



छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक
CHHATTISGARH RAJYA GRAMIN BANK

अष्टम वार्षिक प्रतिवेदन

**8th ANNUAL
REPORT
2020-21**



जमा
₹ **12472** Cr

अग्रिम
₹ **4452** Cr

परि. लाभ
₹ **362** Cr

शाखा
613

रिजर्व
₹ **738** Cr

सीआरएआर
20.4 %



वित्तीय समावेशन के अंतर्गत बैंक के माइक्रो एटीएम का मुख्य महाप्रबंधक नाबार्ड द्वारा उद्घाटन



एसबीआई जनरल कॉन्क्लेव



छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक
CHHATTISGARH RAJYA GRAMIN BANK

अष्टम वार्षिक प्रतिवेदन

8th ANNUAL REPORT 2020-21



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

Telephone : 4388804, Fax : 4388823, Tollfree : 1800-233-2300 (PIN : 492013)
Email : cms.ho@cgbank.in | Website : www.cgbank.in



हमारे मार्गदर्शक OUR MENTORS



श्री दिनेश कुमार खारा
अध्यक्ष
भारतीय स्टेट बैंक



श्री अश्वनी कुमार तिवारी
प्रबंध निदेशक
भारतीय स्टेट बैंक



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

हमारे नियंत्रक OUR CONTROLS



श्रीमती ए. शिवगामी
क्षेत्रीय निदेशक
भारतीय रिजर्व बैंक
क्षेत्रीय कार्यालय, छत्तीसगढ़



डॉ. डी. रविन्द्र
मुख्य महाप्रबंधक
नाबार्ड
क्षेत्रीय कार्यालय, छत्तीसगढ़

अध्यक्ष का संदेश

CHAIRMAN'S MESSAGE



श्री आई.के. गोहिल
अध्यक्ष

छत्तीसगढ़ राज्य में बैंकिंग सेवा एवं विकास हेतु समर्पित एकमात्र क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक के रूप में बैंक द्वारा दिए जा रहे योगदान के लिए हमें गौरव की अनुभूति हो रही है। निदेशक मण्डल के प्रतिवेदन के माध्यम से वित्तीय वर्ष 2020-21 की व्यवसायिक, वित्तीय समावेशन, उन्नत ग्राहक सेवा, जोखिम नियंत्रण एवं सामाजिक उत्तरदायित्व के निर्वहन पर बैंक की उपलब्धियों का लेखा - जोखा प्रस्तुत करते हुए वर्ष का अनुभव हो रहा है। बैंक की उपलब्धियों में निदेशक मण्डल, भारतीय रिजर्व बैंक, नाबार्ड, प्रायोजक बैंक, एवं शासकीय विभागों से प्राप्त मार्गदर्शन एवं सहयोग का अहम् योगदान रहा है। अत्यावश्यक सेवा के अंतर्गत बैंक द्वारा कोरोना आपदा के दौरान अपने मूल्यवान ग्राहकों को सुरक्षित एवं निरंतर बैंकिंग सुविधा मुहैया कराई गई है। आलोच्य वर्ष में व्यवसाय एवं लाभप्रदता के अधिकांश क्षेत्रों में हमारी टीम द्वारा शानदार उपलब्धियाँ हासिल की गईं जिनका संक्षिप्त विवरण निम्नानुसार है:

- जमा:** बैंक की निधियों का प्रमुख घटक जमा में वृद्धि हेतु निरन्तर प्रयास किये जा रहे हैं। इस वर्ष जमा राशियों के स्तर में 10.06% के साथ ₹1,140 करोड़ की वृद्धि दर्ज की गई जो कि गत विगत 4 वर्षों में सर्वाधिक है। बैंक का जमा स्तर गत वर्ष के ₹11,332 करोड़ से बढ़कर ₹12,472 करोड़ हो गया है। वित्तीय समावेशन के तहत खोले गये लगभग 40.10 लाख प्रधानमंत्री जनधन योजना के खातों के माध्यम से व्यवसाय संभावनाएँ एवं उनमें लगभग ₹1,199.11 करोड़ की कासा जमा का इसमें महत्वपूर्ण योगदान है। आधार सीडिंग के परिणामस्वरूप डीबीटी लेनदेनों में बढ़ोतरी होने के कारण हमें कम लागत की जमा राशियों (कासा) प्राप्त हो रही हैं। बैंक का कासा रेशियो 70.81% के शानदार स्तर पर पहुँच चुका है एवं बैंक की जमा लागत 4.30% से घटकर 3.76% रह गयी है जो कि हमारी लाभप्रदता का बहुत बड़ा स्रोत है।
- ऋण एवं अग्रिम :** इस वर्ष ऋण एवं अग्रिमों में उल्लेखनीय वृद्धि की गई है। वित्तीय वर्ष 2020-21 में छत्तीसगढ़ राज्य के समस्त बैंकों की ऋण एवं अग्रिमों में वृद्धि दर 8.68% की तुलना में हमारे बैंक द्वारा 26.80% वृद्धि की गई है जो कि बैंक की स्थापना से लेकर अब तक की सर्वाधिक वृद्धि है। छत्तीसगढ़ शासन की अल्पकालीन ऋण माफ़ी योजना 2018 के तहत राशि रु. 120 करोड़ समायोजन के पश्चात भी हमारा ऋण व्यवसाय ₹3,511 करोड़ से बढ़कर ₹4,452 करोड़ (वृद्धि राशि 941 करोड़) हो गया है। गतवर्ष के ₹2,392 करोड़ की तुलना में वित्तीय वर्ष 2020-21 में ₹2,800 करोड़ के नये ऋण स्वीकृत किये गये। ऋण एवं अग्रिमों में उल्लेखनीय वृद्धि किये जाने के फलस्वरूप साख्र जमा अनुपात गत वर्ष के 30.98% से बढ़कर (471 Bps) 35.69% हो गया है।

प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र के ऋणों में 75% बेंचमार्क का पालन करने के उद्देश्य से जहां एक ओर कृषि ऋणों के साथ-साथ आवास ऋण तथा एसएमई खण्ड के ऋणों पर अधिकतम ऋण वितरण किया गया वहीं लाभप्रदता में वृद्धि हेतु वैयक्तिक खण्ड के कार ऋण एवं व्यवसाय ऋण जैसे निरंतर उच्च आय क्षमता के ऋणों को विशेष प्रोत्साहन दिया गया। ऋणों में वृद्धि हेतु विपणन एवं विज्ञापन उत्पादों का मानकीकरण एवं प्रतियोगी बनाना, स्टाफ को प्रशिक्षण, प्रक्रियाओं का सरलीकरण एवं नये ऋण उत्पाद जारी करने जैसे प्रयास किये गये।

ऋणों की स्वीकृति प्रक्रिया में मानकीकरण एवं तेजी हेतु प्रक्रियागत परिवर्तन करते हुए प्रत्येक क्षेत्रीय कार्यालय में एसेट मैनेजमेंट हब की स्थापना की है जिसके माध्यम से उन्नत प्रोसेसिंग, त्रुटिरहित दस्तावेजीकरण किया जा रहा है। वर्तमान में हमारे बैंक में 37 एसेट मैनेजमेंट हब कार्यरत हैं। वित्तीय वर्ष 2020-21 में कुल ऋण वितरण का 39% एसेट मैनेजमेंट हब के माध्यम से स्वीकृत किया गया। साख्र जमा अनुपात में वृद्धि किए जाने के उद्देश्य से गतवर्ष Centralised Loan Processing Centre (CLPC) की स्थापना की गई थी जो कि इस वर्ष सुचारु रूप से संचालित किया गया। वित्तीय वर्ष 2020-21 में CLPC के माध्यम से 7 ऋण प्रकरणों में ₹20 करोड़ ऋणों की स्वीकृति प्रदान की गई जिसमें निरन्तर वृद्धि की जा रही है।



3. **लाभप्रदता:** आलोच्य वित्तीय वर्ष में व्यवसाय के साथ ही लाभप्रदता के अधिकांश पैरामीटर्स में भी अपेक्षाकृत बेहतर प्रदर्शन रहा है। 11वें वेतनमान के एरियर्स के साथ ही आवश्यकतानुसार पेंशन फण्ड हेतु प्रावधान एवं पीसीआर में वृद्धि हेतु एनपीए राशि में 20% अतिरिक्त प्रावधान किये जाने के उपरांत भी इस वर्ष परिचालन लाभ गत वर्ष ₹301 करोड़ से बढ़कर ₹362 करोड़ है। जमा एवं ऋण उत्पादों पर ब्याज दरों को युक्तिसंगत बनाया गया है एवं आस्ति प्रबन्धन में सुधार कर Net Interest Margin 4.03% से बढ़ाकर 4.29% के आदर्श स्तर पर लाया गया है। बैंक द्वारा किये गए उपरोक्त प्रावधानों के उपरांत भी इस वर्ष शुद्ध लाभ विगत वर्ष के ₹10.05 करोड़ से बढ़कर ₹12.49 करोड़ (वृद्धि 24%) है।
आस्ति प्रबन्धन में सुधार एवं ब्याज दरों के बेहतर प्रबन्धन से इस वर्ष ऋण एवं अधिमों से आय में वृद्धि हुई है। ऋण एवं अधिमों से औसत प्राप्ति (yield) 10.41% से बढ़कर 10.90% है। इस वर्ष हमने इन्वेस्टमेंट ट्रेडिंग करते हुए ₹7.92 करोड़ की आय एवं डीबीटी ट्रांजेक्शन्स के मार्फत ₹8.88 करोड़ की प्रोत्साहन राशि प्राप्त की। व्यय नियंत्रण पर विशेष ध्यान दिये जाने के कारण सेवायुक्तों के वेतन एवं भत्तों में वृद्धि के उपरांत भी कॉस्ट टू इन्कम अनुपात 46.72% है।
4. **एनपीए प्रबंधन:** संपूर्ण बैंकिंग उद्योग बढ़ते हुए एनपीए की समस्या के उपरांत भी हमारे बैंक के एनपीए राशि में 41% की कमी की गई है। बैंक का सकल एनपीए ₹195 करोड़ (5.54%) से घटकर ₹138 (3.10%) करोड़ हो गया है। यह तथ्य अत्यंत महत्वपूर्ण है कि बैंक में बड़े स्तर पर न केवल एनपीए पहचान की गयी वरन् उनमें से काफी बड़े हिस्से को ठीक भी कर लिया गया। बैंक द्वारा एनपीए राशि पर 20% अतिरिक्त प्रावधान किये जाने के परिणामस्वरूप पीसीआर गत वर्ष के 80.59% से बढ़कर 87.71% हो गया है एवं नेट एनपीए 2.15% से घटकर 0.85% है।
क्रॉस सेलिंग से इस वर्ष कुल ₹11.06 करोड़ (गत वर्ष ₹10.01) की आय हुई है। इसमें से एसबीआई लाईफ व्यवसाय से ₹6.51 करोड़ (गत वर्ष ₹5.36) की आय हुई। बैंक के पास जीवन बीमा, जनरल बीमा, म्युचुअल फण्ड एवं सामाजिक सुरक्षा योजनाएं इत्यादि उत्पाद पहले से ही उपलब्ध हैं। गत वर्ष से अपने ग्राहकों एवं स्टाफ के लिए क्रेडिट कार्ड सुविधा हेतु एसबीआई काइर्स एण्ड पेमेंट सर्विसेस लिमिटेड से उपलब्ध करवाया जा रहा है। हमारा बैंक म्युचुअल फण्ड व्यवसाय में (SIP & Lumpsum) SBI प्रायोजित ग्रामीण बैंको में प्रथम है।
5. **प्रौद्योगिकी विस्तार/उन्नयन:** प्रौद्योगिकी उत्पादों/सेवाओं का अधिकतम उपयोग न केवल उन्नत ग्राहक सेवा, सुरक्षित लेनदेन तथा प्रतियोगी क्षमता के लिए जरूरी है वरन् इससे हमारी लागत में कमी तथा लाभप्रदता में बढ़ोतरी भी होती है। प्रौद्योगिकी विस्तार में अब हमारा बैंक अन्य वाणिज्यिक बैंकों के समकक्ष है। विगत वर्ष की सेवाओं में और विस्तार करते हुए इस वर्ष हमारे द्वारा डिजिटल एकाउंट ओपनिंग, इंटरनेट बैंकिंग लेन देन सुविधा के साथ Positive Pay, LOS (Agri), Personalised Cheque Printing, समूह के खातों में इयूल अथेंटिकेशन जैसे अनेकानेक कार्य किये गए। दूरस्थ क्षेत्रों में डोर स्टेप बैंकिंग प्रदाय करने के उद्देश्य से पूर्व से संचालित मोबाइल चैनलों की संख्या को 3 से बढ़ाकर 6 किया गया। Centralised Payment Sytem (CPS) के अंतर्गत बैंक को स्वयं का IFS Code, SGL Account Opening, INFINET आदि की अनुमति भारतीय रिजर्व बैंक से प्राप्त हो गई है। जिसका क्रियान्वयन शीघ्र ही किया जावेगा।
आंतरिक कार्यों में प्रौद्योगिकी का दक्षतापूर्ण उपयोग किया जा रहा है, बैंक का Digital Index 71.66 % पर है, इस वर्ष के कुल डिजिटल लेन देन गत वर्ष के 3.91 करोड़ से बढ़कर 6.16 करोड़ हुए एवं 57.54% वृद्धि की गई है। इसके साथ ही DBT लेन देन 248 लाख के आंकड़े पर पहुंचा, जिससे बैंक को रु 888 लाख की आय अर्जित हुई। हमारे बैंक के UPI में ट्रांजेक्शन्स 124% की वृद्धि के साथ 82.25 लाख हुए।
6. **कार्मिक विकास:** कर्मचारियों के विकास एवं कल्याण द्वारा ही कोई संस्था अनवरत प्रगति कर सकती है। हमारे द्वारा स्टाफ कल्याण कार्यों के लिए विशेष प्रयास किये गए जैसे कि - HRMS द्वारा वेतन एवं अनुलामों का भुगतान तथा अवकाश स्वीकृति, सेवांत लामों का समयबद्ध भुगतान, समयानुसार पदोन्नति एवं स्थानांतरण व सघन प्रशिक्षण आदि कार्य संपादित किए गए। कोरोना आपदा को ध्यान में रखते हुए विशेष बीमा योजना, कोरोना से बचाव हेतु सेवायुक्तों को आवश्यक सुविधाएं उपलब्ध कराना एवं COVID19-Special Support Scheme, दुर्घटना बीमा, Subbatical Leave for Women Employees, Vacation Policy, NPS, पेन्शन एवं 11वें वेतनमान के एरियर्स का त्वरित भुगतान, ग्रुप मेडीक्लेम पालिसी, सेवा में पुष्टिकरण, स्वेच्छिक सेवानिवृत्ति, अनुकम्पा नियुक्ति एवं एक्सबोशिया के समस्त पात्र प्रकरणों का त्वरित निपटान, Learning Initiative, Staff Grievances Redressal, Staff Protection Policy, SC-ST Cell की स्थापना, सम्पूर्ण सुरक्षा बीमा योजना के तहत भुगतान, अटूट योजना के तहत सेवायुक्त की मृत्यु होने पर उनके परिजनों को सहयोग राशि भुगतान आदि कार्य संपादित किये गये। सघन प्रशिक्षण नीति के तहत चालू वर्ष में स्टाफ प्रशिक्षण को शीर्ष प्राथमिकता देते हुए हमने 1086 सेवायुक्तों को प्रशिक्षण प्रदान किया गया।
7. **बैंकिंग सेवाओं का विस्तार:** हमारा बैंक द्वारा प्रदेश के सूदूर क्षेत्रों में बैंकिंग सुविधा प्रदान की जा रही है। हमारी 613 शाखाओं में से 93% ग्रामीण/अर्धशहरी क्षेत्रों में कार्यरत हैं। उन्नत ग्राहक सुविधा प्रदान किये जाने के उद्देश्य से रायपुर में एक सर्विस शाखा प्रारम्भ की गई है। 3179 ग्राहक सेवा केंद्रों के माध्यम से दूरस्थ/दुर्गम क्षेत्रों में सेवाएं प्रदान की जा रही है।
8. **वित्तीय समावेशन:** वित्तीय समावेशन के महत्वपूर्ण राष्ट्रीय विकास अभियान में हमारे बैंक का उल्लेखनीय योगदान रहा है। इसके सभी क्षेत्रों में बैंक ने



उल्लेखनीय कार्य किया है जैसे कि प्रधानमंत्री जनधन योजना में लगभग 40.10 लाख खाते खोलना - प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना में 14.66 लाख, प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना में 3.46 लाख पंजीकरण, अटल पेंशन योजना में 42590 पंजीयन - प्रधानमंत्री फसल बीमा योजना में 100% आवरण -7 एफएलसी केन्द्रों का सशक्तिकरण - गाँवों में शिक्षण एवं जागरूकता अभियान आदि। नाबार्ड की सहायता से दूरस्थ क्षेत्रों में चल बैंकिंग सुविधा वर्ष 2018 में प्रारंभ की गयी थी वर्तमान में एटीएम सुविधायुक्त 6 मोबाईल बैंक के माध्यम से यह सुविधा प्रदान की जा रही है।

बैंक मित्रों को अधिकाधिक प्रोत्साहन दिए जाने के कारण बीसी की सक्रियता दर 29% (वर्ष 2015) से बढ़कर वर्तमान में 68% हो गयी है। दिनांक 31 मार्च 2021 की तिथि पर कुल 3179 बैंक मित्र में 2171 सक्रिय हैं। बैंक मित्रों की सक्रियता में वृद्धि होने पर लेन-देनों की संख्या में उल्लेखनीय वृद्धि हुई है। यह गत वर्ष के लेन-देन संख्या 47,21,625 से बढ़कर 94,88,517 हो गयी है। इसी प्रकार, बैंक द्वारा बैंक सखी योजना (वर्तमान संख्या 756) सफलतापूर्वक लागू की गई है जिसमें SHG समूहों से संबद्ध महिलाएं बढ़-चढ़ कर भाग लेते हुए अपनी आय एवं प्रतिष्ठा में वृद्धि कर रही हैं। वित्तीय समावेशन एक राष्ट्रीय कार्य होने के साथ-साथ हमारे लिए अपार व्यवसाय संभावनाएं भी उपलब्ध कराता है। अतः इस दिशा में बैंक अपने प्रयासों में और वृद्धि करने हेतु दृढ़ संकल्पित है।

9. **ग्राहक सेवा:-** बैंकिंग व्यवसाय का आधार एवं लक्ष्य केवल ग्राहक हैं। अतः ग्राहक सेवा में उन्नति के सभी संभावित प्रयास निरंतर जारी हैं। जिसमें ग्राहकों को अद्यतन डिजिटल सेवाएं उपलब्ध कराना, e-KYC सुविधा, मिस्ट काल एलर्ट द्वारा बैलेंस जानना, आधार सीडिंग द्वारा डीबीटी सहायता सुगमता से प्राप्त करना, मोबाईल सीडिंग के मार्फत जोखिम नियंत्रण एवं सूचनाओं का आदान प्रदान बढ़ाना एवं ग्राहक मित्रवत् नीतियाँ बनाना/समीक्षा करना शामिल है। इस दिशा में बचत खाता नियमावली, क्षतिपूर्ति नीति-निर्देश, मृतक दावेदारों के भुगतान हेतु समन्वित नीति-निर्देश, शिकायत निवारण नीति-निर्देश आदि जारी किए गए।

शाखाओं में कार्यकारी दक्षता एवं माहौल (एम्बियेंस) हमारी प्राथमिकता है। इस दिशा में हाइवियर अपवोडेशन, सुरक्षा उपकरणों एवं ग्राहक सुविधाओं को शीघ्र प्राथमिकता दी गई। शाखाओं में ग्राहकों के बैठने की व्यवस्था शुद्ध पेयजल उपलब्धि के साथ साथ शाखाओं में एम्बियेंस सुधार किया गया। कोरोना आपदा के ध्यान में रखते हुए ग्राहकों को निर्वाध रूप से सुरक्षित बैंकिंग सेवाएँ प्रदान करने हेतु आवश्यक प्रबन्ध किये गये एवं शासन की मंशा के अनुरूप बैंकिंग सेवाएँ प्रदान की गईं।

10. **जोखिम नियंत्रण एवं अनुपालन:** बैंक के सुचारु रूप से संचालन एवं जोखिम में कमी हेतु बैंक 56 पालिसी लागू हैं जिनमें से 19 पालिसी वित्तीय वर्ष 2020-21 में लागू की गई हैं। आधार सीडिंग (कुल आधार सीडिंग 58.77 लाख, दर 96%) एवं मोबाईल नंबर (कुल सीडिंग संख्या 37.36 लाख, दर 51%) कैप्चरिंग के कारण बैंक में केवाईसी अनुपालन में भी आशातीत प्रगति हुई है। आंतरिक अंकेक्षण को और अधिक जोखिम केंद्रित करने हेतु 01/07/2017 से नया ऑडिट सिस्टम प्रारंभ किया गया है। गत वर्ष बैंक द्वारा एक अभिनव प्रयोग करते शाखाओं की दक्षता में वृद्धि हेतु “नई दिशाएँ” योजना लागू की गई जिसके तहत क्षेत्रीय कार्यालय के साथ एमओयू निष्पादित कर लक्ष्य प्राप्ति हेतु सघन प्रयास किये गये इसके साथ ही जागरूकता एवं ट्रेनिंग इत्यादि के कारण ऑडिटेड शाखाओं का औसत अंक, सीआरएम एवं ओआरएम स्कोर में वृद्धि हुई है। मार्च 2020 की स्थिति में A+ रेटिंग वाली शाखाओं की संख्या 123 (20%) थी जो कि मार्च 2021 में बढ़कर 155 (25%) हैं। सर्वोत्तम स्तर के रेगुलेटरी अनुपालन हेतु हमारा सतत प्रयास रहता है।

10. **बैंक की मान्यता तथा छवि निर्माण:** बैंक के गंभीर एवं अनवरत प्रयासों को विभिन्न संस्थाओं से निरंतर मान्यता प्राप्त हो रही है जिसमें SHG NULM जैसे ऋण संबंधी कार्य हेतु हमें निरंतर मान्यता प्राप्त होती है। विभिन्न फ्लेगशिप शासकीय योजनाओं में उपलब्धि हेतु बैंक को नाबार्ड के साथ ही शासन द्वारा सम्मानित किया गया है। योजनाओं का प्रचार प्रसार करने तथा विभिन्न जनकल्याणकारी कार्यक्रमों द्वारा हमारी समाज मित्रवत् छवि और सुदृढ़ हुई है। इसके साथ ही जन शिक्षा हेतु टीवी चैनलों एवं आकाशवाणी पर संवाद, समाचार पत्रों द्वारा प्रचार प्रसार एवं ब्लक एसएमएस द्वारा ग्राहक जागरूकता जैसे महत्वपूर्ण कार्य शामिल हैं। इन सभी प्रयासों से बैंक की बांड वैल्यू बढ़ रही है।

कोरोना आपदा के दौरान कोरोना वारियर्स के रूप में बैंकिंग सेवा प्रदान करते हुए हमारे बैंक के अनेक सेवायुक्त प्रभावित हुए जिनमें से कुछ सेवायुक्तों असमय ही मृत्यु हुई उन्हें विनम्र श्रद्धांजलि एवं उनके परिवार जनों के प्रति हम अपनी गहरी संवेदना प्रकट करते हैं। अंत में अपने सभी ग्राहकों, हितधारकों एवं स्टाफ का पुनः आभार व्यक्त करते हुए आश्वस्त करते हैं कि राज्य के समग्र विकास में हम अपना महती योगदान जारी रखेंगे। हमें पूर्ण विश्वास है कि उन्नत ग्राहक सेवा, तकनीक का दक्षतम प्रयोग, प्रतियोगी क्षमता में वृद्धि एवं अभिप्रेरित CRGB टीम के सहयोग से हम अपने लक्ष्य एवं संकल्पों की प्राप्ति में अवश्य सफल होंगे।

(आई.के. गोहिल)

अध्यक्ष

छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक



हमारा निदेशक मंडल

OUR BOARD OF DIRECTORS

श्री आई.के. गोहिल

अध्यक्ष

भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा नामित

श्री पिताम्बर अग्रवाल

सहायक महाप्रबंधक

भारतीय रिजर्व बैंक, रायपुर (छ.ग.)

नाबार्ड द्वारा नामित

श्री रजत महान्ति

उप महाप्रबंधक

राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक,
क्षेत्रीय कार्यालय रायपुर (छ.ग.)

प्रायोजक बैंक द्वारा नामित

श्री संजय तिवारी

उप महाप्रबंधक

भारतीय स्टेट बैंक, कॉर्पोरेट केंद्र, मुंबई

श्री सुब्रत कुमार सिन्हा

उप महाप्रबंधक

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

राज्य शासन द्वारा नामित

श्री अनिल टुटेजा (आईएएस)

संचालक

उद्योग संचालनालय, रायपुर (छ.ग.)

श्री प्रभात मलिक (आईएएस)

संचालक

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

केंद्र सरकार द्वारा नामित अशासकीय प्रतिनिधि

2 स्थान रिक्त

(कार्यकाल पूर्ण)

SHRI I.K. GOHIL

Chairman

Nominated by Reserve Bank of India

SHRI PITAMBAR AGRAWAL

Asst. General Manager

Reserve Bank of India, Raipur (C.G.)

Nominated by NABARD

SHRI RAJAT MOHANTI

Deputy General Manager

National Bank for Agriculture and Rural Development,
Regional Office, Raipur (C.G.)

Nominated by Sponsor Bank

SHRI SANJAY TIWARI

Deputy General Manager

State Bank of India, Corporate Center, Mumbai

SHRI SUBRAT KUMAR SINHA

Deputy General Manager (FI)

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

Nominated by State Govt.

SHRI ANIL TUTEJA (IAS)

Director

Directorate of Industries, Raipur (C.G.)

SHRI PRABHAT MALIK (IAS)

Director

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

Nominated by Central Govt.

2 POSITIONS VACANT

(Term Completed)

लेखा परीक्षक

Chartered Accountants

मेसर्स राजेन्द्र प्रसाद

रायपुर (छ.ग.)

M/S. RAJENDRA PRASAD

Raipur (C.G.)



श्री आई.के. गोहिल
(अध्यक्ष)



श्री पिताम्बर अग्रवाल
(भारतीय रिजर्व बैंक)



श्री रजत महान्ति
(नाबार्ड)



श्री संजय तिवारी
(भारतीय स्टेट बैंक)



श्री सुब्रत कुमार सिन्हा
(भारतीय स्टेट बैंक)



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



श्री प्रभात मलिक (IAS)
(छत्तीसगढ़ शासन द्वारा नामित)



प्रशासनिक स्वरूप : प्रधान कार्यालय

ADMINISTRATIVE SETUP : HEAD OFFICE

श्री आई.के. गोहिल अध्यक्ष	SHRI I.K. GOHIL Chairman
श्रीमती के. पद्मिनी महाप्रबंधक (परिचालन-I)	SMT. K. PADMINI General Manager (Operation-I)
श्री ए.के. बेहेरा महाप्रबंधक (परिचालन-II)	SHRI A.K. BEHERA General Manager (Operation-II)
श्री ए.के. निराला महाप्रबंधक (प्रशासन)	SHRI A.K. NIRALA General Manager (Administration)
श्री गुरदीप सिंह महाप्रबंधक (सतर्कता)	SHRI GURDEEP SINGH General Manager (Vigilance)
श्री पी. एल. मेश्राम सहायक महाप्रबंधक (परिचालन)	SHRI P.L. MESHRAM Asst. General Manager (Operation)
श्री जी.एन. मूर्ति सहायक महाप्रबंधक (मानव संसाधन)	SHRI G.N. MURTY Asst. General Manager (Human Resources)
श्री एस.सी. दास मुख्य प्रबंधक (अग्रिम)	SHRI S.C. DAS Chief Manager (Advances)
श्री राजेश अग्रवाल मुख्य प्रबंधक (एनपीए ने.-I)	SHRI RAJESH AGRAWAL Chief Manager (NPA Ne.-I)
श्री दीप कुमार ध्रुव मुख्य प्रबंधक (एनपीए ने.-II)	SHRI DEEP KUMAR DHURUV Chief Manager (NPA Ne.-II)
श्री एन.के. अग्रवाल मुख्य प्रबंधक (सतर्कता)	SHRI N.K. AGRAWAL Chief Manager (Vigilance)
श्री एम.ए. एस. फिलिप्स मुख्य प्रबंधक (योजना)	SHRI M.A.S. PHILIPS Chief Manager (Planning)
श्री अनूप कुमार तिवारी मुख्य प्रबंधक (लेखा एवं सामान्य बैंकिंग)	SHRI ANUP KUMAR TIWARI Chief Manager (Accounts & General Banking)
श्री अमरजीत सिंह खनूजा मुख्य प्रबंधक (वित्तीय समावेशन)	SHRI AMARJEET SINGH KHANUJA Chief Manager (Financial Inclusion)
श्री एम.के. चतुर्वेदी वरिष्ठ प्रबंधक (अंकेक्षण)	SHRI M.K. CHATURWEDI Senior Manager (Audit)
श्री एस.एन. शुक्ला वरिष्ठ प्रबंधक (सचिवालय)	SHRI S.N. SHUKLA Senior Manager (Secretariat)
श्री शिशिर शुक्ला वरिष्ठ प्रबंधक (सूचना प्रौद्योगिकी)	SHRI SHISHIR SHUKLA Senior Manager (I.T.)
श्री प्रभुलिंगप्पा.जी. बेदी प्रबंधक (विपणन एवं क्रॉस सेलिंग)	SHRI PRABHULINGAPPA.G. BEDI Manager (Marketing & Cross Selling)



शीर्ष प्रबंधन

TOP MANAGEMENT



श्री आई.के. गोहिल
(अध्यक्ष)



श्रीमती के. पद्मिनी
महाप्रबंधक (परिचालन-I)



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



श्री ए.के. निराला
महाप्रबंधक (प्रशासन)



श्री गुरदीप सिंह
महाप्रबंधक (सतर्कता)



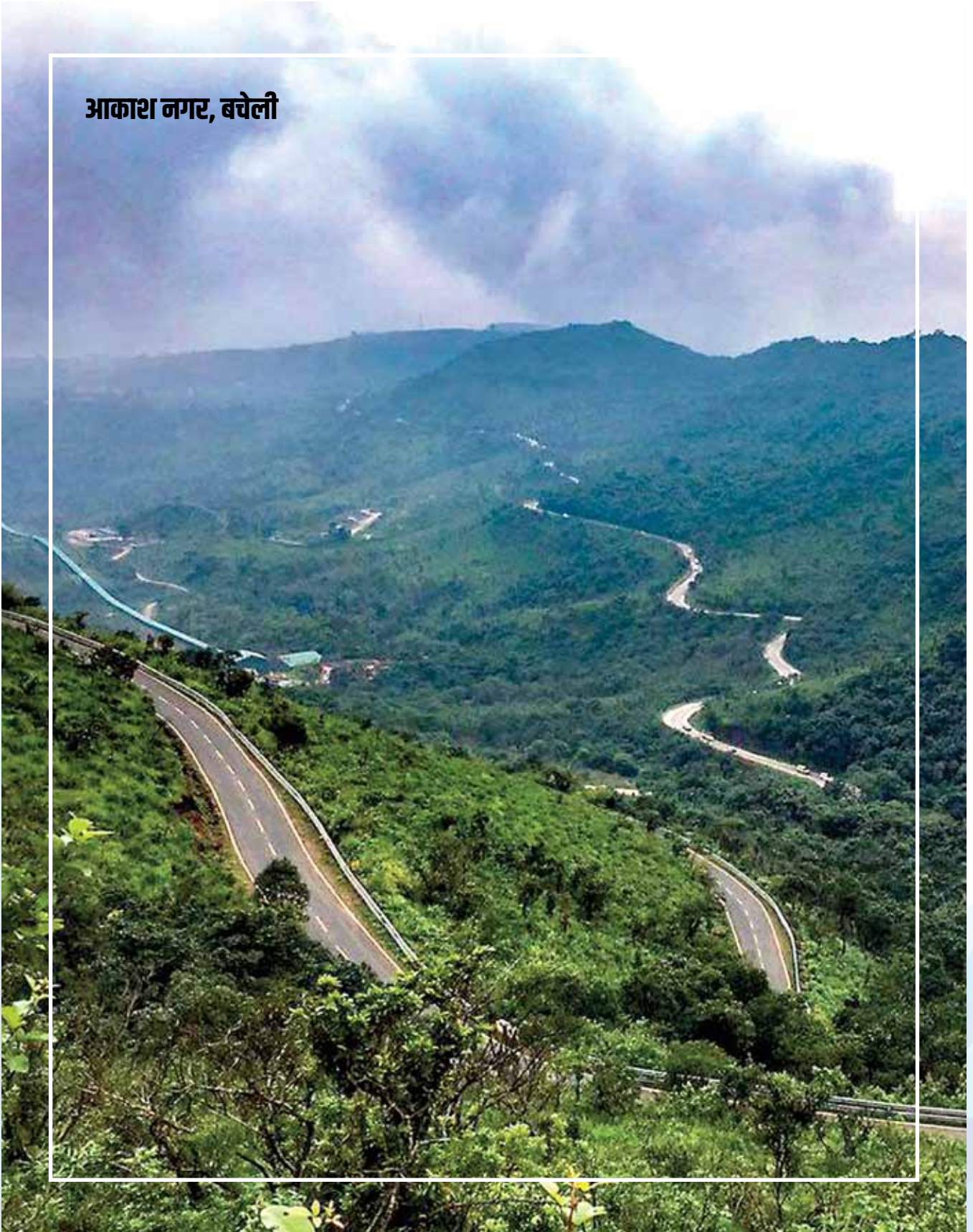
श्री पी.एल. मेश्राम
सहा. महाप्रबंधक (परिचालन)



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



आकाश नगर, बचेली





TEAM CRGB HO



TOP MANAGEMENT & HODs at HO

ध्येय



सरल उत्तरदायी और
अभिनव वित्तीय समाधान
देने के लिए प्रतिबद्ध

लक्ष्य



अग्रसर छत्तीसगढ़
का सर्वप्रिय बैंक
बनना

मूल्य



सेवा पारदर्शिता,
सदाचार, शिष्टता,
निरंतरता



TEAM CRGB HO



ACCOUNTS & GENERAL BANKING



IT & FI



CSD, AUDIT & NPA MANAGEMENT



SECRETARIAT & VIGILANCE



HUMAN RESOURCE & LAW



CLPC, ADVANCES & PLANNING



प्रशासनिक स्वरूप : क्षेत्रीय कार्यालय
ADMINISTRATIVE SETUP : REGIONAL OFFICE

(NETWORK-I)



धमतरी DHAMTARI

श्री सी.पी.सेन (क्षेत्रीय प्रबंधक)
SHRI C.P. SEN (Regional Manager)
Mo. : 6232032400, E-mail : cgbrodmr@cgbank.in



दुर्ग DURG

श्री एस.सी. कश्यप (सहा. महाप्रबंधक)
SHRI S.C. KASHYAP (Asst. General Manager)
Mo. : 6232032200, E-mail : cgrbdurg@cgbank.in



जगदलपुर JAGDALPUR

श्री आर.के. पात्रा (क्षेत्रीय प्रबंधक)
SHRI R.K. PATRA (Regional Manager)
Mo. : 6232032500, E-mail : cgbjdp.it@cgbank.in



रायपुर RAIPUR

श्री ओ.पी. तिवारी (क्षेत्रीय प्रबंधक)
SHRI O.P. TIWARI (Regional Manager)
Mo. : 6232032100, E-mail : cgbroraipur@cgbank.in



राजनांदगांव RAJNANDGAON

श्री एम.पी. सिंह (क्षेत्रीय प्रबंधक)
SHRI M.P. SINGH (Regional Manager)
Mo. : 6232032300, E-mail : cgbrojrjn@cgbank.in

(NETWORK-II)



अंबिकापुर AMBIKAPUR

श्री कमलेश कुंदन (क्षेत्रीय प्रबंधक)
SHRI KAMLESH KUNDAN (Regional Manager)
Mo. : 6232033100, E-mail : surgujakg@cgbank.in



बैकुण्ठपुर BAIKUNTHPUR

श्री बलराम मिश्रा (क्षेत्रीय प्रबंधक)
SHRI BALRAM MISHRA (Regional Manager)
Mo. : 6232032900, E-mail : rmbaikunthpur@cgbank.in



बिलासपुर BILASPUR

श्री टी.बी.एस. उदयकुमार (क्षेत्रीय प्रबंधक)
SHRI T.B.S. UDAYKUMAR (Regional Manager)
Mo. : 6232032600, E-mail : cgbbsp.it@cgbank.in



कोरबा KORBA

श्री एस.एस. जुनेजा (क्षेत्रीय प्रबंधक)
SHRI S.S. JUNEJA (Regional Manager)
Mo. : 6232032700, E-mail : cgbrojanjgir@cgbank.in



रायगढ़ RAIGARH

श्री पीयूष शुक्ला (क्षेत्रीय प्रबंधक)
SHRI PIYUSH SHUKLA (Regional Manager)
Mo. : 6232032800, E-mail : cgbtr.raigarh@cgbank.in



अनुक्रमणिका
INDEX

बैंक का कार्य निष्पादन	19
PERFORMANCE OF THE BANK AT A GLANCE	
निदेशक मंडल का प्रतिवेदन	25
REPORT OF THE BOARD OF DIRECTORS	
अंकेक्षकों का प्रतिवेदन	61
AUDITORS REPORT	
तुलन पत्रक 31.03.2021	65
BALANCE SHEET - 31.03.2021	
लाभ-हानि खाता	66
PROFIT & LOSS ACCOUNT	
अनुसूची 1-18	67
SCHEDULES 1-18	

वित्त वर्ष 2020-21 की प्रमुख उपलब्धियां

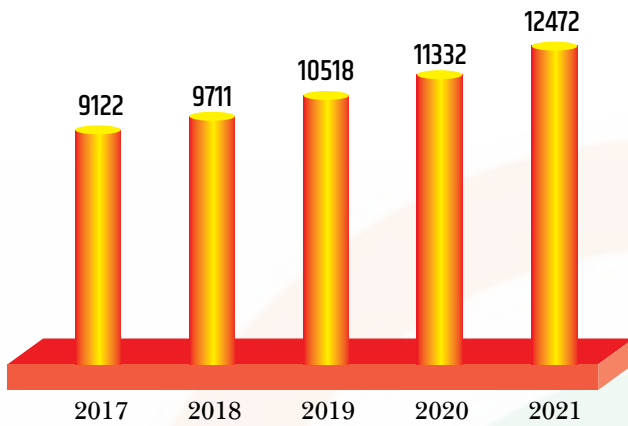
HIGHLIGHTS OF PERFORMANCE DURING FY - 2021

1. Total business crossed ₹ 16,924 Cr. (FY-20 ₹ 14,883 Cr.)
2. Advance Lable ₹ 4452 Cr. (FY-20 ₹ 3510 Cr.) with growth of 26.80%.
3. CD Ratio 35.69% (FY-20 30.98%) growth of 471 BPS.
4. Net profit increased from ₹ 10.05 crore to ₹ 12.49 crore with growth of 24.27%.
5. CASA Deposit level at 70.81% (FY-20 - 70.56%)
6. Other Income ₹ 112.32 crore.
7. Financial Inclusion-
 - (i) Bank Mitra Count up from 1943 to 3179
 - (ii) Bank Mitra activation rate up from 58% to 68%
 - (iii) BC Transaction up from 47.22 Lakh to 94.89 Lakh
 - (iv) 6 Mobile Vans providing ATM & FI services already rolled out.
8. Amongst the best performer in PMSBY in RRB industries 14.66 lakh enrollments.
9. First position in SBIMF amongst the 18 SBI sponsored RRBs with total business of Rs 14.05 crore.
10. Cross selling commission income ₹ 11 crore (FY-20 - 10.01 Cr.)
11. 82 employees qualified in SBI LIFE MDRT contest and Secured first position among all SBI sponsored RRBs.
12. ₹ 1.74 crore commission from SBI General Business and Bank achieved prestigious Diamond club.
13. IT initiatives -
 - a. Share of digital transactions up from 69.66% (FY-20) to 71.66% (FY-21).
 - b. UPI transaction/hits gone up from 36.72 lakh (FY-20) to 82.25 lakh (FY-21).
 - c. DBT transaction increased from 148.08 lakh to 287.15 lakh (94%).
 - d. Mobile banking App "M-Tej" user base crossed 1 lakh now.
 - e. Digital Customer onboarding app "DISA" launched.
 - f. LOS for Agriculture loan rolledout.
 - g. Internet banking with transaction facility rolledout.
 - h. Online Asset-liability declaration rolledout.



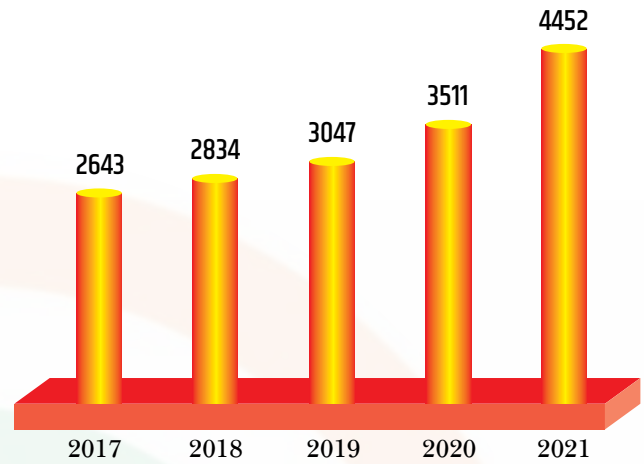
DEPOSIT

(amt in crore)



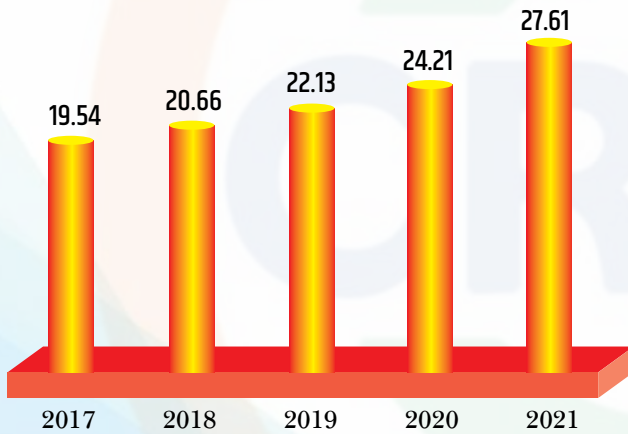
ADVANCES

(amt in crore)



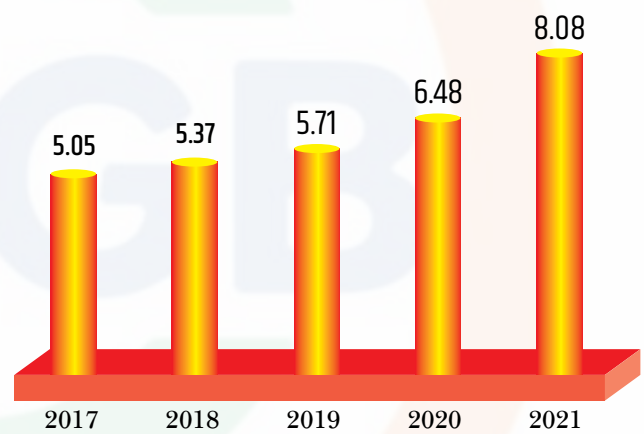
PER BRANCH BUSINESS

(amt in crore)



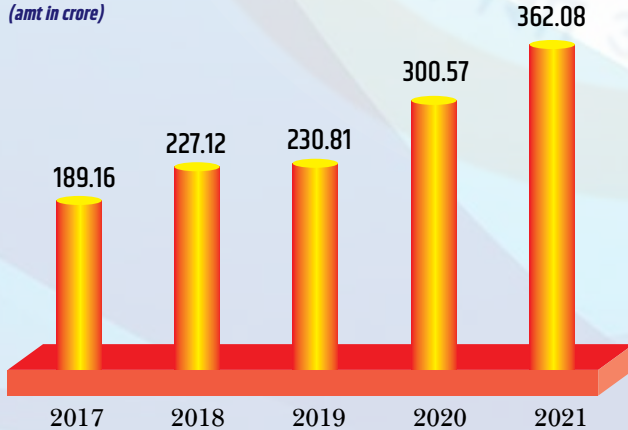
PER EMPLOYEE BUSINESS

(amt in crore)



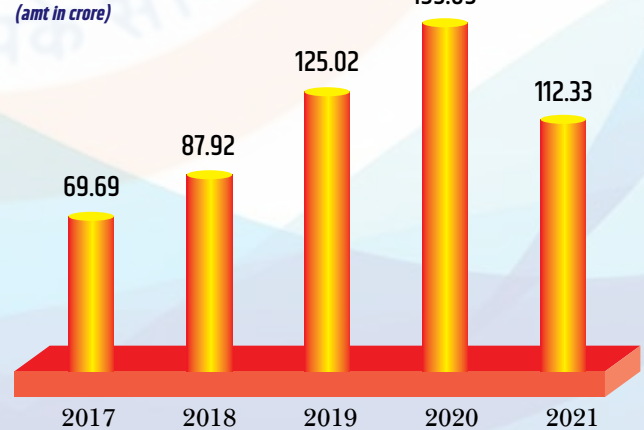
OPERATING PROFIT

(amt in crore)



OTHER INCOME

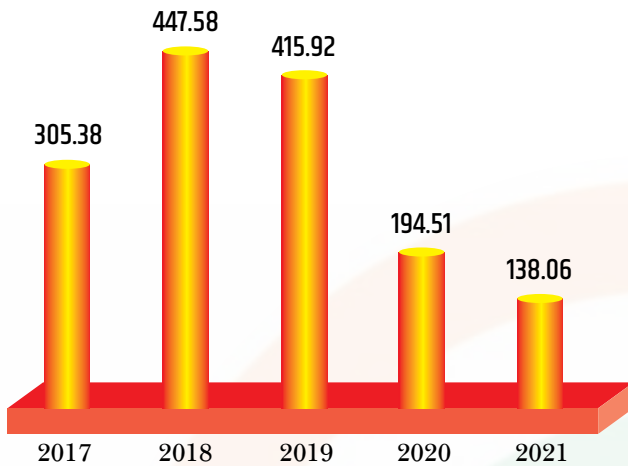
(amt in crore)





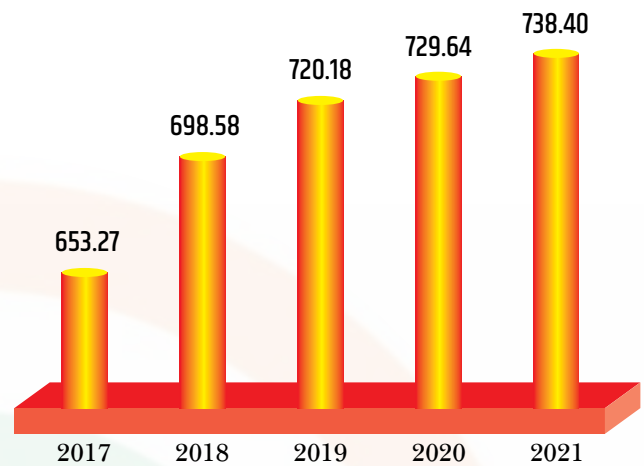
NON PERFORMING ASSETS

(amt in crore)



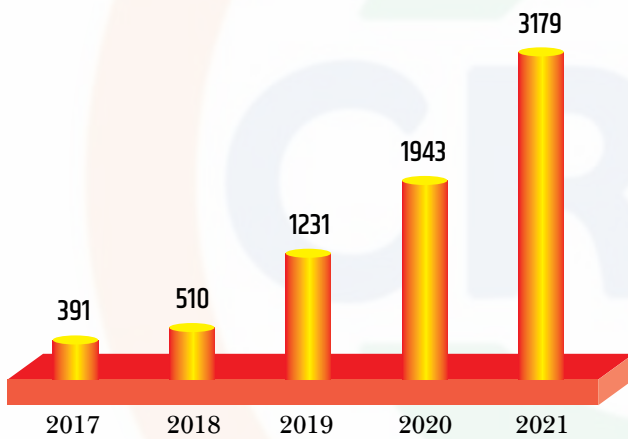
RESERVES

(amt in crore)



BUSINESS CORRESPONDENT

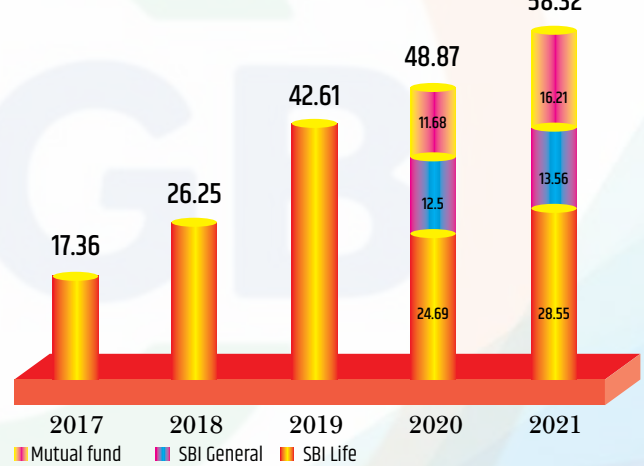
(count)



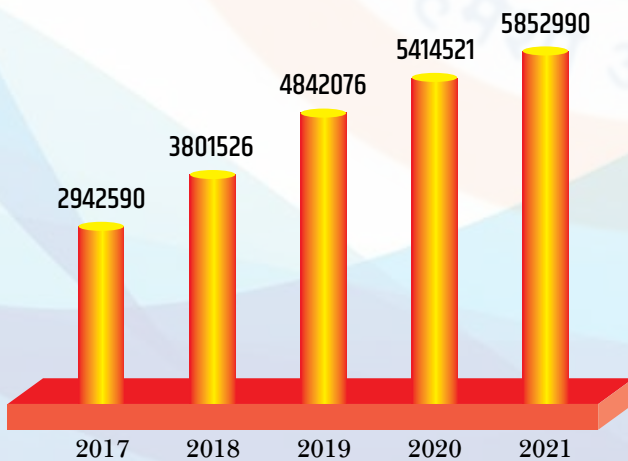
CROSS SELLING BUSINESS

(SBI LIFE, SBI GENERAL & MUTUAL FUND)

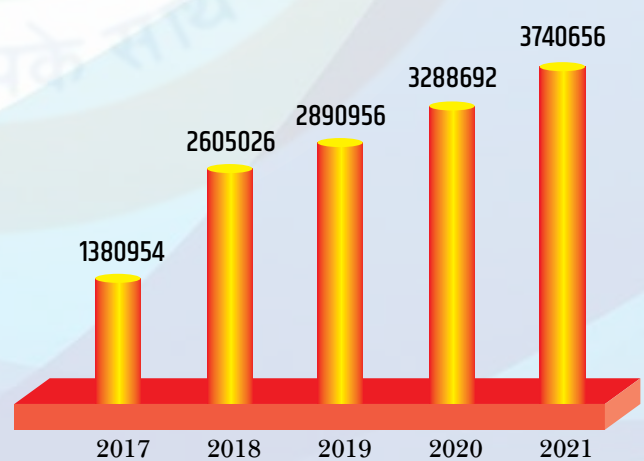
(amt in crore)



AADHAR SEEDING



MOBILE SEEDING





बैंक द्वारा वित्तपोषित इकाई- जे.आर.पी. एसोसिएट्स, अंबिकापुर



बैंक द्वारा वित्तपोषित इकाई- शंकरा मोटर्स, बिलासपुर



PERFORMANCE OF THE BANK AT A GLANCE

S.No.	Particulars	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2021
A	Key Performance Indicators			
1	No. of Districts Covered	27	27	28
2	No. Of Branches	613	613	613
	Rural	490	490	490
	Semi Urban	80	80	80
	Urban	43	43	43
	Metropolitan	0	0	0
3	Total Staff (Excluding Sponsor Banks Staff)	2375	2290	2094
	Of which Officer	1220	1171	1076
4	Deposits	105178430	113317720	124722523
	Growth %	8.31%	7.74%	10.06%
5	Borrowing Outstanding	2383430	1506271	3004752
	Growth %	-27.05%	-36.80%	99.48%
6	Loans & Advances Outstanding	30468462	35109483	44517381
	Growth %	7.47%	15.23%	26.80%
	of 6 above Priority Sector Advances	22550921	23324427	28281599
	of 6 above Priority Sector Advances to SC/ST	10816812	12464538	14004500
	of 6 above Priority Sector Advances to SF / MF / Land Labourers	6592695	5835337	7622283
	of 6 above Priority Sector Advances to Minorities	5735216	6319758	5142122
7	CD Ratio	28.97%	30.98%	35.69%
8	Investment Outstanding	34029210	54255504	51841907
	Growth %	-1.16%	59.44%	-4.45%
	S L R Investment Outstanding	24359772	35636067	49321957
	Non S L R Investment Outstanding	9669438	18619437	2519950

S.No.	Particulars	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2021
B	Averages			
9	Average Deposits	99034071	111413613	123426144
	Growth %	7.08%	12.50%	10.78%
10	Average Borrowing	1475223	1652523	3004754
	Growth %	-36.26%	12.02%	81.83%
11	Average Loans & Advances	29006668	32256870	38920021
	Growth %	6.48%	11.21%	20.66%
12	Average Investments	35591565	42756118	52826039
	Growth %	35.27%	20.13%	23.55%
	Average SLR Investments	26616008	26129308	42264098
	as a % to average deposits	26.88%	23.45%	34.24%
	Average Non-SLR Investments	8975557	16626810	10561941
	as a % to average deposits	9.06%	14.92%	8.56%
13	Average Working Funds	119826516	12644885	137466842
C	Loans Issued During the Year			
14	Total Loans Issued During the Year	14723622	23915602	27992423
	Growth %	41.93%	62.44%	17.04%
	of 14 above Priority Sector Advances	10954375	18176542	18276253
	of 14 above Priority Sector Advances to SC/ST	5587615	9327436	10931041
	of 14 above Priority Sector Advances to SF / MF / Land Labourers	1806755	5104636	5602198
	of 14 above Priority Sector Advances to Minorities	588945	956660	1128095
D	Productivity			
15	Per Branch	221284	242132	276085
	Per Staff	57114	64815	80821
E	Recovery Performance			
16	Total Recovery			
	Demand	18782419	20693702	21428702
	Recovery	15127031	17028512	19050918
	Overdue	3655388	3665190	2377784
	Recovery % (June Position)	80.54%	82.29%	88.90%



S.No.	Particulars	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2021
17	Farm Sector			
	Demand	10610121	11730486	10388424
	Recovery	8222372	9517890	9245142
	Overdue	2387749	2212596	1143282
	Recovery % (June Position)	77.50%	81.14%	88.99%
18	Non Farm Sector			
	Demand	8172298	8963216	11040278
	Recovery	6904659	7510622	9805776
	Overdue	1267639	1452594	1234502
	Recovery % (June Position)	84.49%	83.79%	88.82%
F	Asset Classification			
19	a) Standard	26309287	33164387	43136736
	b) Sub Standard	1999100	741708	725241
	c) Doubtful	2132494	1201040	654170
	d) Loss	27581	2348	1234
	Total	30468462	35109483	44517381
20	a) Std. Assets % to Gross Loans & Adv. O/S	86.35%	94.46%	96.90%
	b) Gross NPA	4159175	1945096	1380645
	c) Gross NPA %	13.65%	5.54%	3.10%
	d) Net NPA	1975045	723143	367972
	e) Net NPA %	6.98%	2.15%	0.85%
	f) Provision Coverage Ratio (PCR)	63.92%	80.59%	87.71%
G	Profitability Analysis			
21	Interest Paid on			
	Deposits	4489449	4791986	4641653
	Borrowing	68461	73065	115878
	Other	0	0	0
22	Salary	1859545	2264032	2213034



S.No.	Particulars	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2021
23	Other Operating Expenses	6950503	776041	921781
24	Provision made during the year			
	a) Against NPAs & Fraud	829750	590218	528690
	b) Others Provision (Prov. For St. Assets)	12737	27737	145892
	c) Provision for SMAs (As per RBI instruction - COVID-19)	0	14181	0
	c) Amortisation	28040	29707	40502
	d) Provsn for Investment (M to M)	0	0	-37379
	d) Provsn for Salary Arrears			313500
	e) Provision for Pension Fund	980892	2221158	2505000
	Total Expenditure and Provisions	8963927	10788155	11388551
25	Interest Received on			
	a) Loans & Advances	2228289	3357258	4241990
	b) Others Banks/ RBI	0	0	0
	c) SLR Investments	2141341	1857380	3108251
	d) Non S L R Investment	630174	944526	623687
	e) Interest on TDRs with other Banks	3182617	3205653	2406756
	f) Interest on IT Refund	16005	24813	49677
26	Misc. Income	1250184	1550914	1123284
	Total Income	9448610	10940544	11553645
27	Profit/Loss			
	Profit/Loss(Before Tax)	484683	152389	165094
	Profit/Loss (After Tax)	338716	100504	124932
H	Other Informations			
28	Share Capital Deposit Received	2108911	2108911	2108911

S.No.	Particulars	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2021
29	Cumulative Provision			
	a) Against NPAs	2178130	1211811	999331
	b) Against Standard Asstes	89913	117650	263542
	c) Against Intangible Assets, Frauds etc.	10732	10029	10562
30	Loans written off during the year			
	a) No. of A/C	13688	23288	0
	b) Amount	564048	1556537	0
	c) Recovery in Written off Accounts	278979	497798	129872
31	Accumulated Profit	7201821	7296444	7383997
	Reserves	7201821	7296444	7383997
32	Add. Information			
	Aadhaar Seeding	4842076	5414521	5852990
	Mobile Seeding	2890956	3288692	3740656
	Number of BC	1231	1943	3179
	Active BC %	65%	58%	68.29%
	Transaction through BC	4876974	4721625	9488517
	Total Transactions	52615836	56259840	86091777
	of which Digital transactions	31829464	39188135	61695750
	Percentage of Digital Transactions	65.18%	69.66%	71.66%



क्रॉस सेलिंग व्यवसाय में उपलब्धि हेतु अध्यक्ष महोदय द्वारा सम्मान प्राप्त

वित्तीय अनुपात (FINANCIAL RATIO)

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

(₹ in Lakh राशि लाख में) (अनुपात प्रतिशत में)

S.No.	Particulars	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2021
1	औसत कार्यशील पूंजी Average Working Capital	1198265.16	1264448.85	1374668.42
2	ऋणों से आय Income from Loans & Advances	9.03%	10.41%	10.90%
3	निवेश से आय Income from Investments	7.95%	7.25%	6.58%
4	जमा की लागत Cost of Deposits	4.53%	4.30%	3.76%
5	उधार की लागत Cost of Borrowings	4.64%	4.42%	3.86%
6	निधियों की लागत Cost of Funds	3.80%	3.85%	3.46%
7	निधियों पर प्रतिफल Return on Funds	7.17%	7.43%	7.59%
8	वित्तीय मार्जिन Financial Margin	3.36%	3.58%	4.13%
9	परिचालनात्मक लागत Operational Cost	2.16%	2.24%	2.31%
10	विविध आय Miscellaneous Income	1.04%	1.23%	0.82%
11	परिचालनात्मक लाभ Operational Profit	2.25%	2.57%	2.64%
12	जोखिम / अन्य लागत Risk / Other Cost	1.85%	2.45%	2.51%
13	शुद्ध मार्जिन Net Margin	0.40%	0.12%	0.12%
14	सम्पत्तियों से प्रतिफल Return on Assets	0.28%	0.08%	0.09%
15	पूंजी पर प्रतिफल Return on Equity	3.70%	1.07%	1.30%
16	सकल आय दर Gross Income Rate	0.26%	0.07%	0.08%
17	व्यय अनुपात (लागत/आय) Expenditure ratio (Cost / Income)	48.90%	46.56%	46.72%
18	शुद्ध ब्याज मार्जिन Net Interest Margin	3.97%	4.03%	4.29%
19	सकल एनपीए Gross NPA	41591.75	19450.96	13806.45
20	शुद्ध एनपीए Net NPA	19750.41	7231.43	3679.72
21	एनपीए प्रावधान का सकल एनपीए से प्रतिशत Provision Coverage Ratio	63.92%	80.59%	87.71%
22	सकल एनपीए प्रतिशत Gross NPA%	13.65%	5.54%	3.10%
23	शुद्ध एनपीए प्रतिशत Net NPA%	6.98%	2.15%	0.85%
24	पूंजी पर्याप्तता अनुपात CRAR	21.19%	22.02%	20.40%

निदेशक मण्डल का प्रतिवेदन

REPORT OF THE BOARD OF DIRECTORS

वर्ष / YEAR 2020-21

छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक का निदेशक मण्डल, 31 मार्च 2021 को समाप्त वित्त वर्ष के लिए बैंक का षष्ठम वार्षिक प्रतिवेदन, अंकेक्षित तुलन पत्रक, लाभ-हानि खाता तथा सांविधिक लेखा परीक्षक का प्रतिवेदन प्रस्तुत करते हुए हर्ष का अनुभव कर रहा है।

(1) परिचय (INTRODUCTION)

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

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

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

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

(2) उद्देश्य (AIM)

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

(3) कार्य क्षेत्र (AREA OF OPERATION)

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

क्र. Sl.	क्षेत्रीय कार्यालय REGIONAL OFFICE	जिला DISTRICT	शहरी URBAN	अर्ध शहरी SEMI URBAN	ग्रामीण RURAL	कुल शाखाएं TOTAL BRANCHES
1	रायपुर / RAIPUR	रायपुर / RAIPUR	13	3	13	29
2		बलौदाबाजार / BALODA BAZAR	-	5	17	22
3		महासमुंद / MAHASAMUND	-	5	12	17
उप-योग / SUB TOTAL			13	13	42	68
4	धमतरी / DHAMTARI	धमतरी / DHAMTARI	-	4	17	21
5		गरियाबंद / GARIYABAND	-	1	11	12
6		कांकेर / KANKER	-	3	16	19
उप-योग / SUB TOTAL			0	8	44	52
7	जगदलपुर /	बस्तर / BASTAR	4	1	14	19
8		बीजापुर / BIJAPUR	0	0	5	5
9		दंतेवाड़ा / DANTEWADA	0	4	7	11
10		कोण्डागांव / KONDAGAON	0	2	15	17
11		नारायणपुर / NARAYANPUR	0	1	3	4
12		सुकमा / SUKMA	0	1	7	8
उप-योग / SUB TOTAL			4	9	51	64
13	दुर्ग / DURG	दुर्ग / DURG	6	5	18	29
14		बालोद / BALOD	-	1	26	27
उप-योग / SUB TOTAL			6	6	44	56
15	राजनांदगांव / RAJNANDGAON	राजनांदगांव / RAJNANDGAON	2	4	40	46
16		कवर्धा / KAWARDHA	-	3	13	16
उप-योग / SUB TOTAL			2	7	53	62
17	बिलासपुर / BILASPUR	बिलासपुर / BILASPUR	11	6	19	36
		गौरेला पेण्ड्रा मरवाही / GPM	-	2	4	6
18		मुंगेली / MUNGELI	-	2	8	10
19		बेमेतरा / BEMETARA	-	-	20	20
उप-योग / SUB TOTAL			11	10	51	72
20	कोरबा / KORBA	जांजगीर-चांपा / JANJGIR-CHAMPA	-	10	24	34
21		कोरबा / KORBA	2	5	9	16
उप-योग / SUB TOTAL			2	15	33	50

क्र. Sl.	क्षेत्रीय कार्यालय REGIONAL OFFICE	जिला DISTRICT	शहरी URBAN	अर्ध शहरी SEMI URBAN	ग्रामीण RURAL	कुल शाखाएं TOTAL BRANCHES
22	रायगढ़ / RAIGARH	रायगढ़ / RAIGARH	5	4	41	50
23		जशपुर / JASHPUR	-	3	24	27
उप-योग / SUB TOTAL			5	7	65	77
24	अंबिकापुर / AMBIKAPUR	बलरामपुर / BALRAMPUR	-	-	24	24
25		सरगुजा / SURGUJA	-	1	26	27
उप-योग / SUB TOTAL			0	1	50	51
26	बैकुण्ठपुर / BAIKUNTHPUR	कोरिया / KOREA	-	2	24	26
27		सूरजपुर / SURAJPUR	-	2	33	35
उप-योग / SUB TOTAL			0	4	57	61
महायोग / GRAND TOTAL			43	80	490	613
सेवा शाखा / SARVICE BRANCH			1	-	-	1

प्रदेश की भौगोलिक संरचना और प्रशासनिक सुगमता को ध्यान में रखते हुए सम्मेलन पश्चात् क्षेत्रीय कार्यालयों 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। हमारी कुल शाखाओं में से 13% अर्धशहरी, 7% शहरी एवं 80% ग्रामीण शाखाएं हैं। आलोच्य वर्ष में रायपुर में एक 'सर्विस ब्रांच' प्रारंभ की गई है।

(4) अंश पूंजी (SHARE CAPITAL)

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

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

उपरोक्त संशोधन के परिपालन हेतु राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक द्वारा जारी दिशा निर्देश के अनुरूप, पुनर्पूँजीकरण हेतु पूंजी सहायता के अंतर्गत तीनों अंशधारियों द्वारा प्रदाय राशि ₹210.89 करोड़ (जो कि शेयर कैपिटल डिपॉजिट के अंतर्गत वर्गीकृत थी) को अंश पूंजी के रूप में दिनांक 31/03/2016 को परिवर्तित किया गया। तदुपरांत, बैंक की निर्गमित एवं प्रदत्त पूंजी ₹2,15,89,10,700/- हो गई है जो कि प्रति अंश ₹10/- के 21,58,91,070 अंशों में विभक्त है। भारत सरकार, राज्य सरकार एवं भारतीय स्टेट बैंक द्वारा क्रमशः 50%, 15%, 35% के अनुपात में अंश प्रदान किया गया है। बैंक की कुल अंशपूंजी की वर्तमान संरचना निम्नानुसार है :-

(in Lakh राशि लाख में)

क्र.	अंश धारक	अंश	प्रदत्त पूंजी	
S.No.	Share Holder	Share	2019-20	2020-21
1	भारत सरकार	50%	10,794.55	10,794.55
2	राज्य सरकार	15%	3,238.37	3,238.37
3	भारतीय स्टेट बैंक	35%	7,556.19	7,556.19
	योग	100%	21,589.11	21,589.11

(ब) **शुद्ध सम्पत्ति एवं पूंजी पर्याप्तता अनुपात-** बैंक की शुद्ध सम्पत्ति (Networth) ₹. 953.29 करोड़ है। शुद्ध सम्पत्तियों में गत वर्ष के ₹. 945.24 करोड़ से ₹. 8.05 करोड़ (0.85%) की वृद्धि की गई है। गत वर्ष यह वृद्धि 1.01% थी। इस वर्ष परिचालन लाभ, ₹. 362.08 करोड़ है जबकि गत वर्ष यह ₹. 300.57 करोड़ था। बैंक द्वारा जमा पर ब्याज दरों को तर्कसंगत बनाते हुए निधियों की लागत में कमी करते हुए Net interest Margin (NIM) में सुधार किया गया है परन्तु इस वर्ष सेवायुक्तों को 11वें वेतनमान के अनुसार वेतन भत्तों का भुगतान किए जाने के कारण परिचालन लाभ की वृद्धि दर में कमी आई है। इस वर्ष परिचालन लाभ में 20.46% (गत वर्ष 30.23%) की वृद्धि की गई है। परिचालन लाभ में 20.46% की वृद्धि के उपरांत शुद्ध लाभ गत वर्ष के ₹. 10.05 करोड़ की तुलना में ₹. 12.49 करोड़ रहा। परिचालन लाभ में से पेन्शन निधि प्रावधान, 11वें वेतनमान के एरियर्स राशि (नवम्बर 2017 से मार्च 2020 तक) हेतु प्रावधान के अतिरिक्त Provision Coverage Ratio (PCR) में वृद्धि हेतु भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा निर्देशानुसार NPA राशि पर 20% अतिरिक्त प्रावधान तथा ऋणों के रिस्ट्रिचिंग किये जाने पर मानक आस्तियों पर प्रावधान राशि में वृद्धि के उपरांत भी शुद्ध लाभ ₹. 12.49 करोड़ है।

NPA प्रावधान राशि में वृद्धि किये जाने के फलस्वरूप PCR, गतवर्ष के 80.59% से बढ़कर 87.71% हो गया है। भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा निर्देशों के अनुसार बैंक के द्वारा पूंजी पर्याप्तता मापदण्डों का अनुपालन करते हुए तुलन पत्रक में “लेखों पर टिप्पणियां” के अन्तर्गत पूंजी एवं जोखिम भारित आस्तियों का अनुपात (CRAR) उल्लेखित किया गया है। इस वर्ष ऋण एवं अग्रिमों में 26.80% (गतवर्ष 15.23%) की वृद्धि किये जाने पर जोखिम भारित आस्तियों में वृद्धि होने के परिणामस्वरूप पूंजी निधियों का जोखिम भारित आस्तियों से अनुपात (CRAR) गत वर्ष के 22.02% की तुलना में इस वर्ष 20.40% है।

(स) **कुल व्यवसाय:** आलोच्य वर्ष में छत्तीसगढ़ शासन की ऋण माफी योजना (ADWS 2018) की राशि ₹. 120.06 करोड़ का समायोजन केसीसी खातों में किये जाने के उपरांत भी ऋण एवं अग्रिमों में 26.80% (गतवर्ष 15.23%) की वृद्धि की गई है। इसी प्रकार बैंक द्वारा जमा व्यवसाय में भी गत वर्ष के 7.74% की तुलना में 10.06% की वृद्धि की गई है। कुल व्यवसाय में वृद्धि किये जाने के कारण तुलन पत्रक का आकार ₹. 14417.43 करोड़ हो गया है जो कि गत वर्ष ₹. 13075.94 करोड़ था। इस प्रकार तुलन पत्रक के आकार में ₹. 1341.49 करोड़ (10.26%) की वृद्धि की गई है। गतवर्ष यह वृद्धि ₹. 862.90 करोड़ (7.07%) थी।

बैंक द्वारा कुल व्यवसाय में 14.02% की वृद्धि के साथ ₹. 2081.27 करोड़ की वृद्धि दर्ज गई है। बैंक का कुल व्यवसाय वर्ष 2019-20 के ₹. 14842.72 करोड़ से बढ़कर ₹. 16923.99 करोड़ हो गया है। वित्तीय वर्ष 2019-20 में 9.42% के साथ 1278.03 करोड़ की वृद्धि की गई थी। इस वर्ष ₹. 2081.27 करोड़ की कुल व्यवसाय वृद्धि में से 55% जमा खण्ड (₹. 1140.48) एवं 45% (₹. 940.79) ऋण एवं अग्रिमों से हुई है। वित्तीय वर्ष 2019-20 में यह अनुपात 64% एवं 36% था।

(द) **बाजार अंश:** बैंक द्वारा ऋण एवं अग्रिमों में उल्लेखनीय वृद्धि किये जाने के परिणामस्वरूप ऋण एवं अग्रिमों के साथ ही कुल व्यवसाय के बाजार अंश में वृद्धि दर्ज की गई है। 31 मार्च 2021 की तिथि पर जमा में 6.54% (गत वर्ष 6.76%) एवं ऋण एवं अग्रिमों में 3.72% (गत वर्ष 3.18%) के साथ कुल व्यवसाय में बैंक का बाजार अंश 5.45% (गत वर्ष 5.34%) है।

(ई) **निवेश (Excluding TDRs) जमा अनुपात :** निवेश से आय में वृद्धि कर लाभप्रदता में वृद्धि किये जाने के उद्देश्य से अन्य बैंकों में निवेशित राशि का विनियोजन अपेक्षाकृत अधिक आय वाले विनियोग (सरकारी प्रतिभूतियों एवं म्युचुअल फण्ड इत्यादि) में विनियोजन

किया गया है। बैंक द्वारा साख जमा अनुपात में अधिकतम वृद्धि हेतु सतत प्रयास किये गये एवं गत वर्षों की तुलना में ऋण एवं अग्रिमों में अपेक्षाकृत अधिक वृद्धि किये जाने के कारण निवेश जमा अनुपात गत वर्ष के 47.88% से घटकर 41.57% हो गया है।

(5) जमा (DEPOSITS)

बैंक की निधियों का सबसे महत्वपूर्ण स्रोत जमा राशियां हैं। बैंक द्वारा जमा वृद्धि हेतु निरन्तर प्रयास किये गये एवं इस वर्ष जमा वृद्धि दर विगत वर्षों की तुलना में अधिक रही है। गत वर्ष रु. 813.93 करोड़ की तुलना में इस वर्ष रु. 1140.48 करोड़ की वृद्धि की गई है। इस वर्ष जमा वृद्धि दर गत वर्ष के 7.74% की तुलना में 10.06% है।

दिनांक 31 मार्च 2021 की तिथि पर बैंक में 2094 सेवायुक्त कार्यरत हैं। प्रति कर्मचारी जमा में रु 100.78 लाख की वृद्धि की गई यह वृद्धि गत वर्ष रु 51.98 लाख थी। इसी प्रकार प्रति शाखा जमा में भी गत वर्ष के रु. 132.78 लाख की तुलना में रु. 186.05 लाख की वृद्धि की गई है।

जमा का तुलनात्मक विवरण निम्नानुसार है :

(in Lakh राशि लाख में)

क्र.	विवरण Particulars	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2021
1	कुल जमा / Total Deposits	10,51,784.30	11,33,177.20	12,47,225.23
	i) मांग जमा / Demand Deposits	7,49,928.43	7,99,676.62	8,83,160.56
	ii) सावधि / Time Deposits	3,01,855.87	3,33,500.58	3,64,064.67
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	96,16,129	99,04,464	1,07,52,287
	i) मांग जमा / Demand Deposits (No.)	88,18,240	90,37,625	87,97,141
	ii) सावधि जमा / Time Deposits (No.)	7,97,889	8,66,839	19,55,146
4	i) संस्थागत जमा / Institutional Deposit	62,027.28	72,682.07	67,763.63
	ii) गैर संस्थागत जमा / Non Institutional Deposit	9,89,757.02	10,60,495.13	11,79,461.60
5	प्रति कार्मिक जमा / Per Employee Deposit	442.86	494.84	595.62
6	प्रति शाखा जमा / Per Branch Deposit	1,715.80	1,848.58	2,034.63
7	औसत जमा / Average Deposit	9,90,340.71	11,14,136.13	12,34,261.44
8	जमा पर ब्याज का भुगतान / Interest Paid on Deposit	44,894.49	47,919.86	46,416.53
9	जमा की औसत लागत / Average Cost of Deposit	4.53%	4.30%	3.76%

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

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

(6) जमाकर्ता शिक्षा एवं जागरूकता निधि (DEAF)

भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा प्रवर्तित जमाकर्ता शिक्षा एवं जागरूकता निधि (DEAF) योजना 2014 लागू की गई है। इस योजना के तहत ऐसे जमा खाते जिनमें पिछले 10 वर्षों से लेन/देन नहीं हुआ है, अदावी जमा खाता मानकर इन खातों की जमा शेष राशि भारतीय रिजर्व बैंक को जमाकर्ता शिक्षा एवं जागरूकता निधि में अंतरित कर दी जाती है। DEAF में 31.03.2021 तक कुल 37926 अदावी जमा खातों की राशि 5.17 करोड़ भारतीय रिजर्व बैंक को अंतरित की गई है तथा इसमें से 181 खातों की जमा राशि 0.18 करोड़ (ब्याज सहित) का दावा प्राप्त हो गया है। विगत वित्तीय वर्ष में जमाकर्ता शिक्षा एवं जागरूकता निधि (DEAF) निम्नानुसार अंतरण तथा दावा प्राप्त हुआ है-
 पुनर्वित्त की स्थिति निम्नानुसार है-

(राशि लाखों में Amt. in lakh)

Particulars	2020-21	2019-20
Opening Balance of amounts transferred to DEAF	501.84	500.15
Add: Amounts transferred to DEAF during the year	2.06	1.69
Less: Amounts reimbursed by DEAF towards claim	3.51	0
Closing balance of amounts transferred to DEAF	500.39	501.84

(7) पुनर्वित्त एवं उधार

(अ) पुनर्वित्त - अच्छी वसूली के कारण बैंक को असीमित पुनर्वित्त हेतु अर्हता प्राप्त है। हमारे द्वारा न्यूनतम दर पर अधिकाधिक कार्यशील पूंजी प्राप्त करने के प्रयास किये गये हैं। आलोच्य वर्ष के दौरान नाबार्ड से ₹16201.03 लाख का पुनर्वित्त लिया गया है। बैंक द्वारा पुनर्वित्त के भुगतान में कोई चूक नहीं की गयी है।
 पुनर्वित्त की स्थिति निम्नानुसार है-

(राशि लाखों में Amt. in lakh)

संस्था का नाम Institutions	31-03-20 को बकाया outstanding As on 31.03.20	चालू वर्ष के दौरान During the Year			31-03-21 को बकाया Outstanding As on 31.03.21
		भुगतान Repayment		प्राप्ति Receipt	
		मूलधन	ब्याज		
नाबार्ड-योजनान्तर्गत					
Schematic	1153.80	247.88	70.37	5332.00	6237.92
Short Term (ST-SAO)	5000.00	10000.00	81.20	5000.00	0.00
ST-SAO under SLF	0.00	0.00	54.84	3000.00	3000.00
उप योग / Sub total	6153.80	10247.88	206.41	13332.00	9237.92
राष्ट्रीय आवास बैंक/NHB	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
भारतीय स्टेट बैंक / State Bank of India	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
NBCFDC	1242.32	577.79	31.47	410.82	1075.36
NSTFDC	86.79	34.77	3.47	188.42	240.43
NSFDC	0.00	0.00	0.03	157.29	157.29
Mudra Refinance	0.00	0.00	4.69	2112.50	2112.50
योग Total	7482.91	10860.44	246.08	16201.03	12823.50

- ब) **उधार -** क्षेत्रीय कार्यालयों एवं शाखाओं की आकस्मिक एवं तात्कालिक फण्ड आवश्यकताओं को ध्यान में रखते हुए भारतीय स्टेट बैंक से सावधि जमा रसीद के विरुद्ध ₹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 ₹467.05 करोड़ की अधिविकर्ष सीमा भी स्वीकृत कराई गई है।

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

रोकड़ प्रबंधन एक महत्वपूर्ण क्षेत्र है जो बैंक की लाभप्रदता पर सीधे प्रभाव डालता है। बैंक द्वारा नगद राशि को न्यूनतम स्तर पर रखने का हरसंभव प्रयास किया जाता है। शाखाओं की दैनिक परिचालनात्मक आवश्यकताओं को दृष्टिगत रखते हुए तथा बैंक की लाभप्रदता के परिप्रेक्ष्य में प्रधान कार्यालय द्वारा शाखाओं के लिये नगद राशि सीमा एवं अन्य व्यवसायिक बैंकों के साथ चालू खाता में जमा राशि की सीमा तय की जाती है तथा उसका अनुवर्तन एवं आवधिक समीक्षा की जाती है। इस वर्ष रोकड़ प्रबंधन को तर्कसंगत बनाया गया है। बेहतर रोकड़ प्रबंधन के परिणामस्वरूप आलोच्य वर्ष के दौरान औसत रोकड़ का औसत जमा से अनुपात 0.47% है जो कि गत वर्ष 0.46% था। बैंक द्वारा भारतीय रिजर्व बैंक एवं अन्य बैंकों में रखी गई राशि का विवरण निम्नानुसार है-

(राशि लाखों में Amt. in lakh)

क्र.	विवरण Particulars	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2021
1	हस्तस्थ रोकड़ शेष /Cash Balance in hand	5,009.86	5,459.17	4,823.33
2	औसत रोकड़ शेष / Average Cash Balance	4,961.18	5,123.75	5,841.01
3	औसत जमा के विरुद्ध औसत रोकड़ शेष प्रतिशत Average Cash Balance as a percentage of Average Deposits	0.50%	0.46%	0.47%
4	भारतीय स्टेट बैंक /अन्य बैंकों के चालू खातों में जमा SBI/Other Banks Current A/c	1,184.39	3,279.93	120.94
5	भारतीय रिजर्व बैंक के चालू खातों में जमा / RBI Current A/C (CRR)	46,943.07	37,093.27	44,429.27
6	भारतीय स्टेट बैंक / अन्य बैंकों में सावधि जमा / SBI /Other Banks TDR	4,97,286.86	3,34,159.99	4,00,156.23

(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 ₹191.99 करोड़ एसबीआई म्युचुअल फंड में एवं ₹57.00 करोड़ यूटीआई म्युचुअल फंड में निवेश किये हैं। इन निवेशों से बैंक की निवेश आय में और वृद्धि होने की आशा है।



शाखा आमदी द्वारा वित्त पोषित हार्वेस्टर इकाई



शाखा रत्नाबांधा द्वारा वित्त पोषित हार्वेस्टर इकाई

क्र.	विवरण Particulars	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2021
1	एस एल आर निधियां SLR Funds			
	a) अनुमोदित शासकीय प्रतिभूतियों में निवेश Investment in approved Govt. Securities	2,43,597.72	3,56,360.67	4,93,219.57
	b) अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियों में निवेश Investment in other approved Securities	-	-	-
	योग TOTAL	2,43,597.72	3,56,360.67	4,93,219.57
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	96,694.38	1,86,194.38	25,199.50
	i) भारतीय स्टेट बैंक में सावधि जमा Term Deposit with SBI	1,47,750.19	64,582.95	62,885.81
	ii) अन्य वाणिज्यिक बैंक Other Commercial Bank			
	a) एक्सिस बैंक लिमिटेड Axis Bank Limited	93,000.00	84,000.00	1,42,600.00
	b) एचडीएफसी बैंक HDFC Bank	45,000.00	1,03,500.00	0.00
	c) नाबार्ड टीएमबी Nabard TMB	10,000.00	20,000.00	0.00
	d) इंडसइंड बैंक Indusind Bank	96,000.00	6.00	0.00
	e) आईडीबीआई बैंक IDBI Bank	536.67	577.05	577.05
	f) बंधन बैंक Bandhan Bank	0.00	0.00	30,000.00
	g) फेडरल बैंक Federal Bank	0.00	0.00	20,000.00
	h) आईसीआईसीआई बैंक ICICI Bank	25,000.00	31,500.00	34,094.00
	i) आंध्रप्रदेश ग्रामीण विकास बैंक Andhra Pradesh Gramin Vikas Bank	0.00	0.00	10,000.00
	j) यस बैंक Yes Bank	80,000.00	25,000.00	90,000.00
	k) तेलंगाना ग्रामीण बैंक Telangana Gramin Bank	0.00	0.00	10,000.00
	योग Total	5,93,981.24	5,15,360.38	4,25,356.36
	महायोग Grand Total (1+2+3)	8,37,578.96	8,71,721.05	9,18,575.93

यद्यपि बैंक द्वारा सम्पत्ति देयता प्रबन्धन के परिपेक्ष्य में लाभप्रदता 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 प्लानिंग से घटकर प्लानिंग हो गई है। विवरण निम्नानुसार है -

S.No.	Particulars	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2021
1	औसत निवेश (बैंकों में जमा शेष को मिलाकर) / Average Investments (Including Balance With Banks)	7,69,795.37	8,42,912.55	9,32,371.17
	i) एसएलआर में निवेश / SLR Investments	2,66,160.08	2,61,293.08	4,22,640.98
	ii) नान एसएलआर में निवेश / Non-SLR Investments (Including TDR with Banks)	5,03,635.29	5,81,619.47	5,09,730.19
2	निवेश पर ब्याज आय / Intt. earned on Investments	59,541.31	61,070.35	61,386.93
	i) एसएलआर में निवेश / SLR Investments	21,413.41	18,573.80	31,082.51
	ii) नान एसएलआर में निवेश / Non-SLR Investments	38,127.90	42,496.55	30,304.42
3	निवेश पर प्राप्ति दर / Yield on Investments	7.95%	7.25%	6.58%
	i) एसएलआर में निवेश / SLR Investments	8.04%	7.11%	7.35%
	ii) नान एसएलआर में निवेश / Non-SLR Investments	7.57%	7.31%	5.95%

ब) निवेश नीति - वित्तीय वर्ष 2020-21 के दौरान बैंक की अद्यतन निवेश नीति बनायी गयी।

(10) CLPC (Centralised Loan Processing Cell)

बैंक में उच्च मूल्य वर्ग के गुणवत्तायुक्त एसएमई ऋण को बढ़ावा देने एवं बैंक के सीडी रेशियो में वृद्धि करने गत वर्ष प्रधान कार्यालय में सीएलपीसी (Centralised Loan Processing Cell) का गठन किया गया। सेल द्वारा एसएमई ऋण हेतु बैंक में जारी गाइडलाइंस की समीक्षा कर निम्नानुसार तीन प्रोडक्ट हेतु विस्तृत दिशा-निर्देश जारी किये गये -

1. ₹ 10.00 लाख तक के एसएमई मुद्रा ऋण हेतु CRGB SME SIMPLIFIED
2. ₹ 10.00 लाख से अधिक ₹ 1.00 करोड़ तक के एसएमई ऋण हेतु CRGB SME SMART SCORE एवं
3. ₹ 1.00 करोड़ से अधिक के एसएमई ऋण हेतु CRGB SME HIGH VALUE

उक्त प्रोडक्ट में CRGB SME SIMPLIFIED कोलेटरल फ्री ऋण प्रोडक्ट है, CRGB SME SMART SCORE, Simple Scoring Model है एवं CRGB SME HIGH VALUE, CRA (Credit Risk Assessment) Model है।

एसएमई प्रोडक्ट हेतु उक्त दिशा-निर्देश जारी होने के बाद बैंक स्तर पर वर्ष के दौरान एसएमई ऋण में ₹ 153.45 करोड़ की वृद्धि दर्ज की गई जो कि गत वर्ष की तुलना में 32% अधिक है। प्रधान कार्यालय क्रेडिट कमेटी द्वारा भी वर्ष के दौरान विविध उद्देश्य हेतु उच्च मूल्य वर्ग के गुणवत्तायुक्त ऋण प्रकरणों में स्वीकृति प्रदान की गई यथा मे. जे.आर.पी. एसोसिएट्स, अंबिकापुर को development of basic amenities in residential housing project हेतु ₹ 5.00 करोड़, मे. शंकरा मोटर्स, बिलासपुर को Tata Motors Authorised Service Station हेतु ₹ 3.04 करोड़, मे. श्री महावीर हॉस्पिटल, अंबिकापुर को Construction of new Hospital building & medical equipments हेतु ₹ 5.00 करोड़ इत्यादि।

भविष्य में उच्च गुणवत्तायुक्त एसएमई ऋण के पोर्ट फोलियो में वृद्धि हेतु एएमएच/क्षेत्रीय कार्यालय स्तर पर व्यापक मार्केटिंग के माध्यम से वृद्धि की योजना है।

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

आलोच्य वर्ष में CLPC का सुचारु रूप से संचालन प्रारम्भ हुआ है एवं बैंक द्वारा उच्च मूल्य के ऋणों का वित्तपोषण प्रारम्भ किया गया है। ऋणों में वृद्धि हेतु विशेष प्रयास किये जाने के परिणामस्वरूप कोरोना आपदा काल में विपरीत परिस्थितियों एवं छत्तीसगढ़ शासन की ऋण माफी योजना (ADWS 2018) की राशि ₹ 120.06 करोड़ का समायोजन केसीसी खातों में किये जाने के उपरान्त भी ऋण एवं अग्रिमों में ₹. 940.79 करोड़ की बढ़ोतरी करते हुए 26.80% (गत वर्ष 15.23%) की वृद्धि दर्ज की गई है।

ऋण एवं अग्रिमों का तुलनात्मक विवरण निम्नानुसार है -

(राशि लाखों में Amt. in lakh)

क्र.	विवरण PARTICULARS	31.03.19	31.03.20	31.03.2021
1	कुल बकाया ऋण एवं अग्रिम Total Loans & Advances Outstanding	3,04,684.62	3,51,094.83	4,45,173.81
2	कुल बकाया ऋण एवं अग्रिम में से Out of Total Loans & Advances Outstanding			
	i) कृषि अल्पावधि ऋण/ Short Term Agricultural Loan	85,812.00	64,851.26	82,496.33
	ii) कृषि मध्यावधि ऋण/कृषि दीर्घावधि ऋण MT/LT Agricultural Loan	7,042.69	17,336.32	24,859.77
	कुल कृषि ऋण/ Total Agricultural Loan	92,854.69	82,187.58	1,07,356.10
	अंतर बैंक सहभागिता के अंतर्गत प्रायोजक बैंक को अंतरित ऋण Loan transferred to Sponsored Bank under IBPC	0.00	0.00	0.00
	शुद्ध कृषि ऋण/ Net Agricultural Loan	92,854.69	82,187.58	1,07,356.10
	iii) ग्रामीण कारीगरी एवं लघु उद्योग Small/Cottage industries/Rural art.	8,318.51	6,956.05	9,788.63
	iv) सेवा एवं व्यापार/ Services and Trade	39,118.16	40,975.41	53,850.29
	v) अन्य उपभोग ऋण/ Other Consumer Loan / P. Segment Loan	1,64,393.26	2,20,975.79	2,74,178.79
	कुल अकृषि ऋण/ Total Non Agricultural Loan	2,11,829.93	2,68,907.25	3,37,817.71
3	कुल बकाया अग्रिम में से/ Out of total advances			
	i) प्राथमिक प्राप्त क्षेत्र को ऋण / Advances to priority sector	2,25,509.21	2,33,244.27	2,82,815.99
	ii) गैर प्राथमिक प्राप्त क्षेत्र को ऋण / Advances to Non priority sector	79,175.41	1,17,850.56	1,62,357.82
	कुल बकाया अग्रिम में से / Out of total advances			
	i) अनुसूचित जाति/जनजाति को ऋण Advances to Scheduled Caste/ Scheduled tribes	1,08,168.12	1,24,645.38	1,40,045.00
	ii) अल्पसंख्यकों का ऋण / Advances to Minorities	57,352.16	63,197.58	51,421.22
	iii) लघु /सीमांत /कृषक /खेतिहर मजदूरों को ऋण Advances to Small/Marginal Farmers & Agricultural Labours	65,926.95	58,353.37	76,222.83

(12) ऋण वितरण (LOAN DISBURSEMENT)

बैंक द्वारा लक्ष्य समूह के अंतर्गत आने वाले कमजोर एवं गरीब वर्ग के साथ-साथ गैर लक्ष्य समूह के अंतर्गत भी वित्तपोषण किया जा रहा है। साख जमा अनुपात में तेज वृद्धि हेतु सावधि ऋणों के तहत आवास ऋण, कार ऋण इत्यादि के विशेष अभियान चलाये गये, जिनमें बैंक को आशातीत सफलता प्राप्त हुई। उच्च मूल्य के गुणवत्तायुक्त ऋणों में वृद्धि हेतु केंद्रीयकृत ऋण प्रसंस्करण केंद्र (CLPC) का गठन किया गया है। ऋण उत्पादों को अधिक प्रतियोगी एवं बाजार अनुकूल बनाने के लिए विभिन्न ऋण योजनाओं यथा- किसान दोपहिया वाहन ऋण, स्वर्ण आभूषण ऋण, अचल संपत्ति के विरुद्ध ऋण, CRGB Shoppee, ट्रैक्टर ऋण, होम टॉप-अप ऋण, कार ऋण, जेएलजी आदि के परिपत्रों में संशोधन किया गया है तथा Asset Backed Agri Loan (ABAL), वेतनभोगी कृषकों को कृषि सावधि ऋण, पीएम स्वनिधि आदि योजनाओं हेतु नए परिपत्र जारी किए गए, जिसके सुपरिणाम प्राप्त हो रहे हैं। वित्तीय वर्ष में बैंक द्वारा कुल 2799.24 करोड़ का नया ऋण वितरित किया गया। वर्ष के दौरान ऋण वितरण की जानकारी निम्नानुसार है-

(राशि लाखों में Amt. in lakh)

क्र.	वितरण PARTICULARS	31.03.19	31.03.20	31.03.21
	कुल ऋण वितरण/ Total Loan Disbursement	1,47,236.22	2,39,165.02	279924.23
	कुल ऋण वितरण में से / Out of total loan disbursement			
1	प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र को ऋण / Loans to Priority Sector	1,09,543.75	1,81,765.42	182762.53
2	गैर प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र को ऋण / Loans to Non Priority Sector	37,692.47	57,399.60	97161.70
3	अनुसूचित जाति/अजजा को ऋण / Loans to SC/ST	55,876.15	93,274.36	109310.41
4	लघु/सीमांत /कृषक /खेतिहर मजदूरों को ऋण Loan to Small/Marginal Farmers/Agricultural Labourers	18,067.55	51,046.36	56021.98
5	अल्पसंख्यकों का ऋण / Loan to Minorities	5,889.45	9,566.60	11280.95

(13) कृषि ऋण (Agriculture Loan)

आलोच्य वर्ष के दौरान केसीसी में रु 71447.41 लाख एवं एटीएल में रु 7456.79 लाख अर्थात कुल रु 78904.20 लाख कृषि ऋण वितरण किया गया। वित्तीय वर्ष 2019-20 में कृषि ऋण वितरण रु 71896.28 लाख था। वर्तमान वित्तीय वर्ष में कृषि सावधि ऋणों में बढ़ोतरी हेतु विशेष ऋण योजनाएं भी लागू की गई हैं। जिसमें Asset Backed Agri Loan, किसान 2w, किसानों का स्वर्ण आभूषण ऋण प्रमुख हैं।

(14) किसान क्रेडिट कार्ड (KISAN CREDIT CARD)

भारत सरकार एवं नाबार्ड के निर्देशानुसार वर्ष 2012 से संशोधित किसान क्रेडिट कार्ड योजना लागू की गई है। इसके अनुसार कृषकों को 5 वर्ष की अवधि हेतु किसान क्रेडिट कार्ड ऋण स्वीकृत किया जाता है। सीबीएस प्लेटफार्म में अल्पावधि कृषि ऋण हेतु कृषकों का केसीसी सह बचत खाता (KCC Cum SB A/C) खोला जाता है। केसीसी सह बचत खाते में क्रेडिट बैलेंस पर किसानों को बचत खाते में लागू ब्याज दर के अनुसार ब्याज का भुगतान किया जाता है। वर्तमान वित्तीय वर्ष में कुल- 31468 के नवीन केसीसी (राशि- 282.29 करोड़) ऋण स्वीकृत किए गए। भारत सरकार की महत्वाकांक्षी योजना पशुपालन एवं मत्स्य व्यवसाय में संलग्न किसानों को केसीसी योजना के तहत ऋण वितरण हेतु विशेष अभियान चलाया गया। वित्तीय वर्ष के दौरान डेयरी हेतु कुल 1024 किसानों को 8.02 करोड़ एवं मत्स्य पालन हेतु 161 किसानों को 1.53 करोड़ के केसीसी जारी किए गए हैं।

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

संयुक्त देयता समूहों को कृषि आवश्यकताओं की पूर्ति के साथ-साथ, गैर-कृषि कार्य हेतु भी वित्तपोषण किया जाता है। मौखिक पट्टेदारों, बंटाई पर फसल करने वालों और जोत भूमि के उचित स्वत्वाधिकार न रखने वाले छोटे किसानों के संयुक्त देयता समूहों को ऋण वितरण किया जाता है। इसी प्रकार सूक्ष्म उद्यमी/ शिल्पकार/ दस्तकार/ व्यक्तिगत गैर-कृषि आर्थिक व्यावसायिक गतिविधि में भी ऋण स्वीकृत किया जाता है। कार्यक्रम का प्रमुख उद्देश्य खेती करने वाले ऐसे किसानों को लाभान्वित करना है, जिनके पास अपनी वैयक्तिक क्षमता में बैंक ऋण प्राप्त करने हेतु देने के लिये पर्याप्त जमानत (कोलैटरल) नहीं है। आलोच्य वर्ष के दौरान 160 संयुक्त देयता समूह का गठन एवं लिंकेज किया गया। 1500 नये संयुक्त देयता समूह का गठन एवं वित्तपोषण हेतु हमारे बैंक का नाबाई क्षेत्रीय कार्यालय, रायपुर के साथ MoU दिनांक 10/10/2017 को निष्पादित किया गया है। एनजीओ के माध्यम से संयुक्त देयता समूह के गठन एवं लिंकेज में वांछित प्रगति हेतु प्रयास किये जा रहे हैं।

(16) शासकीय प्रायोजित योजना

वित्तीय वर्ष 2020-21 के दौरान शासकीय प्रायोजित विभिन्न योजनान्तर्गत निम्नानुसार वित्तपोषण किया गया -

(राशि लाखों में Amt. in lakh)

क्र.	शासकीय योजना का नाम	प्राप्त प्रकरण		स्वीकृत करण	
		संख्या	राशि	संख्या	राशि
1	एनआरएलएम	31563	98657.86	25744	42990.43
2	एनयूएलएम	1044	1284.33	698	824.77
3	पीएमईजीपी				
	1. केव्हीआईसी	371	1793.85	130	497.85
	2. केव्हीआईबी	624	3072.94	174	684.50
	3. डीआईसी	758	4212.99	211	1059.15
	उप योग	1753	9079.78	515	2241.50
4	अन्यावसायी स्वरोजगार योजना	1473	730.80	616	462.63
5	आदिवासी वित्त विकास निगम	404	295.64	261	96.13
6	प्रधानमंत्री स्वनिधि	2701	270.10	2403	240.30

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

भारत सरकार के मानव संसाधन विकास मंत्रालय की आर्थिक रूप से कमजोर छात्रों हेतु लागू ब्याज अनुदान योजना शैक्षणिक वर्ष 2009-10 से लागू है। ऐसे छात्र जिन्होंने मान्यता प्राप्त शिक्षा संस्थान, आईआईएम, केन्द्र/राज्य सरकार द्वारा गठित संस्थान एवं अन्य मान्यता प्राप्त शिक्षण संस्थान में तकनीकी/व्यवसायिक शिक्षा (12 वीं कक्षा के पश्चात्) हेतु दाखिला लिया हो, इस योजना के अंतर्गत पात्र होंगे। प्रति वर्ष वित्तीय वर्ष समाप्ति पश्चात् केनरा बैंक के वेब पोर्टल में पात्र ऋणियों की ब्याज राशि राहत हेतु डाटा अपलोड किया जाता है। वित्तीय वर्ष 2019-20 हेतु 137 छात्रों का ₹27,67,898/- का दावा प्रस्तुत किया गया था। ब्याज राहत की राशि नोडल बैंक (केनरा बैंक) द्वारा DBT के माध्यम से ऋणियों के खातों में सीधे जमा की जाती है।

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

उच्च शिक्षा के क्षेत्र में तकनीकी एवं व्यावसायिक पाठ्यक्रमों में कमजोर वर्ग के छात्रों द्वारा लिये गये शिक्षा ऋणों पर छत्तीसगढ़ शासन द्वारा ब्याज अनुदान हेतु "मुख्यमंत्री उच्च शिक्षा ऋण ब्याज अनुदान योजना" शैक्षणिक सत्र 2012-13 से लागू की गई है। योजना का उद्देश्य शिक्षार्थियों को मोरेटोरियम अवधि के उपरांत नियमित भुगतान की स्थिति में ऋण राशि के ब्याज भार में छूट प्रदान करना है। ब्याज अनुदान दावा हेतु नोडल बैंक, केनरा बैंक है। वित्तीय वर्ष 2020-21 हेतु 94 पात्र छात्रों की दावा राशि ₹2039184/- केनरा बैंक के वेब पोर्टल में अपलोड की गई है।

(19) प्रधानमंत्री आवास योजना (PMAY)

भारत सरकार के आवास एवं शहरी गरीबी उन्मूलन मंत्रालय (The Ministry of Housing and Urban Poverty Alleviation) [MH&UPA] द्वारा जनगणना 2011 के अनुसार सभी 4041 सांविधिक कस्बों (छत्तीसगढ़ के 168 कस्बे शामिल, सूची संलग्न) में EWS/LIG वर्गों की आवासीय आवश्यकताओं को पूरा करने के लिए दिनांक 17/06/2015 से क्रेडिट लिंक्ड सब्सिडी स्कीम के तहत 'प्रधान मंत्री आवास योजना' प्रारंभ की गई है। वित्तीय वर्ष 2020-21 हेतु 389 पात्र खातों हेतु ब्याज अनुदान राशि ₹749.69 लाख नोडल एजेंसी NHB से प्राप्त कर संबंधित खातों में समायोजित किया गया।

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

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

- (अ) फेस्टिवल ऑफर - आवास एवं कार ऋण अभियान: पब्लिक आवास एवं कार ऋणों को बढ़ावा देने के लिए समय-समय पर प्रोसेसिंग फीस में छूट दी गई। इससे वर्ष के दौरान आवास ऋण के कुल 1512 खातों में ₹25844.22 करोड़ तथा कार ऋण के 2356 खातों में ₹14665.56 करोड़ के ऋण स्वीकृत/वितरित किये गये।
- (ब) स्व-सहायता समूह बैंक लिंकेज - स्व सहायता समूहों के गठन एवं लिंकेज बैंक की प्राथमिकता हैं। अधिकाधिक समूहों को लिंकेज करने के उद्देश्य से बैंक द्वारा नाबार्ड के सहयोग से सेल्फ हेल्प प्रमोशन इंस्टीट्यूशन (एसएचपीआई) के रूप में कार्य किया जा रहा है। नक्सल प्रभावित जिलों (एलडब्ल्यूई) में एनजीओ के माध्यम से स्व सहायता समूह का गठन एवं लिंकेज किया जा रहा है। राष्ट्रीय ग्रामीण आजीविका मिशन (एनआरएलएम) के अन्तर्गत वर्ष के दौरान कुल 25744 स्व सहायता समूहों का लिंकेज कर ₹42990.43 करोड़ की राशि स्वीकृत/वितरित की गई। नाबार्ड द्वारा छत्तीसगढ़ राज्य में वर्ष 2019-20 के दौरान स्वयं सहायता समूह बैंक लिंकेज कार्यक्रम में उत्कृष्ट प्रदर्शन हेतु विशेष पुरस्कार दिनांक 08/03/2021 को प्रदान किया गया।



शाखा कवर्धा के नए सुसज्जित शाखा परिसर का अध्यक्ष महोदय द्वारा वर्युअल शुभारंभ

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

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

- क) आस्तियों का वर्गीकरण- चालू वर्ष के अंत में मानक आस्तियाँ 96.90% तथा अलाभकारी आस्तियाँ 3.10% हैं, जिनका तुलनात्मक विवरण निम्नानुसार है-

(राशि लाखों में Amt. in lakh)

क्र.	आस्तियों का वर्गीकरण Classification of Assets	31.03.19		31.03.20		31.03.21	
		आस्तियाँ Assets	प्रावधान Provision	आस्तियाँ Assets	प्रावधान Provision	आस्तियाँ Assets	प्रावधान Provision
1	मानक आस्तियाँ Standard Assets	2,63,092.87	899.13	3,31,643.87	1,176.50	431,367.36	2635.42
2	अवमानक आस्तियाँ Sub Standard Assets	19,991.00	6,441.20	7,417.08	4,310.69	7252.41	4188.80
3	संदिग्ध आस्तियाँ Doubtful Assets	21324.94	15,064.29	12,010.40	7,783.93	6541.70	5789.70
4	ह्रास आस्तियाँ Loss Assets	275.81	275.81	23.48	23.48	12.34	14.81
	योग Total	304684.62	22,680.43	3,51,094.83	13,294.61	445173.81	12628.73
	PCR		63.92%		80.59%		87.71%

PCR- Provision Coverage Ratio में उल्लेखनीय वृद्धि की गई है। यह गतवर्ष के 80.59% से बढ़कर 87.71% हो गया है। वित्तीय वर्ष 2016-17 से असंग्रहित ब्याज खाता (INC) बंद कर, राशि ऋण खातों में समायोजित की गई एवं ब्याज आमदनी कम की गई।

- 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	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2021
1	अलाभकारी अस्तियों का प्रावधान / Provision held against NPA	2,058.74	6,753.41	7232.02
2	निवेशों के मूल्यांकन प्रावधान / Provision after valuation of Investment	0.00	0.00	0.00
3	अन्य (एनपीए के विरुद्ध अतिरिक्त प्रावधान / Other (floating provision against NPA)	6,238.76	5,364.70	2761.29
	कुल प्रावधान Total Provision	8,297.50	12,118.11	9993.31

- घ) अलाभकारी आस्तियों का प्रबंधन - अलाभकारी आस्तियों में कमी हेतु बैंक द्वारा लगातार प्रयास किया गया है। अलाभकारी आस्तियों में परिवर्तन की तुलनात्मक जानकारी निम्नानुसार है-

(राशि लाखों में Amt. in lakh)

क्र.	विवरण PARTICULARS	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2021
1	वर्ष के प्रारंभ में अलाभकारी आस्तियां Non Performing Assets at the beginning of the year	44,758.33	41,591.75	19450.96
2	वर्ष के दौरान अलाभकारी आस्तियों की वसूली / अपग्रेडेशन Recovery against Non performing Assets during the year / Upgradation	31,883.14	13,992.49	12896.91
3	वर्ष के दौरान अलाभकारी आस्तियों का अपलेखन Write off of Non performing Assets during the year	5,640.48	15,565.37	0.00
4	वर्ष के दौरान अलाभकारी आस्तियों में वृद्धि Additions to non performing assets during the year	34,357.04	7,417.07	7252.40
5	वर्ष के अंत में अलाभकारी आस्तियां Non Performing Assets at the end of the year	41,591.75	19,450.96	13806.45
6	प्रावधान घटाने के बाद कुल अलाभकारी आस्तियां Non Performing assets after deducting provisions	19,750.45	7,231.43	3679.72
7	प्रावधान घटाने के बाद कुल अग्रिम Total advances after deducting provisions	2,82,843.28	3,38,976.73	435180.50
8	अलाभकारी आस्तियों का कुल अग्रिम में प्रतिशत Percentage of non performing assets to total advances	13.65%	5.54%	3.10%
9	शुद्ध ऋण में शुद्ध अलाभकारी आस्तियों का प्रतिशत Percentage of Net NPA to Net advances	6.98%	2.15%	0.85%

- ड) ऋणों का अपलेखन- आलोच्य वर्ष के दौरान 156.88 लाख OTS योजना के तहत अपलेखित किया गया। इस वर्ष अपलेखित खातों में राशि ₹ 1298.72 लाख की वसूली हुई।
- य) समझौता नीति एवं एकमुश्त समझौता योजना 2020-21 - चालू वर्ष के दौरान एकीकृत समझौता नीति एवं अपलेखित खातों हेतु एकमुश्त समझौता योजना लागू करते हुए एनपीए में कमी एवं बट्टाकृत खातों में वसूली बढ़ाई गई।

(22) 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 सतत् 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	30.06.2019			30.06.2020		
		कृषि ऋण Agr. Loan	गैर कृषि ऋण Non Agr. Loan	योग Total	कृषि ऋण Agr. Loan	गैर कृषि ऋण Non Agr. Loan	योग Total
1	मांग Demand	1,17,304.85	89,632.16	2,06,937.01	103884.25	110402.76	214287.01
2	वसूली Recovery	95,178.89	75,106.23	1,70,285.12	92451.42	98057.76	190509.18
3	अतिदेय Overdue	22,125.95	14,525.94	36,651.89	11432.83	12345.00	23777.83
4	Recovery%	81.14%	83.79%	82.29%	88.99%	88.82%	88.90%

अतिदेयों का अवधिवार वर्गीकरण निम्नानुसार है-

(राशि लाखों में Amt. in lakh)

क्र.	विवरण Particulars	30.06.2019			30.06.2020		
		कृषि ऋण Agr. Loan	गैर कृषि ऋण Non Agr. Loan	योग Total	कृषि ऋण Agr. Loan	गैर कृषि ऋण Non Agr. Loan	योग Total
1	1 वर्ष से कम Below 1 year	12,095.67	10,169.77	22,265.44	7,070.54	7,756.62	14,827.16
2	1 से 3 वर्ष तक 1 to 3 years	6,104.70	2,701.35	8,806.05	1,866.36	2,255.61	4,121.97
3	3 वर्ष से अधिक More than 3 years	3,925.58	1,654.82	5,580.40	2,495.93	2,332.77	4,828.70
योग Total		22,125.95	14,525.94	36,651.89	11,432.83	12,345.00	23,777.83

(23) केन्द्रीय रजिस्ट्री (CERSAI)

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

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

राज्य शासन द्वारा उपलब्ध कराई गई भुइयां पोर्टल में लगभग सभी कृषि ऋणियों की भूमि पर प्रभार का विवरण दर्ज करा दिया गया है इससे बहुत उधार एवं संबंधित भूमि को अनाधिकृत रूप से खरीदने बेचने पर नियंत्रण हो गया है। इस कार्य से एनपीए वसूली में सहयोग प्राप्त होगा। दिनांक 31/03/2021 की तिथि पर कुल 140442 पात्र कृषि ऋण खातों में से कुल 138164 (98.39%) खातों में भुइयां पोर्टल पर प्रभार दर्ज किया जा चुका है।

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

छत्तीसगढ़ राज्य के तीनों पूर्ववर्ती बैंक (छत्तीसगढ़ ग्रामीण बैंक, सरगुजा क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक एवं दुर्ग राजनांदगांव ग्रामीण बैंक) अमलगमेशन के पूर्व सीजीटीएमएसई के सदस्य थे। विलय के बाद "छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक" के नाम से दिनांक 31/12/2015 को Re-Registration किया गया है। वित्तीय वर्ष 2020-21 तक सीजीटीएमएसई कव्हर ऋण खातों की संख्या 11317 राशि ₹10450.58 लाख है।

(26) क्रेडिट इन्फार्मेशन कंपनियों की सदस्यता (CICs)

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

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

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

(27) फसल बीमा (CROP INSURANCE)

वित्तीय वर्ष 2020-21 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 लिमिटेड, बजाज एलायंस जनरल इश्योरेंस कंपनी लिमिटेड, एग्रीकल्चर इश्योरेंस कंपनी ऑफ इण्डिया लि. द्वारा किया गया। बीमा कंपनी को प्रेषित प्रीमियम एवं भुगतान प्राप्त किये गये दावों का विवरण निम्नानुसार है-

राशि लाखों में (Amt. in Lakh)

विवरण Particulars	2018-19	2019-20	2020-21
बीमित राशि Amount Insured	35603.43	45184.66	49414.48
प्रीमियम का भुगतान Premium Paid	694.14	897.86	985.49
दावों का भुगतान Claims settled	3133.04	2903.00	1838.93

(28) ब्याज राहत (INTEREST SUBSIDY)

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

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

नाबार्ड को प्रस्तुत ब्याज राहत दावा -

योजना	विवरण	खाता संख्या	ब्याज राहत राशि
अल्पकालीन कृषि ऋण ब्याज राहत योजना	वर्ष 2019-20 के अतिरिक्त दावे	54,937	4,58,52,227.66
	वर्ष 2020-21 के वार्षिक दावे	1,10,631	81,629,860.17
पशुपालन एवं मत्स्य कृषकों को ब्याज राहत योजना	वर्ष 2020-21 के वार्षिक दावे	1350	8,47,661.58
कोविड मोरेटोरियम के कारण विस्तारित अवधि हेतु अल्पकालीन कृषि ऋण ब्याज राहत योजना	वर्ष 2019-20 के वार्षिक दावे	21660	1,30,71,681.87
महिला स्व-सहायता समूहों हेतु ब्याज राहत योजना	वर्ष 2020-21 के वार्षिक दावे	31623	1,41,486,480.49

राज्य सरकार को प्रस्तुत दावा -

योजना	विवरण	खाता संख्या	ब्याज राहत राशि
अल्पकालीन कृषि ऋण ब्याज राहत योजना	वर्ष 2019-20 के अतिरिक्त दावे	54,937	99,90,055.56
	वर्ष 2020-21 के वार्षिक दावे	1,10,631	11,60,44,285.03
कोविड मोरेटोरियम के कारण विस्तारित अवधि हेतु अल्पकालीन कृषि ऋण ब्याज राहत योजना	वर्ष 2019-20 के वार्षिक दावे	21,660	2,99,18,789.26
महिला स्व-सहायता समूहों हेतु ब्याज राहत योजना	वर्ष 2020-21 के वार्षिक दावे	31,325	1,09,55,188.65

अन्य दावे

योजना	विवरण	खाता संख्या	ब्याज राहत राशि
NULM योजनांतर्गत ब्याज राहत	वर्ष 2020-21 के वार्षिक दावे	1,268	40,55,370.78
मुद्रा शिशु 2% ब्याज अनुदान	माह सितंबर 2020 एवं अक्टूबर 2020	11,678	8,79,603.46



अंतरराष्ट्रीय महिला दिवस

(29) अर्जित आय (INCOME EARNED)

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

(राशि लाखों में Amt. in lakh)

क्र.	विवरण PARTICULARS	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2021
1	ऋण एवं अग्रिम से प्राप्त आय Income from loans and advances	22,282.89	33,572.58	42,419.90
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	21,413.41	18,573.80	31,082.51
4	गैर एस एल आर निवेशों पर आय Income from Non SLR Investments	38,127.91	41,501.79	30,304.42
5	अन्य विविध आय Other Miscellaneous Income	12,501.84	15,509.14	11,232.84
6	अन्य प्राप्तियां Other receipts (IT Refund/ Deferred Tax)	160.05	248.13	870.56
योग Total		94,486.10	1,09,405.44	115,910.23

(30) व्यय (EXPENDITURE)

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

क्र.	विवरण PARTICULARS	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2021
1	ब्याज का भुगतान Interest Paid	44,894.49	47,919.86	46,416.53
	क) जमाओं पर ब्याज Interest on Deposits			
	ख) उधार पर ब्याज Interest on Borrowings	684.61	730.65	1,158.78
2	वेतन एवं भत्ते Salary and Allowances	19,158.92	22,640.32	22,130.34
3	अन्य परिचालन व्यय Other operating expenses	6,387.06	7,760.71	9,217.81
4	निवेशों के परिमार्जन पर व्यय Amortization of Investments	280.40	297.07	405.02
5	प्रावधान व आकस्मिक व्यय Provisions & contingencies	8,424.87	6,321.86	6,745.81
6	पेंशन निधि हेतु प्रावधान Provision for Pension Fund	9,808.92	22,211.58	25,050.00
7	Provision for Salary Arrears	0.00	0.00	3,135.00
योग Total		89,639.27	1,07,881.55	1,14,259.29

(31) अंतरण मूल्य प्रक्रिया (TRANSFER PRICE MECHANISM)

शाखाओं की वार्षिक लाभ/हानि की स्थिति ज्ञात करने के उद्देश्य से हमारे बैंक में प्रचलित प्रक्रिया के अनुरूप अंतरण मूल्य प्रक्रिया लागू है। पूर्व में टीपीएम की गणना औसत जमा एवं औसत अग्रिम स्तरों पर आधारित थी। 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 इंसेंटिव तथा जिन मदों को हतोत्साहित किया जाना है उनमें पेनाल्टी भी लागू की गयी है। इस वर्ष टीपीएम की प्रमुख दरें निम्नानुसार हैं -

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

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

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



महिलाकर्मि सम्मेलन

(32) मेमोरेण्डम ऑफ अंडरस्टैंडिंग (MEMORANDUM OF UNDERSTANDING)

प्रायोजक बैंक के साथ संपन्न समझौता ज्ञापन वर्ष 2017-18 के अंतर्गत बैंक की उपलब्धियां निम्नानुसार हैं-

(₹ in Crore राशि करोड़ में)

S.N.	Particulars	MoU Target 2019-20	As on 31.03.2020	MoU Target 2020-21	As on 31.03.2021
1	2	3	4	5	6
1	Owned Funds	985.07	945.53	1039.53	954.29
2	Deposits (Levels)	12095.52	11331.77	12691.58	12472.25
	a. Demand Deposits	8587.82	7996.77	8988.18	8831.60
	b. Time Deposits	3507.70	3335.00	3703.40	3640.65
	c. CASA %	71.00%	70.57%	70.82%	70.81%
3	Loans & Adv. Outstanding (Levels)	3503.88	3510.95	4002.48	4451.74
	a. Priority Sector Advances (Level)	2285.14	2332.44	2633.21	2828.16
	b. Priority Sector Advances (%)	75.00%	76.55%	Minimum 75%	80.55
	c. Housing Loan	777.20	749.75	1049.65	901.97
	d. Gold Loan	10.08	0.11	10.11	14.28
	e. CD Ratio	28.97%	30.98%	31.54%	35.69%
4	NPA				
	a. Gross NPA Amount (Rs. Crore)	245.27	194.51	190.54	138.06
	b. Gross NPA %	7.00%	5.54%	4.76%	3.10%
	c. Recovery in AUCA / Written off (Rs. Cr.)	36.27	49.78	26.36	12.99
5	Net Profit	49.00	10.05	94.00	12.49
6	Critical Ratios & Efficiency Parameters				
	a. Busines per Employee (Rs. Cr.)	6.37	6.48	7.29	8.08
	b. Cost of Deposits	5.26%	4.30%	4.25%	3.76%
	c. Yield on Advances	9.87%	10.41%	11.06%	10.90%
	d. Net Interest Margin	3.29%	4.03%	4.05%	4.29%
	e. Provision Coverage Ratio (with AUCA)	73.00%	80.59%	81.00%	87.71%
	f. Expenses Ratio	Below 50%	46.56%	Below 50%	46.72%
	g. Other Income	NA	155.09	186.11	112.33



(33) लाभप्रदता (PROFITABILITY)

(अ) प्रमुख सूचक/डाटा:

क्र.	विवरण PARTICULARS	2018-19	2019-20	2020-21
1	व्यय Expenditure			
	i) जमा पर ब्याज भुगतान Interest Paid on deposit	44,894.49	47,919.86	46,416.53
	ii) पुनर्वित एवं उधार पर ब्याज भुगतान Interest Paid on Refinance and borrowing	684.61	730.65	1,158.78
	कुल ब्याज व्यय Total interest paid	45,579.10	48,650.51	47,575.31
2	परिचालक व्यय Operating Expenditure			
	i) वेतन एवं भत्ते Salary & Allowances	19,158.92	22,640.32	22,130.34
	ii) अन्य परिचालनात्मक व्यय Other operational exp.	6,667.46	8,057.78	9,622.83
	कुल Total	25,826.38	30,698.10	31,753.17
3	जोखिम लागत Risk Cost	8,424.87	6,321.36	6,745.81
	पेंशन निधि हेतु प्रावधान Provision for Pension Fund	9,808.92	22,211.58	25,050.00
	Provision for Salary Arrears			3,135.00
	कुल Total	18,233.79	28,532.94	34,930.81
	योग Total (1+2+3)	89,639.27	1,07,881.55	1,14,259.29
4	आय Income			
	i) ऋणों पर ब्याज Interest on Loans	22,282.90	33,572.58	42,419.90
	ii) निवेशों पर ब्याज Interest on Investments	59,541.31	60,075.59	61,386.93
	iii) विविध आय Miscellaneous Income	12,501.84	15,509.14	11,232.84
	iv) अन्य प्राप्तियां (Other receipts) (Interest on IT Refund)	160.05	248.13	870.56
	योग Total	94,486.10	1,09,405.44	1,15,910.23
5	i) कर पूर्व लाभ / हानि Loss before Tax	4,846.83	1,523.89	1,650.94
	ii) करोपरान्त लाभ / हानि Profit / Loss after Tax	3,387.16	1,005.04	1,249.32
6	संचित लाभ / Accumulated Profit	72,018.21	72,964.44	73,839.97
7	उत्पादकता Profitability			
	i) प्रति शाखा व्यवसाय Per branch business	2,212.84	2,421.32	2,760.85
	ii) प्रति कर्मचारी व्यवसाय Per employee business	571.14	648.15	808.21
	iii) साख जमा अनुपात Credit Deposit Ratio	28.97%	30.98%	35.69%

- (ब) **लाभ -** बैंक द्वारा वर्ष के दौरान गत वर्ष के परिचालन लाभ रु. 300.57 करोड़ की तुलना में 362.08 करोड़ लाभ अर्जित किया गया है। परिचालन लाभ में इस वर्ष 20.47% की वृद्धि की गई जो कि गत वर्ष मात्र 30.23% थी। आलोच्य वर्ष में Provision Coverage Ratio (PCR) में वृद्धि हेतु भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा निर्देशानुसार GNPA राशि पर 20% अतिरिक्त प्रावधान प्रावधान किया गया है। इसी प्रकार पेन्शन निधि के अतिरिक्त 11वें वेतनमान के एरियर्स का प्रावधान) किए जाने के उपरांत भी बैंक का शुद्ध लाभ गतवर्ष के रु. 10.05 करोड़ की तुलना में रु. 12.49 करोड़ है।

(34) ब्याज दर संरचना

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

बचत खाताधारकों को 1 अप्रैल 2010 से भारतीय रिजर्व बैंक के निर्देशों के अनुसार दैनिक प्रोडक्ट के आधार पर ब्याज भुगतान किया जा रहा है। वरिष्ठ नागरिकों को 1 वर्ष एवं अधिक अवधि की ₹10000/- से अधिक की मियादी जमा पर 0.25% अधिक ब्याज दिया जाता है। बैंक में “ग्रामीण बैंक कर बचत योजना” लागू है, जिसके अंतर्गत ग्राहकों को बैंक में जमा राशि पर आयकर अधिनियम 1961 धारा 80 सी के अंतर्गत छूट की पात्रता है।

(35) क्रॉस सेलिंग (CROSS SELLING BUSINESS)

- (अ) **जीवन बीमा व्यवसाय -** जीवन बीमा के अंतर्गत एसबीआई लाइफ के विभिन्न उत्पादों का विपणन बैंक द्वारा किया जा रहा है। वित्तीय वर्ष 2020-21 में ग्रुप स्वधन के अलावा ऋण रक्षा एवं विभिन्न व्यक्तिगत उत्पादों का भी विपणन किया गया। आलोच्य वर्ष में ₹28.55 करोड़ का प्रथम प्रीमियम एवं ₹71.12 करोड़ नवीनीकरण प्रीमियम के साथ ₹99.67 करोड़ का व्यवसाय किया गया। निर्धारित बजट ₹27.70 करोड़ के विरुद्ध ₹28.55 करोड़ का व्यवसाय कर 103.07% बजट लक्ष्य प्राप्त किया गया। कमीशन के रूप में ₹6.51 करोड़ आय अर्जित की गई। बैंक ने 82MDRT बनाकर नया किर्तीमान स्थापित किया साथ में SBI प्रायोजित सभी ग्रामीण बैंकों में अग्रणी रहा। Renewal Persistency 84% के साथ बजट लक्ष्य भी हासिल किया गया।
- (ब) **सामान्य बीमा व्यवसाय:-** वर्तमान में SBI General एवं United India Insurance Company से सामान्य बीमा अनुबंधित है। SBI General के निर्धारित बजट रु. 13.10 करोड़ के विरुद्ध रु. 13.56 करोड़ का व्यवसाय कर बजट लक्ष्य हासिल किया तथा कमीशन रु. 1.74 करोड़ की आय अर्जित किया गया। बैंक ने SBI General के प्रतिष्ठित GOLD CLUB Qualify लगातार इस वर्ष भी किया।
- (स) **म्युच्यूल फंड व्यवसाय:-** (1) UTI Mutual fund : वर्तमान वित्तीय वर्ष में बैंक के द्वारा UTI Mutual fund के 388 SIP का एवं लगभग रु. 2.16 करोड़ Lumpsum निवेश का विपणन किया गया तथा कमीशन के रूप में रु. 26.95 लाख की कमीशन आय अर्जित की गयी।
- (2) SBI Mutual Fund : आलोच्य वर्ष में SBI Mutual Fund के 2204 SIP एवं रु 14.05 करोड़ का Lumpsum निवेश का विपणन किया गया तथा रु. 24.97 लाख का आय अर्जित किया गया। बैंक म्युच्यूल फंड व्यवसाय में उत्कृष्ट प्रदर्शन करते हुये भारतीय स्टेट बैंक द्वारा प्रायोजित 15 क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों में SIP एवं Lumpsum दोनों वर्गों में लगातार शीर्ष स्थान प्राप्त किया।
- (द) **एसबीआई क्रेडिट कार्ड:-** बैंक सेवायुक्तों के साथ ग्राहकों के लिये भी क्रेडिट कार्ड की सुविधा प्रारंभ की गयी है।
- (ई) **प्रधानमंत्री बीमा योजना:-** सामाजिक सुरक्षा के अन्तर्गत बैंक द्वारा केन्द्र सरकार की महत्वकांक्षी प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना एवं प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना को लागू किया गया है। इसके अन्तर्गत बैंक के खातेदारों को मात्र रु. 330/- के वार्षिक प्रीमियम पर जीवन ज्योति बीमा एवं रु. 12/- के वार्षिक प्रीमियम पर दुर्घटना बीमा के तहत प्रत्येक योजना में रुपये 2 लाख (कुल रु. 4 लाख) का बीमा कवरेज प्रदान किया जाता है। बैंक द्वारा उक्त योजनाओं में उल्लेखनीय कार्य करते हुए योजना प्रारंभ से 346263 ग्राहकों को प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना PMJJBY तथा 1465864 ग्राहकों को प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना PMSBY से कवरेज किया गया। प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना में नवीनीकरण 98.65% एवं प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना में 92.60%

नवीनीकरण (31.05.2021) रहा है, जो उत्कृष्ट है। यह सुविधा उपलब्ध कराने वाला राज्य का अग्रणी बैंक है।

- (फ) **अटल पेंशन योजना** : भारत शासन की पेंशनयुक्त समाज निर्माण का महत्वाकांक्षी लोक कल्याणकारी योजना अटल पेंशन योजना APY का पंजीयन हमारी सभी शाखाओं के माध्यम से किया जा रहा है। 31.03.2021 की स्थिति में 42590 APY खातों का पंजीयन किया गया है। APY का पंजीकरण वर्ष 2020-21 में 13479 कर विगत वर्ष से 40% की वृद्धि दर्ज की गयी। उत्कृष्ट प्रबंधन के लिए APY विनियामक PFRDA के द्वारा हमारे बैंक के 102 शाखाओं को प्रशस्ति पत्र से सम्मानित किया गया।

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

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

(37) कंप्यूटराइजेशन/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, प्रतिस्पर्धी क्षमता, जोखिम नियंत्रण एवंव्यवसाय 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. यूनियर्स में आमूलचूल 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 कार्यरत हैं। RTGS, NEFT, RuPay Cards, IMPS, PFMS, DBT, BHIM UPI, BHIM Aadhar Pay, AEPS, NACH, E-KYC, RuPay Platinum Card, Centrtised TDS, AML-KYC, Micro ATM at Branches चेक ट्रंकेशन प्रणाली इत्यादि सेवाएं उत्पाद सफलता पूर्वक कार्यरत हैं।

RuPay Cards का प्रयोग बढ़ाने के लिए इस वर्ष हमने प्वाइंट ऑफ सेल (POS) एवं ई-कॉमर्स जैसे अन्य विकल्प भी उपलब्ध कराए हैं। ग्राहकों को वैकल्पिक सुविधा देने के लिए मोबाइल बैंकिंग (Google Play STORE पर हमारा मोबाइल एप “CRGBM-Tej”), इंटरनेट बैंकिंग, मिस्ट कॉल 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 एवं 4G Secondary 2mbps Connectivity भी दी जा रही है।

वर्तमान कोविड 19 परिदृश्य को देखते हुए ग्राहकों को बिना शाखा में आये डिजिटल बचत खाता खोलने हेतु DISA Application की सुविधा उपलब्ध कराई गई जिससे ग्राहक घर बैठे स्वयं का डिजिटल बचत खाता खोल सकते हैं चुकि ये सुविधा में KYC हेतु आधार से Authentication कराया जा रहा है जिससे KYC हेतु जोखिम कम हो गया है।

ग्राहकों के शिकायत निवारण तथा त्वरित निपटान हेतु ‘Online Complaint Portal’ की सुविधा उपलब्ध कराई गई है जिसमें बैंक ग्राहक अपनी समस्याओं के निपटान हेतु शिकायत दर्ज करा सकते हैं। बैंक द्वारा NPCI के EFRM Facility में Enroll किया गया है जिससे Online Transaction को Monitor तथा Suspicious Digital Transaction को Real time में Block किया जा सकता है।

साइबर क्राइम के बढ़ते दर को देखते हुए बैंक गृह मंत्रालय के National Cyber Crime Reporting Portal में भी सदस्यता ली गई है जिससे आये दिन होने वाले साइबर क्राइम को रोकने में मदद मिलेगी।

शाखाओं द्वारा आय श्रेणी BGL में किये गए नामे, व्यय खातों में जमा तथा ऋण खातों में किये गए Exceptional Transaction के नियंत्रण क्षेत्रीय कार्यालय से करने हेतु My CRGB पोर्टल में सुविधा प्रारंभ की गई है।

हरित बैंकिंग को बढ़ावा देने के लिए HRMS के मार्फत से वेतन भुगतान, अवकाश प्रबंधन आदि संपादित किया जा रहा है। साथ ही विगत वर्षों से सभी सर्कुलर, मेनुअल आदि सॉफ्ट कॉपी (e-Circular) के रूप में जारी हो रहे हैं। ई-मेल सिस्टम को स्टैंडर्डाइज्ड 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 आर्येटिकेशन सॉल्यूशन जैसे महत्वपूर्ण कार्य संचालित किए गए हैं। CIF De Duplication का कार्य भी प्रारंभ किया 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 Friendly एवं सूचनायुक्त बनाया गया है।

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

(No. of Transactions)

Digital Channel	2018-19	2019-20	2020-21
ATM	7,309,821	7,115,823	5,000,497
DBT	13,401,266	14,808,975	28,715,873
POS	564,683	589,748	439,982
ECOMMERCE	434,219	699,814	888,977
AEPS	4,200,166	6,635,239	11,913,099
IMPS	515,139	984,648	1,818,974
NEFT	3,704,554	3,954,646	3,471,586
MICRO ATM AT CSPS	17,749	8,215	14,899
M TEJ MOBILE BANKING	396,680	710,463	1,165,952
UPI	1,285,187	3,672,944	8,225,857
MICRO ATM AT BRACHES	-	7,620	31,041
INB	-	-	9,013
Total Digital	31,829,464	39,188,135	61,695,750
Total All Txns	52,615,836	56,259,840	86,091,777
Digital %	60.49%	69.66%	71.66%

(38) वित्तीय समावेशन (FINANCIAL INCLUSION)

बैंकिंग में वैकल्पिक चैनल के रूप में बैंक मित्र (BC) के माध्यम से वित्तीय सेवाओं को समाज के अति पिछड़े वर्ग एवं दूर-दराज के क्षेत्रों तक पहुंचाने के उद्देश्य से कार्पोरेट बीसी (CSC, NICT, FIA एवं VAKRANGEE) के माध्यम से ग्राहक सेवा केन्द्रों की स्थापना की गयी। सभी कार्पोरेट बीसी द्वारा अब तक 3179 बैंक मित्र एवं बैंक सखियों की नियुक्ति की जा चुकी है। वर्तमान में कार्यरत बैंक मित्र में से कुल 313 DRA (Debt Recovery Agent) का प्रशिक्षण प्राप्त कर चुके हैं जिनमें से कुल 100 बैंक मित्र उक्त परीक्षा उत्तीर्ण कर DRA के रूप में अपनी सेवाएं देकर विभिन्न शाखाओं को सहयोग प्रदान कर रहे हैं, साथ ही कुल 308 बैंक मित्र BC/BF की परीक्षा उत्तीर्ण कर चुके हैं। दिनांक 31.03.2021 तक बैंक मित्रों के माध्यम से 9,58,789 बचत खाते खोले गए हैं। बैंक मित्रों द्वारा ग्राहक सेवा केन्द्रों पर बैंकिंग संव्यवहार बचत एवं आवर्ती जमा खाता खोलना/जमा/निकासी/राशि अंतरण/सूक्ष्म बीमा/लोन खाते में जमा/प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना/प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना/अटल पेंशन योजना और AEPS सेवा शुरू की गयी है। ग्राहक सेवा केन्द्रों पर Micro ATM की सुविधा भी दिनांक 01.09.2016 से प्रारंभ की जा चुकी है ताकि दूर-दराज के क्षेत्रों में भी रूपे कार्ड के माध्यम से लेन-देन आदि कार्य निष्पादित किए जा सकें। “आपका बैंक आपके द्वार” योजना के तहत कुल 6 मोबाइल

वैनों के माध्यम से दूर-दराज के क्षेत्रों में ग्राहकों को बैंक की विभिन्न सेवाओं से लाभान्वित किया जा रहा है।

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

- (अ) **प्रधानमंत्री जन धन योजना** - दिनांक 15 अगस्त 2014 से जन-धन योजना लागू होने के बाद बड़े स्तर पर खाते खोलना प्रारंभ किया गया और यह प्रक्रिया अब तक जारी है। मार्च 2021 तक हमारे द्वारा 40,10,048 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 नम्बर सीडिंग** - राष्ट्रीय प्राथमिकता को ध्यान में रखकर सभी जमा खातों में आधार सीडिंग हेतु माह दिसंबर 2015 से अभियान चलाया जा रहा है। अभियान के फलस्वरूप इसमें मार्च 2020 तक 54,01,046 खातों में आधार सीडिंग कर ली गयी और मार्च 2021 तक 58,52,990 खातों में आधार सीडिंग का कार्य पूर्ण किया गया। वर्तमान में आधार सीडिंग लगभग 58.94 लाख के स्तर को पार कर गया है। न्यूज चैनल में स्कॉल के माध्यम से ग्राहकों को जागरूक किया गया। इसके साथ ग्राहकों के मोबाईल नम्बर मार्च 2020 तक 32,89,836 और मार्च 2021 तक 37,40,656 खातों से लिंक कराये जा चुके हैं। हाल ही में मोबाइल सीडिंग की संख्या लगभग 37.55 लाख हो चुकी है।
- (स) **डिजिटल वित्तीय साक्षरता एवं जागरूकता कैम्प** - वित्तीय समावेशन के तहत वित्तीय साक्षरता बढ़ाने हेतु 3081 ग्रामों में 4641 डिजिटल वित्तीय साक्षरता एवं जागरूकता कैम्प का आयोजन नाबाई के सहयोग से माह अक्टूबर 2020 से मार्च 2021 के मध्य किया गया जिसमें कैशलेस ट्रांजेक्शन, वित्तीय साक्षरता तथा वित्तीय जागरूकता के साथ-साथ बैंक के विभिन्न उत्पादों का समुचित प्रचार-प्रसार किया गया।
- (य) **बैंक सखी** - छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक (CRGB), राज्य ग्रामीण आजीविका मिशन और कॉर्पोरेट बीसी के सहयोग से पायलट प्रोजेक्ट के रूप में बैंक सखी जनवरी 2017 में राजनांदगाँव जिले में शुरू किया गया था और मार्च 2021 तक 756 बैंक सखियों की नियुक्ति की जा चुकी है। बैंक सखियाँ वर्तमान में व्यापार संवाददाता (बीसी) और व्यापारिक सुविधा प्रदान कर रही हैं साथ ही खाता खोलने, जमा, निकासी, धन हस्तांतरण, बैंक के साथ आधार जोड़ने, बीमा, एवं अन्य कार्य में भी सहयोग प्रदान कर रही हैं। बैंक सखियों के रूप में एसएचजी सदस्यों को बैंक एजेंट के रूप में नियुक्त किया जाता है। इसका उद्देश्य मौजूदा संस्थानों का लाभ उठाते हुए वित्तीय समावेशन लक्ष्य को पूरा करने और अंतिम छोर तक पहुंचना है।

(39) वित्तीय साक्षरता केन्द्र (FINANCIAL LITERACY CENTRES)

नाबाई की सहायता से विभिन्न 7 स्थानों पर वित्तीय साक्षरता केन्द्र की स्थापना की गयी है। इन केन्द्रों के माध्यम से ग्रामीण क्षेत्रों में बैंक जमा एवं ऋण योजनाओं का प्रचार-प्रसार किया जाता है। भारत सरकार की प्राथमिकता पर आधारित योजनाएं जैसे - रुपये कार्ड के माध्यम से लेन-देन करना, आधार नंबर एवं मोबाईल नंबर अपने बैंक खातों से लिंक कराना, बचत को बढ़ावा देना, अपनी वित्तीय आवश्यकताओं की पूर्ति बैंक की ऋण योजनाओं से करना और ऋणों की अदायगी समय पर करना आदि विषयों पर जागरूकता बढ़ाने के लिए प्रशिक्षण प्रदान किया जा रहा है।



शाखा अमलीपदर द्वारा आयोजित वित्तीय साक्षरता कार्यक्रम

(40) कार्मिक शक्ति आयोजना (HUMAN RESOURCE PLANNING)

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

क्र.	वर्ग Category	Total Staff 31.03.20	Total Staff 31.03.21	कुल सेवयुक्तों में से Out of total staff 31.03.21		
				SC	ST	महिलाएं
1	सहायक महाप्रबंधक (अधिकारी वर्ग - V) Assistant General Manager (Officer Scale - V)	2	3	1	-	-
2	मुख्य प्रबंधक (अधिकारी वर्ग - IV) Chief Manager (Officer Scale - IV)	19	19	1	2	-
3	वरिष्ठ प्रबंधक (अधिकारी वर्ग - III) Senior Manager (Officer Scale - III)	88	87	9	11	7
4	प्रबंधक (अधिकारी वर्ग - II) Manager (Officer Scale - II)	371	350	49	32	37
5	सहायक प्रबंधक (अधिकारी वर्ग - I) Assistant Manager (Officer Scale - I)	678	617	81	101	173
6	कार्यालय सहायक Office Assistant	995	907	114	313	208
7	कार्यालय परिचर Office Attendant	122	110	7	31	11
8	वाहन चालक Driver	-	1	-	-	-
योग Total		2275	2094	262	490	436

- (अ) नयी भर्ती - वर्ष 2020-21 में भर्ती प्रक्रिया IBPS के माध्यम से की जा रही है। कार्मिक शक्ति आयोजन का निर्धारण मित्रा कमेटी की अनुशंसा अनुसार वर्ष 2020-21 हेतु किया गया है। वर्ष के दौरान कुल 27 पदों पर भर्ती की गई थी। वर्ष 2021-22 हेतु नई भर्ती जारी है।
- (ब) पदोन्नति - सेवयुक्तों को समयबद्ध पदोन्नति निति के अनुसार वर्ष 2021 तक को रिक्त पदों पर पदोन्नति के लिए आनलाईन लिखित परीक्षा का आयोजन IBPS के माध्यम से कराते हुए कुल पदोन्नतियों की गई।

क्र.	पद वर्ग जिसके लिए पदोन्नति प्रदान की गई	पदोन्नत पदों की संख्या			
		वर्ष 2018-19	वर्ष 2019-20	वर्ष 2020-21	कुल
1	कार्यालय सहायक	4	1	-	5
2	अधिकारी वर्ग-1	2	16	56	74
3	अधिकारी वर्ग- 2	65	15	55	135
4	अधिकारी वर्ग-3	13	11	21	45
5	अधिकारी वर्ग-4	4	4	7	15
5	अधिकारी वर्ग-5	4	-	2	6
योग Total		92	47	141	280



अनुसूचित जाति/जनजाति वर्ग के सेवायुक्तों हेतु पदोन्नति पूर्व प्रशिक्षण का आयोजन क्षेत्रीय कार्यालय स्तर पर किया गया। इन्हें आनलाईन 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 कराने एवं दैनिक संचालन में निपुणता लाने हेतु इन्हें समय समय पर शैक्षणिक केन्द्रों/कालेजों में आयोजित विभिन्न प्रशिक्षण कार्यक्रमों के माध्यम से प्रशिक्षित किया जाता है। आलोच्य वर्ष के दौरान विभिन्न केन्द्रों पर 14 प्रशिक्षित कार्यक्रम किये गये, जिसमें कुल 1086 सेवायुक्तों द्वारा यह प्रशिक्षण हमारे आंतरिक प्रशिक्षण केन्द्र, स्टेट बैंक लर्निंग सेन्टर रायपुर/जबलपुर, बैंकर ग्रामीण विकास संस्थान लखनउ, बोलपुर एवं मंगलोर, कृषि बैंकिंग महाविद्यालय पुणे आदि संस्थानों द्वारा आयोजित विभिन्न कार्यशालाओं/प्रशिक्षण कार्यक्रमों के माध्यम से कराया जाता है।
- (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 आवश्यकता अनुसार नियमित प्रावधान किया जा रहा है। दिनांक 31.03.2021 की स्थिति में ग्रेच्युटी फण्ड रु. 125.99 करोड़ है। इसी प्रकार अवकाश नगदीकरण हेतु एसबीआई लाईफ के माध्यम से कोष तैयार किया गया है जिसमें दिनांक 31.03.2021 की स्थिति में फण्ड रु. 37.19 करोड़ है एवं एलआईसी के माध्यम से दिनांक 31.03.2021 की स्थिति में फण्ड रु. 21.02 करोड़ है।
- (ई) **सेवानिवृत्ति लाभ** - बैंक द्वारा सेवायुक्तों को उनकी सेवानिवृत्ति तिथि को ही समस्त देय भुगतान प्राप्त हो सके ऐसी नीति तैयार कर उस पर पूर्ण अमल किया जा रहा है जिससे स्टाफ में संतोष एवं उत्साह का संचरण हो रहा है। इस हेतु स्टाफ के सेवानिवृत्त होने के 2 माह पूर्व ही औपचारिकताएं पूर्ण कराने की कार्यवाही प्रारंभ कर दी जाती है। स्थिति अब अद्यतन है।
- (फ) **पेंशन** - बैंक द्वारा सेवानिवृत्त सेवायुक्तों को उनकी सेवानिवृत्ति तिथि के अगले माह से ही पेंशन प्रदान करने की व्यवस्था की जाती है, जिससे उनके जीवन निर्वहन में बाधा न आये। अब तक 851 सेवानिवृत्त सेवायुक्तों को रु. 66 करोड़ पेंशन, मृत सेवायुक्तों के परिवारों को अब तक 254 फेमिली पेंशन रु. 8.71 करोड़ तथा 334 कम्प्युटेशन प्रकरणों में रु. 29.33 करोड़ प्रदान किये जा चुके हैं।
- (य) **स्टाफ मेडिकल बीमा** - इस वर्ष स्टाफ मेडिकल बीमा का रिन्यूअल न्यू इण्डिया इंश्योरेंस से किया गया है, जिससे हमारे स्टाफ को कैशलैस मेडिकल सुविधा मिल रही है। इसके अलावा सेवानिवृत्त सेवायुक्तों के लिये भी मेडिकल बीमा पालिसी है, जिसे वे अपनी सुविधा अनुसार ले सकते हैं।
- (र) **स्पेशल सपोर्ट स्कीम** - कोविड - 19 से प्रभावित सेवायुक्तों को रु. 20,000 एकमुश्त राशि स्पेशल सपोर्ट स्कीम के तहत चालु की गई है। इसके अतिरिक्त कोविड काल में सेवायुक्तों के द्वारा दी गई सेवाओं पर विशेष वेतन भुगतान किया गया।
- (ल) **संपूर्ण सुरक्षा बीमा योजना** - बैंक सेवायुक्तों को अधिकारी वर्ग हेतु रु. 20 लाख एवं अधिनस्थ स्टाफ हेतु रु. 10 लाख बीमा कव्हर चालू किया गया है, जिसके तहत अब तक 11 मृतक सेवायुक्तों के परिवारों को रु. 1.80 करोड़ की राशि प्रदान की जा चुकी है।
- (व) **सब्बेटिकल लीव** - बैंक में कार्यरत महिला सेवायुक्तों के लिये उनके पुरे कार्यकाल में 2 वर्ष का सब्बेटिकल लीव प्रदान करने की सुविधा चालु की गई है।
- (स) **अटूट योजना** - इस योजना के तहत किसी सेवायुक्त की मृत्यु होने पर तत्काल उनके परिजनों को रु. 20,000 की सहयोग राशि प्रदान की जा रही है।

(41) अंकेक्षण एवं निरीक्षण (INSPECTION AND AUDIT)

- (अ) वित्तीय वर्ष 2020-21 के दौरान लक्षित 441 शाखाओं का अंकेक्षण किया गया है। पिछले तीन वर्षों के दौरान शाखाओं की श्रेणी व प्रतिशत निम्नानुसार है:

शाखाओं की श्रेणी		वर्ष 2018-19		वर्ष 2019-20		वर्ष 2020-21	
क्र.	श्रेणी	संख्या	प्रतिशत	संख्या	प्रतिशत	संख्या	प्रतिशत
1	भलीभांति नियंत्रित	086	25.40	123	20.06	155	25.29
2	पर्याप्त रूप से नियंत्रित	473	72.96	484	78.96	455	74.22
3	औसत रूप से नियंत्रित	054	1.64	6	0.98	003	00.49
4	असंतोषप्रद रूप से नियंत्रित	0	0	0	0	0	0
योग Total		613	100	613	100	613	100

- (ब) **लेखा परीक्षा समिति**- बैंक में बोर्ड की लेखापरीक्षा समिति गठित है। वर्ष 2020-21 में समिति की कुल 4 बैठके आयोजित की गई है, जिसमें अंकेक्षण की कार्यप्रणाली, गुणवत्ता एवं शुद्धता की समीक्षा की गई है।
- (स) **स्नेप आडिट** - बैंक में अर्धवार्षिक (जनवरी/जुलाई) आधार पर क्षेत्रीय कार्यालयों के द्वारा अधिकारी प्रतिनियुक्ति कर स्नेप आडिट कराया जाता है। वित्तीय वर्ष 2020.21 में 613 शाखाओं में 1020 स्नेप आडिट कराये गये।
- (द) **आयक्षरण**- वित्तीय वर्ष 2020.21 में कुल 613 शाखाओं का आयक्षरण अंकेक्षण कराया गया, जिसमें रु 31.98 लाख राशि की वसूली की गई।
- (ई) **अनुपालन अंकेक्षण**- वित्तीय वर्ष 2020-21 में नियमानुसार 37 शाखाओं का अनुपालन अंकेक्षण कराया गया, ताकि शाखाओं द्वारा अंकेक्षण प्रतिवेदनों के अनुपालन में गुणवत्ता एवं वास्तविकता का समावेश हो एवं फाल्स कम्प्लायन्स को हतोत्साहित किया जा सके।
- (फ) **जोरिखम आधारित आंतरिक अंकेक्षण निरीक्षण**- बैंक में दिनांक 01.07.2017 से संशोधित RFIA प्रारूप से आंतरिक अंकेक्षण कराया जा रहा है। जिसमें कुल 1000 अंकों में से 860 अंकों का मूल्यांकन जोरिखम के आधार पर आकलित किया जाता है। इस संशोधित प्रारूप से जोरिखम आंकलन में अधिक विश्वसनीयता व अंकेक्षण गुणवत्ता में पर्याप्त सुधार परिलक्षित हुआ है।
- (य) **आस्ति गुणवत्ता की जांच** - निदेशक मंडल की बैठक दिनांक 24.05.2019 में लिये गये निर्णय के अनुपालन में कुल 31 शाखाओं की आस्तियों के गुणवत्ता की जांच संपन्न करायी गई।
- (र) **कुल प्राप्त औसत अंकों में वृद्धि** - 31.03.2020 की तिथि पर बैंक का कुल प्राप्त औसत अंक 774 (77.4%) था, 31.03.2021 की तिथि में यह अंक बढ़कर 795 (79.5%) हो गया है। अतः इस वित्तीय वर्ष में इस श्रेणी में 21 अंकों (2.1%) की वृद्धि हुई है।
- (ल) **सीआरएम के औसत अंकों में वृद्धि** - 31.03.2020 की तिथि पर हमारा CRM औसत अंक 335 (74.44%) था, 31.03.2021 की तिथि में यह अंक बढ़कर 351 (78.00%) हो गया है। अतः इस वित्तीय वर्ष में इस श्रेणी में 16 अंकों की वृद्धि (3.56%) हुई है।
- (व) **ओआरएम के औसत अंकों में वृद्धि** - 31.03.2020 की तिथि पर हमारा ORM औसत अंक 324 (79.02%) था, 31.03.2021 की तिथि में यह अंक बढ़कर 349 (85.12%) हो गया है। अतः इस वित्तीय वर्ष में इस श्रेणी में 25 अंकों की वृद्धि (6.10%) हुई है।

(42) सुरक्षा उपाय

बैंक द्वारा सुरक्षा हेतु समस्त 613 शाखाओं में सीसीटीवी, अलार्म सिस्टम, अग्निशमन यंत्र स्थापित करवाया जा चुका है। 100 शाखाओं के पुराने अलार्म सिस्टम को नये Advanced Integrated अलार्म सिस्टम से replace किया जा चुका है तथा वर्तमान वित्तीय वर्ष में 200 शाखाओं में पुराने Alarm System को नये Alarm System अलार्म सिस्टम से replace किया जाना प्रस्तावित है। बैंक के दस्तावेजों की अग्नि से सुरक्षा हेतु प्रत्येक शाखा को पर्याप्त मात्रा में Fire Resisting Filing Cabinet (FRFC) प्रदाय किए गए हैं। वित्तीय वर्ष 2020-21 में 4 शाखाओं में Strong Room with safe Deposit Locker की स्थापना करवाई गई है। शाखाओं की सुरक्षा व्यवस्था हेतु समस्त बिंदुओं को को समाहित करते हुए बैंक द्वारा Standard Operating Procedure जारी किया गया है।

(43) शाखाओं को नया रूप (AMBIENCE IMPROVEMENT)

बैंक द्वारा शाखाओं को नया रूप देने एवं वर्तमान शाखाओं में ग्राहक से सुखद अहसास में वृद्धि हेतु सुविधा के विस्तार हेतु ग्राहक सुविधा को ध्यान में रखते हुए शाखाओं के Ambience में उन्नयन कार्य चरणबद्ध रूप से किया जा रहा है। इसके अंतर्गत शाखाओं को नवीन भवन में स्थानांतरण एवं फर्नीचर स्थापित करवाया जा रहा है। शाखाओं में ग्राहकों एवं सेवायुक्तों के लिए शुद्ध जल हेतु वाटर प्यूरीफायर लगवाए गए हैं। वित्तीय वर्ष 2020-21 में 57 शाखाओं में ambience Improvement का कार्य किया गया है। वर्तमान वित्तीय वर्ष में अन्य बैंकों से प्रतिस्पर्धा को ध्यान में रखते हुए चयनित 50 शाखाओं को Model शाखा में परिवर्तित किया जा रहा जिसमें समस्त प्रकार की ग्राहक सुविधा के साथ आधुनिक साजसज्जा का कार्य करवाया जा रहा है। वित्तीय वर्ष 2020-21 में 06 शाखाओं को Model शाखा में परिवर्तित किया गया है। विगत वर्ष में उक्त कार्य की प्रगति का संक्षिप्त विवरण निम्नानुसार है-

Sl. No.	Region	2018-19			2019-20			2020-21			Grand Total
		New Br	Shift	Total	New Br	Shift	Total	New Br	Shift	Total	
NETWORK -I											
1	DHAMTARI		6	6		3	3		3	3	20
2	DURG		5	5		3	3		6	6	18
3	JAGDALPUR	6	1	7		2	2		10	10	25
4	RAIPUR		7	7		6	6		6	6	20
5	RAJNANDGAON		4	4		14	14		2	2	25
Total		6	23	29	0	28	28		27	27	108
NETWORK -II											
1	AMBIKAPUR		7	7		2	2		1	1	28
2	BAIKUNTHPUR		4	4					3	3	17
3	BILASPUR		5	5		7	7		12	12	30
4	JANJIR		4	4					3	3	25
5	RAIGARH		9	9		1	1		11	11	26
Total		0	29	29	0	10	10		30	30	126
Grand Total		6	52	58	0	38	38		57	57	234

(44) बैंक के प्रधान कार्यालय भवन का निर्माण (CONSTRUCTION OF HEAD OFFICE BUILDING)

शासन द्वारा अटल नगर (नया रायपुर) में आबंटित भूमि में बैंक के कार्यालय भवन निर्माण तीव्र गति से जारी है, भवन का Civil construction Work पूर्ण हो चुका है, External Development का कार्य जारी है। वर्तमान वित्तीय वर्ष में भवन में फर्नीशिंग का कार्य पूर्ण करने की योजना है।

(45) ग्राहक सेवा (CUSTOMER SERVICE)

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

ग्राहकों की सुविधा के लिए एक टॉल फ्री नम्बर (18002332300) भी जारी किया गया है। ग्राहकों की सुविधा हेतु बैंक के अधिकारियों को CUG नम्बर प्रदाय किए गए हैं जो प्रत्येक शाखा हेतु Exclusive है। बैंक की website में बैंक के विभिन्न उत्पादों जैसे जमा,

ऋण योजनाओं की जानकारी, ब्याज दरों का प्रसारण और सेवाशुल्क दर आदि की जानकारी उपलब्ध कराई गई है। ग्राहकों को सुविधा को सर्वोपरि रखते हुए बैंक द्वारा विस्तृत ग्राहक सेवा नीति जारी की गई है।

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

कार्यप्रणाली में पारदर्शिता एवं जवाबदेही सुनिश्चित करने के लिए बैंक द्वारा सूचना का अधिकार अधिनियम 2005 को लागू किया गया है। इससे आम नागरिक बैंक से अधिनियम के अंतर्गत उल्लेखित सूचनाएं प्राप्त कर सकते हैं। इस हेतु त्रिस्तरीय संरचना तैयार की गई है। शाखा, क्षेत्रीय कार्यालय एवं प्रधान कार्यालय। वित्तीय वर्ष 2020-21 में प्रधान कार्यालय स्तर पर 79 आवेदन, 10 प्रथम अपील एवं एक द्वितीय अपील का निपटान निर्धारित समयावधि में किया गया।

(47) कोविड-19 महामारी (COVID-19 Pandemic)

कोविड महामारी में बैंक के सूचारु संचालन हेतु बैंक द्वारा विभिन्न उपाय किए गए। इस दौरान बैंक द्वारा ग्राहकों एवं सेवायुक्तों की सुरक्षा को सर्वोच्च प्राथमिकता दी गई। शाखाओं तथा BC/CSP सेंटर को पर्याप्त मात्रा में सुरक्षा सामग्री मास्क, सेनेटाइजर, फेसशील्ड आदि की आपूर्ति सुनिश्चित की गई। महामारी के दौरान सरकार द्वारा जारी दिशा निर्देशों एवं कोविड प्रोटोकाल के अनुसार बैंक व्यवसाय का कार्य संचालन किया गया। बैंक द्वारा अपनी समस्त बैठक एवं प्रशिक्षण कार्यक्रम Video Conferencing के माध्यम से आयोजित किये गये। बैंक में उक्त सुविधा समस्त क्षेत्रीय कार्यालयों में पूर्व से ही उपलब्ध थी, अन्य प्रमुख 35 केन्द्रों में इस हेतु अधिकारियों को Mobile Tablet प्रदाय किए गए।

(48) केवायसी (KNOW YOUR CUSTOMERS - KYC)

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

(49) सामाजिक सेवा (COMMUNITY SERVICES)

बैंक द्वारा सामुदायिक सेवा एवं जनकल्याणकारी कार्यक्रमों में लगातार महत्वपूर्ण भूमिका अदा की जा रही है। वित्तीय वर्ष 2020-21 में जनप्रिय आस्था केन्द्रों में वाटर कूलर एवं प्यूरीफायर, शहर के चौराहे में सुरक्षा हेतु सीसीटीवी की स्थापना करवाई गई। स्वयं सहायता समूह द्वारा ग्रामीण क्षेत्र में बालिकाओं को निशुल्क कम्प्यूटर प्रशिक्षण प्रदाय करने के लिए कम्प्यूटर सिस्टम प्रदाय किए गए।

कोविड महामारी से राहत हेतु राज्य के विभिन्न जिला राहत कोष में आवश्यक सामग्री प्रदाय की गई। स्वयं सहायता समूह द्वारा निर्मित फेस मास्क आम जनता एवं ग्राहकों को प्रदाय किये गये। बैंक के सेवायुक्तों द्वारा अपने वेतन से कोविड महामारी राहत उपायों हेतु PM Cares Fund में राशि ₹22.31 लाख एवं मुख्यमंत्री राहत कोष (छत्तीसगढ़ शासन) में राशि ₹22.31 लाख का सहयोग प्रदान किया गया।



सामाजिक बैंकिंग के तहत शाखा छाती द्वारा वाटर कूलर प्रदाय

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

Sr. no.	CRGB RECENT POLICIES / MASTER CIRCULARS
1	ग्राहक सेवा नीति .
A	शाखा की सामान्य प्रबंधन नीति
B	जमा नीति
C	अपने ग्राहक को जानिए(के. वाये.सी) नीति
D	चेक वसूली नीति
E	ग्राहक क्षतिपूर्ति नीति
F	ग्राहक अधिकार नीति
G	ग्राहक शिकायत नीति
H	घर पहुँच बैंकिंग सेवा नीति
I	व्यक्तिगत ग्राहकों के प्रति बैंक की प्रतिबद्धता कोड
J	सूक्ष्म एवं लघु उद्यमों के प्रति बैंक की प्रतिबद्धता कोड
2	Delegation of Financial Powers Policy
3	E-Waste Management Policy
4	किराये /लीज पर भवन अधिग्रहण नीति
5	Investment Policy FY 2021
6	अंकेक्षण नीति - 2021 आंतरिक अंकेक्षण एवं समवर्ती लेखा परीक्षा नीति सहित
7	घोखाघड़ी की रोकथाम हेतु निवारणत्मक उपाय एवं प्रबंधन नीति
8	Whistleblower Policy
9	AMH Policy
10	Asset -Liability Policy
11	Accounting Policy
12	ICAAP Policy
13	Membership of Credit Information Companies (CICs) Policy
14	Risk Management Policy
15	Loan policy
16	NPA Management Policy
17	IT Policy (with Standards & Procedures)
18	Information Systems Security Policy & IT policy

Sr. no.	CRGB RECENT POLICIES / MASTER CIRCULARS
19	Cyber Security Policy
20	Internet Banking Policy
21	Mobile Banking Policy
22	Payment & Settlement Policy
23	Policy Guidelines for Engagement of Business Correspondents
24	HR Policies
A	Implementation of Uniform Comprehensive Annual Appraisal Reporting Process.
B	Scheme for Appointment on Compassionate Ground in RRBs.
C	Staff Group Mediclaim Insurance (Hospitalisation) Policy For the Year 2021.
D	The Payment of Gratuity Act (Amendment) Act 2018
E	Employees Grievance Redressal Committee
F	Recommendation of Mitra Committee
G	Chhattisgarh Rajya Gramin Bank (Karmchari) Pension Viniyam 2018 and Chhattisgarh Rajya Gramin Bank, Adhikari and Karmchari Sewa Viniyam (Sanshodhan) 2018.
H	Periodicity of Visits by Controllers and Head Office Functionaries.
I	Regional Rural Banks (Appointment of Officers And Employees) Rules 2017
J	Protection Policy For Officers Engaged in NPAs/AUCAs Recovery Initiating Criminal Action Proactively Against Defaulters and Fighting Criminals/Civil Cases filed by Defaulters.
K	Special Review Committee
L	Training Policy
M	Transfer Policy
N	Vacation Policy
O	Service Vacation Policy
P	Policy on Empanelment of Advocates 2020-21
Q	Scheme for Appointment on Compassionate Grounds in Chhattisgarh Rajya Gramin Bank
25	Cash Management Policy
26	Record Retention Policy
27	Outsourcing Policy
28	ATM Operation Policy

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

बैंक के समग्र विकास हेतु निदेशकों के बहुमूल्य सुझावों के साथ निदेशक मण्डल की 06 बैठकों कैलेण्डर वर्ष में सफलता पूर्वक संपन्न हुई जिनमें निदेशक मण्डल द्वारा बैंक की प्रगति तथा अन्य महत्वपूर्ण मुद्दों की गहन समीक्षा की गई। निदेशक मण्डल द्वारा बैंक की गतिविधियों का अध्ययन करने के साथ ही बैंक की परिचालन कुशलता सुधारने और सर्वांगीण विकास हेतु उपायों पर विचार विमर्श किया गया एवं नीतिगत निर्णय लिये गये। कैलेण्डर वर्ष 2020 के दौरान निदेशक मण्डल में निम्नलिखित परिवर्तन हुए:-

क्र.	निवृत्तमान निदेशक	पदनाम	नवपदस्थ निदेशक	पदनाम
1	श्री पी.के. मिश्रा	उपमहाप्रबंधक, नाबार्ड, रायपुर	श्री रजत महान्ति	उपमहाप्रबंधक, नाबार्ड, रायपुर
2	श्री प्रमोद कुमार पटेल	सहायक महाप्रबंधक, भारतीय रिजर्व बैंक, रायपुर	श्री पितांबर अग्रवाल	सहायक महाप्रबंधक, भारतीय रिजर्व बैंक, रायपुर
3	श्री रविन्द्र आर. पाटिल	उपमहाप्रबंधक, भारतीय स्टेट बैंक, स्थानीय प्र.का., भोपाल	श्री सुब्रत कुमार सिन्हा	उपमहाप्रबंधक, भारतीय स्टेट बैंक, स्थानीय प्र.का., भोपाल
4	श्री एस. गणेशन	महाप्रबंधक, भारतीय स्टेट बैंक, कॉर्पोरेट केंद्र, मुंबई	श्री संजय तिवारी	उपमहाप्रबंधक, भारतीय स्टेट बैंक, कॉर्पोरेट केंद्र, मुंबई

कैलेण्डर वर्ष 2020 के दौरान निदेशक मण्डल सदस्यों की उपस्थिति का विवरण निम्नानुसार है-

क्र.	निदेशक मण्डल सदस्य का नाम	नामित तिथि	बैठकों की संख्या	उपस्थिति	टिप्पणियाँ/ निवृत्तमान तिथि
	अध्यक्ष				
1	श्री आई. के. गोहिल	04.09.2020	6	6	-
	भारतीय रिजर्व बैंक				
2	श्री प्रमोद कुमार पटेल	03.03.2017	6	1	17.03.2020
3	श्री पितांबर अग्रवाल	18.03.2020	6	5	-
	नाबार्ड				
4	श्री पी.के. मिश्रा	03.07.2018	6	3	09.07.2020
5	श्री रजत महान्ति	10.07.2020	6	3	
	भारतीय स्टेट बैंक				
6	श्री संजय तिवारी	07.04.2020	6	4	-
7	श्री रविन्द्र आर. पाटिल	14.06.2019	6	0	12.02.2020
8	श्री एस. गणेशन	07.09.2019	6	0	16.04.2020
9	श्री सुब्रत कुमार सिन्हा	13.02.2020	6	5	
	राज्य शासन द्वारा नामित				
10	श्री प्रभात मलिक	08.08.2019	6	5	
11	श्री अनिल टुटेजा	2019	6	1	-

(52) आभारोक्ति (GRATITUDE)

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



(आई.के. गोहिल)

अध्यक्ष

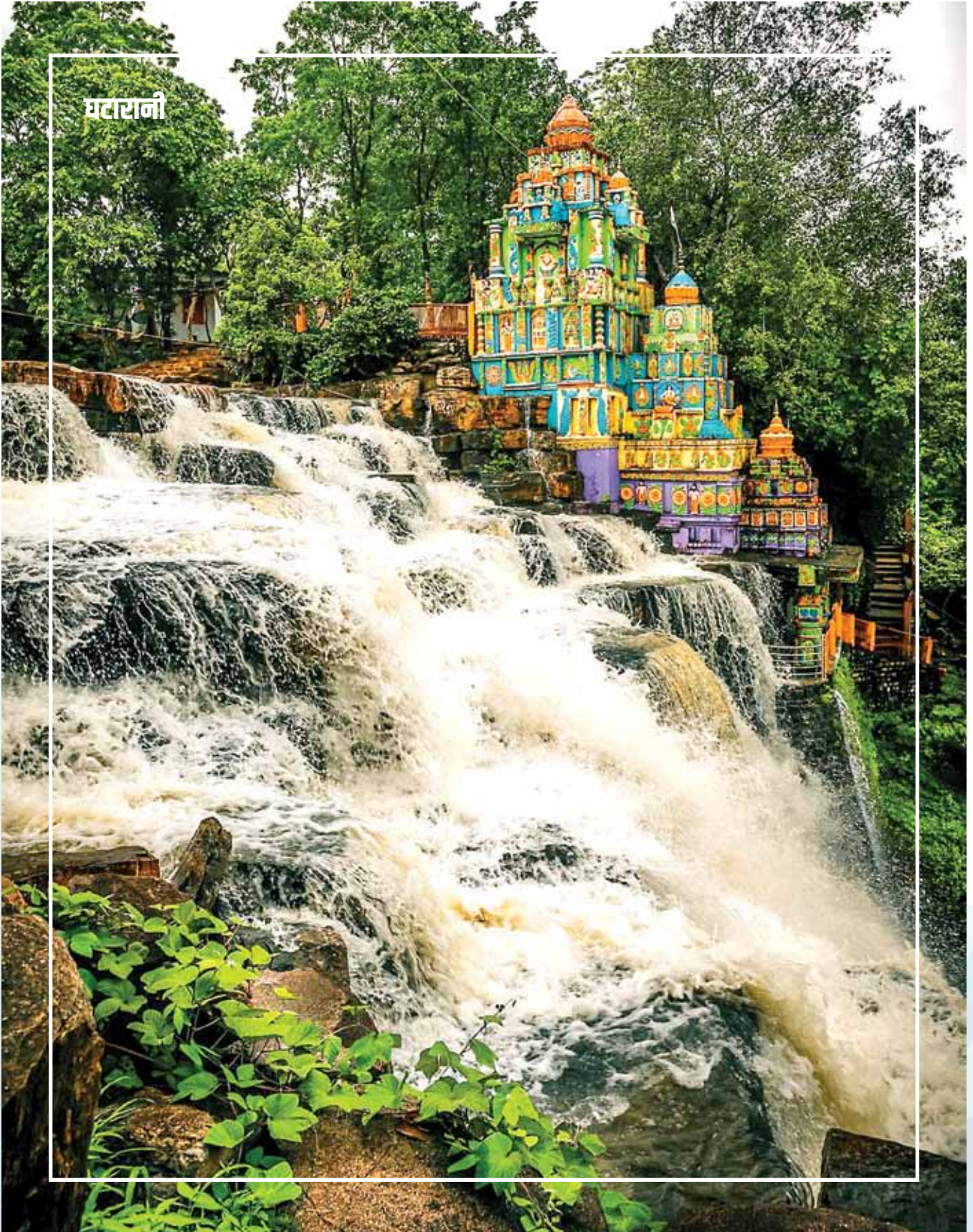
छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक



कोटमसर गुफा, बस्तर



घटारानी





RAJENDRA PRASAD

CHARTERED ACCOUNTANTS

(Mayank Saraf, FCA)



Head Office- 0-12, Anupam Nagar, Near Shakti Udyan, Raipur-492007, Chhattisgarh,
Ph. No. 0771-4035802-03 Email: audit.rajendraprasad@gmail.com

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 31st March 2021, 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 115 branches audited by us, 278 branches audited by branch auditors and unaudited returns of 220 branches in respect of which exemption has been granted by National Bank for Agriculture and Rural Development (NABARD) vide their email dated 05/05/2021. These unaudited branches account for 24.71% of advances, 31.61% of deposits, 23.08% of interest income and 31.79% 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, 2021 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.

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 State Government of Chhattisgarh from 09th April'2021 and extended up to 16th May'2021 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 and 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. Moreover, the management needs to strengthen/implement a central audit mechanism wherein it should be ensured that effect of various circulars/orders are timely incorporated in the core banking solutions (CBS) so as to minimizes instances of revenue leakages
- c) Attention is invited to Note No. 21, 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 cr as at 31st March'2019 pursuant to

gazette notification dated 26 December'2018 issued by Government of India in phased manner (20%) in five years period ending 31st March'2023. Accordingly, bank has provided Rs.250.50 cr against pension liability during FY 2020-21 which constitute of share of original liability so that accumulated provision stands at 60 % of the total deficit as at 31st March'2021 and also include incremental liability arising during the year pursuant to latest actuarial valuation.

- d) Attention is invited to Note No. 29, wherein Government of India, Ministry of Finance vide its order F. No. 8/1/2021-RRB dated 01st April'2021 directed all RRB's to revise pay and allowances of its employees under proviso 2 of Section 17(1) of the Regional Rural Banks Act,1976 retrospectively from the period starting from 01st November'2017. Though the order is issued after the end of the audit period, however, covers period from 01st November'2017 to 31st March'2021 and therefore has significant impact on the current year's profitability and hence considered as an 'Adjusting Event'. Accordingly, bank has made provision of Rs. 49.58 cr. towards wage revision during FY 20-21.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

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

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

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

We further report that:

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

PLACE : RAIPUR (C.G.)
 DATE : 14th MAY, 2021

For, Rajendra Prasad
 Chartered Accountants
 FRN No. 000203C



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

UDIN-21413035AAAA BI 8757



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

BALANCE SHEET

AS ON 31ST MARCH, 2021

(Amt in Nearest ₹)

Particulars	Schedule	As on 31.03.2021	As on 31.03.2020
CAPITAL & LIABILITIES			
Capital	1	2,158,910,700	2,158,910,700
Reserves & Surplus	2	7,383,997,164	7,296,443,894
Minorities Interest	2A	-	-
Deposits	3	124,722,523,068	113,317,719,949
Borrowings	4	3,004,752,259	1,506,270,526
Other Liabilities and Provisions	5	6,904,100,300	6,480,055,198
Total		144,174,283,490	130,759,400,266
ASSETS			
Cash and Balances with Reserve Bank of India	6	4,925,259,767	4,255,243,838
Balances with Banks and Money at call and short notice	7	40,027,716,720	33,743,992,593
Investments	8	51,841,906,904	54,255,504,349
Loans and Advances	9	43,518,049,753	33,897,672,709
Fixed Assets	10	299,533,398	315,427,840
Other Assets	11	3,561,816,948	4,291,558,937
Total		144,174,283,490	130,759,400,266
Contingent Liabilities	12	168,846,381	98,847,752

FOR, CHHATTISGARH RAJYA GRAMIN BANK,

Sd/-
(I.K. GOHIL)
CHAIRMAN

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

Sd/-
(A.K. BEHERA)
G.M.(OPS -II)

For, Rajendra Prasad

Chartered Accountants
FRN No. 000203C

Sd/-
(Mayank Kumar Saraf)
(Partner)

Membership Number: 413035

PLACE : RAIPUR (C.G.)
DATE : 14th MAY, 2021

Sd/-
(R. MOHANTY)
DIRECTOR

Sd/-
(M.V. PENDHARKAR)
DIRECTOR

Sd/-
(S.K. SINHA)
DIRECTOR

UDIN-21413035AAAA BI 8757

CHHATTISGARH RAJYA GRAMIN BANK

Appendix - B

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

STATEMENT OF PROFIT & LOSS ACCOUNT

FOR THE PERIOD FROM 01ST APR 2020 TO 31ST MAR 2021

(Amt in Nearest ₹)

Particulars	Schedule	As on 31.03.2021	As on 31.03.2020
I. Income			
Interest earned	13	10,430,360,528	9,389,629,748
Other income	14	1,123,283,708	1,550,913,932
Total (A)		11,553,644,235	10,940,543,680
II. Expenditure			
a. Interest expended	15	4,757,531,191	4,865,051,214
b. Operating expenses (i+ii+iii)	16	3,175,316,960	3,069,809,941
i) Employees Cost		2,213,034,089	2,264,031,682
ii) Depreciation		63,742,835	67,465,147
iii) Other Operating Expenses		898,540,036	738,313,112
III. Total Expenditure (a+b) (B)		7,932,848,150	7,934,861,155
IV. Operating Profit before Provision and Contingencies (A-B)		3,620,796,085	3,005,682,525
V. Provisions (Other than Tax)		674,581,273	632,136,369
V(A) Provision of Pension		2,505,000,006	2,221,158,036
V(B) Provision of Arrears on Wage Settlement		313,500,000	-
V(C) Reversal of Investments Fluctuation Reserve		(37,378,794)	-
VI. Profit / Loss from Ordinary Activities before Tax		165,093,607	152,388,120
Less: Provision for Current Tax		58,231,303	60,667,044
Less: Prov of Taxation for Earlier Years		(1,435,560)	-
Less: Prior Period Adjustment		(9,490,896)	-
Less: Provision for Deffered Tax Liability /(Asset)		(7,143,305)	(8,782,624)
Net Profit after Taxation		124,932,063	100,503,700
Add: Brought forward consolidated Profit/Loss attributable to the group		6,131,148,299	6,050,745,339
Balance of Profit/Loss Account		6,256,080,363	6,151,249,039
III. Appropriations			
Transfer to statutory reserves		24,986,413	20,100,740
Transfer to other reserves		-	-
Balance carried over to balance sheet		6,231,093,950	6,131,148,299

FOR, CHHATTISGARH RAJYA GRAMIN BANK,

Sd/-
(I.K. GOHIL)
CHAIRMAN

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

Sd/-
(A.K. BEHERA)
G.M. (OPS-II)

PLACE : RAIPUR (C.G.)
DATE : 14th MAY, 2021

For, Rajendra Prasad

Chartered Accountants
FRN No. 000203C

Sd/-
(Mayank Kumar Saraf)
(Partner)

Membership Number: 413035

Sd/-
(R. MOHANTY)
DIRECTOR

Sd/-
(M.V. PENDHARKAR)
DIRECTOR

Sd/-
(S.K. SINHA)
DIRECTOR

UDIN-21413035AAAA BI 8757



SCHEDULE-1 : CAPITAL

(Amt in Nearest ₹)

Particulars	As on 31.03.2021	As on 31.03.2020
Authorised Capital (2,00,00,00,000 shares of ₹10 each)	20,000,000,000	20,000,000,000
Issued Capital (21,58,91,070 shares of ₹10 each)	2,158,910,700	2,158,910,700
Subscribed Capital (21,58,91,070 shares of ₹10 each)	2,158,910,700	2,158,910,700
Called up Capital	-	-
(Nil shares of Nil ₹)		
Less : Calls unpaid	-	-
Add: Forfeited Shares	-	-
Share Capital Deposit	-	-
Total	2,158,910,700	2,158,910,700

SCHEDULE-2 : RESERVES & SURPLUS

(Amt in Nearest ₹)

Particulars	As on 31.03.2021	As on 31.03.2020
a. Statutory Reserves	1,069,397,421	1,044,411,008
b. Capital Reserves	70,951,896	70,951,896
c. Other Reserves	12,553,897	12,553,897
d. Investment Fluctuation Reserve	-	37,378,794
e. Balance in Profit and Loss Account	-	-
Op balance as on 01/04/2020	6,131,148,299	6,050,745,339
Less: Amount transfer to Other reserves	-	-
Less: Amount transfer to Statutory Reserve	(24,986,413)	(20,100,740)
Add: Profit for the period	124,932,063	100,503,700
Total (e)	6,231,093,950	6,131,148,299
Total (a+b+c+d+e)	7,383,997,164	7,296,443,894

SCHEDULE-2A : MINORITIES INTEREST

(Amt in Nearest ₹)

Particulars	As on 31.03.2021	As on 31.03.2020
Minorities Interest at the date on which the parent subsidiary relationship came into existence		
Subsequent increase /decrease	-	-
Minorities interest on the date of balance sheet	-	-
Total	-	-

SCHEDULE-3 : DEPOSITS

(Amt in Nearest ₹)

Particulars	As on 31.03.2021	As on 31.03.2020
A I. Demand Deposits		
(i) From Banks	-	-
(ii) From Others	3,144,510,906	3,181,729,885
II. Savings Bank Deposits	85,171,544,667	76,785,932,536
III. Term Deposits		
(i) From Banks	-	-
(ii) From Others	36,406,467,496	33,350,057,528
Total (I,II and III)	124,722,523,068	113,317,719,949
B.I. Deposits of branches in India	124,722,523,068	113,317,719,949
II. Deposits of branches outside India	-	-
Total (I and II)	124,722,523,068	113,317,719,949

SCHEDULE-4 : BORROWINGS

(Amt in Nearest ₹)

Particulars	As on 31.03.2021	As on 31.03.2020
I. Borrowings in India		
(i) Reserve Bank Of India	-	-
(ii) Other Banks	-	-
(iii) Other institutions and agencies	-	-
1. against Refinance (SBI)	-	-
From NABARD	923,792,400	615,380,500
Over Draft From Banks	1,722,402,574	757,979,304
From National Housing Bank	-	-
NBCFDC REFINANCE	107,535,837	124,232,179
NBCFDC REFINANCE ACCT	251,021,448	8,678,543
II. Borrowings outside India	-	-
Total (I and II)	3,004,752,259	1,506,270,526
Secured borrowings included in I & II above		



SCHEDULE-5 : OTHER LIABILITIES AND PROVISIONS

(Amt in Nearest ₹)

Particulars	As on 31.03.2021	As on 31.03.2020
I.Bills payable	-	-
II. Inter office Adjustment (net)	52,814,234	22,129,947
III. Interest Accrued	2,652,280,341	2,597,677,530
IV. Deferred Tax Liabilities / (Asset) (Net)	(10,047,903)	(2,904,599)
V a.Others(Borrowers subsidy reserve fund)	189,751,725	150,102,852
V.b. Others (including provisions)*	4,019,301,903	3,713,049,467
Total	6,904,100,300	6,480,055,198

*Details of others (including provisions)	As on 31.03.2021	As on 31.03.2020
Provision for Standard Assets	263,542,026	117,650,286
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.	10,562,000	10,029,000
Provision for Income Tax	58,231,303	60,667,044
TDS on Time Deposit Interest	33,472,347	46,117,228
Draft/Pay order/Bankers Cheque	363,467,020	410,373,045
Sundry Deposits	5,781,422	2,965,301
RTGS	4,598,206	(2,021,241)
Provision for Pension Liability	2,505,000,000	2,221,158,036
Misc. Liabilities	774,647,578	831,930,058
Total	4,019,301,903	3,713,049,467

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

(Amt in Nearest ₹)

Particulars	As on 31.03.2021	As on 31.03.2020
I.Cash in hand (including foreign currency notes)	482,332,673	545,916,744
II.Balances with Reserve Bank Of India		
(i) In current Account	4,442,927,094	3,709,327,094
(ii) In Other Accounts	-	-
Total (I and II)	4,925,259,767	4,255,243,838

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

(Amt in Nearest ₹)

Particulars	As on 31.03.2021	As on 31.03.2020
I.In India		
(i) Balances with Banks		
(a) In Current Account	12,093,905	327,993,349
(b) In Other Deposit Accounts	40,015,622,815	33,415,999,244
(ii) Money at Call and Short Notice		
(a) With banks	-	-
(b) With other institutions	-	-
Total (i & ii)	40,027,716,720	33,743,992,593
II. Outside India		
(i) In Current Account	-	-
(ii) In Other Deposit Accounts	-	-
(iii) Money at Call and Short Notice	-	-
Total	-	-
Grand Total (i, ii & iii)	40,027,716,720	33,743,992,593



SCHEDULE-8 : INVESTMENTS

(Amt in Nearest ₹)

Particulars	As on 31.03.2021	As on 31.03.2020
I. Investments in India in		
Held to Maturity		
(i) Government securities (SLR)	26,483,763,122	29,549,751,579
(ii) Other approved securities	-	-
(iii) Shares	-	-
(iv) Debentures and Bonds	-	-
(v) Others (Mutual Fund etc)	-	-
Total	26,483,763,122	29,549,751,579
Held for Trading	-	-
Available for Sale		
(i) Government securities (SLR)	22,838,193,780	6,086,315,000
(ii) Mutual Funds & Bonds (Non- SLR)	2,519,950,003	18,619,437,770
Total	25,358,143,782	24,705,752,770
II. Investments outside India in		
(i) Government Securities (Including local Authorities)	-	-
(ii) Investment in Associates	-	-
(iii) Other Investments (to be specified)	-	-
Total	-	-
Grand Total (I & II)	51,841,906,904	54,255,504,349
III. Investments in India		
(i) Gross value of Investments	51,841,906,904	54,255,504,349
(ii) Aggregate of provisions for Depreciation	-	-
(iii) Net investment	51,841,906,904	54,255,504,349
IV. Investments outside India		
(i) Gross value of Investments	-	-
(ii) Aggregate of provisions for Depreciation	-	-
(iii) Other Investments (to be specified)	-	-

SCHEDULE-9 : ADVANCES

(Amt in Nearest ₹)

Particulars	As on 31.03.2021	As on 31.03.2020
A.(i) Bills Purchased and Discounted		
(ii) Cash Credits, Overdrafts and Loans repayable on demand	16,586,366,286	11,287,135,494
(iii) Term Loans	26,931,683,468	22,610,537,215
Total	43,518,049,753	33,897,672,709
B.(i) Secured by tangible assets(Includes Advances against Book Debts)	24,125,584,441	18,147,087,038
(ii) Covered by Bank /Government Guarantees	1,234,809,883	309,183,855
(iii) Unsecured	18,157,655,429	15,441,401,816
Total	43,518,049,753	33,897,672,709
C. (i) Advances in India		
(i) Priority Sector	27,659,404,800	21,555,021,628
(ii) Public Sector		
(iii) Banks		
(iv) Others	15,858,644,953	12,342,651,081
Total	43,518,049,753	33,897,672,709
C. (ii) Advances outside India		
(i) Due from banks	-	-
(ii) Due from Others	-	-
(a) Bills Purchased & Discounted	-	-
(b) Syndicated Loans	-	-
(c) Others	-	-
Total	-	-



SCHEDULE-10 : FIXED ASSETS

(Amt in Nearest ₹)

Particulars	As on 31.03.2021	As on 31.03.2020
I.Premises (Land and Building)		
At cost as on 1st April'2018	1,518,167	1,518,167
Addition during the year	-	-
Deductions during the year	-	-
Accumulated Depreciation	168,194	152,404
Total (A)	1,349,973	1,365.763
II. Other Fixed Assets (including furniture and fixtures)		
At cost as on 1st April'2018	549,686,810	492,071,306
Addition during the year	46,142,681	66,044,731
Deductions during the year	4,182,021	298,834
Accumulated Depreciation	344,877,785	293,313,993
Total (B)	246,769,685	264,503,210
II A.Leased Assets		
At cost as on 1st April'2018	17,109,820	17,109,820
Addition during the year including adjustment	-	-
Deductions during the year including provisions	-	-
Accumulated Depreciation	3,928,224	3,357,898
Total (C)	13,181,596	13,751,922
III Building WIP (D)	38,232,145	35,806,945
Total (A+B+C+D)	299,533,398	315,427,840

SCHEDULE-11 : OTHER ASSETS

(Amt in Nearest ₹)

Particulars	As on 31.03.2021	As on 31.03.2020
I. Inter office adjustments (net)	-	-
II. Interest Accrued	2,057,192,439	2,269,305,072
III. Advance Tax & TDS	251,492,333	924,961,469
IV. Stationery and stamps	4,019,394	6,311,851
V. Others *	1,249,112,782	1,090,980,546
Total	3,561,816,948	4,291,558,937

* Details of others :	As on 31.03.2021	As on 31.03.2020
APBS and NACH Account	600,035,359	570,717,223
NEFT	174,266,011	254,654,560
Interest Receivable from NABARD (Intt. Subvention)	369,066,696	214,367,705
Deposits for Consumer Forum & Gratuity Appeal	31,199,264	22,786,604
Other Receivables	74,545,452	28,454,454
Total	1,249,112,782	1,090,980,546

SCHEDULE-12 : CONTINGENT LIABILITIES

(Amt in Nearest ₹)

Particulars	As on 31.03.2021	As on 31.03.2020
I. Claims against the Bank not acknowledged as debt	32,049,264	23,636,604
II. Liabilities for partly paid Investment	-	-
III. Liability on account of outstanding forward exchange contract	-	-
IV. Guarantees given on behalf of constituent	-	-
(a) In India	86,757,321	25,026,743
(b) Outside India	-	-
V. Acceptances, endorsements and other obligations	-	-
VI. Other items for which the Bank is contingency liable (Including DEAF)	50,039,795	50,184,405
Total	168,846,381	98,847,752

SCHEDULE-13 : INTEREST AND DIVIDENDS EARNED

(Amt in Nearest ₹)

Particulars	As on 31.03.2021	As on 31.03.2020
I. Interest/discount on advances /bills	4,241,990,274	3,357,257,919
II. Income on investments	6,138,693,344	6,007,558,817
III. Interest on balances with Reserve Bank of India and other inter bank funds	-	-
IV. Others	49,676,910	24,813,012
Total	10,430,360,528	9,389,629,748

SCHEDULE-14 : OTHER INCOME

(Amt in Nearest ₹)

Particulars	As on 31.03.2021	As on 31.03.2020
I. Commission, Exchange, Brokerage	914,195,539	953,639,712
II. Income from Sale of Investments	79,216,402	99,476,298
III. Miscellaneous Income (Recovery of Written Off Account)	129,871,767	497,797,921
Total	1,123,283,708	1,550,913,932

SCHEDULE-15 : INTEREST EXPENDED

(Amt in Nearest ₹)

Particulars	As on 31.03.2021	As on 31.03.2020
I. Interest on Deposits	4,641,653,020	4,791,986,037
II. Interest on Reserve Bank Of India/Inter -Bank Borrowings (SBI/NHB/NABARD etc)	115,878,171	73,065,176
III. Others	-	-
Total	4,757,531,191	4,865,051,214

SCHEDULE-16 : OPERATING EXPENSES

(Amt in Nearest ₹)

Particulars	As on 31.03.2021	As on 31.03.2020
I. Payments to and Provisions for Employees (Incl. C.Y. Arrears on Wage Revision)	2,213,034,089	2,264,031,682
II. Rent Taxes and Lighting	98,598,829	88,798,569
III. Printing and Stationary	18,249,588	22,622,793
IV. Advertisement and publicity	1,080,027	944,128
V. (a) Depreciation on Bank's Property other than Leased Assets	63,172,509.36	66,894,820
(b) Depreciation on Leased Assets	570,326	570,327
VI. Directors' fees, allowances and expenses	-	-
VII. Auditors fees and expenses (including Branch auditors' fees and expenses)	4,084,185	4,786,085
VIII. Law charges	787,820	1,122,320
IX. Postage ,telegrams ,telephones etc.	7,118,594	5,444,911
X. Repairs and maintenance	16,379,671	12,339,512
XI. Insurance	174,548,937	136,087,546
XII. Amortisation for the year	40,502,109	29,706,913
XIII. Other expenditure (Including AMC)	537,190,277	436,460,335
XIV. Loss on Sale of Assets	-	-
Total	3,175,316,960	3,069,809,941

Details of other Expenditure	As on 31.03.2021	As on 31.03.2020
Books Periodicals & News Paper	602,659	693,106
Travelling Expenses	10,592,542	13,242,914
Halting / Lodging/Boaring Expenses	17,881,749	25,167,989
Annual Maintenance Contract (AMC)	164,724,858	135,475,444
ATM Service Charges	132,983,282	66,858,694
Payment to Daily Wages	64,601,664	59,565,611
Misc. Expenses	145,803,523	135,456,578
Total	537,190,277	436,460,335

SCHEDULE - 17 - SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

1	Basis of Preparation: Financial Statements will be prepared under the historical cost convention, on the basis of accounting going concern basis, unless otherwise stated and confirm in all material aspects to Generally Accepted Accounting Policies (GAAP) in India, which comprise applicable statutory provisions, regulatory norms / guidelines prescribed by the National Bank for Agriculture and Rural Development (NABARD) / Reserve Bank of India, Banking Regulation Act 1949, Regional Rural Bank Act 1976 and amendment thereto and Accounting Standards issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI), and the practices prevalent in the Rural Banking industry in India.
2	Use of Estimates : The preparation of financial statements requires the management to make estimates and assumptions considered in the reported amount of assets and liabilities (including contingent liabilities) as on the date of financial statements and the reported income and expenses during the reporting period. Management believes that the estimates used in the preparation of the financial statements are prudent and reasonable and are based upon Managements evaluation of the relevant facts and circumstances as of the date of financial statements. Future results could differ from to this estimates and the difference between the actual results and the estimates are recognized in the period in which the result are known / materialized.
3	Revenue Recognition :
3.1	Income and expenditure to be accounted for on accrual basis, exceptions if any will be explained in the statements.
3.2	i. Interest income to be recognized in the profit and loss account as it accrues except income from non performing assets (NPAs) comprising advances and investments which is recognized upon realization, as per the prudential norms prescribed by the RBI or other regulatory authorities. ii. Bills discounted will be recognized as and when received. iii. Profit / loss on sale / trading of investments is to be recognized in the Profit and Loss Account. iv. Income (other than interest) on interest bearing investments in "Held to Maturity (HTM)" category acquired at a discount to the face value, is to be recognized only at the time of sale / redemption. v. All other commission / Exchange / fee income and Locker rent is to be recognized in the profit and loss account on realized basis. vi. Interest on overdue term deposits is to be accounted for on renewal. viii. The sale of NPA will be accounted for as per guidelines issued/prescribed by RBI from time to time.
3.3	Banker's Cheque prepared on of bills paid to the vendors is lying unpaid for more than 3 years will be credited to charges account. In the event of any claim from the vendors, the charges account will be debited.
4.	Investments :
4.1	Investment Classification : The transactions in Government Securities will be recorded on "Settlement Date". Investments other than Government Securities will be recorded on "Trade Date". Investments will be classified into 3 categories(hereafter called categories) as per RBI guidelines, the-category wise details and basis thereof are as under: A) Held to Maturity: Investments that the Bank intends to hold till maturity will be classified as Held to Maturity. B) Held for Trading: Investments that are held principally for resale within 90 days from the date of purchase are to be classified as Held for Trading.

	<p>c) Available for Sale : Investments, which are not classified in the above two categories, are to be classified as Available for Sale. Under each of these above-mentioned categories, investments will be further classified into the following five groups:</p> <ol style="list-style-type: none"> Government Securities, Other approved Securities, Shares Debentures and Bonds and Others (Like Mutual Funds etc.) <p>An investment to be classified as HTM / HFT / AFS at the time of its purchase and subsequent shifting amongst categories is done in conformity with regulatory guidelines.</p>
4.2	<p>Initial Recognition :</p> <ol style="list-style-type: none"> Government Securities: Investments in Govt. Securities are to be valued at cost, inclusive of premium related to acquisition less amortized amount. Premium/discount paid over the book value is to be amortized over the balance period from the date of acquisition to the date of maturity on day by day basis. Other approved Securities: at Cost Shares: at Cost Debentures and Bonds: Investments in Debenture and Bonds are to be valued at cost, inclusive of premium related to acquisition less amortized amount. Premium/discount paid over the book value is to be amortized over the balance period from the date of acquisition to the date of maturity on day by day basis. Others (Like Mutual Funds etc.): at Cost <p>Further, Brokerage / commission paid on acquisition on investment are to be charged to P&L on payment basis.</p>
4.3	<p>Recognition of Income :</p> <ol style="list-style-type: none"> Interest will be recognized on all investments on accrual basis. Income arising out of investment in Mutual Funds will be recognized on receipt basis. Dividend income arising out of investment in shares will be recognized on receipt basis. Profit or Loss on sale of investments to be recognized in the Profit and Loss Account. However, the profit on sale of investments in the 'Held to Maturity' category is to be appropriated (net of applicable taxes and amount required to be transferred to statutory reserve) to 'Capital Reserve Account'. Income (other than interest) on investments in "Held to Maturity" (HTM) category acquired at a discount to the face value, to be recognized as follows: <ol style="list-style-type: none"> On Interest bearing securities, it is to be recognized only at the time of sale/ redemption. On zero-coupon securities, it is to be accounted for over the balance tenor of the security on a constant yield basis.
4.4	<p>Valuation of Investment and provision for depreciation of Investments :</p> <p>The valuation of each investment is depending upon its classification which has been decided by the bank at the time of its acquisition and as and when required by their rules and regulations. The bank on each balance sheet date will value its investment based on the classification of investment, the classification wise valuation policy is as under:</p> <ol style="list-style-type: none"> Held to Maturity Investment – at cost less unamortized discount and Premium. Held for Trading and Available for Sale - Securities under AFS & HFT shall be separately valued scrip-wise and depreciation/appreciation shall be aggregated for each balance sheet classification. The investment in a particular classification may be aggregated for the purpose of arriving at net depreciation/appreciation of investments under that category. Net depreciation, if any, shall be provided for. Net appreciation, if any, should be ignored. In any one classification should not be reduced on account of net appreciation in any other classification.

	<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>Shifting among categories :</p> <p>Investments to be shifted to/from HTM will be only with the approval of the Board of Directors. Such shifting will normally be at the beginning of the accounting year. Value of sales and transfers of securities to/from HTM category shall not exceed as permitted by the regulator / Reserve Bank of India in its guidelines.</p>
5	<p>Loans/Advances : Classifications and Provisions thereon :</p>
5.1	<p>Loans and advances have to be classified as performing and non-performing, based on the guidelines / directives issued by the RBI.</p> <ul style="list-style-type: none"> • In respect of Agriculture Advances : <ul style="list-style-type: none"> i. For short duration crops, where the installment of principal or interest remains overdue for two crop seasons and ii. For long duration crops, where the principal or interest remains overdue for one crop season. • In respect of Non-Agriculture Advances : <ul style="list-style-type: none"> i. In respect of term loans, interest and / or installment of principal remains overdue for a period of more than 90 days. ii. In respect of overdraft or cash credit advances, the account remains “out of order”, that is if the outstanding balance exceeds the sanction limit or drawing power continuously for a period 90 days, or if there are no credit continuously for 90 days as on the date of Balance Sheet or if the credits are not adequate to cover the interest debited during the same period. • Advances will be net of specific loan loss provisions, unrealized interest, ECGC claims received. • For restructured / rescheduled assets, provisions will be made in accordance with the extent guidelines issued by the RBI. • In the case of Loan Accounts classified as NPAs, an account may be reclassified as performing assets if it confirms to the guidelines prescribed by the regulators. • Amount recovered against debts written off in earlier years are recognized as revenue in the year of recovery. • In addition to the specific provision on NPAs, general provisions will be also made for Standard Assets as per extent RBI guidelines. These provision to reflected in Schedule 5 of the Balance Sheet under the head “Other Liabilities and Provisions” and are not considered for arriving at the net NPAs. • Interest realized on NPAs will be taken in to income account provided the credits in the account towards interest are not out of fresh / additional credit facilities sanctioned to the borrower concerned. • Appropriation of recoveries in NPAs i.e. towards principal or interest due as per Bank’s instructions will be done in accordance with the following priority : <ul style="list-style-type: none"> i. Charges ii. Unrealized Interest / Interest iii. Principal
5.2	<p>Provision on NPAs to be made as per the extent guidelines / directives prescribed by RBI</p> <ul style="list-style-type: none"> I. All advances will be classified under four categories i.e., Standard Assets, Sub-Standard Assets, Doubtful Assets and Loss Assets.

II. Provisions on Advances will be made as under :

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

a. Direct Advances to Agriculture & 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%

ii. Sub-Standard Assets :

- 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.
- 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).

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

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

iv. Loss Assets :

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

5.3 Additional Provision: In case of necessity, the Bank may 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)

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

6 Fixed Assets / Dead Stock, Depreciation and Amortisation

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

iv. Depreciation / amortization will provided on straight line method as per the rates stated below :

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

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

7 Impairment of Assets :

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

8 Employees' Benefits :

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

8.2	Long Term Employee Benefits: <ol style="list-style-type: none"> Provident Fund and Pension Fund Scheme: The contribution paid/payable under the scheme of Central Provident Fund department are to be charged to profit and loss account on accrual basis. Group Gratuity Scheme: Banks liabilities under the Group Gratuity scheme of Life Insurance Corporation of India for Gratuity are determined as per Actuarial Valuation done by the LIC at the Balance Sheet date. The amount paid to LIC during the year and any shortfall in the actual contribution vis-à-vis stipulated contribution is recognized in the Profit and Loss account in the current financial year. Leave Encashment Scheme: Banks liability for leave encashment are determined as per Actuarial Valuation done under the Scheme of "Leave Encashment Fund Management and Insurance" of SBI life and the same is accounted for on accrual basis.
8.4	Provision for bonus to staff will be made as per Payment of Bonus Act.
8.5	Any payment arising out of due to wage revision may be provided for on prorata basis/actual payment basis as the need may be.
8.6	All other staff benefits are to be accounted for on payment basis.
9	Income Tax <ol style="list-style-type: none"> Income Tax expense will be the aggregate amount of current tax and deferred tax expense incurred by the Bank. Current taxes expense and deferred tax will be determined in accordance with the provisions of the Income Tax Act, 1961 and as per the Accounting Standard 22 – Accounting for Taxes on Income respectively and tax laws prevailing in India. Deferred tax adjustment comprise of changes in the deferred tax assets or liabilities during the period. At each balance sheet date, the Bank will re-assess the unrecognized deferred tax assets and will review the carrying amounts of deferred tax assets for the purposes of recognizing the same as per recognition principles. Income Tax refund of previous years, received during the current financial year, will be accounted for under Advance Tax & TDS. Interest on Income Tax refund will be credited in the Profit & Loss Account. Similarly, any deficit of refund claim will be charged to the Profit & Loss Account, under the head "Earlier Year Tax".
10	<p>• Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets: In conformity with AS-29 "Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets" as issued by the Institute of Chartered Accountants of India will be recognized when the Bank will be required to settle the obligation and when a reliable assumption/ estimate etc. can be made or an order is issued by any Competent Authority.</p> <p>No provision will be recognized for :</p> <ol style="list-style-type: none"> any possible obligation that arises from past events and the existence of which will be confirmed only by the occurrence or non-occurrence of one or more uncertain future events not wholly within the control of the Bank; or any present obligation that arises from past events but is not recognized because: <ol style="list-style-type: none"> it is not probable that an outflow of resources embodying economic benefits/losses will be required to settle the obligation; or A reliable estimate of the amount of obligation cannot be made. <p>Such obligations will be recorded as Contingent Liabilities. These will be assessed at regular intervals and only that part of the obligation for which an outflow of resources embodying economic benefits/losses is probable, is to be provided for, except in the extremely rare circumstances where no reliable estimate can be made.</p> <p>• 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.</p>

11	Offsetting of Assets and Liabilities: In the balance sheet of the Bank, assets and liabilities will set off against each other only when a legal right of offset exists. Payables to one party are therefore not set off against receivables from the same-party unless the Bank has a legal right to offset the two.
12	Prior Period Items and Extra-Ordinary Items: The charges/expenses/cost of earlier years will be accounted under "Prior Period", Income/Expenditure.
13	Consumption of stationery, during the year charged in Profit & Loss account and inventory of unused stationery will be valued at Cost.
14	Depositor Education & Awareness Fund: Amount of unclaimed deposits accounts are to be transferred to RBI by debiting of such accounts on monthly basis. On receipt of demand from depositors the same will be paid by debiting "Suspense Account". The amount will be called back from RBI and suspense account zeroised after receiving it from RBI.
15	Compliance of "Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)" will be done as per guidelines of RBI/NABARD.
16	Special Reserves: Revenue and other Reserve will include Special Reserve created under Section 36 (i) (viii) of the Income Tax Act, 1961. The Board of Directors of the Bank may pass resolution approving creation of such reserves including Technology Upgradation Reserve Fund etc.
17	Bank may create fund for Financial Inclusion and Technology Upgradation Fund (FITF) with the approval of Board of Directors.
18	Net Profit / Loss : The net profit/loss will be arrived at after accounting of : <ul style="list-style-type: none"> ■ 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.



सतर्कता जागरुकता सप्ताह

SCHEDULE - 18 - NOTES ON ACCOUNT

- The Government of India, Ministry of Finance in exercise of power conferred by sub section (1) of section 23A of the Regional Rural Banks Act, 1976 (21 of 1976) (hereinafter referred to as "the Act") has vide notification no. F.No. 7/9/2011-RRB dated 02.09.2013 provides for the amalgamation of Chhattisgarh Gramin Bank, Surguja Kshetriya Gramin Bank and Durg Rajnandgaon Gramin Bank sponsored by the State Bank of India, Central Bank of India and Dena Bank respectively in the State of Chhattisgarh into a single Regional Rural Bank namely "Chhattisgarh Rajya Gramin Bank" with its Head Office at Raipur under the sponsorship of State Bank of India.
- RRB (Amendment) Act 2015, passed by the Parliament and notified in Gol Gazette dated 12.05.2015 and further all the provisions of the said Act have been operationalised vide Gazette notification dated 04.02.2016. The Authorised 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 :

(₹ in Lakh)

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

3. Capital Adequacy Ratio :

S.N.	Particulars	Current Year	Previous Year
i	CRAR (%)	20.40%	22.02%
ii	CRAR Tier I Capital %	19.85%	21.33%
iii	CRAR Tier II Capital %	0.55%	0.69%

Inputs for calculation of various parameters

(₹ in Lakh)

Capital Funds	Current Year	Previous Year
Tier I Capital		
a) Paid up Share Capital & Share Capital Deposit	21589.11	21589.11
b) Statutory Reserves	10693.67	10444.11
c) Capital Reserves & Other Reserve	835.06	835.06
d) Other Disclosed (Surplus in Profit & Loss A/c)	62310.94	61311.48
e) Less : Intangible Assets (Deferred Tax)	100.48	0.00
Total Tier I Capital	95328.60	94150.71



Capital Funds	Current Year	Previous Year
Tier II Capital		
a) Undisclosed Reserves	0.00	0.00
b) Revaluation Reserves	0.00	0.00
c) Capital Reserves	0.00	0.00
d) General Provisions (Including IFR)	2635.42	3033.71
e) Loss Reserves	0.00	0.00
Total Tier II Capital	2635.42	3033.71
Total Capital (I + II)	97964.02	97184.41
RISK WEIGHTED ASSETS		
(a) Adjusted value of funded risk assets i.e. on Balance Sheet items (to tally with Part 'B')	479721.48	441258.09
(b) Adjusted value of non-funded and off-Balance Sheet items (to tally with Part 'C')	440.03	99.37
Total risk-weighted assets (a + b) (Norms as applicable to Commercial Banks)	480161.51	441357.46
CRAR Percentage	20.40%	22.02%

4. INVESTMENTS

a. SLR-Investments:

(₹ in Lakh)

SN.	Particulars	Current Year	Previous Year
1.	Value of Investments		
i	Gross Value of Investments	493623.96	356657.74
ii	Provision for Depreciation (Amortization)	404.39	297.07
iii	Net Value of Investments	493219.57	356360.67
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 the year	Maximum outstanding during the year	Daily Average outstanding during the year	As on 31 March 2021
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.404.39 lacs (LFY 297.07 lacs) has been amortized during the period beginning from 01/04/2020 to 31/03/2021.

c. Non-SLR Investment portfolio :
(i) Issuer composition of Non-SLR Investments
(₹ in Lakh)

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	100.00	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	25099.50	0.00	0.00	0.00	0.00
vi	Provisions held towards depreciation	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total		25199.50	0.00	0.00	0.00	0.00

(ii) Non-performing Non -SLR Investments
(₹ in Lakh)

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

5. Asset Quality :

a. Non-performing Asset

(₹ in Lakh)

SN.	Particulars	Current Year	Previous Year
i	Net NPAs to Net Advances (%)	0.85%	2.15%
ii	Movement of NPAs (Gross)		
(a)	Opening balance	19450.96	41591.75
(b)	Additions during the year	7252.40	7417.07
(c)	Reduction during the year	12896.91	29557.86
(d)	Closing Balance	13806.45	19450.96
iii	Movement of Net NPAs		
(a)	Opening balance	7231.43	19750.41
(b)	Additions during the year	4547.02	4589.80
(c)	Reduction during the year	8098.73	17108.78
(d)	Closing Balance	3679.72	7231.43
iv	Movement of Provisions for NPAs (excluding provisions on Standard Assets)		
(a)	Opening balance	12118.11	21781.30
(b)	Provision made during the year	5281.57	5902.18
(c)	Write-off / write-back of excess provisions	7406.37	15565.37
(d)	Closing Balance	9993.31	12118.11
v	Movement of Interest Not Collected		
(a)	Opening balance	0.00	0.00
(b)	Addition during the year	0.00	0.00
(c)	Write-off / write-back of excess provisions	0.00	0.00
(d)	Closing Balance	0.00	0.00

b. Details of Loan Assets subject to Restructuring:

(₹ in Lakh)

SN.	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:

(₹ in Lakh)

SN.	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 :

(₹ in Lakh)

SN.	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:

(₹ in Lacs)

SN.	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 :

(₹ in Lakh)

SN.	Financial Year	Gross NPA	INC	Prov. on NPA
i	2019-20	15565.37	0.00	15565.37
ii	2020-21	0.00	0.00	0.00

6. Provision for Standard Asset :

(₹ in Lacs)

SN.	Particulars	Current Year	Previous Year
1	Total Provision outstanding	1511.89	1176.50
2	Provision made during the year	335.39	277.37

7. BUSINESS RATIO

SN.	Particulars	Current Year	Previous Year
i	Interest Income as a percentage to Working Fund	7.59%	7.43%
ii	Non-Interest Income as a percentage to Working Fund	0.82%	1.23%
iii	Operating Profit as a percentage to Working Fund (Before Provisions)	2.63%	2.38%
iv	Return on Assets (RoA)	0.09%	0.08%
v	Return on Equity (RoE)	1.31%	1.07%
vi	Net Interest Margin (NIM)	4.29%	4.03%
vii	Cost Income (Burdon) Ratio	46.72%	46.56%
viii	Business (Deposits plus Advances) per employee	803.44	648.15
ix	Profit per employee (Operating Profit)	17.29	13.13

8. MATURITY PATTERN :

(₹ in Crore)

Maturity Pattern	Deposits	Advances	Investments & TDRs	Borrowings	Foreign Currency Assets	Foreign Currency Liabilities
1-14 days	8912.02	1459.05	145.99	172.24	Nil	Nil
15-28 days	67.10	6.06	220.00	0.00	Nil	Nil
29 days upto 3 months	393.06	10.01	1631.01	30.45	Nil	Nil
Over 3 month upto 6 month	596.56	10.29	908.73	8.22	Nil	Nil
Over 6 month upto 1 year	959.49	18.64	1320.89	11.68	Nil	Nil
Over 1 year upto 3 years	1156.24	160.21	71.88	45.54	Nil	Nil
Over 3 years upto 5 years	302.15	636.79	98.92	27.87	Nil	Nil
Over 5 year	85.63	2150.69	4788.32	4.48	Nil	Nil
TOTAL	12472.25	4451.74	9185.75	300.48	Nil	Nil



प्रधान कार्यालय में अंतर्राष्ट्रीय योग दिवस का आयोजन

9. EXPOSURES - EXPOSURE TO REAL ESTATE SECTOR

(₹ in Lakh)

SN.	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)	74296.37	74476.23
(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;	400.39	0.00
(iii)	Investments in mortgage backed securities (MBS) and other securities exposures	0.00	
	(a) Residential	0.00	0.00
	(b) Commercial Real Estate	0.00	0.00
b	Indirect Exposure		
	Fund-based and non-fund based 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:

SN.	Particulars	Current Year	Previous Year
a	Single Borrower (SGL)		
i.	Limit Sanctioned	0.00	0.00
ii	Outstanding	0.00	0.00
b	Group Borrower (GBL)		
i.	Limit Sanctioned	0.00	0.00
ii	Outstanding	0.00	0.00

11. Amount of Provisions made for Income- Tax during the year :

(₹ in Lakh)

SN.	Particulars	Current Year	Previous Year
1	Provisions for Income- Tax	582.31	606.67

12. Penalties Imposed by RBI :

(₹ in Lakh)

SN.	Particulars	Current Year	Previous Year
1	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. 71,43,304.70 (Rs. 87,82,624.00 Last Financial year) in the Profit & Loss Account for the period 01.04.2020 to 31.03.2021 towards deferred tax assets and timing differences. Total Deferred Tax Assets as on 31st March 2021 is Rs 1,00,47,903.00 (Refer Schedule 5).

14. Related Party Disclosure pursuant to AS-18:

i. Particulars of related party accounts transactions:

(₹ in Lakh)

Particulars	For the year ended 31st March 2021	For the year ended 31st March 2020
Refinance received from State Bank of India	NIL	NIL
Over draft received from State Bank of India	11786.25	333.40
Interest paid to SBI	764.11	407.30
Investment made with :		
SBI – in the form of TDRs	62885.81	64582.95
SBI Mutual Fund	19199.50	70900.00
Interest from SBI	4331.08	13170.63
Contribution to Group Leave Encashment Policy with SBI	535.00	0.00
Current Account Balance with SBI	1733.38	1474.36

ii. Particulars of Managerial Remuneration:

(₹ in Rupees)

Name of the Official	Designation	For year ended 31.03.2021	For year ended 31.03.2020
Shri I K Gohil	Chairman	24,05,595.26	11,10,617.79
Shri Ravindra Kumar Gupta	Ex- Chairman	0.00	9,72,038.81
Shri Atul A D Karkare	General Manger (Admin)	10,04,729.28	11,00,175.19
Shri Manmohan Swain	General Manger- Op -II	4,14,498.32	13,37,699.06
Shri Gurdeep Singh	Chief Vigilance Officer	18,72,029.79	17,19,e34.47
Shri V.B.G. Rao	Past General Manger (Admin)	0.00	7,03,210.06
Shri Shrikanta Tripathy	Past General Manger- Op -I	0.00	2,56,912.40
Smt. K. Padmini	General Manger- Op -I	18,97,091.0 I	16,24,720.13
Shri Ajay Kumar Nirala	General Manager (Admin)	8,25,938.05	0.00
Shri Atulya Behera	General Manager (Op-II)	16,32,622.15	0.00

15. Provision and Contingencies

(i) Additional Provisions

(₹ in Lakh)

SN.	Particulars	Current Year	Previous Year
a	Opening Balance	3881.28	6238.80
b	Additional Provision made in the accounting year (As approved by the Board)	2761.29	3881.28
c	Draw down made in the accounting year	3881.28	6238.80
d	Closing Balance	2761.29	3881.28

(ii) Floating Provisions

(₹ in Lakh)

SN.	Particulars	Current Year	Previous Year
a	Opening Balance	1483.42	0.00
b	Floating Provision made in the accounting year (As approved by the Board)	0.00	1483.42
c	Draw down made in the accounting year	0.00	0.00
d	Closing Balance	1483.42	1483.42

16. DISCLOSURE OF COMPLAINTS

A. Customer Complaints

SN.	Particulars	Current Year	Previous Year
A	No. of complaints pending at the beginning of the year	02	02
B	No. of complaints received during the year	235	234
C	No. of complaints redressed during the year	236	234
D	No. of complaints pending at the end of the year	01	02

B. Award passed by the Banking Ombudsman

SN.	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	Nil
C	No. of Awards implemented during the year	Nil	Nil
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

(₹ in Crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total Deposits of Twenty largest depositors	164.57	217.38
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	1.32%	1.92%



Concentration of Advances

(₹ in Crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total Advances to twenty largest borrowers	20.80	11.99
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	0.47%	0.34%

Concentration of Exposures

(₹ in Crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total exposures to twenty largest borrowers/ customers	21.50	11.99
Percentage of exposures to twenty largest borrowers/customers to total exposures of the bank on borrowers/customers	0.48%	0.34%

Concentration of NPAs

(₹ in Crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total exposures to top four NPA accounts	1.51	1.20

II. Sector-wise NPA

(₹ in Crore)

S. No.	Sector	Current Year			Previous Year		
		Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector	Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector
A	Priority Sector						
1	Agriculture and Allied activities	1073.59	37.48	3.49	566.88	108.23	13.17
2	Advances to Industries sector eligible as priority sector lending	100.43	8.02	7.99	61.62	5.41	8.78
3	Services	538.50	50.63	9.40	417.34	49.86	11.95
4	Personal Loans	1115.64	13.49	1.21	1286.60	13.46	1.90
	Sub-total (A)	2828.16	109.62	3.88	2332.44	176.93	8.81
B	Non-Priority Sector						
1	Agriculture and Allied activities	0	0	0.00	0.00	0.00	0.00
2	Industries	0	0	0.00	0.00	0.00	0.00
3	Services	1.89	0.00	0.00	2.11	0.14	6.64
4	Personal Loans	1621.68	28.44	1.75	1176.40	17.44	1.16
	Sub-total (B)	1623.57	28.44	1.75	1178.51	17.58	1.17
	Total (A+B)	4451.73	138.06	3.10	3510.95	194.51	5.54

II. Movement of NPAs

(₹ in Crore)

Particulars	Current year	Previous year
Gross NPAs as on 1 st April of particular year (Opening Balance)	194.51	415.92
Additions (Fresh NPAs) during the year	72.52	74.17
Sub Total (A)	267.03	490.09
Less :		
(i) Upgradations & Recoveries (Excluding recoveries made from upgraded accounts)	128.97	139.93
(ii) Write off	0.00	155.65
Sub Total (B)	128.97	296.03
Gross NPAs as on 31 st March of following year (Closing Balance) (A-B)	138.06	194.51

18. Cases pertaining to fraud and forgery amounting Rs.105.62 lacs are pending with Bank. All these amounts have been duly provided for in books of accounts.

Details of Fraud Cases are as under:

(₹ in Lacs)

Particulars	31.03.2021	31.03.2020
Provision at the beginning of the year	101.14	316.05
Less : Written off / Recovery during the year	0.85	208.73
Add: Additional Provision created during the year	5.33	0.85
Less : Provision Reversed during the year	---	7.03
Provision at the year end	105.62	101.14
Number of the fraud cases at the year end	10	16

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 :The majority of cases has been decided in favour of Bank and only few are still pending in court which will also be decided in favour of Bank in the light of previous decisions. We have deposited Rs. 3,11,99,264.49 under protest with the Forum / Court till date against the provision applicable for appeal. Now, Bank has applied for the refund of deposited amount under protest after receiving the judgment in it's favour. The withdrawal proceeding is still pending at the Authority /Foum's end.
20. No Provision is made for payment of bonus to employees for the period 01.04.2020 to 31.03.2021 has been made against Previous Year's provision of Rs.0.02 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.

b.) Accordingly, for the provision purposes in respect of retired/ deceased/ serving employees, We have considered all the eligible present and past employees who have completed the conditions of the option as on 31.03.2021 for calculation of liability. The following assumptions/information have been taken in consideration for arriving at the liability:

Summary of membership data

SN	As at	31/03/2021
a.	Number of employees	601
b.	Total Monthly Salary (Lakhs)	464.78
c.	Average Past Service (Years)	31.39
d.	Average Age (Years)	55.40
e.	Average remaining working life (Years)	4.60
f.	No of Retired Employee	817
g.	No of Family pensioners	248

Actuarial Assumptions

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

a) Economic Assumptions

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

		31/03/2021
i.	Discounting Rate	6.80
ii	Future Pension Increase Rate	
	a) Active Employee	6.00
	b) Retiree	3.00



b) Demographic Assumption

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

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

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

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

Mortality & Morbidity rates -

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

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

Age	Mortality Rate	Age	Mortality Rate	Age	Mortality Rate
15	0.000698	35	0.001202	55	0.007513
20	0.000924	40	0.00168	60	0.011162
25	0.000931	45	0.002576		
30	0.000977	50	0.004436		

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

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

c) Any changes in assumptions from previous valuation are evident as above tables show assumptions of previous & current valuation.

d) Company attention was drawn to provisions of accounting standard that actuarial assumptions are an entity's best estimates of variables that will determine the ultimate cost of providing post-employment benefits and

should be unbiased & mutually compatible. Determination of actuarial assumptions depend on factors such as nature of business & industry, retention policy, demand & supply in employment market, standing of the company, business plan, HR Policy etc. I do not have access to or possess full knowledge of all these factors & have used the assumptions provided by the company. Under the circumstances, I consider the assumptions provided by the company are in generality reasonable.

Actuarial Method

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

Scale of Benefits

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

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

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

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

Employee have to returned the company share on PF

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

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

	Assets/Liability	31/03/2021
A	Present value of obligation	8,453,567,594
B	Fair value of plan assets	3,198,207,557
C	Fair Value of Plan assets (Employer share which will be returned from PF)	523,125,000
d	Net assets/ (liability) recognized in balance sheet as provision	(4,732,235,037)

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 51 March, 2023 to avoid the sudden and heavy financial burden on the RRBs through it's letter no. **VV.Kenka.RRB.No. 4405/31.01.001/2019-20** dated **05th December, 2019**. RBI through the above letter has also empowered the RRB's to decide and provide for the total pension liability by a date earlier than March 31, 2023.

d.) In view of the above, Bank has provided 60% of original pension liability as on 31.03.2021 and the full incremental liability 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 31.03.2021(A)	845.36
2.	Net assets I (liability) to be recognized as provision as on 31.03.2021 (B)	473.50
3.	40% of Original Pension Liability as on 31.03.2019 O/s as on 31.03.2021	223.00
4.	Net Provision to be created in the F.Y. 2020-21 (B -C) =(D)	250.50

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 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:-

i.) In case of Performing Assets. the waiver is provided on the basis of Scale of Finance (Maximum Paddy).

ii.) In case of Non - Performing Assets :-

a.) 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 08th 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. However, the State Government did not entertain such claim, the bank has provided for the remaining 50% of the claim which comes to Rs. 72.41 Cr.

b.) Other than Substandard Assets: The waiver has been restricted to 50% of the total dues by the State Government as on 30.11.2018.

c.) Against Bank's total claim of Rs. 1141.35 Cr (Earlier Rs. 1142.42 Cr), All installments has already been received and credited into all the eligible accounts under advice to the DIF, GoCG as stated

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/\VO Accounts
5	31/03/2020	1.57	Credited in Performing Assets
6	31/03/2020	0.47	Credited in Doubtful/Loss/AUCA/\VO Accounts
7	31/03/2020	41.89	Credited in Sub-standard Accounts
8	12/03/2021	3.48	Credited in Performing Assets

23. **Priority Sector Lending Certificate (PSLC):** Bank was able to maintain Priority Sector Lending Target as of June 2020. Also, in the quarter in June 2020, Bank was at surplus in the Agriculture Advance Level in June 2020 Quarter. Hence, Bank has sold PSLC Agriculture of Rs. 350 Crore and purchased PSLC General of Rs. 300.00 Crore. Later on, Bank has adjusted remaining claim amount Rs. 114 Crore under Short Term Agriculture Debt Waiver Scheme 2018 in FY 2020-21. Installments of Agriculture Debt Waiver Scheme 2018 created a deficit in the Priority Sector Advance Level. Bank was at shortfall in Overall PSL target. Hence, Bank has purchased PSLC of Rs. 150 Crore and Rs. 100 Crore in Sep and Dec quarter respectively to meet up the deficit. The PSL level is 77.90% at the end of 31.03.2021.

(₹ in in Lacs)

PSLC PURCHASED		PSLC SOLD		Profit
AMOUNT	PREMIUM	AMOUNT	PREMIUM	
55000.00	305.50	39000.00	661.00	355.50

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 01.01.2020 to 31.12.2020 for Bank. Accordingly, Bank has paid/ funded it with Rs.1,030.00 lacs for Group Gratuity during the FY 20-21. 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 01.01.2020 to 31.12.2020, accordingly Bank has paid/funded it with Rs. 880.00 lacs for Group Leave Encashment during the FY 20-21.
25. The Bank has made an additional provision of Rs. 2761.29 lacs (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 01st July 2013.
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 has remitted Rs. 1.69 lacs to RBI. The details are given below:

(₹ in Lakh)

Particulars	Current Year	Previous Year
Opening Balance of amounts transferred to DEAF	501.84	500.15
Add : Amounts transferred to DEAF during the year	2.06	1.69
Less: Amounts reimbursed by DEAF towards claims.	3.51	0.00
Closing balance of amounts transferred to DEAF	500.39	501.84

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 31st March 2015. Accordingly, SLM has been introduced for calculation of depreciation w.e.f. FY 2014-15.
28. **Investment Fluctuation Reserve :** Securities under AFS & HFT has been separately valued scrip-wise with the Valuation as per FBIL and depreciation / appreciation shall be aggregated for each balance sheet classification as per the RBI's Circular RBI/2013-14/434RPOD.CO.RRB.BC.No./ 74 /03.05.33/2013-14 dt. January 07, 2014. The investments have not been found in depreciation, hence, the depreciation in the value of investments recorded earlier and having outstanding balance of Rs. 3.73 crore is reversed in FY 2020-21.

- 29. Arrears on account of Wage Revision:** Department, Financial Services Govt. Of India. Ministry of Finance, vide their letter F.No.8/1/2021-RRB dated 01st April, 2021, has regularized the Pay of RRBs equal to corresponding categories of employees in nationalized commercial banks in accordance with the Joint Note signed on 11th November, 2020. The "other allowances" will be payable as per the instructions issued vide the Department's letter No. 8/1/2021-RRB dated 20th October, 2016. We have calculated the arrears considering the Pay, Dearness allowance and other allowances applicable to RRBs on the account of the 11th bipartite settlement and provided for in the current year as follows:

Sl. No.	Particulars	Amount (In Crore)
1	Arrears for the Period (01.04.2020-31.03.2021) (A)	18.23
2	Arrears for the Period (01.11.2017-31.03.2020) (B)	41.55
3	Ad hoc Arrears Paid in October 20 19 (C)	10.20
4	Arrears Provided in the Profit & Loss for the FY 2021 (A+B-C =D)	49.58

- 30. 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 months on 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 up to 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 had provided all 10% additional provision on such amount as referred above as general provision on account of Covid-19 pandemic upto 31.03.2020 as shown below:

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

The above provisions have been adjusted against the actual provisioning requirements for slippages from the accounts reckoned for such provisions. The residual provisions at the end of the financial year have been adjusted against the provisions required for all other accounts.

In terms of the RBIS circular DOR.No.BP.BC/3/21.04.048/2020-21 dated August 6, 2020 ('Resolution Framework for COVID-19-related Stress'), the banks shall keep provisions from the date of implementation, which are higher of the provisions held as per the extant IRAC norms immediately before implementation, or 10 percent of the renegotiated debt exposure of the lending institution post implementation (residual debt). Hence, in accordance to comply with the above, the bank had provided 10% additional provision on such amount as referred above as provision on account of Covid-19 pandemic as shown below:

(₹ In Crore)



Type of Borrower	(A) Number of accounts where resolution plan has been implemented under this window	(B) Exposure to accounts mentioned at (A) before implementation of the plan	(C) Of (B), aggregate amount of debt that was converted into other securities	(D) Additional fundingsanctioned, if any, including between invocation of the plan and implementation	(E) Increase in provisions on account of the implementation of the resolution plan
Personal Loan	1483	98.87	-	-	11.23
Corporate persons *	-	-	-	-	-
Of which MSMEs	-	-	-	-	-
Others	3095	35.54	-	2.51	-
Total	4578	134.41	-	2.51	11.23

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,

Sd/-
(I.K. GOHIL)
CHAIRMAN

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

Sd/-
(A.K. BEHERA)
G.M.(OPS -II)

PLACE : RAIPUR (C.G.)
DATE : 14th MAY, 2021

Sd/-
(R. MOHANTY)
DIRECTOR

Sd/-
(M.V. PENDHARKAR)
DIRECTOR

Sd/-
(S.K. SINHA)
DIRECTOR

For, Rajendra Prasad

Chartered Accountants
FRN No. 000203C

Sd/-
(Mayank Kumar Saraf)
(Partner)

Membership Number: 413035

UDIN-21413035AAAA BI 8757

विभिन्न गतिविधियां



बैंक द्वारा वित्त पोषित इकाई का अध्यक्ष महोदय द्वारा शुभारंभ



नाबार्ड मुख्य महाप्रबंधक महोदय का क्षे. का. कोरबा प्रवास



सतर्कता जागरूकता सप्ताह क्षेत्रीय कार्यालय रायपुर



अध्यक्ष महोदय द्वारा बैंक कैलेंडर का विमोचन



ई-शक्ति अभियान के तहत एसएचजी लिकेज कार्यक्रम शाखा जालबांधा

शाखा परिसर उन्नयन



क्षेत्रीय कार्यालय कोरबा के नवीन सुसज्जित परिसर का शुभारंभ



शाखा कोरबा के सुसज्जित परिसर का अध्यक्ष महोदय द्वारा शुभारंभ



शाखा जगदलपुर परिसर



शाखा लखनपुर परिसर



शाखा धरमपुरा परिसर



छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक समाचार पत्रों में



डीह बायपास पर सफाई
सर्विस स्टेशन उद्घाटित

ग्राहक सेवा केंद्र हेतु माइक्रो एटीएम सुविधा का शुभारंभ



छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक ने आज से
सतर्कता जागरूकता सप्ताह का किया
योजन

डिजिटल बैंकिंग के क्षेत्र में
ग्रामीण बैंक का अभिनव प्रयास

ग्राहक सेवा केंद्र हेतु
माइक्रो एटीएम सुविधा
का शुभारंभ



CRGB staff administered 'Truth and Loyalty' pledge

Staff Reporter
PUR, Oct 27

COMPLIANCE to the direc-
s of Central Safety
nmission. Vigilance
areness Week-2020 will be
erved from October 27 to
ember 2.
s such, all officers and staff
mbers of Chhattisgarh Rajya
min Bank (CRGB) were
t 'Truth and Loyalty'



Senior officials and employees of Chhattisgarh Rajya
being administered pledge during the inaugural progr
Vigilance Awareness Week on Tuesday.

ग्रामीण बैंक की माइक्रो एटीएम सुविधा शुरू
रायपुर | छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण
बैंक ने नाबाई के सहयोग से
ग्राहक सेवा केंद्र के बैंक सखी
एवं बीसी संचालकों के लिए
माइक्रो एटीएम की सुविधा शुरू
की है, जिसका शुभारंभ नाबाई के
मुख्य महाप्रबंधक डॉ. डी रविन्द्र
डीजीएम नाबाई रजत मोहंती एवं
ग्रामीण के अध्यक्ष आर्कि गोहिल
ने होटल कोर्टयार्ड मैरियट में किया
गया। इस अवसर पर बैंक के
अध्यक्ष आर्कि गोहिल ने कहा
कि माइक्रो एटीएम सुविधा
ग्राहकों को बैंक सखी के
बिना ही बैंक से जुड़ाव
देगी। इस अवसर पर बैंक के
अध्यक्ष आर्कि गोहिल ने कहा
कि माइक्रो एटीएम सुविधा
ग्राहकों को बैंक सखी के
बिना ही बैंक से जुड़ाव
देगी।

ACHIEVEMENTS 2020-21





छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक

कार्यक्षेत्र

(Network-II)

क्षेत्रीय कार्यालय : अंबिकापुर

जिले : 2 शाखाएं : 51

क्षेत्रीय कार्यालय : बैकुंठपुर

जिले : 2 शाखाएं : 61

क्षेत्रीय कार्यालय : बिलासपुर

जिले : 3 शाखाएं : 72

क्षेत्रीय कार्यालय : कोरबा

जिले : 2 शाखाएं : 50

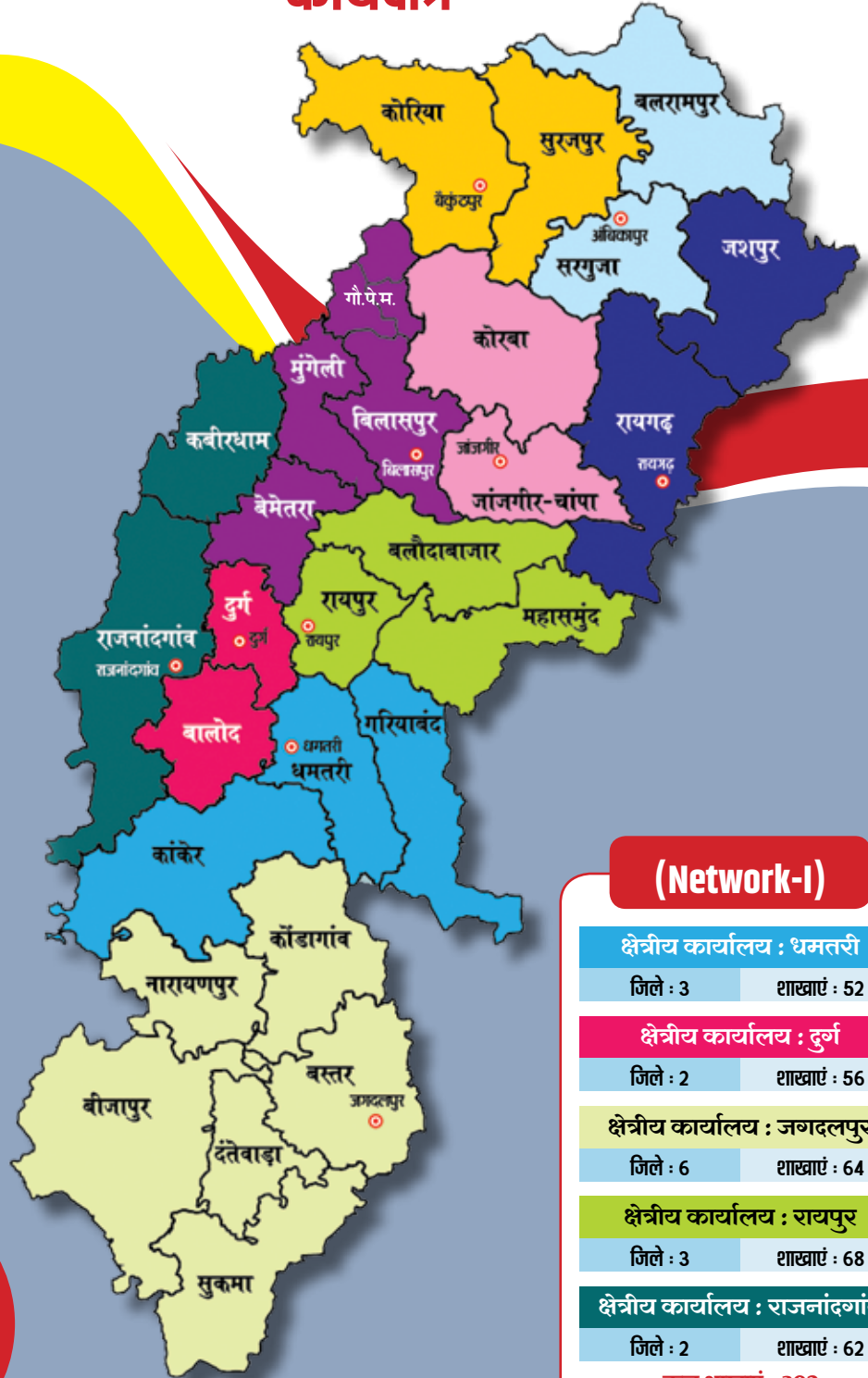
क्षेत्रीय कार्यालय : रायगढ़

जिले : 2 शाखाएं : 77

कुल शाखाएं : 311

28
जिले

613
शाखाएं



(Network-I)

क्षेत्रीय कार्यालय : धमतरी

जिले : 3 शाखाएं : 52

क्षेत्रीय कार्यालय : दुर्ग

जिले : 2 शाखाएं : 56

क्षेत्रीय कार्यालय : जगदलपुर

जिले : 6 शाखाएं : 64

क्षेत्रीय कार्यालय : रायपुर

जिले : 3 शाखाएं : 68

क्षेत्रीय कार्यालय : राजनंदगांव

जिले : 2 शाखाएं : 62

कुल शाखाएं : 302

सीआरजीबी : हमेशा आपके साथ

www.crgbank.in