



# छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक

## CHHATTISGARH RAJYA GRAMIN BANK

### साप्तम वार्षिक प्रतिवेदन

# 2019-20

7<sup>th</sup> ANNUAL REPORT 2019-20



बैंक का प्रस्तावित नया प्रधान कार्यालय भवन

प्रधान कार्यालय : महादेवघाट रोड, सुंदर नगर, रायपुर (छ.ग.)



छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक  
CHHATTISGARH RAJYA GRAMIN BANK

## हमारे मार्गदर्शक OUR MENTORS







अध्यक्ष का संदेश  
CHAIRMAN'S MESSAGE





**छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक**  
CHHATTISGARH RAJYA GRAMIN BANK









**छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक**  
CHHATTISGARH RAJYA GRAMIN BANK

हमारा निदेशक मंडल  
OUR BOARD OF DIRECTORS





श्री प्रमोद कुमार पटेल  
भारतीय रिजर्व बैंक



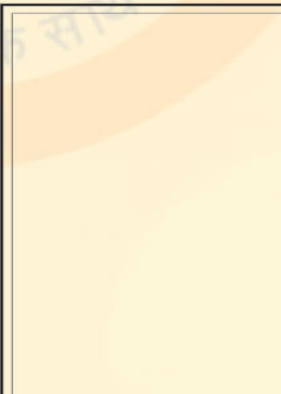
श्री पी.के. मिश्रा  
नाबार्ड



श्री एस. राकेश  
भारतीय स्टेट बैंक



श्री रविन्द्र आर. पाटिल  
भारतीय स्टेट बैंक



श्री अनिल दूटेजा  
छत्तीसगढ़ शासन द्वारा नामित



श्री प्रकाश मलिक  
छत्तीसगढ़ शासन द्वारा नामित

श्री आई.के.गोहिल अध्यक्ष



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

श्री आई. के. गोहिल अध्यक्ष	SHRI I.K.GOHIL Chairman
श्री अतुल ए.डी. कर्करे महाप्रबंधक (प्रशासन)	SHRI ATUL A.D.KARKARE General Manager (Administration)
श्रीमती के. पद्मनी महाप्रबंधक (परिचालन -I)	SMT. K. PADMINI General Manager (Operation-I)
श्री मनमोहन स्वेन महाप्रबंधक (परिचालन -II)	SHRI MANMOHAN SWAIN General Manager (Operation-II)
श्री गुरदीप सिंह मुख्य सतर्कता अधिकारी	SHRI GURDEEP SINGH Chief Vigilance Officer
श्री पी.एल. मेश्राम सहायक महाप्रबंधक (परिचालन एवं क्रॉस सेलिंग)	SHRI P.L. MESHARAM Asst. General Manager (Operations & Cross Selling)
श्री एस.सी. दास मुख्य प्रबंधक (अग्रिम)	SHRI S.C. DAS Chief Manager (Advance)
श्री सी.पी. सेन मुख्य प्रबंधक (सामान्य बैंकिंग)	SHRI C.P. SEN Chief Manager (General Banking)
श्री टी.बी.एस. उदय कुमार मुख्य प्रबंधक (मानव संसाधन)	SHRI T.B.S. UDAYKUMAR Chief Manager (Human Resources)
श्री एम.के.अग्रवाल मुख्य प्रबंधक (सतर्कता)	SHRI N.K. AGRAWAL Chief Manager (Vigilance)
श्री कमलेश कुंदन मुख्य प्रबंधक (योजना एवं वित्तीय समावेशन)	SHRI KAMLESH KUNDAN Chief Manager (Planing & Financial Inclusion)
श्री पीयूष कुमार शुक्ला मुख्य प्रबंधक (लेखा)	SHRI PIYUSH KUMAR SHUKLA Chief Manager (Accounts)
श्री एम.पी.सिंह वरिष्ठ प्रबंधक (विपणन एवं एन.पी.ए.)	SHRI M.P. SINGH Senior Manager (Marketing & NPA)
श्री अमरजीत सिंह खनूजा वरिष्ठ प्रबंधक (सू.पौ.)	SHRI AMARJEET SINGH KHANUJA Senior Manager (I.T.)
श्री एम.के. चतुर्वेदी वरिष्ठ प्रबंधक (अंकेक्षण)	SHRI M.K. CHATURVEDI Senior Manager (Audit)
श्री एस.एन. शुक्ला वरिष्ठ प्रबंधक (सचिवालय)	SHRI S.N. SHUKLA Senior Manager (Secretariat)



**शीर्ष प्रबंधन**  
**TOP MANAGEMENT**



**श्री आई.के.गोहिल**  
**अध्यक्ष**



श्री अतुल ए.डी.करकरे  
महाप्रबंधक (प्रशासन)



श्री मनमोहन स्वेन  
महाप्रबंधक (परिचालन -I)



श्री गुरदीप सिंह  
महाप्रबंधक (परिचालन -II)



श्री पी. एल. मेश्राम  
सहा. महाप्रबंधक (परिचालन -II)



श्री श्रीमती के. पद्मनी  
मुख्य सतर्कता अधिकारी



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

**(Network- I)**

**धमतरी DHAMTARI**

**श्री ओ.पी.तिवारी (क्षेत्रीय प्रबंधक)**

**SHRI O.P. TIWARI (Regional Manager)**

Phone : 0772-236532, Fax : 237532 E-mail : cgrdmt@cgb.in

**दुर्ग DURG**

**श्री एम.ए.एस. फिलिप्स (क्षेत्रीय प्रबंधक)**

**SHRI M.A.S. PHILIPS (Regional Manager)**

Phone : 0788-2214447, Fax : 2214450 E-mail : cgbdurg@cgb.in

**जगदलपुर JAGDALPUR**

**श्री आर.के. पात्रा (क्षेत्रीय प्रबंधक)**

**SHRI RAM KUMAR PATRA (Regional Manager)**

Phone : 07782-226150, Fax : 226152 E-mail : cgbjdp.it@cgb.in

**रायपुर RAIPUR**

**श्री एस.सी.कश्यप (क्षेत्रीय प्रबंधक)**

**SHRI S.C.KASHYAP (Regional Manager)**

Phone : 0771-4265519, Fax : 4265521 E-mail : cgbrorajpur@cgb.in

**राजनांदगांव RAJNANDGAON**

**श्री जी.एन.मूर्ति (क्षेत्रीय प्रबंधक)**

**SHRI G.N.MURTY (Regional Manager)**

Phone : 07744-223229, Fax : 226598 E-mail : cgbrorjn@cgb.in

**(Network- II)**

**अंबिकापुर AMBIKAPUR**

**श्री एल.एन.सिंह (क्षेत्रीय प्रबंधक)**

**SHRI L.N.SINGH (Regional Manager)**

Phone : 07774-236170, Fax : 220718 E-mail : surgujakjb@cgb.in

**बैकुण्ठपुर BAIKUNTHPUR**

**श्री ए.पी.सोनी (क्षेत्रीय प्रबंधक)**

**SHRI A.P.SONI (Regional Manager)**

Phone : 07836-233142, Fax : 233141 E-mail : mbaikunthpur@cgb.in

**बिलासपुर BILASPUR**

**श्री रविकांत अग्रवाल (क्षेत्रीय प्रबंधक)**

**SHRI R. K.AGRAWAL (Regional Manager)**

Phone : 07752-400508, Fax : 401677 E-mail : cgbsp.in@cgb.in

**जांजगीर JANJGIR**

**श्री सी.एस.ठाकुर (क्षेत्रीय प्रबंधक)**

**SHRI C.S.THAKUR (Regional Manager)**

Phone : 07817-223010, Fax : 4265521 E-mail : cgbrojanjgir@cgb.in

**रायगढ़ RAIGARH**

**श्री नीलकंठ मुखर्जी (क्षेत्रीय प्रबंधक)**

**SHRI NEELKANTH MUKHARJEE (Regional Manager)**

Phone : 07762-220019, Fax : 220640 E-mail : cgb.raigarh@cgb.in



## अनुक्रमणिका INDEX

बैंक का कार्य निष्पादन	18
<b>PERFORMANCE OF THE BANK AT A GLANCE</b>	
निदेशक मंडल का प्रतिवेदन	18
<b>REPORT OF THE BOARD OF DIRECTORS</b>	
अंकेक्षणों का प्रतिवेदन	18
<b>AUDITORS REPORT</b>	
तुलन पत्रक 31.3.2020	18
<b>BALANCE SHEET 31.3.2020</b>	
लाभ-हानि खाता	18
<b>PROFIT &amp; LOSS ACCOUNT</b>	
अनुसूची 1-18	18
<b>SCHEDULES 1-18</b>	
शाखाओं की सूची	18
<b>LIST OF THE BRANCHES</b>	





**छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक**  
CHHATTISGARH RAJYA GRAMIN BANK

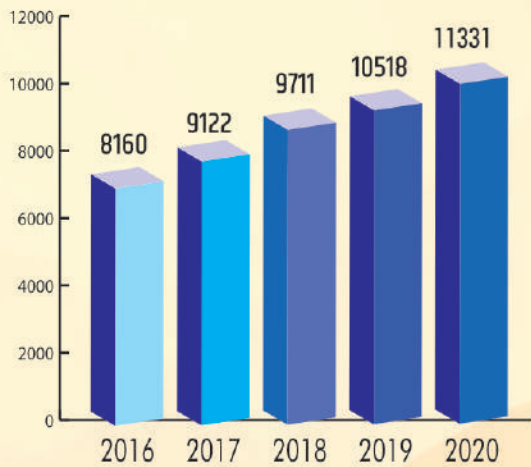


## वित्त वर्ष 2019-20 की प्रमुख उपलब्धियां HIGHLIGHTS OF PERFORMANCE DURING FY - 2020

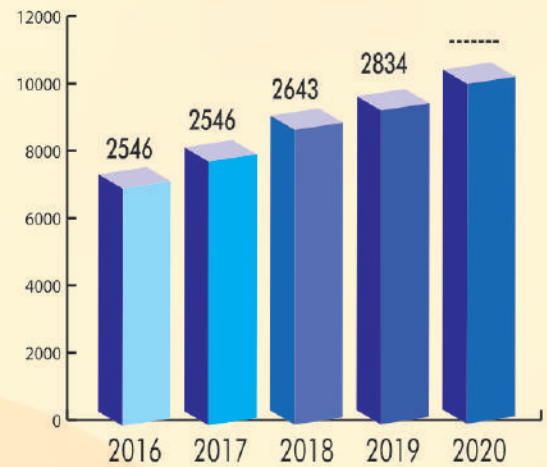
1. Total business crossed ₹ 13,555 Cr. (FY-18 ₹ 12,546 Cr.)
2. Net profit increased from ₹ 28.70 crore to ₹ 33.87 crore with growth of 18%.
3. CASA Deposit level at 71.30% (FY-18 71.03%)
4. Other Income increased from ₹ 87.92 crore to ₹ 125.02 crore with growth of 42.20%.
5. Written-off recovery increased from ₹ 9.70 crore to ₹ 27.90 crore.
6. Security Trading income up from ₹ 12.03 crore to ₹ 16.54 crore
7. Financial Inclusion-
  - (i) Bank Mitra Count Up From 510 to 1231 March 19
  - (ii) Banik Mitra activation rate up from 70% to 72%
  - (iii) BC Transaction up from 29.51 Lakh to 48.76 Lakh
  - (iv) 3 Mobile Vans providing ATM & FI services already rolled out.
8. Amongst the best performer in PMSBY in RRB industries 1153 lakh enrollments.
9. First position in SBIMF amongst the 18 SBI sponsored RRBs with total business of Rs 5.66 crore.
10. First position in cross selling commission income ₹ 8.07 crore
11. 67 employees qualified in SBI LIFE MORT contest and All ROs also qualified first time with 84% renewal persistency.
12. ₹ 1.08 crore commission from SBI General with 141% growth Banik achieved prestigious Diamond club
13. Publicity and image building measures given a big boost.
14. New Head Office complex at Atal Nagar (Nava Raipur) construction in full swing."
15. IT initiatives -
  - a. Share of digital transactions up from 56 to 66.66% (FY-20)
  - b. ATM transaction/ hits gone up 73 Lakh
  - c. DBT transaction increased from 134.014 to 148.09 lakh to 134.01 lakh
  - d. Mobile banking App "M-Tej" user base crossed 99000/- now
  - e.



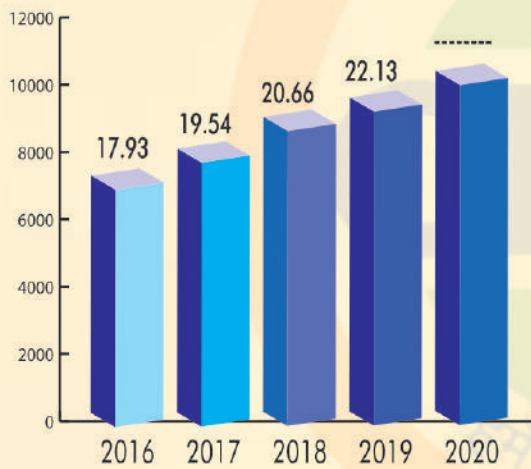
### DEPOSIT



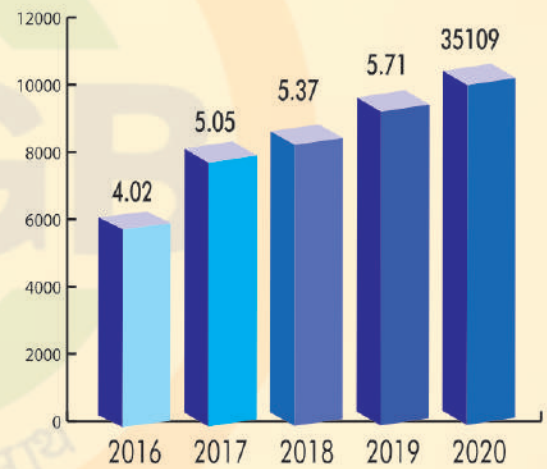
### ADVANCES



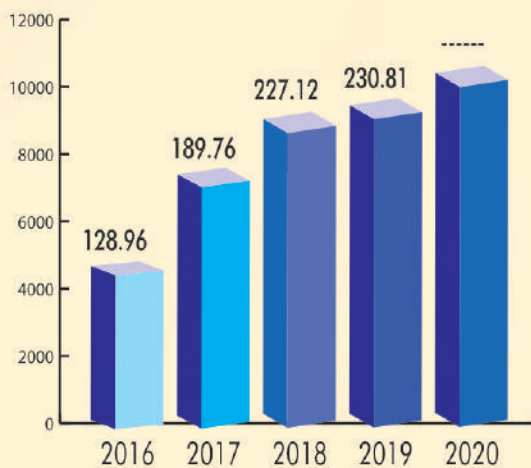
### PER BRANCH BUSINESS



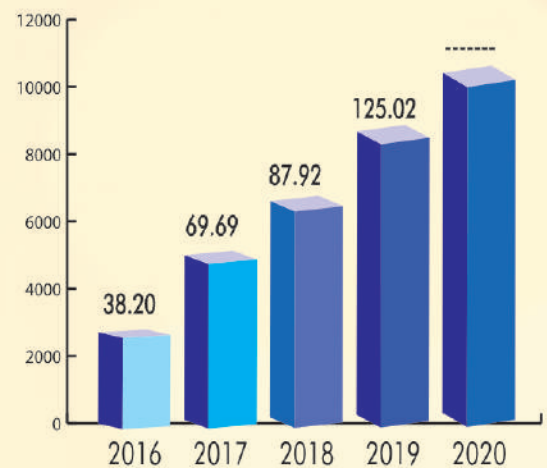
### PER EMPLOYEE BUSINESS



### OPERATING PROFIT

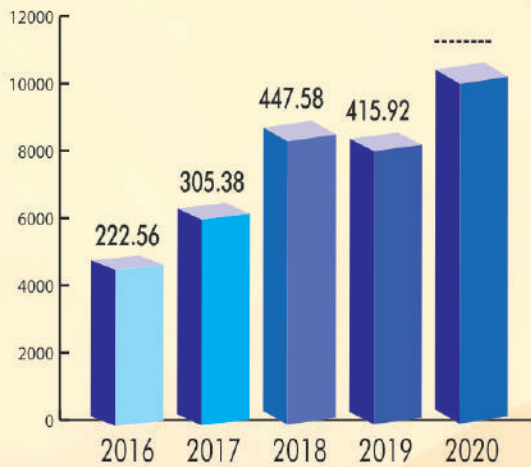


### OTHER INCOME

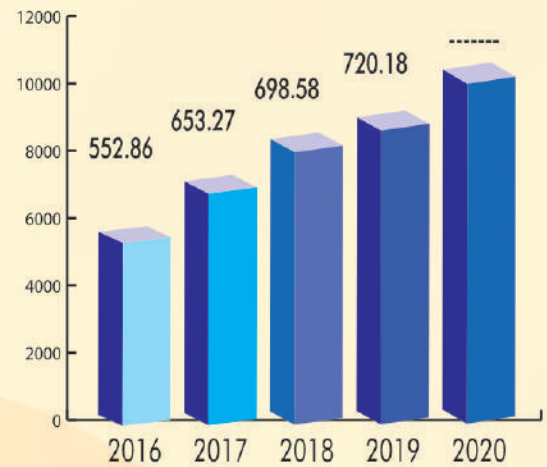




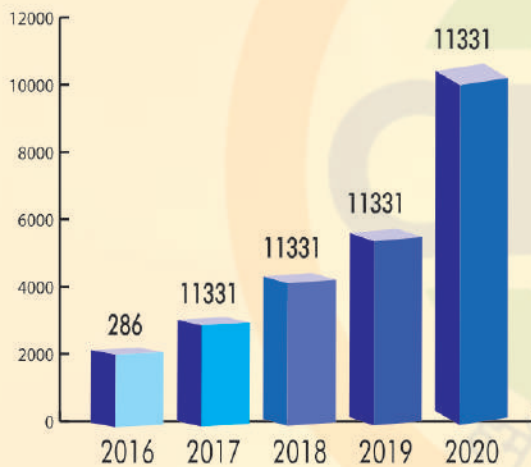
### NON PERFORMING ASSETS



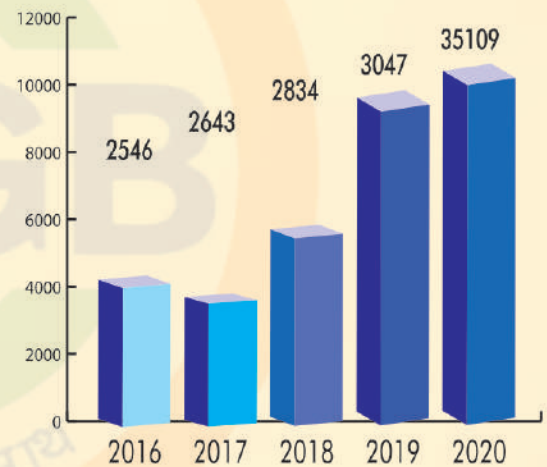
### RESERVES



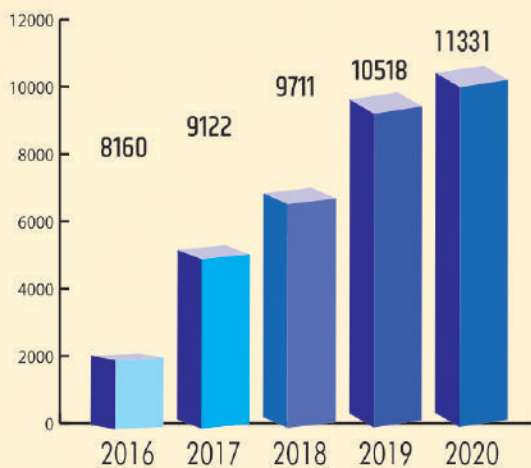
### BUSINESS CORRESPONDENT



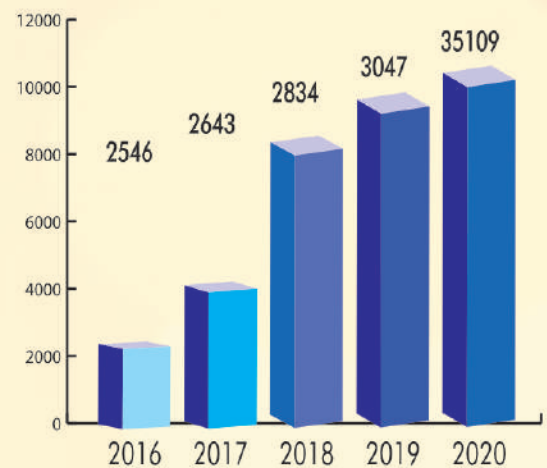
### CROSS SELLING BUSINESS



### AADHAR SEEDING



### MOBILE SEEDING





**छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक**  
CHHATTISGARH RAJYA GRAMIN BANK





## PERFORMANCE OF THE BANK AT A GLANCE

S.No.	PARTICULARS	31.03.2018	31.03.2019	31.03.2020
A	Key Performance Indicators			
1	No. of Districts Covered	27	27	28
	No. Of Branches	607	613	613
	Rural	484	490	490
	Semi Urban	80	80	80
	Urban	43	43	43
	Metropolitan	0	0	0
3	Total Staff (Excluding Sponsor Banks Staff)	2482	2375	2290
	Of which Officer	1281	1220	1171
4	Deposits	97112311	105178430	113317720
	Growth %	6.46%	8.31%	7.74%
5	Borrowing Outstanding	606605	2383430	1506271
	Growth %	-23.37%	292.91%	-36.80%
6	Loans & Advances Outstanding	28349833	30468462	35109483
	Growth %	7.25%	7.47%	15.23%
	of 6 above Priority Sector Advances	21274426	22550921	23324427
	of 6 above Priority Sector Advances to SC/ST	9861531	10816812	12464538
	of 6 above Priority Sector Advances to SF / MF / Land Labourers	8065029	6592695	5835337
	of 6 above Priority Sector Advances to Minorities	4451451	5735216	6319758
7	CD Ratio	29.19%	28.97%	30.98%
8	Investment Outstanding	34428531	34029210	54255504
	Growth %	58.14%	-1.16%	59.44%
	S L R Investment Outstanding	29704101	24359772	35636067
	Non S L R Investment Outstanding	4724430	9669438	18619437



S.No.	PARTICULARS	31.03.2018	31.03.2019	31.03.2020
<b>B</b>	<b>Averages</b>			
9	Average Deposits	92483568	99034071	111413613
	Growth %	8.83%	7.08%	12.50%
10	Average Borrowing	2314614	1475223	1652523
	Growth %	-32.04%	-36.26%	12.02%
11	Average Loans & Advances	27240502	29006668	32256870
	Growth %	4.62%	6.48%	11.21%
12	Average Investments	26311541	35591565	42756118
	Growth %	31.90%	35.27%	20.13%
	Average SLR Investments	23979002	26616008	26129308
	as a % to average deposits	25.93%	11.00%	-1.83%
	Average Non-SLR Investments	2332539	8975557	16626810
	as a % to average deposits	2.52%	284.80%	85.25%
13	Average Working Funds	110927038	119826516	126444885
<b>C</b>	<b>Loans Issued During the Year</b>			
14	Total Loans Issued During the Year	10373616	14723622	23916502
	Growth %	18.41%	41.93%	62.44%
	of 14 above Priority Sector Advances	7987684	10954375	18176542
	of 14 above Priority Sector Advances to SC/ST	3935750	5587615	9327436
	of 14 above Priority Sector Advances to SF / MF / Land Labourers	3354827	1806755	5104636
	of 14 above Priority Sector Advances to Minorities	479261	588945	956660
<b>D</b>	<b>Productivity</b>			
15	Per Branch	206692	221284	242132
	Per Staff	53754	57114	64815
<b>E</b>	<b>Recovery Performance</b>			
16	Total Recovery			
	Demand	17547644		20693702
	Recovery	14106183		17028512
	Overdue	3441461		3665190
	Recovery % (June Position)	80.39%		82.29%





S.No.	PARTICULARS	31.03.2018	31.03.2019	31.03.2020
17	Farm Sector			
	Demand	11309985		11730486
	Recovery	8806535		9517890
	Overdue	2503450		2212596
	Recovery % (June Position)	77.87%		81.14%
18	Non Farm Sector			
	Demand	6237659		8963216
	Recovery	5299648		7510622
	Overdue	938011		1452594
	Recovery % (June Position)	84.96%		83.79%
E	Asset Classification			
19	a) Standard	23874032	26309287	33164387
	b) Sub Standard	2336745	1999100	741708
	c) Doubtful	2109662	2132494	1201040
	d) Loss	29394	27581	2348
	Total	28349833	30468462	35109483
20	a) Std. Assets % to Gross Loans & Adv. O/S	84.21%	86.35%	94.46%
	b) Gross NPA	4475801	4159175	1945096
	c) Gross NPA %	15.79%	13.65%	5.54%
	d) Net NPA	2535915	1975045	723143
	e) Net NPA %	9.60%	6.98%	2.15%
	f) Provision Coverage Ratio (PCR)	53.65%	63.92%	80.59%
G	Profitability Analysis			
21	Interest Paid on			
	Deposits	4468248	4489449	4791986
	Borrowing	105046	68461	73065
	Other	0	0	0
22	Salary	1599687	1859545	2264032
23	Other Operating Expenses	595961	695053	776071



S.No.	PARTICULARS	31.03.2018	31.03.2019	31.03.2020
24	Provision made during the year		0	0
	a) Against NPAs	1568825	829750	590218
	b) Others Provision (Prov. For St. Assets)	6485	12737	27737
	c) Provision for SMAs (As per RBI instruction - COVID-19)			14181
	c) Amortisation	37997	28040	29707
	d) Provsn for Investment (M to M)	166038	0	0
	e) Provision for Pension Fund	0	980892	2221158
	Total Expenditure and Provisions	8548288	8963928	10788155
25	Interest Received on			
	a) Loans & Advances	2388382	2228289	3357258
	b) Others Banks/ RBI	0	0	0
	c) SLR Investments	1819442	2141341	1857380
	SLR Invest/Money at Call/TDR with SBKs &			
	Approved Securities		0	0
	d) Non S L R Investment	251444	630174	944526
	e) Interest on TDRs with other Banks	3709500	3182617	3205653
	e) Interest on IT Refund	30116	16005	24813
26	Misc. Income	879267	1250184	1550914
	Total Income	9078151	9448610	10940544
27	Profit/Loss			
	Profit/Loss(Before Tax)	529863	484682	152389
	Profit/Loss (After Tax)	287061	338716	100504
H	Other Informations			
28	Share Capital Deposit Received	2108911	2108911	2108911
29	Cumulative Provision			
	a) Against NPAs	1912424	2178130	1211811
	b) Against Standard Asstes	77176	89913	117650
	c) Against Intangible Assets, Frauds etc.	10732	10732	10029
31	Interest Derecognised			
	a) During the year	274.57	0	0

S.No.	PARTICULARS	31.03.2018	31.03.2019	31.03.2020
	b) Cumulative	274.57		
	Loans written off during the year			
32	a) No. of A/C	16240		23288
	b) Amount	70204923		1556537
	c) Recovery in Written off Accounts	96954	278979	497798
33	Accumulated Profit	6985883	7201821	7296444
34	Reserves	6985883	7201821	7296444







## वित्तीय अनुपात (FINANCIAL RATIO)

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

(राशि लाखों में ) (अनुपात प्रतिशत में )

S.No.	PARTICULARS	31.03.2018	31.03.2019	31.03.2020
1	औसत कार्यशील पूंजी Average Working Fund	11092701	198265.16	1264448.85
2	ऋणों से आय Income From Loans & Advances	8.77%	9.03%	10.41%
3	निवेश से आय Income from Investments	8.29%	7.95%	7.25%
4	जमा की लागत Cost of Deposits	4.83%	4.53%	4.30%
5	उधार की लागत Cost of Borrowings	4.54%	4.64%	4.42%
6	निधियों की लागत Cost of Funds	4.12%	3.80%	3.85%
7	निधियों पर प्रतिफल Return on Funds	7.39%	7.17%	7.43%
8	वित्तीय मार्जिन Financial Margin	3.27%	3.36%	3.58%
9	परिचालनत्मक लागत Operational Cost	2.01%	2.16%	2.24%
10	विविध आय Miscellaneous Income	0.79%	1.04%	1.23%
11	परिचालनत्मक लाभ Operating Profit	2.05%	2.25%	2.57%
12	जोरिम/अन्य लागत Risk Other Cost	1.57%	1.85%	2.45%
13	शुद्ध मार्जिन Net Margin	0.48%	0.40%	0.12%
14	सम्पत्तियों से प्रतिफल Return on Assets	0.26%	0.28%	0.08%
15	पूंजी पर प्रतिफल Return on Equity	3.31%	3.70%	1.07%
16	सकल आय दर Gross Income Rate	0.24%	0.26%	0.07%
17	व्यय अनुपात (लागत/आय) Expenditure Ratio (Cost/Income)	49.58%	48.90%	46.56%
18	शुद्ध ब्याज मार्जिन Net Interest margin	3.89%	3.97%	4.03%
19	सकल एनपीए Gross NPA	44758.33	41591.75	19450.96
20	शुद्ध एनपीए Net NPA	25359.15	19750.41	7231.43
21	एनपीए प्रावधान का सकल एनपीए से प्रतिशत Provision Coverage ratio	53.65%	63.92%	80.59%
22	सकल एनपीए प्रतिशत Gross NPA %	15.79%	13.65%	5.54%
23	शुद्ध एनपीए प्रतिशत Net NPA %	9.60%	6.98%	2.15%
24	पूंजी पर्याप्ता अनुपात CRAR	22.68%	21.19%	22.02%



## निदेशक मण्डल का प्रतिवेदन

### REPORT OF THE BOARD OF DIRECTORS

छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक का निदेशक मण्डल, 31 मार्च 2020 को समाप्त वित्त वर्ष के लिए बैंक का सप्तम वार्षिक प्रतिवेदन, अकेंक्षित तुलन पत्र, लाभ-हानि खाता तथा संविधिक लेखा परीक्षक का प्रतिवेदन प्रस्तुत करते हुए वर्ष का अनुभव कर रहा है।

### (1) परिचय (INTRODUCTION)

01 नवंबर 2000 को छत्तीसगढ़ राज्य की स्थापना के समय नवगठित राज्य में पांच क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक कार्यरत थे। जिसमें 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) सेंट्रल 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 2 सितंबर 2013 को पुनः अधिसूचना जारी की गई जिसमें छत्तीसगढ़ राज्य के तीन क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों (छत्तीसगढ़ ग्रामीण बैंक, सरगुजा क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक तथा दुर्ग-राजनांदगांव ग्रामीण बैंक) का समामेलन करते हुए छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक (शाखा संख्या 555) का गठन किया गया तथा प्रधान कार्यालय, राजधानी रायपुर में रखा गया।

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों भारतीय रिजर्व बैंक अधिनियम, 1934 की द्वितीय अनुसूची में शामिल किया गया है तथा बैंकिंग संव्यवहार करने हेतु अनुसूचित वाणिज्यिक बैंक के रूप में वर्गीकृत किया गया है। दिनांक 02.09.13 को नवगठित बैंक को भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा दिनांक 6 मई 2014 को जारी अधिसूचना के द्वारा द्वितीय अनुसूची में शामिल किया गया है।

### (2) उद्देश्य (INTRODUCTION)

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 सूदूरवर्ती एवं पंहुच विहीन क्षेत्रों में भी राज्य के समग्र विकास हेतु बैंकिंग सुविधा का विस्तार कर रहा है।

### (3) कार्यक्षेत्र (AREA OF OPERATION)

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों की त्रिस्तरीय संरचना के अंतर्गत बैंक का प्रधान कार्यालय छत्तीसगढ़ राज्य की राजधानी रायपुर में स्थित है। प्रधान कार्यालय के अधीन 10 क्षेत्रीय कार्यालय हैं, जिसके अंतर्गत 613 शाखाएं कार्यरत हैं, जो छत्तीसगढ़ राज्य के सभी 28 जिलों में फैली हैं।



क्र. S.No.	क्षेत्रीय कार्यालय Regional Office	जिला District	ग्रामीण Rural	अर्ध शहरी Semi Urban	शहरी Urban	Total
1	अंबिकापुर AMBIKAPUR	बलरामपुर / BALRAMPUR सरगुजा / SURGUJA	24 26	1		24 27
2	बैकुंठपुर BAIKUNTHPUR	कोरिया / KORIYA सूरजपुर / SURAJPUR	24 33	2 2		26 35
3	बिलासपुर BILASPUR	बेमेतरा / BEMETARA बिलासपुर / BILASPUR गौरेला-पेन्द्रा-मरवाही / GAURELA-PENDRA-MARWAHI मूंगेली / MUNGELI	20 19 4 8	6 2 2	11	20 36 06 10
4	धमतरी DHAMTARI	धमतरी / DHAMTARI गरियाबंद / GARIYABAND कांकर / KANKER	17 11 16	4 1 3		21 12 19
5	दुर्ग DURG	दुर्ग / DURG बालोद / BALOD	26 18	1 5	06	27 29
6	जगदलपुर JAGDALPUR	बस्तर / BASTAR बीजापुर / BIJAPUR दंतेवाड़ा / DANTEWADA कोंडागांव / KONDAGAON नारायणपुर / NARAYANPUR सुकमा / SUKMA	14 5 7 15 3 7	1 4 2 1 1	04	19 5 11 17 4 8
7	जांजगीर JANJGIR	जांजगीर चांपा / JANJGIR CHAMPA कोरबा / KORBA	24 9	10 5	02	34 16
8	रायगढ़ RAIGARH	जशपुर / JASHPUR रायगढ़ / RAIGARH	24 41	3 4	05	27 50
9	रायपुर RAIPUR	बलोदाबाजार / BALODA BAZAR महसमूंद / MAHASAMUND रायपुर / RAIPUR	17 12 13	5 5 3	13	22 17 29
10	राजनांदगांव RAJNANDGAON	कवर्धा / KAWARDHA राजनांदगांव / RAJNANDGAON	13 40	3 4	02	16 46
महाराज / GRAND TOTAL			490	80	41	613



प्रदेश की भौगोलिक संरचना और प्रशासनिक सुगमता को ध्यान में रखते हुए समामेलन पश्चात् क्षेत्रीय कार्यालय का पुनर्गठन जिलावार किया गया है। पूर्ववर्ती सरगुजा क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक और दुर्ग राजनांदगांव ग्रामीण बैंकों के प्रधान कार्यालयों के स्थान पर 4 नए क्षेत्रीय कार्यालयों क्रमशः अंबिकापुर एवं बैकुण्ठपुर तथा दुर्ग एवं राजनांदगांव का गठन किया गया है।

#### (4) अंश पूंजी (SHARE CAPITAL)

- (अ) पुनपूंजीकरण हेतु पूंजी सहायता के अन्तर्गत पूर्ववर्ती बैंकों के अंशधारको द्वारा पूंजी अनुपात के अनुसार ₹ 210.89 करोड़ प्राप्त हुए थे। इसके तहत छत्तीसगढ़ ग्रामीण बैंक को ₹ 87.72 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 अंशधारको द्वारा पुनपूंजीकरण 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 गई 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 सेवाएं 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 परिचालन हेतु राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक द्वारा जारी दिशा निर्देश के अनुरूप, पुनपूंजीकरण हेतु पूंजी सहायता के अंतर्गत तीनों अंश धारियों द्वारा प्रदाय राशि ₹ 210.89 (जो कि शेयर कैपिटल डिपाजिट के अंतर्गत वर्गीकृत थी) को अंश पूंजी के रूप में दिनांक 31/0/2016 को परिवर्तित किया गया। तदुपरांत, बैंक की निर्गमित एवं प्रदत्त पूंजी ₹ 2,15,89,10,700/- हो गई 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 :-

क्र.	अंशधारक	अंश	प्रदत्त पूंजी	
S.No.	Share Holder	Share	2018-19	2019-20
1	भारत सरकार	50%	10,794.55	50%
2	राज्य सरकार	15%	3,238.37	50%
3	भारतीय स्टेट बैंक	35%	7,556.19	50%
	योग	100%	21,589.11	21,589.11

- (ब) शुद्ध सम्पत्ति एवं पूंजी पर्याप्तता अनुपात — बैंक की शुद्ध सम्पत्ति (Networth) रु. 945.54 करोड़ है। शुद्ध सम्पत्तियों में गत वर्ष के रु. 936.07 करोड़ से रु. 9.47 करोड़ (1.01%) की वृद्धि की गई है। गत वर्ष यह वृद्धि 2.36% थी। इस वर्ष परिचालन लाभ, रु. 300.57 करोड़ है जबकि गत वर्ष यह रु. 230.81 करोड़ था। परिचालन लाभ में 30.23% की वृद्धि (गत वर्ष 1.62%) के उपरांत भी शुद्ध लाभ गत वर्ष के रु. 33.87 करोड़ की तुलना में रु. 10.05 करोड़ रहा जिसका कारण मुख्यतः पेन्शन निधि हेतु न्यूनतम आवश्यकता (40%) से अधिक प्रावधान (56%) किया गया है। इसके अतिरिक्त Provision Coverage Ratio (PCR) में वृद्धि हेतु भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा निर्देशानुसार NPA राशि पर अतिरिक्त एवं फ्लोटिंग प्रावधान किये जाने के कारण शुद्ध लाभ में कमी आई है।





NPA प्रावधान राशि में वृद्धि किये जाने के फलस्वरूप PCR, गतवर्ष के 63.92% से बढ़कर 80.59% 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। पूंजी निधियों का जोखिम भारित आस्तियों से अनुपात (CRAR) गत वर्ष के 21.19% की तुलना में इस वर्ष 22.02 % है।

(स) आलोच्य वर्ष में छत्तीसगढ़ शासन की ऋण माफी योजना (ADWS 2018) की राशि रु. 698 करोड़ का समायोजन केसीसी खातों में किये जाने के उपरान्त भी ऋण एवं अग्रिमों में 15.23% की वृद्धि की गई है। कुल व्यवसाय में वृद्धि किये जाने के कारण तुलन पत्रक का आकार रु. 73075.94 करोड़ हो गया है जो कि गत वर्ष रु. 12213.04 करोड़ था। इस प्रकार तुलन पत्रक के आकार में रु. 862.90 करोड़ (7.07%) की वृद्धि की गई है। गतवर्ष यह वृद्धि रु. 850.10 करोड़ (7.48%) थी।

(र) 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 अपेक्षकृत अधिक आय वाले विनियोग(सरकारी प्रतिभूतियों एवं म्युचुअल फण्ड इत्यादि) में राशि विनियोजित करने के कारण निवेश जमा अनुपात गत वर्ष के 32.35% से बढ़कर 47.88% हो गया है।

(5) जमा (Deposits) — प्रति कर्मचारी जमा में रु 51.98 लाख की वृद्धि की गई जो कि गत वर्ष रु 26.78 लाख थी। इसी प्रकार प्रति शाखा जमा में भी गत वर्ष के रु 115.93 लाख की तुलना में रु. 132.78 लाख की वृद्धि की गई है।

हमेशा आपके साथ



जमा का तुलनात्मक विवरण निम्नानुसार है ।

क्र.	विवरण PARTICULARS	31.3.2018	31.3.2019	31.3.2020
1	कुल जमा / Total Deposit	9,71,123.11	10,51,784.30	11,33,177.20
	i) मांग जमा / Demand Deposit	6,89,782.89	7,49,928.43	7,99,676.62
	ii) सावधि / Time Deposit	2,81,340.22	3,01,855.87	33,3,500.58
2	मांग जमा, सावधि जमा अनुपात / Demand Deposit, Time Deposit Ratio	71.29	71.29	71.29
3	कुल जमा खातों की संख्या / Total Number of Deposit Accounts	88,11,414	96,16,129	99,04,464
	i) मांग जमा / Demand Deposit (No.)	80,80,286	88,18,240	90,37,625
	ii) सावधि / Time Deposit (No.)	7,31,128	7,97,889	8,66,839
4	i) संस्थागत जमा / Institutional Deposit	78,084.58	62,027.28	72,682.07
	ii) गैर संस्थागत जमा / Non Institutional Deposit	8,93,038.53	9,89,757.02	10,60,495.13
5	प्रति कार्मिक जमा / Per Employee Deposit	416.08	442.86	494.84
6	प्रति शाखा जमा / Per Branch Deposit	1,599.87	1,715.80	1,848.58
7	औसत जमा / Average Deposit	9,24,835.68	9,90,340.71	11,114,136.13
8	जमा पर ब्याज का भुगतान / Interest Paid on Deposit	44,682.48	44,894.49	47,919.86
9	जमा की औसत लागत / Average Cost of Deposit	4.83%	4.53%	4.30%

- अ) बुनियादी बचत बैंक जमा खाता — वित्तीय समावेशन के अंतर्गत भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देश पर नो फिल खाते के स्थान पर ग्राहकों का “बुनियादी बचत बैंक खाता” खोला रा रहा है। जिसमें न्यूनतम शेष की अपेक्षा नहीं है। इसके अंतर्गत ग्राहकों को नगद व इलेक्ट्रानिक भुगतान/आहरण, एटीएम तथा चेक्स, ड्राफ्ट इत्यादी 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 आटो स्वीप सुविधा लागू की गई है। इसके अंतर्गत जमाकर्ता द्वारा निर्धारित न्यूनतम जमा शेष से अधिक राशि स्वतः सावधि जमा के रूप में निवेशित हो जाती है।

## (6) जमाकर्ता शिक्षा एवं जागरूकता निधि (DEAF) —

भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा प्रवर्तित जमाकर्ता शिक्षा एवं जागरूकता निधि (DEAF) योजना 2014 लागू की गई है। इस योजना के तहत ऐसे जमा खाते जिनमें पिछले 10 वर्षों से लेन-देन नहीं हुआ है, अदायी जमा खाता मानकर दन खातों की जमा शेष राशि भारतीय रिजर्व बैंक को जमाकर्ता शिक्षा एवं जागरूक निधि में अंतरित कर दी जाती है। तत्पश्चात् जमाकर्ता द्वारा दावा प्रस्तुत करने पर भारतीय रिजर्व बैंक से यह राशि क्लेम की जाती है वर्तमान में 37523 अदायी जमा खातों की राशि ₹ 5.16 करोड़ भारतीय रिजर्व बैंक को अंतरित की गयी है तथा इसमें से 166 खातों की जमाराशि ₹ 1.69 करोड़ का दावा प्राप्त हो गया है।

## (7) पुनर्वित एवं उधार

- (अ) पुनर्वित—अच्छी वसुली के कारण बैंक को असीमित पुनर्वित हेतु अर्हता प्राप्त है। हमारे द्वारा न्यूनतम दर पर अधिकाधिक कार्यशील पूंजी प्राप्त करने के प्रयास किये गये हैं। आलोच्य वर्ष के दौरान नाबार्ड से ₹ 3700.00 लाख का पुनर्वित लिया गया है। बैंक द्वारा पुनर्वित के भुगतान में कोई चूक नहीं की गयी है।



पुनर्वित्त की स्थिति निम्नानुसार है-

(राशि लाखों में Amt. in lakh)

संस्था का नाम Institutions	31.3.19 को बकाया Outstanding As on 31-3-19	चालू वर्ष के दौरान During the year			31.3.19 को बकाया Outstanding As on 31-3-19
		भुगतान Repayment		प्राप्ति Receipt	
		मूलधन	ब्याज		
नाबार्ड योजनान्तर्गत / Schematic	667.32	257.87	150.76	744.36	1153.81
अल्पावधि / Short term	3700.00	3700.00	195.66	5000.00	5000.00
उप योग / Sub total	4367.32	3957.87	346.42	5744.36	6153.81
राष्ट्रीय आवास बैंक / NHB	264.39	264.39	10.97	0.00	0.00
भारतीय स्टेट बैंक / State Bank Of India	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
NBCFDC	0.00	0.00	1.81	1242.32	1242.32
NNSTFDC	0.00	7.35	0.19	89.66	82.31
योग / Total	4631.71	4222.26	357.39	5744.36	6153.81

(ब) उधार — क्षेत्रीय कार्यालयों एवं शाखाओं की आकास्मिक एवं तात्कालिक फण्ड आवश्यकताओं को ध्यान में रखते हुए भारतीय स्टेट बैंक से सावधि जमा रसीद के विरुद्ध ₹ 64.00 करोड़ की चालू खाता अधिविकर्ष सीमा स्वीकृत करवाते हुए इसे आवश्यकतानुसार क्षेत्रीय कार्यालयों एवं चयनित शाखाओं को आबंटित किया गया है। इसके अतिरिक्त, प्रधान कार्यालय में आकस्मिक आवश्यकताओं को ध्यान में रखते हुए भारतीय स्टेट बैंक की सावधि जमा रसीदों के विरुद्ध ₹ 471.05 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 को लाभप्रद के परिपेक्ष्य में प्रधान कार्यालय द्वारा शाखाओं के लिए नगद राशि सीमा एवं अन्य व्ययसायिक 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 0.50% है जो कि गत वर्ष 0.49% था। बैंक द्वारा भारतीय रिजर्व बैंक एवं अन्य बैंकों में रखी गई राशि का विवरण निम्नानुसार है।

(राशि लाखों में Amt. in lakh)

	विवरण Particulars	31.3.2018	31.3.2019	31.3.2020
1	हस्तस्थ रोकड़ / Cash Balance in hand	4,441.29	5,009.86	5,459.17
2	औसत रोकड़ शेष / Average Cash Balance	4,559.99	4,961.18	5,123.75
3	औसत जमा के विरुद्ध रोकड़ शेष प्रतिशत Average Cash Balance as a percentage of Average Deposit	.49%	.50%	.46%
4	भारतीय स्टेट बैंक/अन्य बैंकों के चालू खातों में जमा / SBI/Other/Banks Current A/c	13,172.35	1,184.39	3,279.93
5	भारतीय रिजर्व बैंक के चालू खातों में जमा / RBI Current A/c. (CRR)	39,721.29	46,943.07	37,093.27
6	भारतीय स्टेट बैंक/अन्य बैंकों में सावधि जमा / SBI/ Other Banks TDR	3,97,328.30	4,97,286.86	33,4,159.99

## (9) विनियोजन (INVESTMENTS) —

- (अ) बैंकिंग विनियमन अधिनियम 1949 की धारा 24 के अनुपालन हेतु एसएलआर निवेश, प्रायोजक बैंक के माध्यम से शासकीय प्रतिभूतियों में किया गया है। गैर एसएलआर निवेश बैंक द्वारा लाभार्जन क्षमता में वृद्धि को ध्यान में रखते हुए युक्तिपूर्ण निवेश (अन्य बैंकों में सावधि जमा, बाण्ड, म्युचुअल फण्ड) किया गया है। इस साल बैंक ने ₹ 330 करोड़ एसबीआई म्युचुअल फंड में एवं ₹ 121 करोड़ युटीआई म्युचुअल फंड में निवेश किये हैं। इन निवेशों से बैंक की निवेश आय में और वृद्धि होने की आशा है।

(राशि लाखों में Amt. in lakh)

क्र.	विवरण PARTICULARS	31.03.2018	31.03.2019	31.03.2020
1	एस एल आर निधियां SLR Funds			
	A) अनुमोदित शासकीय प्रतिभूतियों में निवेश Investment in approved Govt. Securities	2,97,041.01	2,43,597.72	3,56,360.0
	B) अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियों में निवेश Investment in other approved Securities			
	योग Total	2,97,041.01	2,43,597.72	3,56,360.6
2	गैर एस एल आर निधियां Non SLR Funds (Including TDR with Bank)			
	A) अनुमोदित शासकीय प्रतिभूतियों में निवेश Investment in approved Govt. Securities			
	B) अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियों में निवेश Investment in other approved Securities	47,244.30	96,694.38	1,86,194.38
	i) भारतीय स्टेट बैंक में सावधि जमा Term Deposit with SBI	1,69,746.30	1,47,750.19	64,582.95
	ii) अन्य राष्ट्रीयकृत बैंक (एक्सिस बैंक लिमिटेड) Other Commercial Bank (Axis Bank Limited))	7,500.00	93,000.00	84,000.00
	a) एचडीएफसी बैंक में अल्प सावधि जमा Short Term Deposit with HDFC Bank	55,000.00	45,000.00	10,3500.00
	b) आईडीबीआई बैंक में अल्प सावधि जमा Short Term Deposit with IDBI Bank	7,189.00	5,3667.00	5,77.05
	c) नाबार्ड टीएमबी Nabard TMB		10,000.00	20,000.00
	d) बैंक ऑफ बड़ोदा में अल्प सावधि जमा Short Term Deposit with Bank of Baroda	7,893.00		
	e) आईसीआईसीआई में अल्प सावधि जमा Short Term Deposit with ICICI Bank	20,000.00	25,000.00	31,500.00
	f) इंडसइंड बैंक में अल्प सावधि जमा Short Term Deposit with Indusind Bank		96,000.00	
	g) यस बैंक में अल्प सावधि जमा Short Term Deposit with Yes Bank		96,000.00	
	h) स्टेट बैंक ऑफ इंडिया में अल्प सावधि जमा Short Term Deposit with SBI Bank			
	योग Total	4,44,572.60	5,93,981.00	



यद्यपी बैंक द्वारा सम्पत्ति देयता प्रबन्धन के परिपेक्ष्य में लाभप्रदाता में वृद्धि एवं जोखिम को कम करने की दृष्टि से युक्तिपूर्ण विनियोजन किया गया है। बैंकिंग उद्योग में जमा ब्याज दरों में सामान्य कमी के कारण औसत आय गत वर्ष के 8.29% से घटकर 7.95% हो गई है। विवरण निम्नानुसार है—

क्र.	विवरण PARTICULARS	31.03.2018	31.03.2019	31.03.2020
1	औसत निवेश / Average Investments	6,97,646.01	7,69,795.37	8,49,912.55
	i) एसएलआर में निवेश / SLR Investments	2,39,790.02	2,66,160.08	2,61,293.08
	ii) नॉन एसएलआर में निवेश / Non SLR Investments (Including TDR with Banks)	4,57,885.99	5,03,635.29	5,81,619.47
2	निवेश पर ब्याज आय / Intt. earned on Investments	57,803.86	59,541.31	60,075.59
	i) एसएलआर में निवेश / SLR Investments	18,194.42	21,413.41	18,573.80
	ii) नॉन एसएलआर में निवेश / Non SLR Investments	39,609.44	38,127.90	41,501.79
3	निवेश पर प्राप्ति दर / Yield on Investments	8.29%	7.95%	7.13%
	i) एसएलआर में निवेश / SLR Investments	7.59%	8.04%	7.11%
	ii) नॉन एसएलआर में निवेश / Non SLR Investments	8.65%	7.57%	7.14%

(ब) निवेश नीति — वित्तीय वर्ष 2015—16 के दौरान बैंक की अद्यतन निवेश नीति बनायी गयी।

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

आलोच्य वर्ष में छत्तीसगढ़ शासन की ऋण माफी योजना (ADWS 2018) की राशि रु. 698 करोड़ का समायोजन केसीसी खातों में किये जाने के उपरान्त भी ऋण एवं अग्रिमों में रु. 464.10 लाख की बढ़ोतरी करते हुए 15.23% की वृद्धि दर्ज की गई है।





भारतीय रिजर्व बैंक के पत्र क्रमांक RBI/FIDD/2016-17/34 Master Direction FIDD.CO.Plan 2/04.09.01/2016-17 दिनांक 7 / 7 / 2016 आदि के अनुसार प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र के मानदण्डों में परिवर्तन करते हुए इसे 60% से बढ़ाकर 75% कर दिया गया है। अतः इस वर्ष अंतर बैंक सहभागिता प्रमाणपत्र (आईबीपीसी) के तहत प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र के अग्रिम को विक्रय नहीं किया जा सका। ऋण एवं अग्रिमों का तुलनात्मक विवरण निम्नानुसार है—

(राशि लाखों में Amt. in lakh)

क्र.	विवरण PARTICULARS	31.03.2018	31.03.2019	31.03.2020
1	कुल बकाया ऋण एवं अग्रिम Total Loans & Advances Outstanding	2,83,498.33	3,04,684.62	3,51,091.83
2	कुल बकाया ऋण एवं अग्रिम में से Out of Total Loans & Advances Outstanding			
	i) कृषि अल्पावधि ऋण / Short Term Agriculture Loan	1,03,068.94	85,812.00	64,851.26
	ii) कृषि मध्यावधि ऋण / कृषि दीर्घावधि ऋण MT/LT Agricultural Loan	10,523.01	7,042.69	17,336.32
	कुल कृषि ऋण / Total Agricultural Loan	1,13,591.95	92,854.69	82,187.58
	अंतर बैंक सहभागिता के अंतर्गत प्रायोजक बैंक को अंतरिम ऋण Loan Transferred to Sponsored Bank Under IBPC	0.00	0.00	0.00
	शुद्ध कृषि ऋण / Net Agricultural Loan	1,13,591.95	92,854.69	82,187.58
	iii) ग्रामीण कारीगरी एवं लघु उद्योग अंतर बैंक सहभागिता सहित Small/Cottage Industries/Rural art included inter Bank Participation	10,823.95	8,318.51	6,956.05
	iv) सेवा एवं व्यापार/ Service and Trade	39,586.43	39,118.16	40,975.41
	v) अन्य उपभोग ऋण/ Other Consumer Loan/P. Segment Loan	1,79,496.00	1,64,393.26	22,0975.79
	कुल अकृषि ऋण/ Total Non Agricultural Loan	1,69,906.38	2,11,629.93	2,68,907.25
3	कुल बकाया अग्रिम में से/ Out of total advances			
	i) प्राथमिक प्राप्त क्षेत्र को ऋण/ Advances to priority sector *	2,12,744.26	2,25,509.21	2,33,244.27
	ii) गैर प्राथमिक प्राप्त क्षेत्र को ऋण/ Advances to Non priority sector *	70,754.07	79,175.41	1,17,850.56
	कुल बकाया अग्रिम में से/ Out of total advances			
	i) अनुसूचित जाति/जनजाति को ऋण/ Advances to Scheduled Caste/Schedule tribes	44,514.51	57,352.16	1,24,645.38
	ii) अल्पसंख्यकों को ऋण/ Advances to Minorities	44,514.51	57,352.16	63,197.58
	iii) लघु/सीमांत/कृषक/खेतिहर मजदूरों को ऋण Advances to Small/Marginal Farmers & Agricultural Labours	80,650.29	65,926.95	58,353.37

\*\*\* As on 31.03.2020 included Net PSLC Rs. 32500 Lakh



## (11) 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। ऋण उत्पादों को अधिक प्रतियोगी एवं बाजार अनुकूल बनाने के लिए हाऊसिंग लोन, सीआरजीबी होम टॉप अप ऋण, पर्सनल लोन, स्वर्ण ऋण, संपत्ति के विरुद्ध ऋण, ट्रैक्टर ऋण किसानों को कार ऋण, किराये के विरुद्ध ऋण, गुरुजी प्लस ऋण इत्यादि नए प्रोडक्ट्स या उनमें रिवीजन किए गए जिसके सुपरिणाम प्राप्त होना प्रारंभ हो गए हैं। वित्तीय वर्ष में बैंक द्वारा कुल 1472.36 करोड़ का नया ऋण वितरित किया गया। वर्ष के दौरान ऋण वितरण की जानकारी निम्नानुसार है।

(12) कृषि ऋण (AGRICULTURE LOAN) आलोच्य वर्ष के दौरान केसीसी में रु 60300.83 लाख एवं एटीएल में रु 11595.45 लाख अर्थात् कुल रु 71896.28 लाख कृषि ऋण वितरण लिया गया। वित्तीय वर्ष 2018-19 में कृषि ऋण वितरण रु 26184.86 लाख था।

## (13) 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 ऋण स्वीकृत किया जाता है। सीबीएस प्लेटफॉर्म में अल्पावधि कृषि ऋण हेतु कृषकों का केसीसी सह बचत खाता (KCC Cum SBA/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।

14) 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 जिया जाता है। इसी प्रकार सूक्ष्म उद्यमी/शिल्पकार/दस्तकार/व्यक्तिगत गैर-कृषि आर्थिक व्यावसायिक गतिविधि में भी ऋण स्वीकृत किया जाता है। कार्यक्रम का प्रमुख उद्देश्य खेती करने वाले ऐसे किसानों को लाभान्वित करना है, जिनके पास अपनी वैयक्तिक क्षमता में बैंक ऋण प्राप्त करने हेतु देने के लिये पर्याप्त जमानत (कोलैटरल) नहीं है। आलोच्य वर्ष के दौरान 47 संयुक्त देयता समूह का गठन एवं लिक्वेंज किया गया। 1500 नये संयुक्त देयता समूह का गठन एवं वित्तपोषण हेतु हमारे बैंक का नाबार्ड क्षेत्रीय कार्यालय रायपुर के साथ (MOU) दिनांक 10/10/17 को निष्पादित किया गया है। एनजीओ के माध्यम से संयुक्त देयता समूह के गठन एवं लिक्वेंज से वांछित प्रगति हेतु प्रयास किये जा रहे हैं।



## (15) शासकीय प्रायोजित योजना

वित्तीय वर्ष 2019-20 के दौरान शासकीय प्रायोजित विभिन्न योजनान्तर्गत निम्नानुसार वित्तपोषण किया गया।

(राशि लाखों में Amt. in lakh)

क्र.	शासकीय योजना का नाम	प्राप्त प्रकरण		स्वीकृत प्रकरण	
		संख्या	राशि	संख्या	राशि
1	एनआरएलएम	22461	24692.66	20249	31518.00
2	एनयूएलएम	1186	1356.78	753	763.26
3	पीएमईजीपी				
	1. केव्हीआईसी	357	1232.44	65	160.78
	2. केव्हीआईबी	520	2249.37	100	353.64
	3. डीआईसी	685	3116.97	129	448.26
	उपयोग	<b>1562</b>	<b>6598.77</b>	<b>294</b>	<b>962.68</b>
4	अन्तावसारी स्वरोजगार योजना	1548	1060.12	478	155.00
5	आदिवासी वित्त विकास निगम	1067	666.16	235	128.03
6	मतस्य पालन (एफएफडीए)	22	49.58	3	6.00
7	परिवार मूलक ऋण योजना	62	26.47	18	6.16
8	कृषि सेवा केन्द्र की स्थापना	0	0	0	0

## (16) 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 कैनरा बैंक के वेब पोर्टल में पात्र ऋणीयों की ब्याज राशि राहत हेतु डाटा अपलोड किया जाता है। वित्तीय वर्ष 2018-19 हेतु 148 छात्रों का ₹26,96,149/- का दावा प्रस्तुत किया गया था।

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

उच्च शिक्षा के क्षेत्र में तकनीकी एवं व्यवसायिक 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 बाज भार में छूट प्रदान करना है। ब्याज अनुदान दावा हेतु नोडल बैंक, कैनरा बैंक है। वित्तीय वर्ष 2018-19 हेतु 57 पात्र छात्रों की दावा राशि ₹12,38,184/- कैनरा बैंक के वेब पोर्टल में अपलोड की गई है।

## (18) साख वृद्धि हेतु विशेष अभियान (CAMPAIGN FOR CREDIT GROWTH)

आलोच्य वर्ष में Provision Coverage Ratio (PCR) में वृद्धि हेतु भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा निर्देशानुसार GNPA राशि पर 20% अतिरिक्त प्रावधान एवं Sub-Standard Assets पर 20% फ्लोटिंग प्रावधान किया गया है। NPA प्रावधान राशि में वृद्धि किये जाने के फलस्वरूप PCR, गतवर्ष के 63.92% से बढ़कर 80.59% हो गया है।

## (19) अन्तरबैंक सहभागिता (INTERBANK PARTICIPATION)

भारतीय रिजर्व बैंक के पत्र क्रमांक RBI/FIDD/2016-17/34 Master Direction FIDD.CO.Plan 2/04.09.01/2016-17 दिनांक 7/7/2016 आदि के अनुसार प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र के मानदण्डों में परिवर्तन करते हुए इसे 60% से बढ़ाकर 75% कर दिया गया है। अतः इस वर्ष अंतर बैंक सहभागिता प्रमाणपत्र (आईबीपीसी) के तहत प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र के अग्रिम प्रदाय नहीं किया है।

## (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 आस्तियों 86.35% तथा अलाभकारी आस्तियां 13.65% है, जिनका तुलनात्मक विवरण निम्नानुसार है:-

(राशि लाखों में Amt. in lakh)

क्र.	अस्तियों का वर्गीकरण Classification of Assets	31.03.18		31.03.19		31.03.20	
		अस्तियां	प्रावधान	अस्तियां	प्रावधान	अस्तियां	प्रावधान
1	मानक अस्तियां Standard Assets	2,38,740.32	771.76	2,63,092.87	899.13	3,31,643.87	1,176.50
2	अवमानक अस्तियां Sub Standard Assets	23,367.45	4,463.57	19,991.00	6,441.20	7,417.08	4,310.69
3	संदिग्ध अस्तियां Doubtful Assets	21,096.62	14,195.77	21,324.94	15,064.29	12,010.40	7,784.97
3	ह्रास अस्तियां Loss Assets	293.94	293.94	275.81	275.81	23.49	22.44



(ख) अमान्य ब्याज – बैंक द्वारा असंग्रहित ब्याज (INC) की वसूली हेतु सतत अनुवर्तन किया जाता है। असंग्रहित ब्याज एवं उसकी वसूली का तुलनात्मक विवरण निम्नानुसार है।

(राशि लाखों में Amt. in lakh)

क्र.	विवरण PARTICULARS	31.03.2018	31.03.2019	31.03.2020
1	वर्ष के प्रारंभ में अमान्य ब्याज Derecognized interest at the beginning of the year	255.43	274.57	0.00
2	वर्ष के वसूली/अपग्रेडेशन Recovery during the year/Upgradation	255.43	274.57	0.00
3	वर्ष के अमान्य ब्याज में वृद्धि Additions during the year	274.57	0.00	0.00
4	वर्ष के अंत में कुल अमान्य ब्याज Derecognized interest at the end of the year	274.57	0.00	0.00

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

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

(राशि लाखों में Amt. in lakh)

क्र.	विवरण PARTICULARS	31.03.2018	31.03.2019	31.03.2020
1	अलाभकारी अस्तियों का प्रावधान/ Provision held against NPA	14,648.48	2,058.74	6,753.41
2	निवेशों के मूल्यांकन प्रावधान/ Provision after valuation of Investment	0.00	0.00	0.00
3	अल्प (एनपीए के विरुद्ध अतिरिक्त प्रावधान/ Other (floating provision against NPA)	4,475.80	4,475.80	5,364.70
कुल प्रावधान / Total Provision		19,124.28	8,297.50	12,118.11

घ) अलाभकारी आस्तियों का प्रबंधन – दिनांक 16-9-2019 से 31-03-2020 तक वसूली अभियान चलाया गया जिसमें दिनांक 31-3-2020 तक कुल वसूली 4234.03 लाख की वसूली की गई अलाभकारी आस्तियों में कमी हेतु बैंक द्वारा लगातार प्रयास किया गया है। दिनांक 01-05-2018 से 16-5-2018 तक 125 वसूली टीम का गठन कर वसूली अभियान चलाया गया। इस अभियान में ₹ 15.22 करोड़ की वसूली की गई है। अलाभकारी अस्तियों में परिवर्तन की तुलनात्मक जानकारी निम्नानुसार है-

क्र.	विवरण PARTICULARS	31.03.2017	31.03.2018	31.03.2019	31.03.2020
1	वर्ष के प्रारंभ में अलाभकारी आस्तियां Non Performing Assets at the beginning of the year	22,256.05	30,537.93	44,758.33	41,591.7
2	वर्ष के दौरान अलाभकारी आस्तियों की वसूली/अपग्रेडेशन Recovery against Non Performing Assets during the year/ Upgradation	9,773.38	11,987.24	31,883.14	1,8598.1
3	वर्ष के दौरान अलाभकारी आस्तियों का अपलेखन Write of Non Performing Assets during the year	2,270.81	7,020.49	5,640.48	10235.0
4	वर्ष के दौरान अलाभकारी आस्तियों में वृद्धि Additions to Non Performing Assets during the year	20,326.07	33,228.13	34,357.04	57147.0
5	वर्ष के अंत में अलाभकारी आस्तियां Non Performing Assets at the end of the year	30,537.93	44,758.33	41,591.75	18473.3
6	प्रावधान घटाने के बाद कुल अलाभकारी आस्तियां Non Performing Assets after deducting provisions	19,792.83	25,359.15	79,750.45	
7	प्रावधान घटाने के बाद कुल अग्रिम Total advances after deducting provisions	2,53,580.15	2,64,099.48	2,82,843.28	
8	अलाभकारी आस्तियों का कुल अग्रिम में प्रतिशत Percentage of non Performing Assets to total advances	11.55%	15.97%	13.65%	
9	शुद्ध ऋण में शुद्ध अलाभकारी अस्तियों का प्रतिशत Percentage of Net NPA to Net advances	7.81%	9.60%	6.98%	

ड) ऋणों का अपलेखन – आलोच्य वर्ष के दौरान 23288 ऋण खातों की शेष राशि ₹10033.42 लाख को AUCA में अंतरित किया गया एवं ₹ 201.58 लाख OTS योजना के तहत अपलिखित किया गया। इस वर्ष अपलिखित खातों में कुल वसूली 1405.12 लाख की वसूली हुई। इसके अतिरिक्त छत्तीसगढ़ शासन की ऋण माफी योजना के तहत 3592.14 लाख की राशि अपलिखित AUCA खाते में जमा की गई। इस प्रकार वर्ष 2019-20 में कुल 4977.23 लाख की नकद वसूली हुई। गत वर्ष 13688 ऋण खातों में कुल राशि 5640.48 लाख को AUCA में अंतरित किया गया था।

(य) समझौता नीति एवं एकमुश्त समझौता योजना 2019 – चालु वर्ष के दौरान एकीकृत समझौता नीति एवं अपलिखित खातों हेतु एकमुश्त समझौता योजना लागू करते हुए एनपीए में कमी एवं बट्टाकृत खातों में वसूली बढ़ायी गई।

(र) निगोशियेबल इंस्ट्रुमेंट्स एक्ट की धारा 138 एवं पेमेंट एंड सैटलमेंट एक्ट की धारा 25 के तहत कार्यवाही – इस प्रावधान का प्रयोग करते हुए धारा 138 के तहत 798 प्रकरणों में कार्यवाही की गयी।

(ल) कार्यशील पूंजी संबंधी ऋणों के समय पर नवीनीकरण हेतु सीबीएस फंक्शनलिटी बनायी गई जिसके माध्यम से नवीनीकरण की प्रक्रिया एवं समयबद्धता में मदद प्राप्त हो रही है साथ ही कालातीत दस्तावेजों में भी कमी दर्ज की जा रही है।

## (21) सरफेसी अधिनियम (SARFAESI)

साम्य बंधकयुक्त पात्र ऋण खातों के एनपीए होने के बाद सरफेसी के तहत नोटिस दी जाती है। इस अधिनियम के तहत कृत कार्यवाही का संक्षिप्त विवरण निम्नानुसार है।

(राशि लाखों में Amt. in lakh)

S.No.	PARTICULARS	NO.	AMOUNT
1	Notice Issued Under 13(2)	310	4648.11
2	Notice Issued Under 13(4)	188	3274.95
3	Auction	5	56.93
4	Applied for District Magistrate's Permission	53	433.79
5	Physical Possession Obtained	8	90.22

(राशि लाखों में Amt. in lakh)

S.No.	PARTICULARS	NO.	AMOUNT
1	Seizure Action	161	366.38
2	Auction Action	80	60.99

## (22) राष्ट्रीय लोक अदालत (NATIONAL LOK ADALAT)

ऋण वसूली एवं एनपीए प्रबंधन हेतु लोक अदालतों का आयोजन अत्यंत प्रभावी माध्यम है। इसके माध्यम से त्वरित, सरल, एवं लागत रहित, विवाद का निपटारा किया जाता है। शाखाओं द्वारा पूर्व में वाद दायर (लिटिगेशन) एवं गैर वाद दायर (प्री-लिटिगेशन) प्रकरणों को भी लोक अदालत में दर्ज कराया जाता है। वित्तीय वर्ष 2019.20 के दौरान 4 लोक अदालतों में कुल ₹ 2388.98 लाख (गत वर्ष ₹ 4103.736 लाख) की नकद वसूली की गयी

(राशि लाखों में Amt. in lakh)

लोक अदालत	प्रस्तुत प्रकरण		समझौते हुए प्रकरण		वसूली	
	संख्या	राशि	संख्या	राशि	संख्या	राशि
13.07.2019	41420	20822.91	129	44.04	5253	764.849
14.07.2019	38659	19545.46	173	71.75	4802	657.44
14.12.2019	32040	15061.00	251	60.18	4745	597.493
08.02.2020	30814	19428.80	118	24.76	2945	387.2
<b>Total</b>	<b>142933</b>	<b>74858.17</b>	<b>671</b>	<b>200.75</b>	<b>17745</b>	<b>2388.982</b>



## (23) ऋणों की वसूली (LOAN RECOVERY)

वसूली राशि में वृद्धि एवं अलाभकारी आस्तियों में कमी लाने हेतु सभी संभव उपाय किये गये हैं। बैंक द्वारा पुराने अतिदेयों अपलेखित खातों की वसूली हेतु समय-समय पर शाखाओं को लक्ष्य, मार्गदर्शन एवं आवश्यक सहयोग प्रदान किया गया है। अतिदेय राशि को वसूलने हेतु सर्वाधिक जोर दिया गया एवं सतत अनुवर्तन किया गया। लोक अदालत, सरफेसी अधिनियम तथा वाहनों की नीलामी / विक्रय से भी ऋण वसूली का सघन प्रयास किया गया।

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

(राशि लाखों में Amt. in lakh)

क्र.	विवरण PARTICULARS	31.6.2018			31.6.2019		
		कृषि ऋण Agr. Loan	गैरकृषि ऋण Non Agr. Loan	योग Total	कृषि ऋण Agr. Loan	गैरकृषि ऋण Non Agr. Loan	योग Total
1	मांग DEMAND	1,06,101.21	81,722.98	1,87,824.79	11,7,304.85	89,632.16	20,6,937.01
2	वसूली Recovery	72,223.72	69,046.59	1,51,270.31	95,178.89	75,106.23	1,70,285.12
3	अतिदेय Overdue	23,877.49	12,676.39	36,553.88	22,125.95	14,525.94	36,651.89
4	Recovery %	77.50%	84.49%	80.54%	81.14%	83.79%	82.29%

अतिदेयों का अवधिवार, वर्गीकरण निम्नानुसार है।

(राशि लाखों में Amt. in lakh)

क्र.	विवरण PARTICULARS	31.6.2018			31.6.2019		
		कृषि ऋण Agr. Loan	गैरकृषि ऋण Non Agr. Loan	योग Total	कृषि ऋण Agr. Loan	गैरकृषि ऋण Non Agr. Loan	योग Total
1	1 वर्ष से कम Below 1 Year	14,067.88	6,755.71	20,823.59	12,095.67	10,169.77	22,265.44
1	1 वर्ष से कम Below 1 Year	5,150.75	2,988.46	8,139.21	6,104.70	2,701.35	8,806.05
1	1 वर्ष से कम Below 1 Year	4,658.86	2,932.22	7,591.08	3,925.58	1,654.82	5,580.40
<b>योग Total</b>		<b>23,877.49</b>	<b>12,676.39</b>	<b>36,553.88</b>	<b>22,125.95</b>	<b>14,525.94</b>	<b>36,651.89</b>

## (24) केन्द्रीय रजिस्ट्री (CERSAI)

अचल सम्पत्ति पर विभिन्न बैंकों से बहुल उधार ऋण वाले मामलों में धोखाधड़ी रोकने के उद्देश्य से भारत शास 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 साथ बंधको का नियमानुसार पंजीयन कराया जा रहा है।

## (25) कृषि भूमि पर भूइयां पोर्टल में प्रभार दर्ज करना

राज्य शासन द्वारा उपलब्ध कराई गई भूइयां 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।

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

छत्तीसगढ़ राज्य के तीनों पूर्ववर्ती बैंक (छत्तीसगढ़ ग्रामीण बैंक, सरगुजा क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक एवं दुर्ग राजनांदगांव ग्रामीण बैंक) अमलगनेशन 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 2019-20 तक सीजीटीएमएसई कवर ऋण खातों की संख्या 1626 राशि ₹1590.81 लाख शेष थी।

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

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 कंपनियों को सीबीएस प्लेटफॉर्म से ऋण खातों का प्रति माह डाटा शेयरिंग किया जाता है। प्राप्त 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।

## (28) फसल बीमा (CROP INSURANCE)

वित्तीय वर्ष 2019-20 में प्रधानमंत्री फसल बीमा योजना लागू है जो बैंक के कार्य क्षेत्र में आने वाली सभी तहसीलों में प्रभावशील है तथा क्षेत्र की प्रमुख फसलें इसमें शामिल हैं। प्रधानमंत्री फसल बीमा का क्रियान्वयन दो बीमा कंपनियों क्रमशः यूनाईटेड इंडिया इश्योरेंस कंपनी लिमिटेड, एचडीएफसी इरगो जनरल इश्योरेंस कंपनी ऑफ इण्डिया लि. द्वारा किया गया। बीमा कंपनी को प्रेषित प्रीमियम एवं भुगतान प्राप्त किये गये दावों का विवरण निम्नानुसार है—

(राशि लाखों में Amt. in lakh)

विवरण PARTICULARS	2017-18	2018-19	2019-20
बीमित राशि Amount Insured	31777.18	35603.43	897.86
प्रीमियम का भुगतान Premium Paid	606.15	694.14	897.86
दावों का भुगतान Claim settled	5024.20	3133.04	2903.00

## (29) ब्याज राहत (INTEREST SUBSIDY)

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

### (30) अर्जित आय (INCOME EARNED)

अ) बैंक की लाभप्रदता में वृद्धि हेतु निधियों से अधिकतम आय प्राप्त करने के हर संभव उपाय किये गये हैं। बैंक द्वारा अर्जित आय का तुलनात्मक विवरण निम्नानुसार है। (राशि लाखों में Amt. in lakh)

क्र.	विवरण PARTICULARS	31.03.2018	31.03.2019	31.03.2020
1	ऋण एवं अग्रिम से प्राप्त आय Income from loans and advances	23,883.82	22,282.89	33,572.58
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	39,609.44	38,127.91	18,573.89
4	अन्य विविध आय Other Miscellaneous Income	8,792.67	12,501.84	41,501.79
5	अन्य प्राप्तियां Other receipts (IT Refund/Deferred tax)	301.16	160.05	248.13
योग / Total		90,781.51	94,486.10	1,09,405.44

ब) अन्य कमीशन आय—सेवा शुल्कों की वसूली प्रक्रिया का आटोमेशन करने, आयक्षरण को कम करने एवं शुल्क के अन्य क्षेत्रों पर प्राथमिकता दिये जाने के कारण बैंक की अन्य आय ₹8,792.67 लाख से बढ़कर ₹12501.84 लाख (42.18% वृद्धि) हो गयी। इसमें क्रास सेलिंग व्यवसाय से आमदनी का योगदान भी है। जो कि ₹ 5.42 करोड़ से बढ़कर ₹ 8.07 करोड़ हो गयी। इसी प्रकार अन्य आय कुल आय अनुपात 9.69% से बढ़कर 13.23% हो गया, परंतु इसमें बैंकिंग उद्योग के बेचमार्क के हिसाब से और सुधार की गुंजाइश है।

### (31) व्यय (EXPENDITURE)

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

क्र.	विवरण PARTICULARS	31.03.2018	31.03.2019	31.03.2020
1	ब्याज का भुगतान Interest paid क) जमाओं पर ब्याज Interest on Deposit	44,682.48	44,894.49	47,919.86
	ख) उधार पर ब्याज Interest on Borrowings	1,050.46	684.61	730.65
2	वेतन एवं भत्ते Salary and Allowances	16,420.01	19,158.92	22,640.32
3	अन्य परिचालन व्यय Other operating expenses	5,536.47	6,387.06	7760.71
4	निवेश के परिमार्जन पर व्यय Amortization of Investments	379.97	280.40	297.07
5	प्रावधान व आकस्मिक व्यय Provisions & Contingencies	17,413.48	8,424.87	6321.86
6	पेंशन निधि हेतु प्रावधान Provision for Pension fund	-----	9,808.92	22211.58
योग / Total		85,482.88	89,639.27	1,07,881.55



## (32) 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। वित्त 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 इंसेटिव तथा जिन मदों को हतोत्साहित किया जाना है। उनमें पेनाल्टी भी लागू की गयी है। इस वर्ष टीपीएम की प्रमुख दरें निम्नानुसार हैं—

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

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

क्र.	विवरण PARTICULARS	एनपीए स्तर	शाखा को देय दर
1	CC/OD. TL & AGRI. TL AC/s	Gross NPA up to 7%	60%
		Gross NPA above 7%	70%
2	AGRI CASH CREDIT	Gross NPA up to 7%	40%
		Gross NPA above 7%	50%

हमेशा आपके साथ



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

प्रायोजक बैंक के साथ संपन्न समझौता ज्ञापन वर्ष 2019-20 के अंतर्गत बैंक की उपलब्धियां निम्नानुसार है—  
(राशि करोड़ों में Amt. in Crore)

क्र.	विवरण PARTICULARS	लक्ष्य / Target 31.03.2019	उपलब्धि / Achievement 31.03.2019	लक्ष्य / Target 31.03.2010	उपलब्धि / Achievement 31.03.2010
1	Deposit (Levels)	10877.00	10517.84	1	1
2	CASA Deposits		7499.28	2	2
a	Time Deposit		3018.56	a	a
b	CASA %	Not Below 65%	71.30%	b	b
c	Loans & Adv. Outstanding (Levels)	3175.00	3046.85	c	c
3	Agriculture Advances		928.55	3	3
a	Non Agriculture Advances		2118.30	a	a
b	Priority Sector Advances # #		2255.09	b	b
c	% of Agri. Advances	Not Below 15%	32.75%	c	c
d	% of Priority Sector Advances	Not Below 75%	79.55%	d	d
e	CD Ratio	29.19	28.97%	e	e
f	Per Employr Business (Rs. Crore)	5.55	5.71	f	f
4	Per Branch Business (Rs. Crore)	22.77	22.13	4	4
5	Gross NPA Amount (Rs. Crore)	315.00	415.92	5	5
6	Gross NPA %	9.92	13.65%	6	6
7	Net NPA Amount (Rs. Crore)	138.00	197.50	7	7
8	Net NPA %	4.60%	6.98%	8	8
9	Provision Coverage Ratio (PCR)	Minimum 70%	93.92%	9	9
10	Net Profit	75	33.87	10	10
11	Profit per Employee (Rs. Lakhs)	2.96	0.70	11	11
12	RDA	0.66%	0.28%	12	12
13	RDE	8.20%	3.70%	13	13
14	Cost to Income Ratio	49.47%	48.90%	14	14
15	% of Non Interest Income to Total Income	11.35%	13.23%	15	15
16	Average Cost of Funds	4.00%	3.80%	16	16
17	Net Interest Margin (NIM)	3.60%	3.97%	17	17
18	CRAR	Maintain	21.19%	18	18
19	No. of Branches Covered ( Audit & Inspection	80 % of the Branches	515 (85%) Of the Branches	19	19

## (34) लाभप्रदता (PROFITABILITY)

(अ) प्रमुख सूचक / डाटा

क्र.	विवरण PARTICULARS	2017-18	2018-19	2019-20
<b>1</b>	<b>व्यय Expenditure</b>			
	i) जमा पर ब्याज भुगतान Interest paid on deposit	44,682.48	44,894	47,919.86
	ii) पुनर्वित एवं उधार पर ब्याज भुगतान Interest paid on Refinance and borrowing	1,050.46	684.61	730.65
	कुल ब्याज व्यय Total Interest paid	45,732.94	45,579.10	48,650.51
<b>2</b>	<b>परिचालन व्यय Operating Expenditure</b>	45,732.94	45,579.10	48,650.51
	i) वेतन एवं भत्ते Salary & Allowances	44,682.48	44,894	47,919.86
	ii) अन्य परिचालनात्मक व्यय Other Operational Exp.	5,916.44	6,667.46	8,057.78
	कुल Total	22,339.49	25,826.38	30,698.10
<b>3</b>	<b>जोखिम लागत Risk Cost</b>	17,413.48	8,424.87	6,321.36
	पेंशन निधि हेतु प्रावधान Provision for Pension Fund	0.00	9,808.92	22,211.58
	कुल Total	17,413.48	18,233.79	28,532.94
	<b>कुल Total (1+2+3)</b>	<b>85,482.87</b>	<b>89,639.27</b>	<b>10,7881.35</b>
<b>4</b>	<b>आय Income</b>			
	i) ऋणों पर ब्याज Interest on Loans	23,883.82	22,282.90	33,572.58
	ii) निवेशों पर ब्याज Interest on Investments	52,803.86	59,541.31	60,075.59
	iii) विविध आय Miscellaneous Income	8,792.67	12,501.84	15,509.14
	iv) अन्य प्राप्तियां (Other receipts) (Interest on IT Refund)	301.16	160.05	248.13
	<b>कुल Total</b>	<b>90,781.51</b>	<b>94,486.10</b>	<b>10,9405.44</b>
<b>5</b>	<b>i) कर पूर्व लाभ/हानि Loss Before Tax</b>	23,883.82	22,282.90	1523.88
	<b>ii) करोपरांत लाभ/हानि Profit / Loss After Tax</b>	52,803.86	59,541.31	1005.04
<b>6</b>	<b>संचित लाभ Accumulated Profir</b>	23,883.82	22,282.90	72,964.44
<b>7</b>	<b>उत्पादकता Profitability</b>			
	i) प्रति शाखा व्यवसाय Per branch business	2,06,692	2,212.84	2421.32
	ii) प्रति कर्मचारी व्यवसाय Per employee business	537.54	571.14	648.15
	iii) शाख जमा अनुपात Credit Deposit Ration	29.19%	28.79%	30.98%



- (ब) **लाभ** — बैंक द्वारा वर्ष के दौरान गत वर्ष के परिचालन लाभ रु. 230.81 करोड़ की तुलना में 300.57 करोड़ लाभ अर्जित किया गया है। परिचालन लाभ में इस वर्ष 30.23% की वृद्धि की गई जो कि गत वर्ष मात्र 1.62% थी। आलोच्य वर्ष में Provision Coverage Ratio (PCR) में वृद्धि हेतु भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा निर्देशानुसार GNPA राशि पर 20% अतिरिक्त प्रावधान एवं Sub-Standard Assets पर 20% फ्लोटिंग प्रावधान किया गया है। इसी प्रकार पेन्शन निधि हेतु न्यूनतम आवश्यकता (40%) से अधिक प्रावधान (56%) किया गया परिणामस्वरूप बैंक का शुद्ध लाभ गतवर्ष के रु. 33.87 करोड़ की तुलना में रु. 10.05 करोड़ रहा।

### (35) 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 निश्चित की जाती है। 31 मार्च 2020 की तिथि में बैंक में प्रभावशील ब्याज दरें निम्नानुसार हैं—

क्र.	विवरण PARTICULARS	ब्याज दर Interest rate (%)
1	चालू खाता Current Account	-----
2	बचत खाता Saving Bank Account	3.50
3	सावधि जमा Time Deposit	
	1) 7 से 14 दिन तक From 7 days to 14 days	5.50
	2) 15 से 45 दिन तक From 15 days to 45 days	5.50
	3) 46 से 90 दिन तक From 46 days to 90 days	6.25
	4) 91 से 179 दिन तक From 91 days to 179 days	6.25
	5) 180 से 240 दिन तक From 180 days to 240 days	6.40
	6) 241 से 1 वर्ष से कम तक From 241 days to below 1 year	6.40
	7) 1 वर्ष से लेकर 2 वर्ष से कम तक From 1 year to below 2 year	6.70
	8) 2 वर्ष से लेकर 3 वर्ष से कम तक From 2 year to below 3 year	6.75
	9) 3 वर्ष से लेकर 5 वर्ष से कम तक From 3 year to below 5 year	6.75
	10) 5 वर्ष से लेकर 8 वर्ष से कम तक From 5 year to below 8 year	6.80
	11) 8 वर्ष से लेकर 10 वर्ष से कम तक From 8 year to below 10 year	6.80

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 0.25% अधिक ब्याज दिया जाता है। बैंक में “ग्रामीण बैंक का बचत योजना” लागू है, जिसके अंतर्गत ग्राहकों को बैंक में जमा राशि पर आयकर अधिनियम 1961 की धारा 80 सी के अंतर्गत छूट की पात्रता है।



(2) ऋण एवं अग्रिम पर प्रमुख ब्याज दरें :

Scheme/Segment		Slab	Rate of Interest
Housing Loan	Upto - ₹ 25.00 Lakh	For Women	7.40%
		For Other	7.75%
	Above - ₹ 25.00 Lakh	For Women	7.65%
		For Other	8.00%
CRGB Home Top Up Loan (HTUL)	Term Loan		8.00%
	Overdraft Limit		8.25%
CRGB Realty	Upto - ₹ 25.00 Lakh	For Women	8.00%
		For Other	8.00%
	Above - ₹ 25.00 Lakh	For Women	8.50%
		For Other	8.50%
Car Loan			9.00%
Kiasn Car Loan(P-Segement)			8.75%
Farmer 4 Wheeler Loan (ATL)			9.90%
Personal Loan	Personal Loan with check of facility & salary payment through branch		12.00%
			12.50%
	Personal Loan (without check off facility)		13.00%
	Personal Loan to Lower Income Group Employee जैसे आंगनबाड़ी कार्यकर्ता/सहायिका/मितामिन/ Auxillary Nurses & Midwifery आदि (Express Credit)		14.25%
Loan Against Property (LAP) Personal Loan Plus (PL+)	Term Loan		10.50%
	Overdraft Limit		11.50%
Gold Loan Under "P" Segment	Demand Loan		12.00%
			12.50%
			12.50%
Demand Loan / Overdraft Limit	Against STDR/TDR/RD		1.00% above the rate allowed on deposit
	NSC/ KVP/ LIC		11.00%
Education Loan	Upto - 4.00 Lakh		12.00%
	Above - 4.00 Lakh		12.50%
Solar Home Lighting			11.90%
Clean Over Draft			18.00%



Scheme/Segment		Slab	Rate of Interest	
Term Loan :- Small Business, SSI Traders, Professional and Self Employed, Rural Artisans	Upto - 4.00 Lakh		11.00%	
	Above - 4.00 Lakh		10.50%	
Cash Credit Limit :- Small Business, SSI, Traders, Professional and Self Employed, Rural Artisans	Upto - 4.00 Lakh		11.50%	
	Above - 4.00 Lakh		11.00%	
Mortgage Loan for Traders	Term Loan		10.50%	
	Cash Credit Limit		11.50%	
Small Business Credit Card			11.00%	
Transport Operator	Upto - 10.00 Lakh		11.50%	
	Above - 10.00 Lakh		11.00%	
Loan Against Rent (LAR)	Term Loan		10.50%	
	Over Draft Limit		11.50%	
PMJDY OD Account			11.00%	
Rice Mill	Term Loan		12.00%	
	Cash Credit Limit		12.25%	
Tractor Loan	Upto - 5.00 Lakh		10.50%	
	Above - 5.00 Lakh		11.50%	
Dairy	Upto - 2.00 Lakh		10.50%	
	Above - 2.00 Lakh		12.00%	
All Other ATL	Upto - 2.00 Lakh		11.50%	
	Above - 2.00 Lakh		12.00%	
Capital Investment Subsidy Rural Godown			12.00%	
Scheme/Segment		Slab	Bank Normal Rate	Concessional Rate
NRLM / SHG	Upto - 3.00 Lakh		12.50%	7.00%***
	Above - 3.00 Lakh		12.50%	N.A.
Short Term Crop Loan	Upto - 3.00 Lakh		9.00%	7.00%
	Above - 3.00 Lakh		11.00%	N.A.
KCC to Fisheries and Animal Husbandry	Upto - 2.00 Lakh		9.00%	7.00%
	Above - 2.00 Lakh upto 3.00 lakh		9.00%	N.A.
	Above - 3.00 Lakh		11.00%	N.A.

\*\*\* Catagory-1 जिलों के महिला स्व-सहायता समूहों को 3.00 लाख तक प्रदत्त ऋण जो ब्याज सहित हेतु पात्र हैं, पर रियायती 7.00% वार्षिक दर से ब्याज प्रसारित किया जाये



### (36) गैर निधि आधारित व्यवसाय (NON FUND BASE BUSINESS)

ग्राहकों को उत्तम बैंकिंग सुविधा उपलब्ध कराने के साथ ही बैंक की लाभप्रदता में वृद्धि हेतु बैंक लगातार प्रयासरत है। बैंक द्वारा ग्राहकों को धन प्रेषण की सुविधा प्रदान करने हेतु प्रायोजक बैंक के सहयोग से ग्रामीण पे ऑर्डर योजना लागू की गयी है। जिसके अंतर्गत बैंक की 156 शाखाओं से प्रायोजक बैंक की सभी कोर बैंकिंग शाखाओं में ग्राहकों द्वारा राशि प्रेषित की जाती है। बैंक के कार्यक्षेत्र के अंतर्गत धन प्रेषण हेतु समस्त शाखाओं द्वारा अपनी चयनित शाखाओं पर पे-ऑर्डर जारी करने की सुविधा प्रदान की जा रही है। बैंक की सभी शाखाओं द्वारा अपने ग्राहकों को चेक/ड्राफ्ट संग्रहण की सुविधा प्रदान की जा रही है। बैंक द्वारा लाकर्स सुविधा भी प्रदान की जाती है। वर्तमान में बैंक में कुल 48 शाखाओं में लॉकर सुविधा उपलब्ध है। बैंक द्वारा अपने ग्राहकों को गारंटी जारी करने का कार्य भी किया जा रहा है।

### (37) क्रॉस सेलिंग (CROSS SELLING BUSINESS)

- (अ) **जीवन बीमा व्यवसाय** – जीवन बीमा के अंतर्गत एसबीआई लाईफ के विभिन्न उत्पादों का विपणन बैंक द्वारा किया जा रहा है। वित्तीय वर्ष 2019–2020 में गुप स्वधन के अलावा ऋणरक्षा एवं विभिन्न व्यक्तिगत उत्पादों का भी विपणन किया गया। आलोच्य वर्ष में ₹ 24.69 करोड़ का प्रथम प्रीमियम एवं ₹ 51.76 करोड़ नवीनीकरण प्रीमियम के साथ 76.45 करोड़ का व्यवसाय किया गया। कमीशन के रूप में ₹ 5.52 करोड़ आय अर्जित की गई।
- (ब) **सामान्य बीमा व्यवसाय** – वर्तमान SBI General एवं युनाईटेड इण्डिया इश्योरेंस कंपनी से सामान्य बीमा अनुबंधित है। आलोच्य वर्ष में सामान्य बीमा एसबीआई जनरल इश्योरेंस व्यवसाय ₹ 11.70 करोड़ कर कमीशन से ₹ 1.73 करोड़ की आय अर्जित की गयी है। SBI General के SP – Utsav Campaign में MD Club एवं Contution Club qualify करने वाला SBI प्रायोजित एक मात्र ग्रामीण बैंक रहा।
- (स) **म्यूचुअल फण्ड व्यवसाय**
- यूटीआई म्यूचुअल फण्ड – वर्तमान वित्तीय वर्ष में बैंक के द्वारा यूटीआई के 1175 एसआईपी एवं लगभग ₹ 1.93 करोड़ एक मुश्त निवेश का विपणन किया गया तथा कमीशन के रूप में ₹ 18.99 लाख की आय अर्जित हुई।
  - एसबीआई म्यूचुअल फण्ड – आलोच्य वर्ष में एसबीआई म्यूचुअल फण्ड के 3507 एसआईपी एवं निर्धारित करने के विरुद्ध 3752 SIP कर बजट लक्ष्य प्राप्त किया गया ₹ 9.21 करोड़ एकमुश्त निवेश का विपणन किया गया तथा ₹ 14.50 लाख की आय कमीशन के रूप में अर्जित हुई।
- (द) **एसबीआई क्रेडिट कार्ड**  
 वित्तीय वर्ष 2019–20 में SBI Credit Cards की सुविधा चुनिंदा शाखाओं के माध्यम से ग्राहकों के लिए प्रारंभ किया गया तथा ₹ 0.01 लाख कमीशन अर्जित किया गया
- (ई) **प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना (पीएमजेबीवाय) एवं प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना (पीएमएसबीवाय)**  
 बैंक द्वारा केन्द्र सरकार की सामाजिक सुरक्षा हेतु लागू प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना (PMJJBY) एवं प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना (PMSBY) को लागू किया गया है। इसके अंतर्गत बैंक के खातेदारों को मात्र ₹ 330.00 के वार्षिक प्रीमियम पर जीवन बीमा (PMJJBY) एवं ₹ 12.00 के वार्षिक प्रीमियम पर व्यक्तिगत दुर्घटना बीमा (PMSBY) के तहत प्रत्येक योजना में ₹ 2.00 लाख (कुल ₹ 4.00 लाख) का बीमा कवरेज प्रदान किया जाता है। बैंक द्वारा उक्त योजनाओं के अंतर्गत उल्लेखनीय कार्य करते हुए वित्तीय वर्ष 2019.20 में 193317 ग्राहकों को प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना (PMJJBY) 1003717 ग्राहकों को प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना (PMSBY) के अंतर्गत कवरेज किया गया प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना में नवीनीकरण 84% प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना में 83% नवीनीकरण रहा। (31.5.2019)
- (इ) **अटल पेंशन योजना**— भारत शासन की पेंशन समाज निर्माण का महत्वाकांक्षी लोक कल्याणकारी योजना अटल पेंशन योजना के अंशधारकों का पंजीकरण हमारी सभी शाखाओं के माध्यम से किया जा रहा रहा है। 31.03.2020 की स्थिति में 29737 खातों का पंजीयन किया गया है। वर्ष के दौरान 10,100 APY का पंजीकरण कर विगत वर्ष के 174% की वृद्धि दर्ज की गयी



### (38) 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।

### (39) कम्प्यूटाईजेशन / आई.टी. उत्पाद एवं सेवाएं (COMPUTERISATION / IT PRODUCTS & SERVICES)

हमारा यह दृढ़ विश्वास है कि आई.टी. शक्ति एवं सेवाओं के इस्तेमाल से ग्राहक संतुष्टि स्तर, प्रतिस्पर्धा, क्षमता, जोखिम, नियंत्रण एवं व्यवसाय वृद्धि में महत्वपूर्ण मदद प्राप्त होती है। MIS रिपोर्टिंग बेहतर नियंत्रण हेतु एक प्रभावशाली माध्यम है। अतः विगत 3 वर्षों में बैंक के आई.टी. यूनिवर्स में अमूलचूल परिवर्तन हुआ है। बैंक पूर्णतः कोर बैंकिंग सोल्यूशन पर कार्यरत है। एवं सीबीएस सिस्टम को अधिक समृद्ध एवं उपयोगी बनाया जा रहा है। सीबीएस वह मूल आधार है जिस पर हमारे विभिन्न आई.टी. उत्पाद एवं सेवाएं कार्यात हैं। RTGS, NEFT, RUPAY CARDS, IMPS, PFMS, DBT, BHIM-UPI, BHIM AADHAR PAY, AEPS, NACH, E-KYC, RUPAY PLATINUM CARD, CENTRALISED TDS, CKYCR, AMI-KYC, MICRO ATM AT BRANCHES चेक ट्रंकेशन प्रणाली इत्यादी सेवाएं/उत्पाद सफलता पूर्वक कार्यरत/उपलब्ध है।

Rupay Cards का प्रयोग बढ़ाने के लिए इस वर्ष हमने प्वाइंट ऑफ सेल (POS) एवं ई-कामर्स जैसे अन्य विकल्प भी उपलब्ध कराए हैं। ग्राहकों को वैकल्पिक सुविधा देने के लिए मोबाईल बैंकिंग (Google Play Store) पर हमारा मोबाईल एप (CRGB m-Tej), इंटरनेट बैंकिंग, मिस्ड काल अलर्ट सुविधा आदि उपलब्ध एवं लोकप्रिय हो रहे हैं। ग्राहकों में जागरूकता वृद्धि हेतु Bulk एसएमएस द्वारा विभिन्न योजनाओं, वित्तीय समावेशन, जोखिम नियंत्रण आदि सफलता पूर्वक संचालित किया जा रहा है। शाखाओं की Band with 2mbps RFMPLS Leased Line से की जा रही है, साथ ही Secondary Connectivity 422 में दी जा चुकी है।

हरीत बैंकिंग को बढ़ावा देने के लिए HRMS के मार्फत वेतन भुगतान, अवकाश प्रबंधन आदि संपादित किया जा रहा है। साथ ही विगत 3 वर्षों से सभी सर्कुलर, मेनुअल आदि सॉफ्ट कॉपी (E-Circular) के रूप में जारी हो रहे हैं। ई-मेल सिस्टम को स्टैण्डराइज्ड (मानकीकृत) करते हुए एक समान "e-mailing solution on Bank's domain (cgbank.in)" प्रारंभ कर दिया गया है।

जोखिम नियंत्रण हेतु ऑनलाईन वीवीआर, शाखा स्तर पर बायोमेट्रिक आर्थोटिकेशन सॉल्यूशन जैसे महत्वपूर्ण कार्य संपादित किए गए हैं। CIF De-Duplication का कार्य भी प्रारंभ किया गया गया है।

नियंत्रकों/शाखाओं की सूचना हेतु आंतरिक रूप से विकसित एक नया एप "Controllers Tool" उपलब्ध है जिससे व्यवसाय की प्रगति आदि तत्काल जानी जा सकती है। बैंक के आंतरिक MIS Portal को और अधिक User Freindly एवं सूचनायुक्त बनाया गया है।

IT के बढ़ते प्रयोग एवं साइबर क्राइम के बढ़ते प्रकोप देखते हुए बैंक के अपनी आई.टी. पॉलिसी, आई.एस. आडिट पालिसी, साइबर क्राइम पॉलिसी एवं आई.टी. सिक्यूरिटी पॉलिसी इत्यादि पहले ही लागू कर दी है।

**CRGB DIGITAL INDEX FY 15,16,17,18,19 (COUNT ONLY) AND AS ON 30/06/2020**

PARTICULAR	TOTAL TXNS	OF WHICH FROM ALTERNATE CHANNEL										TOTAL ALTERNATE/DIGITAL TXN	TOTAL ALTERNATE/DIGITAL INDEX	
		ATM (W/F JUNE 2013)	DBT (W/F 02 JAN 2015)	POS (W/F MAR 2015)	E-COMMERCE (W/F 10/03/2017)	AEPS (W/F JAN/AUG 2016)	IMPS (W/F APR 2016)	NEFT (W/F APR 2012/RTGS W/F JULY 2013)	MICRO ATM AT CSPS (W/F AUG 16/OFF US APR 17)	M TEJ MOBILE BANKING (W/F 09/06/2017)	UPI (W/F 23/01/2018)			MICRO ATM AT BRANCHES
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L		M (C:L)	N (M/B)
F21TARGETS	8,00,00,000	1,25,00,000	2,50,00,000	8,00,000	9,00,000	87,00,000	13,00,000	51,00,000	15,000	10,00,000	47,74,827	25,000	6,00,89,827	75.11%
2014-15	1,33,60,141	7,63,079	98,683	-	-			28,66,848					37,28,610	27.91%
2015-16	2,67,81,894	34,94,866	14,77,295	16,196	-			23,84,648					73,73,005	27.53%
2016-17	3,57,29,436	56,21,248	67,55,010	2,19,752	21,214	21,463	3,834	16,09,530	540				1,42,52,051	39.89%
2017-18	3,73,57,382	68,18,804	83,45,708	3,96,323	2,24,082	12,83,960	1,24,362	36,00,340	16,509	1,20,119	16,567		2,09,46,774	56.07%
2018-19	5,26,15,836	73,09,821	1,34,01,266	5,64,683	4,34,219	42,00,166	5,15,139	37,04,554	17,749	3,96,680	12,85,187		3,18,29,464	60.49%
2019-20	5,62,59,840	71,15,823	1,48,08,975	5,89,748	6,99,814	66,35,239	9,84,648	39,54,646	8,215	7,10,463	36,72,944	7,620	3,91,88,135	69.66%
2020-21	3,31,24,463	13,04,768	1,53,65,825	85,572	2,03,587	39,99,369	2,98,336	8,69,339	4,380	2,35,746	16,39,643	4,370	2,40,10,935	72.49%
TOATL AVG	25,52,28,992	3,24,28,409	6,02,52,762	18,72,274	15,82,916	1,61,40,197	19,26,319	1,89,89,905	47,393	14,63,008	66,14,341	11,990	14,13,28,974	55.37%



## (40) वित्तीय समावेशन (FINANCIAL INCLUSION)

बैंकिंग में वैकल्पिक चैनल के रूप में बैंक मित्र के माध्यम से वित्तीय सेवाओं को समाज के अति पिछड़े वर्ग, दूर-दराज के क्षेत्रों तक पहुंचाने के उद्देश्य से कार्पोरेट बीसी (CSC & NICT) के माध्यम से ग्राहक सेवा केन्द्रों की स्थापना की गई। कार्पोरेट बीसी द्वारा 1231 बैंक मित्र की नियुक्ति की जा चुकी है। दिनांक 31.3.2020 तक बैंक मित्र के माध्यम से 59.859 बचत खाते खोले गये हैं। बैंक मित्र द्वारा ग्राहक सेवक केन्द्रों पर MicroATM की सुविधा भी दिनांक 01.09.2016 से प्रारंभ कर दी गयी है। ताकि दूर-दराज क्षेत्रों में भी रुपये कार्ड के माध्यम से लेन-देन आदि कार्य निष्पादित किए जा सकें।

(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 2018 तक हमारे द्वारा 34,46,370 जन धन खाते खोले गये हैं हमारे बैंक में PMJDY अंतर्गत सर्वाधिक खाते खोले गये, इस योजना में राज्य में हमारे बैंक का द्वितीय स्थान है।

(ब) **आधार एवं मोबाईल नंबर सीडिंग** — राष्ट्रीय प्राथमिकता को ध्यान में रखकर सभी जमा खातों में आधार सीडिंग हेतु माह दिसंबर 2015 से अभियान चलाया जा रहा है। दिसंबर 2015 तक मात्र 133241 खातों में सीडिंग हुई थी। अभियान के फलस्वरूप इसमें मार्च 2016 तक 6,26,917 खातों में आधार सीडिंग कर ली गयी और मार्च 2017 तक 29,42,590 खातों में आधार सीडिंग का कार्य पूर्ण किया गया। वर्तमान में आधार सीडिंग लगभग 48.11 लाख के स्तर को पार कर गया है। न्यूज चैनल स्कॉल के माध्यम से ग्राहकों को जागरूक किया गया। इसके साथ ग्राहकों के मोबाईल नं. मार्च 2016 तक 6,18,132 और मार्च 2017 तक 13,80,954 खातों से लिंक कराये जा चुके हैं। हाल ही में मोबाईल सीडिंग की संख्या लगभग 28.83 लाख हो चुकी है।

(स) **डिजीटल वित्तीय साक्षरता एवं जागरूकता कैम्प** — वित्तीय समावेशन के तहत वित्तीय साक्षरता बढ़ाने हेतु 2843 ग्रामों में 2843 डिजीटल वित्तीय साक्षरता एवं जागरूकता कैम्प का आयोजन नाबार्ड के सहयोग से माह सितंबर 2017 से मार्च 2018 के मध्य किया गया जिसमें कैशलेस ट्रांजेक्शन, वित्तीय साक्षरता तथा वित्तीय जागरूकता के साथ-साथ बैंक के विभिन्न उत्पादों का समूचित प्रसार-प्रचार किया गया। वर्ष 2016-2017 में 161 कैम्प किये गये थे।

(द) **वित्तीय सहायता योजना 2013-19** — भारतीय रिजर्व बैंक एवं नाबार्ड द्वारा दिशानिर्देशों के अनुसार, बैंक द्वारा वित्तीय समावेशन योजना तीन वर्षों तथा F1-Plan 2013-16 तैयार कर संचालक मंडल से अनुमोदित कराकर लागू किया गया। F1-Plan में 50 पंचम वार्षिक प्रतिवेदन 2017-18 निर्धारित किये गये लक्ष्य के अनुसार कार्यान्वयन किया गया और प्रदेश के सर्वाधिक पिछड़े / बैंकिंग सुविधा से रहित ग्रामीणों को इसका लाभ पहुंचाया गया। वर्तमान में अगले चरण के लिए F1-Plan 2016-19 तैयार कर प्रस्तुत किया गया है तथा तीव्र गति से इसके कार्यान्वयन की कार्यवाही की जा रही है।

(य) **बैंक सखी** — छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक, राज्य ग्रामीण आजीविका मिशन और कार्पोरेट बीसी के सहयोग से पायलट प्रोजेक्ट के रूप में बैंक सखी जनवरी 2017 में राजनांदगांव जिले में शुरू किया गया था और मार्च 19 तक 103 बैंक सखियों की नियुक्ति की जा चुकी है। बैंक सखीयां वर्तमान में व्यापार संवाददाता (बीसी) औश्र व्यापारिक सुविधा प्रदान कर रही है साथ ही खाता खोलने, जमा, निकासी, धन हस्तांतरण, बैंक के साथ आधारर जोड़ने, बीमा एवं अन्य कार्य में भी सहयोग प्रदान कर रही है। बैंक सखियों के रूप में एनएचजी सदस्यों को बैंक एजेंट के रूप में नियुक्त किया जाता है। इसका उद्देश्य मौजूदा संस्थानों का लाभ उठाते हुए वित्तीय समावेशन लक्ष्य को पूरा करने और अंतिम छोर तक पहुंचाना है।

## (41) वित्तीय साक्षरता केन्द्र (FINANCIAL LITERACY CENTRES)

नाबार्ड की सहायता से विभिन्न 7 स्थानों पर वित्तीय साक्षरता केन्द्र की स्थापना की गया 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 खाते 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 जाता है। हाल ही में इन सभी साक्षरता केन्द्रों पर FLC Counsellors की नियुक्ति कर दी गई है।



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

अध्यक्ष एवं महाप्रबंधको सहित कुल 06 अधिकारी प्रायोजक बैंक से प्रतिनियुक्ति पर हैं। ग्रामीण बैंक सेवार्थियों की स्थिति निम्नानुसार है—

क्र.	वर्ग Category	Total Staff 31.03.2019	Total Staff 31.03.2020	कुल सेवार्थियों में से Out of Total Staff 31.03.2020		
				SC	ST	महिलाएं
1	सहायक महाप्रबंधक (अधिकारी वर्ग - V) Assistant General Manager (Officer Scale - V)	—	2	1	—	—
2	मुख्य प्रबंधक (अधिकारी वर्ग - IV) Chief Manager (Officer Scale - IV)	21	19	—	3	—
3	वरिष्ठ प्रबंधक (अधिकारी वर्ग - III) Senior Manager (Officer Scale - III)	94	88	8	7	7
4	प्रबंधक (अधिकारी वर्ग - II) Manager (Officer Scale - II)	372	371	52	35	29
5	सहायक प्रबंधक (अधिकारी वर्ग - I) Assistant Manager (Officer Scale - I)	730	678	85	206	172
6	कार्यालय सहायक Office Assistant	1,014	995	118	323	230
7	कार्यालय परिचर Office Attendant	139	122	6	35	12
8	वाहन चालक / Driver	2	----	----	----	----
योग / Total		2,375	2275	270	509	450

- (अ) नयी भर्ती — वर्ष 2009-10 में भर्ती प्रक्रिया IBPS के माध्यम से की जा रही है। कार्मिक शक्ति आयोजन का निर्धारण मित्रा कमेटी की अनुशंसा अनुसार वर्ष 2019-20 हेतु किया गया। वर्ष के दौरान कुल 203 पदों पर भर्ती की गई। 2020-21 हेतु नई भर्ती और पदोन्नति प्रक्रिया जारी है। RRB की निरंतर मांग एवं आवश्यकताओं को देखते हुए IBPS ने गत वित्त वर्ष में भर्ती प्रक्रिया में महत्वपूर्ण परिवर्तन किए जिसमें Retention में मदद मिलने में पूरी संभावना है।
- (ब) पदोन्नति— सेवार्थियों को समयबद्ध पदोन्नति नीति के तहत वर्ष 2020 तक रिक्त पदों पर पदोन्नत के लिए Online लिखित परीक्षा का आयोजन IBPS के माध्यम से कराते हुए कुल 92 पदोन्नतियों की गयी।

क्र.	पद वर्ग जिसके लिए पदोन्नति की गई	पदोन्नत पदों की संख्या			
		वर्ष 2017.18	वर्ष 2018.19	वर्ष 2019.20	कुल
1	कार्यालय सहायक	4	4	1	9
2	अधिकारी वर्ग - 1	38	2	16	56
3	अधिकारी वर्ग - 2	44	65	15	124
4	अधिकारी वर्ग - 3	22	13	11	46
5	अधिकारी वर्ग - 4	5	4	4	13
6	अधिकारी वर्ग - 5	—	4	—	4
योग / Total		113	92	47	256



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

- (स) **प्रशिक्षण** – बैंक के सेवायुक्तों द्वारा ग्राहक सेवा में सुधार करने एवं दैनिक संचालन में निपुणता लाने हेतु उन्हें समय-समय पर शैक्षणिक केन्द्रों/ कार्लेजों में आयोजित विभिन्न प्रशिक्षण कार्यक्रमों के माध्यम से प्रशिक्षित किया जाता है। आलोच्य वर्ष के दौरान विभिन्न केन्द्रों पर 22 प्रशिक्षण कार्यक्रम किये गये, जिसमें कुल 1341 सेवायुक्तों (गतवर्ष 610) को प्रशिक्षण प्रदान किये गये। यह प्रशिक्षण हमारे आंतरिक प्रशिक्षण केन्द्र, स्टेट बैंक लर्निंग सेंटर रायपुर / जबलपुर, बैंकर ग्रामीण विकास संस्थान लखनउ, बोलपुर एवं मंगलौर, कृषि बैंकिंग महाविद्यालय पुणे आदि संस्थानों द्वारा आयोजित विभिन्न कार्यशालाओं / प्रशिक्षण कार्यक्रमों के माध्यम से कराया गया।
- (द) **ग्रेच्युटी एवं अवकाश नगदीकरण कोष** – बैंक में ग्रेच्युटी के दायित्व की पूर्ति हेतु भारतीय जीवन बीमा निगम से ग्रुप ग्रेच्युटी पालिसी ली गई है। इसमें वैधानिक आवश्यकतानुसार नियमित प्रावधान किया जा रहा है। दिनांक 31.08.2019 की स्थिति में ग्रेच्युटी फंड ₹ 130.17 करोड़ है। इसी प्रकार अवकाश नगदीकरण हेतु एसबीआई लाईफ के माध्यम से कोष तैयार किया गया है जिसमें दिनांक 31.3.2018 की स्थिति में फण्ड ₹ 37.64 करोड़ है एवं LIC के माध्यम से दिनांक 31.3.2020 की स्थिति में फण्ड 20.89 करोड़ शेष है।
- (य) **सेवानिवृत्ति लाभ** – बैंक द्वारा सेवायुक्तों को उनकी सेवानिवृत्ति तिथि का 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। स्थिति अब अद्यतन है।
- (र) **एक्सग्रेसिया** – भारत सरकार के अधिसूचना क्र. F/20/5/2003-RRB Dt. 06/06/2006 के अनुसार अनुकंपा नियुक्ति के स्थान पर वैधानिक पात्र उत्तराधिकारियों को एक्सग्रेसिया भुगतान करने नीति लागू की गयी है। इस हेतु पद वर्ग के अनुसार एक्सग्रेसिया भुगतान की सीमा निर्धारित है। वर्ष के दौरान 18 सेवायुक्तों को कुल ₹ 122.38 लाख का भुगतान किया गया है।
- (ल) **सामूहिक व्यक्तिगत दुर्घटना बीमा** – सेवायुक्तों के केसी आकस्मिक दुर्घटना की दशा में क्षतिपूर्ति हेतु एसबीआई जनरल के माध्यम से "सामूहिक व्यक्तिगत दुर्घटना बीमा" कराया गया है। जिसमें विभिन्न वर्गों के सेवायुक्तों के बीमा कवर में महत्वपूर्ण वृद्धि करते हुए इसमें स्टाफ कैटेगरी हिसाब से ₹ 12 लाख से अधिक ₹ 28 लाख तक कर दिया गया है। यह बीमा गत वर्ष की तुलना में दो गुना अधिक जोखिम कवर के साथ कराया गया है।

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

- (अ) वित्तीय वर्ष 2019-20 के दौरान 515 शाखाओं का अंकेक्षण किया गया है। वर्ष के दौरान अंकेक्षित शाखाओं की श्रेणी व प्रतिशत निम्नानुसार है।

वर्ष 2018-19 के दौरान अंकेक्षित शाखाओं की श्रेणी				वर्ष 2019-20 के दौरान अंकेक्षित शाखाओं की श्रेणी			पूर्व अंकेक्षित शाखाओं सस्ति कुल शाखाओं की श्रेणी		
क्र.	श्रेणी	संख्या	प्रतिशत	श्रेणी	संख्या	प्रतिशत	श्रेणी	संख्या	प्रतिशत
1	उत्तम	58	11.26%	उत्तम	58	11.26%	उत्तम	58	11.26%
2	अच्छा	405	78.64%	अच्छा	405	78.64%	अच्छा	405	78.64%
3	संतोषजनक	52	10.10%	संतोषजनक	52	10.10%	संतोषजनक	52	10.10%
4	असंतोषजनक	0	0	असंतोषजनक	0	0	असंतोषजनक	0	0
4	असंतोषजनक	0	0	असंतोषजनक	0	0	असंतोषजनक	0	0
							नई शाखा (जिनका अंकेक्षण नहीं हुआ है)		
योग Total		515	100%	0	0	0	0	0	0

- (ब) **लेखा परीक्षा समिति** – बैंक में बोर्ड की लेखा परीक्षा समिति गठित है। वर्ष 2019.20 में समिति कह 4 बैठकें आयोजित की गयी है जिसमें अंकेक्षण की कार्य प्रणाली, गुणवत्ता एवं शुद्धता की समीक्षा की गयी



- (स) स्नेप ऑडिट – बैंक में अर्द्धवार्षिक (जनवरी/जुलाई) आधार पर क्षेत्रीय कार्यालयों के द्वारा अधिकारी प्रतिनियुक्त कर स्नेप ऑडिट करवाया जाता है। वित्तीय वर्ष 2019.20 में 508 शाखाओं में 1010 स्नेप ऑडिट करवाये गये।
- (द) आयक्षरण अंकेक्षण— 2019.20 में कुल 609 शाखाओं का आयक्षरण करवाया गया जिसमें ₹ 54,15,908.00 राशि वसूली गयी।
- (ई) समवर्ती अंकेक्षण – 263 शाखाओं का समवर्ती अंकेक्षण हुआ है, वर्तमान में 12 समवर्ती अंकेक्षक कार्यरत हैं।
- (फ) जोखिम आधारित आंतरिक अंकेक्षण/निरीक्षण – बैंक में दिनांक 01.07.2017 से संशोधित RFIA प्रारूप में आंतरिक अंकेक्षण/निरीक्षण करवाया जा रहा है। इस संशोधित प्रतिवेदन से जोखिम आंकलन में अधिक विश्वसनीयता व अंकेक्षण गुणवत्ता में पर्याप्त सुधार परिलक्षित हुआ है। दिनांक 31.03.2020 की तिथि पर अंकेक्षण अनुपालन हेतु ओव्हर ड्यू शाखाओं की संख्या निरंक है। औसत रूप में नियंत्रित (MODERATELY CONTROLLED) 54 शाखाएं हैं, जिन्हे आगामी वित्तीय वर्ष में निरंक करने का लक्ष्य रखा गया है।

#### (44) सुरक्षा उपाय-सीसीटीवी एवं अलार्म सिस्टम

बैंक द्वारा शाखाओं की सुरक्षा हेतु सभी 613 शाखाओं में सीसीटीवी, अलार्म सिस्टम, अग्निशमन यंत्र एवं एफ.आर.एफ.सी. स्थापित करने का कार्य पूर्ण किया जा चुका है।

#### (45) शाखाओं को नया रूप (AMBIENCE IMPROVEMENT)

बैंक द्वारा शाखाओं को नया रूप देने एवं वर्तमान शाखाओं में ग्राहक के सुखद अहसास में वृद्धि हेतु सुविधा के विस्तार हेतु विभिन्न प्रकार के कार्य किये जा रहे हैं। जिसके अंतर्गत शाखाओं को नवीन भवन में स्थानांतरण एवं नवीन फर्नीचर प्रदाय किया गया है। इसी प्रकार वित्तीय वर्ष 2019.20 में 38 शाखाओं का नवीनीकरण का कार्य किया गया है। ग्राहकों एवं सेवायुक्तों के लिए शुद्ध जल प्रदाय करने हेतु वाटर प्यूरीफायर लगवाए गए हैं।

वर्तमान समय में अन्य बैंकों से प्रतिस्पर्धा एवं ग्राहक सुविधा को ध्यान में रखते हुये शाखाओं के Ambience में उन्नयन कार्य चरणबद्ध रूप से प्रारंभ कर दिया गया है। विगत वित्तीय वर्ष में उक्त कार्य की प्रगति का संक्षिप्त विवरण निम्नानुसार है—

Sl No.	Region	2017-18			2018-19			2019-20			Grand Total
		New Br.	Shift	Total	New Br.	Shift	Total	New Br.	Shift	Total	
NETWORK - I											
1	DHANTARI	1	4	5		6	6	----	3	3	17
2	DURG		3	3		5	5	----	3	3	12
3	JAGDALPUR		4	4	6	1	7	----	2	2	15
4	RAIPUR		1	1		7	7	----	6	6	14
5	RAJNANDGAON		3	3		4	4	0	14	14	23
TOTAL		1	15	16	6	23	29	----	28	28	81
NETWORK - II											
1	AMBIKAPUR	1	8	9		7	7	----	2	2	27
2	BAIKUNTHPUR	2	6	8		4	4	----		----	14
3	BILASPUR	1	3	4		5	5	----	7	7	18
4	JANJGIR		9	9		4	4	----		----	22
5	RAIGARH		1	1		9	9	----	1	1	15
TOTAL		4	27	31	0	29	29	0	10	10	96
Grand Total		5	42	47	6	52	58	0	38	38	177



#### (46) बैंक के प्रधान कार्यालय भवन का निर्माण (CONS. OF HEAD OFFICE BUILDING)

शासन द्वारा अटल नगर (नया रायपुर) में आबंटित भूमि में बैंक के कार्यालय भवन निर्माण तीव्र गति से जारी है, जो द्वितीय वर्ष 2020 में पूर्ण होने की संभावना है।

#### (47) ग्राहक सेवा (CUSTOMER SERVICE)

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

ई-केवायसी – ऑनलाइन खाता खोलने हेतु ई-केवायसी सुविधा भी प्रदान कर दी गई है। ग्राहकों की सुविधा के लिए एक टॉल फ्री नम्बर (18002332300) भी जारी किया गया है। बैंक की वेबसाइट [www.cgrb.in](http://www.cgrb.in) में जमा, ऋण योजनाओं की जानकारी, ब्याज दरों का प्रसारण और सेवाशुल्क नीतियों आदि जानकारी उपलब्ध कराई गई है। ग्राहकों की सुविधा के लिए बचत खाता नियमों पर एक मास्टर सर्कुलर भी जारी किया गया। ग्राहकों हेतु चेक कलेक्शन पॉलिसी 2017 एवं मृतक खातेदारों के दावों हेतु नीतिनिर्देश जारी किए गए हैं। चालू वित्त वर्ष के दौरान अद्यतन शिकायत निवारण नीति 2018 बनायी गई। सेवा में कमी रहने पर क्षतिपूर्ति नीति भी लागू की गई।

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

कार्यप्रणाली में पारदर्शिता एवं जवाबदेही सुनिश्चित करने के लिए बैंक द्वारा सूचना का अधिकार अधिनियम 2005 को लागू किया जा रहा है। इसमें आम नागरिक बैंक से अधिनियम के अंतर्गत सूचना प्राप्त कर सकते हैं। इस हेतु त्रिस्तरीय संरचना तैयार की गई है। शाखा, क्षेत्रीय कार्यालय एवं प्रधान कार्यालय। वित्तीय वर्ष 2019.20 में प्रधान कार्यालय स्तर पर 85 आवेदन एवं 04 अपील का निर्धारित समयावधि के अंतर्गत निपटान किया गया।

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

नाबार्ड के निर्देशानुसार नवीनतम केवायसी पॉलिसी बोर्ड से अनुमोदित कराकर बैंक में लागू की गई है। नए पुराने सभी खातों में आधार नम्बर की सीडिंग अन्य (Officially valid documents) प्राप्त करने हेतु निरंतर अभियान चलाकर समस्त खातों में केवायसी अनुपालन अद्यतन किया जा रहा है।

#### (50) सामाजिक सेवा (COMMUNITY SERVICES)

बैंक द्वारा सामुदायिक सेवा और जनकल्याणकारी कार्यक्रमों में भी महत्वपूर्ण भूमिका अदा की गई। निम्न जरूरतमंदों जैसे दिव्यांग महिलाओं को सिलाई मशीन प्रदाय की गई। इसी प्रकार कई जनप्रिय आस्था केन्द्रों में कुलर, सोलर हीटर तथा रेड क्रॉस सोसायटी को शव वाहन प्रदाय किया गया। राष्ट्रपिता महात्मा गांधी की 150वीं जयंती के अवसर पर प्लास्टिक मुक्त भारत के लिए सक्रिय योगदान हेतु कपड़े के थैले प्रिंट कर वितरित करवाये गए।



## (51) प्रमुख नई नीतियां एवं प्रक्रियाएं (IMPORTANT NEW POLICIES & PROCEDURES)

S. No.	CRGB RECENT POLICIES / MASTER CIRCULARS
1	Asset Management Hub
2	Credit Audit, Legal Audit of High Value Loan Accounts
3	Risk Management Policy
4	Destruction of Old Records
5	Policy on Acquisition of Premises on Lease/Rental Basis 2019
6	The Payment of Gratuity (Amendment) Act, 2019
7	Pension to Employees of RRBs
8	Vacation Policy
9	Loan Originating System
10	NPA Management policy 2019-20 (Revised)
11	Write Off Policy 2019-20 (Revised)
12	ICAAP Policy
13	Vigilance Administration in RRBs
14	SOP on Frauds & Misconduct Incidents
15	Special Review (Committee(SRC)
16	Scheme for Appointment
17	Training Policy
18	Mandatory Learning Implementation of uniform Comprehensive Annual Appraisal Reporting AAR Process
19	Cyber Security Policy
20	Loan Policy 2020-21

## (52) निदेशक मंडल में परिवर्तन (CHANGES IN BOARD OF DIRECTORS)

बैंक के समग्र विकास हेतु निदेशकों के बहुमूल्य सुझावों के साथ निदेशक मंडल की 07 बैठकें कैलेण्डर वर्ष में सफलता पूर्वक संपन्न हुईं जिनमें निदेशक मंडल द्वारा बैंक की प्रगति तथा अन्य महत्वपूर्ण मुद्दों की गहन समीक्षा की गई। निदेशक मंडल द्वारा बैंक की गतिविधियों का अध्ययन करने के साथ ही बैंक की परिचालन कुशलता सुधारने और सर्वांगीण विकास हेतु उपायों पर विचार विमर्श किया गया एवं नीतिगत निर्णय लिये गये। कैलेण्डर वर्ष 2019 के दौरान निदेशक मंडल में निम्नलिखित परिवर्तन हुए—



क्र.	निवृत्तमान निदेशक	पदनाम	नवपदस्थ निदेशक	पदनाम
1	श्री संजय तिवारी	उपमहाप्रबंधक, भारतीय स्टेट बैंक, कापोरेट केन्द्र, मुंबई	श्री एस. गणेशन	महाप्रबंधक, भारतीय स्टेट बैंक, कापोरेट केन्द्र, मुंबई
2	श्री दिनेशचंद्र मग्गाई	उपमहाप्रबंधक, भारतीय स्टेट बैंक, स्थानीय प्र.का., भोपाल	श्री रविन्द्र आर. पाटिल	उपमहाप्रबंधक, भारतीय स्टेट बैंक, स्थानीय प्र.का., भोपाल
3	श्री विनीत नंदनवार	संचालक, संचालनालय संस्थागत वित्त उ.ग. शासन, रायपुर	श्री प्रभात मलिक	संचालक, संचालनालय संस्थागत वित्त, उ.ग. शासन, रायपुर
4	श्री अनुराग पाण्डेय	संचालक, उद्योग संचालनालय उ.ग. शासन, रायपुर	श्री अनिल टूटेजा	संचालक, उद्योग संचालनालय उ.ग. शासन, रायपुर
5	श्री प्रमोद कुमार पटेल	सहायक महाप्रबंधक, भारतीय रिजर्व बैंक, रायपुर	श्री पितांबर अग्रवाल	सहायक महाप्रबंधक, भारतीय रिजर्व बैंक, रायपुर
6	श्री रविन्द्र आर. पाटिल	उपमहाप्रबंधक, भारतीय स्टेट बैंक, स्थानीय प्र.का., भोपाल	श्री सुब्रत कुमार सिन्हा	उपमहाप्रबंधक, भारतीय स्टेट बैंक, स्थानीय प्र.का., भोपाल
7	श्री एस. गणेशन	महाप्रबंधक, भारतीय स्टेट बैंक, कापोरेट केन्द्र, मुंबई	श्री संजय तिवारी	उपमहाप्रबंधक, भारतीय स्टेट बैंक, कापोरेट केन्द्र, मुंबई

CRGB

हमेशा आपके साथ





### (53) आभारोक्ति (GRATITUDE)

निदेशक मंडल भारत शासन, छत्तीसगढ़ शासन, भारतीय रिजर्व बैंक, राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक एवं भारतीय स्टेट बैंक के बहूमूल्य दिशानिर्देशों एवं सहयोग के लिए कृतज्ञ है। अंशधारको, जमाकर्ताओं, ग्राहकों एवं शासकीय अधिकारियों के प्रति भी उनके द्वारा दिये गये सहयोग के लिए निदेशक मंडल हार्दिक आभार ज्ञापित करता है। साथ ही बैंक की छबि 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।



# RAJENDRA PRASAD

## CHARTERED ACCOUNTANTS

*Mayank Saraf, FCA*



201-204, Eskay Plaza, Moudhapara, Raipur-492001, Chhattisgarh  
Ph. No. 0771-4035802-3, 4058801 (1) E-mail- camayank.rajendraprasad@gmail.co.in

## Auditor's Report

To,  
The Shareholders,  
Chhattisgarh Rajya Gramin Bank, Mahadev Ghat Road,  
Sundar Nagar, Raipur (C.G)

### Report on the Audit of the Financial Statements

## Opinion

We have audited the Financial Statements of Chhattisgarh Rajya Gramin Bank, Raipur (C.G.) which comprise the Balance Sheet as at 31 March 2020, the Statement of Profit and Loss for the year ended and cash flow statements and other explanatory information for the year ended on that date. Incorporated in these financial statements are the returns of 81 branches audited by us, 297 branches audited by branch auditors and unaudited returns of 235 branches in respect of which exemption has been granted by National Bank for Agriculture and Rural Development (NABARD) vide letter Ref No. NB.IDD/01/RRB-323(C)/2020-21 Dated 25/04/2020. These unaudited branches account for 24.92% of advances, 32.95% of deposits, 26.47% of interest income and 32.91% 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, 2020 and true balance of profit for the year ended on that date.

## 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.

## Key Audit Matters

a. Issue: Impact of 'Short-term Farmer Loan Waiver Scheme-2018 - Classification of Advances pursuant to IRAC guidelines and recognition of Interest income post implementation of Scheme.

The Chhattisgarh Government has vide order no. F15-45/15-02/2018 dated 19th December 2018 has notified 'Short-term Farmer Loan Waiver Scheme-201 a. The scheme provides for waiver of short-term agriculture loan given to all farmer groups. As per scheme, all the farmers as stated above are entitled to get debt waiver against short term loan outstanding as at 30th November'2018 availed from cooperative banks or Chhattisgarh Rajya Gramin Bank. Moreover, the scheme also stipulates to include recovery in borrower account either through linked transaction or through cash recovery between the period opt November'18 to 30th November'1a under the debt waiver

scheme. Long term Loans are expressly not included in the above scheme. The above notification was amended later on by Government of Chhattisgarh on "16th September'2019, wherein conditions w.r.t. debt waiver in case of doubtful assets was changed and Government had obligated banks to endure 50% of loan waiver and had reimbursed the balance 50% of such outstanding loans. Further, on 20th February'2020, the State Government had enforced the same scheme for advances which are falling under Sub- Standard category. Due to budgetary constraints, Government of Chhattisgarh had disbursed final installment (considering 50% share) of Rs.43.92 cr on 30th March'2020 with a condition that beneficiary Bank have to formulate a policy duly approved by its board prior to adjustment of reimbursement claims in the borrower's account. CRGB is currently classified under 'RRB in focus' by NABARD and therefore board of CRGB vide its meeting held on oath May'2020 has decided to pass on the full benefit of loan waiver to 'sub-standard' category of borrowers, however, shall endure only 15% of the loan waiver and shall raise claim for balance 35% with Government of Chhattisgarh.

Management Representation on the issue: The management have represented as follows: The accounting adjustments of loan waiver of sub-standard category borrowers, write off of loan to the extent of 15% (bank's agreed share of loan waiver) and reimbursement claim of 35% of loan with Government will happen only in the ensuing year FY 2020-21 since approval of board is accorded vide meeting held on oath May'2020. Funds received from Government is parked under 'liabilities' in the financials of March'20 pending these adjustments.



Further the management has represented that, on a conservative approach, they have already made higher provision (Rs.121.18 cr.) against the desired provision as per IRAC guidelines (Rs.67.44 cr.) and therefore current level of NPA provision is sufficient to absorb either 15% or 50% of share of loan waiver against sub-standard category of advances covered under the loan waiver scheme of 2018.

From the above representation, we have come to a conclusion that accounting adjustments of loan waiver against substandard category borrowers shall be accorded during FY 2020-21 as per directives of State Government wherein it has been mandated that adjustment in borrower's account will be permitted only after the scheme is approved by Bank in its board meeting. Further, we understand that additional floating provision against NPA as at 31st March 2020 is sufficient to absorb cost of loan waiver either 50% or 15%.

## **Management's Responsibilities for the Financial Statements**

The Bank's management is responsible with respect to the preparation of these financial statements that give a true and fair view of the financial position and financial performance of the Bank in accordance with the accounting principles generally accepted in India, including the Accounting Standards issued by ICAI, and provisions of Section 29 of the Banking Regulation Act, 1949, Regional Rural Bank Act 1976 and circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India ('RBI') and National Bank for Agriculture and Rural Development (NABARD) from time to time. This responsibility also includes maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of the Act for safeguarding of the assets of the Bank and for preventing and detecting frauds and other irregularities; selection and application of appropriate accounting policies; making judgments and estimates that are reasonable and prudent; and design, implementation and maintenance of adequate internal financial controls, that were operating effectively for ensuring the accuracy and completeness of the accounting records, relevant to the preparation and presentation of the financial statements that give a true and fair view and are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Bank's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Bank or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so. Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with SAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the Economic decisions of users taken on the basis of these financial Statements.

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



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

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

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

## Other Matter

A) We have conducted audit amid lockdown enforced by Government due to COVID-19 pandemic and therefore physical visit at branch is not permitted. It is obvious that traditional audit approach could not be followed in these constrained circumstances and therefore we have to place reliance on various system generated report shared through electronic channel by branch representatives which is found necessary to perform our audit. Those processes which are desired through physical presence like physical verification of cash & Securities, dead stocks etc. cannot be accomplished during these conditions. We have sought an undertaking from Bank that various



reports furnished for audit are virtuously system generated emd had never been altered or intervened by any person knowingly or unknowingly.

- b) The bank has not framed any policy for dealing with old outstanding and un-addressed open transactions in ATM/ATP/ACH/ABPS etc. Further, we have identified old outstanding transactions pending settlement in these accounts.
- c) Attention is invited to Note No. ?1, where in RBI vide its letter dated 05th Dec'2019 has allowed Regional Rural banks to provide for the pension liability of Rs.556.57 er as at 31 March 2019 pursuant to gazette notification dated 26th December 2018 issued by Government of India in phased manner (20%) in five year period ending 31st March'2023. Accordingly, bank was required to provide at least 40% of the original liability, however, the management taking a conservative view has provided 50% of the original liability which is to the tune of Rs.278.29 er till 31st March'2020 (Rs.111.31 er during FY 2018-19 and balance Rs.166.98 er. during FY 2019-20). Additionally, the incremental liability of Rs.79.25 er arising due to actuarial valuation as at 31st March'2020 is also provided during FY 2019-20.

## Report on Other Legal and Regulatory Requirements

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

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

- 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.







Appendix - A

**CHHATTISGARH RAJYA GRAMIN BANK**

HEAD OFFICE, MAHADEO GHAT ROAD, SUNDER NAGAR, RAIPUR (C.G.)

**BALANCE SHEET**

AS ON 31ST MARCH, 2020

Amt in Nearest

Particulars	Schedule	As on 31.03.2020	As on 31.03.2019
<b>CAPITAL &amp; LIABILITIES</b>			
Capital	1	2,158,910,700	2,158,910,700
Reserves & Surplus	2	7,296,443,894	7,201,820,944
Minorities Interest	2A	-	-
Deposits	3	113,317,719,949	105,178,429,892
Borrowings	4	1,506,270,526	2,383,430,401
Other Liabilities and Provisions	5	6,480,055,198	5,207,778,492
<b>Total</b>		<b>130,759,400,266</b>	<b>122,130,370,429</b>
<b>ASSETS</b>			
Cash and Balances with Reserve Bank of India	6	4,255,243,838	5,195,292,906
Balances with Banks and Money at call and short notice	7	33,743,992,593	49,847,124,911
Investments	8	54,255,504,349	34,029,210,093
Loans and Advances	9	33,897,672,709	28,290,332,424
Fixed Assets	10	315,427,840	304,532,091
Other Assets	11	4,291,558,937	4,463,878,005
<b>Total</b>		<b>130,759,400,266</b>	<b>122,130,370,429</b>
Contingent Liabilities	12	98,847,752	83,337,557

FOR, CHHATTISGARH RAJYA GRAMIN BANK,

(T. K. GOHIL)  
CHAIRMAN

(MANMOHAN SWAIN)  
G.M.(OPS-II)

(ATUL A.D. KARKARE)  
G.M. (ADMIN)

(K. PADMINI)  
G.M.(OPS-I)



PLACE : RAIPUR (C.G.)  
DATE : 11TH MAY, 2020



**For, Rajendra Prasad**  
Chartered Accountants  
FRN No. 000203C

(Mayank Kumar Saraf)  
(Partner)  
Membership Number: 413035



**CHHATTISGARH RAJYA GRAMIN BANK**  
**HEAD OFFICE, MAHADEO GHAT ROAD, SUNDER NAGAR, RAIPUR (C.G.)**  
**STATEMENT OF PROFIT & LOSS ACCOUNT**  
**FOR THE PERIOD FROM 01ST APR 2019 TO 31ST MARCH 2020**

Amt in Nearest			
Particulars	Schedule	As on 31.03.2020	As on 31.03.2019
<b>I. Income</b>			
Interest earned	13	9,389,629,748	8,198,426,048
Other income	14	1,550,913,932	1,250,184,095
<b>Total (A)</b>		<b>10,940,543,680</b>	<b>9,448,610,143</b>
<b>II. Expenditure</b>			
a. Interest expended	15	4,865,051,214	4,557,910,207
<b>b. Operating expenses (i+ii+iii)</b>	16	<b>3,069,809,941</b>	<b>2,582,638,176</b>
i) Employees Cost		2,264,031,682	1,859,545,198
ii) Depreciation		67,465,147	61,716,486
iii) Other Operating Expenses		738,313,112	661,376,492
<b>III. Total Expenditure (a+b ) (B)</b>		<b>7,934,861,155</b>	<b>7,140,548,383</b>
<b>IV. Operating Profit before Provision and Contingencies (A-B)</b>		<b>3,005,682,525</b>	<b>2,308,061,760</b>
V. Provisions (Other than Tax)		632,136,369	842,487,307
V(A) Provision of Pension Liability		2,221,158,036	980,891,703
<b>VI. Profit / Loss from Ordinary Activities before Tax</b>		<b>152,388,120</b>	<b>484,682,750</b>
Less: Provision for Current Tax		60,667,044	147,347,510
Less: Prov of Taxation Earlier Year- I Tax		-	-
Less: Provision for Deffered Tax Liability /(Asset)		(8,782,624)	(1,381,090)
Less: Provision for Investment Fluctuation Reserve		-	-
<b>Net Profit after Taxation</b>		<b>100,503,700</b>	<b>338,716,330</b>
Add: Brought forward consolidated Profit/Loss attributable to the group		6,050,745,339	5,779,772,275
<b>Balance of Profit/Loss Account</b>		<b>6,151,249,039</b>	<b>6,118,488,605</b>
<b>III. Appropriations</b>			
Transfer to statutory reserves		20,100,740	67,743,266
Transfer to other reserves		-	-
Transfer to Investment fluctuation Reserve		-	-
<b>Balance carried over to balance sheet</b>		<b>6,131,148,299</b>	<b>6,050,745,339</b>

FOR, CHHATTISGARH RAJYA GRAMIN BANK,

(I. K. GOHIL)  
CHAIRMAN

(K. PADMINI)  
G.M.(OPS-I)

(MANMOHAN SWAIN)  
G.M.(OPS -II)

(ATUL A.D. KARKARE)  
G.M. (ADMIN)



For, Rajendra Prasad  
Chartered Accountants  
FRN No. 000203C

(Mayank Kumar Saraf)  
(Partner)

Membership Number: 413035

PLACE : RAIPUR (C.G.)

DATE : 11TH MAY, 2020





## SCHEDULE-1 : CAPITAL

Amt in Nearest ₹

Particulars	As on 31.03.2020	As on 31.03.2019
Authorised Capital (2,00,00,00,000 shares of ₹ 10 each)	20,000,000,000	20,000,000,000
Issued Capital (21,58,91,070 shares of ₹ 10 each)	2,158,910,700	2,158,910,700
Subscribed Capital (21,58,91,070 shares of ₹ 10 each)	2,158,910,700	2,158,910,700
Called up Capital (Nil shares of Nil ₹)	-	-
Less : Calls unpaid	-	-
Add: Forfeited Shares	-	-
Share Capital Deposit	-	-
<b>Total</b>	<b>2,158,910,700</b>	<b>2,158,910,700</b>

## SCHEDULE-2 : RESERVES & SURPLUS

Particulars	As on 31.03.2020	As on 31.03.2019
<b>a. Statutory Reserves</b>	<b>1,044,411,008</b>	<b>1,024,310,268</b>
<b>b. Capital Reserves</b>	<b>70,951,896</b>	<b>70,951,896</b>
<b>c. Other Reserves</b>	<b>12,553,897</b>	<b>12,553,897</b>
<b>d. Investment Fluctuation Reserve</b>	<b>37,378,794</b>	<b>43,259,544</b>
<b>e. Balance in Profit and Loss Account</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Op balance as on 01/04/2019	6,050,745,339	5,779,772,275
Less: Amount transfer to Other reserves	-	-
Less: Amount transfer to Statutory Reserve	(20,100,740)	(67,743,266)
Add: Profit for the period	100,503,700	338,716,330
<b>Total (e)</b>	<b>6,131,148,299</b>	<b>6,050,745,339</b>
<b>Total (a+b+c+d+e)</b>	<b>7,296,443,894</b>	<b>7,201,820,944</b>

## SCHEDULE-2A : MINORITIES INTEREST

Particulars	As on 31.03.2020	As on 31.03.2019
Minorities Interst at the date on which the parent subsidiary relationship came into existance		
Subsequent increase /decrease	-	-
Minorities interest on the date of balance sheet	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



## SCHEDULE-3 : DEPOSITS

Particulars	As on 31.03.2020	As on 31.03.2019
<b>A I. Demand Deposits</b>		
(i) From Banks	-	-
(ii) From Others	3,181,729,885	2,706,790,279
<b>II. Savings Bank Deposits</b>	76,785,932,536	72,286,052,544
<b>III. Term Deposits</b>		
(i) From Banks	-	-
(ii) From Others	33,350,057,528	30,185,587,070
<b>Total (I,II and III )</b>	<b>113,317,719,949</b>	<b>105,178,429,892</b>
<b>B.I. Deposits of branches in India</b>	113,317,719,949	105,178,429,892
II. Deposits of branches outside India	-	-
<b>Total (I and II )</b>	<b>113,317,719,949</b>	<b>105,178,429,892</b>

## SCHEDULE-4 : BORROWINGS

Amt in Nearest ₹

Particulars	As on 31.03.2020	As on 31.03.2019
<b>I. Borrowings in India</b>		
(i) Reserve Bank Of India	-	-
<b>(ii) Other Banks</b>		
(iii) Other institutions and agencies		
1. against Refinance (SBI)		
From NABARD	615,380,500	436,731,600
Over Draft From Banks	757,979,304	1,920,260,301
From National Housing Bank	-	26,438,500
NBCFDC REFINANCE	124,232,179	-
NBCFDC REFINANCE ACCT	8,678,543	-
<b>II.Borrowings outside India</b>	-	-
<b>Total ( I and II )</b>	<b>1,506,270,526</b>	<b>2,383,430,401</b>
Secured borrowings included in I & II above		

## SCHEDULE-5 : OTHER LIABILITIES AND PROVISIONS

Particulars	As on 31.03.2020	As on 31.03.2019
I.Bills payable	-	-
II. Inter office Adjustment (net)	22,129,947	-
III.Interest Accrued	2,597,677,530	2,423,468,270
IV. Deffered Tax Liabilities /(Asset) (Net)	(2,904,599)	5,878,026
V a.Others(Borrowers subsidy reserve fund )	150,102,852	154,482,062
V.b. Others (including provisions)*	3,713,049,467	2,623,950,135
<b>Total</b>	<b>6,480,055,198</b>	<b>5,207,778,492</b>



*Details of Others (including provisions):	As on 31.03.2020	As on 31.03.2019
Provision for Standard Assets	117,650,286	89,912,980
Additional Provision (As per Circular RBI/2019-20/220 dt. April 20, 2020 - Refer Point 32 of Schedule 18)	14,180,709	-
Provision for Fraud/Robbery etc.	10,029,000	10,732,000
Provision for Income Tax	60,667,044	147,347,510
TDS on Time Deposit Interest	46,117,228	73,936,579
Draft/Pay order/Bankers Cheque	410,373,045	398,801,594
Sundry Deposits	2,965,301	274,448,124
RTGS	(2,021,241)	428,327,537
Provision for Pension Liability	2,221,158,036	980,891,703
Misc. Liabilities	831,930,058	219,552,109
<b>Total</b>	<b>3,713,049,467</b>	<b>2,623,950,135</b>

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

Particulars	As on 31.03.2020	As on 31.03.2019
I.Cash in hand (including foreign currency notes)	545,916,744	500,985,818
<b>II.Balances with Reserve Bank Of India</b>		
(i) In current Account	3,709,327,094	4,694,307,088
(ii) In Other Accounts	-	-
<b>Total (I and II )</b>	<b>4,255,243,838</b>	<b>5,195,292,906</b>

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

Amt in Nearest ₹

Particulars	As on 31.03.2020	As on 31.03.2019
<b>I.In India</b>		
<b>( i ) Balances with Banks</b>		
(a) In Current Account	327,993,349	118,439,132
(b) In Other Deposit Accounts	33,415,999,244	49,728,685,779
<b>(ii) Money at Call and Short Notice</b>		
(a) With banks	-	-
(b)With other institutions	-	-
<b>Total ( i &amp; ii )</b>	<b>33,743,992,593</b>	<b>49,847,124,911</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>33,743,992,593</b>	<b>49,847,124,911</b>



## SCHEDULE-8 : INVESTMENTS

Particulars	As on 31.03.2020	As on 31.03.2019
<b>I. Investments in India in</b>		
<b>Held to Maturity</b>		
(i) Government securities (SLR)	29,549,751,579	18,646,167,963
(ii) Other approved securities	-	-
(iii) Shares	-	-
(iv) Debentures and Bonds	-	-
(v) Others (Mutual Fund etc)	-	-
<b>Total</b>	<b>29,549,751,579</b>	<b>18,646,167,963</b>
<b>Held for Trading</b>	-	-
<b>Available for Sale</b>		
(i) Government securities (SLR)	6,086,315,000	5,713,604,360
(ii) Mutual Funds & Bonds (Non- SLR)	18,619,437,770	9,669,437,770
<b>Total</b>	<b>24,705,752,770</b>	<b>15,383,042,129</b>
<b>II. Investments outside India in</b>		
(i) Government Securities (Including local Authorities)	-	-
(ii) Investment in Associates	-	-
(iii) Other Investments (to be specified)	-	-
<b>Total</b>	-	-
<b>Grand Total ( I &amp; II )</b>	<b>54,255,504,349</b>	<b>34,029,210,093</b>
<b>III. Investments in India</b>		
( i ) Gross value of Investments	54,255,504,349	34,029,210,093
(ii) Aggregate of provisions for Depreciation		
(iii) Net investment	54,255,504,349	34,029,210,093
<b>IV. Investments outside India</b>		
(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 31.03.2020	As on 31.03.2019
<b>A.(i) Bills Purchased and Discounted</b>		
(ii) Cash Credits, Overdrafts and Loans repayable on demand	11,287,135,494	11,557,843,408
(iii) Term Loans	22,610,537,215	16,732,489,016
<b>Total</b>	<b>33,897,672,709</b>	<b>28,290,332,424</b>
<b>B.(i) Secured by tangible assets(Includes</b>	18,147,087,038	27,000,703,913
(ii) Covered by Bank /Government Guarantees	309,183,855	175,021,309
(iii) Unsecured	15,441,401,816	1,114,607,202
<b>Total</b>	<b>33,897,672,709</b>	<b>28,290,332,424</b>
<b>C. I. Advances in India</b>		
(i) Priority Sector	21,555,021,628	22,590,915,421
(ii) Public Sector		
(iii) Banks		
(iv) Others	12,342,651,081	5,699,417,003
<b>Total</b>	<b>33,897,672,709</b>	<b>28,290,332,424</b>
<b>C.II. Advances outside India</b>		
(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

Particulars	As on 31.03.2020	As on 31.03.2019
<b>I.Premises (Land and Building)</b>		
At cost as on 1st April'2018	1,518,167	1,518,167
Addition during the year	-	-
Deductions during the year	-	-
Accumulated Depreciation	152,404	136,615
<b>Total (A)</b>	<b>1,365,763</b>	<b>1,381,552</b>
<b>II. Other Fixed Assets (including furniture and</b>		
At cost as on 1st April'2018	492,071,306	408,094,574
Addition during the year	66,044,731	87,761,605
Deductions during the year	298,834	3,784,872
Accumulated Depreciation	293,313,993	226,434,962
<b>Total (B)</b>	<b>264,503,210</b>	<b>265,636,345</b>
<b>II A.Leased Assets</b>		
At cost as on 1st April'2018	17,109,820	17,109,820
Addition during the year including adjustment	-	-
Deductions during the year including	-	-
Accumulated Depreciation	3,357,898	2,787,571
<b>Total (C)</b>	<b>13,751,922</b>	<b>14,322,249</b>
<b>III Building WIP (D)</b>	35,806,945	23,191,945
<b>Total (A+B+C+D)</b>	<b>315,427,840</b>	<b>304,532,091</b>



## SCHEDULE-11 : OTHER ASSETS

Amt in Nearest ₹

Particulars	As on 31.03.2020	As on 31.03.2019
I.Inter office adjustments (net)	-	62,878,038
II. Interest Accrued	2,269,305,072	2,329,351,231
III.Advance Tax & TDS	924,961,469	1,108,700,775
IV. Stationery and stamps	6,311,851	5,740,349
V. Others *	1,090,980,546	957,207,612
<b>Total</b>	<b>4,291,558,937</b>	<b>4,463,878,005</b>

* Details of others :	As on 31.03.2020	As on 31.03.2019
APBS and NACH Account	570,717,223	511,515,253
NEFT	254,654,560	105,262,791
Interest Receivable from NABARD (Intt. Subvention)	214,367,705	307,087,357
Deposits for Consumer Forum & Gratuity Appeal	22,786,604	14,109,119
Other Receivables	28,454,454	19,233,092
<b>Total</b>	<b>1,090,980,546</b>	<b>957,207,612</b>

## SCHEDULE-12 : CONTINGENT LIABILITIES

Particulars	As on 31.03.2020	As on 31.03.2019
I.Claims against the Bank not acknowledged as debt	23,636,604	14,959,119
II.Liabilities for partly paid Investment	-	-
III.Liability on account of outstanding forward	-	-
<b>IV. Guarantees given on behalf of constituent</b>	-	-
(a) In India	25,026,743	18,363,333
(b) Outside India	-	-
V.Acceptances, endorsements and other	-	-
VI.Other items for which the Bank is contingency liable (DEAF)	50,184,405	50,015,105
<b>Total</b>	<b>98,847,752</b>	<b>83,337,557</b>

## SCHEDULE-13-INTEREST AND DIVIDENDS EARNED

Particulars	As on 31.03.2020	As on 31.03.2019
I..Interest/discount on advances /bills	3,357,257,919	2,228,289,266
II.Income on investments	6,007,558,817	5,954,131,311
III. Interest on balances with Reserve Bank of India and other inter bank funds	-	-
IV. Others	24,813,012	16,005,472
<b>Total</b>	<b>9,389,629,748</b>	<b>8,198,426,048</b>



## SCHEDULE-14- OTHER INCOME

Particulars	As on 31.03.2020	As on 31.03.2019
I.Commission, Exchange ,Brokerage	953,639,712	805,772,293
II. Income from Sale of Investments	99,476,298	165,432,340
III.Miscellaneous Income	497,797,921	278,979,462
<b>Total</b>	<b>1,550,913,932</b>	<b>1,250,184,095</b>

## SCHEDULE-15- INTEREST EXPENDED

Amt in Nearest ₹

Particulars	As on 31.03.2020	As on 31.03.2019
I. Interest on Deposits	4,791,986,037	4,489,449,334
II. Interest on Reserve Bank Of India/Inter -Bank Borrowings (SBI/NHB/NABARD etc)	73,065,176	68,460,873
III. Others	-	-
<b>Total</b>	<b>4,865,051,214</b>	<b>4,557,910,207</b>

## SCHEDULE 16- OPERATING EXPENSES

Particulars	As on 31.03.2020	As on 31.03.2019
I. Payments to and Provisions for Employees	2,264,031,682	1,859,545,198
II. Rent Taxes and Lighting	88,798,569	89,886,788
III. Printing and Stationary	22,622,793	20,889,338
IV. Advertisement and publicity	944,128	1,915,808
V. (a) Depreciation on Bank's Property other than Leased Assets	66,894,820	61,146,159
(b) Depreciation on Leased Assets	570,327	570,327
VI. Directors' fees, allowances and expenses	-	-
VII. Auditors fees and expenses (including Branch auditors' fees and expenses)	4,786,085	4,648,764
VIII. Law charges	1,122,320	1,601,098
IX. Postage ,telegrams ,telephones etc.	5,444,911	7,779,724
X. Repairs and maintenance	12,339,512	12,501,004
XI. Insurance	136,087,546	118,697,759
XII. Amortisation for the year	29,706,913	28,040,146
XIII. Other expenditure (Including AMC)	436,460,335	375,416,063
XIV. Loss on Sale of Assets	-	-
<b>Total</b>	<b>3,069,809,941</b>	<b>2,582,638,176</b>

Details of other Expenditure :	As on 31.03.2020	As on 31.03.2019
Books Periodicals & News Paper	693,106	703,606
Travelling Expenses	13,242,914	25,586,017
Halting / Lodging/Boaring Expenses	25,167,989	23,810,251
Annual Maintenance Contract (AMC)	135,475,444	127,769,892
ATM Service Charges	66,858,694	65,442,361
Payment to Daily Wages	59,565,611	56,007,858
Misc. Expenses	135,456,578	76,096,077
<b>Total</b>	<b>436,460,335</b>	<b>375,416,063</b>

## SCHEDULE - 17 - SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

<b>1</b>	<b><u>Basis of Preparation:</u></b> 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.
<b>2</b>	<b><u>Use of Estimates :</u></b> 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.
<b>3</b>	<b><u>Revenue Recognition :</u></b>
<b>3.1</b>	Income and expenditure to be accounted for on accrual basis, exceptions if any will be explained in the statements.
<b>3.2</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>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.</li> <li>ii. Bills discounted will be recognized as and when received.</li> <li>iii. Profit / loss on sale / trading of investments is to be recognized in the Profit and Loss Account.</li> <li>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.</li> <li>v. All other commission / Exchange / fee income and Locker rent is to be recognized in the profit and loss account on realized basis.</li> <li>vi. Interest on overdue term deposits is to be accounted for on renewal.</li> <li>viii. The sale of NPA will be accounted for as per guidelines issued/prescribed by RBI from time to time.</li> </ul>
<b>3.3</b>	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.



<b>4.</b>	<b><u>Investments :</u></b>
<b>4.1</b>	<p><b><u>Investment Classification :</u></b></p> <p>The transactions in Government Securities will be recorded on “Settlement Date”. Investments other than Government Securities will be recorded on “Trade Date”.</p> <p>Investments will be classified into 3 categories(hereafter called categories) as per RBI guidelines, the category wise details and basis thereof are as under:</p> <p>A) <b>Held to Maturity:</b> Investments that the Bank intends to hold till maturity will be classified as Held to Maturity.</p> <p>B) <b>Held for Trading:</b> Investments that are held principally for resale within 90 days from the date of purchase are to be classified as Held for Trading.</p> <p>C) <b>Available for Sale:</b> Investments, which are not classified in the above two categories, are to be classified as Available for Sale.</p> <p>Under each of these above-mentioned categories, investments will be further classified into the following five groups:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Government Securities,</li> <li>Other approved Securities,</li> <li>Shares</li> <li>Debentures and Bonds and</li> <li>Others (Like Mutual Funds etc.)</li> </ol> <p>An investment to be classified as HTM / HFT / AFS at the time of its purchase and subsequent shifting amongst categories is done in conformity with regulatory guidelines.</p>
<b>4.2</b>	<p><b><u>Initial Recognition :</u></b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li><b>Government Securities:</b> 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.</li> <li><b>Other approved Securities:</b> at Cost</li> <li><b>Shares:</b> at Cost</li> <li><b>Debentures and Bonds:</b> 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.</li> <li><b>Others (Like Mutual Funds etc.):</b> at Cost</li> </ol> <p>Further, Brokerage / commission paid on acquisition on investment are to be charged to P&amp;L on payment basis.</p>



4.3	<p><b><u>Recognition of Income :</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Interest will be recognized on all investments on accrual basis.</li> <li>b) Income arising out of investment in Mutual Funds will be recognized on receipt basis.</li> <li>c) Dividend income arising out of investment in shares will be recognized on receipt basis.</li> <li>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'.</li> <li>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: <ul style="list-style-type: none"> <li>i. On Interest bearing securities, it is to be recognized only at the time of sale/redemption.</li> <li>ii. On zero-coupon securities, it is to be accounted for over the balance tenor of the security on a constant yield basis.</li> </ul> </li> </ul>
4.4	<p><b><u>Valuation of Investment and provision for depreciation of Investments :</u></b></p> <p>The valuation of each investment is depending upon its classification which has been decided by the bank at the time of its acquisition and as and when required by their rules and regulations. The bank on each balance sheet date will value its investment based on the classification of investment, the classification wise valuation policy is as under:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) <b>Held to Maturity Investment</b> – at cost less unamortized discount and Premium.</li> <li>b) <b>Held for Trading and Available for Sale</b> - Securities under AFS &amp; 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</li> </ul>
	<p>one classification should not be reduced on account of net appreciation in any other classification.</p> <p>The provisions required to be created on account of depreciation in the AFS and HFT category in any year should be debited to the Profit and Loss Account and an equivalent amount (net of tax benefit, if any, and net of consequent reduction in the transfer to Statutory Reserve) or the balance available in the Investment Fluctuation Reserve (IFR) Account, whichever is less, shall be transferred from the IFR Account to the Profit and Loss Account. In case the event provisions created on account of depreciation in the AFS and HFT category are found to be in excess of the required amount in any year, the excess should be credited to the Profit and Loss Account.</p>
4.5	<p><b><u>Shifting among categories :</u></b></p> <p>Investments to be shifted to/from HTM will be only with the approval of the Board of Directors. Such shifting will <b>normally</b> be at the beginning of the accounting year. Value of sales and transfers of securities to/from HTM category shall not exceed as permitted by the regulator / Reserve Bank of India in its guidelines.</p>



<b>5</b>	<b><u>Loans/Advances : Classifications and Provisions thereon :</u></b>
<b>5.1</b>	<p>Loans and advances have to be classified as performing and non-performing, based on the guidelines / directives issued by the RBI.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>In respect of Agriculture Advances :</b> <ol style="list-style-type: none"> <li>i. For short duration crops, where the installment of principal or interest remains overdue for two crop seasons and</li> <li>ii. For long duration crops, where the principal or interest remains overdue for one crop season.</li> </ol> </li> <li>• <b>In respect of Non-Agriculture Advances :</b> <ol style="list-style-type: none"> <li>i. In respect of term loans, interest and / or installment of principal remains overdue for a period of more than 90 days.</li> <li>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.</li> </ol> </li> <li>• Advances will be net of specific loan loss provisions, unrealized interest, ECGC claims received.</li> <li>• For restructured / rescheduled assets, provisions will be made in accordance with the extent guidelines issued by the RBI.</li> <li>• 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.</li> <li>• Amount recovered against debts written off in earlier years are recognized as revenue in the year of recovery.</li> <li>• 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.</li> <li>• 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.</li> <li>• Appropriation of recoveries in NPAs i.e. towards principal or interest due as per Bank’s instructions will be done in accordance with the following priority : <ol style="list-style-type: none"> <li>i. Charges</li> <li>ii. Unrealized Interest / Interest</li> <li>iii. Principal</li> </ol> </li> </ul>
<b>5.2</b>	<b>Provision</b> on NPAs to be made as per the extent guidelines / directives prescribed by RBI

	<p>I. All advances will be classified under four categories i.e., Standard Assets, Sub-Standard Assets, Doubtful Assets and Loss Assets.</p> <p>II. Provisions on Advances will be made as under :</p> <p>i. <b>Standard Assets</b> : General Provision for Standard Assets at the following rates :</p> <table border="1" data-bbox="479 388 1425 667"> <tr> <td>a. Direct Advances to Agriculture &amp; SME Sector at 0.25%</td><td>0.25%</td></tr> <tr> <td>b. Commercial Real Estate Sector</td><td>1.00%</td></tr> <tr> <td>c. Commercial Real Estate Sector(Residential Housing Sector)</td><td>0.75%</td></tr> <tr> <td>d. All other not included in (a), (b) and (c) above</td><td>0.40%</td></tr> </table> <p>ii. <b>Sub-Standard Assets</b> :</p> <p>a. A Loan asset that has remained non-performing for a period less than or equal to 12 month is a Sub-Standard Asset general provision of 15% on the total outstanding.</p> <p>b. Additional provision of 10% for exposures which are unsecured ab-intio (i.e. where realizable value of security is not more than 10% ab-intio).</p> <p>iii. <b>Doubtful Assets</b> : A Loan asset that has remained in the Sub-Standard category for 12 month will be doubtful assets :</p> <table border="1" data-bbox="479 1119 1425 1306"> <tr> <td rowspan="3">Secured Portion</td><td>Up to one year 25%</td></tr> <tr> <td>One to three years 40%</td></tr> <tr> <td>More than three years 100%</td></tr> <tr> <td>Unsecured Portion</td><td>100%</td></tr> </table> <p>iv. <b>Loss Assets</b> :</p> <p>A loan asset where Loss has been identified but the amount has not been written off will be Loss Assets. 100% provision on such outstanding advances.</p>	a. Direct Advances to Agriculture & SME Sector at 0.25%	0.25%	b. Commercial Real Estate Sector	1.00%	c. Commercial Real Estate Sector(Residential Housing Sector)	0.75%	d. All other not included in (a), (b) and (c) above	0.40%	Secured Portion	Up to one year 25%	One to three years 40%	More than three years 100%	Unsecured Portion	100%
a. Direct Advances to Agriculture & SME Sector at 0.25%	0.25%														
b. Commercial Real Estate Sector	1.00%														
c. Commercial Real Estate Sector(Residential Housing Sector)	0.75%														
d. All other not included in (a), (b) and (c) above	0.40%														
Secured Portion	Up to one year 25%														
	One to three years 40%														
	More than three years 100%														
Unsecured Portion	100%														
5.3	<p><b>Additional Provision:</b> In case of necessity, the Bank may do additional provisions after obtaining Board of Director's approval. (Earlier it was 10%, Presently it is being done 10% to 20% of Gross NPA)</p> <p><b>Floating Provision</b> :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 &amp; Board of Directors of the Bank.</p>														



<b>6</b>	<b><u>Fixed Assets / Dead Stock, Depreciation and Amortisation</u></b>																								
	<p>i. Fixed assets are to be carried at cost less accumulated depreciation/ amortization.</p> <p>ii. Cost should include cost of purchase and all expenditure such as site preparation, installation costs and professional fees etc. incurred on the asset before it is put to use. Subsequent expenditure incurred on assets put to use will be capitalised only when it increases the future benefits from such assets or their functioning capability.</p> <p>iii. As per new guidelines, depreciation on 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.</p> <p>iv. Depreciation / amortization will provided on straight line method as per the rates stated below :</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Fixed Asset</th><th>Depreciation/Amortization Rates</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Building</td><td>1.67%</td></tr> <tr> <td>Furniture &amp; Fixtures other than Electrical Fittings and Fixtures</td><td>10%</td></tr> <tr> <td>Air Conditioners</td><td>12.5%</td></tr> <tr> <td>Electrical Fittings With 3 years of life</td><td>33.33%</td></tr> <tr> <td>Electrical Fittings With 5 years of life</td><td>20%</td></tr> <tr> <td>Safe Deposit Lockers, Fire proof data safe</td><td>5%</td></tr> <tr> <td>Computer Systems</td><td>33.33%</td></tr> <tr> <td>ATMs</td><td>20%</td></tr> <tr> <td>Servers</td><td>25%</td></tr> <tr> <td>Computer software which is not form an integral part of computer hardware and cost of software development</td><td>100%</td></tr> <tr> <td>Motor Vehicles</td><td>20%</td></tr> </tbody> </table> <p>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.</p> <p>vi. Assets costing upto 5,000/- each will be charged to profit &amp; loss A/c.</p> <p>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).</p> <p>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.</p> <p>ix. The rate of depreciation will be similar to the rate &amp; method of Sponsor Bank.</p>	Fixed Asset	Depreciation/Amortization Rates	Building	1.67%	Furniture & Fixtures other than Electrical Fittings and Fixtures	10%	Air Conditioners	12.5%	Electrical Fittings With 3 years of life	33.33%	Electrical Fittings With 5 years of life	20%	Safe Deposit Lockers, Fire proof data safe	5%	Computer Systems	33.33%	ATMs	20%	Servers	25%	Computer software which is not form an integral part of computer hardware and cost of software development	100%	Motor Vehicles	20%
Fixed Asset	Depreciation/Amortization Rates																								
Building	1.67%																								
Furniture & Fixtures other than Electrical Fittings and Fixtures	10%																								
Air Conditioners	12.5%																								
Electrical Fittings With 3 years of life	33.33%																								
Electrical Fittings With 5 years of life	20%																								
Safe Deposit Lockers, Fire proof data safe	5%																								
Computer Systems	33.33%																								
ATMs	20%																								
Servers	25%																								
Computer software which is not form an integral part of computer hardware and cost of software development	100%																								
Motor Vehicles	20%																								



<b>7</b>	<b><u>Impairment of Assets :</u></b> 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.
<b>8</b>	<b><u>Employees' Benefits :</u></b>
<b>8.1</b>	<b><u>Short Term Employee Benefits:</u></b> 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.
<b>8.2</b>	<b><u>Long Term Employee Benefits:</u></b> <ol style="list-style-type: none"> <li><b><u>Provident Fund and Pension Fund Scheme:</u></b> The contribution paid/payable under the scheme of Central Provident Fund department are to be charged to profit and loss account on accrual basis.</li> <li><b><u>Group Gratuity Scheme:</u></b> 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.</li> <li><b><u>Leave Encashment Scheme:</u></b> 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 and the same is accounted for on accrual basis.</li> </ol>
<b>8.4</b>	Provision for bonus to staff will be made as per Payment of Bonus Act.
<b>8.5</b>	Any payment arising out of due to wage revision may be provided for on prorata basis/actual payment basis as the need may be.
<b>8.6</b>	All other staff benefits are to be accounted for on payment basis.
<b>9</b>	<b><u>Income Tax</u></b>
	<ol style="list-style-type: none"> <li>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.</li> <li>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.</li> <li>Income Tax refund of previous years, received during the current financial year, will be accounted for under <b>Advance Tax &amp; TDS</b>. Interest on Income Tax refund will be credited in the Profit &amp; Loss Account. Similarly, any deficit of refund claim will be charged to the Profit &amp; Loss Account, under the head "Earlier Year Tax".</li> </ol>



10	<p><b><u>Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets:</u></b> In conformity with AS-29</p> <p>“Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets” as issued by the Institute of Chartered Accountants of India will be recognized when the Bank will be required to settle the obligation and when a reliable assumption/ estimate etc. can be made or an order is issued by any Competent Authority.</p> <p><b><u>No provision will be recognized for :</u></b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>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</li> <li>any present obligation that arises from past events but is not recognized because: <ol style="list-style-type: none"> <li>it is not probable that an outflow of resources embodying economic benefits/losses will be required to settle the obligation; or</li> <li>A reliable estimate of the amount of obligation cannot be made.</li> </ol> </li> </ol> <p>Such obligations will be recorded as Contingent Liabilities. These will be assessed at regular intervals and only that part of the obligation for which an outflow of resources embodying economic benefits/losses is probable, is to be provided for, except in the extremely rare circumstances where no reliable estimate can be made.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>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.</li> </ul>
11	<p><b><u>Offsetting of Assets and Liabilities:</u></b> 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.</p>
12	<p><b><u>Prior Period Items and Extra-Ordinary Items:</u></b> The charges/expenses/cost of earlier years will be accounted under “Prior Period”, Income/Expenditure.</p>
13	<p>Consumption of stationery, during the year charged in Profit &amp; Loss account and inventory of unused stationery will be valued at Cost.</p>
14	<p><b><u>Depositor Education &amp; Awareness Fund:</u></b> 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.</p>
15	<p>Compliance of “Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)” will be done as per guidelines of RBI/NABARD.</p>
16	<p><b><u>Special Reserves:</u></b>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.</p>



17	Bank may create fund for Financial Inclusion and Technology Upgradation Fund (FITF) with the approval of Board of Directors.
18	<b><u>Net Profit / Loss :</u></b> 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 RajyaGramin 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. 21589.11lac which has been converted into Share Capital. The position of Paid-up Share Capital is as under :

(Rs. In Lacs)

S.N.	Share Holders	Amount	Percentage of Share Holding
1	Govt. of India	10794.56	50%
2	State Bank of India	7556.19	35%
3	State Govt.	3238.36	15%
	<b>TOTAL</b>	<b>21589.11</b>	

### 3. Capital Adequacy Ratio:

S.N.	Particulars	Current Year	Previous Year
i	CRAR (%)	22.02%	21.19%
ii	CRAR Tier I Capital %	21.33%	20.89%
iii	CRAR Tier II Capital %	0.69%	0.30%

### Inputs for calculation of various parameters

(Rs. in Lacs)

<u>Capital Funds</u>	Current Year	Previous Year
<b>Tier I Capital</b>		
a) Paid up Share Capital & Share Capital Deposit	21589.11	21589.11
	10444.11	10243.10
b) Statutory Reserves		
c) Capital Reserves & Other Reserve	835.06	835.06
	61311.48	60507.45



d) Other Disclosed (Surplus in Profit & Loss A/c)		
e) Less : Intangible Assets (Deferred Tax)	0.00	0.00
<b>Total Tier I Capital</b>	<b>94150.71</b>	<b>93174.72</b>
<b>Tier II Capital</b>		
a) Undisclosed Reserves	0.00	0.00
b) Revaluation Reserves	0.00	0.00
c) Capital Reserves	0.00	0.00
d) General Provisions (Including IFR)	3033.71	1331.73
e) Loss Reserves	0.00	0.00
<b>Total Tier II Capital</b>	<b>3033.71</b>	<b>1331.73</b>
<b>Total Capital (I + II)</b>	<b>97184.41</b>	<b>94506.45</b>
<b>Risk Weighted Assets</b>		
(a) Adjusted value of funded risk assets i.e. on Balance Sheet items (to tally with Part 'B')	441258.09	445950.80
(b) Adjusted value of non-funded and off-Balance Sheet items (to tally with Part 'C')	99.37	75.81
<b>Total risk-weighted assets (a + b)</b>	<b>441357.46</b>	<b>446026.61</b>
(Norms as applicable to Commercial Banks)		
<b>CRAR Percentage</b>	<b>22.02%</b>	<b>21.19%</b>

#### 4. Investments

##### a. SLR-Investments:

(Rs. in Lacs)

S.N.	Particulars	Current Year	Previous Year
1.	Value of Investments		
i	Gross Value of Investments	356657.74	243877.82
ii	Provision for Depreciation (Amortization)	297.07	280.40
iii	Net Value of Investments	356360.67	243597.42
2.	Movement of provisions held towards depreciation on Investments		
i	Opening Balance	Nil	Nil
ii	Add : Provisions made during the year	Nil	Nil
iii	Less : Write off / write back of excess provisions during the year	Nil	Nil
iv	Closing Balance	Nil	Nil



**b. Repo Transactions:**

Particulars	Minimum outstanding during year	Maximum outstanding during year	Daily Average outstanding during year	As on 31 March 2020
Securities Sold under Repos	Nil	Nil	Nil	Nil
Securities Purchased under Reverse Repos	Nil	Nil	Nil	Nil

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.297.07 lacs (LFY 280.40 lacs) has been amortized during the period beginning from 01/04/2019 to 31/03/2020.

**c. Non-SLR Investment Portfolio:**
**(i) Issuer composition of Non-SLR Investments**
**(Rs. in Lacs)**

No.	Issuer	Amount	Extent of Private Placement	Extent of below Investment grade Securities	Extent of unrated Securities	Extent of unlisted Securities
1	2	3	4	5	6	7
i	PSUs	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ii	FIs	300.00	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	185894.38	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>186194.38</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

**(ii) Non-performing Non -SLR Investments**
**(Rs. in Lacs)**

Sr. No.	Particulars	Amount
I	Opening Balance	Nil
ii	Addition during the year since 1 <sup>st</sup> April	Nil
iii	Reduction during the above period	Nil
iv	Closing Balance	Nil
v	Total provision held	Nil



**5 AssetQuality:**

**a. Non-performing Asset**

(Rs. in Lacs)

S.N.	Particulars	Current Year	Previous Year
i	<b>Net NPAs to Net Advances (%)</b>	2.15%	6.98%
ii	<b>Movement of NPAs (Gross)</b>		
(a)	Opening balance	41591.75	44758.33
(b)	Additions during the year	7417.07	34357.04
(c)	Reduction during the year	29557.86	37523.62
(d)	Closing Balance	19450.96	41591.75
iii	<b>Movement of Net NPAs</b>		
(a)	Opening balance	19750.41	25359.15
(b)	Additions during the year	4589.80	13464.24
(c)	Reduction during the year	17108.78	19072.98
(d)	Closing Balance	7231.43	19750.41
iv	<b>Movement of Provisions for NPAs (excluding provisions on Standard Assets)</b>		
(a)	Opening balance	21781.30	19124.28
(b)	Provision made during the year	5902.18	8297.50
(c)	Write-off / write-back of excess provisions	15565.37	5640.48
(d)	Closing Balance	12118.11	21781.30
v	<b>Movement of Interest Not Collected</b>		
(a)	Opening balance	0.00	274.57
(b)	Addition during the year	0.00	0.00
(c)	Write-off / write-back of excess provisions	0.00	274.57
(d)	Closing Balance	0.00	0.00

**b. Details of Loan Assets subject to Restructuring:**

(Rs. in Lacs)

S.N.	Particulars	Current Year	Previous Year
i	Total amount of Loan Assets subject to restructuring, rescheduling, renegotiation	0.00	0.00
ii	The amount of Standard Assets subject to restructuring, rescheduling, renegotiation	0.00	0.00
iii	The amount of Standard Assets subject to restructuring, rescheduling, renegotiation	0.00	0.00
iv	The amount of Doubtful Assets subject to restructuring, rescheduling, renegotiation	0.00	0.00
	Note : [(i) = (ii) + (iii) + (iv)]	0.00	0.00





**c. Details of Financial Assets sold to Securitization (SC) / Reconstruction Company (RC) for Asset Reconstruction:** (Rs. in Lacs)

Sr. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
i	Number of Accounts	0.00	0.00
ii	Aggregate value (net of provision) of accounts sold to SC / RC	0.00	0.00
iii	Aggregate consideration	0.00	0.00
iv	Additional consideration realised in respect of accounts transferred in earlier years	0.00	0.00
v	Aggregate gain / loss over net book value	0.00	0.00

**d. Details of Non-performing Financial Assets purchased / sold**

**(i) Details of Non-performing Financial Assets purchased:** (Rs. in Lacs)

Sr. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
1 (a)	Number of accounts purchased during the year	0.00	0.00
(b)	Aggregate outstanding	0.00	0.00
2 (a)	Of these, number of account restructured during the year	0.00	0.00
(b)	Aggregate outstanding	0.00	0.00

**(ii) Details of Non-performing Financial Assets sold:** (Rs. in Lacs)

Sr. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
1	Number of accounts sold	0.00	0.00
2	Aggregate outstanding	0.00	0.00
3	Aggregate consideration received	0.00	0.00

**e. Details of Write-off of Loan and Advances:** (Rs. in Lacs)

Sr. No.	Financial Year	Gross NPA	INC	Prov. on NPA
i	2018-19	5640.48	0.00	5640.48
ii	2019-20	15565.37	0.00	15565.37



**6. Provision for Standard Asset:**

**(Rs. in Lacs)**

Sr. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
1	Total Provision outstanding	1176.50	899.13
2	Provision made during the year	277.37	127.37

**7. Business Ratios:**

Sr. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
i	Interest Income as a percentage to Working Fund	7.43%	7.17%
ii	Non-Interest Income as a percentage to Working Fund	1.23%	1.04%
iii	Operating Profit as a percentage to Working Fund (Before Provisions)	2.38%	1.93%
iv	Return on Assets (RoA)	0.08%	0.28%
v	Return on Equity (RoE)	1.07%	3.70%
vi	Net Interest Margin (NIM)	4.03%	3.97%
vii	Cost Income (Burdon) Ratio	46.56%	48.90%
viii	Business (Deposits plus Advances) per employee	648.15	571.14
ix	Profit per employee (Operating Profit)	13.13	9.72

**8. Maturity Pattern:**

**(Rs. in Crore)**

Maturity Pattern	Deposits	Advances	Investments & TDRs	Borrowings	Foreign Currency Assets	Foreign Currency Liabilities
1-14 days	8061.69	1172.17	1755.00	75.80	Nil	Nil
15-28 days	60.24	4.86	5.00	0.00	Nil	Nil
29 days upto 3 months	321.84	7.90	1442.01	6.00	Nil	Nil
Over 3 month upto 6 month	515.15	6.96	1490.57	2.25	Nil	Nil
Over 6 month upto 1 year	916.89	21.42	358.51	52.06	Nil	Nil
Over 1 year upto 3 years	1098.95	160.07	210.89	8.26	Nil	Nil
Over 3 years upto 5 years	280.06	518.62	42.34	5.90	Nil	Nil
Over 5 year	76.95	1618.95	3462.83	0.36	Nil	Nil
<b>TOTAL</b>	<b>11331.77</b>	<b>3510.95</b>	<b>8767.15</b>	<b>150.63</b>	<b>Nil</b>	<b>Nil</b>



**9. Exposures - Exposure to Real Estate Sector**
**(Rs. in Lacs)**

Sr. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
a	Direct exposure		
(i)	Residential Mortgages Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented (individual housing loan upto Rs. 25 lakh may be shown separately)	74476.23	51817.11
(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;	0.00	55.87
(iii)	Investments in mortgage backed securities (MBS) and other securities exposures	0.00	0.00
	(a) Residential		
	(b) Commercial Real Estate	0.00	0.00
b	Indirect Exposure	0.00	0.00
	Fund-based and non-fundbased exposures on National Housing Bank (NHB) and Housing Companies (HFCs)	0.00	0.00

**10. Details of Single Borrower (SGL), Group Borrower (GBL) exceeded by the Bank:**

Sr. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
a	Single Borrower (SGL)	0.00	0.00
i.	Limit Sanctioned	0.00	0.00
ii	Outstanding	0.00	0.00
b	Group Borrower (GBL)	0.00	0.00
i.	Limit Sanctioned	0.00	0.00
ii	Outstanding	0.00	0.00

**11. Amount of Provisions made for Income- Tax during the year:**
**(Rs. in Lacs)**

Sr. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
	Provisions for Income- Tax	606.67	1473.47



**12. Penalties Imposed by RBI:**

(Rs. in Lacs)

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

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

**13. 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. 87,82,624.00 ( Rs. 13,81,090.00 Last Financial year) in the Profit & Loss Account for the period 01.04.2019 to 31.03.2020 towards deferred tax assets and timing differences. Total Deferred Tax Assets as on 31<sup>st</sup> March 2020 is Rs29,04,599.00 (Refer Schedule 5).

**14. Related Party Disclosure pursuant to AS-18:**

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

(Amount Rs. in Lacs)

Particulars	For the year ended 31 <sup>st</sup> March 2020	For the year ended 31 <sup>st</sup> March 2019
Refinance received from State Bank of India	NIL	NIL
Over draft received from State Bank of India	333.40	17139.48
Interest paid to SBI	407.30	333.44
<b>Investment made with :</b>		
SBI – in the form of TDRs	64582.95	148060.19
SBI Mutual Fund	70900.00	48500.00
Interest from SBI	13170.63	9542.55
Contribution to Group Leave Encashment Policy with SBI	0.00	37.64
Current Account Balance with SBI	1474.36	1431.98

**ii. Particulars of Managerial Remuneration:**

(in Rupees)

Name of the Official	Designation	For year ended 31.03.2020	For year ended 31.03.2019
Shri I K Gohil	Chairman	11,10,617.79	0.00
Shri Ravindra Kumar Gupta	Ex- Chairman	9,72,038.81	20,24,068.26
Shri Atul Karkare	General Manager (Admin)	11,00,175.19	0.00
Shri Manmohan Swain	General Manager – Op –II	13,37,699.06	0.00
Shri Gurdeep Singh	Chief Vigilance Officer	17,19,834.47	13,85,365.50
Shri V.B.G. Rao	Past General Manager (Admin)	7,03,210.06	16,15,964.47
Shri Srikanta Tripathy	Past General Manager – Op –I	2,56,912.40	11,49,634.31
Smt. K. Padmini	General Manager – Op –I	16,24,720.13	10,20,973.01
Shri Sanjay Kumar Goyal	General Manager (IT) (VR)	0.00	6,13,310.84
Shri B N Dhali	General Manager (Admin) (Retd.)	0.00	4,95,506.69



## 15. Provision and Contingencies

### (i) Additional Provisions

(Rs. in Lacs)

S No	Particular	Current Year	Previous Year
a	Opening Balance	6238.80	4475.80
b	Additional Provision made in the accounting year (As approved by the Board)	3881.28	1763.00
c	Draw down made in the accounting year	6238.80	-
d	Closing Balance	3881.28	6238.80

### (ii) Floating Provisions

(Rs. in Lacs)

S No	Particular	Current Year	Previous Year
a	Opening Balance	0.00	0.00
b	Floating Provision made in the accounting year (As approved by the Board)	1483.42	0.00
c	Draw down made in the accounting year	0.00	0.00
d	Closing Balance	1483.42	0.00

## 16. Disclosure of complaints

### A. Customer Complaints

Sr.No.	Particulars	Current Year	Previous Year
A	No. of complaints pending at the beginning of the year	02	04
B	No. of complaints received during the year	234	123
C	No. of complaints redressed during the year	234	125
D	No. of complaints pending at the end of the year	02	02

### B. Award passed by the Banking Ombudsman

Sr	Particulars	Current Year	Previous Year
A	No. of unimplemented Awards the beginning of the year	Nil	Nil
B	No. of Awards passed by the banking Ombudsmen during the year	Nil	01
C	No. of Awards implemented during the year	Nil	01
D	No. of unimplemented Awards at the end of the year	Nil	Nil

## 17. I. Concentration of Deposits, Advances, Exposures and NPAs.

Concentration of Deposits		
(Rs. in Crore)		
	Current year	Previous year
Total Deposits of Twenty largest depositors	217.38	139.88
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	1.92%	1.33%



Concentration of Advances		(Rs. in Crore)	
		Current year	Previous year
Total Advances to twenty largest borrowers		11.99	29.63
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank		0.34%	0.97%
Concentration of Exposures		(Amt. in Rs.Crore)	
		Current year	Previous year
Total exposures to twenty largest borrowers/ customers		11.99	29.63
Percentage of exposures to twenty largest borrowers/customers to total exposures of the bank on borrowers/customers		0.34%	0.97%
Concentration of NPAs		(Rs.in Crore)	
		Current year	Previous year
Total exposures to top four NPA accounts		1.20	20.27

## II. Sector-wise NPA

(Rs. in Crore)

S.N.	Sector	Current Year			Previous Year		
		Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector	Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector
<b>A</b>	<b>Priority Sector</b>						
1	Agriculture and Allied activities	566.88	108.23	13.17	1254.56	252.64	27.33
2	Advances to Industries sector eligible as priority sector lending	61.62	5.41	8.78	66.71	28.92	43.35
3	Services	417.34	49.86	11.95	410.49	103.07	25.11
4	Personal Loans	1286.60	13.43	1.90	523.33	13.88	2.65
	<b>Sub-total (A)</b>	<b>2332.44</b>	<b>176.93</b>	<b>8.81</b>	<b>2255.09</b>	<b>398.51</b>	<b>20.70</b>
<b>B</b>	<b>Non-Priority Sector</b>						
1	Agriculture and Allied activities	0	0	0.00	0	0	0.00
2	Industries	0	0	0.00	0	0	0.00
3	Services	2.11	0.14	6.64	1.16	0.04	3.45
4	Personal Loans	1176.40	17.44	1.16	790.60	17.37	1.55
	<b>Sub-total (B)</b>	<b>1178.51</b>	<b>17.58</b>	<b>1.17</b>	<b>1121.76</b>	<b>17.41</b>	<b>1.55</b>
	<b>Total (A+B)</b>	<b>3510.95</b>	<b>194.51</b>	<b>5.54</b>	<b>3046.85</b>	<b>415.92</b>	<b>13.65</b>



**III. i- Movement of NPAs**
**(Rs. in Crore)**

Particulars	Current year	Previous year
Gross NPAs as on 1 <sup>st</sup> April of particular year (Opening Balance)	415.92	447.58
Additions (Fresh NPAs) during the year	74.17	343.57
Sub Total (A)S	490.09	791.15
Less :		
(i) Upgradation and Recoveries (Excluding recoveries made from upgraded accounts)	139.93	318.82
(ii) Write off	155.65	56.41
Sub Total (B)	296.03	375.23
Gross NPAs as on 31 <sup>st</sup> March of following year (Closing Balance) (A-B)	194.51	415.92

18. Cases pertaining to fraud and forgery amounting Rs.101.14 lacs are pending with Bank. All these amounts have been duly provided for in books of accounts, from which Rs. 0.85lacs has been provided by way of provision on loss assets and balance ofRs.100.29 lacs has been provided by way of “provision for fraud/robbery etc”.

Details of Fraud Cases are as under:

**(Amount Rs. in Lacs)**

Particulars	31.03.2020	31.03.2019
Provision at the beginning of the year	316.05	477.42
Less : Written off / Recovery during the year	208.73	171.58
Add: Additional Provision created during the year	0.85	10.21
Less : Provision Reversed during the year	7.03	0.00
Provision at the year end	101.14	316.05
Number of the fraud cases at the year end	16	14

19.a) Amount of Rs. 8.50 lacs relates to Chandkhuri Branch, where embezzlement is allegedly committed during the year 1995-96 and 1996-97 by opening of an account purported to be forged in the name of Antyawasayi Sahkari Vikas Maryadit Durg (Society). Collector Durg who is the Chairman of said society, has raised a claim of Rs 8.50 lacs on the Bank. The same has not been acknowledged as debt by the Bank and has therefore been shown as contingent liability.

b) Gratuity & Consumer Forum Cases : There are few number of cases in the Courts, the judgement of which is still pending. We have deposited Rs. Rs. 2,27,86,604.49 under protest with the Forum till date against provisions as applicable for appellate proceedings.

20. Provision of Rs. 0.02 lacs for payment of bonus to employees for the period 01.04.2019 to31.03.2020 has been made against Previous Year’s provision of Rs.0.06 lacs.

**21. 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. The timeline for completion of 2<sup>nd</sup> part, i.e. refund of Bank’s Contribution is therefore upto 23.06.2019.



b.) Accordingly, for the provision purposes in respect of retired/ deceased/ serving employees, Bank has obtained actuarial valuation towards pension liability as on 31.03.2020 which is Rs. 635.82 Cr. It is prudent to make the provision for the amount of pension payable. The optees have time upto 23.06.2019 for complying with the 2<sup>nd</sup> condition (refund of Bank's Contribution). We have considered all the eligible present and past employees who have completed the conditions of the option as on 31.03.2020 for calculation of liability. The following assumptions/information have been taken in consideration for arriving at the liability:

**i). Summary of membership data:**

	As at	31/03/2020
a)	Number of employees	774
b)	Total Monthly Salary (Lakhs)	553.22
c)	Average Past Service (Years)	31.90
d)	Average Age (Years)	55.35
e)	Average remaining working life (Years)	4.65
f)	No of Retired Employee	747
g)	No of Family pensioners	220

**ii.) 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.

**iii.) 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:

	31/03/2020
i) Discounting Rate	6.80
ii) Future Pension Increase Rate	
a) Active Employee	6.00
b) Retiree	3.00

**iv.) 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.

i) Retirement Age (Years)	60
ii) Mortality rates inclusive of provision for disability	IALM (2012 - 14)
iii) Attrition at Ages	<b>Withdrawal Rate (%)</b>
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.

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

	<b>Assets / Liability</b>	<b>31/03/2020</b>
a	Present value of obligation	8,030,405,461
b	Fair value of plan assets	1,104,602,774
c	Fair Value of Plan assets (Employer share which will be returned from PF)	523,125,000
d	Existing 775 employees monthly 10% PF deduction from Salary will be credited to Bank's PF Trust A/c during the year	44,500,000
e	Net assets / (liability) to be recognized in balance sheet as provision	(6,358,177,687)

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<sup>st</sup> 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 **05<sup>th</sup> December, 2019**. RBI through the above letter has also empowered the RRB's to decide and provide for the total pension liability by a date earlier than March 31, 2023.

d.) In view of the above, Bank has provided 20% of original pension liability as on 31.03.2019, 30% in FY 2019-20 and the full incremental liability occurred in FY 2019-20 in compliance to the RBIs letter considering the precedents as well as the financials of the Bank, calculation of which is as follows:



SN	Particulars	Amount (In Crore)
1.	Total Provision to be recognized in the BS as on 31.03.2020 (A)	635.82
2.	Total Provision to be recognized in the BS as on 31.03.2019 (B)	556.57
3.	Incremental Provision to be provided upto the F.Y. 2019-20 (C = A-B)	79.25
4.	30% of Pension Liability as on 31.03.2019 provided in FY 2019-20 (D)	166.97
5.	Pension already released through Profit & Loss Account in FY 19-20(E)	24.10
6.	<b>Net Provision to be created in the F.Y. 2019-20 (C+D-E) =(F)</b>	<b>222.12</b>

## 22. Short Term Agriculture Debt Waiver Scheme 2018:

- a.) As per the notification dated 19.12.2018 issued by the Govt. of Chhattisgarh, waiver of all dues as on 30.11.2018 and recoveries for the period covering (01.11.2018 – 30.11.2018) for all Short-Term Agriculture loans in respect of Co-Operative Banks and Chhattisgarh Rajya Gramin Bank was notified. The Notification did not differentiate on the basis of either age of loan, IRAC status or land holding or cropping pattern etc.
- b.) However, at the time of implementation of the above, modalities were changed as follows :-
- In case of Performing Assets, the waiver is provided on the basis of Scale of Finance (Maximum Paddy).
  - In case of Non – Performing Assets :-
    - Substandard Assets: The waiver has been restricted to 50% of the total dues by the State Government and the bank has to bear the remaining 50% of the claim. The State Government has credited 50% of the claim to us on 31.03.2020 and asked to use it subject to Board approval. In reference to it, the Board has decided at the Board meeting held on 08<sup>th</sup> May, 2020 that the bank will credit the full amount of claim (as on 30.11.2018) in all the eligible accounts. As per the resolution passed in the BOD Meeting, the bank will bear 15% and put fresh claim of 35% from State Government by creating a receivable account. In case the State Government doesn't support such claim, the bank will bear the remaining 35%. If such situation occurs, the bank has surplus provisions to cover such expense.
    - Other than Substandard Assets: The waiver has been restricted to 50% of the total dues by the State Government as on 30.11.2018. The Bank has to bear the other half of the dues.
  - Against Bank's total claim of Rs. 1142.42 Cr., few installments has already been received and credited into all the eligible accounts under advice to the DIF, GoCG as stated below :

Sl. No.	Date	Amount ( in Crores)	Particulars
1	01/03/2019	249.86	Credited in all eligible accounts as per DIF, CG Govt.
2	21/06/2019	451.25	Credited in Performing Assets
3	09/03/2020	132.07	Credited in Performing Assets
4	09/03/2020	70.81	Credited in Doubtful/Loss/AUCA/WO Accounts
5	31/03/2020	1.57	Credited in Performing Assets
6	31/03/2020	0.47	Credited in Doubtful/Loss/AUCA/WO Accounts
7	31/03/2020	41.89	Related to Sub-standard Accounts ( Modalities under process, hence not credited)

BGL 92875 of Head Office and R.O. Rajnandgaon has a net credit balance of Rs. 45.03 Crore which is related to the loan waiver and the matter is under process with the Government. Hence, the above amount has not been adjusted.

**23. Priority Sector Lending Certificate (PSLC):** As per Short Term Agriculture Debt Waiver Scheme 2018, we have received Rs. 947.92Crore in few installmentsand credited to all eligible loan accounts at the end of first quarter of FY 2020which created deficit in the Prior Sector Advances level. Hence, Bank has purchased PSLC of Rs. 700.00 Crores from E-Kuber (RBI Portal) to meet up the deficiton 28.06.2019.However, the Bank was at surplus in the Prior Sector Advances level later, Bank has sold PSLC of Rs. 375.00 Crores E-Kuber (RBI Portal) on 27.09.2019. The PSA level is 76.55% as on 31.03.2020.

Rs. in (Lacs)

PSLC PURCHASED		PSLC SOLD		LOSS
AMOUNT	PREMIUM	AMOUNT	PREMIUM	
70000.00	518.80	37500.00	460.00	58.80

**24.** The Bank has taken Group Gratuity Scheme of Life Insurance Corporation of India (LIC) for meeting the gratuity liability of its retired employees. Actuarial valuation has been carried out by LIC for the Period from 01.01.2019 to 31.12.2019for Bank. Accordingly, Bank has paid/ funded it with Rs.200.00 lacsfor Group Gratuity during the FY 19-20. 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 01.01.2019 to 31.12.2019,the bank had surplus funding for the FY 19-20.

**25.** The Bank has made an additional provision ofRs. 3881.28lacs (i.e. 20% of its Gross NPA) in accordance with RBI circular No.RBI/2013-14/62 DBOD. No. BP.BC. 1/21.04.048/2013-14 dated 01<sup>st</sup> July'2013. The Bank has also made a floating provision of Rs. 1483.42 lacs (i.e. of Sub-standard Assets).

**26.** 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 hasremittedRs. 1.69lacs to RBI. The details are given below:

(Rs.InLacs)

Particulars	Current year	Previous year
Opening Balance of amounts transferred to DEAF	500.15	515.45
Add : Amounts transferred to DEAF during the year	1.69	0.02
Less: Amounts reimbursed by DEAF towards claims.	0.00	15.32
Closing balance of amounts transferred to DEAF	501.84	500.15

**27.**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<sup>st</sup> March 2015. Accordingly, SLM has been introduced for calculation of depreciation w.e.f. FY 2014-15.



**28. Migration Suspense Account:** There were outstanding balances in the parking / migraaccountrelated to the period before the implementation of CBS in the bank of which details are not available. Efforts were made to identify the details of those balances, however, it was not possible to ascertain the details of all the balances and the same was being carried as suspense in the accounts. Hence, management has decided to write off the outstanding amount of Rs. 3,92,75,939.14 and book income for the financial year 2019-20.

**29. Adhoc Payment on Account of Wage Revision:** Directorate, Financial Services Govt. Of India, Ministry of Finance, vide their letter F.No.8/1/2015-RRB dated 25<sup>th</sup> October, 2019, has advised the bank to disburse adhoc amount to the employees of RRBs as advance against the due payment of arrears of salary post revision of wages of employees of RRBs. The bank has made the payment to the enrolled staff on 26.10.2019 in accordance with the circular.

**30. General Provision on account of Covid -19 Pandemic:** In terms of the RBIS circular DOR.No.BP.BC.47/21.04.048/2019-20 dated March 27, 2020 ('Regulatory Package'), the banks were permitted to grant a moratorium of three monthson payment of all term loan installments falling due between March 1, 2020 and May 31, 2020 ('moratorium period'). Similarly in respect of working capital facilities sanctioned in the form of cash credit/overdraft, the Regulatory Package permitted the recovery of interest applied during the period from March 1, 2020 upto May 31, 2020 to be deferred ('deferment period').

In respect of accounts in default but standard where above provisions are applicable, and asset classification benefit is extended, the banks shall make general provisions of not less than 10 per cent of the total outstanding of such accounts, to be phased over two quarters as under:

- (i) Quarter ended March 31, 2020 – not less than 5 per cent
- (ii) Quarter ending June 30, 2020 – not less than 5 per cent

Hence, in accordance to comply with the above, the bank has provided all 10% additional provision on such amount as referred aboveas general provision on account of Covid–19 pandemic upto 31.03.2020.

Sl. No.	Number of Accounts	Amount of Advances	Provision
1.	3357	14,18,07,089.71	14,180,708.97





**31. 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.

**32.** Previous year figures have been regrouped wherever found necessary.

**33.** Amount shown is rounded off in nearest rupees.

**Signature to Schedule 1 to 18.**

**FOR, CHHATTISGARH RAJYA GRAMIN BANK,**

(I. K. GOHIL)  
CHAIRMAN

(SMT. K. PADMINI)  
G.M.(OPS-I)

(MANMOHAN SWAIN)  
G.M.(OPS -II)

(ATUL A.D. KARKARE)  
G.M. (ADMIN)



**Place: Raipur (C.G)**

**Date: 11<sup>th</sup> May, 2020**



**For, Rajendra Prasad**  
Chartered Accountants  
FRN No. 000203C

(Mayank Kumar Saraf)  
(Partner)  
Membership Number :  
413035



## हमारी शाखाएं OUR BRANCHES

REGION - AMBIKAPUR			
DISTRICT - BALRAMPUR			
S. No.	BRANCH CODE	BRANCH	CONTACT No
1	6077	BALANGI	6232032938
2	6075	BALARAMPUR	6232032936
3	6008	BARION	6232032904
4	6068	CHALGALI	6232032932
5	6035	CHANDO	6232032916
6	6067	DABRA	6232032931
7	6041	DEEPADIH	6232032920
8	6113	Duppi	6232032951
9	6046	JAMWANTPUR	6232032923
10	6045	KAMARI	6232032922
11	6078	KRISHNANAGAR	6232032939
12	6066	KUSMI	6232032930
13	6027	MAHARAJGANJ	6232032912
14	6057	PANDRI	6232032929
15	6017	PASTA	6232032908
16	6076	RAGHUNATHNAGAR	6232032937
17	6083	RAJPUR	6232032940
18	6037	RAMANUJGANJ	6232032917
19	6100	RAMCHANDRAPUR	6232032945
20	6070	REHDA	6232032934
21	6087	SANAWAL	6232032941
22	6039	SHANKARGARH	6232032918
23	6034	WADRAFNAGAR	6232032915
DISTRICT - SURGUJA			
1	6002	AMBIKAPUR	6232032901
2	6005	BARGIDIH	6232032902
3	6018	BARTIKALA	6232032909
4	6049	BATAULI	6232032926

REGION - AMBIKAPUR			
DISTRICT - SURGUJA			
S. No.	BRANCH CODE	BRANCH	CONTACT No
5	6028	DANDGAON	6232032913
6	6013	DARIMA	6232032907
7	6051	FUNDURDIHARI	6232032927
8	6089	GANDHINAGAR	6232032942
9	6105	GODHAPUR	6232032947
10	6047	GUTURAMA	6232032924
11	6032	KAMLESHWARPUR	6232032914
12	60108	KEDMA	6232032949
13	6022	LAKHANPUR	6232032910
14	6011	LAMGAON	6232032905
15	6092	LAXMIPUR	6232032943
16	6112	LUNDRA	6232032950
17	6023	MENDRAKALA	6232032911
18	6043	PARSA	6232032921
19	6048	PETLA	6232032925
20	6006	PRATAPGARH	6232032903
21	6096	PUHPUTRA	6232032944
22	6107	RAGHUNATHPUR	6232032948
23	6104	SALKA(TUTHIPAKDI)	6232032946
24	6012	SEDAM	6232032906
25	6052	SITAPUR	6232032928
26	6071	SOHGA	6232032935
27	6040	SUKHARI	6232032919
28	6069	UDAIPUR	6232032933
REGION - BAIKUNTHPUR			
DISTRICT - KORIYA			
1	6074	BAIKUNTHPUR	6232032738
2	6093	BAIKUNTHPUR (EXTN COUNTER)	6232032748





S. No.	BRANCH CODE	BRANCH	CONTACT No
3	6007	BARBASPUR	6232032703
4	6088	BARTUNGA	6232032745
5	6111	CHAINPUR	6232032759
6	6101	CHIRMI	6232032754
7	6080	CHURCHA	6232032740
8	6031	JANAKPUR	6232032717
9	6056	JHAGRAKHAND	6232032727
10	6055	KANJIYA	6232032726
11	6042	KATGODI	6232032721
12	6029	KATKONA	6232032715
13	6030	KELHARI	6232032716
14	6114	KOTADOL	6232032760
15	6064	MANENDRAGARH	6232032734
16	6081	NAGPUR	6232032741
17	6044	PANDOPARA	6232032722
18	6004	PATNA	6232032702
19	6021	PONDI BACHRA	6232032711
20	6054	PONDI WEST CHIRIMIRI	6232032725
21	6038	PONDRIHILL	6232032720
22	6094	RAMGARH	6232032749
23	6019	SARBHOKA	6232032709
24	6110	SHIVPRASAD NAGAR	6232032758
25	6085	SONGARA	6232032744
26	6084	SONHAT	6232032743
<b>DISTRICT - SURAJPUR</b>			
1	6020	BANSHIPUR	6232032710
2	6014	BASDEI	6232032706
3	6098	BATRA	6232032752
4	6082	BHAIYATHAN	6232032742
5	6036	BHATGAON	6232032719
6	6095	BIHARPUR	6232032750
7	6026	CHANDRAMERHA	6232032714

<b>REGION - AMBIKAPUR</b>			
<b>DISTRICT - SURGUJA</b>			
S. No.	BRANCH CODE	BRANCH	CONTACT No
8	6060	DARRIPARA	6232032730
9	6072	DEONAGAR	6232032736
10	6062	DHARAMPUR	6232032732
11	6063	GOVINDPUR	6232032733
12	6003	JAINAGAR	6232032701
13	6050	KALYANPUR	6232032723
14	6016	KARONJEE	6232032708
15	6090	KERATA	6232032746
16	6059	KETKA	6232032729
17	6058	KEWARA	6232032728
18	6010	KRISHANPUR	6232032705
19	6053	KUMDA	6232032724
20	6015	LATORI	6232032707
21	6099	MAANI MOD	6232032753
22	6097	MAHAVIRPUR (AJIRMA)	6232032751
23	6102	NAVAPARAKALA	6232032755
24	6033	ODGI	6232032718
25	6079	PRATAPPUR	6232032739
26	6024	PREMNAGAR	6232032712
27	6073	RAMANUJNAGAR	6232032737
28	6115	REVTI	6232032761
29	6025	SALKA	6232032713
30	6103	SHIVNAGAR	6232032756
31	6091	SHIVNANDANPUR	6232032747
32	6065	SILIFILI	6232032735
33	6009	SURAJPUR	6232032704
34	6109	SURAJPUR (COLLECTORATE)	6232032757
35	6061	TARA	6232032731





REGION - BILASPUR			
DISTRICT - BEMETARA			
S. No.	BRANCH CODE	BRANCH	CONTACT No
1	8173	BALSAMUND	6232032572
2	8170	BARGAON	6232032571
3	8108	BEMETARA	6232032553
4	8163	BERLA	6232032570
5	8156	BHIMBHORI	6232032568
6	8114	DADHI	6232032554
7	8116	DEOKAR	6232032555
8	8117	DEORBIJA	6232032556
9	8127	HASDA	6232032557
10	8129	JEORA	6232032558
11	8132	KHANDSARA	6232032559
12	8133	KODWA	6232032560
13	8136	KUSMI	6232032561
14	8138	MARO	6232032562
15	8141	NANDGHAT	6232032563
16	8143	NAWAGARH	6232032564
17	8146	PARPODI	6232032565
18	8153	SAJA	6232032566
19	8154	SAMBALPUR	6232032567
20	8161	THANKHAMARIYA	6232032569
DISTRICT - BILASPUR			
1	445	AGRASEN CHOWK	6232032545
2	433	BELGAHANA	6232032533
3	401	BELTARA	6232032501
4	402	BILASPUR	6232032502
5	403	BILHA	6232032503
6	429	BODRI	6232032529
7	404	CHAKARBHATA	6232032504
8	443	CHILHATI	6232032543
9	440	DEVRIKHURD	6232032540
10	438	GANDHI CHOWK	6232032538
11	405	GANIYARI	6232032505

S. No.	BRANCH CODE	BRANCH	CONTACT No
12	452	GHUTKU	6232032552
13	408	JAIRAMNAGAR	6232032508
14	407	JARHABHATHA	6232032507
15	409	JONDHARA	6232032509
16	411	KARGIKALA	6232032511
17	448	KENDA	6232032548
18	412	KHAMHARIA	6232032512
19	413	KHONGSARA	6232032513
20	439	KONI BILASPUR	6232032539
21	431	KOTA (KARGI ROAD)	6232032531
22	447	LAGRA	6232032547
23	428	LINGIADEEH	6232032528
24	441	MANGLA	6232032541
25	416	MASTURI	6232032516
26	426	MUNGELI NAKA	6232032526
27	434	NAGPURA SIRGITTI	6232032534
28	430	RATANPUR	6232032530
29	450	SADAR BAZAR	6232032550
30	421	SAKRI	6232032521
31	427	SARKANDA	6232032527
32	423	SEEPAT	6232032523
33	425	TAKHATPUR	6232032525
34	435	TIFRA BILASPUR	6232032535
35	436	TORWANAKA	6232032536
36	437	VYAPARVIHAR	6232032537
DISTRICT - GOURELA-PENDRA			
1	449	KHODRI	6232032549
2	414	KOTMI	6232032514
3	415	MARWAHI	6232032515
4	419	PENDRA	6232032519
5	420	PENDRA ROAD	6232032520
6	442	SIVNI	6232032542



S. No.	BRANCH CODE	BRANCH	CONTACT No
<b>DISTRICT - MUNGELI</b>			
1	444	GEEDHA	6232032544
2	406	GOND KHAMHI	6232032506
3	446	JARHAGAON	6232032546
4	410	KANTELI	6232032510
5	432	LORMI	6232032532
6	417	MUNGELI	6232032517
7	451	PANDARBHATTA	6232032551
8	418	PATHARIYA	6232032518
9	422	SARGAON	6232032522
10	424	SETGANGA	6232032524
<b>REGION - DHAMTARI</b>			
<b>DISTRICT - DHAMTARI</b>			
1	316	AMDI	6232032316
2	319	ARJUNI	6232032319
3	164	BELAR	6232032352
4	301	BELARGAON	6232032301
5	313	BHAKHARA	6232032313
6	318	CHHATI	6232032318
7	302	DARABA	6232032302
8	303	DHAMTARI	6232032303
9	304	DOMA	6232032304
10	305	DUGLI	6232032305
11	306	KARELI	6232032306
12	322	KUKREIL	6232032321
13	314	KURUD	6232032314
14	317	MAGARLOD	6232032317
15	307	MAROUD	6232032307
16	315	MEGHA	6232032315
17	321	MOHANDI	6232032320
18	308	NAGRI	6232032308
19	309	RATNABANDHA	6232032309

S. No.	BRANCH CODE	BRANCH	CONTACT No
20	310	SANKRA (NAGRI)	6232032310
21	311	SIRRI	6232032311
22	312	TARSIWA	6232032312
<b>DISTRICT - GARIYABAND</b>			
1	103	AMLIPADAR	6232032341
2	107	BASIN	6232032342
3	112	CHHURA	6232032343
4	113	DEOBHOG	6232032344
5	115	FINGESHWAR	6232032345
6	116	GARIYABAND	6232032346
7	161	KHADMA	6232032351
8	160	KOPRA	6232032350
9	124	MAINPUR	6232032347
10	129	PANDUKA	6232032348
11	131	RAJIM	6232032349
<b>DISTRICT - KANKER</b>			
1	1005	ANTAGARH	6232032326
2	1011	BHANUPRATAPPUR	6232032332
3	1001	CHARAMA	6232032322
4	1002	DHUDAWA	6232032323
5	1015	DURGKONDAL	6232032336
6	1013	HALBA	6232032334
7	1003	KANKER	6232032324
8	1016	KANKER-2	6232032337
9	1004	KAPSI	6232032325
10	1006	KORAR	6232032327
11	1008	LAKHANPURI	6232032329
12	1018	MAKDI (TIRAHA)	6232032339
13	1009	NARHARPUR	6232032330
14	1014	PAKHANJUR	6232032335
15	1017	PURI (CHARAMA)	6232032338
16	1007	SABER	6232032328
17	1010	SAMBALPUR	6232032331





S. No.	BRANCH CODE	BRANCH	CONTACT No
18	1012	SARONA	6232032333
19	1019	UMRADAH	6232032340

### REGION - DURG

### DISTRICT - BALOD

1	8104	ARJUNDA	6232032103
2	8169	ARKAR	6232032150
3	8105	ARMARIKALA	6232032104
4	8106	BALOD	6232032105
5	8167	BASIN	6232032148
6	8113	CHIKHLAKASA	6232032111
7	8122	DALLI RAJHARA	6232032117
8	8118	DEORI	6232032113
9	8120	DONDI	6232032115
10	8121	DONDI -LOHARA	6232032116
11	8123	DUDHELI	6232032118
12	8124	GHOTIYA	6232032119
13	8160	GUNDERDEHI	6232032143
14	8125	GURUR	6232032120
15	8126	HALDI	6232032121
16	8128	J.SANKRA	6232032122
17	8174	JHALMALA	6232032153
18	8176	KALANGPUR	6232032155
19	8131	KARHIBHADAR	6232032124
20	8137	LATABOD	6232032127
21	8175	NIPANI	6232032154
22	8145	PALLARI	6232032132
23	8168	PENDARWANI	6232032149
24	8147	PINKAPAR	6232032133
25	8148	PURUR	6232032134
26	8149	RENGADABRI	6232032135
27	8110	SIKOSA	6232032108

### DISTRICT - DURG

S. No.	BRANCH CODE	BRANCH	CONTACT No
1	8102	AHIWARA MAR.	6232032101
2	8166	AMLESHWAR	6232032147
3	8164	ANDA	6232032145
4	8103	ANJORA	6232032102
5	8107	BATREL	6232032106
6	8109	BHILAI 3	6232032107
7	8111	BORI	6232032109
8	8112	CHANDKHURI	6232032110
9	8115	CHARODA	6232032112
10	8119	DHAMDHA	6232032114
11	8788	DURG	6232032156
12	8171	HUDCO, BHILAI	6232032151
13	8130	JEORA SIRSA	6232032123
14	8134	KUMHARI	6232032125
15	8135	KURUD	6232032126
16	8139	M. JAMGAON	6232032128
17	8165	MURMUNDA	6232032146
18	8140	NAGPURA	6232032129
19	8142	NANKATHI	6232032130
20	8144	NIKUM	6232032131
21	8162	PATAN	6232032144
22	8151	POTIYAKALA	6232032137
23	8152	R. JAMGAON	6232032138
24	8150	RISALI	6232032136
25	8159	S.A.FBHILAI	6232032142
26	8155	SELOOD	6232032139
27	8172	SIKOLABHATA	6232032152
28	8158	SUPELA	6232032141
29	8157	UTAI	6232032140





S. No.	BRANCH CODE	BRANCH	CONTACT No
<b>REGION - JAGDALPUR</b>			
<b>DISTRICT - BASTAR</b>			
1	1138	AGRASEN CHOWK	6232032435
2	1130	BASTAR	6232032430
3	1108	DARBHA	6232032408
4	1107	DHARAMPURA	6232032407
5	1109	GHOTIYA	6232032409
6	1110	JAGDALPUR	6232032410
7	1141	KARANJI	6232032438
8	1111	KARPAWAND	6232032411
9	1224	KAWADGAON	6232032461
10	1112	KODENAR	6232032412
11	1114	KURANDI	6232032414
12	1139	MADPAL	6232032436
13	1225	MARDUM	6232032462
14	1118	NAGARNAR	6232032418
15	1119	NANGOOR	6232032419
16	1123	RAIKOT	6232032423
17	1124	SARGIPAL(RLY CO.)	6232032424
18	1126	SONARPAL	6232032426
19	1127	USRIBEDA	6232032427
<b>DISTRICT - BIJAPUR</b>			
1	1213	BHAIRMGARH	6232032450
2	1204	BHOPALPATNAM	6232032441
3	1205	BIJAPUR	6232032442
4	1214	MADDED	6232032451
<b>DISTRICT - DANTEWADA</b>			
1	1217	AAWARABHATA	6232032454
2	1201	BACHELI	6232032439
3	1222	BADEGUDRA	6232032459
4	1202	BARSOOR	6232032440
5	1223	CHHINDNAR	6232032460
6	1207	DANTEWADA	6232032444

S. No.	BRANCH CODE	BRANCH	CONTACT No
7	1209	GEEDAM	6232032446
8	1219	JAVANGA	6232032456
9	1210	KATEKALYAN	6232032447
10	1211	KIRANDUL	6232032448
11	1218	KUWAKONDA	6232032455
<b>DISTRICT - KONDAGAON</b>			
1	1101	ANATPUR	6232032401
2	1140	BADEDONGAR	6232032437
3	1131	BADERAJPUR	6232032431
4	1102	BAHIGAON	6232032402
5	1132	BANIAGAON	6232032432
6	1103	BANSKOT	6232032403
7	1106	DHANORA	6232032406
8	1122	FARASGAON	6232032422
9	1113	KONDAGAON	6232032413
10	1115	LANJODA	6232032415
11	1116	MAKDI	6232032416
12	1117	MARDAPAL	6232032417
13	1137	RANDHANA	6232032434
14	1125	SHAMPUR	6232032425
15	1129	SURUDONGAR	6232032429
16	1133	TITIRBANDH	6232032433
17	1128	VISHRAMPURI	6232032428
<b>DISTRICT - NARAYANPUR</b>			
1	1104	BENoor	6232032404
2	1105	CHHOTEDONGER	6232032405
3	1120	NARAYANPUR	6232032420
4	1121	ORCHHA	6232032421
<b>DISTRICT - SUKMA</b>			
1	1206	CHINDGARH	6232032443
2	1208	DORNAPAL	6232032445
3	1220	GADIRAS	6232032457



S. No.	BRANCH CODE	BRANCH	CONTACT No
4	1221	KERALAPAL	6232032458
5	1212	KONTA	6232032449
6	1227	PUSHPAL	6232032464
7	1215	SUKMA	6232032452
8	1216	TONGPAL	6232032453

**REGION - JANJGIR**

**DISTRICT - JANJGIR CHAMPA**

1	701	ADBHAR	6232032621
2	702	AKALTARA	6232032622
3	703	BALODA	6232032623
4	704	BAMHANIDIH	6232032624
5	705	BARADWAR	6232032625
6	706	BIRRA	6232032626
7	707	CHAMPA	6232032627
8	735	CHAMPA-II	6232032654
9	726	CHANDRAPUR	6232032645
10	708	CHHAPORA	6232032628
11	709	DABHARA	6232032629
12	710	DHURKOT	6232032630
13	711	FAGURAM	6232032631
14	712	HASAUD	6232032632
15	713	JAIJAIPUR	6232032633
16	714	JANJGIR	6232032634
17	715	JARVE	6232032635
18	716	KERA	6232032636
19	727	MALKHARODA	6232032646
20	730	NAILA	6232032649
21	717	NARIYARA	6232032637
22	718	NAWAGARH	6232032638
23	731	PAHARIYA	6232032650
24	728	PAMGARH	6232032647

S. No.	BRANCH CODE	BRANCH	CONTACT No
25	719	PANTORA	6232032639
26	720	RAHOD	6232032640
27	734	SAKARRA	6232032653
28	721	SAKTI	6232032641
29	729	SALKHAN	6232032648
30	722	SAPOS	6232032642
31	733	SARAGAON	6232032652
32	723	SEMARA	6232032643
33	724	SHEORINARAYAN	6232032644
34	732	TILAI	6232032651

**DISTRICT - KORBA**

1	615	BALCO	6232032615
2	616	BANKIMONGRA	6232032616
3	601	BHAISMA	6232032601
4	602	CHHURI	6232032602
5	603	DEEPA	6232032603
6	604	GEORA ROAD	6232032604
7	605	HARDIBAZAR	6232032605
8	613	JAMNIPALLI	6232032613
9	606	JATGA	6232032606
10	607	KARTALA	6232032607
11	608	KATGHORA	6232032608
12	609	KORBA	6232032609
13	614	KORBA BUS STAND	6232032614
14	610	KORBI	6232032610
15	611	PALI	6232032611
16	612	PASAN	6232032612





S. No.	BRANCH CODE	BRANCH	CONTACT No
<b>REGION - RAIGARH</b>			
<b>DISTRICT - JASHPUR</b>			
1	901	AASTA	6232032851
2	927	ANKIRA	6232032874
3	926	BAGBAHAR	6232032873
4	903	BAGICHA	6232032852
5	905	BUNDERCHUA	6232032853
6	923	DOKADA	6232032870
7	907	DULDULA	6232032854
8	908	GAMHARIYA	6232032855
9	909	GHOLENG	6232032856
10	910	JASHPURNAGAR	6232032857
11	911	KANSABEL	6232032858
12	924	KERSAI	6232032871
13	912	KUNKURI	6232032859
14	913	LODAM	6232032860
15	914	LUDEG	6232032861
16	915	MAHADEODAND	6232032862
17	916	MANORA	6232032863
18	917	NARAYANPUR	6232032864
19	918	PATHALGAON	6232032865
20	930	PATRATOLI	6232032877
21	919	PHARSABHAR	6232032866
22	929	PURANI TOLI	6232032876
23	925	RANPUR	6232032872
24	920	SANNA	6232032867
25	928	SONKYARI	6232032875
26	921	TAMTA	6232032868
27	922	TAPKARA	6232032869

S. No.	BRANCH CODE	BRANCH	CONTACT No
<b>DISTRICT - RAIGARH</b>			
1	801	BADE BHANDAR	6232032801
2	802	BADENAWAPARA	6232032802
3	803	BARAMKELA	6232032803
4	804	BHEDVAN	6232032804
5	805	BHUPDEOPUR	6232032805
6	852	BOIRDADAR	6232032849
7	806	CHAKRADHAR NAGAR	6232032806
8	807	CHAPLE	6232032807
9	845	CHARKHAPARA	6232032842
10	808	CHHAL	6232032808
11	809	CHHIND	6232032809
12	810	CHIKHLI	6232032810
13	811	DHARAMJAIGARH	6232032811
14	839	DHIMRAPUR	6232032836
15	812	DHOURABHATA	6232032812
16	844	DONGRIPALI	6232032841
17	851	FUTKAPURI	6232032848
18	847	GARHUMARIYA	6232032844
19	813	GERWANI	6232032813
20	814	GHARGHODA	6232032814
21	815	HATI	6232032815
22	846	JAMGAON	6232032843
23	848	JHARADIH	6232032845
24	816	JOBI	6232032816
25	817	KABIR CHOWK	6232032817
26	818	KAPU	6232032818
27	840	KHAMHAR	6232032837
28	820	KHARSIA	6232032819





S. No.	BRANCH CODE	BRANCH	CONTACT No
<b>DISTRICT - RAIGARH</b>			
29	821	KIRODIMALNAGAR	6232032820
30	843	KONDATARAI	6232032840
31	842	KOTARA ROAD	6232032839
32	841	KUDUMKELA	6232032838
33	822	KUSMURA	6232032821
34	823	LAILUNGA	6232032822
35	850	LARA	6232032847
36	825	LENDHRA	6232032823
37	826	LOING	6232032824
38	828	NANDELI	6232032825
39	829	NAVARANGPUR	6232032826
40	830	NAWAPARA (TENDA)	6232032827
41	831	PUSOUR	6232032828
42	832	RAIGARH	6232032829
43	833	RAJPUR	6232032830
44	834	SALAR	6232032831
45	853	SALHEONA	6232032850
46	835	SARANGARH	6232032832
47	836	SARIA	6232032833
48	837	TAMNAR	6232032834
49	838	TOUSIR	6232032835
50	849	ULKHAR	6232032846
<b>REGION - RAIPUR</b>			
<b>DISTRICT - BALODA BAZAR</b>			
1	105	ARJUNI	6232032004
2	106	BALODA BAZAR	6232032005
3	109	BHATAPARA	6232032007
4	110	BHATGAON	6232032008

S. No.	BRANCH CODE	BRANCH	CONTACT No
5	149	BILAIGARH	6232032039
6	117	GIDHORI	6232032011
7	118	HATHBAND	6232032012
8	159	KARHIBAZAR	6232032049
9	120	KASDOL	6232032014
10	121	KATGI	6232032015
11	146	KHARORA	6232032036
12	163	LAHOD	6232032051
13	122	LAWAN	6232032016
14	123	LIMATARA	6232032017
15	102	PALARI	6232032002
16	130	PAWANI	6232032021
17	132	SANDI	6232032022
18	134	SARSIWA	6232032024
19	148	SIMGA	6232032038
20	155	SONAKHAN	6232032045
21	150	SUHELA	6232032040
22	156	TUNDRA	6232032046
<b>DISTRICT - MAHASAMUND</b>			
1	201	BAGBAHARA	6232032052
2	202	BASANA	6232032053
3	203	BHAWARPUR	6232032054
4	216	BIRKONI	6232032067
5	204	DEORI	6232032055
6	205	JAGDISHPUR	6232032056
7	206	JHHALAP	6232032057
8	207	KOMAKHAN	6232032058
9	208	MAHASAMUND	6232032059
10	209	PATEWA	6232032060



S. No.	BRANCH CODE	BRANCH	CONTACT No
11	217	PITHORA	6232032068
12	210	SANKRA (JONK)	6232032061
13	211	SARAIPALI	6232032062
14	212	SINGHORA	6232032063
15	213	SIRPUR	6232032064
16	214	TENDUKONA	6232032065
17	215	TUMGAON	6232032066
<b>REGION - RAIPUR</b>			
<b>DISTRICT - RAIPUR</b>			
1	101	ABHANPUR	6232032001
2	157	AMLIDIH	6232032047
3	104	ARANG	6232032003
4	108	BHANPURI	6232032006
5	144	BIRGAON	6232032034
6	111	CHAMPARAN	6232032009
7	162	DALDALSEONI	6232032050
8	145	DHARSIWA	6232032035
9	114	DONDEKALA	6232032010
10	151	FAFADIH RAIPUR	6232032041
11	153	GUDIYARI, RAIPUR	6232032043
12	119	HEERAPUR	6232032013
13	152	JAISTAMBH CHK	6232032042
14	154	KABIR NAGAR	6232032044
15	158	KOLAR	6232032048
16	125	MANA	6232032018
17	126	MANDIR HASAUD	6232032019
18	128	PANDRITARAI	6232032020
19	138	RAIPUR (S NAGAR)	6232032028
20	139	RAIPUR P BASTI	6232032029

S. No.	BRANCH CODE	BRANCH	CONTACT No
21	140	SANTOSHI NAGAR	6232032033
22	143	SADDU	6232032023
23	133	SARAGAON	6232032037
24	147	SEJBAHAR	6232032031
25	141	SHANKAR NAGAR	6232032025
26	135	SILYARI	6232032026
27	136	TARPONGI	6232032032
28	142	TELIBANDHA	6232032027
29	137	TILDA	6232032027
<b>REGION - RAJNANDGAON</b>			
<b>DISTRICT - KABIRDHAM</b>			
1	501	KUKDUR	6232032259
2	502	KUNDA	6232032260
3	503	PANDARIYA	6232032261
4	504	PANDATARAI	6232032262
5	8254	BAIJALPUR	6232032254
6	8206	BODLA	6232032206
7	8213	DASHRANGPUR	6232032213
8	8253	KAMTHEE	6232032253
9	8223	KAWARDHA	6232032223
10	8247	PANDARIYA	6232032247
11	8232	PONDI	6232032232
12	8252	RAJANAVAGAON	6232032252
13	8233	RANVEERPUR	6232032233
14	8234	RAWELI	6232032234
15	8236	S.LOHARA	6232032236
16	8238	SILHATI	6232032238





S. No.	BRANCH CODE	BRANCH	CONTACT No
<b>DISTRICT - RAJNANDGAON</b>			
1	8243	AMBAGARH CHOWKI	6232032243
2	8246	ARJUNI	6232032246
3	8202	ATARIYA	6232032202
4	8204	B.DIVANBHEDI	6232032204
5	8203	BANDHA BAJAR	6232032203
6	8255	BHARREGAON	6232032255
7	8205	BHARRITOLA	6232032205
8	8257	BHOLAPUR	6232032257
9	8207	BORTALAO	6232032207
10	8210	CHHUIKHADAN	6232032210
11	8211	CHHURIYA	6232032211
12	8208	CHICHOLA	6232032208
13	8209	CHILHATI	6232032209
14	8212	DANGARH	6232032212
15	8214	DHARA	6232032214
16	8248	DILAPAHARI	6232032248
17	8215	DONGARGAON	6232032215
18	8216	DONGARGARH	6232032216
19	8217	GANDAI	6232032217
20	8218	GENDATOLA	6232032218
21	8244	GHUMKA	6232032244
22	8219	GOTATOLA	6232032219
23	8220	JALBANDHA	6232032220

S. No.	BRANCH CODE	BRANCH	CONTACT No
<b>DISTRICT - RAJNANDGAON</b>			
24	8221	KARMARI	6232032221
25	8222	KAUDIKASA	6232032222
26	8224	KHADGAON	6232032224
27	8225	KHAIRAGARH	6232032225
28	8226	KOKPUR	6232032226
29	8250	KRISHI UPAJ MANDI	6232032250
30	8227	KUMARDA	6232032227
31	8228	L.B. NAGAR	6232032228
32	8229	M. MACHANDUR	6232032229
33	8251	MANPUR	6232032251
34	8245	MOHLA	6232032245
35	8230	MUSRA	6232032230
36	8231	PANDADAH	6232032231
37	8201	RAJNANDGAON	6232032201
38	8235	S.CHIRCHARI	6232032235
39	8237	SALHEWARA	6232032237
40	8249	SINGHOLA	6232032249
41	8239	SURGI	6232032239
42	8240	TEDESARA	6232032240
43	8241	THELKADIH	6232032241
44	8242	TUMDIBOD	6232032242
45	8256	UMARWAHI	6232032256
46	8258	UPARWAH	6232032258





## CHHATTISGARH GRAMIN BANK, HEAD OFFICE, RAIPUR

**Progress on MoU for the FY' 2019-20**

(Amt. in Crores)

S.N.	Particulars	As on 31.03.2019	MoU Target	As on 31.03.2020
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>Owned Funds</b>	<b>936.07</b>	<b>985.07</b>	<b>945.53</b>
a	Share Capital	215.89	215.89	215.89
b	Reserves (Credit Bal. of Profit)	720.18	769.18	729.64
<b>2</b>	<b>Deposits (Levels)</b>	<b>10517.84</b>	<b>12095.52</b>	<b>11331.77</b>
a	Demand Deposits	7499.28	8587.82	7996.77
b	Time Deposits	3018.56	3507.70	3335.00
c	CASA %	71.30%	71.00%	70.57%
<b>3</b>	<b>Loans &amp; Adv. Outstanding (Levels)</b>	<b>3046.85</b>	<b>3503.88</b>	<b>3510.95</b>
a	Housing Loan (other than GSS)	518.13	777.20	749.75
b	SHG & JLG	171.00	311.65	230.88
c	Gold Loan	0.08	10.08	0.11
f	CD Ratio	28.97%	28.97%	30.98%
<b>4</b>	<b>NPA</b>			
a	Gross NPA Amount (Rs. Crore)	415.92	245.27	194.51
b	Gross NPA %	13.65%	7.00%	5.54%
c	Net NPA %	6.98%	3.00%	2.15%
d	Recovery in AUCA / Written off (Rs. Cr.)	27.90	36.27	49.78
<b>5</b>	<b>Net Profit</b>	<b>33.87</b>	<b>49.00</b>	<b>10.05</b>
<b>6</b>	<b>Critical Ratios &amp; Efficiency Parameters</b>			
a	Busines per Employee (Rs. Cr.)	5.71	6.37	6.48
b	ROA	0.28%	0.38%	0.08%
c	ROE	3.70%	5.26%	1.07%
d	Cost of Fund (Dep. + Adv.)	4.53%	5.26%	4.30%
e	Yield on Advances	9.03%	9.87%	10.41%
f	Net Interest Margin	3.97%	3.29%	4.03%
g	Provision Coverage Ratio (with AUCA)	63.92%	73.00%	80.59%
h	Expenses Ratio	48.90%	Below 50%	46.56%
<b>7</b>	<b>Asset Management Hub (New Sanction %)</b>	<b>27.93%</b>	<b>Minimum 40 % of total</b>	<b>57.89%</b>