

# छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक CHHATTISGARH RAJYA GRAMIN BANK

11<sup>th</sup>  
**ANNUAL  
REPORT**  
एकादश वार्षिक प्रतिवेदन



# 2023-24

शाखा

613

जमा

₹ 16248 Cr

अग्रिम

₹ 8034 Cr

रिजर्व

₹ 1229 Cr

सीआरएआर

17.59%



# छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक CHHATTISGARH RAJYA GRAMIN BANK



## 11<sup>th</sup> ANNUAL REPORT 2023-24 एकादश वार्षिक प्रतिवेदन

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

Telephone : +91 771 2288101, Tollfree : 1800-233-2300  
Email : cms.ho@cgbank.in | Website : www.cgbank.in



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.)  
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. ८७२ / वि. / व.क.(प) / आ.पर्या. / यो.आ.सां. / 2024

रायपुर, दिनांक २३ / ०५ / 2024




### संदेश

मुझे यह जानकारी अत्यंत प्रसन्नता है कि छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक, कॉर्पोरेट कार्यालय, सेक्टर-24, नवा रायपुर वित्तीय वर्ष 2023-24 के सफलतापूर्वक पूर्ण होने पर बैंक के ग्यारहवें 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 613 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 किया जा रहा है। राज्य शासन की महत्वपूर्ण "महतारी वंदन योजना" के सफल क्रियान्वयन में छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक द्वारा 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 हुये ग्यारहवें वार्षिक प्रतिवेदन के प्रकाशन की सफलता के लिये अपनी हार्दिक शुभकामनाएं प्रेषित करता हूं।

  
(ओ.पी. चौधरी) २३/०५/२४



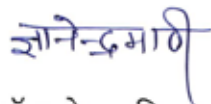
### संदेश



यह अत्यंत हर्ष का विषय है कि छत्तीसगढ़ राज्य का एकमात्र ग्रामीण बैंक, छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक वित्तीय वर्ष 2023-24 के सफलतापूर्वक पूर्ण होने पर अपने ग्यारहवें वार्षिक प्रतिवेदन का प्रकाशन कर रहा है।

छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक द्वारा, केन्द्र सरकार एवं राज्य शासन द्वारा प्रायोजित कल्याणकारी योजनाओं को, छत्तीसगढ़ के सुदूर ग्रामीण क्षेत्रों तक पहुंचाने में महत्वपूर्ण भूमिका अदा की जा रही है। बैंक विहीन क्षेत्रों में, बैंक मित्रों/बैंक सखी तथा मोबाइल वैन के माध्यम से बैंकिंग सेवाओं के साथ साथ वित्तीय समावेशन का कार्य भी, बैंक द्वारा किया जा रहा है। इसके अतिरिक्त, महिलाओं को बैंक सखी के रूप में अनुबंधित कर महिला सशक्तिकरण में एवं जरूरतमंद किसानों को ऋण प्रदान करके देश के कृषि क्षेत्र में, अतुलनीय योगदान दिया जा रहा है।

मैं बैंक के अध्यक्ष एवं बैंक के सभी अधिकारियों, कर्मचारियों और सहयोगियों को वित्तीय वर्ष के सफलतापूर्वक पूर्ण होने पर बधाई देता हूँ। साथ ही, आगामी वित्तीय वर्ष 2024-25 हेतु अपनी शुभकामनाएं प्रेषित करता हूँ।



(डॉ. ज्ञानेन्द्र मणि)

मुख्य महाप्रबंधक, नाबार्ड, छत्तीसगढ़ क्षेत्रीय कार्यालय

राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक

National Bank for Agriculture and Rural Development

छत्तीसगढ़ क्षेत्रीय कार्यालय


प्लॉट सं. 1, सेक्टर-24, सेंट्रल पार्क के सामने, नवा रायपुर अटल नगर, रायपुर (छ.ग.) - 492018, दूरभाष : 0771-2974047 ई-मेल : raipur@nabard.org

Chhattisgarh Regional office

Plot No.1, Sector - 24, Opposite Central Park, Nava Raipur Atal Nagar, Raipur (C.G.) 492018, Tel : 0771-2974047 E-mail : raipur@nabard.org

नीचे बड़े >> तो देखें

[www.nabard.org](http://www.nabard.org)

 [nabardonline](http://nabardonline)

Taking Rural India >> Forward



## हमारे मार्गदर्शक OUR MENTORS



**विनय एम. टोन्से**  
प्रबंध निदेशक  
भारतीय स्टेट बैंक



**श्री दिनेश कुमार खारा**  
अध्यक्ष  
भारतीय स्टेट बैंक



**देबांगशु मुंशी**  
मुख्य महाप्रबंधक  
सहयोगी एवं अनुषंगी विभाग भारतीय  
स्टेट बैंक

## हमारे नियंत्रक OUR CONTROLLERS



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



**श्री ज्ञानेन्द्र मणि**  
मुख्य महाप्रबंधक  
नाबार्ड  
छत्तीसगढ़ क्षेत्रीय कार्यालय, रायपुर

## अध्यक्ष का संदेश CHAIRMAN'S MESSAGE



श्री आई.के. गोहिल  
अध्यक्ष

**छ**त्तीसगढ़ राज्य के एकमात्र क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक के रूप में राज्य में बैंकिंग सेवा एवं विकास हेतु समर्पित छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक द्वारा दिए जा रहे योगदान के लिए हमें गर्व की अनुभूति हो रही है। निदेशक मण्डल के प्रतिवेदन के माध्यम से वित्तीय वर्ष 2023-24 की व्यवसायिक कार्यप्रणाली, वित्तीय समावेशन, उन्नत ग्राहक सेवा, जोखिम नियंत्रण एवं सामाजिक उत्तरदायित्व के निर्वहन पर बैंक की उपलब्धियों का लेखा जोखा प्रस्तुत करते हुए मुझे गर्व की अनुभूति हो रही है। इस अवसर पर बैंक के विकास में दिये गये निरंतर योगदान के लिये सभी हितधारकों का हृदय से आभार व्यक्त करता हूँ। 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। वित्तीय वर्ष 2023-24 में व्यवसायिक क्षेत्रों एवं लाभप्रदता के अधिकांश क्षेत्रों में बैंक द्वारा शानदार उपलब्धियाँ हासिल की गई हैं, जिनका संक्षिप्त विवरण निम्नानुसार है:

**जमा:** इस वर्ष जमा राशियों के स्तर में 13.34% के साथ 1913 करोड़ की वृद्धि दर्ज की गई है। बैंक का जमा स्तर गत वर्ष के 14,335 करोड़ से बढ़कर 16,248 करोड़ हो गया है। आधार सीडिंग के परिणामस्वरूप डीबीटी लेनदेनों में बढ़ोत्तरी होने के कारण हमें कम लागत की जमाराशियाँ (कासा) प्राप्त हो रही हैं। बैंक का कासा रेशियो 70.70% के शानदार स्तर पर पहुँच चुका है एवं बैंक की जमा लागत 3.83% है जो कि हमारी लाभप्रदता का बहुत बड़ा स्रोत है।

**ऋण एवं अग्रिम:** वित्तीय वर्ष 2023-24 में बैंक का ऋण

व्यवसाय 6,416 करोड़ से बढ़कर 8.034 करोड़ (वृद्धि राशि 1618 करोड़) हो गया है। ऋण एवं अग्रिमों में उल्लेखनीय वृद्धि किये जाने के फलस्वरूप अग्रिम जमा अनुपात गत वर्ष के 44.76% से बढ़कर (468 BPS) 49.44% हो गया है।

प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र के ऋणों में 75% बेंचमार्क का पालन करने के उद्देश्य से जहाँ 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 है जिसके मार्फत् उन्नत प्रोसेसिंग, त्रुटिरहित दस्तावेजीकरण एवं एमआईएस प्राप्त किया जा रहा है। वर्तमान में हमारे बैंक में 46 एसेट मैनेजमेंट हब कार्यरत हैं। वित्तीय वर्ष 2023-24 में कुल ऋण वितरण का 65.70% एसेट मैनेजमेंट डब के माध्यम से स्वीकृत किया गया। अग्रिम जमा अनुपात में वृद्धि किए जाने के उद्देश्य से Centralised Loan Processing Centre (CLPC) की स्थापना की गई है। वित्तीय वर्ष 2023-24 में CLPC के माध्यम से 31 ऋण प्रकरणों में 122.08 करोड़ 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 362 करोड़ से बढ़कर 496 करोड़ है। जमा एवं ऋण उत्पादों पर ब्याज दरों को युक्तिसंगत बनाया गया है एवं आस्ति प्रबन्धन में सुधार कर Net Interest Margin 4.62% के आदर्श स्तर पर लाया गया है। बैंक द्वारा किये गए उपरोक्त प्रावधानों के उपरांत भी इस वर्ष शुद्ध लाभ विगत वर्ष के 167.24 करोड़ से बढ़कर 296.19 करोड़ (वृद्धि 77.10%) है।

वर्तमान में ऋण एवं अग्रिमों से औसत प्राप्ति (Yield) 9.65% है। व्यय नियंत्रण पर विशेष ध्यान दिये जाने के कारण सेवायुक्तों के वेतन एवं भत्तों में वृद्धि के उपरांत भी कॉस्ट टू इन्कम अनुपात 46.42% है।

**एनपीए प्रबंधन:** बैंक का सकल एनपीए 160.74 करोड़ (2.00%) 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 21.83 करोड़ (गत वर्ष 17.81) की आय हुई है। बैंक के पास जीवन बीमा, जनरल बीमा, म्यूचुअल फण्ड एवं सामाजिक सुरक्षा योजनाएं इत्यादि उत्पाद उपलब्ध हैं।

**प्रौद्योगिकी विस्तार/उन्नयन:** वर्तमान परिस्थितियों में अपना अस्तित्व बनाये रखने के लिये सामयिक तकनीकी उन्नयन अति आवश्यक है। यह न केवल ग्राहकों की अपेक्षाओं की 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 की 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 डिजिटल 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 हैं। आंतरिक कार्यों में प्रौद्योगिकी का दक्षतापूर्ण उपयोग किया जा रहा है एवं वर्तमान में बैंक का Digital Index 85% से अधिक है।

**कार्मिक विकास:** कर्मचारियों के विकास एवं कल्याण द्वारा ही कोई संस्था अनवरत प्रगति कर सकती है। हमारे द्वारा स्टाफ कल्याण कार्यों के लिए विशेष प्रयास किये गए जैसे कि HRMS द्वारा वेतन एवं अनुलाभों का भुगतान तथा अवकाश स्वीकृति, सेवांत लाभों का समयबद्ध भुगतान, समयानुसार पदोन्नति एवं स्थानांतरण व सघन प्रशिक्षण आदि कार्य संपादित किए गए। दुर्घटना बीमा, Subbatical Leave for Women Employees, Vacation Policy, NPS, एवं पेंशन, ग्रुप मेडीक्लेम पॉलिसी सेवा में पुष्टिकरण, स्वैच्छिक सेवानिवृत्ति, अनुकम्पा नियुक्ति एवं एक्सग्रेसिया के समस्त पात्र प्रकरणों का त्वरित निपटान, Learning Initiative, Staff Protection Policy, SC-ST Cell की स्थापना, सम्पूर्ण सुरक्षा बीमा योजना के तहत भुगतान, अटूट योजना के तहत सेवायुक्त की मृत्यु होने पर उनके परिजनों को सहयोग राशि भुगतान आदि कार्य सम्पादित किये गये। सघन प्रशिक्षण नीति के तहत चालू वर्ष में स्टाफ प्रशिक्षण को शीर्ष प्राथमिकता देते हुए हमने 1360 सेवायुक्तों को प्रशिक्षण प्रदान किया गया।

**बैंकिंग सेवाओं का विस्तार :** हमारा बैंक द्वारा प्रदेश के सुदूर क्षेत्रों में बैंकिंग सुविधा प्रदान की जा रही हैं। हमारी 613 शाखाओं में से 93% ग्रामीण / अर्धशहरी क्षेत्रों में कार्यरत 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 49.19 लाख खाते खोलना प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना में 30.42 लाख, प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना में 12.05 लाख पंजीकरण, अटल पेंशन योजना में 1.99 लाख पंजीयन 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% हो गयी है। दिनांक 31 मार्च 2024 की तिथि पर कुल 3748 बैंक मित्र में 3748 सक्रिय हैं। बैंक मित्रों की सक्रियता में वृद्धि होने पर लेन-देनों की संख्या में उल्लेखनीय



वृद्धि हुई है। यह गत वर्ष के लेन-देन संख्या 58,64,270 से बढ़कर 99,91,031 हो गयी है। इसी प्रकार बैंक द्वारा बैंक सखी योजना (वर्तमान संख्या 721) 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 संभावनाएं भी उपलब्ध कराता है। अतः इस दिशा में बैंक अपने प्रयासों में और 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, मिस्ट्र 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।

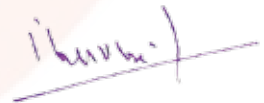
**शाखाओं में कार्यकारी दक्षता एवं माहौल (एम्बियेंस)** हमारी प्राथमिकता हैं। इस दिशा में हार्डवेयर अपग्रेडेशन, सुरक्षा उपकरणों एवं ग्राहक सुविधाओं को शीर्ष प्राथमिकता दी गई है। शाखाओं में ग्राहकों के बैठने की व्यवस्था शुद्ध

पेयजल उपलब्धि के साथ साथ शाखाओं में एम्बियेंस सुधार किया गया।

**जोखिम नियंत्रण एवं अनुपालन :** बैंक के सुचारु रूप से संचालन एवं जोखिम में कमी हेतु बैंक में कुल 78 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 2023 की स्थिति में A+ रेटिंग वाली शाखाओं की संख्या 171 (28%) थी जो कि मार्च 2024 में बढ़कर 232 (38%) हैं। सर्वोत्तम स्तर के रेगुलेटरी अनुपालन हेतु हमारा सतत प्रयास रहता है।

**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 जैसे ऋण संबंधी कार्यों हेतु हमें निरंतर मान्यता प्राप्त होती है। योजनाओं का प्रचार प्रसार करने तथा विभिन्न जनकल्याणकारी कार्यक्रमों द्वारा हमारी समाज मित्रवत् छवि और 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 अपने सभी ग्राहकों, हितधिकारियों एवं स्टाफ का पुनः आभार व्यक्त करते हुए आश्वासन करते हैं कि राज्य के समग्र विकास में हम अपना महती योगदान 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।



(आई.के. गोहिल)

अध्यक्ष

छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक, रायपुर

## हमारा निदेशक मंडल OUR BOARD OF DIRECTORS

श्री आई.के. गोहिल

अध्यक्ष

SHRI I.K. GOHIL

Chairman

भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा नामित

श्री गजेन्द्र साहू

सहायक महाप्रबंधक

भारतीय रिजर्व बैंक, क्षेत्रीय कार्यालय, छत्तीसगढ़, रायपुर

NOMINATED BY RESERVE BANK OF INDIA

SHRI GAJENDRA SAHU

Asst. General Manager

Reserve Bank of India, Regional Office, Chhattisgarh, Raipur

नाबार्ड द्वारा नामित

श्रीमती शैली जमुआर

उप महाप्रबंधक

नाबार्ड, छत्तीसगढ़ क्षेत्रीय कार्यालय, रायपुर

NOMINATED BY NABARD

SMT. SHAILY JAMUAR

Deputy General Manager

NABARD Chhattisgarh Regional Office, Raipur

प्रायोजक बैंक द्वारा नामित

श्री आनंद चित्त

उप महाप्रबंधक

भारतीय स्टेट बैंक, कॉर्पोरेट केंद्र, मुंबई

NOMINATED BY SPONSOR BANK

SHRI ANAND CHITT

Deputy General Manager

State Bank of India, Corporate Center, Mumbai

श्री नवीन रावत

उप महाप्रबंधक

भारतीय स्टेट बैंक, स्थानीय प्रधान कार्यालय, भोपाल (म.प्र.)

SHRI NAVEEN RAWAT

Deputy General Manager (FI)

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

राज्य शासन द्वारा नामित

श्रीमती शीतल शाश्वत वर्मा (आईआरएस)

निदेशक

संस्थागत वित्त निदेशालय,  
छत्तीसगढ़ शासन, रायपुर (छ.ग.)

NOMINATED BY STATE GOVT.

SMT. SHEETAL SHASHWAT VERMA (IRS)

Director

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

1 स्थान रिक्त

1 POSITIONS VACANT

केंद्र सरकार द्वारा नामित अशासकीय प्रतिनिधि

2 स्थान रिक्त

NOMINATED BY CENTRAL GOVT.

2 POSITIONS VACANT

लेखा परीक्षक

Chartered Accountants

मेसर्स एडीबी एंड कंपनी

रायपुर (छ.ग.)

M/S. ADB & COMPANY

Raipur (C.G.)



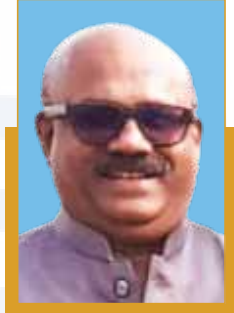
**श्री आई.के. गोहिल**  
अध्यक्ष



**श्री गजेंद्र साहू**  
(भारतीय रिजर्व बैंक)



**श्रीमती शैली जमुआर**  
(नाबार्ड)



**श्री आनंद चित्त**  
(भारतीय स्टेट बैंक)



**श्री नवीन रावत**  
(भारतीय स्टेट बैंक)



**श्रीमती शीतल शाश्वत वर्मा (IRS)**  
(छत्तीसगढ़ शासन)

## प्रशासनिक स्वरूप : प्रधान कार्यालय ADMINISTRATIVE SETUP : HEAD OFFICE

**श्री आई.के. गोहिल**

अध्यक्ष

**SHRI I K GOHIL**

Chairman

**श्री ए.के. निराला**

महाप्रबंधक

**SHRI A.K. NIRALA**

General Manager

**श्री वी.के. अग्रवाल**

महाप्रबंधक

**SHRI V.K.AGRAWAL**

General Manager

**श्री जी.एन. मूर्ति**

सहायक महाप्रबंधक (मा.सं.)

**SHRI GANTY NARSIMHA MURTY**

Assistant General Manager (H.R.)

**श्री कमलेश कुंदन**

सहायक महाप्रबंधक (परिचालन)

**SHRI KAMLESH KUNDAN**

Assistant General Manager (Operation)

**श्री दीप कुमार ध्रुव**

मुख्य प्रबंधक (एनपीए प्रबंधन)

**SHRI DEEP KUMAR DHRUW**

Chief Manager (NPA Management)

**श्री मनोज कुमार उस्तान**

मुख्य प्रबंधक (सतर्कता)

**SHRI MANOJ KUMAR USTAAN**

Chief Manager (Vigilance)

**श्री विष्णु अग्रवाल**

मुख्य प्रबंधक (अंकेक्षण)

**SHRI VISHNU AGRAWAL**

Chief Manager (Audit)

**श्री शिशिर शुक्ला**

मुख्य प्रबंधक (सूचना प्रौद्योगिकी)

**SHRI SHISHIR SHUKLA**

Chief Manager (IT)

**श्री अमित कुमार**

मुख्य प्रबंधक (बैंकिंग परिचालन विभाग)

**SHRI AMIT KUMAR**

Chief Manager (Banking Operations Department)

**श्री नागेन्द्र सिंह**

मुख्य प्रबंधक (वित्तीय समावेशन)

**SHRI NAGENDRA SINGH**

Chief Manager (FI)

**श्रीमती मेघा श्रीवास्तव**

वरिष्ठ प्रबंधक (सचिवालय)

**SMT MEGHA SHRIVASTAVA**

Senior Manager (Secretariat)

**श्री सुनील शर्मा**

वरिष्ठ प्रबंधक (अग्रिम)

**SHRI SUNIL SHARMA**

Senior Manager (Advances)

**श्री प्रभुलिंगप्पा जी. बेदी**

वरिष्ठ प्रबंधक (क्रॉस सेलिंग)

**SHRI PRABHU LINGAPPA G. BEDI**

Senior Manager (Cross selling)

**श्री संजय गोयल**

वरिष्ठ प्रबंधक (इंफ्रा)

**SHRI SANJAY GOYAL**

Senior Manager (Infra)

**श्री संदीप कुमार**

वरिष्ठ प्रबंधक (योजना)

**SHRI SANDEEP KUMAR**

Senior Manager (Planning)

**श्री सुधीर पाल**

वरिष्ठ प्रबंधक (मा.सं.)

**SHRI SUDHIR PAL**

Senior Manager (H.R.)



## शीर्ष प्रबंधन TOP MANAGEMENT



श्री विनोद कुमार अरोड़ा  
मनोनीत अध्यक्ष



श्री आई.के. गोहिल  
अध्यक्ष



श्री ए.के. निराला  
महाप्रबंधक



श्री वी.के. अग्रवाल  
महाप्रबंधक

### TEAM CRGB HO





छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक का प्रत्येक सेवायुक्त, ग्राहक सेवा के सर्वोच्च मानदंडों का पालन करने के लिए दृढ़ संकल्पित है। छत्तीसगढ़ राज्य, कृषि प्रधान राज्य होने के साथ साथ प्राकृतिक संसाधनों से भरपूर तथा औद्योगिक विकास की तरफ अग्रसर राज्य है। इस राज्य में भौगोलिक विविधताओं को दृष्टिगत रखते हुए उत्तर से लेकर दक्षिण तक की सुदूर आबादी को अर्थतंत्र से जोड़ने में छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक का महत्वपूर्ण योगदान है। राज्य में सर्वाधिक शाखाओं वाला बैंक होने के नाते बैंक द्वारा राज्य के सर्वांगीण विकास तथा केन्द्र सरकार एवं राज्य शासन द्वारा प्रायोजित ऋण योजनाओं एवं अन्य सामाजिक कल्याणकारी योजनाओं को सुदूर ग्रामीण क्षेत्रों तक पहुंचाने एवं राज्य की जनता को वित्तीय साक्षर बनाने में अपनी महत्वपूर्ण भूमिका अदा की जा रही है। हमारे बैंक के उद्देश्य “अग्रसर छत्तीसगढ़ का सर्वप्रिय बैंक बनना” तथा हमारे मूल्य “सेवा, पारदर्शिता, सदाचार, शिष्टता एवं निरंतरता” को ध्यान में रखकर हम ग्राहक सेवा, विश्वसनीयता एवं तकनीकी उन्नयन के उच्चतम स्तर को अपनाते हुए, अपने ग्राहकों के जीवन स्तर में, वित्तीय समावेशन के माध्यम से सकारात्मक परिवर्तन लाने एवं जीविकोपार्जन के साधनों में वृद्धि हेतु प्राथमिक भूमिका निभाते रहेंगे।

**विनोद कुमार अरोड़ा**

मनोनीत अध्यक्ष

छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक

## प्रशासनिक स्वरूप : क्षेत्रीय कार्यालय ADMINISTRATIVE SETUP : REGIONAL OFFICE

 <p><b>अंबिकापुर AMBIKAPUR</b></p> <p><b>श्री गोविंद विश्वकर्मा</b> (क्षेत्रीय प्रबंधक) SHRI GOVIND VISHWAKARMA (Regional Manager) Mo. : 6232033100, E-mail : rm.ro.amb@cgbank.in</p>	 <p><b>बैकुंठपुर BAIKUNTHPUR</b></p> <p><b>श्री नितिन चौधरी</b> (क्षेत्रीय प्रबंधक) SHRI NITIN CHAUDHARY (Regional Manager) Mo. : 6232032900, E-mail : rm.ro.baik@cgbank.in</p>
 <p><b>बिलासपुर BILASPUR</b></p> <p><b>डॉ. प्रकाश सोनी</b> (क्षेत्रीय प्रबंधक) Dr. Prakash Soni (Regional Manager) Mo. : 6232032600, E-mail : rm.ro.bil@cgbank.in</p>	 <p><b>धमतरी DHAMTARI</b></p> <p><b>श्री हरविंदर सिंह</b> (क्षेत्रीय प्रबंधक) SHRI Harwinder Singh (Regional Manager) Mo. : 6232032400, E-mail : rm.ro.dha@cgbank.in</p>
 <p><b>दुर्ग DURG</b></p> <p><b>श्री विपिन सिंह चंदेल</b> (क्षेत्रीय प्रबंधक) SHRI VIPIN SINGH CHANDEL (Regional Manager) Mo. : 6232032200, E-mail : rm.ro.dur@cgbank.in</p>	 <p><b>जगदलपुर JAGDALPUR</b></p> <p><b>श्री सुभाष नायडु</b> (क्षेत्रीय प्रबंधक) SHRI SUBHASH NAIDU (Regional Manager) Mo. : 6232032500, E-mail : rm.ro.jag@cgbank.in</p>
 <p><b>कोरबा KORBA</b></p> <p><b>श्री सुरेश सिंह राजपुत</b> (क्षेत्रीय प्रबंधक) SHRI SURESH SINGH RAJPUT (Regional Manager) Mo. : 6232032300, E-mail : rm.ro.jan@cgbank.in</p>	 <p><b>रायगढ़ RAIGARH</b></p> <p><b>श्री सौविक भद्रा</b> (क्षेत्रीय प्रबंधक) SHRI SOUVIK BHADRA (Regional Manager) Mo. : 6232032800, E-mail : rm.ro.raig@cgbank.in</p>
 <p><b>रायपुर RAIPUR</b></p> <p><b>श्री अमरजीत सिंह खनूजा</b> (क्षेत्रीय प्रबंधक) SHRI AMARJEET SINGH KHANUJA (Regional Manager) Mo. : 6232032100, E-mail : rm.ro.rai@cgbank.in</p>	 <p><b>राजनांदगांव RAJNANDGAON</b></p> <p><b>श्री संजय द्विवेदी</b> (क्षेत्रीय प्रबंधक) SHRI SANJAY DWIVEDI (Regional Manager) Mo. : 6232032300, E-mail : rm.ro.raj@cgbank.in</p>

## MEETING WITH DIGNITARIES



राज्यपाल महोदय से सौजन्य भेंट



मुख्यमंत्री महोदय से सौजन्य भेंट



# वित्तीय वर्ष 2023-24 की प्रमुख उपलब्धियां

## HIGHLIGHTS OF PERFORMANCE DURING FY - 2023-24

1. Total Business ₹24281.42 Cr. (FY 2022-23 ₹20751.40 Cr)
2. Advance Level ₹8033.68 Cr. (FY 2022-23 ₹6416.28 Cr)
3. CD Ratio 49.44% (FY 2022-23 44.76%) growth of 468 BPS.
4. Net Profit increased from ₹167.24 crore to ₹296.19 crore with growth of 77.10%
5. CASA Deposit Level at 70.70% (FY 2022-23 – 70.53%)
6. Other Income ₹165.12 crore.
7. Financial Inclusion-
  - (i) Bank Mitra Count: 3748
  - (ii) Bank Mitra activation rate up from 90.45% to 100.00%
8. Amongst the best performers in PMSBY in RRB industries 30.42 lakh (Gross) enrollments.
9. Second position in SBIMF amongst the 14 SBI sponsored RRBs.
10. Cross selling commission income ₹21.83 Cr (F.Y. 2023-24).
11. SBI LIFE MDRT contest 169 CIF, qualified it is new record of CRGB and No.-1 position in SBI sponsored RRBs.
12. ₹4.38 crore commission from SBI General Business.
13. Net NPA in current F.Y. 2023-24 is maintained at 0% (Zero percent).
14. Write off Recovery is ₹1424.64 lakh in current FY 2023-24.
15. IT initiatives –
  - a. 1<sup>st</sup> RRB to initiate AEPS transactions through Secondary Switch in Micro ATM at BCS.
  - b. UPI transaction gone up from 645.84 lakh (F.Y. - 2022-23) to 1212.71 lakh (F.Y. - 2023-24)
  - c. Whatsapp Banking services (Banking at fingertips) has been initiated during F.Y. 2023-24.
  - d. BBPS facility has been provided to customers using mobile banking during F.Y. 2023-24.
  - e. Share of digital transactions up from 85.53% (F.Y. - 2022-23) to 85.56% (F.Y. - 2023-24).



अनुक्रमणिका  
INDEX

बैंक का कार्य निष्पादन 17  
PERFORMANCE OF THE BANK AT A GLANCE

निदेशक मंडल का प्रतिवेदन 23  
REPORT OF THE BOARD OF DIRECTORS

अंकेक्षकों का प्रतिवेदन 59  
AUDITORS REPORT

तुलन पत्रक 31.03.2024 62  
BALANCE SHEET - 31.03.2024

लाभ-हानि खाता 63  
PROFIT & LOSS ACCOUNT

अनुसूची 1-18 64  
SCHEDULES 1-18

# PERFORMANCE OF THE BANK AT A GLANCE

(₹ in Thousand राशि हजारों में)

S.No.	Particulars	31.03.2022	31.03.2023	31.03.2024
A	Key Performance Indicators			
1	No. of Districts Covered	28	33	33
2.	No. Of Branches	614	613	613
	Rural	491	491	491
	Semi Urban	79	79	79
	Urban	44	43	43
	Metropolitan	0	0	0
3	Total Staff (Excluding Sponsor Banks Staff)	2,183	2,217	2,276
	Of which Officer	1,173	1,245	1,311
4	Deposits	13,61,27,930	14,33,51,160	16,24,77,386
	Growth %	9.14%	5.31%	13.34%
5	Borrowing Outstanding	72,64,516	1,21,67,148	1,06,87,455
	Growth %	141.77%	67.49%	-12.16%
6	Loans & Advances Outstanding	5,21,11,128	6,41,62,769	8,03,36,770
	Growth %	17.06%	23.13%	25.21%
	of 6 above Priority Sector Advances	2,87,70,796	3,87,31,112	4,81,52,012
	of 6 above Priority Sector Advances to SC/ST	1,42,07,315	1,77,33,293	1,08,59,090
	of 6 above Priority Sector Advances to SF / MF / Land Labourers	68,18,113	1,38,92,734	1,20,45,719
	of 6 above Priority Sector Advances to Minorities	2,19,490	23,73,643	12,25,027
7	CD Ratio	38.28%	44.76%	49.44%
8	Investment Outstanding	6,19,55,022	6,23,46,735	6,53,58,317
	Growth %	19.51%	0.63%	4.83%
	S L R Investment Outstanding	6,14,42,523	5,99,74,780	6,35,45,832

S.No.	Particulars	31.03.2022	31.03.2023	31.03.2024
	Non S L R Investment Outstanding	5,12,500	23,71,956	18,12,485
<b>B</b>	<b>Averages</b>			
9	Average Deposits	12,69,33,078	13,31,73,240	14,93,82,323
	Growth %	2.84%	4.92%	12.17%
10	Average Borrowing	51,34,634	86,08,399	1,01,88,537
	Growth %	70.88%	67.65%	18.36%
11	Average Loans & Advances	4,69,79,251	5,72,07,191	7,22,68,470
	Growth %	20.71%	21.77%	26.33%
12	Average Investments	5,17,21,477	8,55,07,587	9,27,35,198
	Growth %	-2.09%	65.32%	8.45%
	Average SLR Investments	5,06,32,544	6,35,21,828	5,79,54,330
	as a % to average deposits	39.89%	47.70%	-8.76%
	Average Non-SLR Investments	10,88,933	5,32,450	20,75,378
	as a % to average deposits	0.86%	0.40%	289.78%
13	Average Working Funds	15,10,08,924	16,53,34,235	18,35,08,606
<b>C</b>	<b>Loans Issued During the Year</b>			
14	Total Loans Issued During the Year	3,20,73,071	5,57,04,414	6,00,27,519
	Growth %	14.58%	42.30%	7.76%
	of 14 above Priority Sector Advances	2,11,71,822	4,24,17,846	4,19,20,996
	of 14 above Priority Sector Advances to SC/ST	88,12,483	90,44,525	1,24,62,014
	of 14 above Priority Sector Advances to SF / MF / Land Labourers	59,44,778	86,17,031	1,11,94,833
	of 14 above Priority Sector Advances to Minorities	14,44,859	13,45,402	5,57,218
	Of 14 Above Loans to Minorities		27,32,387	16,90,146
<b>D</b>	<b>Productivity</b>			
15	Per Branch	3,07,078	3,38,522	3,96,108
	Per Staff	86,229	93,601	1,06,685



S.No.	Particulars	31.03.2022	31.03.2023	31.03.2024
E	Recovery Performance			
16	Total Recovery			
	Demand	2,20,55,856	2,60,25,912	3,39,79,853
	Recovery	1,98,53,116	2,40,60,955	3,18,70,263
	Overdue	22,02,740	19,64,957	21,09,590
	Recovery % (June Position)	90.01%	92.45%	93.79%
17	Farm Sector			
	Demand	86,22,706	1,09,59,138	1,55,44,231
	Recovery	76,70,273	97,68,294	1,41,45,499
	Overdue	9,52,433	11,90,844	13,98,732
	Recovery % (June Position)	88.95%	89.13%	91.00%
18	Non Farm Sector			
	Demand	1,34,33,150	1,50,66,774	1,84,35,622
	Recovery	1,21,82,843	1,42,92,661	1,77,24,764
	Overdue	12,50,307	7,74,113	7,10,858
	Recovery % (June Position)	90.69%	94.86%	96.14%
F	Asset Classification			
19	a) Standard	5,07,74,494	6,27,06,290	7,87,29,349
	b) Sub Standard	7,14,663	10,33,013	9,49,430
	c) Doubtful	5,94,123	4,20,057	6,51,123
	d) Loss	27,848	3,409	6,868
	Total	5,21,11,128	6,41,62,769	8,03,36,770
20	a) Std. Assets % to Gross Loans & Adv. O/S	97.44%	97.73%	98.00%
	b) Gross NPA	13,36,634	14,56,479	16,07,421
	c) Gross NPA %	2.56%	2.27%	2.00%
	d) Net NPA	0	0	0
	e) Net NPA %	0.00%	0.00%	0.00%
	f) Provision Coverage Ratio (PCR)	100.00%	100.00%	100.00%



S.No.	Particulars	31.03.2022	31.03.2023	31.03.2024
G	Profitability Analysis			
21	Interest Paid on			
	Deposits	45,94,934	48,37,691	57,21,084
	Borrowing	1,08,391	3,16,728	5,45,744
	Other	0	0	0
22	Salary	22,66,060	25,15,457	29,47,616
23	Other Operating Expenses	10,61,413	11,92,254	13,53,703
24	Provision made during the year			
	a) Against NPAs	5,26,914	3,60,254	4,72,863
	b) Others Provisions (Reversal)	1,31,438	-44,408	-1,21,579
	c) Provision for SMAs (As per RBI instruction - COVID-19)	0	0	0
	c) Amortisation	37,537	0	0
	d) Provision for Investments ( M to M)	0	0	8,724
	d) Provsion for Salary Arrears	2,81,600	79,335	5,00,000
	e) Provision for Pension Fund	22,00,000	13,78,400	1,61,200
	<b>Total Expenditure and Provisions</b>	<b>1,12,08,288</b>	<b>1,06,35,711</b>	<b>1,15,89,355</b>
25	Interest Received on			
	a) Loans & Advances	47,53,668	57,38,832	69,71,022
	b) Others Banks/ RBI	0	0	42,213
	c) SLR Investments	36,50,794	45,31,266	42,41,137
	d) Non S L R Investment	2,88,933	72,419	2,76,289
	e) Interest on TDRs with other Banks	19,24,276	14,87,088	26,27,951
	e) Interest on IT Refund	263	13,357	0

S.No.	Particulars	31.03.2022	31.03.2023	31.03.2024
26	Misc. Income	8,90,065	10,06,967	13,74,910
	<b>Total Income</b>	<b>1,15,07,998</b>	<b>1,28,49,927</b>	<b>1,55,33,522</b>
27	Profit/Loss			
	Profit/Loss(Before Tax)	2,99,710	22,14,216	39,44,166
	Profit/Loss (After Tax)	2,74,955	16,72,424	29,61,929
H	Other Informations			
28	Share Capital	21,58,911	21,58,911	21,58,911
29	Cumulative Provision			
	a) Against NPAs	13,36,634	14,56,479	16,07,422
	b) Against Standard Asstes	3,94,980	3,20,391	2,37,163
	c) Against Intangible Assets, Frauds etc.	19,507	49,691	11,340
30	Interest Derecoginised			
	a) During the year	0	0	0
	b) Cumulative	0	0	0
31	Loans written off during the year			
	a) No. of A/C	0	10,293	7,187
	b) Amount	0	2,25,054	2,83,109
	c) Recovery in Written off Accounts	1,82,452	1,96,441	1,42,464
32	Accumulated Profit	76,58,952	93,31,377	1,22,93,306
	Reserves	76,58,952	93,31,377	1,22,93,306
33	Number of BCs	3,300	3,362	3,748

## वित्तीय अनुपात (FINANCIAL RATIO)

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

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

S.No.	Particulars	31.03.2022	31.03.2023	31.03.2024
1	औसत कार्यशील पूंजी Average Working Capital	15,10,089.24	16,53,342.34	18,35,086.06
2	ऋणों से आय Income from Loans & Advances	10.12%	10.03%	9.65%
3	निवेश से आय Income from Investments	6.51%	7.04%	7.45%
4	जमा की लागत Cost of Deposits	3.62%	3.63%	3.83%
5	उधार की लागत Cost of Borrowings	3.12%	3.68%	5.36%
6	निधियों की लागत Cost of Funds	3.14%	3.12%	3.42%
7	निधियों पर प्रतिफल Return on Funds	6.90%	7.12%	7.56%
8	वित्तीय मार्जिन Financial Margin	3.76%	4.00%	4.15%
9	परिचालनात्मक लागत Operational Cost	2.43%	2.24%	2.34%
10	विविध आय Miscellaneous Income	0.79%	0.65%	0.90%
11	परिचालनात्मक लाभ Operational Profit	2.31%	2.41%	2.71%
12	जोखिम / अन्य लागत Risk / Other Cost	2.10%	1.07%	0.56%
13	शुद्ध मार्जिन Net Margin	0.21%	1.34%	2.15%
14	सम्पत्तियों से प्रतिफल Return on Assets	0.18%	1.01%	1.61%
15	पूंजी पर प्रतिफल Return on Equity	2.80%	15.70%	22.83%
16	सकल आय दर Gross Income Rate	0.08%	0.88%	1.34%
17	व्यय अनुपात (लागत/आय) Expenditure ratio (Cost / Income)	49.32%	48.18%	46.42%
18	शुद्ध ब्याज मार्जिन Net Interest Margin	4.10%	4.54%	4.62%
19	सकल एनपीए Gross NPA	13,366.34	14,564.79	16,074.22
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%	2.56%	2.27%	2.00%
23	शुद्ध एनपीए प्रतिशत Net NPA%	0.00%	0.00%	0.00%
24	पूंजी पर्याप्तता अनुपात CRAR	19.27%	18.48%	17.59%



# निदेशक मण्डल का प्रतिवेदन

REPORT OF THE BOARD OF DIRECTORS

वर्ष 2023-24 | YEAR 2023-24

छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक का निदेशक मण्डल, 31 मार्च 2024 को समाप्त वित्त वर्ष के लिए बैंक का ग्यारहवां वार्षिक प्रतिवेदन, अंकेक्षित तुलन पत्रक, लाभ-हानि खाता तथा सांविधिक लेखा परीक्षक का प्रतिवेदन प्रस्तुत करते हुए हर्ष का अनुभव कर रहा है।

## (1) परिचय (INTRODUCTION)

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

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

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

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 कार्यकलापों के विकास हेतु, विशेषकर लघु व सीमान्त कृषकों, कृषि मजदूरों, ग्रामीण दस्तकारों एवं लघु उद्यमियों को साख एवं अन्य सुविधाएं उपलब्ध करवाना तथा उनमें बचत की आदत को बढ़ावा देना है। कालांतर में भारतीय रिजर्व बैंक नियमों के अंतर्गत बैंक द्वारा प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्रों के अतिरिक्त अन्य उच्च मूल्य के ऋणों में भी वित्तपोषण किया जा रहा है। क्षेत्र में बढ़ती ऋण आवश्यकता की पूर्ति तथा उन्नत बैंकिंग सुविधा के सतत 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 613 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	3	14	30
2		बलौदाबाजार / BALODA BAZAR	0	4	13	17
3		महासमुंद / MAHASAMUND	0	5	12	17
4		सारंगढ़- बिलाईगढ़ / SARANGARH-BILAIGARH	0	1	3	4
उप-योग / SUB TOTAL			13	13	42	68
5	धमतरी / DHAMTARI	धमतरी / DHAMTARI	0	4	17	21
6		गरियाबंद / GARIYABAND	0	1	11	12
7		कांकेर / KANKER	0	3	16	19
उप-योग / SUB TOTAL			0	8	44	52
8	जगदलपुर / Jagdalpur	बस्तर / BASTAR	4	1	14	19
9		बीजापुर / BIJAPUR	0	0	5	5
10		दंतेवाड़ा / DANTEWADA	0	4	7	11
11		कोण्डागांव / KONDAGAON	0	2	15	17
12		नारायणपुर / NARAYANPUR	0	1	3	4
13		सुकमा / SUKMA	0	1	7	8
उप-योग / SUB TOTAL			4	9	51	64
14	दुर्ग / DURG	दुर्ग / DURG	6	5	18	29
15		बालोद / BALOD	0	1	26	27
उप-योग / SUB TOTAL			6	6	44	56
16	राजनांदगांव / RAJNANDGAON	राजनांदगांव / RAJNANDGAON	2	2	22	26
17		कवर्धा / KAWARDHA	0	2	13	15
18		मोहला-मानपुर-अंबागढ़ चौकी / MOHALA-MANPUR-AMBAGARH CHOUKI	0	0	11	11
19		खैरागढ़-गंडई-छुईखदान / KHAIRAGARH-GANDAI-CHHUIKHADAN	0	2	7	9
उप-योग / SUB TOTAL			2	6	53	61
20	बिलासपुर / BILASPUR	बिलासपुर / BILASPUR	11	6	19	36
21		गौरेला पेण्ड्रा मरवाही / 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. Sl.	क्षेत्रीय कार्यालय REGIONAL OFFICE	जिला DISTRICT	शहरी URBAN	अर्ध शहरी SEMI URBAN	ग्रामीण RURAL	कुल शाखाएं TOTAL BRANCHES
24	कोरबा / KORBA	जांजगीर-चांपा / JANJGIR-CHAMPA	0	7	14	21
25		कोरबा / KORBA	2	5	9	16
26		सक्ती / 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	बैकुण्ठपुर / BAIKUNTHPUR	कोरिया / KOREA	0	1	9	10
33		मनेंद्रगढ़-चिरमिरी-भरतपुर / MANENDRAGARH-CHIRMIRI-BHARATPUR	0	1	13	14
34		सूरजपुर / SURAJPUR	0	2	35	37
उप-योग / SUB TOTAL			0	4	57	61
महायोग / GRAND TOTAL			43	79	491	613

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

#### (4) अंश पूंजी (SHARE CAPITAL)

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

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

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

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

(₹ in Lac राशि लाखों में)

क्र.	अंश धारक	अंश	प्रदत्त पूंजी		
S.No.	Share Holder	Share	2021-22	2022-23	2023-24
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) ₹1445.22 करोड़ है। शुद्ध सम्पत्तियों में गत वर्ष के ₹1149.02 करोड़ से ₹296.19 करोड़ (25.78%) की वृद्धि की गई है। गत वर्ष यह वृद्धि 14.66% थी। इस वर्ष परिचालन लाभ, ₹496.54 करोड़ है जबकि गत वर्ष यह ₹398.78 करोड़ था। बैंक द्वारा जमा पर ब्याज दरों को तर्कसंगत बनाते हुए निधियों की लागत में कमी करते हुए Net interest Margin (NIM) में सुधार किया गया है एवं शुद्ध लाभ गत वर्ष के ₹167.24 करोड़ की तुलना में ₹296.19 करोड़ रहा। परिचालन लाभ में से पेंशन निधि प्रावधान के अतिरिक्त Provision Coverage Ratio (PCR) में वृद्धि हेतु भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा निर्देशानुसार NPA राशि पर अतिरिक्त प्रावधान किये जाने के उपरांत भी शुद्ध लाभ ₹296.19 करोड़ है।

NPA प्रावधान राशि में वृद्धि किये जाने के फलस्वरूप PCR 100.00% हो गया है। भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा निर्देशों के अनुसार बैंक के द्वारा पूंजी पर्याप्तता मापदण्डों का अनुपालन करते हुए तुलन पत्रक में “लेखों पर टिप्पणियां” के अन्तर्गत पूंजी एवं जोखिम भारित आस्तियों का अनुपात (CRAR) उल्लेखित किया गया है। इस वर्ष ऋण एवं अग्रिमों में 25.21% (गत वर्ष 23.13%) की वृद्धि किये जाने पर जोखिम भारित आस्तियों में वृद्धि होने तथा भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा व्यक्तिगत ऋणों का जोखिम भार 100% से 125% किये जाने के परिणामस्वरूप पूंजी निधियों का जोखिम भारित आस्तियों से अनुपात (CRAR) गत वर्ष के 18.48% की तुलना में इस वर्ष 17.60% है।

**(स) कुल व्यवसाय :** बैंक द्वारा जमा व्यवसाय में गत वर्ष के 5.31% की तुलना में 13.34% की वृद्धि की गई है। कुल व्यवसाय में वृद्धि किये जाने के कारण तुलन पत्रक का आकार ₹19418.23 करोड़ हो गया है जो कि गत वर्ष ₹17283.50 करोड़ था। इस प्रकार तुलन पत्रक के आकार में ₹2134.73 करोड़ (12.35%) की वृद्धि की गई है। गत वर्ष यह वृद्धि ₹1500.15 करोड़ (9.50%) थी।

बैंक द्वारा कुल व्यवसाय में 17.01% की वृद्धि के साथ ₹3530.02 करोड़ की वृद्धि दर्ज गई है। बैंक का कुल व्यवसाय वर्ष 2023-24 के ₹20751.39 करोड़ से बढ़कर ₹24281.42 करोड़ हो गया है। वित्तीय वर्ष 2022-23 में 10.24% के साथ ₹1927.49 करोड़ की वृद्धि की गई थी। इस वर्ष ₹3530.02 करोड़ की कुल व्यवसाय वृद्धि में से 54.18% जमा खण्ड (₹1912.60 करोड़) एवं 45.82% (₹1617.40 करोड़) ऋण एवं अग्रिमों से हुई है। वित्तीय वर्ष 2022-23 में यह अनुपात 37% एवं 63% 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 2024 की तिथि पर जमा में 5.74% (गत वर्ष 6.02%) एवं ऋण एवं अग्रिमों में 3.97% (गत वर्ष 3.74%) के साथ कुल व्यवसाय में बैंक का बाजार अंश 5.00% (गत वर्ष 5.07%) 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 43.49% से घटकर 40.23% 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 ₹722.32 करोड़ की तुलना में इस वर्ष ₹1912.62 करोड़ की वृद्धि की गई है। इस वर्ष जमा वृद्धि दर गत वर्ष के 5.31% की तुलना में 13.34% है। दिनांक 31 मार्च 2024 की तिथि पर बैंक में 2276 सेवायुक्त कार्यरत हैं। प्रति कर्मचारी जमा में ₹67.27 लाख की वृद्धि की गई है। यह वृद्धि गत वर्ष ₹23.02 लाख थी। इसी प्रकार प्रति शाखा जमा में भी गत वर्ष के ₹117.84 लाख की तुलना में ₹312.01 लाख की वृद्धि की गई है।

जमा का तुलनात्मक विवरण निम्नानुसार है :

(₹ in Lac राशि लाखों में)

क्र.	विवरण Particulars	31.03.2022	31.03.2023	31.03.2024
1	कुल जमा / Total Deposits	13,61,279.30	14,33,511.60	16,24,773.86
2	i) मांग जमा / Demand Deposits	9,37,900.80	10,11,039.65	11,48,697.27
	ii) सावधि जमा / Time Deposits	4,23,378.50	4,22,471.95	4,76,076.59
	iii) मांग जमा, सावधि जमा अनुपात Demand Deposit, Time Deposit Ratio	69:31	71:29	71:29
3	कुल जमा खातों की संख्या Total number of Deposit Accounts	1,13,02,596	91,11,983	92,55,957
	i) मांग जमा / Demand Deposits (No.)	1,03,16,184	88,07,542	89,39,666
	ii) सावधि जमा / Time Deposits (No.)	9,86,412	3,04,441	3,16,291
4	i) संस्थागत जमा / Institutional Deposit	70,306.23	73,928.12	71,144.94
	ii) गैर संस्थागत जमा / Non Institutional Deposit	12,90,973.07	13,59,583.48	15,53,628.92
5	प्रति कार्मिक जमा / Per Employee Deposit	623.58	646.60	713.87
6	प्रति शाखा जमा / Per Branch Deposit	2,220.68	2,338.52	2,650.53
7	औसत जमा / Average Deposit	12,69,330.78	13,31,732.40	14,93,823.23
8	जमा पर ब्याज का भुगतान / Interest Paid on Deposit	45,949.34	48,376.91	57,210.84
9	जमा की औसत लागत / Average Cost of Deposit	3.62%	3.63%	3.83%

- (अ) बुनियादी बचत बैंक जमा खाता : वित्तीय समावेशन के अंतर्गत भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देश पर नो फ्रिल खाते के स्थान पर ग्राहकों का “बुनियादी बचत बैंक जमा खाता” खोला जा रहा है जिसमें न्यूनतम शेष की अपेक्षा नहीं है। इसके अंतर्गत ग्राहकों को नगद व इलेक्ट्रॉनिक भुगतान/आहरण, एटीएम तथा चेक्स, ड्राफ्ट इत्यादि के जमा/संग्रहण की सुविधा उपलब्ध है।
- (ब) सेविंग्स बैंक प्लस योजना : जमाकर्ताओं को उनकी जमा राशि पर अधिकतम लाभ देने के उद्देश्य से दिनांक 11.12.2013 से बैंक में ऑटो स्वीप सुविधा लागू की गयी है। इसके अंतर्गत जमाकर्ता द्वारा निर्धारित न्यूनतम जमा शेष से अधिक राशि स्वतः सावधि जमा के रूप में निवेशित हो जाती है।



## (6) जमाकर्ता शिक्षा एवं जागरुकता निधि (DEAF)

भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा प्रवर्तित जमाकर्ता शिक्षा एवं जागरुकता 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 जागरुकता निधि में अंतरित कर दी जाती है। DEAF में 31.03.2024 तक कुल 64294 अदावी जमा खातों की राशि ₹6.65 करोड़ भारतीय रिजर्व बैंक को अंतरित की गई है तथा इसमें से 124 खातों की जमाराशि ₹0.19 करोड़ (ब्याज सहित) का दावा प्राप्त हो गया है। विगत वित्तीय वर्ष में जमाकर्ता शिक्षा एवं जागरुकता निधि (DEAF) निम्नानुसार अंतरण तथा दावा प्राप्त हुआ है-

(₹ in Lac राशि लाखों में)

क्र.	विवरण Particulars	2021-22	2022-23	2023-24
1.	Opening Balance of amounts transferred to DEAF	500.39	532.39	641.64
2.	Add: Amounts transferred to DEAF during the year	32.02	109.31	24.73
3.	Less: Amounts reimbursed by DEAF towards claim	0.09	0.06	0.59
4.	Closing balance of amounts transferred to DEAF	532.39	641.64	665.78

## (7) पुनर्वित्त एवं उधार

(अ) **पुनर्वित्त** - अच्छी वसूली के कारण बैंक को असीमित पुनर्वित्त हेतु अर्हता प्राप्त है। हमारे द्वारा न्यूनतम दर पर अधिकाधिक कार्यशील पूंजी प्राप्त करने के प्रयास किये गये हैं। आलोच्य वर्ष के दौरान विभिन्न संस्थाओं से कुल ₹90319.07 लाख का पुनर्वित्त लिया गया है। बैंक द्वारा पुनर्वित्त के भुगतान में कोई चूक नहीं की गयी है। पुनर्वित्त की स्थिति निम्नानुसार है-

(₹ in Lac राशि लाखों में)

क्र. Sr. No.	संस्था का नाम Institutions	31-03-2023 को बकाया Outstanding as on 31.03.2023	चालू वर्ष के दौरान During the Year			31-03-2024 को बकाया Outstanding As on 31.03.2024
			भुगतान Repayment		प्राप्ति Receipt	
			मूलधन	ब्याज		
1.	नाबार्ड-योजनान्तर्गत					
	Schematic	24,710.78	6088.90	1123.68	18387.19	37009.06
	Short Term (ST-SAO)	15,000.00	15000.00	693.49	15000.00	15000.00
	Short Term (ST-SAO under SLF)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Short Term (Additional ST-SAO)	20,000.00	52500.00	1308.26	50000.00	17500.00
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	2,884.49	400.39	113.89	1408.06	3892.16
5.	NSTFDC	439.25	147.10	15.36	174.42	466.58
6.	NSFDC	443.94	119.91	18.95	349.41	673.44
7.	Mudra Refinance	5,563.00	3008.90	240.66	5000.00	7554.10
	योग Total	69,041.46	77265.19	3514.29	90319.07	82095.34

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

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

रोकड़ प्रबंधन एक महत्वपूर्ण क्षेत्र है जो बैंक की लाभप्रदता पर सीधे प्रभाव डालता है। बैंक द्वारा नगद राशि को न्यूनतम स्तर पर रखने का हरसंभव प्रयास किया जाता है। शाखाओं की दैनिक परिचालनात्मक आवश्यकताओं को दृष्टिगत रखते हुए तथा बैंक की लाभप्रदता के परिप्रेक्ष्य में कॉर्पोरेट कार्यालय द्वारा शाखाओं के लिये नगद राशि सीमा एवं अन्य व्यवसायिक बैंकों के साथ चालू खाता में जमा राशि की सीमा तय की जाती है तथा उसका अनुवर्तन एवं आवधिक समीक्षा की जाती है। इस वर्ष रोकड़ प्रबंधन को तर्कसंगत बनाया गया है। बेहतर रोकड़ प्रबंधन के परिणामस्वरूप आलोच्य वर्ष के दौरान औसत रोकड़ का औसत जमा से अनुपात 0.38% है जो कि गत वर्ष 0.43% था। बैंक द्वारा भारतीय रिजर्व बैंक एवं अन्य बैंकों में रखी गई राशि का विवरण निम्नानुसार है-

(₹ in Lac राशि लाखों में)

क्र.	विवरण Particulars	31.03.2022	31.03.2023	31.03.2024
1	हस्त रोकड़ शेष /Cash Balance in hand	5,431.32	5154.27	6863.60
2	औसत रोकड़ शेष / Average Cash Balance	5,674.27	5,403.88	8038.71
3	औसत जमा के विरुद्ध औसत रोकड़ शेष प्रतिशत Average Cash Balance as a percentage of Average Deposits	0.45%	0.41%	0.54%
4	भारतीय स्टेट बैंक /अन्य बैंकों के चालू खातों में जमा SBI/Other Banks Current A/c	3,544.56	2,493.01	2610.47
5	भारतीय रिजर्व बैंक के चालू खातों में जमा / RBI Current A/C (CRR)	55,131.22	62,344.98	82037.58
6	भारतीय स्टेट बैंक / अन्य बैंकों में सावधि जमा / SBI /Other Banks SLR	3,50,398.52	3,58,352.62	362277.45

## (9) विनियोजन (INVESTMENTS)

- (अ)** बैंकिंग विनियमन अधिनियम 1949 की धारा 24 के अनुपालन हेतु एसएलआर निवेश, शासकीय प्रति भूतियों में किया गया है। गैर एसएलआर निवेश बैंक द्वारा लाभार्जन क्षमता में वृद्धि को ध्यान में रखते हुए युक्ति पूर्ण निवेश (अन्य बैंकों में सावधि जमा, बाण्ड, म्युचुअल फण्ड) किया गया है। इस साल बैंक ने ₹30.25 करोड़ एसबीआई म्युचुअल फंड में निवेश किये हैं। इन निवेशों से बैंक की निवेश आय में और वृद्धि होने की आशा है।

(₹ in Lac राशि लाखों में)

क्र.	विवरण Particulars	31.03.2022	31.03.2023	31.03.2024
1	<b>एस एल आर निधियां SLR Funds</b>			
	a) अनुमोदित शासकीय निधियों में निवेश Investment in approved Govt. Securities	6,14,425.22	5,99,747.80	6,35,458.32
	b) अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियों में निवेश Investment in other approved Securities	-		
<b>योग TOTAL</b>		<b>6,14,425.22</b>	<b>5,99,747.80</b>	<b>6,35,458.32</b>

2	<b>गैर एस एल आर निधियां / Non SLR Funds (including TDR with Bank)</b>			
	a) अनुमोदित शासकीय प्रतिभूतियों में निवेश Investment in approved Govt. Securities	-	-	-
	b) अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियों में निवेश / Investment in other approved Securities	5,124.99	23,719.56	18,124.85
	i) भारतीय स्टेट बैंक में सावधि जमा / Term Deposit with SBI	59,788.21	61,352.62	61,477.45
	ii) अन्य वाणिज्यिक बैंक / Other Commercial Bank			
	a) एक्सिस बैंक लिमिटेड / Axis Bank Limited	15,000.00	80,000.00	1,00,000.00
	b) एचडीएफसी बैंक / HDFC Bank	0.00	40,000.00	25,000.00
	c) कोटक महिन्द्रा बैंक / Kotak Mahindra Bank	0.00	20,000.00	0.00
	d) इंडसइंड बैंक / Indusind Bank	0.00	35,000.00	0.00
	e) आईडीबीआई बैंक / IDBI Bank	610.31	0.00	0.00
	f) बंधन बैंक / Bandhan Bank	65,000.00	60,000.00	40,000.00
	g) पंजाब नेशनल बैंक / Punjab National Bank	0.00	0.00	45,000.00
	h) आईसीआईसीआई बैंक / ICICI Bank	0.00	0.00	20,000.00
	i) आईडीएफसी बैंक / IDFC Bank	0.00	0.00	30,300.00
	j) यस बैंक / Yes Bank	1,00,000.00	62,000.00	40,500.00
	k) तेलंगाना ग्रामीण बैंक / Telangana Gramin Bank	45,000.00	0.00	0.00
	<b>योग Total</b>	3,55,523.51	3,82,072.18	3,80,402.30
	<b>महायोग Grand Total (1+2)</b>	<b>9,69,948.73</b>	<b>9,81,819.98</b>	<b>10,15,860.62</b>

बैंक द्वारा सम्पत्ति देयता प्रबन्धन के परिपेक्ष्य में लाभप्रदता में वृद्धि एवं जोखिम को कम करने की दृष्टि से युक्ति पूर्ण विनियोजन किया गया है। बैंकिंग उद्योग में जमा ब्याज दरों में सामान्य वृद्धि के कारण औसत आय गत वर्ष के प्लानिंग से बढ़कर प्लानिंग हो गई है। विवरण निम्नानुसार है -

(₹ in Lac राशि लाखों में)

क्र. S.No.	विवरण Particulars	31.03.2022	31.03.2023	31.03.2024
1	औसत निवेश (बैंकों में जमा शेष को मिलाकर) / Average Investments (Including Balance With Banks)	9,00,864.07	8,84,938.59	9,27,351.98
	i) एसएलआर में निवेश / SLR Investments	5,06,325.44	6,35,218.28	5,79,543.30
	ii) गैर एस एल आर में निवेश / Non-SLR Investments (Including TDR with Banks)	3,94,538.63	2,49,720.31	3,47,808.68

2	निवेश पर ब्याज आय / Intt. earned on Investments	55,750.70	60,183.53	68,690.88
	i) एसएलआर में निवेश / SLR Investments	36,507.94	45,312.66	42,411.37
	ii) गैर एसएलआर में निवेश / Non-SLR Investments	19,242.76	14,870.87	26,484.82
3	निवेश पर प्राप्ति दर / Yield on Investments	6.51%	7.04%	7.45%
	i) एसएलआर में निवेश / SLR Investments	7.21%	7.13%	7.32%
	ii) गैर एस एल आर में निवेश / Non-SLR Investments	5.61%	5.96%	7.61%

**(ब) निवेश नीति :** वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान बैंक की अद्यतन निवेश नीति बनायी गयी है।

### (10) A. CLPC (Centralised Loan Processing Cell)

बैंक में उच्च मूल्य वर्ग के गुणवत्तायुक्त एसएमई ऋण को बढ़ावा देने एवं बैंक के सीडी रेसियो में वृद्धि करने हेतु वित्तीय वर्ष 2020-21 में कॉर्पोरेट कार्यालय में सीएलपीसी (Centralised Loan Processing Centre) का गठन किया गया। सेन्टर 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 एवं
3. ₹1.00 करोड़ से अधिक के एसएमई ऋण हेतु CRGB SME HIGH VALUE
4. ₹10.00 लाख से अधिक ₹5.00 करोड़ तक के एसएमई ऋण हेतु CRGB SME ABL (Asset Backed Loan)
5. व्यवसायिक भवन निर्माण / दुकान क्रय / आंतरिक साज-सज्जा हेतु ऋण ₹3.00 करोड़ तक के CRGB SHOPEE
6. भवन किराया के विरुद्ध ऋण ₹0.50 लाख से ₹1.00 करोड़ तक के LAR

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) कोलेटरल के विरुद्ध सरलतम एसएमई ऋण है जिसके अन्तर्गत Drop Line OD या CC Limit सुविधा है। व्यवसायिक भवन निर्माण / दुकान क्रय/आंतरिक साज-सज्जा हेतु CRGB SHOPEE है। भवन किराया के विरुद्ध ₹0.50 लाख से ₹1.00 करोड़ तक के 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 ₹480.01 करोड़ की वृद्धि दर्ज की गई जो कि गत वर्ष की तुलना में 61% अधिक है। कॉर्पोरेट कार्यालय क्रेडिट कमेटी द्वारा भी वित्तीय वर्ष 2020-21 में कुल ₹19.88 करोड़, वित्तीय वर्ष 2021-22 में कुल ₹40.13 करोड़ वित्तीय वर्ष 2022-23 में कुल ₹83.05 करोड़ एवं वित्तीय वर्ष 2023-24 में कुल ₹122.08 करोड़ का विविध उद्देश्य हेतु उच्च मूल्य वर्ग के गुणवत्तायुक्त ऋण प्रकरणों में स्वीकृति प्रदान की गई। जिसमें मे. भूमि क्लोनाईजर्स दुर्ग को ₹2.25 करोड़, श्री महाबीर हॉस्पिटल, रायपुर को ₹9.46 करोड़, मे. आनंद कंस्ट्रक्शन, रायपुर को अतिरिक्त ₹5.00 करोड़, मे. शुभकामना होटल व रेसॉर्ट, रायपुर को ₹9.95 करोड़, मे पारस राईस मिल, कोरबा को ₹9.27 करोड़, मे. हरिओम एग्रो प्रोडक्ट्स, अंबिकापुर को ₹4.30 करोड़, में कोणार्क ग्रीन्स, फुन्दुरडिहारी को ₹5.00 करोड़, में रामा एसोसिएट्स, जगदलपुर को ₹9.95 करोड़ के ऋणों की स्वीकृति शामिल है, जो कि गत वर्ष की तुलना में 47% प्रतिशत अधिक है।

## (10) B. AMH (Asset Management Hub)

भारतीय स्टेट बैंक, कापॉरेट 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। प्रत्येक क्षेत्रीय कार्यालय के अधीन 3 से 8 शाखाओं, जो कुशल कर्मचारियों एवं बुनियादी ढांचे के मामले में पर्याप्त रूप से सक्षम हो, का चयन कर “Hub Branches” के रूप में वर्गीकृत किया गया है। Hub & Spoke Model का प्रमुख उद्देश्य 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। वर्तमान में Hub में ऋण प्रकरण स्वीकृति एवं नियंत्रण LMS (Loan Management System) के माध्यम से किया जा रहा है जिससे प्रकरण का त्वरित निपटान, गुणवत्ता एवं तकनीकी सुधार में मदद मिल रही है।

भौगोलिक निकटता (Geographic proximity), परिचालन सुविधा (Operational Convenience) एवं व्यवसाय स्तर (Business Level) के आधार पर प्रत्येक Hub Branch के अधीन 6 से 30 Spoke Branches को लिंक किया गया है। ये Spoke Branches, Hub Branch के लिए क्रेडिट शाखा के रूप में कार्य करती हैं। अतः यह पूरा सेटअप Asset Management Hubs (AMH) कहलाता है। बैंक में निश्चित समय अवधि में, गुणवत्तापूर्ण ऋण स्वीकृति एवं सूक्ष्म प्रबंधन हेतु बैंक के सभी 10 क्षेत्रीय कार्यालयों के अधीन 613 शाखाओं को कुल 46 AMH (Asset Management Hub) से जोड़ा गया है, इस प्रकार बैंक की शत-प्रतिशत शाखाएं हब से जुड़ चुकी है। AMH के सम्पूर्ण कार्य का नियंत्रण, सुपरविजन तथा समय-समय पर दिशा-निर्देश जारी करने का कार्य कॉर्पोरेट कार्यालय स्तर पर सीएलपीसी द्वारा किया जाता है।

वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान AMH द्वारा 62140 प्रकरणों के माध्यम से ₹2639.26 करोड़ के ऋण की स्वीकृति प्रदान की गई जो कि बैंक द्वारा वर्ष के दौरान कुल स्वीकृत ऋण का 65.72 प्रतिशत है।

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

आलोच्य वर्ष में CLPC का सुचारु रूप से संचालन प्रारम्भ हुआ है एवं बैंक द्वारा उच्च मूल्य के ऋणों का वित्तपोषण प्रारम्भ किया गया है। साथ ही बैंक के सभी शाखाओं को एएमएच से लिंक कर दिया गया है। वर्ष के दौरान कार ऋण एवं ट्रांसपोर्ट ऋणों में वृद्धि किये जाने हेतु ALC (Auto Loan Counsellor) की अवधारणा लागू की गयी। ऋणों में वृद्धि हेतु विशेष प्रयास किये जाने के परिणामस्वरूप ऋण एवं अग्रिमों में ₹1617.24 करोड़ की बढ़ोतरी करते हुए 25.20% (गत वर्ष 23.13%) की वृद्धि दर्ज की गई है।

ऋण एवं अग्रिमों का तुलनात्मक विवरण निम्नानुसार है –

(₹ in Lac राशि लाखों में)

क्र. S.No.	विवरण PARTICULARS	31.03.2022	31.03.2023	31.03.2024
1	कुल बकाया ऋण एवं अग्रिम / Total Loans & Advances Outstanding	5,21,111.28	6,41,627.69	8,03,367.63
2	कुल बकाया ऋण एवं अग्रिम में से / Out of Total Loans & Advances Outstanding			
	i) कृषि अल्पावधि ऋण/ Short Term Agricultural Loan	99,312.01	1,41,687.14	1,70,820.03
	ii) कृषि मध्यावधि ऋण/कृषि दीर्घावधि ऋण MT/LT Agricultural Loan	22,870.37	52,880.45	59,334.93
	कुल कृषि ऋण/ Total Agricultural Loan	1,22,182.38	1,94,567.59	2,30,154.96
	अंतर सहभागिता के अंतर्गत प्रायोजक बैंक को अंतरित ऋण Loan transferred to Sponsored Bank under IBPC	0.00	0.00	0.00



	शुद्ध कृषि ऋण/ Net Agricultural Loan	1,22,182.38	1,94,567.59	2,30,154.96
	iii) ग्रामीण कारीगरी एवं लघु उद्योग Small/Cottage industries/Rural art.	12,035.13	23,144.13	29,936.81
	iv) सेवा एवं व्यापार/ Services and Trade	70,251.88	70,529.42	1,09,397.85
	v) अन्य उपभोग ऋण/ Other Consumer Loan / P. Segment Loan	3,16,641.89	3,53,386.55	4,33,878.01
	कुल अकृषि ऋण/ Total Non Agricultural Loan	3,98,928.90	4,47,060.68	5,73,212.67
3	कुल बकाया अग्रिम में से/ Out of total advances			
	i) प्राथमिक प्राप्त क्षेत्र को ऋण / Advances to priority sector	2,87,707.96	3,87,311.12	4,81,520.12
	ii) गैर प्राथमिक प्राप्त क्षेत्र को ऋण / Advances to Non priority sector	2,33,403.32	2,54,316.57	3,21,847.51
	कुल बकाया अग्रिम में से / Out of total advances			
	i) अनुसूचित जाति/जनजाति को ऋण Advances to Scheduled Caste/ Scheduled tribes	1,42,073.15	1,77,213.08	2,19,317.54
	ii) अल्पसंख्यकों का ऋण / Advances to Minorities	14,448.59	23,736.43	17,542.83
	iii) लघु /सीमांत /कृषक /खेतिहर मजदूरों को ऋण Advances to Small/Marginal Farmers & Agricultural Labours	68,171.41	1,02,111.76	1,20,457.19

## (12) ऋण वितरण (LOAN DISBURSEMENT)

बैंक द्वारा लक्ष्य समूह के अंतर्गत आने वाले कमजोर एवं गरीब वर्ग के साथ-साथ गैर लक्ष्य समूह के अंतर्गत भी वित्तपोषण किया जा रहा है। साख जमा अनुपात में तेज वृद्धि हेतु सावधि ऋणों के तहत आवास ऋण, कार ऋण इत्यादि के विशेष अभियान चलाये गये, जिनमें बैंक को आशातीत सफलता प्राप्त हुई। उच्च मूल्य के गुणवत्तायुक्त ऋणों में वृद्धि हेतु बैंक स्तर पर AMH (Asset Management Hub) का गठन किया गया है। ऋण उत्पादों को अधिक प्रतियोगी एवं बाजार अनुकूल बनाने के लिए विभिन्न ऋण योजनाओं यथा- पीएम स्वनिधि, एक्सप्रेस क्रेडिट , कार ऋण, शिक्षा ऋण, किसान क्रेडिट कार्ड, दोपहिया वाहन ऋण, एनआरएलएम आदि के परिपत्रों में संशोधन किया गया है। CRE Loan, Agri Gold, House Reimbursement, Farmer Four Wheeler आदि हेतु दिशा-निर्देश जारी किये गए हैं, जिसके सुपरिणाम प्राप्त हो रहे हैं। वित्तीय वर्ष में बैंक द्वारा कुल ₹3277.40 करोड़ का नया ऋण वितरित किया गया। वर्ष के दौरान ऋण वितरण की जानकारी निम्नानुसार है-

(₹ in Lac लाखों में)

क्र.	विवरण PARTICULARS	31.03.2022	31.03.2023	31.03.2024
1.	कुल ऋण वितरण/ Total Loan Disbursement	4,01,425.86	5,10,898.27	6,00,275.19
2.	कुल ऋण वितरण में से / Out of total loan disbursement			
i	प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र को ऋण / Loans to Priority Sector	2,82,637.26	3,80,782.21	4,19,209.96
ii	गैर प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र को ऋण / Loans to Non Priority Sector	1,18,788.6	1,30,116.06	1,81,065.22
iii	अनुसूचित जाति/ जनजाति को ऋण / Loans to Scheduled Caste/ Scheduled Tribes	1,09,946.18	1,05,470.64	1,24,620.14

iv	लघु/सीमांत/कृषक/खेतिहर मजदूरों को ऋण Loan to Small/Marginal Farmers/Agricultural Labours	59,447.78	1,20,208.56	1,11,948.33
v	अल्पसंख्यकों को ऋण / Loan to Minorities	7,199.59	14,102.48	16,901.46

### (13) कृषि ऋण (Agriculture Loan)

आलोच्य वर्ष के दौरान केसीसी में ₹162313.70 लाख एवं एटीएल में ₹25615.16 लाख अर्थात् कुल ₹187928.85 लाख कृषि ऋण वितरण किया गया। वित्तीय वर्ष 2022-23 में कृषि ऋण वितरण ₹198883.43 लाख था। वर्तमान वित्तीय वर्ष में कृषि सावधि ऋणों एवं केसीसी में बढ़ोत्तरी हेतु विशेष कैप (केसीसी Saturation) का आयोजन किया गया। वर्ष के दौरान कुल 32064 नए केसीसी, 1693 केसीसी-पशुपालन एवं 66 केसीसी मछली पालन जारी किया गया।

### (14) किसान क्रेडिट कार्ड (KISAN CREDIT CARD)

भारत सरकार एवं नाबार्ड के निर्देशानुसार वर्ष 2012 से संशोधित किसान क्रेडिट कार्ड योजना लागू की गई है। इसके अनुसार कृषकों को 5 वर्ष की अवधि हेतु किसान क्रेडिट कार्ड ऋण स्वीकृत किया जाता है। सीबीएस प्लेटफार्म में अल्पावधि कृषि ऋण हेतु कृषकों का केसीसी सह बचत खाता (KCC Cum SB A/C) खोला जाता है। केसीसी सह बचत खाते में क्रेडिट बैलेंस पर किसानों को बचत खाते में लागू ब्याज दर के अनुसार ब्याज का भुगतान किया जाता है। वर्तमान वित्तीय वर्ष में कुल- 32064 के नवीन केसीसी (राशि- 420.77 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 1693 किसानों को 15.03 करोड़ एवं मत्स्य पालन हेतु 66 किसानों को ₹0.66 करोड़ के केसीसी जारी किए गए हैं।

### (15) संयुक्त देयता समूह (JOINT LIABILITY GROUPS)

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

### (16) शासकीय प्रायोजित योजना

वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान शासकीय प्रायोजित विभिन्न योजनान्तर्गत निम्नानुसार वित्तपोषण किया गया -

(₹ in Lac राशि लाखों में)

क्र. S.No.	शासकीय योजना का नाम Name of Govt. Sponsored Scheme	प्राप्त प्रकरण Proposals Received		स्वीकृत प्रकरण Proposals Sanctioned	
		संख्या Nos	राशि Amount	संख्या Nos	राशि Amount
1	एनआरएलएम NRLM	60,386	2,20,400.75	54,091	1,45,825.22
2	एनयूएलएम NULM	3,389	15,719.59	2,837	13,471.31
3	पीएमईजीपी PMEGP				

	i) केवीआईसी KVIC	137	1,012.16	46	420.77
	ii) केवीआईबी KVIB	408	3,198.36	168	1,196.18
	iii) डीआईसी DIC	572	4,176.00	171	1,137.00
	उपयोग Sub-Total	1,117	8,386.60	385	2,754.43
4	अंत्यावसायी स्वरोजगार योजना Antyavsayi Swarojgar Yojana	585	228.80	314	66.21
5	आदिवासी वित्त विकास निगम Adiwasi Vitt Vikas Nigam	228	252.95	32	35.20
6	प्रधानमंत्री स्वनिधि Pradhanmantri Swanidhi	1,170	213.08	1,099	205.35
	मुख्यमंत्री युवा स्वरोजगार योजना MMYSY	41	115.00	13	21.00

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

भारत सरकार के मानव संसाधन विकास मंत्रालय की आर्थिक रूप से कमजोर छात्रों हेतु लागू ब्याज अनुदान योजना शैक्षणिक वर्ष 2009-10 से लागू है। ऐसे छात्र जिन्होंने मान्यता प्राप्त शिक्षा संस्थान, आईआईएम, केन्द्र/राज्य सरकार द्वारा गठित संस्थान एवं अन्य मान्यता प्राप्त शिक्षण संस्थान में तकनीकी/व्यवसायिक शिक्षा (12 वीं कक्षा के पश्चात) 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 2022-23 हेतु 50 छात्रों का ₹10,58,305/- का दावा प्रस्तुत किया गया था। ब्याज राहत की राशि नोडल बैंक (केनरा बैंक) द्वारा DBT के माध्यम से ऋणियों के खातों में सीधे जमा की जाती है।

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

उच्च शिक्षा के क्षेत्र में तकनीकी एवं व्यावसायिक पाठ्यक्रमों में कमजोर वर्ग के छात्रों द्वारा लिये गये शिक्षा ऋणों पर छत्तीसगढ़ शासन द्वारा ब्याज अनुदान हेतु “मुख्यमंत्री उच्च शिक्षा ऋण ब्याज अनुदान योजना” शैक्षणिक सत्र 2012-13 से लागू की गई है। योजना का उद्देश्य शिक्षार्थियों को मोरेटोरियम अवधि के उपरांत नियमित भुगतान की स्थिति में ऋण राशि के ब्याज भार में छूट प्रदान करना है। ब्याज अनुदान दावा हेतु नोडल बैंक, केनरा बैंक है। वित्तीय वर्ष 2022-23 हेतु 63 पात्र छात्रों की दावा राशि ₹13,33,411/- केनरा बैंक के वेब पोर्टल में अपलोड की गई है।

### (19) 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 1762 खातों में ₹42372.21 लाख तथा कार ऋण के 3273 खातों में ₹29841.19 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) लोन के हम सिकंदर कैंपेन :** व्यवसाय वृद्धि हेतु वर्ष के दौरान लोन के हम सिकंदर अभियान चलाया गया, जिसके तहत क्षेत्रीय कार्यालयों द्वारा बैंक की विभिन्न योजनाओं (स्वर्ण आभूषण के विरुद्ध ऋण, परिवहन चालक ऋण, आवास

ऋण, कार ऋण एवं अग्रिम वृद्धि) में ऋण स्वीकृत किये गए। कैपेन अवधि के दौरान बैंक ने अग्रिम व्यवसाय में ₹461.15 करोड़ की वृद्धि हुई।

**(द) केसीसी :** किसान क्रेडिट कार्ड योजना में वृद्धि हेतु बैंक द्वारा किसान क्रेडिट कार्ड नवीनीकरण एवं नवीन किसान क्रेडिट कार्ड स्वीकृत करने हेतु विशेष अभियान चलाया गया, जिसमें क्षेत्रीय कार्यालयों द्वारा कुल 29059 ऋण खातों में ₹335.12 करोड़ के केसीसी ऋण स्वीकृत एवं नवीनीकरण किये गए।

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

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

**क) आस्तियों का वर्गीकरण :** चालू वर्ष के अंत में मानक आस्तियाँ 98.00% तथा अलाभकारी आस्तियाँ 2.00% हैं, जिनका तुलनात्मक विवरण निम्नानुसार है-

(₹ in Lac राशि लाखों में)

क्र. Sr. No.	आस्तियों का वर्गीकरण Classification of Assets	31.03.2022		31.03.2023		31.03.2024	
		आस्तियाँ Assets	प्रावधान Provision	आस्तियाँ Assets	प्रावधान Provision	आस्तियाँ Assets	प्रावधान Provision
1	मानक आस्तियाँ Standard Assets	5,07,744.94	3,949.80	6,27,062.90	3,203.91	7,87,293.48	2,371.63
2	अवमानक आस्तियाँ Sub Standard Assets	7,146.43	7,146.43	10,330.13	10,330.13	9,494.31	9,494.31
3	संदिग्ध आस्तियाँ Doubtful Assets	5,941.23	5,941.23	4,200.57	4,200.57	6,511.23	6,511.23
4	ह्रास आस्तियाँ Loss Assets	278.68	278.68	34.09	34.09	68.68	68.68
	योग Total	5,21,111.28	17,316.14	6,41,627.69	17,768.70	8,03,367.20	18,445.84
	Provision Coverage Ratio		100%		100.00%		100.00%

**ख) PCR : Provision Coverage Ratio** गतवर्ष के 100% के स्तर को maintain रखा गया है।

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

(राशि लाखों में Amt. in Lac)

क्र.	विवरण PARTICULARS	31.03.2022	31.03.2023	31.03.2024
1	अलाभकारी अस्तियों का प्रावधान / Provision held against NPA	6,430.30	4,231.60	5,508.58
2	निवेशों के मूल्यांकन प्रावधान / Provision after valuation of Investment	0.00	0.00	0.00
3	अन्य (एनपीए के विरुद्ध अतिरिक्त प्रावधान / Other (Addition provision against NPA)	6,936.04	10,333.19	10,565.64
	कुल प्रावधान Total Provision	13,366.34	14,564.79	16,074.22

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

क्र.	विवरण PARTICULARS	31.03.2022	31.03.2023	31.03.2024
1	वर्ष के प्रारंभ में अलाभकारी आस्तियां Non Performing Assets at the beginning of the year	13,806.45	13,366.34	14,564.79
2	वर्ष के दौरान अलाभकारी आस्तियों की वसूली / अपग्रेडेशन Recovery against Non performing Assets during the year / Upgradation	5,690.12	6,727.59	5,153.79
3	वर्ष के दौरान अलाभकारी आस्तियों का अपलेखन Write off of Non performing Assets during the year	1,896.22	2,404.09	2,831.09
4	वर्ष के दौरान अलाभकारी आस्तियों में वृद्धि Additions to non performing assets during the year	7,146.13	10,330.03	9,494.30
5	वर्ष के अंत में अलाभकारी आस्तियां Non Performing Assets at the end of the year	13,366.34	14,564.69	16,074.22
6	प्रावधान घटाने के बाद कुल अलाभकारी आस्तियां Non Performing assets after deducting provisions	0.00	0.00	0.00
7	प्रावधान घटाने के बाद कुल अग्रिम Total advances after deducting provisions	5,07,744.93	6,27,062.90	7,87,293.48
8	अलाभकारी आस्तियों का कुल अग्रिम में प्रतिशत Percentage of non performing assets to total advances	2.56%	2.27%	2.00%
9	शुद्ध ऋण में शुद्ध अलाभकारी आस्तियों का प्रतिशत Percentage of Net NPA to Net advances	0.00%	0.00%	0.00%

**ड) ऋणों का अपलेखन :** आलोच्य वर्ष के दौरान राशि ₹28.31 करोड़ का अपलेखन किया गया। इस वर्ष अपलेखित खातों में राशि ₹14.25 करोड़ की वसूली हुई।

## (22) ऋणों की वसूली (LOAN RECOVERY)

वित्तीय वर्ष 2023-24 की समाप्ति पर बैंक का सकल एनपीए ₹160.74 करोड़ (कुल अग्रिम का 2.00 प्रतिशत) रहा है। इस वर्ष विभिन्न तिथियों पर आयोजित राष्ट्रीय लोक अदालतों के माध्यम से कुल ₹1.82 करोड़ की वसूली प्राप्त की गई। बैंक में लागू एकमुश्त समझौता योजना एवं सामान्य समझौता योजना के अंतर्गत कुल ₹7.46 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 ₹14.25 करोड़ प्राप्त की गई।

वर्ष के दौरान दिनांक 01.03.2024 से 31.03.2024 तक “विशेष संपर्क अभियान” का आयोजन कर ऋणियों से संपर्क कर ₹3.99 करोड़ की वसूली AUCA खातों में की गई।



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

(₹ in Lac राशि लाखों में)

क्र. S. No.	विवरण Particulars	30.06.2022			30.06.2023		
		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	1,09,591.38	1,50,667.74	2,60,259.12	1,55,442.31	1,84,356.22	3,39,798.53
2	वसूली Recovery	97,682.94	1,42,926.61	2,40,609.55	1,41,454.99	1,77,247.64	3,18,702.63
3	अतिदेय Overdue	11,908.44	7,741.13	19,649.57	13,987.32	7,108.58	21,095.90
4	Recovery%	89.13%	94.86%	92.45%	91.00%	96.14%	93.79%

अतिदेयों का अवधिवार वर्गीकरण निम्नानुसार है-

(₹ in Lac राशि लाखों में)

क्र. S. No.	विवरण Particulars	30.06.2022			30.06.2023		
		अल्पकालीन ऋण	मध्यम/दीर्घ कालीन ऋण	कुल Total	अल्पकालीन ऋण	मध्यम/दीर्घ कालीन ऋण	कुल Total
1	1 वर्ष से कम Below 1 year	7,264.15	4,799.51	12,063.66	11,899.58	1,515.52	13,415.10
2	1 से 3 वर्ष तक 1 to 3 years	2,024.43	1,393.4	3,417.83	2,999.76	528.84	3,528.60
3	3 वर्ष से अधिक More than 3 years	2,619.86	1,548.22	4,168.08	3,517.78	634.42	4,152.20
योग Total		11,908.44	7,741.13	19,649.57	18,417.12	2,678.78	21,095.90

## (23) केन्द्रीय रजिस्ट्री (CERSAI)

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

## (24) 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 होगा।

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

छत्तीसगढ़ राज्य के तीनों पूर्ववर्ती बैंक (छत्तीसगढ़ ग्रामीण बैंक, सरगुजा क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक एवं दुर्ग राजनांदगांव ग्रामीण बैंक) अमलगमेशन के पूर्व सीजीटीएमएसई के सदस्य थे। विलय के बाद "छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक" के नाम से दिनांक 31/12/2015 को Re-Registration किया गया है। वित्तीय वर्ष 2023-24 तक सीजीटीएमएसई कव्हर ऋण खातों की संख्या 1930 राशि ₹7141.72 लाख है।

## (26) 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 कवरेज किया जा रहा है। वर्तमान में कुल 19551 खातों में ₹23894.24 लाख गारण्टी कवरेज प्राप्त किया गया है।

## (26) क्रेडिट इन्फार्मेशन कंपनियों की सदस्यता (CICs)

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

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

उक्त चारों कम्पनियों को सीबीएस प्लेटफार्म 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।

## (27) फसल बीमा (CROP INSURANCE)

वित्तीय वर्ष 2023-24 में प्रधानमंत्री फसल बीमा योजना लागू है जो बैंक के कार्य क्षेत्र में आने वाली सभी तहसीलों में प्रभावशील है तथा क्षेत्र की प्रमुख फसलें इसमें शामिल है। प्रधानमंत्री फसल बीमा का क्रियान्वयन तीन बीमा कम्पनियों क्रमशः बजाज एलायंस जनरल इंडियोरेंस कंपनी लिमिटेड, एग्रीकल्चर इंडियोरेंस 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-

(₹ in Lac राशि लाखों में)

विवरण Particulars	2021-22	2022-23	2023-24
बीमित राशि Amount Insured	51,100.30	51,084.98	62828.30
प्रीमियम का भुगतान Premium Paid	1,004.40	1,021.70	1202.64
दावों का भुगतान Claims settled	3,407.15	1,369.19	789.13

## (28) ब्याज राहत (INTEREST SUBSIDY)

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

(₹ in Lac राशि लाखों में)

क्र.	योजना	विवरण	खाता संख्या	ब्याज राहत राशि
1.	अल्पकालीन कृषि ऋण ब्याज राहत योजना	वर्ष 2022-23 के अतिरिक्त दावे	92,632	1,368.31
		वर्ष 2023-24 के वार्षिक दावे	1,11,234	996.03
2.	पशुपालन एवं मत्स्य कृषकों को ब्याज राहत योजना	वर्ष 2022-23 के अतिरिक्त दावे	1,772	19.69
		वर्ष 2023-24 के वार्षिक दावे	3,038	16.63
3.	महिला स्व-सहायता समूहों हेतु ब्याज राहत योजना (Estimated)	वर्ष 2023-24 के वार्षिक दावे	65,876	2,466.25

### राज्य सरकार को प्रस्तुत दावा :

(₹ in Lac राशि लाखों में)

योजना	विवरण	खाता संख्या	ब्याज राहत राशि
अल्पकालीन कृषि ऋण ब्याज राहत योजना	वर्ष 2022-23 के अतिरिक्त दावे	74,617	1,521.18
	वर्ष 2023-24 के वार्षिक दावे	88,257	1,934.93

### अन्य दावे

(₹ in Lac राशि लाखों में)

योजना	विवरण	खाता संख्या	ब्याज राहत राशि
NULM योजनान्तर्गत ब्याज राहत	वर्ष 2023-24 के वार्षिक दावे	987	24,58,903.67
AIF योजनान्तर्गत ब्याज राहत	वर्ष 2023-24 के वार्षिक दावे	55	54,41,328

## (29) अर्जित आय (INCOME EARNED)

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

(₹ in Lac राशि लाखों में)

क्र.	विवरण PARTICULARS	31.03.2022	31.03.2023	31.03.2024
1	ऋण एवं अग्रिम से प्राप्त आय Income from loans and advances	47,536.68	57,388.32	69,710.22
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	36,507.94	45,312.66	42,411.37
4	गैर एस एल आर निवेशों पर आय Income from Non SLR Investments	22,132.08	15,586.11	26,701.64
5	अन्य विविध आय Other Miscellaneous Income	11,084.45	13,376.76	16,512.00

6	अन्य प्राप्तियां Other receipts (IT Refund/ Deferred Tax)	2.63	133.57	0.00
योग Total		1,14,704.62	1,28,499.27	1,55,335.22

### (30) व्यय (EXPENDITURE)

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

(₹ in Lac राशि लाखों में)

क्र.	विवरण PARTICULARS	31.03.2022	31.03.2023	31.03.2024
1	ब्याज का भुगतान Interest Paid क) जमाओं पर ब्याज Interest on Deposits	45,949.34	48,376.91	57,210.84
	ख) उधार पर ब्याज Interest on Borrowings	1,083.91	3,167.28	5,457.44
2	वेतन एवं भत्ते Salary and Allowances	22,660.6	25,154.57	29,476.16
3	अन्य परिचालन व्यय Other operating expenses	10,523.54	11,922.54	13,537.03
4	निवेशों के परिमार्जन पर व्यय Amortization of Investments	-	-	-
5	प्रावधान व आकस्मिक व्यय Provisions & contingencies	6,674.12	3,158.48	3,512.84
6	पेंशन निधि हेतु प्रावधान Provision for Pension Fund	22,000.00	13,784.00	1,612.00
7	बकाया वेतन का प्रावधान Provision for Salary Arrears	2,816.00	793.35	5,000.00
योग Total		111707.51	106357.12	115806.31

### (31) अंतरण मूल्य प्रक्रिया (TRANSFER PRICE MECHANISM)

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

क्र.	विवरण Particulars	शाखा को प्राप्त दर
1	चालू औसत जमा शेष (Current A/c average Balance)	6%
2	बचत जमा पर भुगतान (Intt. Paid on Savings A/c)	175%
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%

## (32) मेमोरेण्डम ऑफ अंडरस्टैंडिंग (MEMORANDUM OF UNDERSTANDING)

प्रायोजक बैंक के साथ संपन्न समझौता ज्ञापन वर्ष 2023-24 के अंतर्गत बैंक की उपलब्धियां निम्नानुसार है-

(₹ in Crore राशि करोड़ में)

S.N.	Particulars	MoU Target 2022-23	As on 31.03.2023	MoU Target 2023-24	As on 31.03.2024
1	2	3	4	5	6
1	Owned Funds	1,131.78	1,149.03	1,419.03	1,445.22
2	Deposits (Levels)	15,246.32	14,335.12	15,845.12	16,247.74
	a. Demand Deposits	10,519.96	10,110.40	11,175.02	11,486.97
	b. Time Deposits	4,726.36	4,224.72	4,669.58	4,760.77
	c. CASA%	69.00%	70.53%	70.53%	70.70%
3	Loans & Advances (Levels)	6,149.11	6,416.28	7,701.28	8,033.68
	a. Priority Sector Advances (Level)	>75%	3,873.11	>75%	4,815.20
	b. Priority Sector Advances (%)	Minimum 75%	82.32	Minimum 75%	75.43%
	c. Housing Loan	1,347.93	1,308.02	1,698.02	1,590.44
	d. Gold Loan	62.64	50.12	75.12	64.00
	e. CD Ratio	>40.50%	44.76%	>48.61%	49.44
4	NPA				
	a. Gross NPA Amount (Rs. Crore)	<153.73	145.65	<192.53	160.74
	b. Gross NPA %	<2.50%	2.27%	<2.50%	2.00%
	c. Recovery in AUCA/ Written Off (Rs. Crore)	16.93	19.64	23.25	14.25
5	Net Profit	150.00	167.24	270.00	296.19



6	Critical Ratios & Efficiency Parameters				
	a. Busines per Employee (Rs. Cr.)	9.75	9.36	10.35	10.67
	b. Cost of Deposits	<4.10%	3.63%	<3.65%	3.83%
	c. Yield on Advances	>9.10%	10.03%	>9.85%	9.65%
	d. Net Interest Margin	>3.85%	4.54%	>4.55%	4.62%
	e. Provision Coverage Ratio (with AUCA)	100.00%	100.00%	>70.00%	100.00%
	f. Expenses Ratio	<50.00%	48.18%	<50.00%	46.42%
	g. Other Income	141.47	107.61	120.00	165.12

### (33) लाभप्रदता (PROFITABILITY)

#### प्रमुख सूचक/डाटा-

क्र.	विवरण PARTICULARS	2021-22	2022-23	2023-24
1	<b>व्यय Expenditure</b>			
	i) जमा पर ब्याज भुगतान Interest Paid on deposit	45,949.34	48,376.91	57,210.84
	ii) पुनर्वित एवं उधार पर ब्याज भुगतान Interest Paid on Refinance and borrowing	1,083.91	3,167.28	5,457.44
	<b>कुल ब्याज व्यय Total interest paid</b>	<b>47,033.25</b>	<b>51,544.19</b>	<b>62,668.28</b>
2	<b>परिचालक व्यय Operating Expenses</b>			
	i) वेतन एवं भत्ते Salary & Allowances	22,660.60	25,154.57	29,476.16
	ii) अन्य परिचालन व्यय Other operational exp.	10,523.53	11,922.54	13,537.03
	<b>कुल Total</b>	<b>33,184.13</b>	<b>37,077.11</b>	<b>43,013.19</b>
3	<b>जोखिम लागत Risk Cost</b>			
	पेंशन निधि हेतु प्रावधान Provision for Pension Fund	22,000.00	13,784.00	1,612.00
	Provision for Salary Arrears	2,816.00	793.35	5,000.00
	<b>योग Total</b>	<b>31,490.12</b>	<b>17,735.82</b>	<b>10,124.84</b>
	<b>योग Total (1+2+3)</b>	<b>1,11,707.50</b>	<b>1,06,357.12</b>	<b>1,05,681.47</b>

4	<b>आय Income</b>			
	i) ऋणों पर ब्याज Interest on Loans	47,536.68	57,388.32	70,687.11
	ii) निवेशों पर ब्याज Interest on Investments	55,375.32	60,216.45	69,318.31
	iii) विविध आय Miscellaneous Income	11,789.98	10,760.94	16,512.00
	iv) अन्य प्राप्तियां (Other receipts) (Interest on IT Refund)	2.63	133.57	0.00
	<b>योग Total</b>	<b>1,14,704.61</b>	<b>1,28,499.27</b>	<b>1,56,517.42</b>
5	i) कर पूर्व लाभ / हानि Profit / Loss before Tax	2,997.11	22,142.16	39,441.65
	ii) करोपरान्त लाभ / हानि Profit / Loss after Tax	2,749.55	16,724.24	29,619.29
6	<b>संचित लाभ / Accumulated Profit</b>	76,589.52	93,313.77	1,22,933.06
7	<b>उत्पादकता Profitability</b>			
	i) प्रति शाखा व्यवसाय Per branch business	3,005.78	3,385.22	3,961.079
	ii) प्रति कर्मचारी व्यवसाय Per employee business	862.30	936.01	1,066.85
	iii) साख जमा अनुपात Credit Deposit Ratio	38.28%	44.76%	49.44%

### (34) ब्याज दर संरचना

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

बचत खाताधारकों को 1 अप्रैल 2010 से भारतीय रिजर्व बैंक के निर्देशों के अनुसार दैनिक प्रोडक्ट के आधार पर ब्याज भुगतान किया जा रहा है। वरिष्ठ नागरिकों को 1 वर्ष एवं अधिक अवधि की ₹10000/- से अधिक की मियादी जमा पर 0.50% अधिक ब्याज दिया जाता है। बैंक में “ग्रामीण बैंक 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।

### (35) 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 ₹50.07 करोड़ का प्रथम प्रीमियम एवं ₹111 करोड़ Renewal Premium कुल ₹161 करोड़ का व्यवसाय के साथ YoY 23% वृद्धि दर्ज किया गया। कमीशन आय के रूप में ₹11.95 करोड़ अर्जित किया गया। वर्ष के दौरान बैंक द्वारा 169 MDRT बनाकर नया कीर्तिमान स्थापित किया गया तथा SBI प्रायोजित सभी ग्रामीण बैंकों में अग्रणी स्थान प्राप्त किया। Renewal Persistency 86% रही।

**(ख) सामान्य बीमा व्यवसाय:** आलोच्य वर्ष में SBI General ₹35.31 करोड़ का व्यवसाय के साथ YoY 29% वृद्धि दर्ज किया गया। कमीशन आय के रूप में ₹4.38 करोड़ अर्जित किये गये जो विगत वर्ष से 13% अधिक है।

**(ग) म्युच्यूल फण्ड व्यवसाय:** SBI Mutual Fund में उल्लेखनीय कार्य करते हुये आलोच्य वर्ष में ₹28.48 करोड़ का व्यवसाय किया गया। म्युच्यूल फण्ड व्यवसाय से सकल कमीशन आय ₹1.28 करोड़ के रूप में अर्जित किये गये।

**(घ) क्रेडिट कार्ड:** बैंक सेवायुक्तों के साथ समस्त ग्राहकों के लिये क्रेडिट कार्ड की सुविधा प्रदाय किया जा रहा है।

**(ङ) डीमेट खाते:** प्रायोजित बैंक के अनुरूप हमारे सेवायुक्तों के लिये डीमेट की सुविधा एवं ग्राहकों के लिए यह सुविधा अविलंब प्रारंभ किया जाना प्रस्तावित है।

**(च) प्रधानमंत्री बीमा योजना:** सामाजिक सुरक्षा के अन्तर्गत बैंक के द्वारा केन्द्र सरकार की महत्वकांक्षी प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना PMJJBY एवं प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना PMSBY का लाभ राज्यांत 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 रुपये 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 1205840 तथा PMSBY 3042974 का पंजीकरण किया जा चुका है। प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना में नवीनीकरण 99.63 एवं प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना में 99.69 (31.05.2023) रहा, जो उत्कृष्ट है।

**(छ) अटल पेंशन योजना:** भारत शासन की महत्वाकांक्षी लोक कल्याणकारी अटल पेंशन योजना का लाभ राज्यांत जनसामान्य को हमारी समस्त शाखाओं के द्वारा प्रदान किया जा रहा है। आलोच्य वर्ष में उत्कृष्ट प्रदर्शन करते हुये 70057 का पंजीकरण कर 114.29% बजट लक्ष्य को प्राप्त करते हुए YoY 52.63% वृद्धि दर्ज किया गया। पेंशन विनियामक PFRDA एवं भारत शासन द्वारा उत्कृष्ट कार्य हेतु बैंक को सम्मानित किया गया।

**(ज) 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।

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

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

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

बैंकिंग उद्योग की नवीनतम तकनीकी प्रगति को अपनाने के साथ बैंक ने अभिनव समाधानों 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 उपलब्ध हैं तथा वर्तमान डिजिटल 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 हैं।

ग्राहक सेवा में वृद्धि एवं ग्राहक संतुष्टि में बढ़ोतरी तथा जोखिम नियंत्रण हेतु बैंक द्वारा वित्तीय वर्ष 2023-24 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 -

■ **Whatsapp Banking Services (Banking at Fingertips) :** ग्राहकों को किसी भी समय और कहीं भी बैंकिंग सेवाएँ उपलब्ध करने के उद्देश्य से बैंक द्वारा Whatsapp Banking सेवा लागू की गई है। वर्तमान में इसके अंतर्गत निम्नानुसार गैर-वित्तीय सेवाएँ एवं अन्य सुविधाएँ उपलब्ध करवाई जा रही हैं-

- बैलेंस पूछताछ
- मिनी स्टेटमेंट
- खाता विवरणी
- शाखा लोकेशन
- ब्याज दर की जानकारी



- **e-Deposit facility in CRGB Mobile Banking & INB :** वर्ष के दौरान बैंक द्वारा ग्राहकों को CRGB Mobile Banking Application एवं INB में उपलब्ध करवाई जा रही सुविधाओं के अतिरिक्त e-Deposit सुविधा उपलब्ध करवाई गई है जिससे ग्राहक शाखा में जाये बिना कहीं से भी किसी भी समय आसानी से टीडीआर/एसटीडीआर और आरडी खाता खोल और बंद कर सकता है।
- **BBPS facility in CRGB Mobile Banking :** वर्ष के दौरान बैंक द्वारा ग्राहकों को CRGB Mobile Banking Application में उपलब्ध करवाई जा रही सुविधाओं के अतिरिक्त BBPS सुविधा भी उपलब्ध करवाई गई है जिससे ग्राहक कहीं से भी किसी भी समय आसानी से अपने बिल का ऑनलाइन भुगतान कर सकता है।
- **Mobile Banking & UPI Registration through Aadhar :** बैंक द्वारा ग्राहकों को आधार OTP के द्वारा मोबाइल बैंकिंग & UPI Registration की सुविधा प्रारंभ की गई है, जिस हेतु ग्राहक का आधार बैंक खाते से लिंक होना आवश्यक है।
- **Account Aggregator :** एकाउंट एग्रीगेटर में हमारे बैंक ने FIU – FIP दोनों रूप में लागू किया है तथा इसे In-House Developed Loan Management System (LMS) के साथ integrate किया गया है।
- **E-Mandates :** हमने अपने ग्राहकों को अन्य बैंक के खातों से डिजिटल माध्यम से Mandates लगाने की सुविधा प्रदान की है।
- **In-House Developed HRMS :** सेवायुक्तों के वेतन भत्तों के भुगतान हेतु बैंक द्वारा in-House Developed HRMS आरम्भ किया गया, वर्तमान में HRMS के माध्यम से सेवायुक्तों को निम्न सुविधाएँ उपलब्ध करवाई जा रही हैं:
  - Attendance Module
  - Auto LWP Marking
  - Leave Sanction
  - Fixed Medical Allowance Sanction
  - Privileged Leave Encashment
  - Assets & Liability Details Submission
  - Tour & Visits Approval
- **AEPS Transaction through Secondary Switch in Micro ATM of BC's –** बैंक द्वारा बेहतर ग्राहक सेवा एवं जोखिम कम किये जाने के उद्देश्य से बैंक मित्रों के माइक्रो एटीएम सुविधा में Secondary Switch के माध्यम से आधार आधारित भुगतान सुविधा (AEPS) प्रारंभ की गई है, भारत में दो switch के माध्यम से AEPS Transaction सुविधा लागू किये जाने वाले हम प्रथम क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक हैं।
- **Passbook Printing in Micro ATM of BC's :** बैंक द्वारा बेहतर ग्राहक सेवा हेतु बैंक मित्रों के माइक्रो एटीएम सुविधा में पासबुक प्रिंटिंग की सुविधा प्रारंभ की गई है जिससे ग्राहकों को शाखाओं की लंबी कतारों से बचाया जा रहा है एवं प्रतीक्षा समय में कमी लायी जा रही है।
- **UPI ICCW (Issuer) facility :** बैंक द्वारा ग्राहकों हेतु UPI ICCW (Interoperable Cardless Cash Withdrawal) (Issuer) सुविधा प्रारंभ की गई है जिसके माध्यम से ग्राहक UPI-ATM से राशि आहरण कर सकता है।
- **KCC ISS Integration :** कृषि एवं किसान कल्याण विभाग के निर्देशानुसार केसीसी ब्याज छूट प्राप्त करने के लिए लागू पोर्टल में जानकारी प्रेषित करने हेतु बैंक ने In-House यूटिलिटी निर्मित की, जिससे सभी खातों की जानकारी आटोमेटेड आधार पर विभाग को अपलोड की जा रही है।
- **WSHG Interest Subvention :** महिला स्व सहायता समूहों के खातों में ब्याज छूट प्राप्त करने के लिए लागू नए पोर्टल में जानकारी प्रेषित करने हेतु बैंक ने In-House यूटिलिटी निर्मित की, जिससे सभी खातों की जानकारी आटोमेटेड आधार पर विभाग को अपलोड किया जा रहा है।

- **Update Information to Credit Bureau :** बैंक द्वारा Credit Bureau Portal जैसे CIBIL इत्यादि पर ग्राहकों की क्रेडिट जानकारी अपलोड किये जाने हेतु In-House यूटिलिटी विकसित की है जिसके माध्यम से साप्ताहिक आधार पर उक्त जानकारी Credit Bureau Portal पर उपलब्ध करवाई जा रही है ।

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

Digital Channel	2021-22	2022-23	2023-24
TOTAL Transactions	9,32,27,543	13,63,20,783.00	21,15,16,316.00
ATM	60,08,261	72,27,013.00	83,24,233.00
DBT	2,16,76,372	1,99,78,468.00	2,06,22,856.00
POS	4,39,666	4,15,077.00	3,23,032.00
E-COMMERCE	9,60,506	3,21,218.00	1,07,598.00
AEPS	1,43,99,803	1,23,80,704.88	1,58,27,269.00
IMPS	32,86,302	41,75,925.00	44,22,126.00
RTGS & NEFT	36,28,985	57,06,317.00	77,27,457.00
MICRO ATM AT CSPS	6,309	32,524.00	1,05,109.00
MOBILE BANKING	12,80,138	16,08,653.00	21,98,730.00
UPI	2,68,08,158	6,45,84,677.00	12,12,70,947.00
MICRO ATM AT BRACHES	87,235	1,39,025.00	0.00
INB	26,353	26,839.00	33,534.00
Total Alternate Channel Txns	7,86,08,088	11,65,96,440.88	18,09,62,891.00
Alternate Channel Txns %	84.32%	85.53%	85.56%

### (38) वित्तीय समावेशन (FINANCIAL INCLUSION)

बैंकिंग में वैकल्पिक चैनल के रूप में बैंक मित्र (BC) के माध्यम से वित्तीय सेवाओं को समाज के अति पिछड़े वर्ग एवं दूर-दराज के क्षेत्रों तक पहुंचाने के उद्देश्य से 6 कांफॉरेट बीसी (CSC, NICT, FIA, VAKRANGEE, IRIX एवं SRPS) के माध्यम से ग्राहक सेवा केन्द्रों की स्थापना की गयी। सभी कांफॉरेट बीसी द्वारा अब तक 3748 बैंक मित्र एवं बैंक सखियों की नियुक्ति की जा चुकी है। वर्तमान में कार्यरत बैंक मित्र में से कुल 327 DRA (Debt Recovery Agent) का प्रशिक्षण प्राप्त कर चुके हैं जिनमें से कुल 144 बैंक मित्र उक्त परीक्षा उत्तीर्ण कर DRA के रूप में अपनी सेवाएं देकर विभिन्न शाखाओं को सहयोग प्रदान कर रहे हैं, साथ ही । सभी 3748 बैंक मित्र BC/BF की परीक्षा उत्तीर्ण कर चुके हैं। इस वित्तीय वर्ष में बैंक सखी/बैंक मित्र द्वारा 3,39,459 जमा खाते खोले गए हैं। दिनांक 31.03.2024 तक बैंक मित्रों के माध्यम से 18,48,781 बचत खाते खोले गए हैं। बैंक मित्रों द्वारा ग्राहक सेवा केन्द्रों पर बैंकिंग संख्यवहार 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, पासबुक प्रिंटिंग और AEPS सेवा शुरू की गयी है । ग्राहक सेवा केन्द्रों पर Micro ATM की सुविधा भी दिनांक 01.09.2016 से प्रारंभ की जा चुकी है ताकि दूर-दराज के



क्षेत्रों में भी रुपये कार्ड के माध्यम से लेन-देन आदि कार्य निष्पादित किए जा सकें। “आपका बैंक आपके द्वार” योजना के तहत कुल 14 मोबाइल वैनों के माध्यम से दूर-दराज के क्षेत्रों में ग्राहकों को बैंक की विभिन्न सेवाओं से लाभान्वित किया जा रहा है एवं नाबार्ड को 3 नई मोबाइल डेमोस्ट्रेशन वैन की मांग की प्रेषित की गयी है।

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

- (अ) **प्रधानमंत्री जन धन योजना :** दिनांक 15 अगस्त 2014 से जन-धन योजना लागू होने के बाद बड़े स्तर पर खाते खोलना प्रारंभ किया गया और यह प्रक्रिया अब तक जारी है। मार्च 2024 तक हमारे द्वारा 49,19,816 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 2024 तक 70,81,061 खातों में आधार सीडिंग का कार्य पूर्ण किया गया। वर्तमान में आधार सीडिंग लगभग 68.23 लाख के स्तर को पार कर गया है। न्यूज चैनल में स्कॉल के माध्यम से ग्राहकों को जागरूक किया जा रहा है। इसके साथ ग्राहकों के मोबाईल नम्बर मार्च 2024 तक 48,75,729 खातों से लिंक कराये जा चुके हैं। हाल ही में मोबाइल सीडिंग की संख्या लगभग 56.93 लाख हो चुकी है।
- (स) **डिजीटल वित्तीय साक्षरता एवं जागरूकता कैम्प :** वित्तीय समावेशन के तहत वित्तीय साक्षरता बढ़ाने हेतु 3246 ग्रामों में 7957 डिजीटल वित्तीय साक्षरता एवं जागरूकता कैम्प का आयोजन नाबार्ड के सहयोग से माह अप्रैल 2022 से मार्च 2023 के मध्य किया गया जिसमें कैशलेस ट्रांजेक्शन, वित्तीय साक्षरता तथा वित्तीय जागरूकता के साथ-साथ बैंक के विभिन्न उत्पादों का समुचित प्रचार-प्रसार किया गया।
- (य) **बैंक सखी :** छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक (CRGB), राज्य ग्रामीण आजीविका मिशन और कॉर्पोरेट बीसी के सहयोग से पायलट प्रोजेक्ट के रूप में बैंक सखी जनवरी 2017 में राजनांदगाँव जिले में शुरू किया गया था और मार्च 2024 तक 721 बैंक सखियों की नियुक्ति की जा चुकी है। बैंक सखियाँ वर्तमान में व्यापार संवाददाता (बीसी) और व्यापारिक सुविधा प्रदान कर रही हैं साथ ही खाता खोलने, जमा, निकासी, धन हस्तांतरण, बैंक के साथ आधार जोड़ने, पासबुक प्रिंटिंग, बीमा एवं अन्य कार्य में भी सहयोग प्रदान कर रही हैं। बैंक सखियों के रूप में एसएचजी सदस्यों को बैंक एजेंट के रूप में नियुक्त किया जाता है। इसका उद्देश्य मौजूदा संस्थानों का लाभ उठाते हुए वित्तीय समावेशन लक्ष्य को पूरा करना और अंतिम छोर तक पहुंचना है।

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

### (40) कार्मिक शक्ति आयोजना (HUMAN RESOURCE PLANNING)

अध्यक्ष एवं महाप्रबंधको सहित कुल 3 अधिकारी प्रायोजक बैंक से प्रतिनियुक्ति पर हैं। ग्रामीण बैंक सेवायुक्तों की स्थिति निम्नानुसार हैं -

क्र.	वर्ग Category	Total Staff 31.03.2023	Total Staff 31.03.2024	कुल सेवायुक्तों में से Out of total staff 31.03.2024		
				SC	ST	महिलाएं
1	सहायक महाप्रबंधक (अधिकारी वर्ग - V) Assistant General Manager (Officer Scale - V)	2	2	0	0	0
2	मुख्य प्रबंधक (अधिकारी वर्ग - IV) Chief Manager (Officer Scale - IV)	20	18	0	2	1
3	वरिष्ठ प्रबंधक (अधिकारी वर्ग - III) Senior Manager (Officer Scale - III)	93	106	22	3	9
4	प्रबंधक (अधिकारी वर्ग - II) Manager (Officer Scale - II)	342	365	49	34	65
5	सहायक प्रबंधक (अधिकारी वर्ग - I) Assistant Manager (Officer Scale - I)	788	820	132	109	248
6	कार्यालय सहायक Office Assistant	890	905	98	314	243
7	कार्यालय परिचर Office Attendant	81	59	5	17	9
8	वाहन चालक Driver	1	1	0	0	0
योग Total		2217	2276	306	479	575

- (1) **नयी भर्ती :** वर्ष 2024-25 में भर्ती प्रक्रिया IBPS के माध्यम से की जा रही है। कार्मिक शक्ति आयोजन का निर्धारण मित्रा कमेटी की अनुशंसा अनुसार वर्ष 2023-24 हेतु किया गया है। वर्ष के दौरान कुल 256 पदों पर भर्ती की गई थी। वर्ष 2024-25 हेतु नई भर्ती जारी है।
- (2) **पदोन्नति :** सेवायुक्तों को समयबद्ध पदोन्नति निति के अनुसार वर्ष 2024 तक को रिक्त पदों पर पदोन्नति के लिए आनलाईन लिखित परीक्षा का आयोजन IBPS के माध्यम से कराते हुए कुल 177 पदोन्नतियों की गई।

क्र.	वर्ग Category	पदोन्नत पदों की संख्या			
		वर्ष 2021-22	वर्ष 2022-23	वर्ष 2023-24	कुल पात्र सेवायुक्त
1	कार्यालय सहायक / Office Assistant	1	0	0	1
2	सहायक प्रबंधक (अधिकारी वर्ग -I) Assistant Manager (Officer Scale-i)	58	85	72	406
3	प्रबंधक (अधिकारी वर्ग -II) Manager (Officer Scale-ii)	51	52	69	140
4	वरिष्ठ प्रबंधक (अधिकारी वर्ग -III) Senior Manager (Officer Scale-iii)	21	27	28	80

5	मुख्य प्रबंधक (अधिकारी वर्ग -IV) Chief Manager (Officer Scale-iv)	5	8	7	19
6	सहायक महाप्रबंधक (अधिकारी वर्ग -V) Assistant General Manager (Officer Scale-v)	2	0	1	5
<b>योग Total</b>		<b>138</b>	<b>172</b>	<b>177</b>	<b>651</b>

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।

- (3) **ग्रेच्युटी एवं अवकाश नगदीकरण** : बैंक में ग्रेच्युटी के दायित्व की पूर्ति हेतु भारतीय जीवन बीमा निगम से ग्रुप ग्रेच्युटी पालिसी ली गई है। इसमें वैधानिक आवश्यकता अनुसार नियमित प्रावधान किया जा रहा है। दिनांक 31.03.2024 की स्थिति में ग्रेच्युटी फण्ड ₹126.99 करोड़ है। इसी प्रकार अवकाश नगदीकरण हेतु एसबीआई लाईफ के माध्यम से कोष तैयार किया गया है जिसमें दिनांक 31.03.2024 की स्थिति में फण्ड ₹70.59 करोड़ है एवं एलआईसी के माध्यम से दिनांक 31.03.2024 की स्थिति में फण्ड ₹19.44 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 1100 सेवानिवृत्त सेवायुक्तों को पेंशन, 340 मृत सेवायुक्तों के परिवारजनों को फेमिली पेंशन तथा 630 कम्प्युटेशन प्रकरणों में भुगतान किया जा चुका है।

भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशानुसार पेंशन भुगतान हेतु बनाये गये कापर्स फण्ड के लिये दिनांक 31.03.2024 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 जाते हैं।

प्रशिक्षण कार्य में गति प्रदाय किये जाने के उद्देश्य से, भारतीय रिजर्व बैंक का 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 आवश्यकता अनुसार प्रशिक्षण कार्यक्रम तैयार कर, वित्तीय वर्ष के दौरान 975 सेवायुक्तों को प्रशिक्षण प्रदाय किया गया। वित्तीय वर्ष 2023-24 में बैंक में नये भर्ती किये गये 256 सेवायुक्तों (90 अधिकारी एवं 166 कार्यालय सहायक) को शाखाओं में नियुक्ति के पूर्व प्रशिक्षण प्रदान किया गया।

वित्तीय वर्ष 2023-24 में कुल 2277 सेवायुक्तों में से विभिन्न प्रशिक्षण कार्यक्रमों के माध्यम से 1360 (60%) सेवायुक्तों को प्रशिक्षण प्रदान किया गया। उपरोक्त में से 975 + 200 online कुल 1175 सेवायुक्तों को बैंक के स्वयं के प्रशिक्षण केन्द्र एवं शेष 185 सेवायुक्तों को स्टेट बैंक लर्निंग सेंटर रायपुर/जबलपुर, बैंकर ग्रामीण विकास संस्थान कोलकाता, लखनऊ एवं मंगलोर, कृषि बैंकिंग महाविद्यालय पुणे आदि संस्थानों द्वारा आयोजित विभिन्न प्रशिक्षण कार्यक्रमों के माध्यम से प्रशिक्षित किया गया।

- (6) **सेवानिवृत्ति लाभ** : बैंक द्वारा सेवायुक्तों को उनकी सेवानिवृत्ति तिथि को ही समस्त देय भुगतान प्राप्त हो सके ऐसी नीति तैयार कर उस पर पूर्ण अमल किया जा रहा है जिससे 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 122 सेवायुक्तों को ग्रेच्युटी का तथा 97 सेवायुक्तों को अवकाश नगदीकरण की राशि का भुगतान किया गया।

- (7) **पेंशन एवं फैमिली पेंशन अवशेष का भुगतान** : ग्यारहवें वेतन समझौते के अनुसार पात्र समस्त पेंशनर्स एवं फैमिली पेंशनर्स को संशोधित पीपीओ जारी किया गया तथा 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 2024 तक 485 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 इंश्योरेंस से किया गया है, जिससे हमारे रिटायर्ड स्टाफ को कैशलैस मेडिकल सुविधा मिल रही है। साथ ही ₹50 लाख रु. बफर राशि की व्यवस्था भी की गयी है।
- (10) **स्टाफ मेडिकल बीमा** : इस वर्ष स्टाफ मेडिकल बीमा का रिन्यूअल न्यू इण्डिया इंश्योरेंस से किया गया है, जिससे हमारे स्टाफ को कैशलैस 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 सीमा प्रदान की गई है। साथ ही ₹50 लाख रु. 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 कव्हर प्राप्त किया गया है।
- (12) **सब्बेटिकल लीव** : बैंक में कार्यरत महिला सेवायुक्तों के लिये उनके पुरे कार्यकाल में 2 वर्ष का सब्बेटिकल लीव प्रदान करने की सुविधा चालु 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 9 सेवायुक्तों की भर्ती अनुकंपा नियुक्ति के माध्यम से की गई।

#### (41) अंकेक्षण एवं निरीक्षण (INSPECTION AND AUDIT)

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

शाखाओं की श्रेणी		वर्ष 2021-22		वर्ष 2022-23		वर्ष 2023-24	
क्र.	श्रेणी	संख्या	प्रतिशत	संख्या	प्रतिशत	संख्या	प्रतिशत
1	भलीभांति नियंत्रित	171	27.90	171	27.90	232	37.85
2	पर्याप्त रूप से नियंत्रित	441	71.94	440	71.78	381	62.15
3	औसत रूप से नियंत्रित	1	0.16	2	0.32	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 2023-24 में समिति की कुल 4 बैठकें आयोजित की गई हैं, जिसमें अंकेक्षण की कार्यप्रणाली, गुणवत्ता एवं शुद्धता की समीक्षा की गई है।
- (स) **स्नेप ऑडिट** : बैंक में अर्द्धवार्षिक (जनवरी/जुलाई) आधार पर क्षेत्रीय कार्यालय के द्वारा अधिकारी प्रतिनियुक्त कर स्नेप ऑडिट कराया जाता है। वित्तीय वर्ष 2023-24 में 613 शाखाओं में 748 स्नेप ऑडिट कराये गए थे।

- (द) **आयक्षरण अंकेक्षण** : वित्तीय वर्ष 2023-24 में कुल 591 शाखाओं का आयक्षरण अंकेक्षण कराया गया, जिसमें ₹45.45 लाख राशि की वसूली की गई।
- (ई) **अनुपालन अंकेक्षण** : वित्तीय वर्ष 2023-24 में नियमानुसार 47 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** : बैंक में समवर्ती अंकेक्षक की प्रतिनियुक्ति कर द्विमासिक आधार पर समवर्ती अंकेक्षण कराया जाता है। वित्तीय वर्ष 2023-24 में 225 शाखाओं में समवर्ती अंकेक्षण कराया गया।
- (क) **एएमएच अंकेक्षण** : वित्तीय वर्ष 2023-24 में 46 शाखाओं का एएमएच अंकेक्षण कराया गया।
- (ख) **नाबार्ड सांविधिक निरीक्षण** : वित्तीय वर्ष 2023-24 में 5 शाखाओं में नाबार्ड द्वारा सांविधिक निरीक्षण किया गया।
- (ग) **क्रेडिट ऑडिट** : वित्तीय वर्ष 2023-24 में 12 इकाइयों में क्रेडिट ऑडिट कराया गया।
- (घ) **ईएसआर** : वित्तीय वर्ष 2023-24 में 22 इकाइयों में ईएसआर कराया गया।
- (च) **क्षेत्रीय कार्यालय अंकेक्षण** : वित्तीय वर्ष 2023-24 में समस्त 10 क्षेत्रीय कार्यालयों का अंकेक्षण कराया गया।
- (छ) **जोखिम आधारित आंतरिक अंकेक्षण** : बैंक में 01.07.2017 से संशोधित RFIA प्रारूप से आंतरिक अंकेक्षण कराया जा रहा है। जिसमें कुल 1000 अंकों में से 860 अंकों का मूल्यांकन जोखिम के आधार पर आंकलित किया जाता है। इस संशोधित प्रारूप से जोखिम आंकलन में अधिक विश्वसनीयता व अंकेक्षण गुणवत्ता में पर्याप्त सुधार परिलक्षित हुआ है। वित्तीय वर्ष 2023-24 में कुल 401 शाखाओं में आंतरिक अंकेक्षण कराया गया।
- (ज) **आस्ति गुणवत्ता की जांच** : वित्तीय वर्ष 2023-24 में कुल 77 शाखाओं की आस्तियों के गुणवत्ता की जांच संपन्न करायी गई।
- (झ) **कुल प्राप्त औसत अंकों में वृद्धि** : 31.03.2023 की तिथि पर बैंक का कुल प्राप्त औसत अंक 810 (81%) था, 31.03.2024 की तिथि में यह अंक बढ़कर 822 (82.20%) हो गया है। अतः इस वित्तीय वर्ष में इस श्रेणी में 12 अंकों (1.20%) की वृद्धि हुई है।
- (ट) **अग्रिम जोखिम प्रबंधन (CRM) के औसत अंकों में वृद्धि** : 31.03.2023 की तिथि पर हमारा CRM औसत अंक 359 (79.78%) था, 31.03.2024 की तिथि में यह अंक बढ़कर 361 (80.23%) हो गया है। अतः इस वित्तीय वर्ष में इस श्रेणी में 02 अंकों (0.45%) की वृद्धि हुई है।
- (थ) **परिचालन जोखिम प्रबंधन (ORM) के औसत अंकों में वृद्धि** : 31.03.2023 की तिथि पर हमारा ORM औसत अंक 359 (87.56%) था, 31.03.2024 की तिथि में यह अंक बढ़कर 362 (88.29%) हो गया है। अतः इस वित्तीय वर्ष में इस श्रेणी में 03 अंकों (0.73%) की वृद्धि हुई है।

## (42) सुरक्षा उपाय

बैंक द्वारा सुरक्षा हेतु समस्त 613 शाखाओं में सीसीटीवी, अलार्म सिस्टम, अग्निशमन यंत्र स्थापित करवाया जा चुका है। 114 शाखाओं के पुराने अलार्म सिस्टम को नये Advanced Integrated Alarm System से replace किया जा चुका है तथा वर्तमान वित्तीय वर्ष में 200 शाखाओं में पुराने Alarm System को नये Alarm System से replace किया जाना प्रस्तावित है। बैंक के दस्जावेजों की अग्नि से सुरक्षा हेतु वर्तमान वित्तीय वर्ष में शाखाओं को 79 Fire Resisting Filing Cabinet (FRFC) प्रदाय किए गए हैं। वित्तीय वर्ष 2023-24 में 3 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।



### (43) 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 2023-24 में 32 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

Sl. No.	Region	2021-22			2022-23			2023-24			New Br	Shift	Grand Total
		New Br	Shift	Total	New Br	Shift	Total	New Br	Shift	Total			
1	AMBIKAPUR	1	7	8	-	5	5	-	4	4	1	16	57
2	BAIKUNTHPUR	-	4	4	-	13	13	-	5	5	0	22	56
3	BILASPUR	-	3	3	-	8	8	-	1	1	0	12	53
4	DHAMTARI	-	3	3	-	4	4	-	4	4	0	11	38
5	DURG	-	9	9	-	7	7	-	3	3	0	19	53
6	JAGDALPUR	-	6	6	-	2	2	-	1	1	0	09	42
7	KORBA	-	2	2	-	5	5	-	1	1	0	08	40
8	RAIGARH	-	3	3	-	6	6	-	3	3	0	12	47
9	RAIPUR	-	6	6	-	15	15	-	6	6	0	27	68
10	RAJNANDGAON	-	3	3	-	2	2	-	4	4	0	09	39
Grand Total		1	46	47	0	67	67	0	32	32	1	145	493

### (44) बैंक का कॉर्पोरेट कार्यालय भवन (CORPORATE OFFICE NEW BUILDING)

शासन द्वारा अटल नगर (नया रायपुर) में आबंटित भूमि में बैंक के कार्यालय भवन का निर्माण कार्य पूर्ण हो चुका है। दिनांक 12.04.2023 में नवनिर्मित भवन का शुभारंभ माननीय श्री दिनेश कुमार खारा, अध्यक्ष, भारतीय स्टेट बैंक द्वारा किया गया। भवन में बैंक का कॉर्पोरेट कार्यालय एवं स्टाफ लर्निंग सेंटर का सुचारु संचालन आरंभ किया गया।

भविष्य में बैंक की अन्य कार्यालयीन आवश्यकतानुसार LCPC विभाग, IT Hub एवं DAC हेतु NRANVP से वर्तमान निर्मित कॉर्पोरेट कार्यालय के समीप नवीन भूखण्ड क्षेत्रफल 2975 वर्गमीटर क्रय कर पंजीकृत करवाया गया है।

### (45) ग्राहक सेवा (CUSTOMER SERVICE)

बैंक की ग्राहक सेवा में निरंतर सुधार किया गया है। आधुनिक तकनीक के माध्यम से बेहतर सेवा प्रदान की जा रही है। ग्राहकों के माबाईल नम्बर को बैंक खातों से लिंक करवाकर आवश्यक सूचनाएं एसएमएस के माध्यम से प्रेषित की जा रही है। आधार सीडिंग करवाकर शासकीय अनुदान एवं अन्य भुगतान डायरेक्ट बेनेफिट 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।

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

कार्यप्रणाली में पारदर्शिता एवं जवाबदेही सुनिश्चित करने के लिए बैंक द्वारा सूचना का अधिकार अधिनियम 2005 को लागू किया गया है। इससे आम नागरिक बैंक से अधिनियम के अंतर्गत उल्लेखित सूचनाएं प्राप्त कर सकते हैं। इस हेतु त्रिस्तरीय संरचना तैयार की गई है : शाखा, क्षेत्रीय कार्यालय एवं कॉर्पोरेट कार्यालय। वित्तीय वर्ष 2023-24 में कॉर्पोरेट कार्यालय स्तर पर 111 आवेदन, 15 प्रथम अपील एवं 0 द्वितीय अपील का निपटान निर्धारित समयावधि में किया गया।

## (47) केवायसी (KNOW YOUR CUSTOMERS - KYC)

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

## (48) सामाजिक सेवा (COMMUNITY SERVICES)

बैंक द्वारा सामुदायिक सेवा एवं जनकल्याणकारी कार्यक्रमों में लगातार महत्वपूर्ण भूमिका अदा की जा रही है। वित्तीय वर्ष 2023-24 में विभिन्न शासकीय संस्थाओं, विद्यालयों, महाविद्यालयों, गुरुद्वारा, आश्रमों, राज्य स्तरीय स्पर्धाओं इत्यादि में कॉर्पोरेट सोशल रिस्पॉन्सिबिलिटी के तहत आवश्यक सामग्री एवं अनुदान स्वरूप राशि ₹4.22 लाख प्रदाय की गयी है।

## (49) 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
5	Policy on Compliance Department/Cell
6	Policy on Compliance with Prudential norms
7	Asset Management Hub
8	Credit Risk Management Policy
9	CIBIL Policy
10	Membership of Credit Information Companies (CICs) Policy
11	IBPC and PS LC
12	Loan against gold ornaments
13	Loan policy
14	NPA Management Policy
15	Write-off Policy
16	Policy on System generation of NPAs (Automation of IRAC norms)
17	Compromise Policy
18	BC policy

19	IT policy
20	IS Policy
21	IS Audit Policy
22	INB Policy
23	Cyber Security Policy
24	ATM operation Policy
25	Mobile Banking Policy
26	Merchant Acquiring Business Policy
27	BCP and DRP Policy
28	Depreciation Policy
29	Electronic Waste
30	E-waste Policy
31	Ambience Policy
32	Rent Policy
33	Internal Audit Policy
34	Compliance Audit Policy
35	Concurrent Audit Policy
36	Audit Committee of Board
37	Risk Managment Policy
38	Vigilance Policy
39	Whistle Blower Policy
40	Banking Ombudsman Policy
41	Fraud Prevention and Management Policy
42	Policy on empanelment of investigative agencies
43	Implementation of Uniform Comprehensive Annual Appraisal Reporting Process.
44	Scheme for Appointment on Compassionate Ground in RRBs.
45	The Payment of Gratuity Act (Amendment) Act 2018
46	Employees Grievance Redressal Committee
47	H.R. policy as per of Mitra Committee recommendation
48	Chhattisgarh Rajya Gramin Bank (Karmchari) Pension Viniyam 2018 and Chhattisgarh Rajya Gramin Bank, Adhikari and Karmchari Sewa Viniyam (Sanshodhan) 2018.
49	Mediclaim Policy
50	Branch Visit Policy
51	Regional Rural Banks (Appointment of Officers and Employees) Rules 2017
52	Protection Policy for Officers Engaged in NPAs/AUCAs Recovery Initiating Criminal Action Proactively Against Defaulters and Fighting Criminals/Civil Cases filed by Defaulters.

53	Special Review Committee
54	Training Policy
55	Transfer Policy
56	Vacation Policy
57	Mandatory Leave Policy
58	Service Vacation Policy
59	Policy on Sexual Harassment at Workplace (prevention, prohibition, and redressal)
60	Policy on Empanelment of Lawyers
61	KYC/AML policy
62	Frequent dishonor of Cheque and electronic payment system Policy
63	DEAF
64	Complaint handling policy
65	Compensation Policy
66	Outsourcing Policy
67	Bank deposit policy
68	Policy on retention of record
69	Cash Management Policy
70	Policy on Delegation of Financial Powers
71	Payment and Settlement Policy
72	Safe Deposit Locker Policy
73	Customer Service Policy
74	Customer right Policy
75	Doorstep Banking
76	Code on Bank's Commitment to MSME Policy
77	Code on Bank's Commitment to Customers Policy
78	Investment Policy
79	Procurement Policy
80	Customer Value Enhancement and Third Party Product

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

बैंक के समग्र विकास हेतु निदेशकों के बहुमूल्य सुझावों के साथ निदेशक मण्डल की 07 बैठकें कैलेंडर वर्ष में सफलता पूर्वक संपन्न हुई 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। कैलेंडर वर्ष 2023 के दौरान निदेशक मण्डल में निम्नलिखित परिवर्तन हुए:-


क्र.	निवर्तमान निदेशक	पदनाम	नवपदस्त निदेशक	पदनाम
1	श्री संजय तिवारी	उपमहाप्रबंधक	श्री आनंद चित्त	उपमहाप्रबंधक
2	श्री अनिल टुटेजा (आई ए एस)	संचालक उद्योग संचालनालय	-	-

कैलेंडर वर्ष 2023 के दौरान निदेशक मण्डल सदस्यों की उपस्थिति का विवरण निम्नानुसार है-

क्र.	निदेशक मण्डल सदस्य का नाम	नामित तिथि	बैठकों की संख्या	उपस्थिति	रिमांक/ निवृत्तमान तिथि
<b>अध्यक्ष</b>					
1	श्री आई.के. गोहिल	03.09.2019	7	7	-
<b>आरबीआई</b>					
2	श्री गजेन्द्र साहू	23.05.2022	7	6	-
<b>नाबार्ड</b>					
3	श्रीमती शैली जमुआर	12.05.2022	7	7	-
<b>भारतीय स्टेट बैंक</b>					
4	श्री संजय तिवारी	05.09.2022	4	3	31.07.2023
5	श्री आनंद चित्त	17.08.2023	3	2	
6	श्री नवीन रावत	12.09.2022	7	6	-
<b>राज्य शासन द्वारा नामित</b>					
7	श्रीमती शीतल शाश्वत वर्मा (आई आर एस)	18.10.2021	7	6	-
8	श्री अनिल टुटेजा (आई ए एस)	17.09.2019	2	0	31.05.2023

## (51) आभारोक्ति (GRATITUDE)

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

  
(आई.के. गोहिल)  
अध्यक्ष  
छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक



## स्वच्छता सप्ताह



## वार्षिक खेल महोत्सव



## अंतर्राष्ट्रीय योग दिवस



## विश्व पर्यावरण दिवस



# ADB & COMPANY, Chartered Accountants

(ICAI Firm Regn. No. 005593C)

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

Phone: (0771) 2524621, 2888043, 2880522

Email: adbcacs@gmail.com

audit@adbca.in

Website: www.adbcacs.com

## Independent Auditor's Report

To,  
The Shareholders,  
Chhattisgarh Rajya Gramin Bank, Head Office, Sector 24, Nava Raipur,  
RAIPUR (C.G.)

### Report on the Audit of the Financial Statements

#### Opinion

We have audited the Financial Statements of **Chhattisgarh Rajya Gramin Bank, Raipur (C.G.)** which comprise the Balance Sheet as at 31st March 2024, the Statement of Profit and Loss for the year ended and other explanatory information for the year ended on that date. Incorporated in these financial statements are the returns of **63 branches audited by us, 305 branches audited by other branch auditors and unaudited returns of 245 branches** in respect of which exemption has been granted in accordance with the NABARD guidelines. These unaudited branches account for 24.90% of advances, 33.65% of deposits, 11.44% of interest income and 31.76% of interest expenses.

In our opinion, and to the best of our information and according to the explanations given to us, the aforesaid financial statements give the information required by the Banking Regulation Act, 1949 and Regional Rural Banks Act, 1976 and in accordance with the guidelines issued by the National Bank for Agriculture and Rural Development from time to time, in the manner so required for bank and give a true and fair view in conformity with the accounting principles generally accepted in India of the state of affairs in case of the Balance sheet of the branch as at March 31, 2024 and true balance of profit for the year ended on that date, subject to the following:

#### Basis for Opinion

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

#### Responsibility of the Bank and Those Charged with Governance

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



## **CHHATTISGARH RAJYA GRAMIN BANK// A/C YEAR: 2023-24**

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

### **Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements**

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

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

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Report that the audit at branch level is unable 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.

## CHHATTISGARH RAJYA GRAMIN BANK// A/C YEAR: 2023-24

### **Report on Other Legal and Regulatory Requirements**

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

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



- 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.

**PLACE: RAIPUR**  
**DATED: 26<sup>th</sup> APRIL, 2024**

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


  
**(B. Subramanyam)**  
**Partner**  
**Membership No. 075176**  
**UDIN : 24075176BKBOG17716**

**CHHATTISGARH RAJYA GRAMIN BANK**  
CORPORATE OFFICE, SEC 24, PLOT NO. 47, ATAL NAGAR, NAVA RAIPUR (C.G.)

**BALANCE SHEET**

AS ON 31<sup>ST</sup> MARCH, 2024

(Amt in Nearest ₹)

Particulars	Schedule	As on 31.03.2024	As on 31.03.2023
<b>CAPITAL &amp; LIABILITIES</b>			
Capital	1	2,15,89,10,700	2,15,89,10,700
Reserves & Surplus	2	12,29,33,05,677	9,33,13,76,595
Minorities Interest	2A	-	-
Deposits	3	1,62,47,73,85,800	1,43,35,1160,076
Borrowings	4	10,68,74,55,478	12,16,71,48,582
Other Liabilities and Provisions	5	6,56,52,02,694	5,82,63,56,369
Total		<b>1,94,18,22,60,349</b>	<b>1,72,83,49,52,322</b>
<b>ASSETS</b>			
Cash and Balances with Reserve Bank of India	6	8,89,01,19,026	6,74,99,25,220
Balances with Banks and Money at call and short notice	7	36,48,87,92,054	36,08,45,63,193
Investments	8	65,35,83,16,932	62,34,67,35,456
Loans and Advances	9	78,72,93,48,076	62,70,62,89,971
Fixed Assets	10	53,48,79,848	47,23,56,972
Other Assets	11	4,18,08,04,413	4,47,50,81,510
Total		<b>1,94,18,22,60,349</b>	<b>1,72,83,49,52,322</b>
Contingent Liabilities	12	<b>56,42,66,662</b>	<b>24,89,97,568</b>

FOR, CHHATTISGARH RAJYA GRAMIN BANK,

  
CHAIRMAN

  
GENERAL MANAGER

PLACE : RAIPUR (C.G.)  
DATE : 26TH APRIL, 2024

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

  
(B. Subramanyam)  
RAIPUR (C.G.)  
Partner  
Membership No. 075176



# CHHATTISGARH RAJYA GRAMIN BANK

Appendix - B

CORPORATE OFFICE, SEC 24, PLOT NO. 47, ATAL NAGAR, NAVA RAIPUR (C.G.)

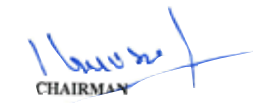
## STATEMENT OF PROFIT & LOSS ACCOUNT

FOR THE PERIOD FROM 01<sup>ST</sup> APR 2023 TO 31<sup>ST</sup> MAR 2024

(Amt in Nearest ₹)

Particulars	Schedule	As on 31.03.2024	As on 31.03.2023
<b>I. Income</b>			
Interest earned	13	13,88,23,22,171	11,67,09,08,469
Other income	14	1,65,11,99,593	1,17,90,18,594
<b>Total (A)</b>		<b>15,53,35,21,763</b>	<b>12,84,99,27,063</b>
<b>II. Expenditure</b>			
a. Interest expended	15	6,26,68,28,346	5,15,44,18,568
<b>b. Operating expenses (i+ii+iii)</b>	16	<b>4,30,13,19,382</b>	<b>3,70,77,10,437</b>
i) Employees Cost		2,94,76,16,240	2,51,54,56,790
ii) Depreciation		7,61,24,146	5,87,69,264
iii) Other Operating Expenses		1,27,75,78,995	1,13,34,84,384
<b>III. Total Expenditure (a+b) (B)</b>		<b>10,56,81,47,728</b>	<b>8,86,21,29,006</b>
<b>IV. Operating Profit before Provision and Contingencies (A-B)</b>		<b>4,96,53,74,035</b>	<b>3,98,77,98,058</b>
V. Provisions (Other than Tax)		47,87,28,456	40,56,38,861
V(A) Provision of Pension		16,12,00,000	1,37,84,00,000
V(B) Provision/Payment of Arrears on Wage Settlement (Refer Sch. 18.31)		50,00,00,000	7,93,34,601
V(C) Provision for mark to market		87,24,000	-
V(D) Reversal of Restructuring Provision		(12,74,44,108)	(8,97,91,312)
<b>VI. Profit / Loss from Ordinary Activities before Tax</b>		<b>3,94,41,65,687</b>	<b>2,21,42,15,908</b>
Less: Provision for Current Tax		99,28,06,736	55,86,87,863
Less: Provision of Taxation Earlier Years		(1,03,49,309)	(1,54,82,243)
Less: Prior Period Adjustment		(81,706)	-
Less: Provision for Deferred Tax Liability/ (Asset)		(1,39,116)	(14,14,004)
<b>Net Profit after Taxation</b>		<b>2,96,19,29,082</b>	<b>1,67,24,24,291</b>
Add: Brought forward consolidated Profit/Loss attributable to the group		7,78,89,97,495	6,45,10,58,062
<b>Balance of Profit/Loss Account</b>		<b>10,75,09,26,577</b>	<b>8,12,34,82,353</b>
<b>VII. Appropriations</b>			
Transfer to statutory reserves		59,23,85,816	33,44,84,858
Transfer to Investment Fluctuation reserves		70,00,00,000	-
Balance carried over to balance sheet		9,45,85,40,761	7,78,89,97,495

FOR, CHHATTISGARH RAJYA GRAMIN BANK,

  
**CHAIRMAN**
  
**GENERAL MANAGER**

PLACE RAIPUR (C.G.)  
DATE 26TH APRIL, 2024

As per our Audit Report of Even Date

For A D B &amp; Company

Chartered Accountants

ICAI FRN 805593C


  
**(B. Subramanyam)**  
**Partner**

Membership No.: 075176

## SCHEDULE - 1 CAPITAL

(Amt in Nearest ₹)

Particulars	As on 31.03.2024	As on 31.03.2023
Authorised Capital (2,00,00,00,000 shares of ₹10 each)	20,00,00,00,000	20,00,00,00,000
Issued Capital (21,58,91,070 shares of ₹10 each)	2,15,89,10,700	2,15,89,10,700
Subscribed Capital (21,58,91,070 shares of ₹10 each)	2,15,89,10,700	2,15,89,10,700
Called up Capital (Nil shares of Nil ₹)	-	-
Less : Calls unpaid	-	-
Add: Forfeited Shares	-	-
Share Capital Deposit	-	-
<b>Total</b>	<b>2,15,89,10,700</b>	<b>2,15,89,10,700</b>

## SCHEDULE - 2 RESERVES & SURPLUS

(Amt in Nearest ₹)

Particulars	As on 31.03.2024	As on 31.03.2023
a. Statutory Reserves	2,05,12,59,123	1,45,88,73,307
b. Capital Reserves	7,09,51,896	7,09,51,896
c. Other Reserves	1,25,53,897	1,25,53,897
d. Investment Fluctuation Reserve	70,00,00,000	-
e. Balance in Profit and Loss Account	-	-
Op balance	7,78,89,97,495	6,45,10,58,062
Less: Transfer to Investment Fluctuation reserves	(70,00,00,000)	-
Less: Amount transfer to Statutory Reserve	(59,23,85,816)	(33,44,84,858)
Add: Profit for the period	2,96,19,29,082	1,67,24,24,291
<b>Total (e)</b>	<b>9,45,85,40,761</b>	<b>7,78,89,97,495</b>
<b>Total (a+b+c+d+e)</b>	<b>12,29,33,05,677</b>	<b>9,33,13,76,595</b>

**SCHEDULE - 2A** MINORITIES INTEREST

*(Amt in Nearest ₹)*

Particulars	As on 31.03.2024	As on 31.03.2023
Minorities Interest at the date on which the parent subsidiary relationship came into existence		
Subsequent increase /decrease	-	-
Minorities interest on the date of balance sheet	-	-
<b>Total</b>	-	-

**SCHEDULE - 3** DEPOSITS

*(Amt in Nearest ₹)*

Particulars	As on 31.03.2024	As on 31.03.2023
<b>A I. Demand Deposits</b>		
(i) From Banks	-	-
(ii) From Others	3,68,62,39,550	3,61,16,89,375
<b>II. Savings Bank Deposits</b>	1,11,18,34,87,326	97,49,22,75,998
<b>III. Term Deposits</b>		
(i) From Banks	-	-
(ii) From Others	47,60,76,58,924	42,24,71,94,704
<b>Total (I,II and III )</b>	<b>1,62,47,73,85,800</b>	1,43,35,11,60,076
<b>B.I. Deposits of branches in India</b>	1,62,47,73,85,800	1,43,35,11,60,076
<b>II. Deposits of branches outside India</b>	-	-
<b>Total (I and II )</b>	<b>1,62,47,73,85,800</b>	<b>1,43,35,11,60,076</b>

**SCHEDULE - 4** BORROWINGS

*(Amt in Nearest ₹)*

Particulars	As on 31.03.2024	As on 31.03.2023
<b>I. Borrowings in India</b>		
(i) Reserve Bank Of India	-	-
(ii) Other Banks		
(iii) Other institutions and agencies		
<b>1. against Refinance (SBI)</b>		
From NABARD	6,95,09,06,456	5,97,10,77,564
Over Draft From Banks	2,47,79,21,172	5,26,30,02,377
From National Housing Bank	-	-
NBCFDC REFINANCE	38,92,15,993	28,84,49,247
NBCFDC REFINANCE ACCT	86,94,11,857	64,46,19,394
<b>II. Borrowings outside India</b>	-	-
<b>Total ( I and II )</b>	<b>10,68,74,55,478</b>	<b>12,16,71,48,582</b>
Secured borrowings included in I & II above		

## SCHEDULE - 5 OTHER LIABILITIES AND PROVISIONS

(Amt in Nearest ₹)

Particulars	As on 31.03.2024	As on 31.03.2023
I.Bills payable	-	-
II. Inter office Adjustment (net)	50,71,890	-
III. Interest Accrued	3,29,81,26,760	2,62,57,32,487
IV. Deffered Tax Liabilities	-	-
V a. Others (Borrowers subsidy reserve fund )	40,03,18,647	31,57,36,848
V.b. Others (including provisions)*	2,86,16,85,397	2,88,48,87,035
<b>Total</b>	<b>6,56,52,02,694</b>	<b>5,82,63,56,369</b>

*Details of others (including provisions)	As on 31.03.2024	As on 31.03.2023
Provision for Standard Assets	23,37,46,283	18,95,30,030
Provision for Restructured Accounts (Refer Sch. 18.28 & 29)	34,17,055	13,08,61,163
Provision for Fraud/Robbery etc.	1,13,39,500	4,96,90,500
Provision for Income Tax	99,28,06,736	55,86,87,863
TDS on Time Deposit Interest	12,23,24,946	4,87,09,627
Draft/Pay order/Bankers Cheque	19,97,33,681	31,32,70,540
Sundry Deposits	2,99,058	1,63,900
RTGS	19,48,61,265	-
Provision for M to M Loss on Investment	87,24,000	-
GST Payable	5,46,48,445	7,64,40,963
TDS Payable Under GST	18,34,428	20,87,818
NPS Collection and Payable Account	26,27,195	76,73,494
Provision for Pension Liability	16,12,00,000	1,37,84,00,000
Misc. Liabilities (including wage revision provision)	87,41,22,805	12,93,71,137
<b>Total</b>	<b>2,86,16,85,397</b>	<b>2,88,48,87,035</b>

**SCHEDULE - 6**
**CASH AND BALANCES WITH RESERVE BANK OF INDIA**
*(Amt in Nearest ₹)*

Particulars	As on 31.03.2024	As on 31.03.2023
I. Cash in hand (including foreign currency notes)	68,63,60,838	51,54,27,486
<b>II. Balances with Reserve Bank Of India</b>	-	-
(i) In current Account	8,20,37,58,187	6,23,44,97,733
(ii) In Other Accounts	-	-
<b>Total (I and II )</b>	<b>8,89,01,19,026</b>	<b>6,74,99,25,220</b>

**SCHEDULE - 7**
**BALANCES WITH BANKS AND MONEY AT CALL AND SHORT NOTICE**
*(Amt in Nearest ₹)*

Particulars	As on 31.03.2024	As on 31.03.2023
<b>I. In India</b>		
( i ) Balances with Banks		
(a) In Current Account	26,10,46,750	24,93,00,766
(b) In Other Deposit Accounts	36,22,77,45,304	35,83,52,62,427
(ii) Money at Call and Short Notice	-	-
(a) With banks	-	-
(b) With other institutions	-	-
<b>Total ( i &amp; ii )</b>	<b>36,48,87,92,054</b>	<b>36,08,45,63,193</b>
<b>II. Outside India</b>		
( i ) In Current Account	-	-
(ii) In Other Deposit Accounts	-	-
(iii) Money at Call and Short Notice	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Grand Total ( i, ii &amp; iii )</b>	<b>36,48,87,92,054</b>	<b>36,08,45,63,193</b>



## SCHEDULE - 8 INVESTMENTS

(Amt in Nearest ₹)

Particulars	As on 31.03.2024	As on 31.03.2023
I. Investments in India in		
Held to Maturity		
(i) Government securities (SLR)	33,38,63,78,543	30,07,82,03,421
(ii) Other approved securities	-	-
(iii) Shares	-	-
(iv) Debentures and Bonds	-	-
(v) Others (Mutual Fund etc)	-	-
<b>Total</b>	<b>33,38,63,78,543</b>	<b>30,07,82,03,421</b>
Held for Trading	-	-
Available for Sale		
(i) Government securities (SLR)	30,15,94,53,513	29,89,65,76,160
(ii) Mutual Funds & Bonds (Non- SLR)	1,81,24,84,876	2,37,19,55,876
<b>Total</b>	<b>31,97,19,38,388</b>	<b>32,26,85,32,036</b>
II. Investments outside India in		
(i) Government Securities (Including local Authorities)	-	-
(ii) Investment in Associates	-	-
(iii) Other Investments (to be specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Grand Total ( I &amp; II )</b>	<b>65,35,83,16,932</b>	<b>62,34,67,35,456</b>
III. Investments in India		
( i ) Gross value of Investments	65,35,83,16,932	62,34,67,35,456
(ii) Aggregate of provisions for Depreciation		-
(iii) Net investment	65,35,83,16,932	62,34,67,35,456
IV. Investments outside India		
(i) Gross value of Investments	-	-
(ii) Aggregate of provisions for Depreciation	-	-
(iii) Other Investments (to be specified)	-	-

## SCHEDULE - 9 ADVANCES

(Amt in Nearest ₹)

Particulars	As on 31.03.2024	As on 31.03.2023
A. (i) Bills Purchased and Discounted		
(ii) Cash Credits, Overdrafts and Loans repayable on demand	28,06,14,97,962	21,79,07,44,963
(iii) Term Loans	50,66,78,50,114	40,91,55,45,008
<b>Total</b>	<b>78,72,93,48,076</b>	<b>62,70,62,89,971</b>
B.(i) Secured by tangible assets(Includes Advances against Book Debts)	47,49,80,07,679	36,17,59,61,508
(ii) Covered by Bank /Government Guarantees	23,09,49,611	35,63,49,563
(iii) Unsecured	31,00,03,90,786	26,17,39,78,899
<b>Total</b>	<b>78,72,93,48,076</b>	<b>62,70,62,89,971</b>
C. (i) Advances in India		
(i) Priority Sector	46,90,30,99,056	37,65,92,44,291
(ii) Public Sector		
(iii) Banks		
(iv) Others	31,82,62,49,020	25,04,70,45,680
<b>Total</b>	<b>78,72,93,48,076</b>	<b>62,70,62,89,971</b>
C. (ii) Advances outside India		
(i) Due from banks	-	-
(ii) Due from Others	-	-
(a) Bills Purchased & Discounted	-	-
(b) Syndicated Loans	-	-
(c) Others	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**SCHEDULE - 10** FIXED ASSETS

*(Amt in Nearest ₹)*

Particulars	As on 31.03.2024	As on 31.03.2023
I.Premises (Land and Building)		
At cost	15,18,167	15,18,167
Addition during the year	13,31,04,823	-
Deductions during the year	-	-
Accumulated Depreciation	24,00,013	199,774
<b>Total (A)</b>	<b>13,22,22,977</b>	<b>13,18,393</b>
II. Other Fixed Assets (including furniture and fixtures)		
At cost	72,96,57,064	66,22,32,708
Addition during the year	17,62,32,070	6,88,48,660
Deductions during the year	5,73,19,271	14,24,304
Accumulated Depreciation	47,15,36,175	45,51,72,317
<b>Total (B)</b>	<b>37,70,33,688</b>	<b>27,44,84,747</b>
II A.Leased Assets		
At cost	3,04,00,619	1,71,09,820
Addition during the year including adjustment	13,67,000	1,32,90,799
Deductions during the year including provisions	-	-
Accumulated Depreciation	61,44,436	50,89,512
<b>Total (C)</b>	<b>2,56,23,183</b>	<b>2,53,11,107</b>
III Building WIP (D)	-	17,12,42,725
<b>Total (A+B+C+D)</b>	<b>53,48,79,848</b>	<b>47,23,56,972</b>

**SCHEDULE - 11** OTHER ASSETS

*(Amt in Nearest ₹)*

Particulars	As on 31.03.2024	As on 31.03.2023
I. Inter office adjustments (net)		4,11,27,173
II. Interest Accrued	1,89,80,88,624	1,95,96,13,447
III. Advance Tax & TDS	1,15,17,05,491	67,67,55,404
IV. Stationery and stamps	62,03,040	4,504,711
V. Deferred Tax Assets	1,35,71,223	13,432,107
VI. Non Banking assets acquired in satisfaction of claim	5,00,000	500,000
VII. Others *	1,11,07,36,035	1,77,91,48,668
<b>Total</b>	<b>4,18,08,04,413</b>	<b>4,47,50,81,510</b>

* Details of others :	As on 31.03.2024	As on 31.03.2023
APBS and NACH Account	-	-
NEFT / RTGS	-	3,92,24,643
Interest Receivable from NABARD (Intt. Subvention)	43,73,95,340	39,18,32,929
Deposits for Consumer Forum & Gratuity Appeal	3,39,97,533	3,14,97,704
Other Receivables	63,93,43,162	1,31,65,93,392
<b>Total</b>	<b>1,11,07,36,035</b>	<b>1,77,91,48,668</b>

**SCHEDULE - 12** CONTINGENT LIABILITIES

*(Amt in Nearest ₹)*

Particulars	As on 31.03.2024	As on 31.03.2023
I. Claims against the Bank not acknowledged as debt	5,77,81,203	3,23,47,704
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	43,99,06,975	15,24,86,033
(b) Outside India	-	-
V. Acceptances, endorsements and other obligations	-	-
VI. Other items for which the Bank is contingency liable (DEAF)	6,65,78,484	6,41,63,830
<b>Total</b>	<b>56,42,66,662</b>	<b>24,89,97,568</b>

**SCHEDULE - 13** INTEREST EARNED

*(Amt in Nearest ₹)*

Particulars	As on 31.03.2024	As on 31.03.2023
I. Interest/discount on advances /bills	6,97,10,21,759	5,63,59,06,827
II. Income on investments	6,86,90,87,868	6,01,83,53,186
(a) Interest Received on Investments- TOR	2,64,84,81,933	1,48,70,87,555
(b) Interest Received on Investments- Govt. Security	4,24,11,36,884	4,53,12,65,631
III. Interest on balances with Reserve Bank of India and other inter bank funds	4,22,12,544	32,91,893
IV. Others	-	1,33,56,563
<b>Total</b>	<b>13,88,23,22,171</b>	<b>11,67,09,08,469</b>

**SCHEDULE - 14** OTHER INCOME

*(Amt in Nearest ₹)*

Particulars	As on 31.03.2024	As on 31.03.2023
I. Commission, Exchange, Brokerage	1,13,47,56,564	1,14,12,18,572
II. (a) Income from Sale of Investments - (Please refer Schedule 18 Point No. 21)	10,56,85,543	(33,40,00,741)
II. (b) Income from Sale of Mutual Funds	17,06,03,896	7,24,18,788
III. Miscellaneous Income (Recovery in Written Off Account)	14,24,63,590	19,64,56,975
IV. Income From Sale of PSLC	9,76,90,000	10,29,25,000
<b>Total</b>	<b>1,65,11,99,593</b>	<b>1,17,90,18,594</b>

**SCHEDULE - 15** INTEREST EXPENDED

*(Amt in Nearest ₹)*

Particulars	As on 31.03.2024	As on 31.03.2023
I. Interest on Deposits	5,72,10,84,074	4,83,76,91,060
II. Interest on Reserve Bank Of India/Inter -Bank Borrowings (SBI/NHB/NABARD etc)	54,57,44,272	31,67,27,508
III. Others	-	-
<b>Total</b>	<b>6,26,68,28,346</b>	<b>5,15,44,18,568</b>



**SCHEDULE - 16 OPERATING EXPENSES**
*(Amt in Nearest ₹)*

Particulars	As on 31.03.2024	As on 31.03.2023
I. Payments to and Provisions for Employees	2,94,76,16,240	2,51,54,56,790
II. Rent Taxes and Lighting	13,44,06,043	12,11,30,124
III. Printing and Stationary	2,48,51,302	2,42,53,694
IV. Advertisement and publicity	10,29,799	20,02,888
V. (a) Depreciation on Bank's Property other than Leased Assets	7,50,69,222	5,81,78,303
(b) Depreciation on Leased Assets	10,54,924	5,90,961
VI. Directors' fees, allowances and expenses	-	-
VII. Auditors fees and expenses (including Branch auditors' fees and expenses)	53,90,891	61,89,580
VIII. Law charges	23,56,346	12,13,366
IX. Postage ,telegrams ,telephones etc.	1,14,50,363	1,07,95,157
X. Repairs and maintenance	2,38,99,883	2,09,58,915
XI. Insurance	22,16,02,888	20,57,62,355
XII. Amortisation for the year	-	-
XIII. Other expenditure	85,46,39,170	74,13,49,698
XIV. Loss / (Profit) on Sale of Assets	(20,47,689)	(1,71,395)
<b>Total</b>	<b>4,30,13,19,382</b>	<b>3,70,77,10,437</b>

Details of other Expenditure	As on 31.03.2024	As on 31.03.2023
Books Periodicals & News Paper	6,61,064	6,67,563
Travelling Expenses	1,47,68,426	1,21,32,196
Halting / Lodging/Boaring Expenses	3,03,18,061	3,50,95,337
Annual Maintenance Contract (AMC)	23,15,37,487	2,0,72,31,068
ATM Service Charges	11,19,51,545	1,2,31,98,002
Payment to Daily Wages	9,09,85,292	9,19,14,252
Premium on PSLC Purchase	18,41,000	4,24,55,500
Misc. Expenses	37,25,76,295	22,86,55,780
<b>Total</b>	<b>85,46,39,170</b>	<b>74,13,49,698</b>

## **SCHEDULE - 17** SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

### **1 Basis of Preparation**

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

### **2 Use of Estimates:**

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

### **3 Revenue Recognition:**

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

### **4 Investments:**

#### **4.1 Investment Classification:**

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

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

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

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

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

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

#### 4.2 Initial Recognition:

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

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

#### 4.3 Recognition of Income:

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

yield basis.

#### 4.4 Valuation of Investment and provision for depreciation of Investments:

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

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

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

#### 4.5 Shifting among categories:

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

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

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

#### In respect of Agriculture Advances:

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

#### In respect of Non-Agriculture Advances:

- i. In respect of term loans, interest and/or installment of principal remains overdue for a period of more than 90 days.
  - ii. In respect of overdraft or cash credit advances, the account remains "out of order", that is if the outstanding balance exceeds the sanction limit or drawing power continuously for a period 90 days, or if there are no credit continuously for 90 days as on the date of Balance Sheet or if the credits are not adequate to cover the interest debited during the same period.
- Advances will be net of specific loan loss provisions, unrealized interest, ECGC claims received,
  - For restructured / rescheduled assets, provisions will be made in accordance with the extent guidelines

issued by the RBI.

- In the case of Loan Accounts classified as NPAs, an account may be reclassified as performing assets if it confirms to the guidelines prescribed by the regulators.
- Amount recovered against debts written off in earlier years are recognized as revenue in the year of recovery.
- In addition to the specific provision on NPAs, general provisions will be also made for Standard Assets as per extent RBI guidelines. These provision to reflected in Schedule 5 of the Balance Sheet under the head "Other Liabilities and Provisions" and are not considered for arriving at the net NPAs.
- Interest realized on NPAs will be taken in to income account provided the credits in the account towards interest are not out of fresh / additional credit facilities sanctioned to the borrower concerned.
- Appropriation of recoveries in NPAs i.e. towards principal or interest due as per Bank's instructions will be done in accordance with the following priority:
  - i. Charges
  - ii. Unrealized Interest / Interest
  - iii. Principal

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

1. All advances will be classified under four categories i.e., Standard Assets, Sub-Standard Assets, Doubtful Assets and Loss Assets.
- II. Provisions on Advances will be made as under:

**i. Standard Assets:** General Provision for Standard Assets at the following rates:

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

### ii. Sub-Standard Assets:

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

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

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



#### iv. Loss Assets:

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

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

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

## 6 Fixed Assets / Dead Stock, Depreciation and Amortisation

- i. Fixed assets are to be carried at cost less accumulated depreciation/ amortization.
  - ii. Cost should include cost of purchase and all expenditure such as site preparation, installation costs and professional fees etc. incurred on the asset before it is put to use. Subsequent expenditure incurred on assets put to use will be capitalised only when it increases the future benefits from such assets or their functioning capability.
  - iii. As per new guidelines, depreciation on fixed assets will be charged at SLM method. Under the new method, depreciation has been charged on the basis of number of days put to use on a proportionate basis. In the final year of depreciation, a book value of 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 the estimated useful life of an asset, the amortized depreciable amount should be charged over the revised remaining useful life". Accordingly, the existing Book Value of aforesaid assets as on each Balance Sheet Date will be depreciated over remaining useful life of these assets on Straight Line Method (SLM). For the aforesaid assets purchased during the year, depreciation will be charged on the basis of revised useful life on SLM. Thus the effect of the change in useful life will be prospective only i.e. from current financial year.
- iv. Depreciation / amortization will provided on straight line method as per the rates stated below:

Fixed Asset	Depreciation/Amortization Rates
Building	1.67%
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:

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

## 8

### Employees' Benefits:

- 8.1 **Short Term Employee Benefits:** The Bank recognizes the undiscounted amount of short term employee benefits expected to be paid in exchange for services rendered as liability (accrued expense) after deducting any amount already paid.
- 8.2 **Long Term Employee Benefits:**
  - 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

- 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 Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets:**

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

**No provision will be recognized for:**

- 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:
  - 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.

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

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

## **11 Offsetting of Assets and Liabilities:**

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

## **12 Prior Period Items and Extra-Ordinary Items**

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

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

## **14 Depositor Education & Awareness Fund**

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

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

## **16 Special Reserves**

Revenue and other Reserve will include Special Reserve created under Section 36 (i) (viii) of the Income Tax

Act, 1961. The Board of Directors of the Bank may pass resolution approving creation of such reserves including Technology Upgradation Reserve Fund etc.

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

**18 Net Profit/Loss:**

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

Provisions on advances

Provisions/write back of depreciation on Investment.

Other usual and/or necessary provisions/write offs.

Provision for Income Tax.

Other Special Reserve Funds as per RBI/NABARD guidelines if created.

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



## SCHEDULE - 18 NOTES ON ACCOUNT

- 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

(₹ in Lac राशि लाखों में)

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%
4	TOTAL	21589.11	100%

### 3. Capital Adequacy Ratio:

S.N.	Particular	Current Year	Previous Year
i	CRAR (%)	17.60%	18.48%
ii	CRAR Tier I Capital %	16.35%	17.75%
iii	CRAR Tier II Capital %	1.25%	0.73%



Inputs for calculation of various parameters.

(₹ in Lac राशि लाखों में)

Capital Funds	Current Year	Previous Year
<b>Tier I Capital:</b>		
a) Paid up Share Capital & Share Capital Deposit	21,589.11	21589.11
b) Statutory Reserves	20,512.59	14588.73
c) Capital Reserves & Other Reserve	835.06	835.06
d) Other Disclosed (Surplus in Profit & Loss A/c)	94,585.41	77,889.97
e) Less: Intangible Assets (Deferred Tax)	(135.71)	(134.32)
<b>Total Tier I Capital</b>	<b>1,37,386.45</b>	<b>1,14,768.55</b>
<b>Tier II Capital:</b>		
a) Undisclosed Reserves		0.00
b) Revaluation Reserves		0.00
c) Capital Reserves		0.00
d) General Provisions (Including IFR)	10,506.74	4,687.33
e) Loss Reserves	0.00	0.00
<b>Total Tier II Capital</b>	<b>10,506.74</b>	<b>4,687.33</b>
<b>Total Capital (I+II)</b>	<b>1,47,893.19</b>	<b>1,19,455.88</b>

Risk Weighted Assets		
(a) Adjusted value of funded risk assets i.e. on Balance Sheet items (to tally with Part 'B')	8,35,562.18	6,44,997.51
(b) Adjusted value of non-funded and off-Balance Sheet items (to tally with Part 'C')	4,976.88	1,524.86
<b>Total risk-weighted assets (a+b)</b>	<b>8,40,539.06</b>	<b>6,46,522.37</b>
(Norms as applicable to Commercial Banks)		
CRAR Percentage	17.59%	18.48%

## 8. Asset Liability management Maturity Pattern:

(₹ in crore राशि करोड़ में)

Maturity Pattern	Deposits	Advances	Investments & TDRs	Borrowings	Foreign Currency Assets	Foreign Currency Liabilities
1-7 days	11,520.38	2,938.30	180.25	247.79	Nil	Nil
8-14 days	30.56	5.38	180.00	0.00	Nil	Nil
15-28 days	59.06	14.81	200.00	0.00	Nil	Nil
Over 28 days upto 3 months	328.48	19.22	4.72	6.00	Nil	Nil
Over 3 months upto 6 months	615.39	11.08	1,026.40	53.51	Nil	Nil
Over 6 months upto 1 years	1,641.82	40.32	1,612.41	384.94	Nil	Nil
Over 1 years upto 3 years	1,720.39	439.36	856.39	267.31	Nil	Nil
Over 3 years upto 5 years	232.12	1,291.65	1,214.25	100.90	Nil	Nil
Over 5 years	99.54	3,273.56	4,884.20	8.29	Nil	Nil
<b>TOTAL</b>	<b>16,247.74</b>	<b>8,033.68</b>	<b>10,158.61</b>	<b>1,068.74</b>	<b>Nil</b>	<b>Nil</b>

## 3 Investments

### a. Composition of Investment Portfolio

As on 31.03.2024 (Current Year)

(₹ in Lac राशि लाखों में)

Composition of Investment	Govt. Securities	Other Approved Securities	Debentures and Bonds	Others	Total Investment
Held to Maturity					
Gross	3,33,863.79	0.00	0.00	0.00	3,33,863.79
Less: Provision for Non-Performing Investment (NPI)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	3,33,863.79	0.00	0.00	0.00	3,33,863.79

Available For sale					
Gross	3,01,594.53	0.00	15,100.00	3,024.85	3,19,719.38
Less: Provision for Depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Net</b>	<b>3,01,594.53</b>	<b>0.00</b>	<b>15,100.00</b>	<b>3,024.85</b>	<b>3,19,719.38</b>
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	6,35,458.32	0.00	15,100.00	3,024.85	6,53,583.17
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
<b>Net</b>	<b>6,35,458.32</b>	<b>0.00</b>	<b>15,012.76</b>	<b>3,024.85</b>	<b>6,53,495.93</b>

**As on 31.03.2023 (Previous Year)**

(₹ in Lac राशि लाखों में)

Composition of Investment	Govt. Securities	Other Approved Securities	Debentures and Bonds	Others	Total Investment
Held to Maturity					
Gross	3,00,782.03	0.00	0.00	0.00	3,00,782.03
Less: Provision for Non-Performing Investment (NPI)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	3,00,782.03	0.00	0.00	0.00	3,00,782.03
Available For sale					
Gross	2,98,965.76	0.00	19,594.71	4,124.85	3,22,685.32
Less: Provision for Depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Net</b>	<b>2,98,965.76</b>	<b>0.00</b>	<b>19,594.71</b>	<b>4,124.85</b>	<b>3,22,685.32</b>
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	5,99,747.80	0.00	19,594.71	4,124.85	6,23,467.35
Less: Provision for NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Provision for Depreciation	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Net</b>	<b>5,99,747.80</b>	<b>0.00</b>	<b>19,594.71</b>	<b>4,124.85</b>	<b>6,23,467.35</b>

**b. Movement of Provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve**

(₹ in Lac राशि लाखों में)

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	0.00	0.00
b) Add: Amount transferred during the year	7,000.00	0.00
c) Less: Drawdown	0.00	0.00
d) Closing balance	7,000.00	0.00
iii) Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/Current category [(excluding Mutual Funds & Bonds (Non- SLR))]	2.32%	NA

**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

(₹ in Lac राशि लाखों में)

	Particulars	Current Year	Previous Year
i	Opening Balance	0.00	0.00
ii	Addition during the year since 1 <sup>st</sup> April	0.00	0.00
iii	Reduction during the above period	0.00	0.00
iv	Closing Balance	0.00	0.00
v	Total provision held	0.00	0.00

(ii) Issuer composition of Non-SLR Investments

(₹ in Lac राशि लाखों में)

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	100.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ii	Fls	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
	<b>Total</b>	<b>18124.85</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

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	Minimum outstanding during the year	Daily average outstanding during the year	Outstanding as on 31 <sup>st</sup> March 2024
<b>Securities sold under Repo</b>				
i. Government Securities	0.00	0.00	0.00	0.00
ii. Corporate Debt Securities				
iii. Any other Securities				

<b>Securities purchased under Reverse Repo</b>				
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	Minimum outstanding during the year	Daily average outstanding during the year	Outstanding as on 31 <sup>st</sup> March 2024
<b>Securities sold under Repo</b>				
i. Government Securities	0.00	0.00	0.00	0.00
ii. Corporate Debt Securities				
iii. Any other Securities				
<b>Securities purchased under Reverse Repo</b>				
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. 2.05 crore (Last FY 3.5 crore) has been amortized during the period beginning from 01/04/2023 to 31/03/2024 and the amortized amount has been adjusted in Schedule 13-Interest Earned: Item II-Income on Investments', as a deduction.

## 4 Asset Quality:

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

	Standard	Non-Performing				
	Total Standard Advances	Sub-Standard	Doubtful	Loss	Total Non-Performing Advances	Total
Gross Standard Advances and NPAs						
Opening Balance	6,27,06,290	10,33,013	4,20,057	3,409	14,56,479	6,41,62,769



Add: Additions during the year					9,49,430	9,49,430
Less: Reductions during the year					7,98,488	7,98,488
<b>Closing Balance</b>	7,87,29,348	9,49,430	6,51,123	6,868	16,07,421	8,03,36,769
Reduction in Gross NPA due to:						
i) Upgradation					3,81,488	3,81,488
ii) Recoveries					1,33,891	1,33,891
iii) Technical/ Prudential Write-offs					-	-
iv) Write-offs other than those under (iii) above					2,83,109	2,83,109
<b>Provisions (excluding Floating Provisions)</b>						
Opening balance of provisions held	3,20,391	8,84,671	4,20,057	3,409	13,08,137	16,28,528
Add: Fresh provisions made during the year					4,72,863	4,72,863
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans					3,21,920	3,21,920
Closing balance of provisions held	2,37,163	8,01,089	6,51,123	6,868	14,59,080	16,96,243
<b>Net NPA's</b>						
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**
*(₹ in Lac राशि लाखों में)*

S No	Particulars	Current Year	Previous Year
A	Opening Balance	1,483.42	1,483.42
B	Floating Provision made in the accounting year (As approved by the Board)	0.00	0.00
C	Draw down made in the accounting year	0.00	0.00
D	Closing Balance	1,483.42	1,483.42

**Technical write-offs and the recoveries made thereon:**

Particulars	Current Year	Previous Year
Opening balance of Technical/Prudential written-off accounts	16,419.80	17,519.23
Add: Technical/Prudential write-offs during the year	2,831.09	2,596.97
Less: Recoveries made from previously technical/prudential written-off accounts during the year	1,424.63	1,964.42
Closing balance	18,235.39	16,419.80
AUCA Reversal	409.13	1,731.98

**Asset Quality Ratios:**

Particulars	Current Year	Previous Year
Gross NPA to Gross Advances	2%	2.27%
Net NPA to Net Advances	0%	0%
Provision Coverage Ratio	100%	100%

**b. Sector-wise Advances and Gross NPA's:**

(₹ in crore राशि करोड़ में)

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	<b>Priority Sector</b>						
1	Agriculture and Allied activities	2301.55	60.25	2.62%	1945.67	39.90	2.05%
2	Advances to Industries sector eligible as priority sector lending	299.37	17.88	5.97%	231.44	15.67	6.77%
3	Services	1093.98	33.07	3.02%	705.83	37.35	5.29%
4	Personal Loans	1120.30	13.69	1.22%	990.17	14.27	1.44%
	<b>Sub-total (A)</b>	<b>4,815.20</b>	<b>124.89</b>	<b>2.59%</b>	<b>3,873.11</b>	<b>107.19</b>	<b>2.77%</b>
B	<b>Non-Priority Sector</b>						
1	Agriculture and Allied activities	0	0	0	0	0	0
2	Industries	0	0	0	0	0	0
3	Services	0	0	0	0	0	0
4	Personal Loans	3218.48	35.85	1.11%	2543.17	38.46	1.51%

	Sub-total (B)	3,218.48	35.85	1.11%	2,543.17	38.46	1.51%
	Total (A+B)	8,033.68	160.74	2.00%	6,416.28	145.65	2.27%

### 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**

(₹ in Lac राशि लाखों में)

Details of stressed loans transferred during the year			
	To ARCs	To Permitted transferees	To Other Transferees
No of accounts	Nil	Nil	Nil
Aggregate principal outstanding of loans transferred	Nil	Nil	Nil
Weighted average residual tenor of the loans transferred	Nil	Nil	Nil
Net book value of loans transferred (at the time of transfer)	Nil	Nil	Nil
Aggregate consideration	Nil	Nil	Nil
Additional consideration realized in respect of accounts transferred in earlier years	Nil	Nil	Nil
Details of loans acquired during the year			
	From SCBS, RRBs, UCBs, StCBS, DCCBs, AIFs, SFBs and NBFCs including Housing Finance Companies (HFCs)		From ARCs
Aggregate principal outstanding of loans acquired	Nil	Nil	Nil
Aggregate consideration paid	Nil	Nil	Nil
Weighted average residual tenor of loans acquired	Nil	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 Lac राशि लाखों में)

Particulars	Current Year	Previous Year
Number of frauds reported	02	04
Amount involved in fraud.	63.02	403.74
Amount of provision made for such frauds	57.65	370.44
Amount of unamortized provision debited from 'other reserves as at the end of the year	0	0

#### f. MSME Restructuring

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

(₹ in Lac राशि लाखों में)

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 Lac राशि लाखों में)

#### 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
E	Additional funding sanctioned, if any, including between invocation of the plan and implementation	0
F	Increase in provisions on account of the implementation of the resolution plan	0

## 5 Exposures

#### a. Exposure to Real Estate Sector

(₹ in Lac राशि लाखों में)

S 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.	1,59,043.92 1,04,596.76	1,42,848.68 94,103.65
(ii)	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



(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 Lac राशि लाखों में)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total unsecured advances of the bank	310003.91	261739.78
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	116.02	167.58
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	0.71%	1.17%

b. Concentration of Advances (Rs. in Crore)		
	Current year	Previous year
Total Advances to Top Twenty largest borrowers	77.06	50.58
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	0.96%	0.79%

c. Concentration of Exposures (Rs. in Crore)		
	Current year	Previous year
Total exposures to Top Twenty largest borrowers/customers	90.23	50.68
Percentage of exposures to twenty largest borrowers/customers to total exposures of the bank on borrowers/customers	0.89%	0.78%

d. Concentration of NPAs (Rs. in Crore)		
	Current year	Previous year
Total exposures to Top Twenty NPA accounts	6.97	5.92
Percentage of exposures to twenty largest NPA exposures to total Gross NPAs.	4.34	4.06

## 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. 24.73 lacs to RBI. The details are given below:

(₹ in Lac राशि लाखों में)

Particulars	Current Year	Previous Year
Opening Balance of amounts transferred to DEAF	641.64	532.39
Add: Amounts transferred to DEAF during the year	24.73	109.31
Less: Amounts reimbursed by DEAF towards claims.	0.59	0.06
Closing balance of amounts transferred to DEAF	665.78	641.64

## 8 Disclosure of complaints

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

S No	Particulars	Current Year	Previous Year
<b>Complaints received by the bank from its customers</b>			
1	Number of complaints pending at beginning of the year	002	001
2	Number of complaints received during the year	140	181
3	Number of complaints disposed during the year	140	180
	3.1 Of which, number of complaints rejected by the bank	-	-
4	Number of complaints pending at the end of the year	002	002

Maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman			
5	Number of maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman	060	056

	Of 5, number of complaints resolved in favour of the bank by Office of Ombudsman	058	056
	Of 5. number of complaints resolved through conciliation/ mediation/advisories issued by Office of Ombudsman	00	01
	Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by Office of Ombudsman against the bank	-	-
6	Number of Awards unimplemented within the stipulated time (other than those appealed)	-	-

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

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

Ground of complaints	Number of complaints pending at the beginning of the year	Number of complaints received during the year	% increase/ decrease in the number of complaints received over the previous year	Number of complaints pending at the end of the year	of 5, number of complaints pending beyond 30 days
1	2	3	4	5	6
<b>Current Year 2023-24</b>					
ATM/DEBIT CARD	-	12	20	-	-
IN/MOB/E BANK	01	00	00	-	-
AC OPNING DIFFICULTY IN OPERATION	-	16	-18.75	-	-
Mit-selling	-	02	50	-	-
Pension and facilities 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 BEHAVIOUR	-	07	-46	-	-

OTHER (CSL)	01	68	79	02	-
Total	02	140	-	02	-
<b>Previous Year 2022-23</b>					
ATM DEBIT CARD	-	10	-41	-	-
IN / MOB / E-BANK	-	21	+123	01	-
AC OPENING / DIFFICULTY IN OPERATION	-	19	0	-	-
Mis-Sellings	-	01	0	-	-
Pension and Facilities for SC	-	-	-100	-	-
LOAN/ADVANCES	-	60	+230	01	-
EXCESSIVE CHARGES	-	06	-40	-	-
CHEQUES/DD/BILLS	-	04	0	-	-
NON-OBSERVANCE OF FAIR PRACTICES CODE	-	09	0	-	-
EXCHANGE OF NOTES	-	00	-100	-	-
STAFF BEHAVIOUR	01	13	-18.75	-	-
OTHER CSLI	-	38	-05	-	-
Total	01	181	-	02	-

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

(₹ in Lac राशि लाखों में)

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

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

## 10. Other disclosures:

### a. Business Ratios:

S No	Particulars	Current Year	Previous Year
i	Interest Income as a percentage to Working Fund	7.56%	7.12%
ii	Non-Interest Income as a percentage to Working Fund	0.90%	0.65%

iii	Operating Profit as a percentage to Working Fund (Before Provisions)	2.71%	2.41%
iv	Return on Assets (ROA)	1.61%	1.01%
v	Return on Equity (ROE)	22.83%	15.70%
vi	Net Interest Margin (NIM)	4.62%	4.54%
vii	Cost of Deposits	3.83%	3.63%
viii	Business (Deposits plus Advances) per employee	1,066.85	936.01
ix	Profit per employee (Operating Profit)	21.82	17.99
x	Earnings per share (EPS in Rs.)	7.73	6.20
xi	Book Value Per Share (BVPS in Rs.)	66.94	53.22

#### b. Bancassurance Business:

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

(₹ in Lac राशि लाखों में)

Current Year	Previous Year
2183.00	1781.00

#### c. Marketing and distribution:

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

(₹ in Lac राशि लाखों में)

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 31.03.2024. The PSL level is 75.43% at the end of 31.03.2024.

(₹ in Lac राशि लाखों में)

PURCHASE OF PSLC		
Segment	Amount	Premium Paid
PSLC-Agriculture	0	0
PSLC-General	170,000	17.00
PSLC-SF/MF	0	0
<b>Grand Total</b>	<b>170,000</b>	<b>17.00</b>

SALE OF PSLC		
Segment	Amount	Premium Received
PSLC-Agriculture	52,000	144.40
PSLC-SF/MF	45,000	832.50
<b>Grand Total</b>	<b>97,000</b>	<b>976.90</b>

#### e. Provisions and Contingencies

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

(₹ in Lac राशि लाखों में)

Provisions debited to Profit & Loss Account	Current Year	Previous Year
Provision for Non-Performing Assets	4,728.63	3,602.54
Provision on Standard Assets	442.16	152.02
Provision on Restructured Assets (Reversal of Provision)	(1,274.44)	(897.91)
Provision for Depreciation on Investments	87.24	0.00
Provision for Pension liability	1,612.00	13,784.00
Provision for Income tax (Net of DTL/DTA)	9,822.37	5,417.92
Provision for Fraud (Reversal of Provision)	(383.51)	301.83
Provision for Salary Arrears	5,000.00	793.34
<b>TOTAL</b>	<b>20,034.45</b>	<b>23,153.74</b>

#### f. Payment of DICGC Insurance Premium:

(₹ in Lac राशि लाखों में)

Particulars	Current Year	Previous Year
Payment of DICGC Insurance Premium	2,025.43	1,862.98
Arrears in payment of DICGC premium	0.00	0.00

## 11 Deferred Tax

In compliance with the Accounting Standards relating to "Accounting for Taxes on Income" (AS-22) issued by The Institute of Chartered Accountants of India, the Bank has credited Rs. 139116.00 (Rs. 1414004.00 Last Financial year) in the Profit & Loss Account for the period 01.04.2023 to 31.03.2024 towards deferred tax assets and timing differences. Total Deferred Tax Assets as on 31 March 2024 is Rs. 13571223.00 (Refer Schedule 11).



## 12 Related Party Disclosure pursuant to AS-18:

### i. Particulars of related party accounts transactions:

(₹ in Lac राशि लाखों में)

Particulars	For the year ended 31 March 2024	For the year ended 31 March 2023
Refinance received from State Bank of India	NIL	NIL
Over draft received from State Bank of India	26,678.88	24,837.42
Interest paid to SBI	1,262.70	798.62
<b>Investment made with:</b>		
SBI-in the form of TDRs	61,452.45	61,352.62
SBI Mutual Fund	3,024.85	4,124.85
Interest from SBI	2,387.91	2,389.96
Contribution to Group Leave Encashment Policy with SBI	2,080.00	500.00
Current Account Balance with SBI	2,588.49	2,353.87

### ii. Particulars of Managerial Remuneration:

(in Rupees रुपए में)

Name of the Official	Designation	For the year ended 31 March 2024	For the year ended 31 March 2023
Shri I K Gohil	Chairman	31,35,104.36	27,48,042.69
Shri Ajay Kumar Nirala	General Manager (Op-II)	23,47,413.56	24,11,260.92
Shri Atulya Behera	General Manager (Op-I)	10,50,946.04	22,35,130.36
Shri Vijay Kumar Agrawal	General Manager (Admin)	26,94,954.97	22,04,111.94
Shri Arvind Mittal	General Manager (Vigilance)	49,58,900.84	21,66,991.70

## 13 Gratuity & Consumer Forum Cases

The majority of cases has been decided in favour of Bank and only few are still pending in court which will also be decided in favour of Bank in the light of previous decisions. We have deposited Rs. 33997533.43 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 01.04.2023 to 31.03.2024 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/ deccased/ serving employees, we have considered all the eligible present and past employees who have completed the conditions of the option as on 31.03.2024 for calculation of liability. The following assumptions/information have been taken in consideration for arriving at the liability:

### **Summary of membership data**

S No	As at	31/03/2024
a	a) Number of employees	282
b	b) Total Monthly Salary (Lakhs)	269.55
c	Average Past Service (Years)	30.52
d	Average Age (Years)	55.00
e	Average remaining working life (Years)	5.00
f	No of Retired Employee	1123
g	No of Family pensioners	328

### **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.

	31/03/2024
i) Discounting Rate	7.10
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
ii) Mortality rates inclusive of provision for disability	IALM (2012-14)
iii) Attrition at Ages	Withdrawal Rate (%)
Up to 30 Years	3.00
From 31 to 44 years	2.00
Above 44 years	1.00

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

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

### Mortality & Morbidity rates -

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

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

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

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

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

Age	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

pension able service of 10 years for normal retirement and 20 years for early retirement.

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

Employee have to returned the company share on PF

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

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

S No	Assets/Liability	31/03/2024
a	Present value of obligation	9,555,727,150
b	Fair value of plan assets	9,078,107,000
c	Fair Value of Plan assets (Employer share which will be returned from PF)	316,510,090
d	Net assets /(liability) recognized in balance sheet as provision	(161,110,060)
e	Net Provision (Rounding off)	(16,12,000,00)

c.) Since the Pension for RRB Employees is rolled-out (w.e.f. 01.04.2018) for the first time as per Hon'ble Supreme Court's Order, RBI has provided 5 year amortization period till 31 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 has already provided 100% of pension liability in compliance to the RBIs letter till 31.03.2023. However, as per the latest Actuarial valuation reports, bank is required to provide regular liability of Rs. 1612.00 lakh for the year 2023-24. The three are considering the precedents as well as the financials of the Bank.

**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 01.04.2023 to 31.03.2024 for Bank. Accordingly, Bank has paid/ funded it with Rs. 1870.00 lacs for Group Gratuity during the FY 23-24. Further, Bank has also taken earned leave encashment policy from Life Insurance Corporation of India and SBI Life Insurance Co. Ltd. Actuarial Valuation has been carried out for the Period from 01.01.2023 to 31.03.2024. Accordingly, Bank has paid/ funded it with Rs. 2080.00 lacs for Group Leave Encashment during the FY 23-24.

**17**

The Bank has made an additional provision of Rs. 105.66 crore (i.e. 65.73% of its Gross NPA) in accordance with Master Circular RBI/2022-23/15DOR.STR.REC.4/21.04.048/2022-23 dated 01 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 31 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 shifted the investment among the categories with approval of the board and provided the mark to market depreciation due to shifting amongst the category and this amount included in schedule 14 "Income on sale of investment" for which following are the details:

Actual Income from sale of Investment (Profit)	10,64,31,033.92
Mark to Market depreciation due to shifting amongst the category	(7,45,490.52)
Total	10,56,85,543.40

## 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 12th Wage Revision on Profit & Loss

As per the NIT Award dated 30.04.1990 and successive order of the Hon'ble Supreme Court dated 31.01.2001, dated 07.03.2002, again dated 25.04.2018, the GOI is duty bound to implement the provisions of the bipartite settlement/Joint notes of the Banking industry in RRB in full in terms of section 17 of RRB Act 1976, to ensure there is no disparity of the items and quantum of wage structure between the RRB and the sponsor banks. Wage Revision package of 12th Bipartite/9th Joint note signed between the unions and Indian Bank Association on 08.03.2024 is to be extended to RRB staff to honor the directions/decisions of the highest judicial body of our country. As per the settlement, our Bank is required to provide the liability on account of wage arrears therefore Bank has calculated the arrears payable to staff on the account of above settlement and provided Rs. 50 crore Wage revision arrears which is due from Nov22. Therefore, this amount of Rs. 50 crore is shown as a separate line item as an extraordinary expense under the head "Provision/Payments of Arrears on Wage Settlement".

23 The Building work in progress as on 31.03.2023 has been capitalized during the year under the relevant head and depreciation accounted as on the basis of date of put to use.

## 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.

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

25 Amount shown is rounded off in nearest rupees. Signature to Schedule 1 to 18.

FOR, CHHATTISGARH RAJYA GRAMIN BANK,

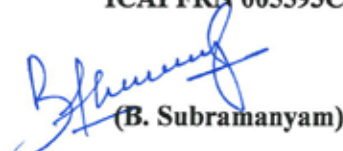
  
(I. K. GOHIL)  
CHAIRMAN

  
(A.K. NIRALA)  
General Manager



As per our Audit Report of Even Date.

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

  
(B. Subramanyam)  
(Partner)  
Membership Number 075176

Place: Raipur (C.G)  
Date: 26<sup>th</sup> April, 2024



माइक्रो एटीएम के माध्यम से AEPs सुविधा का शुभारंभ



मुख्य महाप्रबंधक (A&S) बैंक को IBA सदस्यता पत्र प्रदान करते हुए



दूरस्थ अंचल में घर पहुंच बैंकिंग सुविधा



महिला सशक्तिकरण के अंतर्गत बैंक द्वारा वित्तपोषित ई-रिक्शा



वित्तीय साक्षरता कार्यक्रम





