

छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक CHHATTISGARH RAJYA GRAMIN BANK

नवम वार्षिक प्रतिवेदन

9th **ANNUAL REPORT**

2021-22



शाखा
614

जमा
₹ **13613_{Cr}**

अग्रिम
₹ **5211_{Cr}**

परि. लाभ
₹ **345_{Cr}**

रिजर्व
₹ **766_{Cr}**

सीआरएआर
19.27 %



बैंक के उत्कृष्ट प्रदर्शन हेतु अध्यक्ष महोदय का सम्मान



एसबीआई लाइफ MDRT कॉन्फ्लेव



एसबीआई जनरल हेतु सेवायुक्तों का सम्मान



छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक
CHHATTISGARH RAJYA GRAMIN BANK

नवम वार्षिक प्रतिवेदन
9th ANNUAL REPORT
2021-22

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 CONTROLLERS



श्रीमती रीनी अजित
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 ग्रामीण बैंक का 9वां वार्षिक प्रतिवेदन आपके समक्ष प्रस्तुत करते हुए, मुझे अत्यंत खुशी हो रही है। निदेशक मण्डल के प्रतिवेदन के माध्यम से वित्तीय वर्ष 2021-22 की व्यावसायिक, तकनीकी उन्नयन, वित्तीय समावेशन, उन्नत ग्राहक सेवा, जोखिम नियंत्रण एवं सामाजिक उत्तरदायित्व के निर्वहन पर बैंक की उपलब्धियों का लेखा-जोखा प्रस्तुत करते हुए हमें गर्व की अनुभूति हो रही है। इस अवसर पर बैंक के समग्र विकास में दिये गये निरन्तर योगदान के लिए सभी हितधारकों का हृदय से आभार व्यक्त करते हैं। छत्तीसगढ़ राज्य के सुदूर ग्रामीण अंचलों तक वित्तीय सुविधाएं उपलब्ध कराने में महत्वपूर्ण भूमिका निभाने वाला छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक, छत्तीसगढ़ राज्य का एकमात्र ग्रामीण बैंक है। 614 शाखाओं के अतिरिक्त 3300 बैंक मित्र/बैंक सखी के माध्यम से आधुनिक तकनीक के माध्यम से उत्तम ग्राहक सेवा के साथ राज्य के आर्थिक विकास तथा वित्तीय समावेशन के क्षेत्र में बैंक का उल्लेखनीय योगदान है। यह भी उल्लेखनीय है कि हमारे द्वारा छत्तीसगढ़ राज्य की सर्वाधिक जनसंख्या को वित्तीय सुविधाएं उपलब्ध कराई जा रही हैं।

कोरोना आपदा के दौरान हमारे अनेक सेवायुक्त प्रभावित हुए उनमें से कुछ सेवायुक्तों को असमय ही अपनी जान गंवानी पड़ी। हम उन सेवायुक्तों को अपनी श्रद्धांजलि अर्पित करते हुए उनके परिवार के प्रति गहरी संवेदना व्यक्त करते हैं। अत्यावश्यक सेवा के अंतर्गत बैंक द्वारा कोरोना आपदा के दौरान अपने मूल्यवान ग्राहकों को सुरक्षित एवं निरन्तर बैंकिंग सुविधा मुहैया कराई गई है। हमारे बैंक के समर्पित सेवायुक्तों के समन्वित प्रयासों के परिणामस्वरूप कोरोना आपदा की

विपरीत परिस्थितियों के उपरांत भी बैंक द्वारा व्यवसाय एवं लाभप्रदता के क्षेत्र में उत्साहजनक प्रगति की गई है।

वित्तीय वर्ष 2021-22 में बैंक का व्यवसाय 11.23% की वृद्धि के साथ रु. 16,924 करोड़ से बढ़कर रु. 18,824 करोड़ हो गया है। ग्राहक सेवा व्यवसाय में वृद्धि करते हुए बैंक की निधियों का प्रमुख घटक जमा में वृद्धि हेतु निरन्तर प्रयास किये जा रहे हैं। इस वर्ष जमा राशियों के स्तर में 9.15% के साथ रु. 1,141 करोड़ की वृद्धि दर्ज की गई है। बैंक का जमा स्तर गत वर्ष के रु. 12,472 करोड़ से बढ़कर रु. 13,613 करोड़ हो गया है। वित्तीय समावेशन के तहत खोले गये लगभग 56 लाख प्रधानमंत्री जनधन योजना के खातों के माध्यम से व्यवसाय संभावनाएं एवं उनमें प्राप्त कासा जमा का इसमें महत्वपूर्ण योगदान है। आधार सीडिंग के परिणामस्वरूप डीबीटी लेनदेनों में बढ़ोतरी होने के कारण हमें कम लागत की जमा राशियाँ (कासा) प्राप्त हो रही हैं। बैंक का कासा रेशियो 68.90% के शानदार स्तर है एवं बैंक की जमा लागत 3.76% से घटकर 3.62% रह गयी है जो कि हमारी लाभप्रदता का बहुत बड़ा स्रोत है।

बैंक के व्यवसाय वृद्धि में ऋण एवं अग्रिमों का अहम योगदान है। इस वर्ष छत्तीसगढ़ राज्य में सभी बैंकों की ऋणों में समग्र वृद्धि दर 16.66% की तुलना में हमारे बैंक द्वारा 17.06% की वृद्धि की गई है। हमारा ऋण एवं अग्रिम रु. 4,452 करोड़ से बढ़कर रु. 5,211 करोड़ (वृद्धि राशि 759 करोड़) हो गया है। ऋण एवं अग्रिमों में उल्लेखनीय वृद्धि किये जाने के फलस्वरूप साख्र जमा अनुपात गत वर्ष के 35.69% से बढ़कर 38.28% (वृद्धि 259Bps) गया है।

बैंक द्वारा 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 पर जोर दिये जाने के अतिरिक्त कृषि स्वर्ण ऋण पर भी अधिकाधिक ऋण वितरण के प्रयास किए जा रहे हैं। ऋणों में वृद्धि हेतु विपणन एवं विज्ञापन उत्पादों का मानकीकरण एवं प्रतियोगी बनाना, स्टाफ को प्रशिक्षण, प्रक्रियाओं का सरलीकरण एवं नये ऋण उत्पाद जारी करने जैसे प्रयास किये गये।

ऋणों की स्वीकृति प्रक्रिया में मानकीकरण एवं तेजी हेतु प्रक्रियागत परिवर्तन करते हुए प्रत्येक क्षेत्रीय कार्यालय में एसेट मैनेजमेंट हब की स्थापना की है जिसके मार्फत् उन्नत प्रोसेसिंग, त्रुटि रहित दस्तावेजीकरण एवं एमआईएस प्राप्त किया जा रहा है। वर्तमान में हमारे बैंक में 54 एसेट मैनेजमेंट हब कार्यरत हैं। वित्तीय वर्ष 2021-22 में कुल ऋण वितरण का 44.76% 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 सुचारू रूप से संचालित किया गया। वित्तीय वर्ष 2021-22 में CLPC के माध्यम से 13 ऋण प्रकरणों में रु. 36.63 करोड़ ऋणों की स्वीकृति प्रदान की गई जिसमें निरन्तर वृद्धि की जा रही है।

पेशन फण्ड हेतु प्रावधान एवं पीसीआर में वृद्धि हेतु एनपीए राशि में अतिरिक्त प्रावधान किये जाने के उपरांत भी इस वर्ष शुद्ध लाभ गत वर्ष के रु. 12.49 करोड़ से बढ़कर (वृद्धि दर 120.18%) रु. 27.50 करोड़ है। जमा एवं ऋण उत्पादों पर ब्याज दरों को युक्तिसंगत बनाया गया है एवं आस्ति प्रबन्धन में सुधार कर Net Interest Margin %4.10% के आदर्श स्तर पर लाया गया है।

संपूर्ण बैंकिंग उद्योग बढ़ते हुए एनपीए की समस्या के उपरांत भी हमारे बैंक के एनपीए राशि में 3.19% की कमी की गई है। बैंक का सकल एनपीए रु. 138 करोड़ (3.10%) से घटकर रु. 133.66 करोड़ (2.56%) 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। उल्लेखनीय है कि बैंक द्वारा एनपीए राशि अतिरिक्त प्रावधान किये जाने के परिणामस्वरूप पीसीआर गत वर्ष के 87.71% से बढ़कर 100% है एवं नेट एनपीए 0% है जो कि गतवर्ष 0.85% था।

प्रौद्योगिकी उत्पादों/सेवाओं का अधिकतम उपयोग न केवल उन्नत ग्राहक सेवा, सुरक्षित लेनदेन तथा प्रतियोगी क्षमता के लिए जरूरी है

वरन् इससे हमारी लागत में कमी तथा लाभप्रदता में बढ़ोतरी भी होती है। यह बैंक उन्नत तकनीकी क्षेत्र के संदर्भ में अग्रणी क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों में से एक है। वर्तमान में हमारे बैंक में अन्य वाणिज्यिक बैंकों की भांति उन्नत तकनीकी सुविधाएं उपलब्ध हैं तथा इन सुविधाओं में निरन्तर वृद्धि के साथ ही अद्यतन किया जा रहा है। वित्तीय वर्ष 2021-22 में बैंक द्वारा Centralised Payment System लागू करते हुए प्रत्येक शाखा हेतु पृथक-पृथक IFC Code जारी किया गया जिससे ग्राहकों के धन प्रेषण के अतिरिक्त शासकीय लाभों को अंतरित करने की सुविधा में वृद्धि हुई है।

आंतरिक कार्यों में प्रौद्योगिकी का दक्षतापूर्ण उपयोग किए जाने के कारण, बैंक का काIDigital Index 84.32% पर है। इसके साथ ही DBT लेन देन 216 लाख के आंकड़े पर पहुंचाए जिससे बैंक को रु1003.4 लाख की आयअर्जित हुई घ हमारे बैंक के UPI में ट्रांजेक्शनस 226% की वृद्धि के साथ 262 लाख हुए।

अन्य आय में वृद्धि एवं ग्राहकों को आवश्यकतानुसार समस्त वित्तीय सुविधायें प्रदाय किये जाने के उद्देश्य से बैंक द्वारा क्रॉस सेलिंग का कार्य किया जाता है। क्रॉस सेलिंग से इस वर्ष कुल रु. 13.09 करोड़ (गत वर्ष रु. 11.06) की आय हुई है।

सेवायुक्तों के विकास एवं कल्याण द्वारा ही कोई संस्था अनवरत प्रगति कर सकती है। सेवायुक्तों के कौशल विकास एवं सामयिक प्रशिक्षण प्रदाय किए जाने के उद्देश्य से इस वर्ष बैंक द्वारा स्वयं का प्रशिक्षण केन्द्र रायपुर में प्रारम्भ किया गया है। हमारे द्वारा स्टाफ कल्याण कार्यों के लिए विशेष प्रयास किये गए जैसे कि -HRMS द्वारा वेतन एवं अनुलाभों का भुगतान तथा अवकाश स्वीकृति, सेवांत लाभों का समयबद्ध भुगतान, समयानुसार पदोन्नति एवं स्थानांतरण व सघन प्रशिक्षण आदि कार्य संपादित किए गए। 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, ग्रुप मेडीकलेम पालिसी, सेवा में पुष्टिकरण, स्वैच्छिक सेवानिवृत्ति, अनुकम्पा नियुक्ति एवं एक्सचोरिशिया के समस्त पात्र प्रकरणों का त्वरित निपटान, Learning Initiative,] Staff Grievances Redressal, Staff Protection Policy, SC-ST Cell की स्थापना, सम्पूर्ण सुरक्षा बीमा योजना के तहत भुगतान,



अटूट योजना के तहत सेवायुक्त की मृत्यु होने पर उनके परिजनों को सहयोग राशि भुगतान आदि कार्य सम्पादित किये गये। सघन प्रशिक्षण नीति के तहत चालू वर्ष में स्टाफ प्रशिक्षण को शीर्ष प्राथमिकता देते हुए हमने 1442 सेवायुक्तों को प्रशिक्षण प्रदान किया गया।

वित्तीय समावेशन के महत्वपूर्ण राष्ट्रीय विकास अभियान में हमारे बैंक का उल्लेखनीय योगदान रहा है। इसके सभी क्षेत्रों में बैंक ने उल्लेखनीय कार्य किया है जैसे कि प्रधानमंत्री जनधन योजना में लगभग 56 लाख खाते खोलना - प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना में 15 लाख, प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना में 4.5 लाख पंजीकरण, अटल पेंशन योजना में 77 हजार पंजीयन - प्रधानमंत्री फसल बीमा योजना में 100% आवरण - 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 14 मोबाईल वैन के माध्यम से यह सुविधा प्रदान की जा रही है।

बैंक मित्रों को अधिकाधिक प्रोत्साहन दिए जाने के कारण बीसी की सक्रियता दर 29% (वर्ष 2015) से बढ़कर वर्तमान में 73.55% हो गयी है। दिनांक 31 मार्च 2022 की तिथि पर कुल 3300 बैंक मित्र में 2427 सक्रिय हैं। बैंक मित्रों की सक्रियता में वृद्धि होने पर लेन-देनों की संख्या में उल्लेखनीय वृद्धि हुई है। बैंक द्वारा बैंक सखी योजना (वर्तमान संख्या 730) 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।

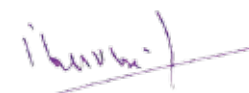
बैंकिंग व्यवसाय का आधार एवं लक्ष्य केवल ग्राहक हैं। अतः ग्राहक सेवा में उन्नति के सभी संभावित प्रयास निरंतर जारी हैं। जिसमें ग्राहकों को अद्यतन डिजिटल सेवाएं उपलब्ध कराना, e-KYC, V-KYC सुविधा, मिस्ड काल एलर्ट द्वारा बैलेंस जानना, आधार सीडिंग द्वारा डीबीटी सहायता सुगमता से प्राप्त करना, मोबाईल सीडिंग के मार्फत

जोखिम नियंत्रण एवं सूचनाओं का आदान प्रदान बढ़ाना एवं ग्राहक मित्रवत् नीतियाँ बनाना/समीक्षा करना शामिल है। इस दिशा में बचत खाता नियमावली, क्षतिपूर्ति नीति-निर्देश, मृतक दावेदारों के भुगतान हेतु समन्वित नीति-निर्देश, शिकायत निवारण नीति-निर्देश आदि जारी किए गए।

शाखाओं में कार्यकारी दक्षता एवं माहौल (एम्बियेंस) हमारी प्राथमिकता हैं। इस दिशा में हार्डवेयर अपग्रेडेशन, सुरक्षा उपकरणों एवं ग्राहक सुविधाओं को शीर्ष प्राथमिकता दी गई। शाखाओं में 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।

बैंक के अनवरत प्रयासों को विभिन्न संस्थाओं से निरंतर मान्यता प्राप्त हो रही है जिसमें SHG] NULM जैसे ऋण संबंधी कार्यों हेतु हमें निरंतर मान्यता प्राप्त होती है। विभिन्न प्लेगशिप 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 बल्क एसएमएस द्वारा ग्राहक जागरूकता जैसे महत्वपूर्ण कार्य शामिल हैं। इन सभी प्रयासों से बैंक की ब्रांड वैल्यू बढ़ रही है।

अंत में अपने सभी ग्राहकों, हितधारियों 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, रायपुर

हमारा निदेशक मंडल

OUR BOARD OF DIRECTORS

श्री आई.के. गोहिल

अध्यक्ष

भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा नामित

श्री मिलिंद पेंडरकर

सहायक महाप्रबंधक

भारतीय रिजर्व बैंक, रायपुर (छ.ग.)

नाबार्ड द्वारा नामित

श्री रजत महान्ति

उप महाप्रबंधक

नाबार्ड 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 (आईएस)

संचालक

उद्योग संचालनालय, रायपुर (छ.ग.)

श्रीमती शीतल शाश्वत वर्मा (आईआरएस)

संचालक

संस्थागत वित्त संचालनालय,

छत्तीसगढ़ शासन, रायपुर (छ.ग.)

केंद्र सरकार द्वारा नामित अशासकीय प्रतिनिधि

2 स्थान रिक्त

SHRI I.K. GOHIL

Chairman

Nominated by Reserve Bank of India

SHRI MILIND PENDHARKAR

Asst. General Manager

Reserve Bank of India, REGIONAL OFFICE RAIPUR CG

Nominated by NABARD

SHRI RAJAT MOHANTY

Deputy General Manager

NABARD REGIONAL OFFICE RAIPUR CG

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.)

SMT. SHEETAL SHASHWAT VERMA (IRS)

Director

Directorate of Institutional Finance

Chhattisgarh Govt. Raipur (C.G.)

Nominated by Central Govt.

2 POSITIONS VACANT

लेखा परीक्षक

Chartered Accountants

मेसर्स एडीबी एंड कंपनी

रायपुर (छ.ग.)

M/S. ADB & COMPANY

Raipur (C.G.)



श्री आई.के. गोहिल
(अध्यक्ष)



श्री मिलिंद पेंधरकर
(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)



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

प्रशासनिक स्वरूप : प्रधान कार्यालय

ADMINISTRATIVE SETUP : HEAD OFFICE

श्री आई.के. गोहिल अध्यक्ष	SHRI I K GOHIL Chairman
श्री ए.के. बेहेरा महाप्रबंधक (परिचालन-I)	SHRI A.K.BEHERA General Manager (Network -1)
श्री ए.के. निराला महाप्रबंधक (परिचालन-II)	SHRI A.K. NIRALA General Manager (Network -2)
श्री वी.के. अग्रवाल महाप्रबंधक (प्रशासन)	SHRI V.K.AGRAWAL General Manager (Administration)
श्री अरविंद मित्तल महाप्रबंधक (सतर्कता)	SHRI ARVIND MITTAL General Manager (Vigilance)
श्री जी.एन. मूर्ति सहायक महाप्रबंधक (मानव संसाधन)	SHRI GANTY NARSIMHA MURTY Assistant General Manager (Human Resources)
श्री सतीश चंद्र कश्यप सहायक महाप्रबंधक (अग्रिम)	SHRI SATISH CHANDRA KASHYAP Assistant General Manager (Credit)
श्री राजेश कुमार अग्रवाल सहायक महाप्रबंधक (परिचालन)	SHRI RAJESH KUMAR AGRAWAL Assistant General Manager (Operation)
श्री एम.ए.एस. फिलिप्स मुख्य प्रबंधक (लेखा एवं सामान्य बैंकिंग)	SHRI M.A.S. PHILIPS Chief Manager (Accounts and General Banking)
श्री पीयूष कुमार शुक्ला मुख्य प्रबंधक (योजना)	SHRI PIYUSH KUMAR SHUKLA Chief Manager (Planning)
श्री सुरजीत सिंह जुनेजा मुख्य प्रबंधक (अंकेक्षण)	SHRI SURJEET SINGH JUNEJA Chief Manager (Audit)
श्रीमती चित्रलेखा साहू मुख्य प्रबंधक (एनपीए प्रबंधन)	SMT. CHITRALEKHA SAHU Chief Manager (NPA Management)
श्री मनोज कुमार उस्तान मुख्य प्रबंधक (सतर्कता)	SHRI MANOJ KUMAR USTAAN Chief Manager (Vigilance)
श्री सुभाष नायडू वरिष्ठ प्रबंधक (वित्तीय समावेशन)	SHRI SUBHASH NAIDU Senior Manager (FI)
श्री शिशिर शुक्ला वरिष्ठ प्रबंधक (सूचना प्रौद्योगिकी)	SHRI SHISHIR SHUKLA Senior Manager (IT)
श्री विपीन सिंह चंदेल वरिष्ठ प्रबंधक (अग्रिम)	SHRI VIPIN SINGH CHANDEL Senior Manager (Advances)
श्रीमती मेघा श्रीवास्तव वरिष्ठ प्रबंधक (सचिवालय)	SMT MEGHA SHRIVASTAVA Senior Manager (Secretariat)
श्री प्रभुलिंगप्पा जी. बेदी वरिष्ठ प्रबंधक (क्रॉस सेलिंग)	SHRI PRABHU LINGAPPA G. BEDI Senior Manager (Cross selling)
श्री संतोष सिंह परिहार वरिष्ठ प्रबंधक (प्रमारी, प्रशिक्षण केंद्र)	SHRI SANTOSH SINGH PARIHAR Senior Manager (Incharge, Training Center)
श्री सुनील शर्मा प्रबंधक (सीएलपीसी)	SHRI SUNIL SHARMA Manager (CLPC)

शीर्ष प्रबंधन

TOP MANAGEMENT



श्री आई.के. गोहिल
(अध्यक्ष)



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



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



श्री विजय अग्रवाल
महाप्रबंधक (प्रशासन)



श्री अरविंद मिश्र
महाप्रबंधक (सतर्कता)



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



श्री सतीश चंद्र कश्यप
सहा. महाप्रबंधक (अग्रिम)



श्री राजेश अग्रवाल
सहा. महाप्रबंधक (परिचालन)

TEAM CRGB 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



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 संजय द्विवेदी (क्षेत्रीय प्रबंधक)

SHRI SANJAY DWIVEDI

(Regional Manager)

Mo. : 6232032200, E-mail : cgrbdurg@cgbank.in



जगदलपुर JAGDALPUR

श्री सतेन्द्र पाण्डेय (क्षेत्रीय प्रबंधक)

SHRI SATENDRA PANDEY

(Regional Manager)

Mo. : 6232032500, E-mail : cgbjdp.it@cgbank.in



रायपुर RAIPUR

श्री अमरजीत सिंह खनूजा (क्षेत्रीय प्रबंधक)

SHRI AMARJEET SINGH KHANUJA

(Regional Manager)

Mo. : 6232032100, E-mail : cgbroraipur@cgbank.in



राजनांदागांव RAJNANDGAON

श्री दीप कुमार ध्रुव (क्षेत्रीय प्रबंधक)

SHRI DEEP KUMAR DHURU

(Regional Manager)

Mo. : 6232032300, E-mail : cgrbrorjn@cgbank.in



Network-II

अंबिकापुर AMBIKAPUR

श्री कमलेश कुंदन (क्षेत्रीय प्रबंधक)

SHRI KAMLESH KUNDAN

(Regional Manager)

Mo. : 6232033100, E-mail : surgujakgb@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 एम.पी. सिंह (क्षेत्रीय प्रबंधक)

SHRI M.P. SINGH (Regional Manager)

Mo. : 6232032300, E-mail : cgrbrorjn@cgbank.in



रायगढ़ RAIGARH

श्री विष्णु अग्रवाल (क्षेत्रीय प्रबंधक)

SHRI VISHNU AGRAWAL

(Regional Manager)

Mo. : 6232032800, E-mail : cgrbit.raigarh@cgbank.in





अनुक्रमणिका INDEX

बैंक का कार्य निष्पादन	17
PERFORMANCE OF THE BANK AT A GLANCE	
निदेशक मंडल का प्रतिवेदन	23
REPORT OF THE BOARD OF DIRECTORS	
अंकेक्षकों का प्रतिवेदन	59
AUDITORS REPORT	
तुलन पत्रक 31.03.2022	62
BALANCE SHEET - 31.03.2022	
लाभ-हानि खाता	63
PROFIT & LOSS ACCOUNT	
अनुसूची 1-18	64
SCHEDULES 1-18	



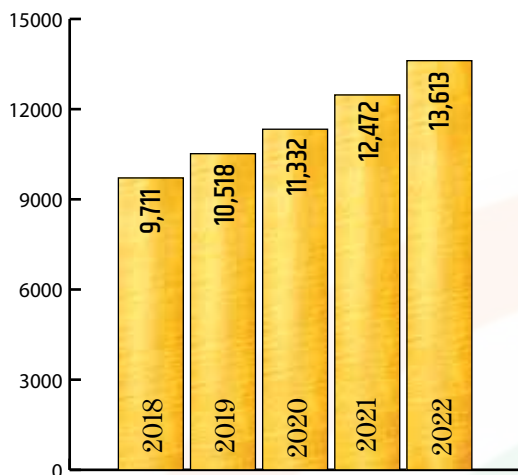
वित्त वर्ष 2021-22 की प्रमुख उपलब्धियां

HIGHLIGHTS OF PERFORMANCE DURING FY - 2021-22

1. Total Business Rs. 18824 Cr (FY 2021 Rs. 16924 Cr)
2. Advance Level Rs. 5211.11 Cr. (FY - 2021 Rs. 4452 Cr)
3. CD Ratio 38.28% (FY 2021 35.69%) growth of 259 BPS.
4. Net Profit increased from Rs. 12.49 crore to Rs. 27.49 crore with growth of 120%
5. CASA Deposit Level at 68.90% (FY 2021 - 70.81%)
6. Other Income Rs. 117.89 crore.
7. Financial Inclusion-
 - (i) Bank Mitra Count up from 3179 to 3300
 - (ii) Bank Mitra activation rate up from 68% to 74%
 - (iii) BC Transaction up from 94.89 Lakh to 104.57 Lakh
 - (iv) 14 Mobile Vans providing ATM & FI services already rolled out.
8. Amongst the best performer in PMSBY in RRB industries 16.40 lakh enrollments.
9. First position in SBIMF amongst the 18 SBI sponsored RRBs with total business of Rs 45.20 crore.
10. Cross selling commission income ₹ 13 crore (FY-21 -11 Cr.)
11. SBI LIFE MDRT contest 103 CIF, qualified it is new record of CRGB and No.-1 position in SBI sponsored RRBs.
12. ₹ 2.56 crore commission from SBI General Business and Bank achieved prestigious Udaan Campaign.
13. Net NPA in current FY 21-22 maintained at 0% (Zero percent).
14. Write off Recovery is Rs. 1824.52 lakh in current FY 21-22.
15. IT initiatives -
 - a. Share of digital transactions up from 71.66% (FY-21) to 84.32% (FY-22).
 - b. UPI transaction gone up from 82.25 lakh (FY-21) to 268.08 lakh (FY-22).
 - c. New Mobile Banking application Launched during FY.
 - d. “DISA” Facility extended to BCs.

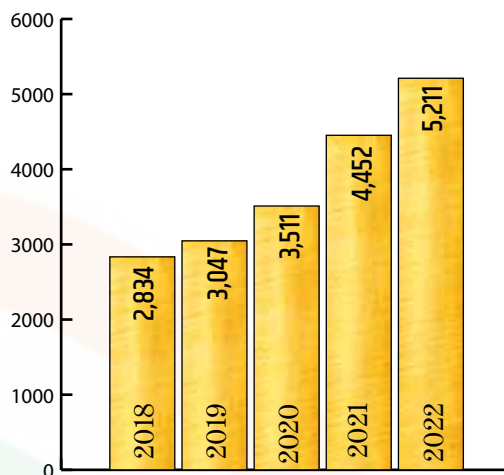
DEPOSIT

(amt in crore)



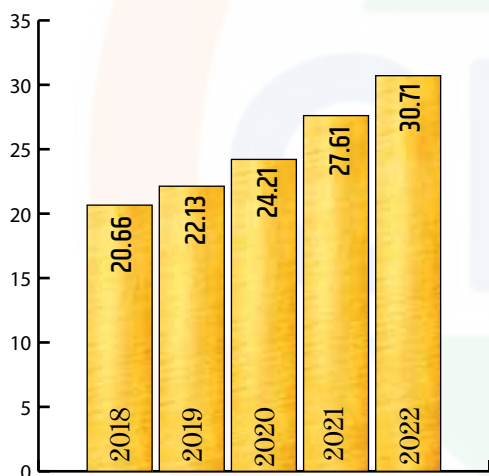
ADVANCES

(amt in crore)



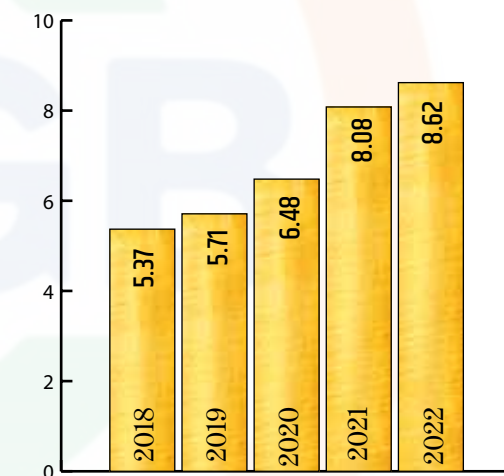
PER BRANCH BUSINESS

(amt in crore)



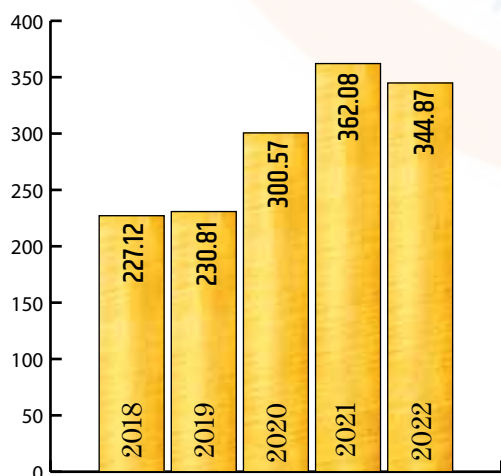
PER EMPLOYEE BUSINESS

(amt in crore)



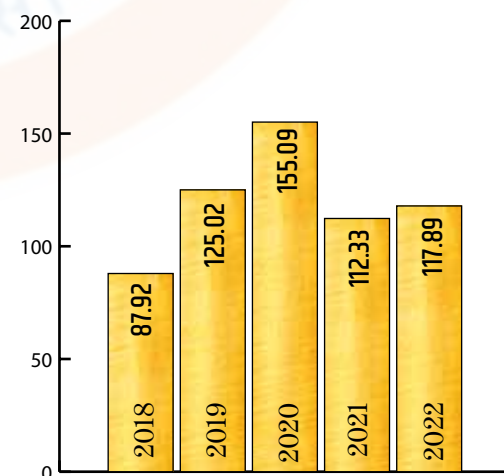
OPERATING PROFIT

(amt in crore)



OTHER INCOME

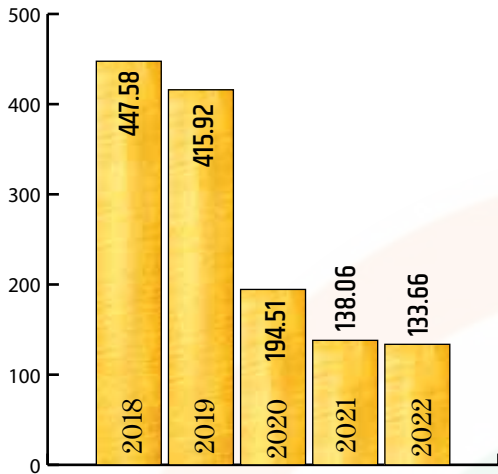
(amt in crore)





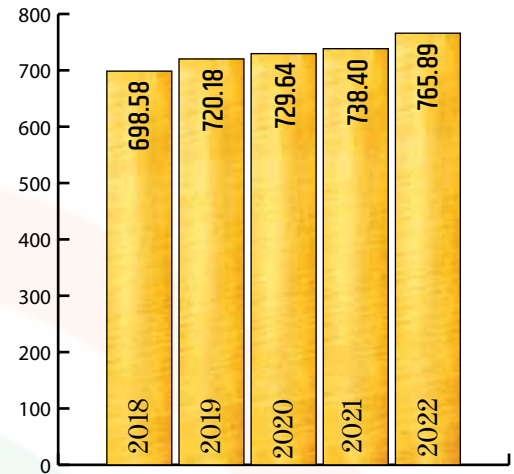
NON PERFORMING ASSETS

(amt in crore)



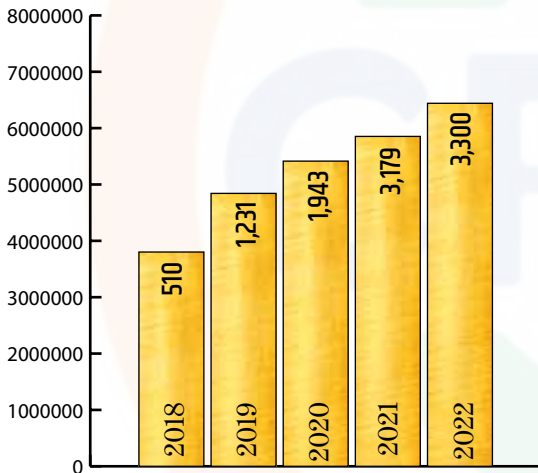
RESERVES

(amt in crore)



BUSINESS CORRESPONDENT

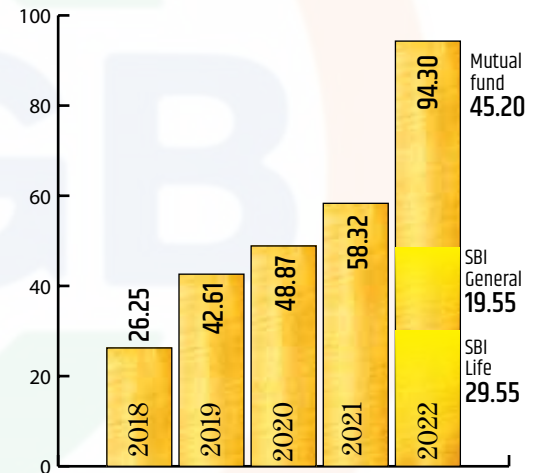
(count)



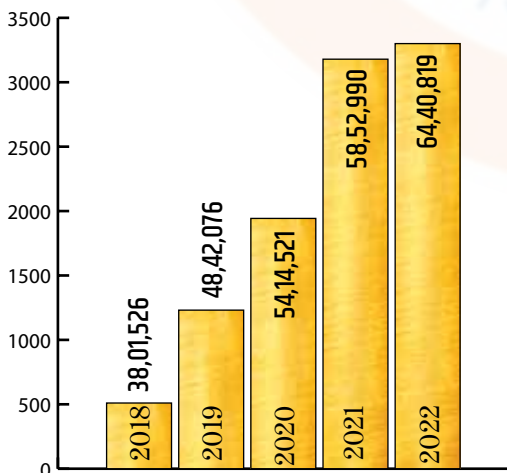
CROSS SELLING BUSINESS

(SBI LIFE, SBI GENERAL & MUTUAL FUND)

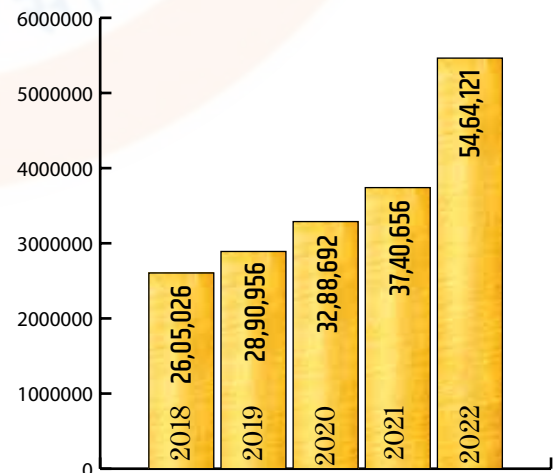
(amt in crore)



AADHAR SEEDING



MOBILE SEEDING



सम्मान (AWARDS)



PERFORMANCE OF THE BANK AT A GLANCE

S.No.	Particulars	31.03.2020	31.03.2021	31.03.2022
A	Key Performance Indicators			
1	No. of Districts Covered	28	28	28
2	No. of Districts Covered	28	28	28
	No. Of Branches	613	613	614
	Rural	490	490	491
	Semi Urban	80	80	79
	Urban	43	43	44
	Metropolitan	0	0	0
3	Total Staff (Excluding Sponsor Banks Staff)	2,290	2,094	2,183
	Of which Officer	1,171	1,076	1,173
4	Deposits	11,33,17,720	12,47,22,523	13,61,27,930
	Growth %	7.74%	10.06%	9.14%
5	Borrowing Outstanding	15,06,271	30,04,752	72,64,516
	Growth %	-36.80%	99.48%	141.77%
6	Loans & Advances Outstanding	3,51,09,483	4,45,17,381	5,21,11,128
	Growth %	15.23%	26.80%	17.06%
	of 6 above Priority Sector Advances	2,33,24,427	2,82,81,623	2,87,70,796
	of 6 above Priority Sector Advances to SC/ST	1,24,64,538	1,40,04,500	1,42,07,315
	of 6 above Priority Sector Advances to SF / MF / Land Labourers	58,35,337	56,79,901	68,18,113
	of 6 above Priority Sector Advances to Minorities	63,19,758	63,21,002	2,19,490
7	CD Ratio	30.98%	35.69%	38.28%
8	Investment Outstanding	5,42,55,504	5,18,41,907	6,19,55,022
	Growth %	59.44%	-4.45%	19.51%
	S L R Investment Outstanding	3,56,36,067	4,93,21,957	6,14,42,523

S.No.	Particulars	31.03.2020	31.03.2021	31.03.2022
	Non S L R Investment Outstanding	1,86,19,437	25,19,950	5,12,500
B	Averages			
9	Average Deposits	11,14,13,613	12,34,26,144	12,69,33,078
	Growth %	12.50%	10.78%	2.84%
10	Average Borrowing	16,52,523	30,04,754	51,34,634
	Growth %	12.02%	81.83%	70.88%
11	Average Loans & Advances	3,22,56,870	3,89,20,021	4,69,79,251
	Growth %	11.21%	20.66%	20.71%
12	Average Investments	4,27,56,118	5,28,26,039	5,17,21,477
	Growth %	20.13%	23.55%	-2.09%
	Average SLR Investments	2,61,29,308	4,22,64,098	5,06,32,544
	as a % to average deposits	23.45%	34.24%	39.89%
	Average Non-SLR Investments	1,66,26,810	1,05,61,941	10,88,933
	as a % to average deposits	14.92%	8.56%	0.86%
13	Average Working Funds	12,64,44,885	13,74,66,842	15,10,08,924
C	Loans Issued During the Year			
14	Total Loans Issued During the Year	2,39,16,502	2,79,92,423	3,20,73,071
	Growth %	62.44%	17.04%	14.58%
	of 14 above Priority Sector Advances	1,81,76,542	1,82,76,253	2,11,71,822
	of 14 above Priority Sector Advances to SC/ST	93,27,436	1,09,31,041	88,12,483
	of 14 above Priority Sector Advances to SF / MF / Land Labourers	51,04,636	56,02,198	59,44,778
	of 14 above Priority Sector Advances to Minorities	9,56,660	11,28,095	14,44,859
D	Productivity			
15	Per Branch	2,42,132	2,76,085	3,07,078
	Per Staff	64,815	80,821	86,229



S.No.	Particulars	31.03.2020	31.03.2021	31.03.2022
E	Recovery Performance			
16	Total Recovery			
	Demand	2,06,93,702	2,14,28,702	2,20,55,856
	Recovery	1,70,28,512	1,90,50,918	1,98,53,116
	Overdue	36,65,190	23,77,784	22,02,740
	Recovery % (June Position)	82.29%	88.90%	90.01%
17	Farm Sector			
	Demand	1,17,30,486	1,03,88,424	86,22,706
	Recovery	95,17,890	92,45,142	76,70,273
	Overdue	22,12,596	11,43,282	9,52,433
	Recovery % (June Position)	81.14%	88.99%	88.95%
18	Non Farm Sector			
	Demand	89,63,216	1,10,40,278	1,34,33,150
	Recovery	75,10,622	98,05,776	1,21,82,843
	Overdue	14,52,594	12,34,502	12,50,307
	Recovery % (June Position)	83.79%	88.82%	90.69%
F	Asset Classification			
19	a) Standard	3,31,64,387	4,31,36,736	5,07,74,494
	b) Sub Standard	7,41,708	7,25,241	7,14,663
	c) Doubtful	12,01,040	6,54,170	5,94,123
	d) Loss	2,348	1,234	27,848
	Total	3,51,09,483	4,45,17,381	5,21,11,128
20	a) Std. Assets % to Gross Loans & Adv. 0/S	94.46%	96.90%	97.44%
	b) Gross NPA	19,45,096	13,80,645	13,36,634
	c) Gross NPA %	5.54%	3.10%	2.56%
	d) Net NPA	7,23,143	3,67,972	0
	e) Net NPA %	2.15%	0.85%	0.00%
	f) Provision Coverage Ratio (PCR)	80.59%	87.71%	100.00%

S.No.	Particulars	31.03.2020	31.03.2021	31.03.2022
G	Profitability Analysis			
21	Interest Paid on			
	Deposits	47,91,986	46,41,653	45,94,934
	Borrowing	73,065	1,15,878	1,08,391
	Other	0	0	0
22	Salary	22,64,032	22,13,034	22,66,060
23	Other Operating Expenses	7,76,071	9,21,781	10,61,413
24	Provision made during the year			
	a) Against NPAs	5,90,218	5,28,690	5,26,914
	b) Others Provision (Prov. For St. Assets)	27,737	1,45,892	1,31,438
	c) Provision for SMAs (As per RBI instruction - COVID-19)	14,181	0	0
	c) Amortisation	29,707	40,502	37,537
	d) Provision for Investments (M to M)	0	-37,379	0
	d) Provsion for Salary Arrears	0	3,13,500	2,81,600
	e) Provision for Pension Fund	22,21,158	25,05,000	22,00,000
	Total Expenditure and Provisions	1,07,88,155	1,13,88,551	1,12,08,288
25	a) Loans & Advances	33,57,258	42,41,990	47,53,668
	b) Others Banks/ RBI	0	0	0
	c) SLR Investments	18,57,380	31,08,251	36,50,794
	SLR Invest/Money at Call/TDR with SBKs &			
	Approved Securities	0	0	0
	d) Non S L R Investment	9,44,526	6,23,687	2,88,933
	e) Interest on TDRs with other Banks	32,05,653	24,06,756	19,24,276
	e) Interest on IT Refund	24,813	49,677	263

S.No.	Particulars	31.03.2020	31.03.2021	31.03.2022
26	Misc. Income	15,50,914	11,23,284	8,90,065
	Total Income	1,09,40,544	1,15,53,645	1,15,07,998
27	Profit/Loss			
	Profit/Loss(Before Tax)	1,52,389	1,65,094	2,99,710
	Profit/Loss (After Tax)	1,00,504	1,24,932	2,74,955
H	Other Informations			
28	Share Capital Deposit Received	21,08,911	21,08,911	21,08,911
29	Cumulative Provision			
	a) Against NPAs	12,11,811	9,99,331	13,36,634
	b) Against Standard Asstes	1,17,650	2,63,542	3,94,980
	c) Against Intangible Assets, Frauds etc.	10,029	10,562	19,507
30	Interest Derecoginised			
	a) During the year	0	0	0
	b) Cumulative	0	0	0
31	Loans written off during the year			
	a) No. of A/C	23,288	0	0
	b) Amount	15,56,537	0	0
	c) Recovery in Written off Accounts	4,97,798	1,29,872	1,82,452
32	Accumulated Profit	72,96,444	73,83,997	76,58,952
	Reserves	72,96,444	73,83,997	76,58,952
33	Number of BCs	1,943	3,179	3,300

वित्तीय अनुपात (FINANCIAL RATIO)

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

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

S.No.	Particulars	31.03.2020	31.03.2021	31.03.2022
1	औसत कार्यशील पूंजी Average Working Capital	1264448.85	1374668.42	1510089.24
2	ऋणों से आय Income from Loans & Advances	10.41%	10.90%	10.12%
3	निवेश से आय Income from Investments	7.25%	6.58%	6.51%
4	जमा की लागत Cost of Deposits	4.30%	3.76%	3.62%
5	उधार की लागत Cost of Borrowings	4.42%	6.58%	3.12%
6	निधियों की लागत Cost of Funds	3.85%	3.46%	3.14%
7	निधियों पर प्रतिफल Return on Funds	7.43%	7.59%	6.90%
8	वित्तीय मार्जिन Financial Margin	3.58%	4.13%	3.76%
9	परिचालनात्मक लागत Operational Cost	2.24%	2.31%	2.24%
10	विविध आय Miscellaneous Income	1.23%	0.82%	0.79%
11	परिचालनात्मक लाभ Operational Profit	2.57%	2.64%	2.31%
12	जोखिम / अन्य लागत Risk / Other Cost	2.45%	2.51%	2.10%
13	शुद्ध मार्जिन Net Margin	0.12%	0.13%	0.21%
14	सम्पत्तियों से प्रतिफल Return on Assets	0.08%	0.09%	0.18%
15	पूंजी पर प्रतिफल Return on Equity	1.07%	1.30%	2.80%
16	सकल आय दर Gross Income Rate	0.07%	0.08%	0.08%
17	व्यय अनुपात (लागत/आय) Expenditure ratio (Cost / Income)	46.56%	46.72%	49.32%
18	शुद्ध ब्याज मार्जिन Net Interest Margin	4.03%	4.29%	4.10%
19	सकल एनपीए Gross NPA	19,450.96	13,806.45	13,366.34
20	शुद्ध एनपीए Net NPA	7,231.43	3,679.72	0.00
21	एनपीए प्रावधान का सकल एनपीए से प्रतिशत Provision Coverage Ratio	80.59%	87.71%	100.00%
22	सकल एनपीए प्रतिशत Gross NPA%	5.54%	3.10%	2.56%
23	शुद्ध एनपीए प्रतिशत Net NPA%	2.15%	0.85%	0.00%
24	पूंजी पर्याप्तता अनुपात CRAR	22.02%	20.40%	19.27%



निदेशक मण्डल का प्रतिवेदन

REPORT OF THE BOARD OF DIRECTORS

वर्ष / YEAR 2021-22

छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक का निदेशक मण्डल, 31 मार्च 2022 को समाप्त वित्त वर्ष के लिए बैंक का नवम वार्षिक प्रतिवेदन, अंकेक्षित तुलन पत्रक, लाभ-हानि खाता तथा सांविधिक लेखा परीक्षक का प्रतिवेदन प्रस्तुत करते हुए हर्ष का अनुभव कर रहा है।

(1) परिचय (INTRODUCTION)

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

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

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

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

(2) उद्देश्य (AIM)

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

(3) कार्य क्षेत्र (AREA OF OPERATION)

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों की त्रिस्तरीय संरचना के अन्तर्गत बैंक का 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	14	30
2		बलौदाबाजार / BALODA BAZAR	-	5	16	21
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	राजनंदगांव / RAJNANDGAON	राजनंदगांव / RAJNANDGAON	2	4	40	46
16		कवर्धा / KAWARDHA	-	2	13	15
उप-योग / SUB TOTAL			2	6	53	61
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. SI.	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	-	-	25	25
25		सरगुजा / SURGUJA	-	1	26	27
उप-योग / SUB TOTAL			0	1	51	52
26	बैकुण्ठपुर / BAIKUNTHPUR	कोरिया / KOREA	-	2	22	24
27		सूरजपुर / SURAJPUR	-	2	35	37
उप-योग / SUB TOTAL			0	4	57	61
सेवा शाखा / SERVICE BRANCH			1	-	-	1
महायोग / GRAND TOTAL			43	79	491	614

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।

(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 Lac राशि लाख में)

क्र.	अंश धारक	अंश	प्रदत्त पूंजी	
S.No.	Share Holder	Share	2020-21	2021-22
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) रु. 980.58 करोड़ है। शुद्ध सम्पत्तियों में गत वर्ष के रु. 953.29 करोड़ से रु. 27.29 करोड़ (2.86%) की वृद्धि की गई है। गत वर्ष यह वृद्धि 0.85% थी। इस वर्ष परिचालन लाभ, रु. 344.87 करोड़ है जबकि गत वर्ष यह रु. 362.08 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। परिचालन लाभ में kami के उपरांत शुद्ध लाभ गत वर्ष के रु. 12.49 करोड़ की तुलना में रु. 27.49 करोड़ रहा। परिचालन लाभ में से पेंशन 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 अतिरिक्त प्रावधान तथा ऋणों के रिस्ट्रिचिंग किये जाने पर मानक आस्तियों पर प्रावधान राशि में वृद्धि के उपरांत भी शुद्ध लाभ रु. 27.49 करोड़ है।

NPA प्रावधान राशि में वृद्धि किये जाने के फलस्वरूप PCR, गत वर्ष के 87.71% से बढ़कर 100.00% हो गया है। भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा निर्देशों के अनुसार बैंक के द्वारा पूंजी पर्याप्तता मापदण्डों का अनुपालन करते हुए तुलन पत्रक में “लेखों पर टिप्पणियां” के अन्तर्गत पूंजी एवं जोखिम भारित आस्तियों का अनुपात (CRAR) उल्लेखित किया गया है। इस वर्ष ऋण एवं अग्रिमों में 17.06% (गत वर्ष 26.80%) 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 20.40% की तुलना में इस वर्ष 19.27% है।

(स) कुल व्यवसाय: बैंक द्वारा जमा व्यवसाय में भी गत वर्ष के 10.06% की तुलना में 9.14% की वृद्धि की गई है। कुल व्यवसाय में वृद्धि किये जाने के कारण तुलन पत्रक का आकार रु. 15783.35 करोड़ हो गया है जो कि गत वर्ष रु. 14418.43 करोड़ था। इस प्रकार तुलन पत्रक के आकार में रु. 1364.92 करोड़ (9.47%) की वृद्धि की गई है। गत वर्ष यह वृद्धि रु. 1341.49 करोड़ (10.26%) थी।

बैंक द्वारा कुल व्यवसाय में 11.23% की वृद्धि के साथ रु. 1899.91 करोड़ की वृद्धि दर्ज गई है। बैंक का कुल व्यवसाय वर्ष 2019-20 के रु. 16923.99 करोड़ से बढ़कर रु. 18823.90 करोड़ हो गया है। वित्तीय वर्ष 2020-21 में 14.02% के साथ 2081.27 करोड़ की वृद्धि की गई थी। इस वर्ष रु. 1899.91 करोड़ की कुल व्यवसाय वृद्धि में से 60% जमा खण्ड (रु. 1140.54) एवं 40% (रु. 759.38) ऋण एवं अग्रिमों से हुई है। वित्तीय वर्ष 2020-21 में यह अनुपात 55 % एवं 45 % 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 2022 की तिथि पर जमा में 6.54% (गत वर्ष 6.54%) एवं ऋण एवं अग्रिमों में 3.72% (गत वर्ष 3.72%) के साथ कुल व्यवसाय में बैंक का बाजार अंश 5.45% (गत वर्ष 5.45%) है।

(ई) निवेश (Excluding TDRs) जमा अनुपात : निवेश से आय में वृद्धि कर लाभप्रदता में वृद्धि किये जाने के उद्देश्य से अन्य बैंकों में निवेशित राशि का विनियोजन अपेक्षाकृत अधिक आय वाले विनियोग (सरकारी प्रतिभूतियों एवं म्युचुअल फण्ड इत्यादि) में विनियोजन किया गया है। बैंक द्वारा साख जमा अनुपात में अधिकतम वृद्धि हेतु सतत प्रयास किये गये एवं गत वर्षों की तुलना में ऋण एवं अग्रिमों में अपेक्षाकृत अधिक वृद्धि किये जाने के कारण निवेश जमा अनुपात गत वर्ष के 41.57% से बढ़कर 45.51 % 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. 1140.48 करोड़ की तुलना में इस वर्ष रु. 1140.54 करोड़ की वृद्धि की गई है। इस वर्ष जमा वृद्धि दर गत वर्ष के 10.06% की तुलना में 9.14% है। दिनांक 31 मार्च 2022 की तिथि पर बैंक में 2183 सेवायुक्त कार्यरत हैं। प्रति कर्मचारी जमा में रु. 100.78 लाख की वृद्धि की गई। यह वृद्धि गत वर्ष रु. 27.96 लाख थी। इसी प्रकार प्रति शाखा जमा में भी गत वर्ष के रु. 186.05 लाख की तुलना में रु. 186.06 लाख की वृद्धि की गई है।

जमा का तुलनात्मक विवरण निम्नानुसार है :

(in Lac राशि लाख में)

क्र.	विवरण Particulars	31.03.2020	31.03.2021	31.03.2022
1	कुल जमा / Total Deposits	11,33,177.20	12,47,225.23	13,61,279.30
	i) मांग जमा / Demand Deposits	7,99,676.62	8,83,160.56	9,37,900.80
	ii) सावधि / Time Deposits	3,33,500.58	3,64,064.67	4,23,378.50
2	मांग जमा, सावधि जमा अनुपात Demand Deposit, Time Deposit Ratio	71 : 29	71 : 29	69:31
3	कुल जमा खातों की संख्या Total number of Deposit Accounts	99,04,464	1,07,52,287	1,13,02,596
	i) मांग जमा / Demand Deposits (No.)	90,37,625	87,97,141	1,03,16,184
	ii) सावधि जमा / Time Deposits (No.)	8,66,839	19,55,146	9,86,412
4	i) संस्थागत जमा / Institutional Deposit	72,682.07	67,763.63	20,936.51
	ii) गैर संस्थागत जमा / Non Institutional Deposit	10,60,495.13	11,79,461.60	13,40,342.79
5	प्रति कार्मिक जमा / Per Employee Deposit	494.84	595.62	623.58
6	प्रति शाखा जमा / Per Branch Deposit	1,848.58	2,034.63	2,220.68
7	औसत जमा / Average Deposit	11,14,136.13	12,34,261.44	12,69,330.78
8	जमा पर ब्याज का भुगतान / Interest Paid on Deposit	47,919.86	46,416.53	45,949.34
9	जमा की औसत लागत / Average Cost of Deposit	4.30%	3.76%	3.62%

- (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 जागरुकता निधि में अंतरित कर दी जाती है। DEAF में 31.03.2022 तक कुल 46229 अदावी जमा खातों की राशि 5.32 करोड़ भारतीय रिजर्व बैंक को अंतरित की गई है तथा इसमें से 102 खातों की जमाराशि 0.18 करोड़ (ब्याज सहित) का दावा प्राप्त हो गया है। विगत वित्तीय वर्ष में जमाकर्ता शिक्षा एवं जागरुकता निधि (DEAF) निम्नानुसार अंतरण तथा दावा प्राप्त हुआ है- पुनर्वित्त की स्थिति निम्नानुसार है-

(राशि लाखों में Amt. in Lac)

Particulars	2020-21	2021-22
Opening Balance of amounts transferred to DEAF	501.84	500.39
Add: Amounts transferred to DEAF during the year	2.06	32.02
Less: Amounts reimbursed by DEAF towards claim	3.51	0.0887
Closing balance of amounts transferred to DEAF	500.39	532.39

(7) पुनर्वित्त एवं उधार

(अ) पुनर्वित्त - अच्छी वसूली के कारण बैंक को असीमित पुनर्वित्त हेतु अर्हता प्राप्त है। हमारे द्वारा न्यूनतम दर पर अधिकाधिक कार्यशील पूंजी प्राप्त करने के प्रयास किये गये हैं। आलोच्य वर्ष के दौरान विभिन्न संस्थाओं से कुल ₹57627.17 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 Lac)

संस्था का नाम Institutions	31-03-21 को बकाया outstanding As on 31.03.21	चालू वर्ष के दौरान During the Year			31-03-22 को बकाया Outstanding As on 31.03.22
		भुगतान Repayment		प्राप्ति Receipt	
		मूलधन	ब्याज		
नाबार्ड-योजनान्तर्गत					
Schematic	6,237.92	1,333.27	322.74	10,007.33	14,911.98
Short Term (ST-SAO)	0.00	13,500.00	166.75	13,500.00	0.00
Short Term (ST-SAO under SLF)	3,000.00	3,000.00	160.27	2,500.00	2,500.00
Short Term (Additional ST-SAO)	0.00	0.00	45.03	26,500.00	26,500.00
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	1,075.36	119.92	44.93	967.58	1,923.01
NSTFDC	240.43	67.39	9.10	98.90	271.94
NSFDC	157.29	27.73	6.01	126.36	255.92
Mudra Refinance	2,112.50	1,226.10	104.19	3,927.00	4,813.40
योग Total	12,823.50	19,274.41	859.03	57,627.17	51,176.26

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 ₹56.00 करोड़ की 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 ₹462.05 करोड़ की अधिविकर्ष सीमा भी स्वीकृत कराई गई है।

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

रोकड़ प्रबंधन एक महत्वपूर्ण क्षेत्र है जो बैंक की लाभप्रदता पर सीधे प्रभाव डालता है। बैंक द्वारा नगद राशि को न्यूनतम स्तर पर रखने का हरसंभव प्रयास किया जाता है। शाखाओं की दैनिक परिचालनात्मक आवश्यकताओं को दृष्टिगत रखते हुए तथा बैंक की लाभप्रदता के परिप्रेक्ष्य में 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 0.43% है जो कि गत वर्ष 0.47% था। बैंक द्वारा भारतीय रिजर्व बैंक एवं अन्य बैंकों में रखी गई राशि का विवरण निम्नानुसार है-

(राशि लाखों में Amt. in Lac)

क्र.	विवरण Particulars	31.03.2020	31.03.2021	31.03.2022
1	हस्तस्थ रोकड़ शेष /Cash Balance in hand	5,459.17	4,823.33	5,431.32
2	औसत रोकड़ शेष / Average Cash Balance	5,123.75	5,841.01	5,431.32
3	औसत जमा के विरुद्ध औसत रोकड़ शेष प्रतिशत Average Cash Balance as a percentage of Average Deposits	0.46%	0.47%	0.43%
4	भारतीय स्टेट बैंक /अन्य बैंकों के चालू खातों में जमा SBI/Other Banks Current A/c	3,279.93	120.94	3,544.56
5	भारतीय रिजर्व बैंक के चालू खातों में जमा / RBI Current A/C (CRR)	37,093.27	44,429.27	55,131.22
6	भारतीय स्टेट बैंक / अन्य बैंकों में सावधि जमा / SBI /Other Banks TDR	3,34,159.99	4,00,156.23	3,50,398.52

(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 फंड) किया गया है। इस साल बैंक ने ₹36.25 करोड़ एसबीआई म्युचुअल फंड में एवं ₹14.00 करोड़ यूटीआई म्युचुअल फंड में निवेश किये हैं। इन निवेशों से बैंक की निवेश आय में और वृद्धि होने की आशा है।



अटल पेंशन योजना में उत्कृष्ट प्रदर्शन हेतु आदरणीय अध्यक्ष महोदय को दिल्ली में सम्मानित किया गया।

क्र.	विवरण Particulars	31.03.2020	31.03.2021	31.03.2022
1	एस एल आर निधियां SLR Funds			
	a) अनुमोदित शासकीय प्रतिभूतियों में निवेश Investment in approved Govt. Securities	3,56,360.67	4,93,219.57	6,14,425.22
	b) अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियों में निवेश Investment in other approved Securities	-	-	-
	योग TOTAL	3,56,360.67	4,93,219.57	6,14,425.22
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	1,86,194.38	25,199.50	5,124.99
	i) भारतीय स्टेट बैंक में सावधि जमा Term Deposit with SBI	64,582.95	62,885.81	59,788.21
	ii) अन्य वाणिज्यिक बैंक Other Commercial Bank			
	a) एक्सिस बैंक लिमिटेड Axis Bank Limited	84,000.00	1,42,600.00	15,000.00
	b) एचडीएफसी बैंक HDFC Bank	1,03,500.00	0.00	0.00
	c) नाबार्ड टीएमबी Nabard TMB	20,000.00	0.00	0.00
	d) इंडसइंड बैंक Indusind Bank	6.00	0.00	0.00
	e) आईडीबीआई बैंक IDBI Bank	577.05	577.05	610.31
	f) बंधन बैंक Bandhan Bank	0.00	30,000.00	65,000.00
	g) फेडरल बैंक Federal Bank	0.00	20,000.00	0.00
	h) आईसीआईसीआई बैंक ICICI Bank	31,500.00	34,094.00	0.00
	i) आंध्रप्रदेश ग्रामीण विकास बैंक Andhra Pradesh Gramin Vikas Bank	0.00	10,000.00	65,000.00
	j) यस बैंक Yes Bank	25,000.00	90,000.00	1,00,000.00
	k) तेलंगाना ग्रामीण बैंक Telangana Gramin Bank	0.00	10,000.00	45,000.00
	योग Total	5,15,360.38	4,25,356.36	3,55,523.51
	महायोग Grand Total (1+2+3)	8,71,721.05	9,18,575.93	9,69,948.73

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	31.03.2020	31.03.2021	31.03.2022
1	औसत निवेश (बैंकों में जमा शेष को मिलाकर) / Average Investments (Including Balance With Banks)	8,42,912.55	9,32,371.17	9,00,864.07
	i) एसएलआर में निवेश / SLR Investments	2,61,293.08	4,22,640.98	5,06,325.44
	ii) नान एसएलआर में निवेश / Non-SLR Investments (Including TDR with Banks)	5,81,619.47	5,09,730.19	3,94,538.63
2	निवेश पर ब्याज आय / Intt. earned on Investments	61,070.35	61,386.93	58,640.03
	i) एसएलआर में निवेश / SLR Investments	18,573.80	31,082.51	36,507.94
	ii) नान एसएलआर में निवेश / Non-SLR Investments	42,496.55	30,304.42	22,132.09
3	निवेश पर प्राप्ति दर / Yield on Investments	7.25%	6.58%	6.51%
	i) एसएलआर में निवेश / SLR Investments	7.11%	7.35%	7.21%
	ii) नान एसएलआर में निवेश / Non-SLR Investments	7.31%	5.95%	5.61%

ब) निवेश नीति - वित्तीय वर्ष 2021-22 के दौरान बैंक की अद्यतन निवेश नीति बनायी गयी।

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

बैंक में उच्च मूल्य वर्ग के गुणवत्तायुक्त एसएमई ऋण को बढ़ावा देने एवं बैंक के सीडी रेसियो में वृद्धि करने हेतु वित्तीय वर्ष 2020-21 में 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 हैं -

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

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 जहां शाखाओं को ऋण स्वीकृति के संबंध में निर्णय लेने में सुविधा हो रही है वहीं ऋण की गुणवत्ता पर विशेष ध्यान दिया जा रहा है। बैंक स्तर पर वर्ष के दौरान एसएमई ऋण में ₹ 191.59 करोड़ की वृद्धि दर्ज की गई जो कि गत वर्ष की तुलना में 31% अधिक है। प्रधान कार्यालय क्रेडिट कमेटी द्वारा भी वित्तीय वर्ष 2020-21 में कुल ₹ 19.88 करोड़ एवं वित्तीय वर्ष 2021-22 में कुल 40.13 करोड़ का विविध उद्देश्य हेतु उच्च मूल्य वर्ग के गुणवत्तायुक्त ऋण प्रकरणों में स्वीकृति प्रदान की गई। जिसमें मे. महावीर हॉस्पिटल, अंबिकापुर को ₹ 5.00 करोड़, मे. विस्तार आईएनसी, राजनांदगांव को ₹ 3.60 करोड़, मे. 3A बिल्डर्स एण्ड डेवलपर्स, बिलासपुर को ₹ 5.00 करोड़, जय माँ शारदा कोल्ड स्टोरेज, बलरामपुर को ₹ 2.50 करोड़, मे. टेक्नो वायर्स एण्ड स्टील, रायपुर को ₹ 3.00 करोड़, मे. जीवन मलिक फुड प्रोडक्ट्स, रायगढ़ को ₹ 2.00 करोड़,

वत्सल वेंचर्स, दुर्ग को रु 3.00 करोड़ एवं मे. कोणार्क बिल्डर्स, अंबिकापुर को रु 5.00 करोड़ की ऋण स्वीकृति शामिल है।

एसएमई ऋण में और गति लाने एवं उच्च मूल्य वर्ग के गुणवत्तायुक्त ऋण को बढ़ावा देने क्षेत्रीय कार्यालय स्तर पर आरएम (एसएमई) की नियुक्ति की जा रही है। आरएम (एसएमई) की कार्यप्रणाली हेतु दिशा-निर्देश जारी किये गये हैं।

(10) B. AMH (Asset Management Hub)

भारतीय स्टेट बैंक, कॉर्पोरेट सेंटर, मुम्बई के निर्देशानुसार हमारे बैंक में भी Hub & Spoke Model लागू किया गया है। प्रायोजक बैंक द्वारा अनुशंसित Hub & Spoke Model के अनुसार शाखाओं को ऋण वितरण की क्षमता एवं बुनियादी ढांचा (Capacity & Infrastructure) के आधार पर वर्गीकृत किया गया है। प्रत्येक क्षेत्रीय कार्यालय के अधीन 6 से 8 शाखाओं, जो कुशल कर्मचारियों एवं बुनियादी ढांचे के मामले में पर्याप्त रूप से सक्षम हो, का चयन कर “Hub Branches” के रूप में वर्गीकृत किया गया है। Hub & Spoke Model का प्रमुख उद्देश्य स्टाफ में विशेषज्ञता विकसित करना, प्रकरणों का समयबद्ध निपटान, ऋण प्रवाह एवं दस्तावेजीकरण प्रक्रिया में एकरूपता, MIS का विश्लेषण कर व्यवसाय की संभावनाओं में वृद्धि, Analytics के प्रयोग हेतु आधार (Data Base) का निर्माण करना प्रमुख है।

भौगोलिक निकटता (Geographic proximity), परिचालन सुविधा (Operational Convenience) एवं व्यवसाय स्तर (Business Level) के आधार पर प्रत्येक Hub Branch के अधीन 5 से 20 Spoke Branches को लिंक किया गया है। ये Spoke Branches, Hub Branch के लिए क्रेडिट शाखा के रूप में कार्य करती हैं। अतः यह पूरा सेटअप Asset Management Hubs (AMH) कहलाता है। बैंक में निश्चित समय अवधि में, गुणवत्तापूर्ण ऋण स्वीकृति एवं सूक्ष्म प्रबंधन हेतु 01 जनवरी 2022 से बैंक के सभी 10 क्षेत्रीय कार्यालयों के अधीन 613 शाखाओं को कुल 54 AMH (Asset Management Hub) से जोड़ा गया है, इस प्रकार बैंक की शत-प्रतिशत शाखाएं हब से जुड़ चुकी हैं। AMH के सम्पूर्ण कार्य का नियंत्रण, सुपरविजन तथा समय-समय पर दिशा-निर्देश जारी करने का कार्य प्रधान कार्यालय स्तर पर सीएलपीसी द्वारा किया जाता है।

वित्तीय वर्ष 2021-22 के दौरान एएमएच द्वारा 22562 प्रकरणों के माध्यम से रु 1431.46 करोड़ के ऋण की स्वीकृति प्रदान की गई जो कि बैंक द्वारा वर्ष के दौरान कुल स्वीकृत ऋण का 45 प्रतिशत है।

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

आलोच्य वर्ष में CLPC का सुचारू 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 में भी ऋण एवं अग्रिमों में रु. 763.81 करोड़ की बढ़ोतरी करते हुए 17.15% (गत वर्ष 26.80%) की वृद्धि दर्ज की गई है।



क्षेत्रीय कार्यालय अंबिकापुर द्वारा HOCC अंतर्गत वित्तपोषित मेसर्स महामाया मिल स्टोर्स, अंबिकापुर।

ऋण एवं अग्रिमों का तुलनात्मक विवरण निम्नानुसार है -

(राशि लाखों में Amt. in Lac)

क्र.	विवरण PARTICULARS	31.03.20	31.03.21	31.03.2022
1	कुल बकाया ऋण एवं अग्रिम Total Loans & Advances Outstanding	3,51,094.83	4,45,173.81	5,21,111.28
2	कुल बकाया ऋण एवं अग्रिम में से Out of Total Loans & Advances Outstanding			
	i) कृषि अल्पावधि ऋण/ Short Term Agricultural Loan	64,851.26	82,496.33	99,312.01
	ii) कृषि मध्यावधि ऋण/कृषि दीर्घावधि ऋण MT/LT Agricultural Loan	17,336.32	24,859.77	22,870.37
	कुल कृषि ऋण/ Total Agricultural Loan	82,187.58	1,07,356.10	1,22,182.38
	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	82,187.58	1,07,356.10	1,22,182.38
	iii) ग्रामीण कारीगरी एवं लघु उद्योग Small/Cottage industries/Rural art.	6,956.05	9,788.63	12,035.13
	iv) सेवा एवं व्यापार/ Services and Trade	40,975.41	53,850.29	70,251.88
	v) अन्य उपभोग ऋण/ Other Consumer Loan / P. Segment Loan	2,20,975.79	2,74,178.79	3,16,641.89
	कुल अकृषि ऋण/ Total Non Agricultural Loan	2,68,907.25	3,37,817.71	3,98,928.90
3	कुल बकाया अग्रिम में से/ Out of total advances			
	i) प्राथमिक प्राप्त क्षेत्र को ऋण / Advances to priority sector	2,33,244.27	2,82,815.99	2,87,707.96
	ii) गैर प्राथमिक प्राप्त क्षेत्र को ऋण / Advances to Non priority sector	1,17,850.56	1,62,357.82	2,33,403.32
	कुल बकाया अग्रिम में से / Out of total advances			
	i) अनुसूचित जाति/जनजाति को ऋण Advances to Scheduled Caste/ Scheduled tribes	1,24,645.38	1,40,045.00	1,42,073.15
	ii) अल्पसंख्यकों का ऋण / Advances to Minorities	63,197.58	51,421.22	14,448.59
	iii) लघु /सीमांत /कृषक /खेतिहर मजदूरों को ऋण Advances to Small/Marginal Farmers & Agricultural Labours	58,353.37	76,222.83	68,171.41

(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। साख्र 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 AMH (Asset Managment Hub) का गठन किया गया है। ऋण उत्पादों को अधिक प्रतियोगी एवं बाजार अनुकूल बनाने के लिए विभिन्न ऋण योजनाओं यथा- पीएम स्वनिधि, एक्सप्रेस

क्रेडिट, व्यक्तिगत ऋण, आवास ऋण, स्वर्ण आभूषण ऋण आदि के परिपत्रों में संशोधन किया गया है। उच्च मूल्य के आवास ऋण प्राप्त करने हेतु Builder Tie up हेतु SOP जारी किया गया है। साथ ही प्रकरणों के मूल्यांकन हेतु Valuer Empanelment हेतु दिशा-निर्देश जारी किए गए हैं। जिसके सुपरिणाम प्राप्त हो रहे हैं। वित्तीय वर्ष में बैंक द्वारा कुल 1973.01 करोड़ का नया ऋण वितरित किया गया। वर्ष के दौरान ऋण वितरण की जानकारी निम्नानुसार है-

(राशि लाखों में Amt. in Lac)

क्र.	विवरण PARTICULARS	31.03.20	31.03.21	31.03.22
	कुल ऋण वितरण/ Total Loan Disbursement	2,39,165.02	2,79,924.23	4,01,425.86
	कुल ऋण वितरण में से / Out of total loan disbursement			
1	प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र को ऋण / Loans to Priority Sector	1,81,765.42	1,82,762.53	2,82,637.26
2	गैर प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र को ऋण / Loans to Non Priority Sector	57,399.60	97,161.70	1,18,788.6
3	अनुसूचित जाति/अजजा को ऋण / Loans to SC/ST	93,274.36	1,09,310.41	1,09,946.18
4	लघु/सीमांत/कृषक/खेतिहर मजदूरों को ऋण Loan to Small/Marginal Farmers/Agricultural Labourers	51,046.36	56,021.98	59,447.78
5	अल्पसंख्यकों का ऋण / Loan to Minorities	9,566.60	11,280.95	7,199.59

(13) कृषि ऋण (Agriculture Loan)

आलोच्य वर्ष के दौरान केसीसी में ₹ 76416.47 लाख एवं एटीएल में ₹ 7312.80 लाख अर्थात् कुल ₹ 83729.27 लाख कृषि ऋण वितरण किया गया। वित्तीय वर्ष 2020-21 में कृषि ऋण वितरण ₹ 78904.20 लाख था। वर्तमान वित्तीय वर्ष में कृषि सावधि ऋणों एवं केसीसी में बढ़ोतरी हेतु विशेष कैप (केसीसी Saturation) का आयोजन किया गया। वर्ष के दौरान कुल 26533 नए केसीसी, 1578 केसीसी-पशुपालन एवं 283 केसीसी मछली पालन जारी किया गया।

(14) किसान क्रेडिट कार्ड (KISAN CREDIT CARD)

भारत सरकार एवं नाबार्ड के निर्देशानुसार वर्ष 2012 से संशोधित किसान क्रेडिट कार्ड योजना लागू की गई है। इसके अनुसार कृषकों को 5 वर्ष की अवधि हेतु किसान क्रेडिट कार्ड ऋण स्वीकृत किया जाता है। सीबीएस प्लेटफार्म में अल्पावधि कृषि ऋण हेतु कृषकों का केसीसी सह बचत खाता (KCC Cum SB A/C) खोला जाता है। केसीसी सह बचत खाते में क्रेडिट बैलेंस पर किसानों को बचत खाते में लागू ब्याज दर के अनुसार ब्याज का भुगतान किया जाता है। वर्तमान वित्तीय वर्ष में कुल- 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 1578 किसानों को 12.09 करोड़ एवं मत्स्य पालन हेतु 283 किसानों को 2.51 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 139 संयुक्त देयता समूह



का गठन एवं लिंकेज किया गया। 1500 नये संयुक्त देयता समूह का गठन एवं वित्तपोषण हेतु हमारे बैंक का नाबार्ड क्षेत्रीय कार्यालय, रायपुर के साथ MoU दिनांक 10/10/2017 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 2021-22 के दौरान शासकीय प्रायोजित विभिन्न योजनान्तर्गत निम्नानुसार वित्तपोषण किया गया -

(राशि लाखों में Amt. in Lac)

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



क्षेत्रीय कार्यालय
अंबिकापुर द्वारा
वित्तपोषित मेसर्स
महावीर हास्पिटल,
गांधी नगर।

(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 2020-21 हेतु 100 छात्रों का ₹20,97,245/- 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। वर्तमान में कुल 2143628/- दावा राशि प्राप्त हुआ 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 2021-22 हेतु 606 पात्र खातों हेतु ब्याज अनुदान राशि ₹1372.956 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 फ्री में छूट दी गई। इससे वर्ष के दौरान आवास ऋण के कुल 1092 खातों में ₹22285.08 करोड़ तथा कार ऋण के 1064 खातों में ₹7718.72 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 इंस्टीट्यूशन्स (एसएचपीआई) के रूप में कार्य किया जा रहा है। नक्सल प्रभावित जिलों (एलडब्ल्यूई) में एनजीओ के माध्यम से स्व सहायता समूह का गठन एवं लिंकेज किया जा रहा है। राष्ट्रीय ग्रामीण आजीविका मिशन (एनआरएलएम) के अन्तर्गत वर्ष के दौरान कुल 44771 स्व सहायता समूहों का लिंकेज कर ₹66903.70 लाख की राशि स्वीकृत/वितरित की गई। नाबार्ड द्वारा छत्तीसगढ़ राज्य में वर्ष 2020-21 एवं 2021-22 के दौरान स्वयं सहायता समूह बैंक लिंकेज कार्यक्रम में उत्कृष्ट प्रदर्शन हेतु विशेष पुरस्कार प्रदान किया गया।

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

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





- क) **अस्तियों का वर्गीकरण-** चालू वर्ष के अंत में मानक अस्तियाँ 97.44% तथा अलाभकारी अस्तियाँ 2.56% हैं, जिनका तुलनात्मक विवरण निम्नानुसार है-

(राशि लाखों में Amt. in Lac)

क्र.	अस्तियों का वर्गीकरण Classification of Assets	31.03.20		31.03.21		31.03.22	
		अस्तियाँ Assets	प्रावधान Provision	अस्तियाँ Assets	प्रावधान Provision	अस्तियाँ Assets	प्रावधान Provision
1	मानक अस्तियाँ Standard Assets	3,31,643.87	1,176.50	4,31,367.36	2,635.42	5,07,744.94	3,949.80
2	अवमानक अस्तियाँ Sub Standard Assets	7,417.08	4,310.69	7,252.41	4,188.80	7,146.43	7,146.43
3	संदिग्ध अस्तियाँ Doubtful Assets	12,010.40	7,783.93	6,541.70	5,789.70	5,941.23	5,941.23
4	ह्रास अस्तियाँ Loss Assets	23.48	23.48	12.34	14.81	278.68	278.68
	योग Total	3,51,094.83	13,294.61	4,45,173.81	12,628.73	5,21,111.28	17,316.14
	PCR		80.59%		87.71%		100%

PCR- Provision Coverage Ratio में उल्लेखनीय वृद्धि की गई है। यह गतवर्ष के 87.71% से बढ़कर 100% 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 अस्तियों के विरुद्ध भारतीय रिजर्व बैंक के मानदण्डों के अनुरूप प्रावधान किया गया है। बैंक के कुल संचित प्रावधान की जानकारी निम्नानुसार है-

(राशि लाखों में Amt. in Lac)

क्र.	विवरण PARTICULARS	31.03.2020	31.03.2021	31.03.2022
1	अलाभकारी अस्तियों का प्रावधान / Provision held against NPA	6,753.41	7,232.02	6,430.30
2	निवेशों के मूल्यांकन प्रावधान / Provision after valuation of Investment	0.00	0.00	0.00
3	अन्य (एनपीए के विरुद्ध अतिरिक्त प्रावधान / Other (Addition provision against NPA)	5,364.70	2,761.29	6,936.04
	कुल प्रावधान Total Provision	12,118.11	9,993.31	13,366.34

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 Lac)

क्र.	विवरण PARTICULARS	31.03.2020	31.03.2021	31.03.2022
1	वर्ष के प्रारंभ में अलाभकारी आस्तियां Non Performing Assets at the beginning of the year	41,591.75	19,450.96	13,806.45
2	वर्ष के दौरान अलाभकारी आस्तियों की वसूली / अपग्रेडेशन Recovery against Non performing Assets during the year / Upgradation	13,992.49	12,896.91	5,690.12
3	वर्ष के दौरान अलाभकारी आस्तियों का अपलेखन Write off of Non performing Assets during the year	15,565.37	0.00	1,896.22
4	वर्ष के दौरान अलाभकारी आस्तियों में वृद्धि Additions to non performing assets during the year	7,417.07	7,252.40	7,146.13
5	वर्ष के अंत में अलाभकारी आस्तियां Non Performing Assets at the end of the year	19,450.96	13,806.45	13,366.34
6	प्रावधान घटाने के बाद कुल अलाभकारी आस्तियां Non Performing assets after deducting provisions	7,231.43	3,679.72	0.00
7	प्रावधान घटाने के बाद कुल अग्रिम Total advances after deducting provisions	3,38,976.73	4,35,180.50	5,07,744.93
8	अलाभकारी आस्तियों का कुल अग्रिम में प्रतिशत Percentage of non performing assets to total advances	5.54%	3.10%	2.56%
9	शुद्ध ऋण में शुद्ध अलाभकारी आस्तियों का प्रतिशत Percentage of Net NPA to Net advances	2.15%	0.85%	0.00%

ड) ऋणों का अपलेखन- आलोच्य वर्ष के दौरान 134.30 लाख OTS योजना के तहत अपलेखित किया गया। इस वर्ष अपलेखित खातों में राशि ₹ 1824.52 लाख की वसूली हुई।

(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 Lac)

क्र.	विवरण Particulars	30.06.2020			30.06.2021		
		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	1,03,884.25	1,10,402.76	2,14,287.01	86,227.06	1,34,331.50	2,20,558.56
2	वसूली Recovery	92,451.42	98,057.76	1,90,509.18	76,702.73	1,21,828.43	1,98,531.16
3	अतिदेय Overdue	11,432.83	12,345.00	23,777.83	9,524.33	12,503.07	22,027.40
4	Recovery%	88.99%	88.82%	88.90%	88.95%	90.69%	90.01%

अतिदेयों का अवधिवार वर्गीकरण निम्नानुसार है-

(राशि लाखों में Amt. in Lac)

क्र.	विवरण Particulars	30.06.2020			30.06.2021		
		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	7,070.54	7,756.62	14,827.16	5,823.60	7,793.18	13,616.78
2	1 से 3 वर्ष तक 1 to 3 years	1,866.36	2,255.61	4,121.97	1,571.03	2,281.21	3,852.24
3	3 वर्ष से अधिक More than 3 years	2,495.93	2,332.77	4,828.70	2,129.71	2,428.67	4,558.38
योग Total		11,432.83	12,345.00	23,777.83	9,524.34	12,503.06	22,027.40

(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 31/03/2022 की तिथि पर कुल 139927 पात्र कृषि ऋण खातों में से कुल 139702 (99.84%) खातों में भूईया 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 2021-22 तक सीजीटीएमएसई कवर ऋण खातों की संख्या 2398 राशि ₹4819.18 लाख है।

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

मुद्रा खातों हेतु गारण्टी कवरेज प्राप्त करने हेतु NCGTC से दिनांक 28.10.2020 से गारण्टी कवरेज प्राप्त किया गया है। दिनांक 01.04.2020 से मुद्रा योजनांतर्गत स्वीकृत ऋण खातों को NCGTC से कवर किया जा रहा है। वर्तमान में कुल 13925 खातों में 14826.13 लाख गारण्टी कवरेज प्राप्त किया गया है।

(26) क्रेडिट इन्फार्मेशन कंपनियों की सदस्यता (CICs)

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

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

उक्त चारों 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 2021-22 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 Lac)

विवरण Particulars	2019-20	2020-21	2021-22
बीमित राशि Amount Insured	45,184.66	49,414.48	51,100.30
प्रीमियम का भुगतान Premium Paid	897.86	985.49	1,004.40
दावों का भुगतान Claims settled	2,903.00	1,838.93	3,407.15

(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 मझौले केसीसी ऋणियों को उपलब्ध करायी जा रही है।



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

नाबार्ड को प्रस्तुत ब्याज राहत दावा -

योजना	विवरण	खाता संख्या	ब्याज राहत राशि
अल्पकालीन कृषि ऋण ब्याज राहत योजना	वर्ष 2020-21 के अतिरिक्त दावे	63,106	10,49,14,869.00
	वर्ष 2021-22 के वार्षिक दावे	86,561	6,58,89,609.00
पशुपालन एवं मत्स्य कृषकों को ब्याज राहत योजना	वर्ष 2020-21 के अतिरिक्त दावे	1,014	12,39,725.00
	वर्ष 2021-22 के वार्षिक दावे	1,060	7,15,174.00
कोविड मोरेटोरियम के कारण विस्तारित अवधि हेतु अल्पकालीन कृषि ऋण ब्याज राहत योजना	वर्ष 2020-21 के वार्षिक दावे	12,042	99,00,708.00
महिला स्व-सहायता समूहों हेतु ब्याज राहत योजना	वर्ष 2021-22 के वार्षिक दावे	34,554	20,28,45,338.00

राज्य सरकार को प्रस्तुत दावा -

योजना	विवरण	खाता संख्या	ब्याज राहत राशि
अल्पकालीन कृषि ऋण ब्याज राहत योजना	वर्ष 2020-21 के अतिरिक्त दावे	63,106	8,16,91,759.00
	वर्ष 2021-22 के वार्षिक दावे	86,561	11,33,01,198.00
कोविड मोरेटोरियम के कारण विस्तारित अवधि हेतु अल्पकालीन कृषि ऋण ब्याज राहत योजना	वर्ष 2020-21 के वार्षिक दावे	12,042	34,03,078.00
महिला स्व-सहायता समूहों हेतु ब्याज राहत योजना	वर्ष 2021-22 के वार्षिक दावे	34,554	1,71,49,559.00

अन्य दावे

योजना	विवरण	खाता संख्या	ब्याज राहत राशि
NULM योजनांतर्गत ब्याज राहत	वर्ष 2021-22 के वार्षिक दावे	2,527	46,04,389.53
मुद्रा शिशु 2% ब्याज अनुदान	माह नवंबर 2020 से अगस्त 2021	11,678	31,73,433.12



माननीय शिक्षा मंत्री महोदय (छत्तीसगढ़ शासन) द्वारा बैंक के उल्लेखनीय कार्य हेतु महाप्रबंधक (प्रशासन) को सम्मानित किया गया।

(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 Lac)

क्र.	विवरण PARTICULARS	31.03.2020	31.03.2021	31.03.2022
1	ऋण एवं अग्रिम से प्राप्त आय Income from loans and advances	33,572.58	42419.90	47,536.68
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	18,573.80	31082.51	36,507.93
4	गैर एस एल आर निवेशों पर आय Income from Non SLR Investments	41,501.79	30304.42	22,132.09
5	अन्य विविध आय Other Miscellaneous Income	15,509.14	11232.84	8900.65
6	अन्य प्राप्तियां Other receipts (IT Refund/ Deferred Tax)	248.13	870.56	2.63
योग Total		1,09,405.44	115910.23	115,079.98

(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	31.03.2020	31.03.2021	31.03.2022
1	ब्याज का भुगतान Interest Paid	47,919.86	46,416.53	45,949.34
	क) जमाओं पर ब्याज Interest on Deposits			
	ख) उधार पर ब्याज Interest on Borrowings	730.65	1,158.78	1,083.91
2	वेतन एवं भत्ते Salary and Allowances	22,640.32	22,130.34	22,660.60
3	अन्य परिचालन व्यय Other operating expenses	7,760.71	9,217.81	10523.53
4	निवेशों के परिमार्जन पर व्यय Amortization of Investments	297.07	405.02	375.37
5	प्रावधान व आकस्मिक व्यय Provisions & contingencies	6,321.86	6,745.81	6,674.12
6	पेंशन निधि हेतु प्रावधान Provision for Pension Fund	22,211.58	25,050.00	22,000.00
7	Provision for Salary Arrears	0.00	3,135.00	2,816.00
योग Total		1,07,881.55	1,14,259.29	112,082.87

(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%



संपूर्ण बैंक
स्तर पर
अंतर्राष्ट्रीय
महिला दिवस
8 मार्च 2022
को आयोजित
किया गया।

(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 2020-21	As on 31.03.2021	MoU Target 2021-22	As on 31.03.2022
1	2	3	4	5	6
1	Owned Funds	1,039.53	954.29	1,039.53	954.29
2	Deposits (Levels)	12,691.58	12,472.25	13,719.48	13,612.79
	a. Demand Deposits	8,988.18	8,831.60	9,714.76	9,379.00
	b. Time Deposits	3,703.40	3,640.65	4,004.72	4,233.78
	c. CASA %	70.82%	70.81%	70.81%	68.90%
3	Loans & Adv. Outstanding (Levels)	4,002.48	4,451.74	5,253.04	5,211.11
	a. Priority Sector Advances (Level)	>75%	2,828.16	>75%	2,877.16
	b. Priority Sector Advances (%)	Minimum 75%	80.55	Minimum 75%	64.63
	c. Housing Loan	1,049.65	901.97	1,082.36	1,036.87
	d. Gold Loan	10.11	14.28	28.58	31.32
	e. CD Ratio	31.54%	35.69%	40%	38.28%
4	NPA				
	a. Gross NPA Amount (Rs. Crore)	190.54	138.06	143.30	133.86
	b. Gross NPA %	4.76%	3.10%	2.75%	2.56%
	c. Recovery in AUCA / Written off (Rs. Cr.)	27.80	12.99	34.42	18.24
5	Net Profit	94.00	12.49	110.00	27.49
6	Critical Ratios & Efficiency Parameters				
	a. Busines per Employee (Rs. Cr.)	7.29	8.03	8.85	8.62
	b. Cost of Deposits	4.25%	3.76%	3.95%	3.62%
	c. Yield on Advances	11.06%	10.90%	8.55%	10.12%
	d. Net Interest Margin	4.05%	4.29%	4.76%	4.10%
	e. Provision Coverage Ratio (with AUCA)	81.00%	87.71%	70%	100%
	f. Expenses Ratio	Below 50%	46.72%	Below 45%	49.32%
	g. Other Income	186.11	112.33	209.63	117.89



(33) लाभप्रदता (PROFITABILITY)

प्रमुख सूचक/डाटा-

क्र.	विवरण PARTICULARS	2019-20	2020-21	2021-22
1	व्यय Expenditure			
	i) जमा पर ब्याज भुगतान Interest Paid on deposit	47,919.86	46,416.53	45,949.34
	ii) पुनर्वित एवं उधार पर ब्याज भुगतान Interest Paid on Refinance and borrowing	730.65	1,158.78	1,083.91
	कुल ब्याज व्यय Total interest paid	48,650.51	47,575.31	47,033.25
2	परिचालक व्यय Operating Expenditure			
	i) वेतन एवं भत्ते Salary & Allowances	22,640.32	22,130.34	22,660.60
	ii) अन्य परिचालनात्मक व्यय Other operational exp.	8,057.78	9,622.83	10,898.91
	कुल Total	30,698.10	31,753.17	33,559.50
3	जोखिम लागत Risk Cost			
	पेंशन निधि हेतु प्रावधान Provision for Pension Fund	22,211.58	25,050.00	22,000
	Provision for Salary Arrears		3,135.00	2,816
	कुल Total	28,532.94	34,930.81	31,490.12
	योग Total (1+2+3)	1,07,881.55	1,14,259.29	1,12,082.87
4	आय Income			
	i) ऋणों पर ब्याज Interest on Loans	33,572.58	42,419.90	47,536.68
	ii) निवेशों पर ब्याज Interest on Investments	60,075.59	61,386.93	58,640.03
	iii) विविध आय Miscellaneous Income	15,509.14	11,232.84	8,900.65
	iv) अन्य प्राप्तियां (Other receipts) (Interest on IT Refund)	248.13	870.56	2.63
	योग Total	1,09,405.44	1,15,910.23	1,15,079.98
5	i) कर पूर्व लाभ / हानि Loss before Tax	1,523.89	1,650.94	2,997.10
	ii) करोपरान्त लाभ / हानि Profit / Loss after Tax	1,005.04	1,249.32	2,749.55
6	संचित लाभ / Accumulated Profit	72,964.44	73,839.97	76,589.52
7	उत्पादकता Profitability			
	i) प्रति शाखा व्यवसाय Per branch business	2,421.32	2,760.85	3,005.78
	ii) प्रति कर्मचारी व्यवसाय Per employee business	648.15	808.21	862.30
	iii) साख जमा अनुपात Credit Deposit Ratio	30.98%	35.69%	38.28%

(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 क000 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 अन्तर्गत SBI Life के विभिन्न उत्पादों यथा ग्रुप स्वधन, ऋण रक्षा एवं विभिन्न व्यक्तिगत उत्पाद का विपणन बैंक द्वारा किया जा रहा है। आलोच्य वर्ष में रु. 29.55 करोड़ का प्रथम प्रीमियम एवं रु. 72 करोड़ Renewal premium विभिन्न के साथ रु. 99.67 करोड़ का व्यवसाय के साथ YoY 27 प्रतिशत वृद्धि दर्ज किया गया। कमीशन आय के रूप में रु. 7.30 करोड़ अर्जित किया गया। बैंक ने 101 MDRT बनाकर नया किर्तीमान स्थापित किया साथ में SBI प्रायोजित सभी ग्रामीण बैंकों में अग्रणी रहा। Renewal Persistency 82 प्रतिशत का लक्ष्य प्राप्त किया गया।
- (ब) **सामान्य बीमा व्यवसाय:** वर्तमान SBI General एवं United India Insu. से सामान्य बीमा अनुबंधित है। आलोच्य वर्ष में SBI General रु. 19.55 करोड़ का व्यवसाय के साथ YoY 45% वृद्धि दर्ज किया गया। कमीशन आय के रूप में रु. 2.56 करोड़ आय अर्जित किया गया जो विगत वर्ष से 47% अधिक है। कोविड महामारी के दौरान बैंक ने स्वास्थ्य बीमा को प्राथमिकता देते हुये प्रशंसनीय कार्य किया। कार्पोरेट कार्यालय के द्वारा आयोजित लगभग सभी प्रतियोगिताओं को बैंक ने Qualify किया, जिसमें मुख्यतः Health flavor, BGR ke Badshah, Aatishbazi, Nirman, UDAAN 3.0 हैं।
- (स) **म्युच्यूल फण्ड व्यवसाय :** SBI Mutual Fund में उल्लेखनीय कार्य करते हुये आलोच्य वर्ष में रु. 45.20 करोड़ का व्यवसाय के साथ 221% YoY वृद्धि दर्ज किया गया। म्युच्यूल फण्ड व्यवसाय से सकल कमीशन आय रु. 1.09 करोड़ अर्जित किया गया जो विगत वर्ष से 112% अधिक है। SBI प्रायोजित समस्त ग्रामीण बैंकों में सकल व्यवसाय (SIP & Lumpsum) में प्रतिष्ठित प्रथम स्थान पूर्ववत् बरकरार रखा। UTI Mutual Fund से रु. 0.42 करोड़ कमीशन आय अर्जित किया गया।
- (द) **क्रेडिट कार्ड:** बैंक सेवायुक्तों के साथ समस्त ग्राहकों के लिये क्रेडिट कार्ड की सुविधा प्रदाय किया जा रहा है।
- (ई) **डीमेट खाते:** प्रायोजित बैंक के अनुरूप हमारे सेवायुक्तों के लिये डीमेट की सुविधा प्रारंभ किया गया है। समस्त शाखाओं के माध्यम से ग्राहकों के लिये यह सुविधा अविलंब प्रारंभ किया जायेगा।
- (फ) **प्रधानमंत्री बीमा योजना:** सामाजिक सुरक्षा के अन्तर्गत बैंक के द्वारा केन्द्र सरकार की महत्वाकांक्षी प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना PMJJBY एवं प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना PMSBY का लाभ राज्यांत जनसामान्य को प्रदान किया जा रहा है। इसके अन्तर्गत बैंक के खातेदारों को रु. 436/- एवं 20/- के वार्षिक प्रीमियम क्रमशः PMJJBY एवं PMSBY के तहत प्रत्येक योजना में रुपये 2 लाख (कुल 4 लाख) का बीमा आवरण प्रदान किया जाता है। बैंक द्वारा उक्त योजनाओं में उल्लेखनीय कार्य करते हुये योजना प्रारंभ से PMJJBY 542273 तथा PMSBY 1659119 का पंजीकरण किया जा चुका है। प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना में नवीनीकरण 99.31 एवं प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना में 99.77 (31.05.2022) रहा, जो उत्कृष्ट है।
- (य) **अटल पेंशन योजना:** भारत शासन की महत्वाकांक्षी लोक कल्याणकारी अटल पेंशन योजना का लाभ राज्यांत जनसामान्य को हमारी समस्त शाखाओं के द्वारा प्रदान किया जा रहा है। आलोच्य वर्ष में उत्कृष्ट प्रदर्शन करते हुये 33188 का पंजीकरण कर YoY 150% वृद्धि दर्ज किया गया। पेंशन विनियामक PFRDA एवं भारत शासन द्वारा उत्कृष्ट कार्य हेतु बैंक को सम्मानित किया गया।

साथ में वित्तीय वर्ष के दौरान पेंशन विनियामक PFRDA से नया लाइसेंस प्राप्त कर National Pension Scheme NPS का कार्य प्रारंभ किया गया है। हमारे समस्त सेवायुक्तों को बैंक कोड के अधीन लाया गया है एवं नवनीयुक्त समस्त सेवायुक्तों का



NPS खाता हमारे द्वारा खोला जा रहा है। यह सुविधा शीघ्र जनसामान्य को उपलब्ध कराया जाएगा।

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

आई.टी. शक्ति एवं सेवाओं के इस्तेमाल से ग्राहक संतुष्टि स्तर, प्रतिस्पर्धी क्षमता, जोखिम नियंत्रण एवं व्यवसाय वृद्धि में सहायता होती है। विगत कुछ वर्षों में आई.टी. के क्षेत्र में काफी परिवर्तन हुआ है। बैंक को शहरी क्षेत्रों के साथ-साथ निरक्षर और ग्रामीण आबादी को बैंक के आई.टी. उत्पाद एवं सेवाओं का लाभ प्रदान करना महत्वपूर्ण है। बैंक पूर्णतः कोर बैंकिंग सॉल्युशन पर कार्यरत है। RTGS, NEFT, RUPAY Card, IMPS, UPI, PFMS, DBT, POS, AEPS, NACH, E-KYC, Rupay Platinum Card, Centralised TDS, AML-KYC, Micro ATM at Branches, CTS आदि सेवाएँ/उत्पाद सफलतापूर्वक संचालित हैं। DISA Application के माध्यम से ग्राहकों को स्वयं VKYC/EKYC के माध्यम से Online Account खोलने की सुविधा प्रदान की जा रही है। इस वर्ष Nation Cyber Crime Portal की सदस्यता बैंक को प्राप्त हुई है।

शाखाओं द्वारा किये गये विभिन्न Exceptional Transaction के नियंत्रण हेतु Control Tool इस वर्ष प्रारंभ किया गया है। HRMS के माध्यम से वेतन भुगतान किया जा रहा है, साथ ही सभी Circular, Manual आदि Soft Copy (e-Circular) के रूप में जारी हो रहे हैं। Standardized Email solution on bank's domain (cgbank.in) संचालित है। जोखिम नियंत्रण हेतु Online VVR, शाखा स्तर पर Biometric Authentication Solution जैसे महत्वपूर्ण कार्य संचालित हैं। वर्ष के दौरान शुरू किए गए आईटी पहल काफी लाभप्रद रहे हैं। बैंक द्वारा वर्ष के दौरान निम्नलिखित नए आईटी पहल शुरू किए गए हैं -

- **Customer 360-** बैंक द्वारा ग्राहकों को प्रदत्त सुविधाओं की जानकारी एक स्थान पर उपलब्ध कराने हेतु CRGB Customer Info Browser Extension तैयार किया गया है, जिसमें Single Click के माध्यम से बैंक द्वारा प्रदान की जा रही सुविधाएँ ग्राहक को उपलब्ध है या नहीं, की जानकारी तत्काल प्राप्त हो रही है, जिससे बैंक द्वारा प्रदत्त सेवाओं का प्रचार-प्रसार एवं विपणन में काफी आसानी हो रही है।
- **Online Grievance Portal -** ग्राहकों के शिकायत निवारण एवं त्वरित निपटान हेतु Online Grievance Portal की सुविधा उपलब्ध कराई गई है, जिसमें बैंक ग्राहक अपनी समस्याओं के निपटान हेतु शिकायत दर्ज करा सकते हैं।
- **APY/PMJJBY/PMSBY in FI Channel-** भारत सरकार की महत्वाकांक्षी योजनाएं APY, PMJJBY, PMSBY से अधिक से अधिक लोगों को लाभान्वित करने हेतु APY, PMJJBY, PMSBY को FI Channel के माध्यम से संचालन शुरू किया गया।
- **EMV ATM Machine-** पुराने MagStrip वाले ATM Cards के स्थान पर EMV Cards का उपयोग गत वर्षों से किया जा रहा है। बैंक द्वारा इस वर्ष से अपने EMV Enabled ATM चालू किए गए हैं।
- **New Mobile Banking App-** पूर्व में संचालित Mobile App के स्थान पर नवीन Mobile Banking App Launch किया गया, जिसमें पूर्व प्रदत्त सुविधाओं के अतिरिक्त अन्य कई सुविधाएँ जैसे Form15G/H की जानकारी, TDS Certificate, Standing Instruction, Cheque Book Issue/Stop Request आदि प्रदान की गयी हैं। भविष्य में Bharat Bill Payment System एवं House Loan Interest Certificate जैसी सेवाएँ Mobile Banking App के माध्यम से प्रदान की जाएगी।
- **UPI Autopay-** वर्ष के दौरान UPI Autopay की सुविधा भी प्रारंभ की गयी। ग्राहक UPI Application का

इस्तेमाल करके Recurring Payment जैसे मोबाइल बिल, बिजली बिल, Payment, Entertainment/OTT Subscription, Insurance, Mutual Fund & Loan Payment आदि के लिए Recurring E-Mandate को Enable कर सकते हैं।

- **My CRGB New Portal-** पूर्व संचालित MIS Portal को Upgrade करते हुए नवीन My CRGB Portal की शुरुआत की गयी। नवीन Portal के माध्यम से विभिन्न प्रकार के Reports कम समय में Automation के आधार पर शाखाओं एवं नियंत्रकों को उपलब्ध करायी जा रही है।
- **DISA App for Agent-** BC Agents को DISA Application के माध्यम से ग्राहकों के VKYC/EKYC के माध्यम से Online Account खोलने की सुविधा इस वर्ष से प्रारंभ की गयी है।

Digital Channel	2019-20	2020-21	2021-22
TOTAL TXNS	5,62,59,840	8,60,91,777	9,32,27,543
ATM	71,15,823	50,00,497	60,08,261
DBT	1,48,08,975	2,87,15,873	2,16,76,372
POS	5,89,748	4,39,982	4,39,666
ECOMMERCE	6,99,814	8,88,977	9,60,506
AEPS	66,35,239	1,19,13,099	1,43,99,803
IMPS	9,84,648	18,18,974	32,86,302
NEFT	39,54,646	34,71,586	36,28,985
MICRO ATM AT CSPS	8,215	14,899	6,309
MOBILE BANKING	7,10,463	11,65,952	12,80,138
UPI	36,72,944	82,25,857	2,68,08,158
MICRO ATM AT BRACHES	7,620	31,041	87,235
INB	-	9,013	26,353
Total Alternate Channel Txns	3,91,88,135	6,16,95,750	7,86,08,088
Alternate Channel Txns %	69.66%	71.66%	84.32%

(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 3300 बैंक मित्र एवं बैंक सखियों की नियुक्ति की जा चुकी है। वर्तमान में कार्यरत बैंक मित्र में से कुल 327 DRA (Debt Recovery Agent) का प्रशिक्षण प्राप्त कर चुके हैं जिनमें से कुल 144 बैंक

मित्र उक्त परीक्षा उत्तीर्ण कर DRA के रूप में अपनी सेवाएं देकर विभिन्न शाखाओं को सहयोग प्रदान कर रहे हैं, साथ ही कुल 2240 बैंक मित्र BC/BF की परीक्षा उत्तीर्ण कर चुके हैं। इस वित्तीय वर्ष में बैंक सखी/बैंक मित्र द्वारा 2,94,173 जमा खाते खोले गए हैं। दिनांक 31.03.2022 तक बैंक मित्रों के माध्यम से 12,73,999 बचत खाते खोले गए हैं। बैंक मित्रों द्वारा ग्राहक सेवा केन्द्रों पर बैंकिंग संव्यवहार बचत एवं आवर्ती जमा खाता खोलना/जमा/निकासी/राशि अंतरण/सूक्ष्म बीमा/लोन खाते में जमा/प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना/प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना/अटल पेंशन योजना और AEPS सेवा शुरू की गयी है। ग्राहक सेवा केन्द्रों पर Micro ATM की सुविधा भी दिनांक 01.09.2016 से प्रारंभ की जा चुकी है ताकि दूर-दराज के क्षेत्रों में भी रूपे कार्ड के माध्यम से लेन-देन आदि कार्य निष्पादित किए जा सकें। “आपका बैंक आपके द्वार” योजना के तहत कुल 14 मोबाइल वैनो के माध्यम से दूर-दराज के क्षेत्रों में ग्राहकों को बैंक की विभिन्न सेवाओं से लाभान्वित किया जा रहा है।

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

- (अ) **प्रधानमंत्री जन धन योजना** - दिनांक 15 अगस्त 2014 से जन-धन योजना लागू होने के बाद बड़े स्तर पर खाते खोलना प्रारंभ किया गया और यह प्रक्रिया अब तक जारी है। मार्च 2022 तक हमारे द्वारा 43,05,080 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 मोबाइल नम्बर सीडिंग** - राष्ट्रीय प्राथमिकता को ध्यान में रखकर सभी जमा खातों में आधार सीडिंग हेतु माह दिसंबर 2015 से अभियान चलाया जा रहा है। अभियान के फलस्वरूप इसमें मार्च 2021 तक 58,52,990 खातों में आधार सीडिंग कर ली गयी और मार्च 2022 तक 62,66,948 खातों में आधार सीडिंग का कार्य पूर्ण किया गया। वर्तमान में आधार सीडिंग लगभग 63.59 लाख के स्तर को पार कर गया है। न्यूज चैनल में स्कॉल के माध्यम से ग्राहकों को जागरूक किया गया। इसके साथ ग्राहकों के मोबाइल नम्बर मार्च 2021 तक 37,40,656 और मार्च 2022 तक 42,18,412 खातों से लिंक कराये जा चुके हैं। हाल ही में मोबाइल सीडिंग की संख्या लगभग 43.54 लाख हो चुकी है।
- (स) **डिजिटल वित्तीय साक्षरता एवं जागरूकता कैम्प** - वित्तीय समावेशन के तहत वित्तीय साक्षरता बढ़ाने हेतु 3246 ग्रामों में 7335 डिजिटल वित्तीय साक्षरता एवं जागरूकता कैम्प का आयोजन नाबार्ड के सहयोग से माह अक्टूबर 2021 से मार्च 2022 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 2022 तक 730 बैंक सखियों की नियुक्ति की जा चुकी है। बैंक सखियाँ वर्तमान में व्यापार संवाददाता (बीसी) और व्यापारिक सुविधा प्रदान कर रही हैं साथ ही खाता खोलने, जमा, निकासी, धन हस्तांतरण, बैंक के साथ आधार जोड़ने, बीमा, एवं अन्य कार्य में भी सहयोग प्रदान कर रही हैं। बैंक सखियों के रूप में एसएचजी सदस्यों को बैंक एजेंट के रूप में नियुक्त किया जाता है। इसका उद्देश्य मौजूदा संस्थानों का लाभ उठाते हुए वित्तीय समावेशन लक्ष्य को पूरा करने और अंतिम छोर तक पहुंचना है।

(39) वित्तीय साक्षरता केन्द्र (FINANCIAL LITERACY CENTRES)

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

(40) कार्मिक शक्ति आयोजना (HUMAN RESOURCE PLANNING)

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

क्र.	वर्ग Category	Total Staff 31.03.21	Total Staff 31.03.22	कुल सेवयुक्तों में से Out of total staff 31.03.22		
				SC	ST	महिलाएं
1	सहायक महाप्रबंधक (अधिकारी वर्ग - V) Assistant General Manager (Officer Scale - V)	3	4	-	-	-
2	मुख्य प्रबंधक (अधिकारी वर्ग - IV) Chief Manager (Officer Scale - IV)	19	16	-	2	1
3	वरिष्ठ प्रबंधक (अधिकारी वर्ग - III) Senior Manager (Officer Scale - III)	87	88	10	11	10
4	प्रबंधक (अधिकारी वर्ग - II) Manager (Officer Scale - II)	350	342	49	27	48
5	सहायक प्रबंधक (अधिकारी वर्ग - I) Assistant Manager (Officer Scale - I)	617	723	110	99	217
6	कार्यालय सहायक Office Assistant	907	913	103	303	226
7	कार्यालय परिचर Office Attendant	110	96	7	30	10
8	वाहन चालक Driver	1	1	-	-	-
योग Total		2,094	2,183	279	472	512

- (1) **नयी भर्ती :** वर्ष 2022-23 में भर्ती प्रक्रिया IBPS के माध्यम से की जा रही है। कार्मिक शक्ति आयोजन का निर्धारण मित्रा कमिटी की अनुशंसा अनुसार वर्ष 2021-22 हेतु किया गया है। वर्ष के दौरान कुल 134 पदों पर भर्ती की गई थी। वर्ष 2022-23 हेतु नई भर्ती जारी है।
- (2) **पदोन्नति :** सेवायुक्तों को समयबद्ध पदोन्नति नीति के अनुसार वर्ष 2022 तक को रिक्त पदों पर पदोन्नति के लिए आनलाईन लिखित परीक्षा का आयोजन IBPS के माध्यम से कराते हुए कुल 138 पदोन्नतियों की गई।

क्र.	पद वर्ग जिसके लिए पदोन्नति प्रदान की गई	पदोन्नत पदों की संख्या			
		वर्ष 2019-20	वर्ष 2020-21	वर्ष 2021-22	कुल
1	कार्यालय सहायक	1	-	1	6
2	अधिकारी वर्ग-1	16	56	58	132
3	अधिकारी वर्ग- 2	15	55	51	186
4	अधिकारी वर्ग-3	11	21	21	66
5	अधिकारी वर्ग-4	4	7	5	20
5	अधिकारी वर्ग-5	-	2	2	8
योग Total		47	141	138	418

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।

- (3) **ग्रेच्युटी एवं अवकाश नगदीकरण** : बैंक में ग्रेच्युटी के दायित्व की पूर्ति हेतु भारतीय जीवन बीमा निगम से ग्रुप ग्रेच्युटी पालिसी ली गई है। इसमें वैधानिक आवश्यकता अनुसार नियमित प्रावधान किया जा रहा है। दिनांक 31.03.2022 की स्थिति में ग्रेच्युटी फण्ड रु. 116.26 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. 33.42 करोड़ है एवं एलआईसी के माध्यम से दिनांक 31.03.2022 की स्थिति में फण्ड रु. 25.38 करोड़ है।

- (4) **पेंशन** : बैंक द्वारा सेवानिवृत्त सेवायुक्तों को उनकी सेवानिवृत्ति तिथी के अगले माह से ही पेंशन प्रदान करने की व्यवस्था की जाती है, जिससे उनके जीवन निर्वहन में बाधा न आये। अब तक 970 सेवानिवृत्त सेवायुक्तों को रु. 107.64 करोड़ पेंशन, मृत सेवायुक्तों के परिवारों को अब तक 293 फेमिली पेंशन रु. 13.06 करोड़ तथा 455 कम्प्यूटेशन प्रकरणों में रु. 46.36 करोड़ प्रदान किये जा चुके हैं।

भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशानुसार पेंशन भुगतान हेतु बनाये गये कार्पर्स फण्ड के लिये दिनांक 31.03.2019 की स्थिति में देयताओं को प्रतिवर्ष न्यूनतम 20 प्रतिशत प्रावधान करते हुए, वित्तीय वर्ष 2022.23 के अंत तक शतप्रतिशत राशि का प्रावधान किया जाना है। इस प्रकार दिनांक 31.03.2022 तक न्यूनतम प्रावधान आवश्यकता 80 प्रतिशत के विरुद्ध बैंक द्वारा 95 प्रतिशत प्रावधान किया जा चुका है। वित्तीय वर्ष 2021.22 में पेंशन फण्ड हेतु रु. 220 करोड़ का प्रावधान किया गया है।

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

प्रशिक्षण कार्य में गति प्रदाय किये जाने के उद्देश्य से, भारतीय रिजर्व बैंक का अनुमति प्राप्त कर, बैंक द्वारा वित्तीय वर्ष 2021.22 में स्वयं का प्रशिक्षण केन्द्र प्रारंभ किया गया है। उक्त प्रशिक्षण केन्द्र के माध्यम से बैंक की आवश्यकता अनुसार प्रशिक्षण कार्यक्रम तैयार कर, वित्तीय वर्ष के दौरान 728 सेवायुक्तों को प्रशिक्षण प्रदाय किया गया। वित्तीय वर्ष 2021.22 में बैंक में नये भर्ती किये गये 146 सेवायुक्तों (90 अधिकारी एवं 56 कार्यालय सहायक) को शाखाओं में नियुक्ति के पूर्व प्रशिक्षण प्रदान किया गया।

वित्तीय 2021.22 में कुल 2183 सेवायुक्तों में से विभिन्न प्रशिक्षण कार्यक्रमों के माध्यम से 1448 (66%) सेवायुक्तों को प्रशिक्षण प्रदान किया गया। उपरोक्त में से 728 सेवायुक्तों को बैंक के स्वयं के प्रशिक्षण केन्द्र एवं शेष 720 सेवायुक्तों को स्टेट बैंक लर्निंग सेंटर रायपुर/जबलपुर, बैंकर ग्रामीण विकास संस्थान कोलकाता, लखनऊ एवं मंगलोर, कृषि बैंकिंग महाविद्यालय पुणे आदि संस्थानों द्वारा आयोजित विभिन्न प्रशिक्षण कार्यक्रमों के माध्यम से प्रशिक्षित किया गया।



प्रशिक्षण केंद्र का उद्घाटन



BIRD कोलकाता के साथ प्रशिक्षण हेतु MOU निष्पादित

- (6) **सेवानिवृत्ति लाभ** : बैंक द्वारा सेवायुक्तों को उनकी सेवानिवृत्ति तिथि को ही समस्त देय भुगतान प्राप्त हो सके ऐसी नीति तैयार कर उस पर पूर्ण अमल किया जा रहा है जिससे स्टाफ में संतोष एवं उत्साह का संचरण हो रहा है। इस हेतु स्टाफ के सेवानिवृत्त होने के 2 माह पूर्व ही औपचारिकताएं पूर्ण कराने की कार्यवाही प्रारंभ कर दी जाती है। इस वित्तीय वर्ष कुल 123 सेवायुक्तों को ग्रेजुटी का तथा 131 सेवायुक्तों को अवकाश नगदीकरण की राशि का भुगतान किया गया।
- (7) **पेंशन एवं फैमिली पेंशन अवशेष का भुगतान** : ग्यारहवें वेतन समझौते के अनुसार पात्र समस्त पेंशनर्स एवं फैमिली पेंशनर्स को संशोधित पीपीओ जारी किया गया तथा 142 पेंशनर्स को अवशेष भुगतान किया गया।
- (8) **बैंक द्वारा पीएफ खाते का संचालन एवं अंतरण** : सेवायुक्तों के पीएफ की राशि बैंक के पीएफ ट्रस्ट खाते में विशेष प्रयास कर मार्च 2022 तक 158 सेवायुक्तों की पीएफ की राशि अंतरण की गई।
- (9) **पेंशनर्स एवं फैमिली पेंशनर्स मेडिकल बीमा** : इस वर्ष पेंशनर्स एवं फैमिली पेंशनर्स मेडिकल बीमा का रिन्यूअल न्यू इण्डिया इंश्योरेंस से किया गया है, जिससे हमारे रिटायर्ड स्टाफ को कैशलेस मेडिकल सुविधा मिल रही है।
- (10) **स्टाफ मेडिकल बीमा** : इस वर्ष स्टाफ मेडिकल बीमा का रिन्यूअल न्यू इण्डिया इंश्योरेंस से किया गया है, जिससे हमारे स्टाफ को कैशलेस मेडिकल सुविधा मिल रही है। इसके अलावा डोमिसिलियरी ट्रीटमेंट के अंतर्गत आने वाले बिमारियों में होने वाले खर्चों का भुगतान भी बीमा कंपनी द्वारा किया जाता है। इस बीमा के अंतर्गत अधिकारियों को रु. 4 लाख तथा कर्मचारियों रु. 3 लाख सीमा प्रदान की गई है।
- (11) **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।
- (12) **संपूर्ण सुरक्षा बीमा योजना** : बैंक सेवायुक्तों को अधिकारी वर्ग हेतु रु. 20 लाख एवं अधिनस्थ स्टाफ हेतु रु. 10 लाख बीमा कव्हर चालु किया गया है, जिसके तहत अब तक 11 मृतक सेवायुक्तों के परिवारों को रु. 1.70 करोड़ की राशि प्रदान की जा चुकी है।
- (13) **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।
- (14) **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।
- (15) **कोविड वेक्सीनेशन हेतु भुगतान** : इस वर्ष सभी सेवायुक्तों को कोविड - 19 से बचाव हेतु वेक्सीनेशन को बढ़ावा देने के लिये बैंक द्वारा वेक्सीनेशन में लगने वाले व्यय के भुगतान करने की शुरुवात की गई है।
- (16) **अनुकंपा नियुक्ति भर्ती** : इस वर्ष बैंक के दिवंगत सेवायुक्तों के परिजनों हेतु 9 सेवायुक्तों की भर्ती अनुकंपा नियुक्ति के माध्यम से की गई।

(41) अंकेक्षण एवं निरीक्षण (INSPECTION AND AUDIT)

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

शाखाओं की श्रेणी		वर्ष 2019-20		वर्ष 2020-21		वर्ष 2021-22	
क्र.	श्रेणी	संख्या	प्रतिशत	संख्या	प्रतिशत	संख्या	प्रतिशत
1	भलीभांति नियंत्रित	123	20.06	155	25.29	171	27.90
2	पर्याप्त रूप से नियंत्रित	484	78.96	455	74.22	441	71.94
3	औसत रूप से नियंत्रित	6	0.98	3	0.49	1	0.16
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 2021-22 में समिति की कुल 4 बैठकें आयोजित की गई हैं, जिसमें अंकेक्षण की कार्यप्रणाली, गुणवत्ता एवं शुद्धता की समीक्षा की गई है।
- (स) स्नेप ऑडिट : बैंक में अर्द्धवार्षिक (जनवरी/जुलाई) आधार पर क्षेत्रीय कार्यालय के द्वारा अधिकारी प्रतिनियुक्ति कर स्नेप ऑडिट कराया जाता है। वित्तीय वर्ष 2021-22 में 613 शाखाओं में 912 स्नेप ऑडिट कराये गए थे।
- (द) आयक्षरण : वित्तीय वर्ष 2021-22 में कुल 613 शाखाओं का अंकेक्षण कराया गया, जिसमें रु. 38.30 लाख राशि की वसूली की गई।
- (ई) अनुपालन अंकेक्षण : वित्तीय वर्ष 2021-22 में नियमानुसार 44 शाखाओं का अनुपालन अंकेक्षण कराया गया, ताकि शाखाओं द्वारा अंकेक्षण प्रतिवेदनों के अनुपालन में गुणवत्ता एवं वास्तविकता का समावेश हो एवं फाल्स कंप्लायंस को हतोत्साहित किया जा सके।
- (फ) जोखिम आधारित आंतरिक अंकेक्षण निरीक्षण : बैंक में 01.07.2017 से संशोधित RFIA प्रारूप से आंतरिक अंकेक्षण कराया जा रहा है। जिसमें कुल 1000 अंकों में से 860 अंकों का मूल्यांकन जोखिम के आधार पर आंकलित किया जाता है। इस संशोधित प्रारूप से जोखिम आंकलन में अधिक विश्वसनीयता व अंकेक्षण गुणवत्ता में पर्याप्त सुधार परिलक्षित हुआ है।
- (य) अस्ति गुणवत्ता की जांच : वित्तीय वर्ष 2021-22 में कुल 474 शाखाओं की अस्तियों के गुणवत्ता की जांच संपन्न करायी गई।
- (र) कुल प्राप्त औसत अंकों में वृद्धि : 31.03.2021 की तिथि पर बैंक का कुल प्राप्त औसत अंक 795 (79.5%) था, 31.03.2022 की तिथि में यह अंक बढ़कर 803 (80.3%) हो गया है। अतः इस वित्तीय वर्ष में इस श्रेणी में 08 अंकों (0.8%) की वृद्धि हुई है।
- (ल) सीआरएम के औसत अंकों में वृद्धि : 31.03.2021 की तिथि पर हमारा CRM औसत अंक 351 (78%) था, 31.03.2022 की तिथि में यह अंक बढ़कर 356 (79.12%) हो गया है। अतः इस वित्तीय वर्ष में इस श्रेणी में 05 अंकों (1.12%) की वृद्धि हुई है।
- (व) ओआरएम के औसत अंकों में वृद्धि : 31.03.2021 की तिथि पर हमारा ORM औसत अंक 349 (85.12%) था, 31.03.2022 की तिथि में यह अंक बढ़कर 353 (86.09%) हो गया है। अतः इस वित्तीय वर्ष में इस श्रेणी में 04 अंकों (0.97%) की वृद्धि हुई है।

(42) सुरक्षा उपाय

बैंक द्वारा सुरक्षा हेतु समस्त 613 शाखाओं में सीसीटीवी, अलार्म सिस्टम, अग्निशमन यंत्र स्थापित करवाया जा चुका है। 114 शाखाओं के पुराने अलार्म सिस्टम को नये Advanced Integrated Alarm System से replace किया जा चुका है तथा वर्तमान वित्तीय वर्ष में 200 शाखाओं में पुराने Alarm System को नये Alarm System से replace किया जाना प्रस्तावित है। बैंक के दस्तावेजों की अग्नि से सुरक्षा हेतु प्रत्येक शाखा को पर्याप्त मात्रा में Fire Resisting Filing Cabinet (FRFC) प्रदाय किए गए हैं। वित्तीय वर्ष 2021-22 में 2 शाखाओं में Strong Room with safe Deposit Locker की स्थापना करवाई गई है। शाखाओं की सुरक्षा व्यवस्था हेतु समस्त बिंदुओं को समाहित करते हुए बैंक द्वारा Standard Operating Procedure जारी किया गया है।

(43) शाखाओं को नया रूप (AMBIENCE IMPROVEMENT)

बैंक द्वारा शाखाओं को मॉडल शाखाओं के रूप में विकसित करने हुते बैंक की विजिबिलिटी बढ़ाने एवं ग्राहक सुविधा को ध्यान में रखते हुए शाखाओं के Ambience में उन्नयन कार्य चरणबद्ध रूप से किया जा रहा है। इसके अंतर्गत शाखाओं को नवीन भवन में स्थानांतरण एवं इंटीरियर फर्नीचिंग का कार्य करवाया जा रहा है। वित्तीय वर्ष 2021-22 में 46 शाखाओं में ambience Improvement का कार्य किया गया है। वर्तमान वित्तीय वर्ष में अन्य बैंकों से प्रतिस्पर्धा को ध्यान में रखते हुये चयनित शाखाओं को मॉडल शाखा में परिवर्तित किया जा रहा है जिसमें समस्त प्रकार की ग्राहक सुविधा के साथ आधुनिक साज-सज्जा का कार्य करवाया जा रहा है। वित्तीय वर्ष 2021-22 में 14 शाखाओं को मॉडल शाखा में परिवर्तित किया गया है। विगत वर्ष में उक्त कार्य की प्रगति का संक्षिप्त विवरण निम्नानुसार है-

Sl. No.	Region	2019-20			2020-21			2021-22		
		New Br	Shift	Total	New Br	Shift	Total	New Br	Shift	Total
NETWORK -I										
1	DHAMTARI		3	3		3	3		3	3
2	DURG		3	3		6	6		9	9
3	JAGDALPUR		2	2		10	10		6	6
4	RAIPUR		6	6		6	6		6	6
5	RAJNANDGAON		14	14		2	2		3	3
Total		0	28	28	0	27	27		27	27
NETWORK -II										
1	AMBIKAPUR		2	2		1	1	1	7	8
2	BAIKUNTHPUR		-	-		3	3		4	4
3	BILASPUR		7	7		12	12		3	3
4	JANJGIR		-	-		3	3		2	2
5	RAIGARH		1	1		11	11		3	3
Total		0	10	10	0	30	30	1	19	20
Grand Total		0	38	38	0	57	57	1	46	47

(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 के Furnishing एवं External Development का कार्य जारी है। वर्तमान वित्तीय वर्ष में भवन 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 मोबाईल नम्बर को खातों से लिंक कराकर आवश्यक सूचनाएं एसएमएस के माध्यम से प्रेषित की जाती है। आधार सीडिंग कराकर शासकीय अनुदान एवं अन्य भुगतान डायरेक्ट बेनेफिट ट्रांसफर योजना के तहत जमाकर्ता के खाते में सीधे अंतरण कराया जाता है।

ग्राहकों की सुविधा के लिए एक टॉल फ्री नम्बर (18002332300) भी जारी किया गया है। ग्राहकों की सुविधा हेतु बैंक के अधिकारियों को CUG नम्बर प्रदाय किए गए हैं जो प्रत्येक शाखा हेतु Exclusive है। बैंक की website में बैंक के विभिन्न उत्पादों जैसे जमा, ऋण योजनाओं की जानकारी, ब्याज दरों का प्रसारण और सेवाशुल्क दर आदि की जानकारी उपलब्ध कराई गई है। ग्राहकों की सुविधा को सर्वोपरि रखते हुए बैंक द्वारा विस्तृत ग्राहक सेवा नीति जारी की गई है।

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

कार्यप्रणाली में पारदर्शिता एवं जवाबदेही सुनिश्चित करने के लिए बैंक द्वारा सूचना का अधिकार अधिनियम 2005 को लागू किया गया है। इससे आम नागरिक बैंक से अधिनियम के अंतर्गत उल्लेखित सूचनाएं प्राप्त कर सकते हैं। इस हेतु त्रिस्तरीय संरचना तैयार की गई है। शाखा, क्षेत्रीय कार्यालय एवं प्रधान कार्यालय। वित्तीय वर्ष 2021-22 में प्रधान कार्यालय स्तर पर 118 आवेदन, 7 प्रथम अपील एवं 4 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।

(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 2021-22 में कोविड महामारी से राहत हेतु राज्य के विभिन्न जिला राहत कोष में आवश्यक सामग्री हेतु राशि प्रदाय की गई। बैंक द्वारा शाखाओं के माध्यम से कोविड से बचाव के लिए मास्क, सेनिटाइजर एवं ग्लव्स का वितरण किया गया, साथ ही लोगों को जागरुक करने बैनर, पोस्टर एवं पंपलेट भी चरपा किए गए।



बर्ड कोलकाता एवं सीआरजीबी द्वारा कृषि वित्तपोषण हेतु संयुक्त (ऑन लोकेशन) प्रशिक्षण का आयोजन

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

Sr. no.	CRGB RECENT POLICIES / MASTER CIRCULARS
S NO	Name of the Policy
1	Policy Guidelines for Engagement of Business Correspondents
2	Risk Management Policy
3	Membership of Credit Information Companies (CICs) Policy
4	Loan policy
5	AMH Policy
6	Cash Management Policy
7	Investment Policy FY 2022-2023
8	Audit Policy - 2022
9	Audit Committee of Board Policy 2022
10	Asset -Liability Policy
11	Accounting Policy
12	Policy on Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP)
13	Prevention of Fraud - Redressal and Management Policy
14	Whistle Blower Policy
15	General Management of Branches
16	Deposit Policy
17	KYC policy
18	Cheque Collection Policy
19	Customer Compensation Policy
20	Customer Rights Policy
21	Customer Complaint Policy
22	Door-Step Banking Service Policy
23	Code of Bank's Commitment to Individual Customers
24	Code of Bank's Commitment to Micro and Small Enterprise Customers
25	Acquisition of a Building on Lease/Rent
26	Document Retention Policy
27	Policy for E-Waste Management
28	Outsourcing Policy
29	Delegation of Financial Powers Policy
30	Procurement Policy

31	Payment & Settlement Policy
32	NPA Management Policy 2022-23
33	Write off Policy of Loans
34	Implementation of Uniform Comprehensive Annual Appraisal Reporting Process.
35	Scheme for Appointment on Compassionate Ground in RRBs.
36	Staff Group Mediclaim Insurance (Hospitalisation) Policy For the Year 2022.
37	The Payment of Gratuity Act (Amendment) Act 2018
38	Employees Grievance Redressal Committee
39	Recommendation of Mitra Committee
40	Chhattisgarh Rajya Gramin Bank (Karmchari) Pension Viniyam 2018 and Chhattisgarh Rajya Gramin Bank, Adhikari and Karmchari Sewa Viniyam (Sanshodhan) 2018.
41	Periodicity of Visits by Controllers and Head Office Functionaries.
42	Regional Rural Banks (Appointment of Officers And Employees) Rules 2017
43	Protection Policy For Officers Engaged in NPAs/AUCAs Recovery Initiating Criminal Action Proactively Against Defaulters and Fighting Criminals/Civil Cases filed by Defaulters.
44	Special Review Committee
45	Training Policy
46	Transfer Policy
47	Mandatory Leave Policy Cum Vacation Policy
48	Service Vacation Policy
49	Policy on Empanelment of Advocates 2022
50	IT policy
51	IS Policy
52	IS Audit Policy
53	INB Policy
54	Cyber Security Policy
55	ATM operation Policy
56	Mobile Banking Policy
57	Merchant acquiring Business 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 बैठकें कैलेंडर वर्ष में सफलता पूर्वक संपन्न हुईं जिनमें निदेशक मण्डल द्वारा बैंक की प्रगति तथा अन्य महत्वपूर्ण मुद्दों की गहन समीक्षा की गई। निदेशक मण्डल द्वारा बैंक की गतिविधियों का अध्ययन करने के साथ ही बैंक की परिचालन कुशलता सुधारने और सर्वांगीण विकास हेतु उपायों पर विचार विमर्श किया गया एवं नीतिगत निर्णय लिये गये। कैलेंडर वर्ष 2021 के दौरान निदेशक मण्डल में निम्नलिखित परिवर्तन हुए:-

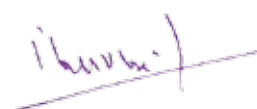
क्र.	निवृत्तमान निदेशक	पदनाम	नवपदस्थ निदेशक	पदनाम
1	श्री पितांबर अग्रवाल	सहायक महाप्रबंधक, भारतीय रिजर्व बैंक, रायपुर	श्री मिलिंद पेंधरकर	सहायक महाप्रबंधक, भारतीय रिजर्व बैंक, रायपुर
2	श्री प्रभात मलिक	संचालक, संस्थागत वित्त संचालनालय, छत्तीसगढ़ शासन, रायपुर	श्रीमती शीतल शाश्वत वर्मा	संचालक, संस्थागत वित्त संचालनालय, छत्तीसगढ़ शासन, रायपुर

कैलेण्डर वर्ष 2021 के दौरान निदेशक मण्डल सदस्यों की उपस्थिति का विवरण निम्नानुसार है-

क्र.	निदेशक मण्डल सदस्य का नाम	नामित तिथि	बैठकों की संख्या	उपस्थिति	रिमाक/ निवृत्तमान तिथि
	अध्यक्ष				
1	श्री आई. के. गोहिल	04.09.2019	6	6	-
	भारतीय रिजर्व बैंक				
2	श्री मिलिंद पेंधरकर	14.05.2021	6	6	-
	नाबार्ड				
3	श्री रजत महान्ति	10.07.2020	6	6	-
	भारतीय स्टेट बैंक				
4	श्री संजय तिवारी	07.04.2020	6	5	-
5	श्री सुब्रत कुमार सिन्हा	13.02.2020	6	3	-
	राज्य शासन द्वारा नामित				
6	श्री प्रभात मलिक	08.08.2019	1	0	21.06.2021
7	श्री सौमिल रंजन चौबे	22.06.2021	2	0	17.10.2021
6	श्रीमती शीतल शाश्वत वर्मा (आईआरएस)	18.10.2021	3	2	-
9	श्री अनिल टुटेजा	2019	6	0	-

(52) आभारोक्ति (GRATITUDE)

निदेशक मण्डल भारत शासन, छत्तीसगढ़ शासन, भारतीय रिजर्व बैंक, राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक एवं भारतीय स्टेट बैंक के बहुमूल्य दिशानिर्देशों एवं सहयोग के लिये कृतज्ञ है। अंशधारकों, जमाकर्ताओं, ग्राहकों एवं शासकीय अधिकारियों के प्रति भी उनके द्वारा दिये गये सहयोग के लिये निदेशक मंडल हार्दिक आभार ज्ञापित करता है। साथ ही बैंक की छवि एवं व्यवसायिक विकास में बैंक के सभी 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 ADB & Company द्वारा बैंक के वार्षिक आंकड़ों को अंतिम रूप प्रदान करने में उनके सहयोग के लिये धन्यवाद ज्ञापित करता है।



(आई.के. गोहिल)
अध्यक्ष

छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक





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

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

Phone : (0771) 2524621, 2888043, 2880522
Email : adbcacs@gmail.com
audit@adbca.in
Website : www.adbcacs.com

Independent 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 2022, the Statement of Profit and Loss for the year ended and other explanatory information for the year ended on that date. Incorporated in these financial statements are the returns of **73 branches audited by us, 301 branches audited by other branch auditors and unaudited returns of 240 branches** in respect of which exemption has been granted by **National Bank for Agriculture and Rural Development (NABARD)** vide letter Ref No. IDD.RRB-Policy/894/323(C)/21-22 Dated 31/03/2022. These unaudited branches account for 24.15% of advances, 31.49% of deposits, 29.56% of interest income and 31.01% 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, 2022 and true balance of profit for the year ended on that date, subject to the following:

Basis for Opinion

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



Contd...2...

CHHATTISGARH RAJYA GRAMIN BANK// A/C YEAR : 2021-22

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.



Contd...3...





CHHATTISGARH RAJYA GRAMIN BANK// A/C YEAR : 2021-22

Other Matter

Attention is invited to Sch. No. 18.21 which is detailed about RBI's letter dated 05th Dec'2019 which has allowed Regional Rural banks to provide for the pension liability of Rs.556.57 Cr. as at 31st March'2019 pursuant to gazette notification dated 26 December'2018 issued by Government of India in phased manner (minimum 20% each year) in five years period ending on 31st March'2023. Accordingly, the bank has provided Rs.220.00 Cr. against pension liability during financial year 2021-22 which constitute 20% of original assessed liability on 31st March 2019 of Rs. 111.00 crore and additional provision to the tune of Rs. 109.00 Cr. which is over and above the incremental liability arising during the year pursuant to latest actuarial valuation. Thus, the bank has total provided upto 95.67% of the total assessed pension liability as per the actuarial valuation as on 31.03.2022.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

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

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


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

We further report that:

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

PLACE: RAIPUR
DATED: 22nd APRIL, 2022

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



(Rajesh Kumar Chawda)
Partner
Membership No. 405675
UDIN : 22405675AHQBLN4706

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

BALANCE SHEET

AS ON 31ST MARCH, 2022

(Amt in Nearest ₹)

Particulars	Schedule	As on 31.03.2022	As on 31.03.2021
CAPITAL & LIABILITIES			
Capital	1	2,158,910,700	2,158,910,700
Reserves & Surplus	2	7,658,952,304	7,383,997,164
Minorities Interest	2A	-	-
Deposits	3	136,127,929,753	124,722,523,068
Borrowings	4	7,264,516,343	3,004,752,259
Other Liabilities and Provisions	5	4,623,207,694	6,914,148,203
Total		157,833,516,795	144,184,331,393
ASSETS			
Cash and Balances with Reserve Bank of India	6	6,056,254,532	4,925,259,767
Balances with Banks and Money at call and short notice	7	35,394,308,274	40,027,716,720
Investments	8	61,955,022,407	51,841,906,904
Loans and Advances	9	50,774,493,521	43,518,049,753
Fixed Assets	10	333,917,553	299,533,398
Other Assets	11	3,319,520,507	3,571,864,851
Total		157,833,516,795	144,184,331,393
Contingent Liabilities	12	163,048,283	168,846,381

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

FOR, CHHATTISGARH RAJYA GRAMIN BANK,

Sd/-
(I.K. GOHIL)
CHAIRMAN

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

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

PLACE : RAIPUR (C.G.)
DATE : 22nd APRIL, 2022

Sd/-
(R. MOHANTY)
DIRECTOR

Sd/-
(M.V. PENDHARKAR)
DIRECTOR

Sd/-
(S.S. VERMA)
DIRECTOR

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



(Rajesh Kumar Chawda)

Partner

Membership No. 405675

UDIN : 22405675AHQBLN4706





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 2021 TO 31ST MAR 2022

(Amt in Nearest ₹)

Particulars	Schedule	As on 31.03.2022	As on 31.03.2021
I. Income			
Interest earned	13	10,329,000,047	9,806,673,756
Other income	14	1,178,998,254	1,746,970,479
Total (A)		11,507,998,301	11,553,644,235
II. Expenditure			
a. Interest expended	15	4,703,325,462	4,757,531,191
b. Operating expenses (i+ii+iii)	16	3,355,950,147	3,175,316,960
i) Employees Cost		2,266,059,577	2,213,034,089
ii) Depreciation		58,046,998	63,742,835
iii) Other Operating Expenses		1,031,843,572	898,540,036
III. Total Expenditure (a+b) (B)		8,059,275,609	7,932,848,150
IV. Operating Profit before Provision and Contingencies (A-B)		3,448,722,692	3,620,796,085
V. Provisions (Other than Tax)		667,412,342	674,581,273
V(A) Provision of Pension		2,200,000,000	2,505,000,000
V(B) Provision/Payment of Arrears on Wage Settlement (Refer Sch. 18.31)		281,600,000	313,500,000
V(C) Reversal of Investments Fluctuation Reserve		(37,378,794)	-
VI. Profit / Loss from Ordinary Activities before Tax		299,710,350	165,093,607
Less: Provision for Current Tax		55,694,745	58,231,303
Less: Provision of Taxation Earlier Years		(28,969,335)	(1,435,560)
Less: Prior Period Adjustment		-	(9,490,896)
Less: Provision for Deffered Tax Liability/ (Asset)		(1,970,200)	(7,143,305)
Net Profit after Taxation		274,955,140	124,932,063
Add: Brought forward consolidated Profit/Loss attributable to the group		6,231,093,950	6,131,148,299
Balance of Profit/Loss Account		6,506,049,090	6,256,080,363
III. Appropriations			
Transfer to statutory reserves		54,991,028	24,986,413
Transfer to other reserves		-	-
Balance carried over to balance sheet		6,451,058,062	6,231,093,950

FOR, CHHATTISGARH RAJYA GRAMIN BANK,

Sd/-
(I.K. GOHIL)
CHAIRMAN

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

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

PLACE : RAIPUR (C.G.)
DATE : 22ND APRIL, 2022

Sd/-
(R. MOHANTY)
DIRECTOR

Sd/-
(M.V. PENDHARKAR)
DIRECTOR

Sd/-
(S.S. VERMA)
DIRECTOR

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



(Rajesh Kumar Chawda)

Partner

Membership No. 405675

UDIN : 22405675AHQBLN4706



SCHEDULE - 1 CAPITAL

(Amt in Nearest ₹)

Particulars	As on 31.03.2022	As on 31.03.2021
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 31.03.2022	As on 31.03.2021
a. Statutory Reserves	1,124,388,449	1,069,397,421
b. Capital Reserves	70,951,896	70,951,896
c. Other Reserves	12,553,897	12,553,897
d. Investment Fluctuation Reserve	-	-
e. Balance in Profit and Loss Account	-	-
Op balance	6,231,093,950	6,131,148,299
Less: Amount transfer to Other reserves	-	-
Less: Amount transfer to Statutory Reserve	(54,991,028)	(24,986,413)
Add: Profit for the period	274,955,140	124,932,063
Total (e)	6,451,058,062	6,231,093,950
Total (a+b+c+d+e)	7,658,952,304	7,383,997,164



SCHEDULE - 2A MINORITIES INTEREST

(Amt in Nearest ₹)

Particulars	As on 31.03.2022	As on 31.03.2021
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 31.03.2022	As on 31.03.2021
A I. Demand Deposits		
(i) From Banks	-	-
(ii) From Others	3,460,821,307	3,144,510,906
II. Savings Bank Deposits	90,329,258,946	85,171,544,667
III. Term Deposits		
(i) From Banks	-	-
(ii) From Others	42,337,849,501	36,406,467,496
Total (I,II and III)	136,127,929,753	124,722,523,068
B.I. Deposits of branches in India	136,127,929,753	124,722,523,068
II. Deposits of branches outside India	-	-
Total (I and II)	136,127,929,753	124,722,523,068

SCHEDULE - 4 BORROWINGS

(Amt in Nearest ₹)

Particulars	As on 31.03.2022	As on 31.03.2021
I. Borrowings in India		
(i) Reserve Bank Of India	-	-
(ii) Other Banks	-	-
(iii) Other institutions and agencies	-	-
1. against Refinance (SBI)	-	-
From NABARD	4,391,198,092	923,792,400
Over Draft From Banks	2,146,890,688	1,722,402,574
From National Housing Bank	-	-
NBCFDC REFINANCE	192,301,419	107,535,837
NBCFDC REFINANCE ACCT	534,126,145	251,021,448
II.Borrowings outside India	-	-
Total (I and II)	7,264,516,343	3,004,752,259
Secured borrowings included in I & II above		

SCHEDULE - 5 OTHER LIABILITIES AND PROVISIONS

(Amt in Nearest ₹)

Particulars	As on 31.03.2022	As on 31.03.2021
I. Bills payable	-	-
II. Inter office Adjustment (net)	13,525,940	52,814,234
III. Interest Accrued	2,552,865,759	2,652,280,341
IV. Deffered Tax Liabilities	-	-
V a. Others (Borrowers subsidy reserve fund)	276,019,622	189,751,725
V.b. Others (including provisions)*	1,780,796,374	4,019,301,903
Total	4,623,207,694	6,914,148,203

*Details of others (including provisions)	As on 31.03.2022	As on 31.03.2021
Provision for Standard Assets	174,328,011	151,189,552
Provision for Restructured Accounts (Refer Sch. 18.28 & 29)	220,652,475	112,352,475
Provision for Fraud/Robbery etc.	19,507,400	10,562,000
Provision for Income Tax	55,694,745	58,231,303
TDS on Time Deposit Interest	41,714,691	33,472,347
Draft/Pay order/Bankers Cheque	296,360,868	363,467,020
Sundry Deposits	16,435,455	5,781,422
RTGS	66,175,365	4,598,206
Provision for Salary Arrears	-	313,500,000
GST Payable	56,725,851	65,605,429
TDS Payable Under GST	1,534,994	3,042,359
NPS Collection and Payable Account	37,092,901	14,815,278
Provision for Pension Liability	700,000,000	2,505,000,000
Misc. Liabilities	94,573,618	377,684,512
Total	1,780,796,374	4,019,301,903



SCHEDULE - 6 CASH AND BALANCES WITH RESERVE BANK OF INDIA

(Amt in Nearest ₹)

Particulars	As on 31.03.2022	As on 31.03.2021
I.Cash in hand (including foreign currency notes)	543,132,438	482,332,673
II.Balances with Reserve Bank Of India		
(i) In current Account	5,513,122,094	4,442,927,094
(ii) In Other Accounts	-	-
Total (I and II)	6,056,254,532	4,925,259,767

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

(Amt in Nearest ₹)

Particulars	As on 31.03.2022	As on 31.03.2021
I.In India		
(i) Balances with Banks		
(a) In Current Account	354,456,400	12,093,905
(b) In Other Deposit Accounts	35,039,851,874	40,015,622,815
(ii) Money at Call and Short Notice		
(a) With banks	-	-
(b) With other institutions	-	-
Total (i & ii)	35,394,308,274	40,027,716,720
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)	35,394,308,274	40,027,716,720

SCHEDULE - 8 INVESTMENTS

(Amt in Nearest ₹)

Particulars	As on 31.03.2022	As on 31.03.2021
I. Investments in India in		
Held to Maturity		
(i) Government securities (SLR)	37,329,748,532	26,483,763,122
(ii) Other approved securities	-	-
(iii) Shares	-	-
(iv) Debentures and Bonds	-	-
(v) Others (Mutual Fund etc)	-	-
Total	37,329,748,532	26,483,763,122
Held for Trading	-	-
Available for Sale		
(i) Government securities (SLR)	24,112,774,001	22,838,193,780
(ii) Mutual Funds & Bonds (Non- SLR)	512,499,875	2,519,950,003
Total	24,625,273,876	25,358,143,782
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)	61,955,022,407	51,841,906,904
III. Investments in India		
(i) Gross value of Investments	61,955,022,407	51,841,906,904
(ii) Aggregate of provisions for Depreciation	-	-
(iii) Net investment	61,955,022,407	51,841,906,904
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 31.03.2022	As on 31.03.2021
A.(i) Bills Purchased and Discounted		
(ii) Cash Credits, Overdrafts and Loans repayable on demand	17,975,105,113	16,586,366,286
(iii) Term Loans	32,799,388,409	26,931,683,468
Total	50,774,493,521	43,518,049,753
B.(i) Secured by tangible assets(Includes Advances against Book Debts)	29361,942,765	24,125,584,441
(ii) Covered by Bank /Government Guarantees	1,507,131,046	1,234,809,883
(iii) Unsecured	19,905,419,710	18,157,655,429
Total	50,774,493,521	43,518,049,753
C. (i) Advances in India		
(i) Priority Sector	26,608,115,044	27,659,404,800
(ii) Public Sector		
(iii) Banks		
(iv) Others	24,166,378,477	15,858,644,953
Total	50,774,493,521	43,518,049,753
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 31.03.2022	As on 31.03.2021
I.Premises (Land and Building)		
At cost	1,518,167	1,518,167
Addition during the year	-	-
Deductions during the year	-	-
Accumulated Depreciation	183,984	168,194
Total (A)	1,334,183	1,349,973
II. Other Fixed Assets (including furniture and fixtures)		
At cost	591,647,470	549,686,810
Addition during the year	75,333,794	46,142,681
Deductions during the year	4,748,556	4,182,021
Accumulated Depreciation	398,243,372	344,877,785
Total (B)	263,989,336	246,769,685
II A.Leased Assets		
At cost	17,109,820	17,109,820
Addition during the year including adjustment	-	-
Deductions during the year including provisions	-	-
Accumulated Depreciation	4,498,551	3,928,224
Total (C)	12,611,269	13,181,596
III Building WIP (D)	55,982,766	38,232,145
Total (A+B+C+D)	333,917,553	299,533,398

SCHEDULE - 11 OTHER ASSETS
(Amt in Nearest ₹)

Particulars	As on 31.03.2022	As on 31.03.2021
I. Inter office adjustments (net)	-	-
II. Interest Accrued	2,034,188,194	2,057,192,439
III. Advance Tax & TDS	529,366,837	251,492,333
IV. Stationery and stamps	5,310,470	4,019,394
V. Deferred Tax Assets	12,018,103.61	10,047,903
iv. Others *	738,636,902	1,249,112,782
Total	3,319,520,507	3,571,864,851

* Details of others :	As on 31.03.2022	As on 31.03.2021
APBS and NACH Account	-	600,035,359
NEFT	-	174,266,011
Interest Receivable from NABARD (Intt. Subvention)	528,049,774	369,066,696
Deposits for Consumer Forum & Gratuity Appeal	31,199,264	31,199,264
Other Receivables	179,387,863	74,545,452
Total	738,636,902	1,249,112,782

SCHEDULE - 12 CONTINGENT LIABILITIES
(Amt in Nearest ₹)

Particulars	As on 31.03.2022	As on 31.03.2021
I. Claims against the Bank not acknowledged as debt	32,049,264	32,049,264
II. Liabilities for partly paid Investment	-	-
III. Liability on account of outstanding forward exchange contract	-	-
IV. Guarantees given on behalf of constituent	-	-
(a) In India	77,759,969	86,757,321
(b) Outside India	-	-
V. Acceptances, endorsements and other obligations	-	-
VI. Other items for which the Bank is contingency liable (Including DEAF)	53,239,049	50,039,795
Total	163,048,283	168 846,381

SCHEDULE - 13 INTEREST EARNED

(Amt in Nearest ₹)

Particulars	As on 31.03.2022	As on 31.03.2021
I. Interest/discount on advances /bills	4,753,667,919	4,241,990,274
II. Income on investments	5,575,069,547	5,515,006,572
(a) Interest Received on Investments- TOR	1,924,275,656	2,406,755,659
(b) Interest Received on Investments- Govt. Security	3,650,793,891	3,108,250,913
III. Interest on balances with Reserve Bank of India and other inter bank funds	-	-
IV. Others	262,581	49,676,910
Total	10,329,000,047	9,806,673,756

SCHEDULE - 14 OTHER INCOME

(Amt in Nearest ₹)

Particulars	As on 31.03.2022	As on 31.03.2021
I. Commission, Exchange, Brokerage	925,992,553	914,195,539
II. (a) Income from Sale of Investments - G.Sec	(218,379,571)	79,216,402
II. (b) Income from Sale of Mutual Funds	288,933,323	623,686,772
III. Miscellaneous Income (Recovery of Written Off Account)	182,451,949	129,871,767
Total	1,178,998,254	1,746,970,479

SCHEDULE - 15 INTEREST EXPENDED

(Amt in Nearest ₹)

Particulars	As on 31.03.2022	As on 31.03.2021
I. Interest on Deposits	4,594,934,287	4,641,653,020
II. Interest on Reserve Bank Of India/Inter -Bank Borrowings (SBI/NHB/NABARD etc)	108,391,175	115,878,171
III. Others	-	-
Total	4,703,325,462	4,757,531,191

SCHEDULE - 16 OPERATING EXPENSES
(Amt in Nearest ₹)

Particulars	As on 31.03.2022	As on 31.03.2021
I. Payments to and Provisions for Employees	2,266,059,577	2,213,034,089
II. Rent Taxes and Lighting	105,104,065	98,598,829
III. Printing and Stationary	17,227,428	18,249,588
IV. Advertisement and publicity	776,302	1,080,027
V. (a) Depreciation on Bank's Property other than Leased Assets	57,476,672	63,172,509
(b) Depreciation on Leased Assets	570,326	570,326
VI. Directors' fees, allowances and expenses	-	-
VII. Auditors fees and expenses (including Branch auditors' fees and expenses)	3,547,896	4,084,185
VIII. Law charges	1,754,393	787,820
IX. Postage ,telegrams ,telephones etc.	9,414,647	7,118,594
X. Repairs and maintenance	17,716,542	16,379,671
XI. Insurance	186,956,349	174,548,937
XII. Amortisation for the year	37,537,298	40,502,109
XIII. Other expenditure	651,960,254	537,190,277
XIV. Loss on Sale of Assets	(151,602)	-
Total	3,355,950,147	3,175,316,960

Details of other Expenditure	As on 31.03.2022	As on 31.03.2021
Books Periodicals & News Paper	667,115	602,659
Travelling Expenses	9,984,305	10,592,542
Halting / Lodging/Boaring Expenses	26,277,501	17,881,749
Annual Maintenance Contract (AMC)	160,347,777	164,724,858
ATM Service Charges	157,673,418	132,983,282
Payment to Daily Wages	84,270,537	64,601,664
Misc. Expenses	212,739,601	145,803,523
Total	651,960,254	537,190,277

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 I guidelines prescribed by the National Bank for Agriculture and Rural Development (NABARD) I 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 I 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 I loss on sale I 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 I Exchange I fee income and Locker rent is to be recognized in the profit and loss account on realized basis.
 - vi. Interest on overdue term deposits is to be accounted for on renewal.
 - viii. The sale of NPA will be accounted for as per guidelines issued/prescribed by RBI from time to time.
- 3.3 Banker's Cheque prepared on of bills paid to the vendors is lying unpaid for more than 3 years will be credited to charges account. In the event of any claim from the vendors, the charges account will be debited.

4 Investments

4.1 Investment Classification

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

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

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

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

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

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

4.2 Initial Recognition

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

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

4.3 Recognition of Income

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

- II. On zero-coupon securities, it is to be accounted for over the balance tenor of the security on a constant yield basis.

4.4 Valuation of Investment and provision for depreciation of Investments:

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

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

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

4.5 Shifting among categories :

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

5 Loans/Advances : Classifications and Provisions thereon

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

In respect of Agriculture Advances :

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

In respect of Non-Agriculture Advances :

- i. In respect of term loans, interest and I 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 or 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 conforms 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 netNPAs.
- Interest realized on NPAs will be taken in to income account provided the credits in the account towards interest are not out of fresh or additional credit facilities sanctioned to the borrower concerned.
- Appropriation of recoveries in NPAs i.e. towards principal or interest due as per Bank's instructions will be done in accordance with the following priority :
 - i. Charges
 - ii. Unrealized Interest or Interest
 - iii. Principal

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

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

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

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

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

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

IV. **Loss Assets** :

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

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

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

6 Fixed Assets I 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.
- 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:**
 - i. 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.
 - ii. Group Gratuity Scheme: Banks liabilities under the Group Gratuity scheme of Life Insurance Corporation of India for Gratuity are determined as per Actuarial Valuation done by the LIC at the Balance Sheet date. The amount paid to LIC during the year and any shortfall in the actual contribution vis-à-vis stipulated contribution is recognized in the Profit and Loss account in the current financial year.
 - iii. Leave Encashment Scheme: Banks liability for leave encashment are determined as per Actuarial Valuation done under the Scheme of "Leave Encashment Fund Management and Insurance" of SBI life & LIC of India and the same is accounted for on accrual basis.
- 8.4 Provision for bonus to staff will be made as per Payment of Bonus Act.
- 8.5 Any payment arising out of due to wage revision may be provided for on prorata basis/actual payment basis as the need may be.
- 8.6 All other staff benefits are to be accounted for on payment basis.

9 Income Tax

- i. Income Tax expense will be the aggregate amount of current tax and deferred tax expense incurred by the Bank. Current taxes expense and deferred tax will be determined in accordance with the provisions of the Income Tax Act, 1961 and as per the Accounting Standard 22 – Accounting for Taxes on Income respectively and tax laws prevailing in India. Deferred tax adjustment comprise of changes in the deferred tax assets or liabilities during the period.
- ii. At each balance sheet date, the Bank will re-assess the unrecognized deferred tax assets and will review the carrying amounts of deferred tax assets for the purposes of recognizing the same as per recognition principles.
- iii. Income Tax refund of previous years, received during the current financial year, will be accounted for under

Advance Tax & TDS. Interest on Income Tax refund will be credited in the Profit & Loss Account. Similarly, any deficit of refund claim will be charged to the Profit & Loss Account, under the head "Earlier Year Tax".

10 Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets

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

No provision will be recognized for :

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

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

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

11 Offsetting of Assets and Liabilities

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

12 Prior Period Items and Extra-Ordinary Items

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

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

14 Depositor Education & Awareness Fund

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

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

16 Special Reserves

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

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

18 Net Profit / Loss

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

Provisions on advances

Provisions/write back of depreciation on Investment.

Other usual and / or necessary provisions / write offs.

Provision for Income Tax.

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

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

SCHEDULE - 18 NOTES ON ACCOUNT

- 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 GOI Gazette dated 12.05.2015 and further all the provisions of the said Act have been operationalized vide Gazette notification dated 04.02.2016. The Authorized Share Capital has been raised from Rs. 5 crore to Rs. 2000 crore. In view of the amendment, Chhattisgarh Rajya Gramin Bank has passed necessary accounting entries on 31.03.2016 to convert Share Capital Deposit into Share Capital. The Share Capital Deposit of the Bank was Rs. 21589.11 lac which has been converted into Share Capital. The position of Paid-up Share Capital is as under :

(₹ in Lac)

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 (%)	19.27%	20.40%
ii	CRAR Tier I Capital %	18.26%	19.85%
iii	CRAR Tier II Capital %	1.01%	0.55%

Inputs for calculation of various parameters

(₹ in Lac)

Capital Funds	Current Year	Previous Year
Tier I Capital		
a) Paid up Share Capital & Share Capital Deposit	21589.11	21589.11
b) Statutory Reserves	11243.88	10693.67
c) Capital Reserves & Other Reserve	835.06	835.06
d) Other Disclosed (Surplus in Profit & Loss A/c)	64510.58	62310.94
e) Less : Intangible Assets (Deferred Tax)	(120.18)	(100.48)
Total Tier I Capital	98058.45	95328.60
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)	5433.22	2635.42
e) Loss Reserves	0.00	0.00
Total Tier II Capital	5433.22	2635.42
Total Capital (I + II)	103491.67	97964.02
RISK WEIGHTED ASSETS		
(a) Adjusted value of funded risk assets i.e. on Balance Sheet items (to tally with Part 'B')	536294.95	479721.48
(b) Adjusted value of non-funded and off-Balance Sheet items (to tally with Part 'C')	777.60	440.03
Total risk-weighted assets (a + b) (Norms as applicable to Commercial Banks)	537072.55	480161.51
CRAR Percentage	19.27%	20.40%

4. INVESTMENTS

a. SLR-Investments:

(₹ in Lac)

SN.	Particulars	Current Year	Previous Year
1.	Value of Investments		
i	Gross Value of Investments	614770.42	493623.96
ii	Provision for Depreciation (Amortization)	345.20	404.39
iii	Net Value of Investments	614425.22	493219.57
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 2022
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.345.20lacs (Last FY 404.39lacs) has been amortized during the period beginning from 01/04/2021 to 31/03/2022.



प्रधान कार्यालय द्वारा 'सतर्कता जागरूकता सप्ताह' का शुभारंभ

c. Non-SLR Investment portfolio :

(i) Issuer composition of Non-SLR Investments

(₹ in Lac)

No.	Issuer	Amount	Extent of Private Placement	Extent of below Investment grade Securities	Extent of unrated Securities	Extent of unlisted Securities
1	2	3	4	5	6	7
i	PSUs	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ii	Fls	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	5025.00	0.00	0.00	0.00	0.00
vi	Provisions held towards depreciation	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total		5125.00	0.00	0.00	0.00	0.00

(ii) Non-performing Non -SLR Investments

(₹ in Lac)

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



प्रधान कार्यालय में अंतर्राष्ट्रीय योग दिवस का आयोजन

5. Asset Quality :

a. Non-performing Asset

(₹ in Lac)

SN.	Particulars	Current Year	Previous Year
i	Net NPAs to Net Advances (%)	0.00%	0.85%
ii	Movement of NPAs (Gross)		
(a)	Opening balance	13806.45	19450.96
(b)	Additions during the year	7146.43	7252.40
(c)	Reduction during the year	7586.54	12896.91
(d)	Closing Balance	13366.34	13806.45
iii	Movement of Net NPAs		
(a)	Opening balance	3679.72	7231.43
(b)	Additions during the year	0.00	4547.02
(c)	Reduction during the year	3679.72	8098.73
(d)	Closing Balance	0.00	3679.72
iv	Movement of Provisions for NPAs (excluding provisions on Standard Assets)		
(a)	Opening balance	9993.31	12118.11
(b)	Provision made during the year	5269.14	5281.57
(c)	Write-off / write-back of excess provisions	1896.11	7406.37
(d)	Closing Balance	13366.34	9993.31
Provision Coverage Ratio		100%	72.38%
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 Crore)

SN.	Particulars	Current Year	Previous Year
i	Total amount of Loan Assets subject to restructuring, rescheduling, renegotiation	137.33	141.45
ii	The amount of Standard Assets subject to restructuring, rescheduling, renegotiation	97.66	141.45
iii	The amount of Sub Standard Assets subject to restructuring, rescheduling, renegotiation	39.67	0.00
iv	The amount of Doubtful Assets subject to restructuring, rescheduling, renegotiation	0.00	0.00
Note : [(i) = (ii) + (iii) + (iv)]			

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

(₹ in Lac)

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 Lac)

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 Lac)

SN.	Financial Year	Gross NPA	INC	Prov. on NPA
i	2020-21	0.00	0.00	0.00
ii	2021-22	1896.11	0.00	1896.11

6. Provision for Standard Asset :

(₹ in Lacs)

SN.	Particulars	Current Year	Previous Year
1	Total Provision outstanding	1743.28	1511.89
2	Provision made during the year	231.38	335.39

7. BUSINESS RATIO

SN.	Particulars	Current Year	Previous Year
i	Interest Income as a percentage to Working Fund	6.84%	7.13%
ii	Non-Interest Income as a percentage to Working Fund	0.78%	1.27%
iii	Operating Profit as a percentage to Working Fund (Before Provisions)	2.88%	2.63%
iv	Return on Assets (RoA)	0.18%	0.09%
v	Return on Equity (RoE)	2.80%	1.31%
vi	Net Interest Margin (NIM)	4.10%	3.82%
vii	Cost Income (Burdon) Ratio	49.32%	46.72%
viii	Business (Deposits plus Advances) per employee	862.30	803.44
ix	Profit per employee (Operating Profit)	15.80	17.29

8. MATURITY PATTERN :

(₹ in Crore)

Maturity Pattern	Deposits	Advances	Investments & TDRs	Borrowings	Foreign Currency Assets	Foreign Currency Liabilities
1-14 days	1,033.87	1,806.00	2.25	214.69	Nil	Nil
15-28 days	59.87	8.14	807.00	Nil	Nil	Nil
29 days upto 3 months	428.48	13.23	1,860.27	25.77	Nil	Nil
Over 3 month upto 6 month	1,508.78	8.34	546.40	37.90	Nil	Nil
Over 6 month upto 1 year	2,697.38	15.72	348.95	279.48	Nil	Nil
Over 1 year upto 3 years	5,182.87	180.79	31.70	123.40	Nil	Nil
Over 3 years upto 5 years	2,594.50	1,125.73	329.50	41.46	Nil	Nil
Over 5 year	107.04	2,053.16	5,773.42	3.75	Nil	Nil
TOTAL	13,612.79	5,211.11	9,699.49	726.45	Nil	Nil



मोबाइल एटीएम वैन द्वारा ग्रामीण क्षेत्रों में सुविधा



ट्रैक्टर ऋण-शाखा बिरकोनी

9. EXPOSURES - EXPOSURE TO REAL ESTATE SECTOR

(₹ in Lac)

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)	84746.75	74296.37
(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;	638.00	400.39
(iii)	Investments in mortgage backed securities (MBS) and other securities exposures	0.00	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 Lac)

SN.	Particulars	Current Year	Previous Year
1	Provisions for Income- Tax	556.95	582.31

12. Penalties Imposed by RBI :

(₹ in Lac)

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.19,70,200.40 (Rs. 71,43,304.70 Last Financial year) in the Profit & Loss Account for the period 01.04.2021 to 31.03.2022 towards deferred tax assets and timing differences. Total Deferred Tax Assets as on 31st March 2022 is Rs. 1,20,18,103.61 (Refer Schedule 11).

14. Related Party Disclosure pursuant to AS-18:

i. Particulars of related party accounts transactions:

(₹ in Lac)

Particulars	For the year ended 31st March 2022	For the year ended 31st March 2021
Refinance received from State Bank of India	NIL	NIL
Over draft received from State Bank of India	19669.00	11786.25
Interest paid to SBI	315.63	764.11
Investment made with :		
SBI - in the form of TDRs	59788.21	62885.81
SBI Mutual Fund	3625.00	19199.50
Interest from SBI	4718.24	4331.08
Contribution to Group Leave Encashment Policy with SBI	535.00	535.00
Current Account Balance with SBI	1410.38	1733.38

ii. Particulars of Managerial Remuneration:

(₹ in Rupees)

Name of the Official	Designation	For year ended 31.03.2022	For year ended 31.03.2021
Shri I K Gohil	Chairman	24,72,044.88	24,05,595.26
Shri Atul A D Karkare	Ex- General Manager (Admin)	0.00	10,04,729.28
Shri Manmohan Swain	Ex- General Manager	0.00	4,14,498.32
Shri Gurdeep Singh	Ex- CVO	11,39,674.68	18,72,029.79
Smt. K. Padmini	Ex- General Manager	3,43,748.08	18,97,091.01
Shri Ajay Kumar Nirala	General Manager (Op-II)	20,95,458.45	8,25,938.05
Shri Atulya Behera	General Manager (Op-I)	21,14,330.00	16,32,622.15
Shri Vijay Kumar Agrawal	General Manager (Admin)	13,69,168.28	0.00
Shri Arvind Mittal	General Manager (Vigilance)	10,90,541.61	0.00
Shri Atulya Behera	General Manager (Op-II)	16,32,622.15	0.00

15. Provision and Contingencies

(i) Additional Provisions

(₹ in Lac)

SN.	Particulars	Current Year	Previous Year
A	Opening Balance	2761.29	3881.28
B	Additional Provision made in the accounting year (As approved by the Board)	4174.45	2761.29
C	Draw down made in the accounting year	0.00	3881.28
D	Closing Balance	6936.04	2761.29

(ii) Floating Provisions

(₹ in Lac)

SN.	Particulars	Current Year	Previous Year
A	Opening Balance	1483.42	1483.42
B	Floating Provision made in the accounting year (As approved by the Board)	0.00	0.00
C	Draw down made in the accounting year	0.00	0.00
D	Closing Balance	1483.42	1483.42

16. DISCLOSURE OF COMPLAINTS

A. Customer Complaints

SN.	Particulars	Current Year	Previous Year
A	No. of complaints pending at the beginning of the year	01	02
B	No. of complaints received during the year	164	235
C	No. of complaints redressed during the year	164	236
D	No. of complaints pending at the end of the year	01	01

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	517.58	164.57
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	3.80%	1.32%



Concentration of Advances

(₹ in Crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total Advances to twenty largest borrowers	30.25	20.80
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	0.58%	0.47%

Concentration of Exposures

(₹ in Crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total exposures to twenty largest borrowers/ customers	31.09	21.50
Percentage of exposures to twenty largest borrowers/customers to total exposures of the bank on borrowers/customers	0.60%	0.48%

Concentration of NPAs

(₹ in Crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total exposures to top four NPA accounts	1.26	1.51

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	1221.82	36.12	2.56	1073.59	37.48	3.49
2	Advances to Industries sector eligible as priority sector lending	167.39	7.98	4.77	100.43	8.02	7.99
3	Services	651.66	44.71	6.86	538.50	50.63	9.40
4	Personal Loans	836.20	17.97	2.15	1115.64	13.49	1.21
	Sub-total (A)	2877.07	106.78	3.77	2828.16	109.62	3.88
B	Non-Priority Sector						
1	Agriculture and Allied activities	0	0	0.00	0	0	0.00
2	Industries	0	0	0.00	0	0	0.00
3	Services	3.10	0.00	0.00	1.89	0.00	0.00
4	Personal Loans	2330.94	26.88	1.15	1621.68	28.44	1.75
	Sub-total (B)	2334.04	26.88	1.15	1623.57	28.44	1.75
	Total (A+B)	5211.11	133.66	2.56	4451.73	138.06	3.10



III. Movement of NPAs

(₹ in Crore)

Particulars	Current year	Previous year
Gross NPAs as on 1st April of particular year (Opening Balance)	138.06	194.51
Additions (Fresh NPAs) during the year	71.46	72.52
Sub Total (A)S	209.52	267.03
Less :		
(i) Upgradation and Recoveries (Excluding recoveries made from upgraded accounts)	56.90	128.97
(ii) Write off	18.96	0.00
Sub Total (B)	75.86	128.97
Gross NPAs as on 31st March of following year (Closing Balance) (A-B)	133.66	138.06

- 18.** Cases pertaining to fraud and forgery amounting Rs.195.07lacs are pending with Bank. All these amounts have been duly provided for in books of accounts.

Details of Fraud Cases are as under:

(₹ in in Lacs)

Particulars	31.03.2022	31.03.2021
Provision at the beginning of the year	105.62	101.14
Less : Written off / Recovery during the year	0.00	0.85
Add: Additional Provision created during the year	89.45	5.33
Less : Provision Reversed during the year	---	---
Provision at the year end	195.07	105.62
Number of the fraud cases at the year end	17	10

- 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 favourof 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 / Forum's end.

- 20.** The Provision for payment of bonus to employees for the period 01.04.2021 to 31.03.2022 is Nil as per the Payment of Bonus Act, 1965.

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 31.03.2022 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	31/03/2022
a)	Number of employees	489
b)	Total Monthly Salary (Lakhs)	393.72
c)	Average Past Service (Years)	31.54
d)	Average Age(Years)	55.44
e)	Average remaining working life (Years)	4.56
f)	No of Retired Employee	959
g)	No of Family pensioners	288

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.

		31/03/2022
i.	Discounting Rate	7.23
ii	Future Pension Increase Rate	
	a) Active Employee	6.00
	b) Retiree	3.00

b) Demographic Assumption

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

i. Retirement Age (Years)	60
Mortality rates inclusive of provision for disability	IALM (2012-14)
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	0.002579		
30	0.000977	50	0.004436		

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Employee have to returned the company share on PF

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

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

	Assets/Liability	31/03/2022
A	Present value of obligation	8,491,208,018
B	Fair value of plan assets	5,477,900,000
c)	Fair Value of Plan assets (Employer share which will be returned from PF)	444,850,000
d)	Net assets / (liability) recognized in balance sheet as provision	(2,568,458,018)

c.) Since the Pension for RRB Employees is rolled-out (w.e.f. 01.04.2018) for the first time as per Hon'ble Supreme Court's Order, RBI has provided 5 year amortization period till 31st March, 2023 to avoid the sudden and heavy financial burden on the RRBs through it's letter no. **VV.Kenka.RRB.No. 4405/31.01.001/2019-20** dated **05th December, 2019**. RBI through the above letter has also empowered the RRB's to decide and provide for the total

pension liability by a date earlier than March 31, 2023.

d.) In view of the above, Bank has provided 80% of original pension liability as on 31.03.2019, the full incremental liability as on 31.03.2022 and excess provision over and above the amounts mentioned earlier in compliance to the RBIs letter considering the precedents as well as the financials of the Bank, calculation of which is as follows:

SN	Particulars	Amount (In Crore)
1.	Total Provision to be recognized in the BS as on 31.03.2022	849.12
2.	Net assets / (liability) to be recognized as provision as on 31.03.2022	(256.85)
3.	20% of Original Pension Liability as on 31.03.2019 (Minimum Provision)	111.00
4.	Provision created in the F.Y. 2021-22	220.00

22. Priority Sector Lending Certificate (PSLC):

Bank has transacted the following in PSLCs for the year ending 31.03.2022. The PSL level is 76.05% at the end of 31.03.2022.

(₹ in in Lacs)

PURCHASE OF PSLC		
Segment	Amount	Premium Paid
PSLC - Agriculture	6,500.00	45.10
PSLC - General	97,500.00	688.75
PSLC - SF/MF	6,500.00	57.25
Grand Total	1,10,500.00	791.10
PURCHASE OF PSLC		
Segment	Amount	Premium Received
PSLC Agriculture	20,000.00	287.00
PSLC SF/MF	27,500.00	652.25
Grand Total	47,500.00	939.25

- 23.** 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 01.01.2021 to 31.12.2021 for Bank. Accordingly, Bank has paid/ funded it with Rs.325.00 lacs for Group Gratuity during the FY 21-22. Further, Bank has also taken earned leave encashment policy from Life Insurance Corporation of India and SBI Life Insurance Co. Ltd. Actuarial Valuation has been carried out for the Period from 01.01.2021 to 31.12.2021. Accordingly, Bank has paid/ funded it with Rs. 2,500.00 lacs for Group Leave Encashment during the FY 21-22.
- 24.** The Bank has made an additional provision of Rs. 6,936.04 lacs (i.e. 51.89% of its Gross NPA) in accordance with Master Circular RBI/2022-23/15 DOR.STR.REC.4/21.04.048/2022-23 dated 01st April, 2022.
- 25.** As per RBI circular RBI/2013-14/614, DBOD.No.DEAF Cell.BC.114/30.01.002/2013-14 dated 27/05/2014 (Depositor Education and Awareness Fund Scheme 2014 under Section 26A of Banking Regulation Act, 1949), the Bank

has remitted Rs. 32.02 lacs to RBI. The details are given below:

(₹ in Lac)

Particulars	Current Year	Previous Year
Opening Balance of amounts transferred to DEAF	500.39	501.84
Add : Amounts transferred to DEAF during the year	32.02	2.06
Less: Amounts reimbursed by DEAF towards claims.	0.02	3.51
Closing balance of amounts transferred to DEAF	532.39	500.39

- 26.** 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.
- 27.** 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/2013-14/434RPCD.CO.RRB.BC.No./ 74 /03.05.33/2013-14 dt. January 07, 2014. The Investments have not been found in depreciation.
- 28.** 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. Half of the above provisions may be written back upon the borrower paying at least 20 per cent of the residual debt without slipping into NPA post implementation of the plan, and the remaining half may be written back upon the borrower paying another 10 per cent of the residual debt without slipping into NPA subsequently as per the circular. Hence, in accordance to the above circular, the bank has reversed the aforesaid provisions to the tune of Rs. 5.27 crore.

The Disclosure as per the aforesaid circular is provided below:-

Type of borrower	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan – Position as at the end of the previous half-year (A)	Of (A), aggregate debt that slipped into NPA during the half-year	Of (A) amount written off during the half-year	Of (A) amount paid by the borrowers during the half-year	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan – Position as at the end of this half-year
Personal Loans	90.07	16.4	0	30.48	59.59
Corporate persons*	0	0	0	0	0
Of which MSMEs	0	0	0	0	0
Others (Inc MSME)	31.99	13.37	0	22.44	9.55
Total	122.06	29.77	0	52.92	69.14

- 29.** In terms of the RBIs circular RBI/2021-22/31DOR.STR.REC.11/21.04.048/2021-22 dated May 5, 2021 ('Resolution Framework - 2.0'), the bank 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 has provided additional provision as per the directives of the circular.

The Disclosure as per the aforesaid circular is provided below:-

SN	Description	Individual Borrowers		Small businesses
		Personal Loans	Business Loans	
(A)	Number of requests received for invokingre solution process under Part A	2042	775	2685
(B)	Number of accounts where resolution plan has been implemented under this window	1776	661	2248
(C)	Exposure to accounts mentioned at(B) before implementation of the plan	108.70	7.89	21.34
(D)	Of(C), aggregate amount of debt that was converted into other securities	0	0	0
(E)	Additional funding sanctioned, if any, including between invocation of implementation	0	0	0
(F)	Increasein provisions on account of the implementation of the resolution plan	12.44	0.98	2.68

- 30.** Demands Outstanding under Income – Tax:

a.) The TDS Compliance was centralized in the bank from the financial year 2018-19. Earlier, the compliance was done at the branches level. Since, the compliance was decentralized there have been delay in filing of quarterly statements which attracts the late filing fee. The Demands for the period beginning from financial year 2015-16 & beyond has been deposited but the demands pertaining to period prior to FY 2015-16 are outstanding in the records of IT Department. Since, the provisions of Section 234E (i.e. Late filing fee is applicable on the statements furnished from the financial year 2015-16 & beyond, the bank has not deposited the fees and has filed the appeal against it.

b.) The Income Tax Scrutiny Assessment of the bank has been completed for the assessment year 2018-19. The Assessment Order was passed on 20/09/2021. In the order passed above, the sum of Rs. 3,23,97,114/- was disallowed u/s.14A and added to income of the bank. The Disallowance has been made on the basis that expenditures have



been incurred attributable to the activity of investments, income from which is not includible in total income. However, we have no such income which has not been included in total income and is exempt from Income Tax. Hence, we have filed appeal against the said order to CIT (Appeals) and is pending with them and hope substantial relief. Similarly, an addition of Rs. 30 Lakhs was added u/s 14A for the assessment year 2012-13 in the name of Chhattisgarh Gramin Bank against which the appeal has been filed.

31. Impact of 11th Wage Revision on Profit & Loss: Department, Financial Services Govt. Of India, Ministry of Finance, vide their letter F.No.8/1/2021-RRB dated 01st April, 2021, has regularized the Pay of RRBs equal to corresponding categories of employees in nationalized commercial banks in accordance with the Joint Note signed on 11th November, 2020. The "other allowances" was payable as per the instructions issued vide the Department's letter No. 8/1/2021-RRB dated 20th October, 2016. We had 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 previous year 2020-21. However, during the current year, the payment made to the staffs on account of wage revision exceeded the provisions made in the previous year.

The Wage revision has also impacted on the funding of leave encashment and gratuity, however, the quantification of the impact is not ascertainable. Hence, keeping a conservative approach, out of total provision of Rs. 28.00 crore, 20% of the provision is being taken as an extraordinary impact of wage revision in comparison to previous years. Therefore, the amount of Rs. 5.60 crore is shown as a separate line item as an extraordinary expense under the head "Provision/Payments of Arrears on Wage Settlement".

Details of the above are provided below:

Sl.No	Particulars	Amount(in cr.)
1	20% of the provision for Leave Encashment & Gratuity	5.60
2	Amount of Arrears of Salary & Allowances paid in excess of Provision made in the previous year 2020-21	22.56
	Total Amount shown under "Provision/Payments of Arrears on Wage Settlement"	28.16

32. 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.

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

34. 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/-
(A.K. BEHERA)
G.M.(OPS-I)

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

PLACE : RAIPUR (C.G.)
DATE : 22nd APRIL, 2022

Sd/-
(R. MOHANTY)
DIRECTOR

Sd/-
(M.V. PENDHARKAR)
DIRECTOR

Sd/-
(S.S. VERMA)
DIRECTOR

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



(Rajesh Kumar Chawda)
Partner

Membership No. 405675
UDIN : 22405675AHQBLN4706





DIGITAL CRGB



New **Mobile Banking** application with enhanced features launched on 8th dec 2021

1st EMV complaint on-premise **ATM** installed on 21st Dec 2021. Bank has planned to roll-out 30 on-premise ATM in current FY



