छत्तीसगढ़ ग्रामीण बैंक
CHHATTISGARH GRAMIN BANK

(Scheduled Bank Owned by Government)



त्रयोदश
वार्षिक प्रतिवेदन

2025-26

13TH
ANNUAL REPORT

CHHATTISGARH GRAMIN BANK

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

Tollfree: 1800-233-2300, website: www.cgb.bank.in

Appendix - A — **Balance Sheet As on 31st March 2026** — (Amount in ₹)

Particulars	Schedule	As on 31.03.2026	As on 31.03.2025
CAPITAL & LIABILITIES			
Capital	1	2,158,910,700	2,158,910,700
Reserves & Surplus	2	17,305,864,023	13,819,643,457
Deposits	3	187,144,732,818	178,566,674,054
Borrowings	4	18,201,550,010	12,146,516,337
Other Liabilities and Provisions	5	6,516,269,623	6,843,611,041
Total		**231,327,327,173**	**213,635,355,589**
ASSETS			
Cash and Balances with Reserve Bank of India	6	6,557,773,823	9,205,978,753
Balances with Banks and Money at call and short notice	7	43,864,900,797	38,637,740,271
Investments	8	58,344,503,196	62,970,403,569
Advances	9	115,750,617,048	97,799,921,127
Fixed Assets	10	680,224,457	581,387,869
Other Assets	11	6,129,307,852	4,439,923,999
Total		**231,327,327173**	**213,635,355,589**
Contingent Liabilities, bills for collection	12	2,254,564,388	1,769,026,972

For, CHHATTISGARH GRAMIN BANK

Sd (CHAIRMAN) Sd (GENERAL MANAGER)

As per our Audit Report of Even Date
For A P A S & CO LLP,
Chartered Accountants ICAI FRN: 000340C/C400308
(RAJDEEP SINGH)
(Partner) Membership No.:415549
UDIN:26415549NSEJGE7748

PLACE : RAIPUR (C.G.) DATE : 24th April, 2026

Appendix - B — **Statement of Profit & Loss for the Period From 01st April 2025 to 31st March 2026**

Particulars	Schedule	For the year ended on 31.03.2026	For the year ended on 31.03.2025
I. Income			
Interest earned	13	17,555,232,058	15,899,140,619
Other Income	14	1,736,486,742	1,754,183,656
Total (A)		**19,291,718,800**	**17,653,324,276**
II. Expenditure			
a. Interest Expended	15	7,857,119,521	7,188,988,117
b.Operating Expenses (i+ii+iii)	16	**5,645,855,519**	**5,111,135,174**
i) Employees Cost		3,563,749,693	3,323,497,927
ii) Depreciation		103,253,540	86,496,767
iii) Other Operating Expenses		1,978,852,286	1,701,140,479
c.Provision and contingencies			
I) Provision (Other than Tax)		531,873,892	727,793,842
ii) Provision of Pension		431,083,648	2,060,186,841
iii) Provision/Payment for Computer Increment Arrear/Salary Arrear/ PLI Provision		100,000,000	389,949,550
iv) Provision for Mark to Market		2,089,500	(8,724,000)
v) Reversal of Restructuring provision		-	(3,417,055)
vi) Provision For NPS Employer's Contribution		-	143,926,560
III. Total Expenditure (a+b+c)		**14,568,022,080**	**15,609,839,029**
IV. Profit /(Loss) from Ordinary Activities before Tax		**4,723,696,719**	**2,043,485,247**
Less: Provision for Current Tax		1,190,470,690	513,135,019
Less: Provision of Taxation Earlier Years		8,574,335	2,843,100
Less: Prior Period Adjustment			
Less: Provision for Deferred Tax Liability/(Asset)		38,431,127	1,169,348
Net Profit after Taxation		**3,486,220,567**	**1,526,337,780**
Add: Brought forward Profit/(Loss) attributable to the group		10,679,810,985	9,458,540,761
Balance of Profit/(Loss) Account		**14,165,831,551**	**10,984,878,541**
V. Appropriations			
Transfer to statutory reserves		697,244,113	305,267,556
Transfer to Investment Fluctuation Reserve		3,200,000	
Balance carried over to balance sheet		**13,465,387,438**	**10,679,610,985**
Entity information & Significant Accounting Policies	17		
Schedule to Accounts	1-18		

For, CHHATTISGARH GRAMIN BANK

Sd (CHAIRMAN) Sd (GENERAL MANAGER)

As per our Audit Report of Even Date
For A P A S & CO LLP,
Chartered Accountants ICAI FRN: 000340C/C400308
(RAJDEEP SINGH)
(Partner) Membership No.:415549
UDIN:26415549NSEJGE7748

PLACE : RAIPUR (C.G.) DATE : 24th April, 2026

APAS & CO LLP, Chartered Accountants
B-35/5, "Krishna-Ranjan 2nd Floor, Shailendra Nagar, Raipur (C.G.) 492001
Phone:(0771) 0771-3512836, Email : apas@apas.co.in, Website : www.apas.co.in, LLP#:AAW-9467
Independent Branch Auditor's Report

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

Report on the Audit of the Financial Statements

Opinion We have audited the Financial Statements of **Chhattisgarh Gramin Bank** ("the Bank") which comprise the Balance Sheet as at 31st March 2026, the Statement of Profit and Loss for the year ended, Cash flow statement for the year ended on that date including a summary of Significant Accounting Policies and other explanatory information in which are included returns for the year ended on that date of: 1) Head Office, 2) 52 Branches audited by us, 3) 318 branches audited by Statutory Branch Auditors

The branches audited by us and those audited by other auditors have been selected by the Bank in accordance with the guidelines issued to the Bank by National Bank for Agriculture and Rural Development (NABARD) the Reserve Bank of India (RBI). Also incorporated in the Balance Sheet, the Profit and Loss Account and the Statement of Cash Flows are the returns from 257 branches which have not been subjected to audit. These unaudited branches account for 24.78% (PY-24.83%) of advances, 34.53% (PY-33.10%) of deposits, 13.68% (PY-28.58%) of interest income and 29.81% (PY-31.81%) 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 guidelines issued by the National Bank for Agriculture and Rural Development from time to time, in the manner so required for bank and are in conformity with accounting principles generally accepted in India and **(a)** Financial Statements the Balance Sheet, read with the schedules thereon is a full and fair Balance Sheet containing all the necessary particulars, is properly drawn up so as to exhibit a true and fair view of the state of affairs of the Bank as at 31st March, 2026 **(b)** the Profit and Loss Account, read with the notes thereon shows a true balance of profit for the year ended on that date; and **(c)** the Cash Flow Statement gives a true and fair view of the cash flows for the year ended on that date

Basis for 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.

Emphasis of Matter We draw attention to Note 13 of Schedule 18 (Notes on Accounts) to the financial statements of CG Gramin Bank for the year ended 31st March 2026, which discloses that the Bank has presented its segment information under three business segments namely Treasury, Retail Banking, and Other Banking Business - as against the four segments i.e. Treasury, Corporate / Wholesale Banking, Retail Banking, and Other Banking Business, prescribed by Reserve Bank of India (Regional Rural Banks - Financial Statements: Presentation and Disclosures) Directions, 2025 dated 28th Nov 2025.

The Bank has not presented Corporate/Wholesale Banking as a separate reportable segment on the ground that the total quantum of advances under this segment represents less than ten percent (10%) of the total advances of the Bank and have subsumed the said segment within the Retail Banking segment for the purpose of these financial statements.

While the Bank's presentation departs from the disclosures of the four-segments as prescribed by the RBI Directions 2025, such departure is consistent with the measurement and recognition principles of AS 17.

Our opinion on the financial statements is not modified in respect of this matter.

Key Audit Matters We have determined that there are no key audit matters to communicate in our report.

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

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Bank's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends. to liquidate the Bank or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with SAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial Statements. As part of an audit in accordance with SAs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also: •Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control. •Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management. •Report that the audit at branch level is not be able to conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained at branch, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Bank's ability to continue as a going concern. • Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit. We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.

Other Matter a. We did not audit the financial statements/information of 318 branches included in the Standalone Financial Statements of the Bank whose financial statements/ financial information reflect total advances of Rs. 6622,52,55,021 (PY- Rs 5399,20,18,869) at March 31, 2026 and total interest income of Rs. 558,68,04,649 (PY-Rs. 443,37,22,333) for the year ended on that date, as considered in the Standalone Financial Statements. The financial statements/ information of these branches have been audited by the branch auditors whose reports have been furnished to us, and our opinion in so far as it relates to the amounts and disclosures included in respect of these branches, is based solely on the report of such branch auditors. We had issued instructions to these branches in accordance with SA 600 "USING THE WORK OF ANOTHER AUDITOR" to assess the work performed by them. we have received responses from only 50 branches out of 318 branches from the Statutory Branch Auditors as of the date of this report, however after considering the responses received till date, we do not foresee any material misstatements at such branches and thus our opinion remains unmodified. b. It is observed that Bank has used denomination (units of measurement) of figures i.e "Re" in financial statements but the denomination figures are not consistent across schedules and notes, however they have indicated the respective denominations i.e. (Lakhs or Crores etc) wherever necessary. Our opinion is not modified in respect of the above matters.

Report on Other Legal & Regulatory Requirements The Balance sheet, Profit & loss account and cash flow statement have been drawn up in accordance with Section 19 of the Regional Rural Bank Act' 1976 read with Section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 and in accordance with guidelines issued by Reserve Bank of India (RBI) and National Bank for Agriculture and Rural Development (NABARD) from time to time.

Subject to the limitations of the audit indicated in paragraphs above as required by the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970/1980, and subject also to the limitations of disclosure required therein, we report that: **(a)** We have obtained all the information and explanations which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purposes of the audit and have found them to be satisfactory; **(b)** The transactions of the bank which have come to our notice have been within the powers of the Bank; **(c)** The returns received from the branch have been found adequate for the purposes of our audit;

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

Place of Signature - Raipur
Date- 24.04.2026

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

CA Rajdeep Singh, Partner
Membership No. 415549
UDIN: 26415549NSEJGE7748

Note - For Details Of Balance Sheet Please Visit Bank's Official website - www.cgb.bank.in

---

सुविधा : छत्तीसगढ़ के पामड़ में ग्रामीण बैंक की शाखा का शुभारंभ मुख्यमंत्री विष्णुदेव साय ने किया

ग्रामीणों को नहीं जाना पड़ेगा 100 किमी दूर, पामेड़

पत्रिका न्यूज नेटवर्क
patrika.com

बीजापुर. माओवादी प्रभाव से मुक्त होकर विकास की ओर कदम बढ़ा रहे पामेड़ क्षेत्र में सोमवार को छत्तीसगढ़ ग्रामीण बैंक की नई शाखा का शुभारंभ मुख्यमंत्री विष्णुदेव साय ने वर्चुअल रूप से किया। इस मौके पर मुख्यमंत्री ने कहा कि बैंक शाखा माओवाद से लड़ाई के बाद विकास की मजबूत नींव रखेगी और ग्रामीणों को अब 100 किलोमीटर दूर आवापल्ली नहीं जाना पड़ेगा।

मुख्यमंत्री ने बताया कि इस शाखा से पामेड़ के आसपास के लगभग 50 गांवों के लोगों को बैंकिंग सुविधाएं उपलब्ध होंगी। ग्रामीण अब आसानी से खाता खोल सकेंगे, पैसा निकाल सकेंगे और महतारी वंदन योजना जैसी सरकारी योजनाओं का लाभ उठा सकेंगे। मुख्यमंत्री ने खास तौर पर महिलाओं को आश्वस्त किया कि अब उन्हें योजना की राशि के लिए लंबी यात्रा नहीं करनी पड़ेगी। इसके अलावा, मुख्यमंत्री ने पामेड़ में 50-सीटर आदिवासी कन्या आश्रम का भी लोकार्पण किया, जिसकी लागत 1.62 करोड़ रुपये हैं। यह आश्रम वस्तर की बेटियों को शिक्षा की मुख्यधारा से जोड़ने में मदद करेगा और नए नेतृत्व के निर्माण में सहायक होगा। पामेड़ में पोषण पुनर्वास केंद्र की स्थापना भी की जा रही है, ताकि आसपास के कुपोषित बच्चों को इलाज के लिए दूर न जाना पड़े। मुख्यमंत्री ने ग्रामीणों से अपील की कि वे अपने बच्चों को समय पर केंद्र पर लाएं। आगे उन्होंने बताया कि तालपेरू नदी पर बन रहे धमवंतरा ब्रिज से तेलंगाना के चेरला होकर लंबी दूरी तय करने की जरूरत इनके जाएगी। इस पुल से पामेड़ क्षेत्र के विकास को नया आधार मिलेगा। सरकार ने पामेड़ और बीजापुर के बीच सीधी बस सेवा भी शुरू की है, जिससे लोगों का आवागमन आसान हुआ है और व्यापार-सेवा गतिविधियों को बढ़ावा मिला है।



बीजापुर. बैंकिंग सुविधा के विस्तार का लाभ स्थानीय को मिलेगा

स्टेट गवर्नमेंट सैलरी पैकेज को लेकर समझौता, कर्मचारियों को मिलेगा लाभ

हरिभूमि न्यूज ⏭ राजनांदगांव

छत्तीसगढ़ ग्रामीण बैंक ने राज्य शासन के नियमित शासकीय कर्मचारियों को सामाजिक और आर्थिक सुरक्षा देने की दिशा में बड़ा कदम उठाया है। राज्य शासन और छत्तीसगढ़ ग्रामीण बैंक के बीच स्टेट गवर्नमेंट सैलरी पैकेज को लेकर समझौता ज्ञापन (एमओयू) पर हस्ताक्षर किए हैं। इस एमओयू के तहत राज्य कर्मचारियों के लिए अत्यंत आकर्षक और बहु-लाभकारी वेतन खाता सुविधाएं प्रारंभ की गई है। इस पहल के अंतर्गत कर्मचारियों को न्यूनतम शेष राशि की बाध्यता से पूर्णतः मुक्त



सुविधा — मुख्यमंत्री ने किया शुभारंभ, बोले- अब लोगों को बैंकिंग कार्यों के लिए दूर जाने की जरूरत नहीं पड़ेगी

ग्रामीण बैंक की तीन शाखा शुरू, 44 हजार लोगों को होगा फायदा

भास्कर न्यूज | जशपुरनगर

जिले के दूरस्थ इलाकों में बैंकिंग सेवाओं का विस्तार हो रहा है। मुख्यमंत्री विष्णुदेव साय ने शुक्रवार को ग्राम आरा, कुडेकेला और छिंदली में छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक की तीन नई शाखाओं का वर्चुअल शुभारंभ किया।

इन शाखाओं से 23 ग्राम पंचायतों और 48 आश्रित गांवों के करीब 44 हजार ग्रामीणों को लाभ मिलेगा। मुख्यमंत्री ने कहा कि अब किसानों, व्यापारियों और आम लोगों को बैंकिंग कार्यों के लिए दूर नहीं जाना पड़ेगा। इससे समय और पैसे की बचत होगी। उन्होंने बताया कि राज्य सरकार का लक्ष्य है कि हर दूरस्थ गांव तक बैंकिंग सुविधा पहुंचे। इसके लिए लगातार प्रयास किए जा रहे हैं।

जिले में ग्रामीण बैंकों की संख्या हुई 30

विधायक रायमुनी भगत ने कहा कि बैंक खुलने से ग्रामीणों को शासकीय योजनाओं का लाभ आसानी से मिलेगा। विधायक गोमती साय ने कहा कि प्रधानमंत्री नरेंद्र मोदी की पहल पर जनधन खाते खुले, जिससे लोगों में वित्तीय जागरूकता बढ़ी। अब तीन नए बैंक खुलने से क्षेत्र का विकास होगा। जिला पंचायत अध्यक्ष सालिक साय ने भी मुख्यमंत्री को धन्यवाद दिया। उन्होंने बताया कि तीन नई शाखाएं खुलने के बाद जिले में ग्रामीण बैंकों की संख्या 30 हो गई है। इस अवसर पर माटीकला बोर्ड के अध्यक्ष शंभूनाथ चक्रवर्ती, जिला पंचायत सदस्य वेद प्रकाश भगत, उपेन्द्र यादव, सुनील गुप्ता, जिला पंचायत सीईओ अभिषेक कुमार, डिप्टी कलेक्टोरेट समीर बड़ा, ग्रामीण बैंक के चेयरमैन विनोद अरोड़ा, एलडीएम वाल्टर भेंगरा और तीनों ग्राम पंचायतों के जनप्रतिनिधि व ग्रामीण वर्चुअली जुड़े रहे।



जिले में ग्रामीण बैंक की तीन नई शाखा का वर्चुअल शुभारंभ करते मुख्यमंत्री साय।

268 पंचायतों में अटल डिजिटल सुविधा केंद्र की हुई शुरुआत

मुख्यमंत्री ने इस मौके पर छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक के 12वें वार्षिक प्रतिवेदन का भी लोकार्पण किया। उन्होंने बताया कि जिले की 268 पंचायतों में अटल डिजिटल सुविधा केंद्र शुरू किए गए हैं। इनके जरिए अब तक करीब 15 करोड़ रुपए का लेनदेन हो चुका है। पंचायत दिवस पर सभी पंचायतों में यह सुविधा शुरू करने की योजना है। वर्चुअल कार्यक्रम में छिंदली की सरपंच अनिमा मिंज, आरा के सरपंच मनोज भगत और कुडेकेला की सरपंच शशिकांता पैंकरा ने मुख्यमंत्री का आभार जताया। उन्होंने कहा कि अब ग्रामीणों को सभी बैंकिंग सुविधाएं गांव में ही मिलेंगी।

छत्तीसगढ़ ग्रामीण बैंक
CHHATTISGARH GRAMIN BANK

(Scheduled Bank Owned by Government)

वार्षिक प्रतिवेदन 13th Annual Report 2025-26

कॉर्पोरेट कार्यालय
Corporate Office
प्लॉट नंबर-47, सेक्टर-24, अटल नगर, नवा रायपुर (छत्तीसगढ़) - 492018
Plot No.-47, Sector-24, Atal Nagar, Naya Raipur (Chhattisgarh)
Telephone : +91 771 2288101, Tollfree : 1800-233-2300
Email : cms.ho@cgb.bank.in **Website : www.cgb.bank.in**

छत्तीसगढ़ ग्रामीण बैंक
CHHATTISGARH GRAMIN BANK
(Scheduled Bank Owned by Government)

आवश्यक सूचना: नया नाम, नई पहचान!

प्रिय ग्राहकों एवं सम्मानित सदस्यों,

आपको सूचित करते हुए हमें अत्यंत प्रसन्नता हो रही है कि छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक का नाम अब "**छत्तीसगढ़ ग्रामीण बैंक**" कर दिया गया है।

यह नाम परिवर्तन भारत के राजपत्र (Gazette of India) में दिनांक 23 अक्टूबर 2025 को का.आ. 4834 (अ) के तहत प्रकाशित केंद्रीय सरकार की अधिसूचना के अनुसार प्रभावी हो गया है।

यह परिवर्तन छत्तीसगढ़ के ग्रामीण अंचलों में बैंकिंग सेवाओं को और अधिक सुगम, सशक्त और प्रभावी बनाने की हमारी प्रतिबद्धता को दर्शाता है।

हमारे नए लोगो (Logo) का अनावरण!

(Old Logo) (New Logo)

इस अवसर पर, हम अपने बैंक के नए लोगो (Logo) का भी अनावरण कर रहे हैं। यह नया लोगो हमारी नई पहचान, प्रगति और भविष्य के प्रति हमारी दूरदृष्टि का प्रतीक है।

हमारा वादा: नाम और लोगो (Logo) बदलने के बावजूद, बैंकिंग सेवाओं की गुणवत्ता, आपका विश्वास और ग्राहक सेवा के प्रति हमारी लगन पहले की तरह ही बनी रहेगी।
हमेशा आपकी सेवा में समर्पित।

विष्णु देव साय
मुख्यमंत्री

Vishnu Deo Sai
CHIEF MINISTER

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

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

Do. No. 1490
Date 22.05.2026



शुभकामना संदेश

मुझे यह जानकर अत्यंत प्रसन्नता हुई है कि **छत्तीसगढ़ ग्रामीण बैंक** द्वारा वित्तीय वर्ष 2025–26 हेतु बैंक का तेरहवाँ वार्षिक प्रतिवेदन का प्रकाशन किया जा रहा है। छत्तीसगढ़ ग्रामीण बैंक ने असाधारण समर्पण और रणनीतिक दृष्टि से न केवल नए मानक स्थापित किये हैं, राज्य की आर्थिक वृद्धि में भी महत्वपूर्ण योगदान दिया है। इस बैंक की उत्कृष्टता और ग्राहक संतुष्टि के प्रति कटिबद्धता तथा एनआरएलएम क्रेडिट लिंकेज और **महतारी शक्ति ऋण योजना** में राज्य के 40 हजार महिलाओं को 100 करोड़ का वित्त पोषण कर शीर्ष बैंको में स्थान प्राप्त करने के साथ–साथ सामाजिक सुरक्षा, सोर्सिंग और दावों में वास्तव में सराहनीय कार्य है। छत्तीसगढ़ ग्रामीण बैंक की उपलब्धियां वित्तीय समाधान प्रदान करने और सेवा के उच्चतम मानकों को बनाए रखने में प्रत्येक कार्मिक का बहुमूल्य योगदान होता है। राज्य शासन की जनकल्याणकारी योजनाओं के सफल क्रियान्वयन एवं ग्रामीणों हेतु बहुउद्देशीय वित्तीय समावेशन अभियान को छत्तीसगढ़ ग्रामीण बैंक द्वारा 627 शाखाओं एवं 3402 बैंक मित्रों के माध्यम से सुदूर ग्रामीण क्षेत्रों तक पहुंचाने में अपनी महत्त्वपूर्ण भूमिका अदा की जा रही है। बैंक द्वारा वर्ष 2025–26 में बस्तर एवं सरगुजा क्षेत्र सहित कुल 10 नवीन शाखाओं का शुभारंभ किया गया है, यह महत्वपूर्ण उपलब्धि न केवल उत्कृष्टता के प्रति बैंक की प्रतिबद्धता को दर्शाती है, बल्कि हमारे क्षेत्र में सामाजिक, आर्थिक विकास को आगे बढ़ाने में महत्वपूर्ण भूमिका को भी रेखांकित करती है। ग्रामीण आजीविका का समर्थन करने स्व सहायता समूह के माध्यम से सूक्ष्म उधोगों को सशक्त बनाने और मजबूत सामाजिक सुरक्षा तंत्र सुनिश्चित करने में बैंक का निरंतर प्रयास जीवन और समुदायों को बदलने में महत्वपूर्ण सहायक है।

मुझे पूर्ण विश्वास है कि भविष्य में भी छत्तीसगढ़ ग्रामीण बैंक हमारे प्रदेश के विकास के लिए वित्तीय क्षेत्र में उत्कृष्टता प्राप्त करना और आधारशिला के रूप में कार्य करता रहेगा। बैंक की इस प्रकार की सफलता न केवल राज्य की अर्थव्यवस्था को मजबूत करती है, अपितु दूसरों को उत्कृष्टता के लिए प्रयास करने के लिए प्रेरित करती है।

मैं बैंक के सभी अधिकारियों, कर्मचारियों और सहयोगियों को वित्तीय वर्ष 2025–26के सफलतापूर्वक पूर्ण होने पर बधाई देते हुए तेरहवें वार्षिक प्रतिवेदन के प्रकाशन एवं आगामी वित्तीय वर्ष 2026–27 की सफलता के लिए अपनी हार्दिक शुभकामनाएं प्रेषित करता हूँ।

(विष्णु देव साय)

प्रति

अध्यक्ष
छत्तीसगढ़ ग्रामीण बैंक
कार्पोरेट कार्यालय, सेक्टर–24
नवा रायपुर अटल नगर





मुख्यमंत्री महोदय (छत्तीसगढ़ शासन) से शिष्टाचार भेंट











नवीन शाखा कुड़ेकेला, आरा एवं छिछली का भव्य शुभारम्भ

दिनांक 10 अगस्त 2025 को माननीय मुख्यमंत्री छत्तीसगढ़ शासन श्री विष्णु देव साय जी एवं अध्यक्ष महोदय श्री विनोद कुमार अरोरा सर के द्वारा क्षेत्रीय कार्यालय रायगढ़ के जशपुर जिले के अंतर्गत तीन शाखाओं का भव्य शुभारंभ किया गया। तीनों शाखाओं के उद्घाटन समारोह में संबंधित क्षेत्र के विधायक, अन्य जनप्रतिनिधि, अधिकारीगण एवं ग्रामीण उपस्थित रहे।

ओ.पी. चौधरी
मंत्री
छत्तीसगढ़ शासन
वित्त, वाणिज्यिक कर,
आवास एवं पर्यावरण,
योजना, आर्थिक एवं सांख्यिकी विभाग

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

अर्द्ध.शा.प.क्र. 157 /वि./व.क.(पं)/आ.पर्या./यो.आ.सां./2026 रायपुर, दिनांक 22/05/2026



संदेश

मुझे यह जानकार अत्यंत प्रसन्नता है कि छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक, कॉर्पोरेट कार्यालय, सेक्टर–24, नवा रायपुर वित्तीय वर्ष 2025–26 के सफलतापूर्वक पूर्ण होने पर बैंक के तेरहवाँ वार्षिक प्रतिवेदन का प्रकाशन कर रहा है।

केन्द्र सरकार एवं राज्य शासन की जनकल्याणकारी योजनाओं के सफल क्रियान्वयन एवं ग्रामीणों हेतु बहुउद्देशीय वित्तीय समावेशन अभियान को छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक द्वारा 627 शाखाओं एवं 3402 बैंक मित्रों के माध्यम से सुदूर ग्रामीण क्षेत्रों तक पहुंचाने में अपनी महत्वपूर्ण भूमिका अदा की जा रही है।

यह सुखद है कि बैंक द्वारा महिलाओं को बैंक सखी के रूप में अनुबंधित कर महिला सशक्तिकरण एवं महिलाओं की आय में वृद्धि हेतु अतुलनीय योगदान किया जा रहा है। राज्य शासन की महत्वपूर्ण **"महतारी वंदन योजना"** के सफल क्रियान्वयन के पश्चात छत्तीसगढ़ ग्रामीण बैंक द्वारा **"महतारी शक्ति ऋण योजना"** के माध्यम से राज्य के 40 हजार महिलाओं को लगभग 100 करोड़ का वित्तपोषण कर राज्य के महिलाओं के सशक्तिकरण मे अपनी विशेष भूमिका अदा की है। बैंक द्वारा वर्ष 2025–26 में बस्तर एवं सरगुजा क्षेत्र सहित कुल 10 नवीन शाखाओं का शुभारंभ किया गया हैं। यह महत्वपूर्ण उपलब्धि न केवल उत्कृष्टता के प्रति बैंक की प्रतिबद्धता को दर्शाती है अपितु हमारे क्षेत्र में सामाजिक, आर्थिक विकास को आगेबढ़ाने में महत्वपूर्ण भूमिका को भी रेखांकित करती है।बैंक में छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक द्वारा अपनी विशेष भूमिका अदा की गई है।

मैं बैंक के सभी अधिकारियों, कर्मचारियों और सहयोगियों को वित्तीय वर्ष के सफलतापूर्वक पूर्ण होने पर बधाई देते हुये तेरहवें वार्षिक प्रतिवेदन के प्रकाशन एवं आगामी वित्तीय वर्ष 2026–27 की सफलता के लिये अपनी हार्दिक शुभकामनाएं प्रेषित करता हूं।

(ओ.पी. चौधरी)
22/05/26

प्रति

अध्यक्ष,
छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक,
कॉर्पोरेट कार्यालय, सेक्टर–24,
नवा रायपुर, अटल नगर (छ0ग0)



वित्तमंत्री महोदय (छत्तीसगढ़ शासन) से शिष्टाचार भेंट



सीजीएम नाबार्ड, क्षेत्रीय कार्यालय, रायपुर से शिष्टाचार भेंट



संदेश

छत्तीसगढ़ के वित्तीय और सामाजिक परिदृश्य को समृद्ध करने में अग्रणी भूमिका निभा रहे राज्य के एकमात्र क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक, छत्तीसगढ़ ग्रामीण बैंक को वित्तीय वर्ष 2025-26 की अभूतपूर्व सफलताओं को समेटे अपना वार्षिक प्रतिवेदन प्रकाशित करने पर हार्दिक बधाई।

ग्रामीण अंचलों के आर्थिक सुदृढ़ीकरण और अंतिम मील तक बैंकिंग पहुंच (Last-Mile Banking) सुनिश्चित करने में इस बैंक का योगदान अद्वितीय रहा है। 'बैंक मित्र' व 'बैंक सखी' के सघन नेटवर्क तथा सचल बैंकिंग इकाइयों (Mobile Vans) के माध्यम से दुर्गम क्षेत्रों में वित्तीय समावेशन को बैंक ने एक नया आयाम दिया है। विशेष रूप से, ग्रामीण महिलाओं को बैंकिंग प्रणाली से जोड़कर 'बैंक सखी' के रूप में उनका व्यावसायिक सशक्तिकरण करना, महिला स्वावलंबन की दिशा में एक क्रांतिकारी कदम है।

नाबार्ड और छत्तीसगढ़ ग्रामीण बैंक की यह साझीदारी सदैव ही राज्य के समग्र विकास का मजबूत आधार रही है। महिलाओं के आर्थिक उत्थान के लिए स्वयं सिद्धा योजना, हरित ऊर्जा को बढ़ावा देने के लिए पीएम सूर्य घर: योजना को धरातल पर उतारने के साथ-साथ, किसान क्रेडिट कार्ड (KCC) के माध्यम से कृषकों को समय पर और बाधारहित संस्थागत ऋण सुनिश्चित करने में बैंक की तत्परता सराहनीय है। कृषि क्षेत्र में किए गए इन प्रयासों ने ग्रामीण स्वरोजगार और कृषि अर्थव्यवस्था को नई गति प्रदान की है।

इस उत्कृष्ट वित्तीय वर्ष की गौरवपूर्ण उपलब्धियों के लिए मैं बैंक के अध्यक्ष, निदेशक मंडल, प्रबंधन और सभी कर्मठ अधिकारियों एवं कर्मचारियों को अपनी ओर से बधाई और शुभकामनाएं देता हूँ।मुझे पूर्ण विश्वास है कि आगामी वित्तीय वर्ष 2026-27 में भी यह बैंक अपने इसी सेवा संकल्प को और मजबूत करते हुए, छत्तीसगढ़ की ग्रामीण अर्थव्यवस्था को नई ऊंचाइयों पर ले जाने में अपनी अग्रणी भूमिका का निर्वहन करता रहेगा।

दि क गवली

(दि. क. गवली)
मुख्य महाप्रबंधक
नाबार्ड, छत्तीसगढ़ क्षेत्रीय कार्यालय, रायपुर

दिनांक 27.02.2026 को नाबार्ड DMD डॉ.अजय कुमार सूद के मुख्य आतिथ्य एवं नाबार्ड रायपुर के CGM श्री डी के गवली GM श्री शीतांशु शेखर तथा CGB के GM श्री विजय वसंत रायकवाड, AGM श्री कमलेश कुंदन एवं अन्य वरिष्ठ अधिकारीयों की उपस्थिति में कृषकों, स्वयं सहायता समूहों हेतु वित्तीय साक्षरता एवं ऋण वितरण कैंप का आयोजन धरसींवा शाखा अंतर्गत किया गया







हमारे मार्गदर्शक
OUR MENTORS



श्री चल्ला श्रीनिवासुलु शेट्टी
अध्यक्ष, भारतीय स्टेट बैंक
Shri Challa Sreenivasulu Setty
Chairman, State Bank of India



श्री अश्विनी कुमार तिवारी
प्रबंध निदेशक, भारतीय स्टेट बैंक
Shri Ashwini Kumar Tewari
Managing Director, State Bank of India



श्री अतुल श्रीवास्तव
मुख्य महाप्रबंधक (ए एंड एस)
भारतीय स्टेट बैंक, कॉर्पोरेट सेंटर, मुंबई
Shri Atul Srivastava
Chief General Manager (A&S), SBI
Corporate Centre, Mumbai

हमारे नियामक एवं पर्यवेक्षक
OUR REGULATOR & SUPERVISOR



श्रीमती रीनी अजित
क्षेत्रीय निदेशक, भारतीय रिजर्व बैंक
क्षेत्रीय कार्यालय, छत्तीसगढ़, रायपुर
Smt. Reeny Ajith
Regional Director, Reserve Bank of India
Regional Office, Chhattisgarh, Raipur



श्री डी के गवली
मुख्य महाप्रबंधक, नाबार्ड
छत्तीसगढ़ क्षेत्रीय कार्यालय, रायपुर
Shri D K Gawali
Chief General Manager, NABARD
Chhattisgarh Regional Office, Raipur

निदेशक मंडल
Board of Directors



श्री विनोद कुमार अरोड़ा
अध्यक्ष, छत्तीसगढ़ ग्रामीण बैंक
Mr. Vinod Kumar Arora
Chairman, Chhattisgarh Gramin Bank



श्री नवीन नेल्सन मिन्ज़
सहायक महाप्रबंधक
आर.बी.आई., रायपुर
Mr. Naveen Nelson Minz
AGM, RBI, Raipur



NABARD
श्री शीतांशु शेखर
महाप्रबंधक
नाबार्ड, रायपुर
Mr. Sheetanshu Shekhar
GM, NABARD, Raipur



श्री जितेंद्र सिंह
उप महाप्रबंधक
भारतीय स्टेट बैंक
Mr. Jitendra Singh
DGM (FI)
SBI, LHO Bhopal

श्री सुरेंद्र कुमार सुमन
उप महाप्रबंधक
भारतीय स्टेट बैंक
Mr. Surendra Kumar Suman
DGM, SBI
Corporate Centre, Mumbai





श्रीमती शीतल शाश्वत वर्मा (IRS)
(निदेशक, संस्थागत वित्त)
छत्तीसगढ़ शासन
Smt. Sheetal Shashwat Verma
Director (DIF) GoCG.



वित्तीय सेवाएं विभाग
DEPARTMENT OF FINANCIAL SERVICES
श्रीमती आयशा खान
उप सचिव, वित्तीय सेवा विभाग
भारत सरकार
Mrs. Aisha Khan
Deputy Secretary
DFS, GoI

अध्यक्ष महोदय श्री विनोद कुमार अरोरा द्वारा क्षेत्रीय कार्यालय बलौदाबाजार अंतर्गत शाखा अर्जुनी से सम्बन्धित ग्राम रवान स्थित महिला समूह की व्यवसायिक रिटेल इकाई We4U Mart का प्रवास किया गया एवं समूह द्वारा संचालित इकाई के बारे मे समूह की संचालनकर्ता से विस्तृत जानकारी ली गई।











अध्यक्ष महोदय की गरिमामयी उपस्थिति में प्रधानमंत्री मुद्रा योजना एवं किसान समृद्धि सम्मलेन का आयोजन









अध्यक्ष की कलम से

मुझे यह बताते हुए अत्यंत प्रसन्नता हो रही है कि मैं छत्तीसगढ़ ग्रामीण बैंक की तेरहवीं वार्षिक रिपोर्ट आपके समक्ष प्रस्तुत कर रहा हूँ। वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान बैंक में एक महत्वपूर्ण परिवर्तन हुआ, जिसके अंतर्गत छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक का नाम बदलकर "छत्तीसगढ़ ग्रामीण बैंक" कर दिया गया। यह नाम परिवर्तन भारत के राजपत्र में दिनांक 23 अक्टूबर 2025 को प्रकाशित अधिसूचना (का. आ. 4834(अ) के अनुसार प्रभावी हुआ। इस अवसर पर हमने बैंक का नया लोगो भी लॉन्च किया, जो बैंक की नवीन पहचान, आधुनिक दृष्टिकोण तथा ग्रामीण विकास के प्रति हमारी निरंतर प्रतिबद्धता का प्रतीक है। हम यह आश्वस्त करते हैं कि बैंक के नाम एवं लोगो में परिवर्तन के बावजूद हमारी बैंकिंग सेवाओं की गुणवत्ता, आपका विश्वास तथा ग्राहक सेवा के प्रति हमारी प्रतिबद्धता अपरिवर्तित रहेगी।

हमारा बैंक राज्य के दूरस्थ एवं ग्रामीण क्षेत्रों में बैंकिंग सेवाओं की मजबूत पहुँच सुनिश्चित करना जारी रखे हुए है। 627 शाखाओं एवं 3,400 से अधिक बैंक मित्रों एवं बैंक सखियों के विशाल नेटवर्क के माध्यम से बैंक राज्य की सबसे बड़ी आबादी को वित्तीय सेवाओं से जोड़ने वाला अग्रणी बैंक बना हुआ है। वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान बैंक ने व्यवसाय वृद्धि, लाभप्रदता, वित्तीय समावेशन एवं डिजिटल बैंकिंग सहित विभिन्न क्षेत्रों में उल्लेखनीय प्रगति एवं उपलब्धियाँ अर्जित की हैं। मुझे वर्ष के दौरान बैंक की कुछ प्रमुख उपलब्धियों एवं मील के पत्थरों को साझा करते हुए प्रसन्नता हो रही है।

वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान बैंक ने अधिकांश व्यावसायिक एवं लाभप्रदता मानकों पर उल्लेखनीय प्रगति दर्ज की। कुल ऋण पोर्टफोलियो ₹9,994 करोड़ से बढ़कर ₹11,812 करोड़ हो गया, जबकि साख-जमा अनुपात 55.97% से बढ़कर 63.11%हो गया। वित्तीय वर्ष के दौरान बैंक की कुल जमा राशि ₹17,857 करोड़ से बढ़कर ₹18,714 करोड़ हो गई। चालू खाता एवं बचत खाता अनुपात 68.63% पर मजबूत बना रहा, जबकि जमा की लागत 3.96% के संतुलित स्तर पर बनी रही। लाभप्रदता के क्षेत्र में बैंक का प्रदर्शन विशेष रूप से उत्साहजनक रहा। परिचालन लाभ ₹579 करोड़ रहा, जबकि शुद्ध लाभ ₹349 करोड़ रहा। बैंक ने 4.73% का शुद्ध ब्याज मार्जिन , 1.57% का परिसंपत्ति पर प्रतिफल तथा 19.67% का इक्विटी पर प्रतिफल अर्जित किया, जो बैंक की वित्तीय सुदृढ़ता एवं सतत विकास क्षमता को दर्शाता है।

प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र ऋण वितरण को सुदृढ़ बनाने तथा ऋण निगरानी एवं व्यवसाय विकास गतिविधियों को अधिक प्रभावी बनाने के उद्देश्य से बैंक द्वारा वर्ष के दौरान सभी 11 क्षेत्रीय कार्यालयों में रिलेशनशिप मैनेजर – प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र ऋण (आरएमपीएसएल) पदस्थ किए गए। इन अधिकारियों को प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र के ऋणों में वृद्धि, ऋण खातों की प्रभावी निगरानी तथा शाखाओं को उनके ऋण लक्ष्यों की प्राप्ति में सहयोग प्रदान करने की जिम्मेदारी सौंपी गई। उनकी व्यावसायिक दक्षता एवं विशेषज्ञता को बढ़ाने हेतु बैंक के नामित प्रशिक्षण केंद्र, बैंकर्स इंस्टीट्यूट ऑफ रूरल डेवलपमेंट , कोलकाता तथा भारतीय स्टेट बैंक, इंदौर द्वारा एमएसएमई वित्तपोषण पर केंद्रित विशेष प्रशिक्षण कार्यक्रम आयोजित किए गए। इन प्रशिक्षण कार्यक्रमों के माध्यम से आरएमपीएसएल अधिकारियों को प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र ऋण वितरण से संबंधित आवश्यक ज्ञान एवं कौशल प्रदान किए गए, जिससे वे बैंक की ऋण विस्तार पहलों में प्रभावी योगदान दे सकें।

वर्तमान में बैंक के नेटवर्क में 11 एसेट मैनेजमेंट हब कार्यरत हैं, जिनके माध्यम से वित्तीय वर्ष 2025-26 में कुल ऋणों का लगभग 75 प्रतिशत स्वीकृत किया गया। इसके अतिरिक्त, केंद्रीयकृत ऋण प्रसंस्करण केंद्र के माध्यम से ₹387.61 करोड़ की ऋण प्रस्तावों का प्रसंस्करण एवं स्वीकृति की गई।

ऋण एवं अग्रिमों पर औसत प्रतिफल वर्तमान में 9.50% है। लागत नियंत्रण उपायों के कारण कर्मचारियों के वेतन एवं भत्तों में वृद्धि के बावजूद व्यय अनुपात 54.02% पर बना रहा।

बैंक का सकल एनपीए ₹236.57 करोड़ (2.00%) है। एनपीए खातों के विरुद्ध अतिरिक्त प्रावधान के परिणामस्वरूप प्रावधान कवरेज अनुपात 100% है तथा निवल एनपीए 0.00% है।

वर्ष के दौरान क्रॉस-सेलिंग से आय ₹25.45 करोड़ रही, जबकि पिछले वर्ष यह ₹22.12 करोड़ थी। बैंक जीवन बीमा, सामान्य बीमा, म्यूचुअल फंड एवं सामाजिक सुरक्षा योजनाओं सहित व्यापक उत्पादों की पेशकश करता है।

किसी भी संगठन की निरंतर प्रगति उसके कर्मचारियों के समग्र विकास एवं कल्याण पर निर्भर करती है। इस उद्देश्य को ध्यान में रखते हुए बैंक द्वारा कर्मचारियों के लिए विभिन्न कल्याणकारी एवं विकासात्मक पहलें प्रभावी रूप से लागू की गई हैं। वर्ष के दौरान प्रमुख पहलें इस प्रकार हैं:

- सेवारत एवं सेवानिवृत्त कर्मचारियों के लिए सीजीबी गेस्ट हाउस की सुविधा उपलब्ध है।
- मानव संसाधन प्रबंधन प्रणाली के माध्यम से वेतन, भत्तों एवं अवकाश स्वीकृति की प्रक्रिया को सरल, पारदर्शी एवं समयबद्ध बनाया गया है।
- सेवानिवृत्ति लाभों का समय पर निपटान सुनिश्चित किया गया है।
- दुर्घटना बीमा योजना, संपूर्ण सुरक्षा बीमा योजना एवं अटूट योजना के अंतर्गत कर्मचारी मृत्यु की स्थिति में परिवारों को वित्तीय सहायता प्रदान की गई है।
- ग्रुप मेडिक्लेम पॉलिसी के माध्यम से कर्मचारियों का स्वास्थ्य संरक्षण किया गया है।
- स्वैच्छिक सेवानिवृत्ति, अनुकंपा नियुक्ति एवं अनुग्रह राशि से संबंधित मामलों का समयबद्ध एवं निष्पक्ष निपटान किया गया है।
- समावेशी एवं समान अवसर आधारित कार्य संस्कृति को प्रोत्साहित करने हेतु एससी-एसटी सेल की स्थापना की गई है। कर्मचारी पुष्टि प्रक्रिया को पारदर्शी एवं समयबद्ध बनाया गया है।
- कर्मचारियों एवं उनके आश्रितों के कल्याण हेतु स्टाफ कंट्रीब्यूटरी ग्रुप टर्म इंश्योरेंस पॉलिसी प्रारंभ की गई है। वर्ष के दौरान एक कर्मचारी के परिवार को इस योजना के अंतर्गत ₹1.00 करोड़ की बीमा राशि प्राप्त हुई, जिससे कठिन समय में महत्वपूर्ण आर्थिक सहायता मिली।
- कर्मचारियों के कल्याण एवं स्वास्थ्य-सुरक्षा के प्रति अपनी प्रतिबद्धता के अनुरूप, बैंक ने वर्ष के दौरान सभी पात्र नियमित कर्मचारियों के लिए वार्षिक स्वास्थ्य परीक्षण सुविधा प्रारंभ की। माननीय निदेशक मंडल की स्वीकृति के उपरांत बैंक ने रायपुर स्थित प्रमुख स्वास्थ्य संस्थानों, जैसे आईएलएस हॉस्पिटल तथा आईटीएसए हॉस्पिटल, के साथ समझौता ज्ञापनों पर हस्ताक्षर किए हैं। इसके अतिरिक्त अन्य स्वास्थ्य संस्थानों के साथ भी समझौता ज्ञापन किए जाने की प्रक्रिया प्रगति पर है। इस पहल का उद्देश्य निवारक स्वास्थ्य देखभाल को बढ़ावा देना, समय पर चिकित्सीय परीक्षण सुनिश्चित करना तथा कर्मचारियों के समग्र स्वास्थ्य एवं कल्याण में वृद्धि करना है।
- बैंक की सघन प्रशिक्षण नीति के अंतर्गत वर्ष के दौरान 1,526 कर्मचारियों को विभिन्न प्रशिक्षण कार्यक्रमों के माध्यम से प्रशिक्षित किया गया। इस पहल का उद्देश्य कर्मचारियों की दक्षता, व्यावसायिक क्षमता एवं आत्म-विकास को बढ़ाना है।

बैंक ने वित्तीय समावेशन के राष्ट्रीय मिशन में महत्वपूर्ण योगदान दिया है। वर्ष के दौरान विभिन्न वित्तीय समावेशन योजनाओं में उल्लेखनीय प्रगति हुई। प्रधानमंत्री जन धन योजना के अंतर्गत लगभग 53.57 लाख खाते खोले गए। प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना के अंतर्गत 38.24 लाख पंजीकरण हुए, जबकि प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना के अंतर्गत 17.71 लाख पंजीकरण दर्ज किए गए। इसी प्रकार, अटल पेंशन योजना के अंतर्गत 3.79 लाख सदस्य नामांकित हुए। बैंक द्वारा वित्तीय साक्षरता शिविर एवं जागरूकता कार्यक्रमों का भी आयोजन किया गया।

बैंक मित्रों को निरंतर प्रोत्साहन एवं सहयोग के कारण बैंक मित्र गतिविधि दर 2015 में 29% से बढ़कर वर्तमान में 100% हो

गई है। 31 मार्च 2026 तक बैंक द्वारा नियोजित सभी 3,404 बैंक मित्र सक्रिय हैं। इसी प्रकार बैंक सखी योजना सफलतापूर्वक लागू की गई है, जिसके अंतर्गत वर्तमान में 566 बैंक सखियाँ कार्यरत हैं। स्वयं सहायता समूहों से जुड़ी महिलाएँ इस पहल में सक्रिय रूप से भाग लेकर अपनी आय एवं सामाजिक स्थिति में सुधार कर रही हैं। वित्तीय समावेशन एक राष्ट्रीय दायित्व होने के साथ-साथ बैंक के लिए एक महत्वपूर्ण व्यवसायिक अवसर भी है, इसलिए हम इस दिशा में अपने प्रयासों को और मजबूत करने के लिए प्रतिबद्ध हैं।

छत्तीसगढ़ ग्रामीण बैंक ने डिजिटल रूपांतरण एवं तकनीकी सशक्तिकरण की दिशा में निरंतर एवं महत्वपूर्ण कदम उठाए हैं। बैंक अपने ग्राहकों को यूपीआई ,आईएमपीएस , आरटीजीएस , एनईएफटी , मोबाइल बैंकिंग, इंटरनेट बैंकिंग, आधार सक्षम भुगतान प्रणाली , माइक्रो एटीएम, व्हाट्सएप बैंकिंग तथा भारत बिल भुगतान प्रणाली जैसी आधुनिक बैंकिंग सुविधाएँ प्रदान कर रहा है। इसके अतिरिक्त, मोबाइल बैंकिंग प्लेटफॉर्म को ई-डिपॉजिट, विभिन्न सरकारी योजनाओं के अंतर्गत ऑनलाइन नामांकन तथा अन्य डिजिटल सेवाओं जैसी सुविधाओं से सुदृढ़ किया गया है, जिससे ग्राहक कभी भी और कहीं से भी बैंकिंग सेवाओं का लाभ उठा सकते हैं। वित्तीय समावेशन एवं डिजिटल सशक्तिकरण को बढ़ावा देने के उद्देश्य से बैंक ने यूपीआई मर्चेंट क्यूआर साउंडबॉक्स तथा रियल-टाइम यूपीआई मर्चेंट अकाउंट सेटलमेंट जैसी नवाचारपूर्ण सुविधाओं को सफलतापूर्वक लागू किया है। इसके अतिरिक्त, भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुपालन में बैंक ने ".bank.in" डोमेन को अपनाते हुए अपने संपूर्ण डिजिटल इकोसिस्टम को cgb.bank.in डोमेन पर स्थानांतरित किया है, जिससे साइबर सुरक्षा एवं डिजिटल विश्वसनीयता को और अधिक सुदृढ़ किया गया है। ".bank.in" डोमेन को अपनाने वाला हमारा बैंक देश का प्रथम क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक रहा है। ग्राहकों की सुविधा एवं सुरक्षा को ध्यान में रखते हुए बैंक ने खाता शेष राशि की जानकारी हेतु मिस्ड कॉल अलर्ट सेवा, प्रत्यक्ष लाभ अंतरण की निर्बाध प्राप्ति के लिए आधार सीडिंग तथा बेहतर जोखिम नियंत्रण एवं समयबद्ध संचार के लिए मोबाइल नंबर सीडिंग जैसी सेवाओं को और अधिक सुदृढ़ बनाया है। डिजिटल माध्यमों के व्यापक उपयोग से ग्राहकों को कभी भी और कहीं से भी बैंकिंग सेवाओं तक पहुँच सुनिश्चित हुई है। ग्राहकों के हितों की सुरक्षा तथा पारदर्शी बैंकिंग व्यवस्था सुनिश्चित करने के उद्देश्य से बैंक नियमित रूप से ग्राहक-हितैषी नीतियों का निर्माण एवं पुनरीक्षण करता है। इस क्रम में बचत बैंक खाता नियमावली, क्षतिपूर्ति नीति , मृत खाताधारकों के दावों के निपटान हेतु एकीकृत नीति, शिकायत निवारण नीति तथा ग्राहक सेवा से संबंधित अन्य दिशानिर्देशों का प्रभावी क्रियान्वयन किया गया है। बैंक भविष्य में भी नवीनतम प्रौद्योगिकियों एवं श्रेष्ठ बैंकिंग प्रथाओं को अपनाने के लिए प्रतिबद्ध है, ताकि ग्राहक सेवा के उच्चतम मानकों को बनाए रखा जा सके तथा ग्राहकों के साथ विश्वास एवं सहयोग पर आधारित दीर्घकालिक संबंधों को और अधिक सुदृढ़ किया जा सके।

ग्राहकों को बेहतर बैंकिंग अनुभव प्रदान करने के हमारे उद्देश्य के अनुरूप, चालू वित्तीय वर्ष 2025-26 में छत्तीसगढ़ ग्रामीण बैंक (ई-सीआरजीबी) ने अपने नेटवर्क का महत्वपूर्ण विस्तार करते हुए 10 नई ग्रामीण शाखाएँ खोली हैं, जिनमें 04 एलडब्ल्यूई शाखाएँ पामेड, सोनपुर, गोहरापदर और किस्टाराम शामिल हैं।बैंक ने एक ही दिन में 03 ग्रामीण शाखाओं (छिछली-ए, कुडेकेला, आर्रा) का उद्घाटन किया, जिसका उद्घाटन माननीय मुख्यमंत्री द्वारा किया गया तथा इसकी सराहना भी की गई। ये शाखाएँ सरकारी योजनाओं के क्रियान्वयन में सहयोग करने, स्थानीय अर्थव्यवस्था को सशक्त बनाने तथा वंचित समुदायों को आवश्यक वित्तीय सेवाएँ प्रदान करने के लिए सुव्यवस्थित रूप से स्थापित की गई हैं। वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान बैंक ने सफलतापूर्वक 95शाखाओं का स्थानांतरण, उन्नयन अथवा नवीनीकरण किया है। इन शाखाओं को उन्नत हार्डवेयर, आधुनिक अवसंरचना, बेहतर ग्राहक सुविधाओं, सुव्यवस्थित कार्यस्थलों तथा सुदृढ़ सुरक्षा व्यवस्थाओं से सुसज्जित किया गया है। ग्राहकों की सुविधा को ध्यान में रखते हुए पर्याप्त बैठने की व्यवस्था, सुरक्षित पेयजल की उपलब्धता तथा शाखाओं के समग्र वातावरण में सुधार किए गए हैं, जिससे ग्राहक अनुभव को और अधिक सुदृढ़ किया जा सके।

सुगम संचालन एवं जोखिम न्यूनतम करने हेतु बैंक द्वारा विभिन्न कार्यात्मक क्षेत्रों में कुल 86 नीतियाँ लागू की गई हैं। आंतरिक लेखापरीक्षा को अधिक जोखिम-आधारित बनाने के लिए 21 अप्रैल 2025 से एक नई प्रणाली "संशोधित जोखिम-केंद्रित आंतरिक लेखापरीक्षा " लागू की गई। वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान आंतरिक लेखापरीक्षा हेतु एक नई रेटिंग प्रणाली लागू की गई, जिसके अंतर्गत सीआरएम एवं ओआरएम मूल्यांकन में 85 प्रतिशत या उससे अधिक अंक प्राप्त करने पर शाखा को

'ए' रेटिंग प्रदान की जाती है। मार्च 2026 तक 253 शाखाओं को सीआरएम में ''ए' रेटिंग तथा 312 शाखाओं को ओआरएम में ''ए' रेटिंग प्राप्त हुई।

बैंक निरंतर उच्चतम स्तर की नियामकीय अनुपालन एवं सुशासन प्राप्त करने के लिए प्रतिबद्ध है। व्यवसायिक वृद्धि के साथ-साथ बैंक अनुपालन एवं सुशासन को समान महत्व देता है, क्योंकि सतत एवं स्वस्थ विकास एक मजबूत अनुपालन संस्कृति पर आधारित होता है। इसलिए संगठन में नियामकीय अनुपालन, जोखिम प्रबंधन, आंतरिक नियंत्रण एवं नैतिक बैंकिंग प्रथाओं को सर्वोच्च प्राथमिकता दी जाती है तथा बैंक पारदर्शिता, जवाबदेही एवं नियामकीय अनुशासन के उच्चतम मानकों को बनाए रखने के लिए प्रतिबद्ध है। बैंक यह भी मानता है कि किसी भी संगठन की वास्तविक शक्ति उसके कर्मचारी होते हैं; इसलिए कर्मचारी कल्याण, प्रशिक्षण, क्षमता निर्माण एवं आधुनिक मानव संसाधन प्रबंधन प्रणालियों पर विशेष ध्यान दिया गया है।

अंत में, मैं अपने सभी ग्राहकों, हितधारकों एवं कर्मचारियों के निरंतर विश्वास एवं सहयोग के लिए हार्दिक आभार व्यक्त करता हूँ। हम यह आश्वस्त करते हैं कि हमारा बैंक राज्य के समग्र विकास में महत्वपूर्ण योगदान देता रहेगा। हमें विश्वास है कि उत्कृष्ट ग्राहक सेवा, प्रौद्योगिकी के सर्वोत्तम उपयोग, बढ़ी हुई प्रतिस्पर्धात्मकता एवं प्रेरित सीजीबी टीम के सामूहिक प्रयासों से हम अपने लक्ष्यों को सफलतापूर्वक प्राप्त करेंगे तथा भविष्य में अपनी सभी प्रतिबद्धताओं को पूरा करेंगे।

विनोद कुमार अरोड़ा
अध्यक्ष
छत्तीसगढ़ ग्रामीण बैंक

Vision :
अग्रसर छत्तीसगढ़ का सर्वप्रिय बैंक बनाना।
To be the most preferred bank of progressive Chhattisgarh.

Mission :
सरल, उत्तरदायी, और वित्तीय समावेशन के लिए प्रतिबद्ध।
Simple, Responsive and Committed to Financial Inclusion.

Values :
सेवा, पारदर्शिता, नैतिकता, निरंतरता।
STEP – Service, Transparency, Ethics, Persistency.



प्रशासनिक स्वरूप : कॉर्पोरेट कार्यालय
ADMINISTRATIVE SETUP : CORPORATE OFFICE



श्री विनोद कुमार अरोड़ा
अध्यक्ष
Mr. Vinod Kumar Arora
Chairman



श्री विजय वसंत रायकवाड़
महाप्रबंधक (क्रेडिट)
Mr. Vijay Vasant Raikwad
General Manager (Credit)

श्री रवींद्र पाल सिंह जाट
महाप्रबंधक (प्रशासन)
Mr. Ravindra Pal Singh Jat
General Manager (Admistration)





श्री आभास कुमार सतपथी
महाप्रबंधक (परिचालन)
Mr. Avash Kumar Satpathy
General Manager (Operations)

श्री आशीष कुमार ताम्रकार
महाप्रबंधक (सतर्कता)
Mr. Ashish Kumar Tamrakar
General Manager (Vigilance)





श्री अमरजीत सिंह खनुजा
सहायक महाप्रबंधक
(साख एवं व्यवसाय विकास)
Mr. Amarjit Singh Khanuja
Assistant General Manager
(Credit and Business Development)

श्री दीप कुमार ध्रुव
सहायक महाप्रबंधक (परिचालन)
Mr. Deep Kumar Dhruv
AGM (Operations)



विभाग प्रमुख / Department Heads



श्री जगदीश तासकर
मुख्य प्रबंधक (अंकेक्षण)
Shri Jagdish Taskar
Chief Manager (Audit)



श्री सुभाष नायडू
मुख्य प्रबंधक (सूचना प्रौद्योगिकी)
Shri Subhash Naidu
Chief Manager (IT)



श्रीमती अक्शा दीप शिखा एक्का
मुख्य प्रबंधक (मानव संसाधन)
Mrs. Aksha Deep Shikha Ekka,
Chief Manager (HR)



श्री सौविक भद्रा
मुख्य प्रबंधक (अग्रिम)
Mr. Souvik Bhadra
Chief Manager (Advances)



श्री दिलीप कुमार साहू
मुख्य प्रबंधक (बैंकिंग परिचालन)
Shri Dilip Kumar Sahu
Chief Manager (BOD)



श्री हेमन्त कुमार सिरमौर
मुख्य प्रबंधक (योजना)
Shri Hemant Kumar Sirmour
Chief Manager (Planning)



श्री मनोरंजन साहू
मुख्य प्रबंधक (एनपीए प्रबंधन)
Shri Manoranjan Sahu
Chief Manager (NPA Management)



सुश्री शीतल वर्मा
मुख्य प्रबंधक (जोखिम प्रबंधन)
Ms. Sheetal Verma
Chief Manager (Risk Management)



श्री वरुण कुमार पाण्डेय
मुख्य प्रबंधक (सतर्कता)
Shri Varun Kumar Pandey
Chief Manager (Vigilance)



श्री शुभम गौतम
वरिष्ठ प्रबंधक (अध्यक्षीय सचिवालय)
Shri Shubham Gautam
Senior Manager (Chairman's Secretariat)



श्री संदीप कुमार
वरिष्ठ प्रबंधक (वित्तीय समावेशन)
Shri Sandeep Kumar
Senior Manager (Financial Inclusion)



श्री सौरभ जैन
वरिष्ठ प्रबंधक (अधोसंरचना)
Shri Saurabh Jain
Senior Manager (Infrastructure)



श्री पंकज कर्ण
वरिष्ठ प्रबंधक (क्रॉस सेलिंग)
Shri Pankaj Karn
Senior Manager (Cross-Selling)

प्रशासनिक स्वरूप : क्षेत्रीय कार्यालय
ADMINISTRATIVE SETUP : REGIONAL OFFICE



श्री कमलेश कुंदन (एजीएम)
क्षे.का. - रायपुर
Mr. Kamlesh Kundan (AGM)
R.O.-Raipur



श्री शिशिर शुक्ला
क्षे.का. - राजनांदगांव
Mr. Shishir Shukla
R.O.-Rajnandgaon



श्री गोविंद विश्वकर्मा
क्षे.का. - बलौदाबाज़ार
Mr. Govind Vishwakarma
R.O.-Balodabazar



श्री सुरेश सिंह राजपूत
क्षे.का. - बिलासपुर
Mr. Suresh Singh Rajput
R.O.-Bilaspur



श्री हरविंदर सिंह
क्षे.का. - धमतरी
Mr. Harwinder Singh
R.O.-Dhamtari



श्री नागेंद्र सिंह
क्षे.का. - अंबिकापुर
Mr. Nagendra Singh
R.O.-Ambikapur



श्री अमित कुमार
क्षे.का. - बैकुंठपुर
Mr. Amit Kumar
R.O.- Baikunthpur



श्री विपिन सिंह चंदेल
क्षे.का. - दुर्ग
Mr. Vipin Singh Chandel
R.O.-Durg



श्री आशीष कुमार सिंह
क्षे.का. - कोरबा
Mr. Ashish Kumar Singh
R.O.- Korba



श्री प्रवीण कुमार केक्ती
क्षे.का. - रायगढ़
Mr. Praveen Kumar Kekti
R.O.- Raigarh



श्री मोहित सिंघल
क्षे.का. - जगदलपुर
Mr. Mohit Singhal
R.O.- Jagdalpur

माननीय श्री राम विचार नेताम जी (मंत्री, छ.ग. शासन) द्वारा अध्यक्ष महोदय की उपस्थिति में बैंक की नवीन शाखा "डिंडो" (क्षे.का. अम्बिकापुर) का लोकार्पण एवं शुभारंभ











वित्तीय वर्ष 2025-26 की प्रमुख उपलब्धियां

1. कुल व्यवसाय ₹30526.10 करोड़ (वित्तीय वर्ष 2024-25 ₹27851.06 करोड़)
2. अग्रिम स्तर ₹11811.63 करोड़ (वित्तीय वर्ष 2024-25 ₹9994.40 करोड़)
3. सीडी रेशियो 63.11% (वित्तीय वर्ष 2024-25 55.97%) 714 बीपीएस की वृद्धि।
4. शुद्ध लाभ ₹348.62 करोड़।
5. कासा जमा स्तर 68.63% पर (वित्तीय वर्ष 2024-25-69.90%)
6. अन्य आय ₹173.65 करोड़,
7. वित्तीय समावेशन
   (a) बैंक मित्र संख्या: 3404
   (b) बैंक मित्र सक्रियता दर 100.00%
8. आरआरबी उद्योगों में पीएमएसबीवाई में सर्वश्रेष्ठ प्रदर्शन करने वालों में से एक 38.24 लाख नामांकन।
9. एसबीआई प्रायोजित आरआरबी में से एसबीआईएमएफ (SBIMF) में दूसरा स्थान।
10. क्रॉस सेलिंग कमीशन आय ₹25.45 करोड़ (वित्तीय वर्ष 2025-26)।
11. एसबीआई लाइफ एलओई (MDRT) कॉन्टेस्ट में 198 सीआईएफ (CIF) एवं शाखा प्रबंधक (BM) अर्हताप्राप्त (Qualified) तथा एसबीआई प्रायोजित आरआरबी (RRBs) में प्रथम स्थान।
12. एसबीआई जनरल बिजनेस से ₹5.08 करोड़ कमीशन आय।
13. चालू वित्तीय वर्ष 2025-26 में शुद्ध एनपीए 0% पर बनाए रखा गया है।
14. चालू वित्तीय वर्ष 2025-26 में राइट ऑफ वसूली ₹11.96 करोड़ है।

15 आईटी पहल-

a. छत्तीसगढ़ ग्रामीण बैंक (सीजीबी), पहला एस.बी.आई-प्रायोजित क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक (आर.आर.बी), ने यूपीआई मर्चेंट क्यूआर साउंडबॉक्स और रियल-टाइम यूपीआई मर्चेंट अकाउंट सेटलमेंट सिस्टम लागू किया, जिससे ग्राहक किसी भी बैंक के क्यूआर कोड का उपयोग करके तेज़, सुरक्षित और कैशलेस लेनदेन करने में सक्षम हुए। यह पहल ग्रामीण क्षेत्रों में वित्तीय समावेशन और डिजिटल सशक्तिकरण की ओर एक महत्वपूर्ण कदम है।

b. बैंक ने आर.बी.आई-अनिवार्य ".bank.in" डोमेन पर भी माइग्रेट किया और अपने संपूर्ण डिजिटल इकोसिस्टम को cgb.bank.in डोमेन पर माइग्रेट करने वाला पहला आर.आर.बी बन गया। इस माइग्रेशन में बैंक की आधिकारिक वेबसाइट, इंटरनेट रिटेल बैंकिंग, कॉर्पोरेट बैंकिंग प्लेटफॉर्म और ईमेल डोमेन शामिल हैं, जो एक अधिक सुरक्षित और विश्वसनीय डिजिटल वातावरण सुनिश्चित करता है।

c. बैंक ने कॉर्पोरेट बैंकिंग ग्राहकों की जरूरतों को पूरा करने के लिए एक कॉर्पोरेट मोबाइल बैंकिंग एप्लिकेशन भी लॉन्च किया। यह एप्लिकेशन मोबाइल उपकरणों पर एक निर्बाध, सुविधाजनक

और सुरक्षित बैंकिंग अनुभव प्रदान करता है, जो मौजूदा कॉर्पोरेट इंटरनेट बैंकिंग प्लेटफॉर्म के माध्यम से उपलब्ध समान कार्यक्षमताएं प्रदान करता है और साथ ही एक सुरक्षित डिजिटल बैंकिंग वातावरण सुनिश्चित करता है।

साइबर सुरक्षा और नेटवर्क सुरक्षा को मजबूत करने और बढ़ाने के लिए, बैंक ने अपनी सभी शाखाओं और कार्यालयों में नेटवर्क एक्सेस कंट्रोल (एनएसी) लागू किया है। यह पहल सुरक्षित नेटवर्क पहुंच सुनिश्चित करती है, एंडपॉइंट सुरक्षा में सुधार करती है, और बैंक के आईटी इंफ्रास्ट्रक्चर को अनधिकृत पहुंच और साइबर खतरों से बचाने में मदद करती है।

d. बैंक ने सभी कर्मचारियों के लिए उन्नत मानव संसाधन सेवाएं और सुविधाएं प्रदान करने के लिए एक एंड-टू-एंड ई-एचआरएमएस पोर्टल और एक मोबाइल एप्लिकेशन लॉन्च किया है। यह प्लेटफॉर्म मानव संसाधन प्रक्रियाओं को सुव्यवस्थित करता है, परिचालन दक्षता में सुधार करता है, और कर्मचारियों को कभी भी और कहीं भी मानव संसाधन से संबंधित सेवाओं तक सुविधाजनक पहुंच प्रदान करता है।

वित्तीय वर्ष 2025-26 में यूपीआई लेनदेन में साल-दर-साल 40.98% की उल्लेखनीय वृद्धि देखी गई, जो विभिन्न ग्राहक वर्गों में रियल-टाइम डिजिटल भुगतान समाधानों के बढ़ते विश्वास और व्यापक रूप से अपनाए जाने को रेखांकित करती है।

वित्तीय वर्ष 2025-26 में सीएसपी टर्मिनलों पर माइक्रो एटीएम लेनदेन में 62.64% की वृद्धि हुई, जो ग्राहकों की अधिक भागीदारी और डिजिटल बैंकिंग सेवाओं के सुविधा-संचालित उपयोग को रेखांकित करती है।

डिजिटल लेनदेन की हिस्सेदारी लगातार बढ़ती रही, जो वित्तीय वर्ष 2024-25 में 86.61% से बढ़कर वित्तीय वर्ष 2025-26 में 88.79% हो गई, जो डिजिटल चैनलों के लिए ग्राहकों की मजबूत और बढ़ती प्राथमिकता को दर्शाती है।

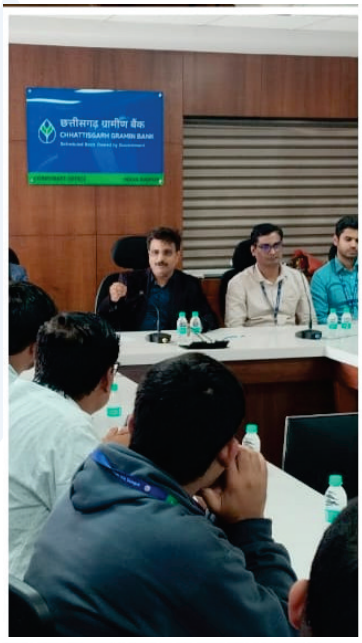
अनुक्रमणिका / INDEX

बैंक का कार्य निष्पादन	27
निदेशक मंडल का प्रतिवेदन	37
PERFORMANCE OF THE BANK AT A GLANCE	81
REPORT OF THE BOARD OF DIRECTORS	91
अंकेक्षक का प्रतिवेदन / AUDITOR'S REPORT	131
तुलन पत्रक / BALANCE SHEET - 31.03.2026	136
लाभ-हानि खाता / PROFIT & LOSS ACCOUNT	137
अनुसूची 1-18 / SCHEDULES 1-18	138

भारतीय रिज़र्व बैंक नागपूर के सहयोग से कॉर्पोरेट कार्यालय एवं विभिन्न क्षेत्रीय कार्यालयों में CLEAN NOTE POLICY ट्रेनिंग प्रोग्राम का आयोजन किया गया जिसमे बैंक के कुल 769 कार्यालय सहायकों को क्लीन नोट पॉलिसी के संबंध में ट्रेनिंग प्रदान किया गया











बैंक की वित्तीय स्थिति:

(राशि लाख में)

क्र. सं.	विवरण	31.03.2024	31.03.2025	31.03.2026
I	**प्रमुख प्रदर्शन संकेतक**			
1	**कवर किये गये जिलों की संख्या**	33	33	33
2	**शाखाओं की संख्या**	613	617	627
2.1	ग्रामीण	491	494	504
2.2	अर्ध शहरी	79	80	80
2.3	शहरी	43	43	43
2.4	महानगर	0	0	0
3	**कुल स्टाफ़ (प्रायोजक बैंकों के स्टाफ़ को छोड़कर)**	2276	2490	2476
3.1	जिसमें से अधिकारी हैं	1311	1461	1646
4	**जमा**	1624773.86	1785666.74	1871447.33
4.1	वृद्धि %	13.34%	9.90%	4.80%
5	**बकाया उधार**	106874.55	121465.16	182015.50
5.1	वृद्धि %	-12.16%	13.65%	49.85%
6	**बकाया ऋण एवं अग्रिम**	803367.70	999439.64	1181163.02
6.1	वृद्धि %	25.21%	24.41%	18.18%
6.2	उपरोक्त 6 में से प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिम	481520.12	565479.47	738420.29
6.3	उपरोक्त 6 में से अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति को प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिम	108590.90	119268.22	143234.16

6.4	उपरोक्त 6 में से एसएफ/एमएफ/भूमि मजदूरों को प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिम	120457.19	135674.89	234162.42
6.5	उपरोक्त 6 में से अल्पसंख्यकों को प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिम	15462.62	17360.03	23479.12
7	**अग्रिम - जमा अनुपात**	49.44%	55.97%	63.11%
8	**बकाया निवेश सावधी जमा सहित**	1015860.62	1012847.98	1003677.17
8.1	वृद्धि %	3.47%	-0.30%	-0.91%
8.2	एस.एल.आर निवेश बकाया	635458.32	611679.19	565420.18
8.3	गैर एस.एल.आर निवेश बकाया	18124.85	18024.85	18024.85
8.4	अन्य बैंको में स्थित सावधी जमा	362277.45	383143.94	420232.14
II	**औसत**			
9	**औसत जमा**	1493823.23	1694936.84	1798833.30
9.1	वृद्धि %	12.17%	13.46%	6.13%
10	**औसत अग्रिम**	101885.37	108808.76	145638.60
10.1	वृद्धि %	18.36%	6.80%	33.85%
11	**औसत ऋण एवं अग्रिम**	722684.70	898141.60	1094156.90
11.1	वृद्धि %	26.33%	24.28%	21.82%
12	**औसत निवेश**	927351 .98	991482.49	954541.47
12.1	वृद्धि %	8.45%	6.92%	-3.73%
12.2	औसत निवेश	579543.30	636881.97	566369.54
12.3	वृद्धि %	-8.76%	9.89%	-11.07%

12.4	औसत गैर-एसएलआर निवेश एवं अन्य बैंकों में स्थित सावधी जमा	347808.68	354600.52	388171.93
12.5	वृद्धि %	39.28%	1.92%	8.65%
13	**औसत कार्यशील निधि**	1835086.06	2039088.08	2224813.41
III	**वर्ष के दौरान किये गये ऋण वितरण**			
14	**कुल ऋण**	600275.19	842283.22	762179.46
14.1	वृद्धि %	7.76%	40.32%	-9.51%
14.2	प्राथमिकता क्षेत्र में वितरित ऋण	419209.96	582305.82	550036.43
14.3	उपरोक्त 14 में से अनुसूचित जाति /अनुसूचित जनजाति को प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिम	108476.41	113967.16	80085.64
14.4	उपरोक्त 14 में से एसएफ/ एमएफ/भूमि मजदूरों को प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिम	111948.33	108638.08	206655.78
14.5	उपरोक्त 14 में से अल्पसंख्यकों को प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिम	5572.18	5469.87	5092.04
14.6	उपरोक्त 14 में अल्पसंख्यकों को	16901.46	20072.61	19675.43
IV	**उत्पादकता**			
15	**प्रति शाखा**	3961.08	4513.95	4868.60
16	**प्रति कर्मचारी**	1066.85	1118 52	1232.88
V.	**वसूली प्रदर्शन**			
17	**कुल वसूली**			
17.1	माँग	339798.53	427696.54	491851.01

17.2	वसूली	318702.63	401446.25	462663.19
17.3	अतिदेय	21095.90	26250.29	29187.82
17.4	रिकवरी % (जून स्थिति)	93.79%	93.86%	94.07%
18	**कृषि क्षेत्र**			
18.1	माँग	155442.31	195462.10	224781.41
18.2	वसूली	141454.99	178041.51	205747.74
18.3	अतिदेय	13987.32	17420.59	19033.67
18.4	रिकवरी % (जून स्थिति)	91.00%	91.08%	91.53%
19	**गैर कृषि क्षेत्र**			
19.1	माँग	184356.22	232234.44	267069.60
19.2	वसूली	177247.64	223404.74	256915.45
19.3	अतिदेय	7108.58	8829.70	10154.15
19.4	रिकवरी % (जून स्थिति)	96.14%	96.19%	96.19%
20	**संपत्ति वर्गीकरण**			
20.1	a) मानक संपत्ति	787293.49	977999.21	1157506.17
20.2	b) अवमानक संपत्ति	9494.30	12522.14	12417.06
20.3	c) संदिग्ध संपत्ति	6511.23	8812.97	11236.85
20.4	d) हानि संपत्ति	68.68	105.32	2.94
20.5	कुल	803367.70	999439.64	1181163.02
21	**ऋण की तुलना में मानक संपत्ति का अनुपात**	98.00%	97.85%	98.00%
21.1	सकल एनपीए	16074.21	21440.43	23656.86
21.2	सकल एनपीए%	2.00%	2.15%	2.00%

21.3	शुद्ध एनपीए	0.00	0.00	0.00
21.4	शुद्ध एनपीए%	0.00%	0.00%	0.00%
21.5	प्रावधान कवरेज अनुपात (PCR)	100.00%	100.00%	100.00%
VI.	**लाभप्रदता विश्लेषण**			
22	**ब्याज का भुगतान**			
22.1	जमा	57210.84	66574.86	71156.10
22.2	उधार	5457.44	5315.02	7415.09
22.3	अन्य	0.00	0.00	0.00
23	**वेतन**	29476.16	33234.98	35637.50
24	**अन्य परिचालन व्यय**	13537.03	17876.37	20821.06
25	**वर्ष के दौरान किया गया प्रावधान**			
25.1	एनपीए के विरुद्ध प्रावधान	4345.12	6594.69	4487.51
25.2	मानक परिसंपत्तियों के विरुद्ध	442.16	673.73	825.75
25.3	धोखाधड़ी के लिए प्रावधान	0.00	9.52	5.48
25.4	अन्य प्रावधान (रिवर्सल)	-1274.44	-121.41	0.00
25.5	निवेश के लिए प्रावधान (एम से एम)	87.24	0.00	0.20
25.6	बकाया वेतन के लिए प्रावधान	5000.00	3899.50	1000.00
25.7	पेंशन निधि के लिए प्रावधान	1612.00	20601.87	4310.84
25.8	एनपीएस - नियोक्ता के योगदान के लिए प्रावधान	0.00	1439.27	0.00
25.9	कुल व्यय और प्रावधान	115893.56	156098.39	145680.22
26	**प्राप्त ब्याज/आय**			
26.1	ऋण एवं अग्रिम	69710.22	84685.22	103921.10

26.2	एसएलआर निवेश	42206.06	46678.94	41668.47
26.3	गैर-एसएलआर निवेश	866.18	1646.49	1123.50
26.4	अन्य बैंकों में स्थित सावधी जमा	26484.82	27115.03	28559.73
26.5	आर.बी.आई (SDF)	422.13	444.91	279.53
26.6	आयकर रिफंड पर ब्याज	0.00	67.30	0.00
26.7	विविध आय	15645.81	15238.35	17364.87
27	**कुल आय**	155335.22	176533.24	192917.19
28	**लाभ/हानि**			
28.1	लाभ/हानि (कर से पहले)	39441.66	20434.85	47236.97
28.2	लाभ/हानि (कर के बाद)	29619.29	15263.38	34862.21
29	**अन्य सूचना**			
29.1	शेयर पूंजी	21589.11	21589.11	21589.11
30	**संचयी प्रावधान**			
30.1	एनपीए के विरुद्ध	16074.21	21440.43	23656.85
30.2	मानक परिसंपत्तियों के विरुद्ध	2371.63	3011.19	3836.94
30.3	अमूर्त संपत्तियों, धोखाधड़ी आदि के विरुद्ध	113.40	122.92	128.40
31	**वर्ष के दौरान बट्टे खाते में डाले गए ऋण**			
31.1	खातों की संख्या	7187	1580	1090
31.2	राशि	2831.09	959.43	2271.08
31.3	राइट-ऑफ़ खातों में वसूली	1424.64	1674.61	1196.48
32	**संचित लाभ / आरक्षित निधि**	122933.06	138196.43	173058.64
33	**बैंक मित्रों (BC) की संख्या**	3748	3383	3404

वित्तीय अनुपात

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

(राशि लाख में)

क्र. सं.	विवरण	31.03.2024	31.03.2025	31.03.2026
1	औसत कार्यशील पूंजी	1835086.06	2039088.08	2224813.41
2	अग्रिमों पर प्राप्ति	9.65%	9.43%	9.50%
3	निवेशों पर प्राप्ति	7.45%	7.49%	7.50%
4	जमा की लागत	3.83%	3.93%	3.96%
5	उधार की लागत	5.36%	4.88%	5.09%
6	निधियों की लागत	3.42%	3.53%	3.53%
7	निधियों पर प्रतिफल	7.56%	7.80%	7.89%
8	वित्तीय मार्जिन	4.15%	4.27%	4.36%
9	परिचालनात्मक लागत	2.34%	2.51%	2.54%
10	विविध आय	0.90%	0.86%	0.78%
11	परिचालनात्मक लाभ	2.71%	2.63%	2.60%
12	जोखिम/अन्य लागत	0.56%	1.62%	0.48%
13	शुद्ध मार्जिन	2.15%	1.01%	2.12%
14	संपत्तियों से प्रतिफल (ROA)	1.61%	0.75%	1.57%
15	पूंजी पर प्रतिफल (ROE)	22.83%	10.03%	19.67%
16	सकल आय दर	1.34%	0.59%	1.21%
17	व्यय अनुपात (लागत/आय)	46.42%	48.84%	54.02%
18	शुद्ध ब्याज मार्जिन	4.62%	4.61%	4.73%
19	सकल एनपीए	16074.21	21440.43	23656.86

20	शुद्ध एनपीए	0.00	0.00	0.00
21	एनपीए प्रावधान का सकल एनपीए से प्रतिशत (PCR)	100.00%	100.00%	100.00%
22	सकल एनपीए प्रतिशत	2.00%	2.15%	2.00%
23	शुद्ध एनपीए प्रतिशत	0.00%	0.00%	0.00%
24	पूंजी पर्याप्तता अनुपात	17.59%	15.98%	16.51%
25	प्रति शेयर आय	7.73	5.66	12.90
26	प्रति शेयर बुक वैल्यू	66.94	74.01	90.16

Ratios as per NABARD DARPAN portal

27	इक्विटी पर रिटर्न (पीएटी / वर्तमान शुद्ध मूल्य)	20.49%	9.55%	17.91%
28	शुद्ध ब्याज मार्जिन (एनआईआई / औसत कार्यशील कोष) (नेट इंटरेस्ट मार्जिन)	4.15%	4.27%	4.36%
29	लोन और एडवांस से आय (एडवांस पर कमाया गया ब्याज / नेट एडवांस)	8.85%	8.66%	8.98%
30	व्यय अनुपात	53.55%	73.63%	54.02%



अटल पेंशन योजना में उत्कृष्ट प्रदर्शन हेतु बैंक को PFRDA द्वारा सम्मानित किया गया

वित्तीय वर्ष 2025-26 में कुल 10 नवीन ग्रामीण शाखाओं का शुभारम्भ किया गया जिनमे 4 शाखाएं नक्सल प्रभावित क्षेत्रों (LWE) में खोली गई













UPLIFTING OF BRANCHES - ग्राहक सेवा में वृद्धि हेतु पुरानी शाखाओं को नए एवं वातानुकूलित शाखाओं में परिवर्तित तथा स्थानांतरित किया गया















निदेशक मण्डल का प्रतिवेदन

वर्ष 2025-26

छत्तीसगढ़ ग्रामीण बैंक का निदेशक मण्डल, 31 मार्च 2026 को समाप्त वित्त वर्ष के लिए बैंक का 13वां 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

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

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

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

दिनांक 2 सितंबर, 2013 को नवगठित बैंक को भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा दिनांक 08 मई 2014 को जारी अधिसूचना के द्वारा भारतीय रिजर्व बैंक अधिनियम, 1934 की द्वितीय अनुसूची में शामिल किया गया है तथा बैंकिंग विनियम अधिनियम 1949 की धारा 5 (बी) के अंतर्गत समस्त बैंकिंग संव्यवहार करने हेतु अनुसूचित वाणिज्यिक बैंक के रुप में वर्गीकृत किया गया है ।

(2) उद्देश्य

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

(3) कार्य क्षेत्र

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों की त्रिस्तरीय संरचना के अन्तर्गत बैंक का कॉर्पोरेट कार्यालय अटल नगर नवा रायपुर में स्थित है । कॉर्पोरेट कार्यालय के अधीन 11 क्षेत्रीय कार्यालय है, जिसके अन्तर्गत, सम्पूर्ण छत्तीसगढ़ राज्य में 627 नियमित शाखाएं कार्यरत हैं, जो छत्तीसगढ़ राज्य के सभी 33 जिलों में फैली है।

कुल शाखाएं 627	ग्रामीण 504	अर्धशहरी 80	शहरी 43

क्र.	क्षेत्रीय कार्यालय	जिला	शहरी	अर्धशहरी	ग्रामीण	कुल शाखाएं
1	बलौदा बाज़ार	बलौदाबाजार-भाटापारा	0	4	13	17
		महासमुंद	0	5	12	17
		सारंगढ़-बिलाईगढ़	0	2	15	17
	उप-योग		**0**	**11**	**40**	**51**
2	रायपुर	रायपुर	13	4	15	32
		बेमेतरा	0	0	20	20
	उप-योग		**13**	**4**	**35**	**52**
3	धमतरी	धमतरी	0	4	17	21
		गरियाबंद	0	1	12	13
		कांकेर	0	3	16	19
	उप-योग		**0**	**8**	**45**	**53**
4	जगदलपुर	बस्तर	4	1	14	19
		बीजापुर	0	0	6	6
		दंतेवाड़ा	0	4	7	11
		कोंडागांव	0	2	15	17
		नारायणपुर	0	1	4	5
		सुकमा	0	1	8	9
	उप-योग		**4**	**9**	**54**	**67**
5	दुर्ग	दुर्ग	6	5	18	29
		बालोद	0	1	26	27
	उप-योग		**6**	**6**	**44**	**56**
6	राजनांदगांव	राजनांदगांव	2	2	25	29
		कबीरधाम	0	2	14	16
		अम्बागढ़ चौकी-मोहला-मानपुर	0	0	11	11
		खैरागढ़ छुइखदान-गंडई	0	2	6	8
	उप-योग		**2**	**6**	**56**	**64**
7	बिलासपुर	बिलासपुर	11	6	19	36
		गौरेला-पेंड्रा-मरवाही	0	2	4	6
		मुंगेली	0	2	8	10
	उप-योग		**11**	**10**	**31**	**52**
8	कोरबा	जांजगीर-चांपा	0	7	15	22
		कोरबा	2	5	9	16
		सक्ती	0	3	10	13
	उप-योग		**2**	**15**	**34**	**51**

9	रायगढ़	रायगढ़	5	3	29	37
		जशपुर	0	3	27	30
उप-योग			**5**	**6**	**56**	**67**
10	अम्बिकापुर	बलरामपुर	0	0	26	26
		सरगुजा	0	1	26	27
उप-योग			**0**	**1**	**52**	**53**
11	बैकुंठपुर	कोरिया	0	1	11	12
		मनेन्द्रगढ़-चिरमिरी-भरतपुर	0	1	11	12
		सूरजपुर	0	2	35	37
उप-योग			**0**	**4**	**57**	**61**
महायोग			**43**	**80**	**504**	**627**

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

(4) अंश पूंजी

(अ) पुनर्पूंजीकरण के लिए दी गई पूंजी सहायता के तहत, तय पूंजी अनुपात के अनुसार पहले के क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों (RRBs) के शेयरधारकों से कुल ₹210.89 करोड़ की राशि मिली थी। इसमें से ₹84.72 करोड़ छत्तीसगढ़ ग्रामीण बैंक को, ₹6.34 करोड़ सरगुजा क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक को और ₹25.83 करोड़ दुर्ग-राजनांदगांव ग्रामीण बैंक को दिए गए। इसके बाद, डॉ. के. सी. चक्रवर्ती समिति की सिफारिशों के आधार पर, मार्च 2012 से लागू न्यूनतम 9% का 'पूंजी पर्याप्तता अनुपात (Capital Adequacy Ratio) बनाए रखने के लिए, पहले के बैंकों के संबंधित शेयरधारकों द्वारा और पुनर्पूंजीकरण किया गया। इसके तहत, पहले के छत्तीसगढ़ ग्रामीण बैंक को ₹38.00 करोड़ और पहले के दुर्ग-राजनांदगांव ग्रामीण बैंक को ₹56.00 करोड़ की पूंजी सहायता दी गई। साथ ही, पहले के सरगुजा क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक और दुर्ग-राजनांदगांव ग्रामीण बैंक के प्रायोजक बैंकों—क्रमशः सेंट्रल बैंक ऑफ़ इंडिया और देना बैंक-द्वारा समय-समय पर दी गई शेयर पूंजी और शेयर पूंजी जमा राशि को मौजूदा प्रायोजक, स्टेट बैंक ऑफ़ इंडिया ने वापस कर दिया है।

वित्तीय वर्ष 2014–15 तक, बैंक की अधिकृत शेयर पूंजी ₹5 करोड़ थी, जो ₹100 के 5 लाख इक्विटी शेयरों में विभक्त थी और निर्गमित एवं प्रदत्त पूंजी भी ₹5 करोड़ थी। RRB (संशोधन) अधिनियम, 2015 और भारत सरकार, वित्त मंत्रालय (वित्तीय सेवा विभाग) की अधिसूचना संख्या 315 (F. No. 7/9/2011-RRB) दिनांक 04/02/2016 के अनुसार, क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों की प्राधिकृत शेयर पूंजी को ₹5 करोड़ से बढ़ाकर ₹2,000 करोड़ कर दिया गया, जो ₹10 के 200 करोड़ इक्विटी शेयरों में विभक्त थी।

ऊपर बताए गए संशोधन और नेशनल बैंक फॉर एग्रीकल्चर एंड रूरल डेवलपमेंट (NABARD) की गाइडलाइंस के अनुसार, पुनर्पूंजीकरण के लिए कैपिटल सहायता के तौर पर तीनों शेयरहोल्डर्स से मिली ₹210.89 करोड़ की रकम (जिसे पहले शेयर कैपिटल डिपॉज़िट माना गया था) को 31/03/2016 को शेयर कैपिटल में बदल दिया गया। इसके परिणामस्वरूप, बैंक की निर्गमित एवं प्रदत्त पूंजी ₹2,15,89,10,700 हो गई, जो ₹10 के 21,58,91,070 इक्विटी शेयरों में बंटी हुई है। शेयरधारिता संरचना में भारत सरकार, राज्य सरकार और स्टेट बैंक ऑफ़ इंडिया का योगदान क्रमशः 50%, 15% और 35% है।

इसके अनुसार, बैंक की कुल शेयरधारिता संरचना इस प्रकार है:

(राशि लाख में)

क्र.	अंश धारक	अंश	प्रदत्त पूंजी		
			2023-24	2024-25	2025-26
1	भारत सरकार	50%	10,794.55	10,794.55	10,794.55
2	राज्य सरकार	15%	3,238.37	3,238.37	3,238.37
3	भारतीय स्टेट बैंक	35%	7,556.19	7,556.19	7,556.19
	योग	**100%**	**21,589.11**	**21,589.11**	**21,589.11**

(b) शुद्ध सम्पत्ति और पूंजी पर्याप्तता अनुपात : इस साल, बैंक की नेट वर्थ ₹1,946.48 करोड़ रही, जो पिछले साल की ₹1,597.85 करोड़ की तुलना में 21.82% की बढ़ोतरी दिखाती है, जबकि उससे पिछले साल यह बढ़ोतरी 10.56% थी। साल का परिचालन लाभ ₹578.87 करोड़ रहा, जबकि पिछले साल यह ₹535.32 करोड़ था। शुद्ध लाभ ₹348.62 करोड़ रहा, जबकि पिछले साल यह ₹152.63 करोड़ था।
NPA प्रावधान की राशि में बढ़ोतरी के कारण, प्रोविज़न कवरेज रेश्यो (PCR) 100.00% तक पहुँच गया है। भारतीय रिज़र्व बैंक की दिशा निर्देशों और पूंजी पर्याप्तता नियमों के पालन में, बैंक ने तुलन पत्र में शेड्यूल 18 के तहत कैपिटल टू रिस्क-वेटेड एसेट्स रेश्यो (CRAR) की जानकारी दी है। 31 मार्च, 2026 तक, बैंक का CRAR 16.51% है, जो नियामक आवश्यकताएं से काफी ज़्यादा है।

(c)कुल व्यवसाय : वित्तीय वर्ष 2025–26 के दौरान, बैंक ने कुल कारोबार में 9.60% (₹2,675.03 करोड़) की मज़बूत बढ़ोतरी हासिल की, जिससे उसका कुल कारोबार 2024–25 के ₹27,851.06 करोड़ से बढ़कर ₹30,526.10 करोड़ हो गया। पिछले वित्तीय वर्ष 2024–25 में, बैंक ने ₹3,569.65 करोड़ (14.70%) की बढ़ोतरी दर्ज की थी। निरंतर और केंद्रित कोशिशों की वजह से, बैंक ने साल के दौरान जमा में 4.80% की सकारात्मक बढ़ोतरी और ऋण एवं अग्रिम में 18.18% की मज़बूत बढ़ोतरी दर्ज की। परिणामस्वरूप , बैंक के तुलन पत्र का आकार ₹21,363.50 करोड़ (पिछले साल) से बढ़कर ₹23,132.73 करोड़ हो गया, जिसमें ₹1,769.19 करोड़ (8.28%) की बढ़ोतरी हुई। साल के दौरान हासिल हुई कुल ₹2,675.03 करोड़ की व्यवसाय वृद्धि में से, जमा खंड का योगदान 32.07% (₹857.80 करोड़) रहा, जबकि ऋण एवं अग्रिम खंड का योगदान 67.93% (₹1,817.23 करोड़) रहा; इसकी तुलना में वित्तीय वर्ष 2024–25 में ये आंकड़े क्रमशः 45% और 55% थे।

(d) व्यावसायिक बाजार हिस्सेदारी : ऋण एवं अग्रिम में ज़बरदस्त वृद्धि के कारण, बैंक ने अपने ऋण पोर्टफोलियो के बाजार हिस्सेदारी में सकारात्मकऔर निरंतर बढ़ोतरी दर्ज की है। वित्तीय वर्ष 2025–26 के अंत तक, बैंक का ऋण बाजार हिस्सेदारी पिछले साल के 4.27% से बढ़कर 4.36% हो गया। इसी दौरान, बाजार में कड़ी प्रतिस्पर्धा के बावजूद, बैंक ने जमा खंड में 5.44% (पिछले साल 5.75%) और कुल व्यवसाय में 4.97% (पिछले साल 5.11%) का मज़बूत और बड़ा बाजार हिस्सेदारी बनाए रखा।

(e) निवेश-जमा अनुपात : वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान, बैंक ने कुल मुनाफ़ा बढ़ाने पर ध्यान देते हुए अपने निवेश पोर्टफोलियो को बेहतर बनाना जारी रखा। कम प्रतिफल वाले निवेश में लगाए गए पूंजी को रणनीतिक रूप से ज़्यादा प्रतिफल देने वाली एसेट्स में लगाया गया, जिसमें सरकारी प्रतिभूति और दूसरे बैंकों के साथ अल्पकालिक सावधि जमा शामिल हैं, जिससे निवेश पोर्टफोलियो की कमाई की क्षमता बेहतर हुई। साथ ही, बैंक ने अपने क्रेडिट पोर्टफोलियो को बढ़ाने और अग्रिम-जमा (CD) रेश्यो को बेहतर बनाने पर अपना रणनीतिक ज़ोर बनाए रखा। ऋण एवं अग्रिम में मज़बूत वृद्धि (जो जमा की वृद्धि से ज़्यादा थी) के कारण, जमा का एक बड़ा हिस्सा लेंडिंग गतिविधियों में लगाया गया। नतीजतन, 31 मार्च 2026 तक निवेश-जमा अनुपात घटकर 53.63% हो गया, जो मार्च 2025 में 56.72% और मार्च 2024 में 62.52% था। यह बैंक की सोच-समझकर अपनाई गई संपत्ति आवंटन रणनीति को दिखाता है, जिसमें बैंक के बिज़नेस ग्रोथ के लक्ष्यों के अनुसार निवेश से होने वाली आय और ज़्यादा प्रतिफल देने वाले ऋण वितरण के बीच संतुलन बनाया गया है, साथ ही पर्याप्त तरलता और नियामक नियमों का पालन भी सुनिश्चित किया गया है।

(5) जमा

बैंक की कार्यशील निधियों का सबसे महत्वपूर्ण स्रोत जमा राशियां हैं। जमा आधार को मज़बूत करने के लिए बैंक द्वारा वर्ष भर निरंतर और समर्पित प्रयास किए गए हैं। बाजार की चुनौतीपूर्ण और प्रतिस्पर्धी स्थितियों के बीच, बैंक ने इस वर्ष 4.80% (₹857.80 करोड़) की निरंतर जमा वृद्धि दर्ज की है। पिछले वर्ष 9.90% (₹1,608.93 करोड़)की वृद्धि दर्ज की गई थी।
बैंक ने लागू नियमों का पालन करते हुए, तय समय-सीमा के भीतर DICGC को डिपॉज़िट इंश्योरेंस प्रीमियम का भुगतान कर दिया है। दिनांक 31 मार्च, 2026 की स्थिति के अनुसार, बैंक में 2,476 प्रतिबद्ध सेवायुक्त कार्यरत हैं। प्रति कर्मचारी जमा में ₹38.69 लाख की वृद्धि दर्ज की गई है (यह वृद्धि गत वर्ष ₹3.26 लाख थी) । प्रति शाखा जमा में गत वर्ष के ₹243.58 लाख की तुलना में ₹90.65 लाख की वृद्धि की गई है। जमा का तुलनात्मक विवरण निम्नानुसार है :

(राशि लाख में)

क्र.	विवरण	31.03.2024	31.03.2025	31.03.2026
1	कुल जमा	1624773.86	1785666.74	1871447.33
2	i) मांग जमा	1148697.27	1248270.15	1284340.62
3	ii) सावधि जमा	476076.59	537396.59	587106.71
4	iii) मांग जमा, सावधि जमा अनुपात	71:29	70:30	69:31
5	प्रति कर्मचारी जमा	713.87	717.14	755.83
6	प्रति शाखा जमा	2650.53	2894.11	2984.76
7	ओसत जमा	1493823.23	1694936.84	1798833.30
8	जमा पर ब्याज का भुगतान	57210.84	66574.86	71156.10
9	जमा की औसत लागत	3.83%	3.93%	3.96%
10	कुल पीएमजेडीवाई खाता संख्या	4919816	5249301	5357594

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

भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा प्रवर्तित जमाकर्ता शिक्षा एवं जागरुकता निधि (DEAF) योजना 2014 लागू की गई है। इस योजना के तहत ऐसे जमा खाते जिनमें पिछले 10 वर्षों से लेन/देन नहीं हुआ है, अदावी जमा खाता मानकर इन खातों की जमा शेष राशि भारतीय रिजर्व बैंक के जमाकर्ता शिक्षा एवं जागरुकता निधि में अंतरित कर दी जाती है। वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान बैंक द्वारा 87,440 दावारहित जमा खातों से संबंधित ₹29.22 करोड़ की राशि DEAF (जमाकर्ता शिक्षा एवं जागरूकता निधि) में

स्थानांतरित की गई।इसी अवधि के दौरान 7,484 खातों से संबंधित ₹16.32 करोड़ के दावे प्राप्त हुए, जिनका निपटान DEAF से प्रतिपूर्ति प्राप्त कर किया गया, जिससे पात्र जमाकर्ताओं को उनकी देय राशि का समयबद्ध भुगतान सुनिश्चित किया जा सका। विगत वित्तीय वर्ष में जमाकर्ता शिक्षा एवं जागरुकता निधि निम्नानुसार अंतरण तथा दावा प्राप्त हुआ है-

(राशि लाख में)

क्र.	विवरण	2023-24	2024-25	2025-26
1	डीईएएफ में ट्रांसफर की गई राशि का ओपनिंग बैलेंस	641.64	665.78	10932.62
2	जोड़ें: वर्ष के दौरान डीईएएफ में ट्रांसफर की गई राशि	24.73	10290.01	2921.51
3	घटाएं: क्लेम के बदले डीईएएफ द्वारा रीइंबर्स की गई राशि	0.59	23.17	1631.85
4	डीईएएफ में ट्रांसफर की गई राशि का क्लोजिंग बैलेंस	665.78	10932.62	12222.28

(7) पुनर्वित्त एवं उधार

(अ) पुनर्वित्त : हमारे द्वारा न्यूनतम दर पर अधिकाधिक कार्यशील पूंजी प्राप्त करने के प्रयास किये गये है । वित्तीय वर्ष के दौरान विभिन्न संस्थाओं से कुल ₹159064.11 लाख का पुनर्वित्त लिया गया है। बैंक द्वारा पुनर्वित्त के भुगतान में कोई चूक नहीं की गयी है। पुनर्वित्त की स्थिति निम्नानुसार है

(राशि लाख में)

क्र.	संस्था का नाम	31-03-2025 को बकाया	चालू वर्ष के दौरान			31-03-2026 को बकाया
			भुगतान		प्राप्ति	
			मूलधन	ब्याज		
1.	नाबार्ड-योजनान्तर्गत					
	योजनाबद्ध	30663.54	12283.33	1759.36	30615.34	48995.55
	अल्पकालीन (एसटी-एसएओ)	24200.00	24200.00	1291.12	25000.00	25000.00
	अल्पकालीन (एसएलएफ के तहत एसटी-एसएओ)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	अल्पकालीन (अतिरिक्त एसटी-एसएओ)	17700.00	57700.00	1556.32	80000.00	40000.00
2.	राष्ट्रीय आवास बैंक	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3.	भारतीय स्टेट बैंक से अधिविकर्ष	19986.08				23844.38
4.	एनबीसीएफडीसी	4360.80	815.71	174.06	1999.26	5544.35
5.	एनएसटीएफडीसी	585.69	267.22	28.36	1192.12	1510.59
6.	एनएसएफडीसी	674.05	259.82	24.11	692.39	1106.62
7.	मुद्रा पुनर्वित्त	9295.00	846.00	525.69	0.00	8449.00
8.	सिडबी पुनर्वित्त	14000.00	6000.00	1178.04	19565.00	27565.00
	योग	**101479.08**	**102372.08**	**6537.06**	**159064.11**	**158171.11**

(ब) उधार : वित्तीय वर्ष 2025-26 में, हमारे बैंक ने SIDBI से 5.78% (लगभग) ब्याज दर पर ₹195.65 करोड़ का पुनर्वित्त लिया गया है। यह राशि उन योजनाओं के लिए दिया गया है जिनके तहत हम सूक्ष्म, लघु और मध्यम उद्यमों (MSME) को ऋण देते हैं। इसका उद्देश्य बैंक की तरलता बढ़ाना और प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्रों को अधिक से अधिक कर्ज उपलब्ध कराना है।

इसके अतिरिक्त, कॉर्पोरेट कार्यालय में आकस्मिक आवश्यकताओं को ध्यान में रखते हुए भारतीय स्टेट बैंक की सावधि जमा रसीदों के विरूद्ध ₹505.55 करोड़ की अधिविकर्ष सीमा भी स्वीकृत कराई गई है।

(8) रोकड़ प्रबंधन एवं बैंकों में अतिशेष

रोकड़ प्रबंधन एक महत्वपूर्ण क्षेत्र है जो बैंक की लाभप्रदत्ता 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 कॉपरिट कार्यालय द्वारा शाखाओं के लिये नगद राशि सीमा एवं अन्य व्यवसायिक बैंकों के साथ चालू खाता में जमाराशि की सीमा तय की जाती है तथा उसका अनुवर्तन एवं आवधिक समीक्षा की जाती है। इस वर्ष रोकड़ प्रबंधन को तर्कसंगत बनाया गया है। बेहतर रोकड़ प्रबंधन के परिणामस्वरूप आलोच्य वर्ष के दौरान औसत रोकड़ का औसत जमा से अनुपात 0.46% है जो कि गत वर्ष 0.54% था। बैंक द्वारा भारतीय रिजर्व बैंक एवं अन्य बैंकों में रखी गई राशि का विवरण निम्नानुसार है :-

(राशि लाख में)

क्र.	विवरण	31.03.2024	31.03.2025	31.03.2026
1	रोकड़ शेष	6863.60	6633.16	6592.56
2	औसत रोकड़ शेष	8038.71	7763.13	8423.43
3	औसत जमा के विरुद्ध ओसत रोकड़ शेष प्रतिशत	0.54%	0.46%	0.47%
4	भारतीय स्टेट बैंक/अन्य बैंकों के चालू खातों में जमा	2610.47	3233.46	18416.87
5	भारतीय रिजर्व बैंक के चालू खातों में जमा	82037.58	85426.62	56485.18
6	भारतीय स्टेट बैंक/अन्य बैंकों में सावधि जमा	362277.45	383143.94	420232.14

(9) विनियोजन

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

(राशि लाख में)

क्र.	विवरण	31.03.2024	31.03.2025	31.03.2026
1	एस एल आर निधियां			
	a) अनुमोदित शासकीय निधियों में निवेश	6,35,458.32	6,11,679.19	5,65,420.18
	b) अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियों में निवेश	0.00	0.00	0.00

(राशि लाख में)

क्र.	विवरण	31.03.2024	31.03.2025	31.03.2026
2	गैर-एसएलआर निधियाँ			
	a) अनुमोदित शासकीय निधियों में निवेश	0.00	0.00	0.00
	b) अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियों में निवेश	18124.85	18024.85	18024.85

(राशि लाख में)

3	अन्य बैंकों में स्थित सावधी जमा का विवरण			
	i) भारतीय स्टेट बैंक में सावधि जमा	61,477.45	62,643.94	71,832.14
	ii) अन्य वाणिज्यिक बैंक			
	a) एक्सिस बैंक लिमिटेड	1,00,000.00	60,000.00	80,000.00
	b) एचडीएफसी बैंक	25,000.00	20,000.00	0.00
	d) इंडसइंड बैंक	0.00	0.00	15,000.00
	e) फेडरल बैंक	0.00	20,000.00	35,500.00
	f) बंधन बैंक	40,000.00	40,100.00	30,100.00
	g) पंजाब नेशनल बैंक	45,000.00	10,000.00	50,000.00
	h) आईसीआईसीआई बैंक	20,000.00	35,000.00	15,000.00
	i) आईडीएफसी बैंक	30,300.00	40,400.00	31,300.00
	j) यस बैंक	40,500.00	35,000.00	47,500.00
	k) तेलंगाना ग्रामीण बैंक	0.00	10,000.00	0.00
	l) तमिलनाडु ग्रामीण बैंक	0.00	10,000.00	0.00
	m) आंध्र प्रदेश ग्रामीण विकास बैंक	0.00	10,000.00	0.00
	n) डीसीबी बैंक	0.00	10,000.00	14,000.00
	o) एयू स्मॉल फाइनेंस बैंक	0.00	10,000.00	15,000.00
	p) आरबीएल बैंक	0.00	0.00	5,000.00
	q) उज्जीवन स्मॉल फाइनेंस बैंक	0.00	10,000.00	10,000.00
योग		**3,62,277.45**	**3,83,143.94**	**4,20,232.14**

बैंक द्वारा सम्पत्ति देयता प्रबन्धन के परिपेक्ष्य में लाभप्रदता में वृद्धि एवं जोखिम को कम करने की दृष्टि से युक्ति पूर्ण विनियोजन किया गया है।
विवरण निम्नानुसार है-

(राशि लाख में)

क्र.	विवरण	31.03.2024	31.03.2025	31.03.2026
1	औसत निवेश (बैंकों में जमा शेष को मिलाकर)	927351.98	991482.49	954541.47
	i) औसत एसएलआर निवेश	579543.30	636881.97	566369.54
	ii) गैर-एसएलआर निवेश एवं अन्य बैंकों में सावधि जमा सहित औसत	347808.68	354600.52	388171.93
2	निवेश पर ब्याज आय	74,238.87	74,238.87	71,631.23
	i) एसएलआर निवेश	42,411.37	46,678.93	41,668.47
	ii) गैर एसएलआर निवेश एवं सावधि जमा	26,484.82	27,559.94	29,683.23
3	निवेश पर प्राप्ति दर	7.45%	7.49%	7.50%
	i) एसएलआर निवेश	7.32%	7.33%	7.36%
	ii) गैर एस एल आर निवेश एवं सावधि जमा	7.61%	7.77%	7.65%

(ब) निवेश नीति : वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान बैंक की अद्यतन निवेश नीति बनायी गयी है।

(10) केंद्रीकृत ऋण प्रसंस्करण सेल (CLPC)

बैंक में उच्च मूल्य वर्ग के गुणवत्तायुक्त एसएमई ऋण को बढ़ावा देने एवं बैंक के CD ratio में वृद्धि करने हेतु वित्तीय वर्ष 2020-21 में कॉर्पोरेट कार्यालय में सीएलपीसी का गठन किया गया। सेल द्वारा एसएमई ऋण हेतु बैंक में जारी गाइडलाइंस की समीक्षा कर निम्नानुसार प्रोडक्ट हेतु विस्तृत दिशा-निर्देश जारी किये गये हैं-

1. ₹10.00 लाख तक के एसएमई मुद्रा ऋण हेतु-CGB SME SIMPLIFIED
2. ₹10.00 लाख से अधिक एवं ₹1.00 करोड़ तक के एसएमई ऋण हेतु-CGB SME SMART SCORE
3. ₹1.00 करोड़ से अधिक के एसएमई ऋण हेतु-CGB SME HIGH VALUE
4. ₹10.00 लाख से ₹10.00 करोड़ तक के एसएमई ऋण हेतु-CGB SME ABL (Asset Backed Loan)
5. व्यवसायिक भवन निर्माण हेतु ऋण ₹5.00 करोड़ तक-CGB SHOPEE
6. भवन किराया के विरुद्ध ऋण ₹10.00 लाख से ₹5.00 करोड़ तक-LAR (Loan against Rent)

उक्त प्रोडक्ट में CGB SME SIMPLIFIED कोलेटरल फ्री ऋण प्रोडक्ट है, CGB SME SMART SCORE, Simple Scoring Model है एवं CGB SME HIGH VALUE, CRA(Credit Risk Assessment) Model है। CGB SME ABL(Asset Backed Loan) For Partnership Firm/Companies upper Limit ₹10.00 Cr and for others upper limit ₹ 5.00 Cr. कोलेटरल के विरुद्ध सरलतम एसएमई ऋण है जिसके अंतर्गत Drop Line OD या CC Limit सुविधा है। व्यवसायिक भवन निर्माण/दुकान क्रय/आंतरिक साज-सज्जा हेतु CGB SHOPEE है। भवन किराया के विरुद्ध ₹10.00 लाख से ₹5.00 करोड़ तक के लिए LAR (Loan Against Rent) है।

एसएमई प्रोडक्ट हेतु उक्त दिशा-निर्देश जारी होने के बाद जहां शाखाओं को ऋण स्वीकृति के संबंध में निर्णय लेने में सुविधा हो रही है वहीं ऋण की गुणवत्ता पर विशेष ध्यान दिया जा रहा है। बैंक स्तर पर वर्ष के दौरान एसएमई ऋण में ₹772.00 करोड़ की वृद्धि दर्ज की गई जो कि गत वर्ष की तुलना में 22% अधिक है।

कॉर्पोरेट कार्यालय क्रेडिट कमेटी द्वारा भी उच्च मूल्य वर्ग के गुणवत्तायुक्त ऋण प्रकरणों की स्वीकृति प्रदान की गयी है। जिसमे मे. आरती कोलोंनाईजर्स रायपुर को ₹9.00 करोड़, मे. महादेव वेंचर्स रायपुर को ₹14.00 करोड़ एवं मे. शंखनिल रिलेटर्स रायपुर को ₹14.00 करोड़, मे. राज ग्लास बिलासपुर , राजनांदगांव को ₹8.00 करोड़, मे. श्री राम पैलेस होटल एंड रिसॉर्ट्स को ₹12.00 करोड़, मे. सुयश बिल्डकान, दुर्ग को ₹10.00 करोड़, मे. राधा कृष्ण वाटर पार्क अंबिकापुर को ₹9.10 करोड़, श्री अनंत रियलिटी बिलासपुर को रु. 10.00 करोड़ के ऋणों की स्वीकृति शामिल है। जो कि गत वर्ष की तुलना में 49% अधिक है।

कॉर्पोरेट कार्यालय क्रेडिट कमेटी द्वारा विगत वर्षो में स्वीकृति ऋण राशि –

वित्तीय वर्ष	स्वीकृत राशि (करोड़ में)
2020–21	19.88
2021–22	40.13
2022–23	83.05
2023–24	131.75
2024–25	196.28
2025–26	387.61

(11) परिसंपत्ति प्रबंधन केंद्र (AMH)

भारतीय स्टेट बैंक, कार्पोरेट सेंटर, मुम्बई के निर्देशानुसार हमारे बैंक में भी हब एंड स्पोक मॉडल लागू किया गया है। प्रायोजक बैंक द्वारा अनुशंसित एंड स्पोक मॉडल के अनुसार शाखाओं को ऋण वितरण की क्षमता एवं बुनियादी ढांचा के आधार पर वर्गीकृत किया गया है। एंड स्पोक मॉडल का प्रमुख उद्देश्य स्टाफ में विशेषज्ञता विकसित करना, प्रकरणों का समयबद्ध निपटान, ऋण प्रवाह एवं दस्तावेजीकरण प्रक्रिया में एकरुपता, एमआईएस का विश्लेषण कर व्यवसाय की संभावनाओं में वृद्धि, एनालिटिक्स के प्रयोग हेतु आधार (डेटा बेस)का निर्माण करना प्रमुख है।

भौगोलिक निकटता ,परिचालन सुविधा एवं व्यवसाय स्तर के आधार पर प्रत्येक हब ब्रांच एंड स्पोक ब्रांचेस को लिंक्ड किया गया है। ये स्पोक ब्रांचेस, हब ब्रांच के लिए क्रेडिट शाखा के रूप में कार्य करती हैं। अतः यह पूरा सेटअप एसेट मैनेजमेंट हब्स (एएमएच)कहलाता है। बैंक में निश्चित समय अवधि में, गुणवत्तापूर्ण ऋण स्वीकृति एवं सूक्ष्म प्रबंधन हेतु बैंक के सभी 11 क्षेत्रीय कार्यालयों के अधीन 627 शाखाओं को कुल 11 एएमएच (एसेट मैनेजमेंट हब्स) से जोड़ा गया है, इस प्रकार बैंक की शत-प्रतिशत शाखाएं हब से जुड़ चुकी है। एसेट मैनेजमेंट हब्स के सम्पूर्ण कार्य का नियंत्रण, पर्यवेक्षण तथा समय-समय पर दिशा-निर्देश जारी करने का कार्य कॉपोरिट कार्यालय स्तर पर सीएलपीसी द्वारा किया जाता है।

वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान एएमएच द्वारा 141350 प्रकरणों के माध्यम से ₹5900.97 करोड़ के ऋण की स्वीकृति प्रदान की गई जो कि बैंक द्वारा वर्ष के दौरान कुल स्वीकृत ऋण का 74.79 प्रतिशत है।

(12) ऋण एवं अग्रिम बकाया

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। साथ ही बैंक के सभी शाखाओं को एएमएच के माध्यम से लिंक कर दिया गया| व्यावसायिक बैंकों की भाँति वैयक्तिक खंड एवं एसएमई खंड के उच्च मूल्य वर्ग के ग्राहकों हेतु बेहतर कस्टमर सर्विस प्रदान करने हेतु RMPSL(Relationship

Manager- Priority Sector Lending) की अवधारणा लागू की गयी | ऋणों में वृद्धि हेतु विशेष प्रयास किये जाने के परिणामस्वरूप ऋण एवं अग्रिमों में ₹1817.23 करोड़ की बढोतरी करते हुए 18.18% (गत वर्ष 24.41%) की वृद्धि दर्ज की गई है।

ऋण एवं अग्रिमों का तुलनात्मक विवरण निम्नानुसार है –

(राशि लाख में)

क्र.	विवरण	31.03.2024	31.03.2025	31.03.2026
1.	कुल बकाया ऋण एवं अग्रिम	803367.70	999439.64	1181163.02
2.	कुल बकाया ऋण एवं अग्रिम में से			
	i कृषि अल्पावधि ऋण	170820.03	259932.55	298060.10
	ii) कृषि मध्यावधि ऋण/कृषि दीर्घावधि ऋण	59334.93	49857.95	62877.16
	कुल कृषि ऋण	230154.96	309790.50	360937.26
	अंतर सहभागिता के अंतर्गत प्रायोजक बैंक को अंतरित ऋण	0.00	0.00	0.00
	शुद्ध कृषि ऋण	230154.96	309790.50	360937.26
	iii) विनिर्माण उद्योग एवं खादी और ग्रामोद्योग	29936.81	40406.94	52275.87
	iv) सेवा एवं व्यापार	109397.85	82643.17	127845.03
	v) अन्य उपभोग ऋण	433878.01	566599.03	640104.85
	कुल गैरकृषि ऋण	573212.67	689649.14	820225.75
3.	कुल बकाया अग्रिम में से			
	i) प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र को ऋण	481520.12	565479.47	738420.29
	ii) गैर प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र को ऋण	321847.58	433960.17	442742.73
	कुल बकाया अग्रिम में से			
	i) अनुसूचित जाति/ जनजाति को ऋण	219317.54	265873.99	303203.47
	ii) अल्पसंख्यकों को ऋण	16901.44	37146.04	41917.09
	iii) लघु/सीमांत/कृषक/खेतिहर मजदूरों को ऋण	120457.19	135674.89	234162.42

(13) ऋण वितरण

बैंक द्वारा लक्ष्य समूह के अंतर्गत आने वाले कमजोर एवं गरीब वर्ग के साथ-साथ गैर लक्ष्य समूह के अंतर्गत भी वित्तपोषण किया जा रहा है। साख जमा अनुपात में तेज वृद्धि हेतु सावधि ऋणों के तहत आवास ऋण, कार ऋण इत्यादि के विशेष अभियान चलाये गये, जिनमें बैंक को आशातीत सफलता प्राप्त हुई। उच्च मूल्य के गुणवत्तायुक्त ऋणों में वृद्धि हेतु बैंक स्तर पर AMH (Asset Management Hub) का गठन किया गया है। ऋण उत्पादों को अधिक प्रतियोगी एवं बाजार अनुकूल बनाने के लिए विभिन्न ऋण योजनाओं यथा- पीएम स्वनिधि, एक्सप्रेस क्रेडिट, कार ऋण, शिक्षा ऋण, किसान क्रेडिट कार्ड, दोपहिया वाहन ऋण, एनआरएलएम आदि के परिपत्रों में संशोधन किया गया है। Mahtari Shakti Rin Yojna, Loan for Roof Top Solar, Doctor Plus Scheme, Loan to Contractors, Kisan Samridhi & Home Equity आदि हेतु दिशा-निर्देश जारी किये गए है, जिसके सुपरिणाम प्राप्त हो रहे हैं। वित्तीय वर्ष में बैंक द्वारा कुल ₹4042.81 करोड़ का नया ऋण वितरित किया गया। वर्ष के दौरान ऋण वितरण की जानकारी निम्नानुसार है-

(राशि लाख में)

क्र.	विवरण	31.03.2024	31.03.2025	31.03.2026
1.	कुल ऋण वितरण	600275.19	842283.22	762179.46
2.	कुल ऋण वितरण में से			
I	प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र को ऋण	419209.96	582305.82	550036.43
ii	गैर प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र को ऋण	181065.22	259977.40	212143.03
iii	अनुसूचित जाति/जनजाति को ऋण	108476.41	113967.16	157732.26
iv	लघु/सीमांत/कृषक/खेतिहर मजदूरों को ऋण	111948.33	108638.08	206655.78
v	अल्पसंख्यकों को ऋण	16901.46	20072.61	19675.43

(14) कृषि ऋण

आलोच्य वर्ष के दौरान क्रॉप लोन में ₹262903.34 लाख एवं अन्य कृषि ऋण खंड में ₹34331.56 लाख अर्थात कुल ₹297234.90 लाख कृषि ऋण वितरण किया गया। वित्तीय वर्ष 2024-25 में कृषि ऋण वितरण ₹247462.62 लाख था। वर्तमान वित्तीय वर्ष में कृषि सावधि ऋणों एवं केसीसी में बढ़ोत्तरी हेतु विशेष कैंप (केसीसी Saturation) का आयोजन किया गया। वर्ष के दौरान कुल 19786 नए केसीसी, 2070 केसीसी-पशुपालन एवं 27 केसीसी मत्स्य पालन जारी किया गया।

(15) किसान क्रेडिट कार्ड

भारत सरकार एवं नाबार्ड के निर्देशानुसार वर्ष 2012 से संशोधित किसान क्रेडिट कार्ड योजना लागू की गई है। इसके अनुसार कृषकों को 5 वर्ष की अवधि हेतु किसान क्रेडिट कार्ड ऋण स्वीकृत किया जाता है। सीबीएस प्लेट फार्म में अल्पावधि कृषि ऋण हेतु कृषकों का केसीसी सह बचत खाता (KCC Cum SB A/C) खोला जाता है। केसीसी सह बचत खाते में क्रेडिट बैलेंस पर किसानों को बचत खाते में लागू ब्याज दर के अनुसार ब्याज का भुगतान किया जाता है। वर्तमान वित्तीय वर्ष में कुल 19786 नवीन केसीसी (राशि-₹ 311.72 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 2070 किसानों को ₹25.75 करोड़ एवं मत्स्य पालन हेतु 27 किसानों को ₹0.50 करोड़ के केसीसी जारी किए गए हैं।

(16) संयुक्त देयता समूह

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 (कोलैट्रल) नहीं है। एनजीओ के माध्यम से संयुक्त देयता समूह के गठन एवं लिकेंज में वांछित प्रगति हेतु प्रयास किये जा रहे हैं।

(17) शासकीय प्रायोजित योजना

वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान शासकीय प्रायोजित विभिन्न योजनान्तर्गत निम्नानुसार वित्तपोषण किया गया –

(राशि लाख में)

क्र.	शासकीय योजना का नाम	प्राप्त प्रकरण		स्वीकृतकरण	
		संख्या	राशि	संख्या	राशि
1	एनआरएलएम	70428	309015.95	66494	221727.35
2	पीएमईजीपी				
	i) केवीआईसी	9	82.00	2	62.67
	ii) केवीआईबी	300	2562.12	94	850.38
	iii) डीआईसी	525	5570.01	183	1855.17
	उप-योग	834	8214.14	279	2768.23
3	स्वयंसिद्धा-लखपति दीदी	7255	8529.04	3529	4193.23
4	प्रधानमंत्री स्वनिधि	2988	517.17	2326	405.57
5	पीएम सूर्य घर	12352	24192.19	5483	10679.23

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

भारत सरकार के मानव संसाधन विकास मंत्रालय की आर्थिक रूप से कमजोर छात्रों हेतु लागू ब्याज अनुदान योजना शैक्षणिक वर्ष 2009-10 से लागू है। ऐसे छात्र जिन्होंने मान्यता प्राप्त शिक्षण संस्थान, आईआईएम, केन्द्र/राज्य सरकार द्वारा गठित संस्थान एवं अन्य मान्यता प्राप्त शिक्षण संस्थान में तकनीकी/व्यवसायिक शिक्षा (12 वीं कक्षा के पश्चात्) हेतु दाखिला लिया हो, इस योजना के अंतर्गत पात्र होंगे। प्रति वर्ष वित्तीय वर्ष समाप्ति पश्चात् केनरा बैंक के वेब पोर्टल में पात्र ऋणियों की ब्याज राशि राहत हेतु डाटा अपलोड किया जाता है।

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

उच्च शिक्षा के क्षेत्र में तकनीकी एवं व्यावसायिक पाठ्यक्रमों में कमजोर वर्ग के छात्रों द्वारा लिये गये शिक्षा ऋणों पर छत्तीसगढ़ शासन द्वारा ब्याज अनुदान हेतु "मुख्यमंत्री उच्च शिक्षा ऋण ब्याज अनुदान योजना" शैक्षणिक सत्र 2012-13 से लागू की गई है।

योजना का उद्देश्य शिक्षार्थियों को मोरेटोरियम अवधि के उपरांत नियमित भुगतान की स्थिति में ऋण राशि के ब्याज भार में छूट प्रदान करना है। ब्याज अनुदान दावा हेतु नोडल बैंक, केनरा बैंक है। वित्तीय वर्ष 2024-25 हेतु 46 पात्र छात्रों की दावा राशि ₹8,48,829/-केनरा बैंक के वेब पोर्टल में अपलोड की गई है।

(20) प्रधानमंत्री आवास योजना (PMAY 2.0)

भारत सरकार के आवास और शहरी मामलों का मंत्रालय द्वारा जनगणना 2011 के अनुसार सभी 6039 सांविधिक कस्बों (छत्तीसगढ़ के 194 कस्बे शामिल) में EWS/LIG वर्गों की आवासीय आवश्यकताओं को पूरा करने के लिए दिनांक 17/06/2015 से क्रेडिट लिंक्ड सब्सिडी स्कीम के तहत 'प्रधानमंत्री आवास योजना' प्रारंभ की गई थी। प्रधानमंत्री आवास योजना 2.0 (PMAY 2.0) की घोषणा वर्ष 2024 के केन्द्रीय बजट में की गयी है। उक्त योजना दिनांक 01/09/2024 से लागू की गयी है।

(21) साख वृद्धि हेतु विशेष अभियान

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

(अ) फेस्टिवल ऑफर : आवास एवं कार ऋण अभियान पब्लिक आवास एवं कार ऋणों को बढ़ावा देने के लिए समय-समय पर प्रोसेसिंग फीस में छूट दी गई। इससे वर्ष के दौरान आवास ऋण के कुल 1152 खातों में ₹ 31207.64 लाख तथा कार ऋण के 1859 खातों में ₹ 17728.40 लाख के ऋण स्वीकृत/वितरित किये गये।

(ब) स्व-सहायता समूह बैंक लिंकेज : स्व सहायता समूहों के गठन एवं लिंकेज बैंक की प्राथमिकता हैं। अधिकाधिक समूहों को लिंकेज करने के उद्देश्य से बैंक द्वारा नाबार्ड के सहयोग से सेल्फ हेल्प प्रमोशन इंस्टीट्यूशन्स (एसएचपीआई) के रूप में कार्य किया जा रहा है। नक्सल प्रभावित जिलों (एलडब्ल्यूई) में एनजीओ के माध्यम से स्व सहायता समूह का गठन एवं लिंकेज किया जा रहा है। राष्ट्रीय ग्रामीण आजीविका मिशन (एनआरएलएम) के अन्तर्गत वर्ष के दौरान कुल 60878 स्व सहायता समूहों का लिंकेज कर ₹119162.50 लाख की राशि स्वीकृत/वितरित की गई।

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

(द) सीआरजीबी Achievers Day Out : व्यवसाय वृद्धि हेतु बैंक के द्वारा सीआरजीबी Achievers Day Out कैंपेन चलाया गया था। जिसमे शाखाओ ने कुल ₹153.14 करोड़ के ऋण स्वीकृत किये।

(22) आय अभिज्ञान एवं आस्तियों का वर्गीकरण (IRAC)

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

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

(राशि लाख में)

क्र.	आस्तियों का वगगीकरण	31.03.2024		31.03.2025		31.03.2026	
		आस्तियां	प्रावधान	आस्तियां	प्रावधान	आस्तियां	प्रावधान
1.	मानक आस्तियां	787293.48	2371.63	977999.21	3011.20	1157506.17	3836.94
2.	अवमानक आस्तियां	9494.31	9494.31	12522.14	12,522.14	12417.06	12417.06
3.	संदिग्ध आस्तियां	6511.23	6511.23	8812.97	8,812.97	11236.85	11236.85
4.	ह्रास आस्तियां	68.68	68.68	105.32	105.32	2.94	2.94
	योग	**803367.70**	**18445.84**	**999439.64**	**24451.63**	**1181163.02**	**27493.79**
Provision Coverage Ratio			**100.00%**		**100.00%**		**100.00%**

(ब) प्रावधान कवरेज अनुपात(PCR) : गत वर्ष के 100% के स्तर को maintain रखा गया है।

(स) प्रावधान : बैंक द्वारा गैरलाभकारी आस्तियों के विरुद्ध भारतीय रिजर्व बैंक के मानदण्डों के अनुरुप प्रावधान किया गया है। बैंक के कुल संचित प्रावधान की जानकारी निम्नानुसार है-

(राशि लाख में)

क्र.	विवरण	31.03.2024	31.03.2025	31.03.2026
1.	एनपीए के विरुद्ध की जाने वाली वास्तविक प्रावधान राशि	5508.58	7338.04	6351.20
2.	निवेशों के मूल्यांकन प्रावधान	0.00	0.00	0.00
3.	अन्य (एनपीए के विरुद्ध अतिरिक्त प्रावधान)	10565.63	14102.39	17305.85
	कुल प्रावधान	**16074.21**	**21440.43**	**23656.85**

(द) गैरलाभकारी आस्तियों का प्रबंधन : गैरलाभकारी आस्तियों में कमी हेतु बैंक द्वारा लगातार प्रयास किया गया है। गैरलाभकारी आस्तियों में परिवर्तन की तुलनात्मक जानकारी निम्नानुसार है-

(राशि लाख में)

क्र.	विवरण	31.03.2024	31.03.2025	31.03.2026
1.	वर्ष के प्रारंभ में गैरलाभकारी आस्तियां	14,564.79	16,074.21	21440.43
2.	वर्ष के दौरान गैरलाभकारी आस्तियों की वसूली / अपग्रेडेशन	5,153.79	6196.49	7929.52
3.	वर्ष के दौरान गैरलाभकारी आस्तियों का अपलेखन	2,831.09	959.43	2271.08
4.	वर्ष के दौरान गैरलाभकारी आस्तियों में वृद्धि	9,494.30	12,522.14	12417.02

5	वर्ष के अंत में गैरलाभकारी आस्तियाँ	16,074.21	21,440.43	23656.85
6	प्रावधान घटाने के बाद कुल गैरलाभकारी आस्तियाँ	0.00	0.00	0.00
7	प्रावधान घटाने के बाद कुल अग्रिम	787293.48	977999.21	1157506.17
8	गैरलाभकारी आस्तियों का कुल अग्रिम में प्रतिशत	2.00%	2.15%	2.00%
9	शुद्ध ऋण में शुद्ध गैरलाभकारी आस्तियों का प्रतिशत	0.00%	0.00%	0.00%

(इ) ऋणों का अपलेखन : आलोच्य वर्ष के दौरान राशि ₹22.71 करोड़ का अपलेखन किया गया। इस वर्ष अपलेखित खातों में राशि ₹11.96 करोड़ की वसूली हुई।

(23) ऋणों की वसूली

वित्तीय वर्ष 2025-26 की समाप्ति पर बैंक का सकल एनपीए ₹236.57 करोड़ (कुल अग्रिम का 2.00 प्रतिशत) रहा है। इस वर्ष विभिन्न तिथियों पर आयोजित राष्ट्रिय लोक अदालतों के माध्यम से कुल ₹15.36 करोड़ की NPA व AUCA वसूली प्राप्त की गई। बैंक में लागू एकमुश्त समझौता योजना एवं सामान्य समझौता योजना के अंतर्गत कुल ₹7.58 करोड़ की वसूली प्राप्त हुई। क्षेत्रीय कार्यालय एवं कॉर्पोरेट कार्यालय स्तर से अधिकारियों द्वारा उच्च एनपीए शाखाओं का प्रवास कर एनपीए नियंत्रण हेतु कार्ययोजना बनाकर एनपीए नियंत्रण का प्रयास किया गया। सरफेसी एवं वाहन जब्ती योग्य पात्र प्रकरणों में त्वरित कार्यवाही किया गया।
AUCA में वसूली के उद्देश्य से विभिन्न चरणों मे Campaign आयोजित किए गए, जिसमें बैंक स्तर पर AUCA वसूली ₹11.96 करोड़ प्राप्त की गई।
वर्ष के दौरान दिनांक 17.01.2026 को बैंक अदालत का आयोजन कर ऋणियों से ₹1.46 करोड़ की वसूली NPA खातों में की गई।
ऋणों की मांग, वसूली एवं अतिदेय का विवरण निम्नानुसार है :-

(राशि लाख में)

क्र.	विवरण	30.06.2024			30.06.2025		
		कृषि ऋण	गैर कृषि ऋण	योग	कृषि ऋण	गैर कृषि ऋण	योग
1	मांग	195462.10	232234.44	427696.54	224781.41	267069.60	491851.01
2	वसूली	178041.51	223404.74	401446.25	205747.74	256915.45	462663.19
3	अतिदेय	17,420.59	8,829.70	26250.29	19033.67	10154.15	29187.82
4	वसूली %	91.09%	96.20%	93.86%	91.53%	96.19%	94.07%

अतिदेयों का अवधिवार वर्गीकरण निम्नानुसार है-

(राशि लाख में)

क्र.	विवरण	30.06.2024			30.06.2025		
		अल्पकालीन ऋण	मध्यम/ दीर्घ कालीन ऋण	कुल	अल्पकालीन ऋण	मध्यम/ दीर्घ कालीन ऋण	कुल
1.	1 वर्ष से कम	14878.41	1814.41	16692.82	16110.15	2086.57	18196.72
2.	1 से 3 वर्ष तक	3732.70	658.05	4390.75	4292.61	756.76	5049.37
3.	3 वर्ष से अधिक	4374.28	792.44	5166.72	5030.43	911.30	5941.73
योग		**22985.39**	**3264.90**	**26250.29**	**25433.19**	**3754.63**	**29187.82**

(24)केन्द्रीय रजिस्ट्री (CERSAI)

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

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

राज्य शासन द्वारा उपलब्ध कराई गई भुइयां पोर्टल में लगभग सभी कृषि ऋणियों की भूमि पर प्रभार का विवरण दर्ज करा दिया गया है इससे बहुल उधार एवं संबंधित भूमि को अनाधिकृत रूप से खरीदने बेचने पर नियंत्रण हो गया है। इस कार्य से एनपीए वसूली में सहयोग प्राप्त हो रहा है।

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

छत्तीसगढ़ राज्य के तीनों पूर्ववर्ती बैंक (छत्तीसगढ़ ग्रामीण बैंक, सरगुजा क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक एवं दुर्ग राजनांदगांव ग्रामीण बैंक) अमलगमेशन के पूर्व सीजीटीएमएसई के सदस्य थे। विलय के बाद "छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक" के नाम से Re-Registration किया गया है।

(27) NCGTC - National Credit Guarantee Trustee Company Ltd.

मुद्रा खातों हेतु गारण्टी कव्हरेज प्राप्त करने हेतु NCGTC से दिनांक 28.10.2020 से गारण्टी कव्हरेज प्राप्त किया गया है। दिनांक 01.04.2020 से मुद्रा योजनांतर्गत स्वीकृत ऋण खातों को NCGTC से कव्हर किया जा रहा है।

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

शिक्षा ऋण राशि ₹7.5 लाख तक के ऋणों में गारंटी कव्हरेज प्राप्त करने हेतु NCGTC से दिनांक 01.07.2023 से गारण्टी कव्हरेज प्राप्त किया गया है। वर्तमान में समस्त पात्र शिक्षा ऋण खातों को शिक्षा ऋण हेतु क्रेडिट गारंटी निधि (सीजीएफईएल) के तहत कव्हर किया जा रहा है।

(29) क्रेडिट इन्फार्मेशन कंपनियों की सदस्यता (CICs)

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

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

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

(30) फसल बीमा

वित्तीय वर्ष 2025-26 में प्रधानमंत्री फसल बीमा योजना लागू है जो बैंक के कार्य क्षेत्र में आने वाली सभी तहसीलों में प्रभावशील है तथा क्षेत्र की प्रमुख फसलें इसमें शामिल है। प्रधानमंत्री फसल बीमा का क्रियान्वयन तीन बीमा कम्पनियों क्रमशः बजाज एलायंज जनरल इंश्योरेंश कंपनी लिमिटेड, एग्रीकल्चर इंश्योरेंश कंपनी ऑफ इण्डिया लि. एवं एचडीएफसी एर्गो कंपनी लिमिटेड द्वारा किया गया। बीमा कंपनी को प्रेषित प्रीमियम एवं भुगतान प्राप्त किये गये दावों का विवरण निम्नानुसार है-

(राशि लाख में)

विवरण	2023-24	2024-25	2025-26
बीमित राशि	62828.30	60588.60	89394.08
प्रीमियम का भुगतान	1202.64	1570.20	1756.70
दावों का भुगतान	789.13	750.42	91597.08

(31) ब्याज राहत

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

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

नाबार्ड को प्रस्तुत ब्याज राहत दावा –

(राशि लाख में)

क्र.	योजना	विवरण	खाता संख्या	ब्याज राहत राशि
1.	अल्पकालीन कृषि ऋण राहत योजना	वर्ष 2024-25 के अतिरिक्त दावे	102173	1882.27
		वर्ष 2025-26 के वार्षिक दावे	107698	943.69
2.	पशु पालन एवं मत्स्य पालन कृषको को ब्याज राहत योजना	वर्ष 2024-25 के अतिरिक्त दावे	4124	52.21
		वर्ष 2025-26 के वार्षिक दावे	5457	36.58
3.	महिला स्व-सहायता समहों हेतु ब्याज राहत योजना	वर्ष 2025-26 के वार्षिक दावे	77618	4513.49

राज्य सरकार को प्रस्तुत दावा :

(राशि लाख में)

योजना	विवरण	खाता संख्या	ब्याज राहत राशि
अल्पकालीन कृषि ऋण ब्याज राहत योजना	वर्ष 2024-25 के अतिरिक्त दावे	70227	1971.85
	वर्ष 2025-26 के वार्षिक दावे	81866	1963.83

अन्य दावे

(राशि लाख में)

योजना	विवरण	खाता संख्या	ब्याज राहत राशि
PM-Svanidhi योजनान्तर्गत ब्याज राहत	वर्ष 2025-26 के वार्षिक दावे	1017	3.37
AIF योजनान्तर्गत ब्याज राहत	वर्ष 2024-25 के वार्षिक दावे	247	100.52

(32) अर्जित आय

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

(राशि लाख में)

क्र.	विवरण	31.03.2024	31.03.2025	31.03.2026
1	ऋण एवं अग्रिम से प्राप्त आय	69,710.22	84,685.22	103921.10
2	प्रायोजक बैंक/ अन्य बैंकों के चालू खाता में जमा पर ब्याज	0.00	0.00	0.00
3	एसएलआर निवेशों पर आय	42206.06	46678.93	41668.47
4	गैर एसएलआर एवं सावधि जमा निवेशों पर आय	27773.13	29206.43	29962.76
5	अन्य विविध आय	15645.81	15895.35	17364.87
6	अन्य प्राप्तियां	0.00	67.30	0.00
	योग	**155335.22**	**176533.24**	**192917.19**

(33) व्यय

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--

(राशि लाख में)

क्र.	विवरण	31.03.2024	31.03.2025	31.03.2026
1.	ब्याज का भुगतान			
	a) जमाओं पर ब्याज	57210.84	66574.86	71156.10
	b) उधार पर ब्याज	5457.44	5315.02	7415.09
2	वेतन एवं भत्ते	29476.16	33234.98	35637.50
3	अन्य परिचालन व्यय	13537.03	17876.37	20821.06
4	प्रावधान व आकस्मिक व्यय	3600.08	7156.53	5318.94
5	पेंशन निधि हेतु प्रावधान	1612.00	22041.14	4310.84
6	बकाया वेतन का प्रावधान	5000.00	3899.50	1000.00
	योग	**115893.55**	**156098.40**	**145680.22**

(34) अंतरण मूल्य प्रक्रिया (TPM)

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

क्र.	विवरण	शाखा को प्राप्त दर
1.	चालू औसत जमा शेष	6%
2.	बचत जमा पर भुगतान	200%
3.	सावधि जमा पर भुगतान	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	एनपीए स्तर	शाखा द्वारा देय दर
1.	सीसी/ओडी, टर्म लोन तथा कृषि टर्म लोन के अंतर्गत अग्रिम (कृषि क्षेत्र के अग्रिमों को छोड़कर).	सकल एनपीए 2% तक	50%
		सकल एनपीए 2% से अधिक एवं 5% तक	60%
		सकल एनपीए 5% से अधिक	70%
2.	कृषि अग्रिम	सकल एनपीए 2% तक	40%
		सकल एनपीए 2% से अधिक एवं 5% तक	50%
		सकल एनपीए 5% से अधिक	60%
3.	औसत नकद शेष	औसत नकद शेष का 4%	

(35) मेमोरेण्डम ऑफ अंडरस्टैंडिंग (MOU) प्रायोजक बैंक के साथ संपन्न समझौता ज्ञापन वर्ष 2025-26 के अंतर्गत बैंक की उपलब्धियां निम्नानुसार है-

(राशि करोड़ में)

क्र.	विवरण	एमओयू लक्ष्य 2024-25	दिनांक 31.03.2025 की स्थिति में	एमओयू लक्ष्य 2025-26	दिनांक 31.03.2026 की स्थिति में
1.	2	3	4	5	6
1	जमा राशियां (स्तर)"	18,034.74	17856.67	19,642.67	18,714.47
	a. मांग जमा राशियां	-	12482.70	-	12,843.40
	b. मियादी जमा	-	5373.97	-	5,871.07
	c. कासा अनुपात	>70%	69.90%	> 69%	68.63%
2	ऋण एवं अग्रिम (स्तर)	9,640.68	9994.40	11,494.40	11,811.63
	a. प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र अग्रिम (स्तर)	-	5654.79	-	7,384.20
	b. प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र अग्रिम (प्रतिशत)	Minimum 75%	75.08%	Minimum 75%	75.64%
	c. गृह ऋण	1,908.44	1875.29	2,156.29	2,152.54
	d. स्वर्ण ऋण	-	100.71	-	241.30
	e. क्रेडिट-डिपॉजिट अनुपात	>53.50%	55.97%	>58.50%	63.11%
3	गैर-निष्पादित परिसंपत्ति				
	a. सकल एनपीए राशि (करोड़ रुपये में)	-	214.40	-	236.57
	b. सकल एनपीए प्रतिशत"	<2.00%	2.15%	<2.10%	2.00%
	c. एयूसीए / बट्टा खाते के ऋणों में वसूली (करोड़ रुपये में)	26.50	16.75	15.40	11.96
4	शुद्ध लाभ	380.00	152.63	300.00	348.62

(राशि करोड़ में)

5	**महत्वपूर्ण अनुपात एवं दक्षता मानदंड**	**एमओयू लक्ष्य 2024-25**	**दिनांक 31.03.2025 की स्थिति में**	**एमओयू लक्ष्य 2025-26**	**दिनांक 31.03.2026 की स्थिति में**
	a. प्रति कर्मचारी व्यवसाय (करोड़ रुपये में)	12.00	11.19	11.90	12.33
	b. जमा की लागत	<3.75%	3.93%	<3.85%	3.96%
	c. अग्रिमों पर प्रतिफल	>9.30%	9.43%	>9.40%	9.50%
	d. शुद्ध ब्याज मार्जिन	>4.70%	4.61%	>4.70%	4.73%
	e. प्रावधान कवरेज अनुपात (एयूसीए सहित)	>70.00%	100.00%	>70.00%	100.00%
	f. व्यय अनुपात	<45.00%	48.84%	<45.00%	54.02%
	g. अन्य आय	178.00	158.95	190.00	173.65

(36) लाभप्रदता

प्रमुख सूचक/डाटा-

(राशि लाख में)

क्र.	**विवरण**	**2023-24**	**2024-25**	**2025-26**
1	व्यय			
	i) जमा पर ब्याज भुगतान	57210.84	66574.86	71156.10
	ii) पुनर्वित एवं उधार पर ब्याज भुगतान	5457.44	5315.02	7415.09
	कुल ब्याज व्यय	62668.28	71889.88	78571.20
2	परिचालन व्यय			
	i) वेतन एवं भत्ते	29476.16	33234.98	35637.50
	ii) अन्य परिचालन व्यय	13537.03	17876.37	20821.06
	कुल	43013.19	51111.35	56458.56
3	जोखिम लागत	3600.08	7156.53	5339.63
	पेंशन निधि हेतु प्रावधान	1612.00	22041.14	4310.84
	वेतन एरियर के लिए प्रावधान	5000.00	3899.50	1000.00
	योग	**10212.08**	**33097.17**	**10650.47**
	योग (1+2+3)	**115893.55**	**156098.40**	**145680.22**

4	आय			
	i) ऋणों पर ब्याज	69710.22	84685.22	103921.10
	ii) निवेशों पर ब्याज	69113.00	74238.90	71631.23
	iii) विविध आय	16512.00	17541.84	17364.87
	iv) अन्य प्राप्तियां	0.00	67.30	0.00
	योग	155335.22	176533.25	192917.29
5	i) कर पूर्व लाभ / हानि	39441.67	20434.85	47236.97
	ii) करोपरांत लाभ / हानि	29619.29	15263.38	34862.21
6	संचित लाभ	122933.06	138196.43	173058.64
7	उत्पादकता			
	i) प्रति शाखा व्यवसाय	3,961.08	4,513.95	4868.60
	ii) प्रति कर्मचारी व्यवसाय	1066.85	1118.52	1232.88
	iii) साख जमा अनुपात	49.44%	55.97%	63.11%

(37) ब्याज दर संरचना

भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों को अपनी ब्याज दरें स्वयं निर्धारित करने की स्वतंत्रता प्रदान की गई है।
बैक द्वारा ब्याज दरों का निर्धारण निधियों के मूल्य, बाजार स्थिति , क्षेत्र में संचालित अन्य व्यवसायिक बैंकों की दरों तथा ग्रामीण ग्राहकों को ध्यान में रखकर ALCO समिति की अनुशंसा के आधार पर निर्धारित की जाती है।
बचत खाताधारकों को 1 अप्रैल 2010 से भारतीय रिजर्व बैंक के निर्देशों के अनुसार दैनिक प्रोडक्ट के आधार पर ब्याज भुगतान किया जा रहा है। वरिष्ठ नागरिकों को 1 वर्ष एवं अधिक अवधि के मियादी जमा पर बिना किसी न्यूनतम राशि सीमा की बांध्यता के 0.50% अधिक ब्याज देय होगा। बैंक के नियमित रूप से सेवानिवृत्त हुवे सेवायुक्तों को भी यह सुविधा प्राप्त होगी। बैंक में "ग्रामीण बैंक कर बचत योजना" लागू है, जिसके अंतर्गत ग्राहकों को बैंक में जमा राशि पर आयकर अधिनियम 1961 धारा 80 सी के अंतर्गत छूट की पात्रता है।

(38) क्रॉस सेलिंग

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

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

(ग) म्युच्यूल फण्ड व्यवसाय : SBI Mutual Fund में उल्लेखनीय कार्य करते हुये आलोच्य वर्ष में ₹73.05 करोड़ का व्यवसाय

किया गया। म्युच्यूल फण्ड व्यवसाय से सकल कमीशन आय ₹1.47 करोड़ के रूप में अर्जित किये गये।

(घ) प्रधानमंत्री बीमा योजना : सामाजिक सुरक्षा के अन्तर्गत बैंक के द्वारा केन्द्र सरकार की महत्वाकांक्षी प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना (PMJJBY) एवं प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना (PMSBY) का लाभ जनसामान्य को प्रदान किया जा रहा है। इसके अन्तर्गत बैंक के खातेदारों को ₹436/- एवं ₹20/- के वार्षिक प्रीमियम क्रमशः PMIJBY एवं PMSBY के तहत प्रत्येक योजना में ₹2 लाख (कुल ₹4 लाख) का बीमा आवरण प्रदान किया जाता है। बैंक द्वारा उक्त योजनाओ में उल्लेखनीय कार्य करते हुये योजना प्रारंभ से PMJJBY का पंजीकरण 17,71,112 तथा PMSBY का पंजीकरण 38,24,966 किया जा चुका है। प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना में नवीनीकरण 93.62% एवं प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना में 82.73% (25.05.2026) रहा, जो उत्कृष्ट है।

(ङ) अटल पेंशन योजना : भारत शासन की महत्वाकांक्षी लोक कल्याणकारी अटल पेंशन योजना (APY) का लाभ जनसामान्य को हमारी समस्त शाखाओ के द्वारा प्रदान किया जा रहा है। आलोच्य वर्ष में उत्कृष्ट प्रदर्शन करते हुये 90701 का पंजीकरण कर 147.00% बजट लक्ष्य को प्राप्त करते हुए YoY 10.34% वृद्धि दर्ज किया गया। पेंशन विनियामक PFRDA एवं भारत सरकार द्वारा उत्कृष्ट कार्य हेतु बैंक को सम्मानित किया गया।

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

(39) राजभाषा का प्रयोग

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

(40) आई.टी. उत्पाद एवं सेवाएं

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

ग्राहक सेवा में वृद्धि एवं ग्राहक संतुष्टि में बढ़ोतरी तथा जोखिम नियंत्रण हेतु बैंक द्वारा वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान विभिन्न सूचना प्रोद्यौगिकी पहल एवं सुविधाएँ आरम्भ की गई हैं। बैंक द्वारा वर्ष के दौरान लागू की गई कुछ प्रमुख पहल एवं सुविधाएँ निम्नानुसार हैं-

- Merchant QR-व्यापारियों के लिए UPI आधारित भुगतान प्राप्त करने हेतु QR एप्लिकेशन को लाइव किया गया हैं।
- SIM Binding facility in Mobile Banking-मोबाइल बैंकिंग ऐप की सुरक्षा बढ़ाने हेतु SIM Binding सुविधा लागू की गई,

जिससे केवल पंजीकृत सिम वाले मोबाइल से ही ऐप का उपयोग संभव है।

- LOS-लोन ओरिजिनेशन सिस्टम KCC,PL, Car Loan के लिए LOS एप्लिकेशन को सक्रिय किया गया।
- Common HRMS- अतिरिक्त सुविधाओं के साथ उन्नत HRMS एप्लिकेशन लागू किया गया। नई सुविधाओं में TE Bill, Online Appraisal एवं Promotion List जैसे विकल्प जोड़े गए हैं।
- Contactless Debit Card-ग्राहकों की सुविधा और तेजी से लेनदेन के उद्देश्य से Contactless डेबिट कार्ड सेवा प्रारंभ की गई है, जिसमें कार्ड को मशीन के पास लाकर बिना स्वाइप या पिन के छोटे राशि के भुगतान किए जा सकते हैं।
- UPI Acquirer App-खुदरा ग्राहकों के लिए CGB PAY मोबाइल ऐप लॉन्च किया गया है, जो किसी भी बैंक के QR कोड के माध्यम से त्वरित कैशलेस भुगतान की सुविधा देता है।
- Green PIN Facility in CGB ATM-CGB ATM में ग्राहकों को सुरक्षित और आसान पिन जनरेशन की सुविधा देने हेतु ग्रीन पिन (Green PIN) सुविधा शुरू की गई है।
- Jan Suraksha Schemes-प्रधानमंत्री सामाजिक सुरक्षा योजनाओं के लिए बैंक ने पंजीकरण सुविधा चालू की, जिससे पात्र ग्राहक सीधे बैंक के माध्यम से योजना का लाभ उठा सके।
- Geo-Fencing और Geo-Tagging-माइक्रो एटीएम में Geo-Fencingऔर Geo-Tagging की तकनीक को लागू किया गया है, जिससे बैंक मित्रों की गतिविधियों की निगरानी और नियंत्रण और अधिक सटीक एवं पारदर्शी हो सके।
- Deposit in Micro ATM-माइक्रो एटीएम के माध्यम से खाता संख्या के आधार पर On-Us Cash Deposit (स्वयं के बैंक खाते में नकद जमा) की सुविधा शुरू की गई है, जिससे बैंक मित्रों के माध्यम से नकद जमा प्रक्रिया अधिक सुलभ और प्रभावी हो गई है।
- BASE (Bharat Aadhaar Seeding Enabler)-NPCI BASE प्लेटफॉर्म पर ऑनबोर्डिंग की गई।
- BBPS facility in INB-INB (इंटरनेट बैंकिंग) में BBPS सुविधा उपलब्ध करवाई गई है जिससे ग्राहक कहीं से भी किसी भी समय आसानी से अपने बिल का ऑनलाइन भुगतान कर सकता है
- Staff Suggestion/ Grievance Portal-कर्मचारियों से सुझाव प्राप्त करने एवं उनकी शिकायतों के त्वरित समाधान हेतु एक समर्पित पोर्टल चालू वित्त वर्ष में प्रारंभ किया गया है।
- FRM (Fraud Risk Management)-डेबिट कार्ड, IMPS और UPI लेनदेन में धोखाधड़ी गतिविधियों की लाइव निगरानी।
- Cyber-Crime Contact Centre - साइबर पुलिस पोर्टल से प्राप्त सभी साइबर धोखाधड़ी संबंधी शिकायतों हेतु 24x7 सहायता।
- BC Visit App-शाखा कर्मचारियों द्वारा BC विज़िट के अवलोकनों को रिकॉर्ड करने हेतु मोबाइल ऐप लॉन्च किया गया।
- BMMC-ब्रांच मैनेजर मासिक प्रमाण पत्र की मैनुअल प्रक्रिया को डिजिटाइज़ करने वाली एप्लिकेशन, जिससे नियंत्रण प्रक्रिया तेज हुई और पारदर्शिता बढ़ी।
- आधार की रीयलटाइम सीडिंग एवं डी-सीडिंग-CBS के माध्यम से NPCI प्लेटफॉर्म पर आधार संख्या को रीयलटाइम में जोड़ने (सीडिंग) और हटाने (डी-सीडिंग) की सुविधा लागू की गई है, जिससे ग्राहकों की जानकारी का अद्यतन तुरंत संभव हो सका है।

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

डिजिटल चैनल	2023-24	2024-25	2025-26
कुल ट्रांजैक्शन	21,15,16,316	31,99,10,894	38,61,65,621
एटीएम	83,24,233	82,74,025	71,40,557
डीबीटी	2,06,22,856	4,12,44,277	3,88,41,229
पीओएस	3,23,032	2,27,772	1,74,258
ई-कॉमर्स	1,07,598	12,007	6,539
एईपीएस	1,58,27,269	2,64,87,295	2,13,22,866
आईएमपीएस	44,22,126	68,78,273	64,47,588
आरटीजीएस और एनईएफटी	77,27,457	94,85,258	97,85,077
सीएसपी (ग्राहक सेवा केंद्रों) पर माइक्रो एटीएम	1,05,109	2,62,392	4,26,743
मोबाइल बैंकिंग	21,98,730	25,88,585	26,27,273
यूपीआई	12,12,70,947	18,15,65,198	25,59,70,518
शाखाओं (ब्रांच) में माइक्रो एटीएम	0	0	0
इंटरनेट बैंकिंग	33,534	62,914	1,01,588
सीएसपी पर बीबीपीएस	0	0	46,998
कुल वैकल्पिक माध्यम लेनदेन	18,09,62,891	27,70,88,022	34,28,91,234
वैकल्पिक माध्यम लेनदेन प्रतिशत (%)	85.56%	86.61%	88.79%

(41) वित्तीय समावेशन

बैंक द्वारा राज्य के दूर-दराज दुर्गम क्षेत्रों में बैंकिंग सुविधा उपलब्ध करवाने के उद्देश्य से 9 कॉर्पोरेट बीसी (CSC, NICT, FIA, VAKRANGEE, IRIX, SRPS, AISECT, ATYATI एवं INTEGRA) के माध्यम से वैकल्पिक बैंकिंग व्यवस्था के रूप में 3404 बैंक मित्र एवं बैंक सखियों को अनुबंधित कर ग्राहक सेवा केन्द्रों की स्थापना की गई है।

वर्तमान में कार्यरत बैंक मित्र/बैंक सखियों में से 327 ऋण वसूली एजेंट का प्रशिक्षण प्राप्त कर चुके हैं एवं इनमें से 144 बैंक मित्र/बैंक सखियाँ IIBF की DRA परीक्षा पास कर वसूली एजेंट के रूप में अपनी सेवाएँ प्रदान कर विभिन्न शाखाओं को सहयोग प्रदाय कर रहे हैं। बैंक से अनुबंधित सभी 3404 बैंक मित्र/बैंक सखियों द्वारा नियमानुसार IBFBC/BF परीक्षा पास कर ली गई है।

वित्तीय वर्ष 2025-26 में बैंक मित्र/बैंक सखियों द्वारा 3,48,866 जमा खाते खोले गए हैं। दिनाँक 31.03.2026 तक बैंक मित्रों/बैंक सखियों के माध्यम से कुल 24,83,900 बचत खाते खोले गए हैं। बैंक मित्रों द्वारा ग्राहक सेवा केंद्रों पर बैंकिंग संव्यवहार बचत एवं आवर्ती जमा खाता खोलना/जमा/निकासी/राशि अंतरण/सूक्ष्म बीमा/लोन खाते में जमा/प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना/ प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना/अटल पेंशन योजना, आधार सीडिंग, सी-के.वाई.सी., पासबुक प्रिंटिंग और AEPS Enable/Disable सुविधा शुरू की गई है। Micro ATM की सुविधा भी दिनाँक 09.05.2023 से प्रारम्भ की जा चुकी है ताकि दूर दराज के क्षेत्रों में भी रुपे कार्ड के माध्यम से लेन-देन आदि कार्य निष्पादित किए जा सकें। वर्तमान में 1851 ग्राहक सेवा केन्द्रों पर

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

(अ) प्रधानमंत्री जन धन योजना : दिनांक 15 अगस्त 2014 से जन-धन योजना लागू होने के बाद बड़े स्तर पर जन-धन खाते खोलना प्रारंभ किया गया और यह प्रक्रिया अब तक जारी है। मार्च 2026 तक हमारे द्वारा 53,57,594 जन धन खाते खोले गये है।

(ब) आधार एवं मोबाईल नम्बर सीडिंग : राष्ट्रीय प्राथमिकता को ध्यान में रखकर सभी जमा खातों में आधार सीडिंग हेतु माह दिसंबर 2015 से अभियान चलाया जा रहा है। अभियान के फलस्वरूप मार्च 2026 तक 76,83,749 खातों में आधार सीडिंग का कार्य पूर्ण किया गया। न्यूज चैनल में स्क्रॉल के माध्यम से ग्राहकों को जागरुक किया जा रहा है। इसके साथ ही ग्राहकों के मोबाईल नम्बर मार्च 2026 तक 58,03,164 खातों से लिंक कराये जा चुके हैं।

(स) डिजीटल वित्तीय साक्षरता एवं जागरुकता कैम्पः वित्तीय समावेशन के तहत वित्तीय साक्षरता बढाने हेतु 4368 ग्रामों में 6034 डिजीटल वित्तीय साक्षरता एवं जागरुकता कैंप का आयोजन नाबार्ड के सहयोग से माह अप्रैल 2025 से मार्च 2026 के मध्य किया गया जिसमें साइबर अपराधों से सुरक्षा, कैशलेस ट्रांजेक्शन, भारत सरकार की सामाजिक सुरक्षा योजनाओं (PMJJBY, PMSBY, APY), वित्तीय साक्षरता तथा वित्तीय जागरुकता के साथ-साथ बैंक के विभिन्न उत्पादों का समुचित प्रचार-प्रसार किया गया।

(द) बैंक सखी : छत्तीसगढ़ ग्रामीण बैंक (CGB), राज्य ग्रामीण आजीविका मिशन और कॉर्पोरेट बीसी के सहयोग से जनवरी 2017 में प्रत्येक शाखा में एक महिला की बैंक सखी के रूप में नियुक्ति आरंभ की गई थी, जिसके अंतर्गत मार्च, 2026 तक 566 बैंक सखियों की नियुक्ति की जा चुकी है। उक्तानुसार नियुक्त की गई बैंक सखियाँ वर्तमान में खाता खोलने, जमा, निकासी, धन हस्तांतरण, घर पहुँच बैंकिंग सुविधा उपलब्ध करवाने, बैंक के साथ आधार जोड़ने, पासबुक प्रिंटिंग, बीमा आदि कार्य में सहयोग प्रदान कर रही हैं। बैंक सखियों के रूप में एसएचजी सदस्यों को बैंक एजेंट के रूप में नियुक्त किया जाता है।
इसका उद्देश्य मौजूदा संसाधनों का लाभ उठाते हुए वित्तीय समावेशन लक्ष्य को पूरा करना और अंतिम छोर तक पहुंचना है।

(42) वित्तीय साक्षरता केंद्र

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

(43) कार्मिक शक्ति योजना

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

क्र.	वर्ग	कुल स्टाफ 31.03.2025	कुल स्टाफ 31.03.2026
1	सहायक महाप्रबंधक (अधिकारी वर्ग - V)	2	3
2	मुख्य प्रबंधक (अधिकारी वर्ग - IV)	27	32
3	वरिष्ठ प्रबंधक (अधिकारी वर्ग - III)	121	164
4	प्रबंधक (अधिकारी वर्ग - II)	433	458
5	सहायक प्रबंधक (अधिकारी वर्ग - I)	878	989
6	कार्यालय सहायक	983	792
7	कार्यालय परिचर	45	38
8	वाहन चालक	1	3
योग		**2490**	**2476**

(1) नयी भर्ती : कार्मिक शक्ति आयोजन का निर्धारण मित्रा कमेटी की अनुशंसा अनुसार वर्ष 2025-26 हेतु किया गया है। वर्ष के दौरान कुल 219 पदो पर भर्ती की गई थी।

(2) पदोन्नति : सेवायुक्तों को समयबद्ध पदोन्नति नीति के अनुसार वर्ष 2026 तक रिक्त पदों पर पदोन्नति के लिए आनलाईन लिखित परीक्षा का आयोजन।IBPS के माध्यम से कराते हुए कुल 267 पदोन्नतियां की गई।

क्र.	वर्ग	वर्ष 2023-24	वर्ष 2024-25	वर्ष 2025-26
1	कार्यालय सहायक	0	1	0
2	सहायक प्रबंधक (अधिकारी वर्ग -I)	72	91	133
3	प्रबंधक (अधिकारी वर्ग -II)	69	105	75
4	वरिष्ठ प्रबंधक (अधिकारी वर्ग -III)	28	28	'51
5	मुख्य प्रबंधक (अधिकारी वर्ग -IV)	7	10	7
6	सहायक महाप्रबंधक (अधिकारी वर्ग -V)	1	1	1
योग		**177**	**236**	**267**

(3) ग्रेच्युटी एवं अवकाश नगदीकरण : बैंक में ग्रेच्युटी के दायित्व की पूर्ति हेतु भारतीय जीवन बीमा निगम से ग्रुप ग्रेच्युटी पॉलिसी ली गई है। इसमें वैधानिक आवश्यकता अनुसार नियमित प्रावधान किया जा रहा है। दिनांक 31.03.2026 की स्थिति में ग्रेच्युटी फण्ड ₹134.22 करोड़ है। इसी प्रकार अवकाश नगदीकरण हेतु एसबीआई लाईफ के माध्यम से कोष तैयार किया गया है जिसमें दिनांक 31.03.2026 की स्थिति में फण्ड ₹106.65 करोड़ है।

(4) पेंशन : बैंक से सेवानिवृत्त सेवायुक्तों को उनकी सेवानिवृत्ति तिथि के अगले माह से ही पेंशन प्रदान करने की व्यवस्था की जाती है, जिससे उनके जीवन निर्वहन में बाधा न आये। अब तक 1374 सेवानिवृत्त सेवायुक्तों को पेंशन, 402 मृत सेवायुक्तों के परिवारजनों को फेमिली पेंशन तथा 702 कम्प्यूटेशन प्रकरणों में भुगतान किया जा चुका है।
भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशानुसार पेंशन भुगतान हेतु बनाये गये कापर्स फण्ड के लिये दिनांक 31.03.2026 की स्थिति में बैंक द्वारा पेंशन देयताओं का शत प्रतिशत प्रावधान किया जा चुका है।

(5) प्रशिक्षण : सेवायुक्तों का कौशल विकास बैंक की सर्वोच्च प्राथमिकताओं में से एक है। ग्राहक सेवा में सुधार, बैंक व्यवसाय एवं लाभप्रदता में वृद्धि तथा दैनिक कार्यकलापों में निपुणता लाने एवं जोखिमों को न्यूनतम किये जाने हेतु सेवायुक्तों को प्रशिक्षण प्रदाय किये जाने हेतु बैंक द्वारा सतत प्रयास किये जाते हैं।
प्रशिक्षण कार्य में गति प्रदाय किये जाने के उद्देश्य से, भारतीय रिजर्व बैंक का अनुमति प्राप्त कर, बैंक द्वारा वित्तीय वर्ष 2021-22 में स्वयं का प्रशिक्षण केन्द्र प्रारंभ किया गया है। उक्त प्रशिक्षण केन्द्र के माध्यम से बैंक की आश्यकता अनुसार प्रशिक्षण कार्यक्रम तैयार कर, वित्तीय वर्ष के दौरान 1146 सेवायुक्तों को प्रशिक्षण प्रदाय किया गया।
वित्तीय वर्ष 2025-26 में कुल 2476 सेवायुक्तों मे से विभिन्न प्रशिक्षण कार्यक्रमों के माध्यम से 1526 (61%) सेवायुक्तों को प्रशिक्षण प्रदान किया गया। उपरोक्त में से 1146 सेवायुक्तों को बैंक के स्वयं के प्रशिक्षण केन्द्र एवं शेष 380 सेवायुक्तों को स्टेट बैंक लर्निंग सेंटर रायपुर/जबलपुर, बैंकर ग्रामीण विकास संस्थान कोलकाता, लखनऊ एवं मंगलोर, कृषि बैंकिग महाविद्यालय पुणे आदि संस्थानों द्वारा आयोजित विभिन्न प्रशिक्षण कार्यक्रमों के माध्यम से प्रशिक्षित किया गया।

(6) सेवानिवृत्ति लाभ : बैंक द्वारा सेवायुक्तों को उनकी सेवानिवृत्ति तिथि को ही समस्त देय भुगतान प्राप्त हो सके ऐसी नीति तैयार कर उस पर पूर्ण अमल किया जा रहा है जिससे स्टाफ में संतोष एवं उत्साह का संचरण हो रहा है। इस हेतु स्टाफ के सेवानिवृत्त होने के 2 माह पूर्व ही औपचारिकताएं पूर्ण कराने की कार्यवाही प्रारंभ कर दी जाती है। इस वित्तीय वर्ष कुल 69 सेवायुक्तों को ग्रेच्युटी का तथा 57 सेवायुक्तों को अवकाश नगदीकरण की राशि का भुगतान किया गया।

(7) बैंक द्वारा पीएफ खाते का संचालन एवं अंतरण : सेवायुक्तों के पीएफ की राशि बैंक के पीएफ ट्रस्ट खाते में विशेष प्रयास कर मार्च 2025 तक 337 सेवायुक्तों की पीएफ की राशि अंतरण की गई।

(8) 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 रिटार्यड स्टाफ को कैशलैस मेडिकल सुविधा मिल रही है। साथ ही ₹50 लाख रु. बफर राशि की व्यवस्था भी की गयी है।

(9) स्टाफ मेडिकल बीमा : इस वर्ष स्टाफ मेडिकल बीमा का रिन्यूअल न्यू इण्डिया इंश्योरेंस से किया गया है, जिससे हमारे स्टाफ को कैशलैस मेडिकल सुविधा मिल रही है। इसके अलावा डोमिसिलियरी ट्रीटमेंट के अंर्तगत आने वाले बिमारियों में होने वाले खर्चों का भुगतान भी बीमा कंपनी द्वारा किया जाता है। इस बीमा के अंतर्गत अधिकारियों को ₹5.25 लाख तथा कर्मचारियों को ₹4 लाख बीमा प्रदान की गई है। साथ ही ₹50 लाख रु. बफर राशि की व्यवस्था भी की गयी है।

(10) स्टाफ दुर्घटना बीमा : बैंक में कार्यरत सेवायुक्तों हेतु The New India Insurance Company Ltd. से दुर्घटना बीमा प्राप्त किया गया है । इस बीमा के अंतर्गत अधिकारियों हेतु ₹28 लाख, कार्यालय सहायकों हेतु ₹16 लाख तथा कार्यालय परिचरों हेतु ₹12 लाख का बीमा कव्हर प्राप्त किया गया है।

(11) सब्बेटिकल लीव : बैंक में कार्यरत महिला सेवायुक्तों के लिये उनके पूरे कार्यकाल में 2 वर्ष का सब्बेटिकल लीव प्रदान करने की सुविधा प्रारम्भ की गई हैं।

(12) अटूट योजना : इस योजना के तहत किसी सेवायुक्त की मृत्यु होने पर तत्काल उनके परिजनों को ₹20,000 की सहयोग राशि प्रदान की जा रही हैं।

(13) अनुकंपा नियुक्ति भर्ती : इस वर्ष बैंक के दिवंगत सेवायुक्तों के परिजनों हेतु 13 सेवायुक्तों की भर्ती अनुकंपा नियुक्ति के माध्यम से की गई।

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

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

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

(15) यौन उत्पीड़न की रोकथाम (POSH): बैंक में महिला कर्मचारियों के लिए सुरक्षित कामकाजी माहौल सुनिश्चित करने के लिए, 'कार्यस्थल पर महिलाओं के यौन उत्पीड़न (रोकथाम, निषेध और निवारण) अधिनियम, 2013' के प्रावधान लागू किए गए हैं। यौन उत्पीड़न की शिकायतों को देखने के लिए हर क्षेत्रीय कार्यालय और कॉर्पोरेट कार्यालय में एक आंतरिक शिकायत समिति बनाई गई है। काम का एक अच्छा और अनुकूल माहौल बनाने के लिए दोनों लिंगों के कर्मचारियों को जागरूक किया जाता है।

(44) अंकेक्षण एवं निरीक्षण

(i) 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 2024-25		वर्ष 2025-26	
क्र.	श्रेणी	संख्या	प्रतिशत	संख्या	प्रतिशत
1	भलीभांति नियंत्रित	232	37.85	249	40.62
2	पर्याप्त रुप से नियंत्रित	381	62.15	364	59.38
3	औसत रुप से नियंत्रित	0	0.00	0	0.00
4	असंतोषप्रद रुप से नियंत्रित	0	0.00	0	0.00
योग		**613**	**100.00**	**613**	**100.00**

वर्ष 2026 (Revamp RFIA)					
श्रेणी	%	CRM		ORM	
		संख्या	%	संख्या	%
न्यूनतम जोखिम	85% अथवा अधिक	253	41.00	312	50.57
मध्यम जोखिम	72.50% से 84.99% के मध्य	348	56.40	257	41.65
उच्च जोखिम	65% से 72.49% के मध्य	16	2.60	36	5.83
अत्यधिक उच्च जोखिम	65% से कम	00	00	12	1.95
योग		**617***	**100.00**	**617**	**100.00**

* वर्ष 2025-26 में 10 नई शाखाएं खोली गई जिनका अंकेक्षण नहीं कराया गया।

(ii) लेखा परीक्षा समिति : बैंक में बोर्ड की लेखापरीक्षा समिति गठित है| वर्ष 2025-26 में समिति की कुल 4 बैठकें आयोजित की गई हैं, जिसमे अंकेक्षण की कार्यप्रणाली, गुणवत्ता एवं शुद्धता की समीक्षा की गई है।

(iii) स्नेप ऑडिट : बैंक में अर्द्धवार्षिक (जनवरी/जुलाई) आधार पर क्षेत्रीय कार्यालय के द्वारा अधिकारी प्रतिनियुक्त कर स्नेप ऑडिट कराया जाता है| वित्तीय वर्ष 2025-26 में 627 शाखाओं में 374 स्नेप ऑडिट कराये गए थे।

(iv) आयक्षरण अंकेक्षण : वित्तीय वर्ष 2025-26 में कुल 582 शाखाओं का आयक्षरण अंकेक्षण कराया गया, जिसमें 32.13 लाख राशि की वसूली की गई।

(v) अनुपालन अंकेक्षण : अनुपालन अंकेक्षण निति के अनुसार वित्तीय वर्ष 2025-26 में अंकेक्षित शाखाओं में से शत प्रतिशत शाखाओं का अनुपालन अंकेक्षण कराया जाना है दिनांक 31 मार्च 2026 तक समापन की गई 104 शाखाओं का अनुपालन अंकेक्षण कराया गया, ताकि शाखाओं द्वारा अंकेक्षण प्रतिवेदनों के अनुपालन में गुणवत्ता एवं वास्तविकता का समावेश हो एवं मिथ्या अनुपालन को हतोत्साहित किया जा सके ।

(vi) समवर्ती अंकेक्षण(WBCAS) : बैंक में समवर्ती अंकेक्षक की प्रतिनियुक्ति कर द्विमासिक आधार पर समवर्ती अंकेक्षण कराया जाता है| वित्तीय वर्ष 2025-26 में 203 शाखाओं में समवर्ती अंकेक्षण कराया गया।

(vii) एएमएच अंकेक्षण : वित्तीय वर्ष 2025-26 में 10 एएमएच का अंकेक्षण कराया गया।

(viii) नाबार्ड सांविधिक निरीक्षण : वित्तीय वर्ष 2024-25 में 11 शाखाओं में नाबार्ड द्वारा सांविधिक निरीक्षण किया गया ।

(ix) क्रेडिट ऑडिट : वित्तीय वर्ष 2025-26 में 82 इकाइयों में क्रेडिट ऑडिट कराया गया।

(x) ईएसआर : वित्तीय वर्ष 2025-26 में 110 इकाइयों में ईएसआर कराया गया।

(xi) क्षेत्रीय कार्यालय अंकेक्षण : वित्तीय वर्ष 2025-26 में 10 क्षेत्रीय कार्यालयों का अंकेक्षण कराया गया|

(xii) जोखिम आधारित आतंरिक अंकेक्षण : बैंक में 21.04.2025 से Revamp RFIA अंतर्गत Online आतंरिक अंकेक्षण कराया जा रहा है| जिसमें ORM के 1000 अंक एवं CRM के 1000 अंक सहित कुल 2000 अंकों में से मूल्यांकन जोखिम के आधार पर आंकलित किया जाता है| इस संशोधित प्रारूप से जोखिम आंकलन में अधिक विश्वसनीयता व अंकेक्षण गुणवत्ता में पर्याप्त सुधार परिलक्षित हुआ है| वित्तीय वर्ष 2025-26 में कुल 444 शाखाओं में आंतरिक अंकेक्षण कराया गया|

(xiii) कुल प्राप्त औसत अंकों में वृद्धि : 31.03.2025 की तिथि पर बैंक का कुल प्राप्त औसत अंक 828 (कुल अंक 1000) तथा प्रतिशत (82.80%) था, 31.03.2026 की तिथि में यह अंक बढ़कर 1645.47 (CRM 1000 अंक तथा ORM 1000 अंक, कुल अंक 2000) तथा प्रतिशत (82.27%) हो गया है| अतः इस वित्तीय वर्ष में इस श्रेणी में (0.53%) की कमी हुई है|

(xiv) अग्रिम जोखिम प्रबंधन (CRM) के औसत अंकों में वृद्धि : 31.03.2025 की तिथि पर हमारा CRM औसत अंक 361 (कुल अंक 450) तथा प्रतिशत (80.22%) था, 31.03.2026 की तिथि में यह अंक बढ़कर 843.05 (कुल अंक 1000) तथा प्रतिशत (84.31%) हो गया है| अतः इस वित्तीय वर्ष में इस श्रेणी में 4.09% अंक की वृद्धि हुई है|

(xv) परिचालन जोखिम प्रबंधन (ORM) के औसत अंकों में वृद्धि : 31.03.2025 की तिथि पर हमारा ORM औसत अंक 364 (कुल अंक 410) तथा प्रतिशत (88.78%) था, 31.03.2026 की तिथि में यह अंक बढ़कर 802.42 (कुल अंक 1000) तथा प्रतिशत (80.24%) हो गया है| अतः इस वित्तीय वर्ष में इस श्रेणी में 8.54% अंक की कमी हुई है|

(45) सुरक्षा उपाय

बैंक द्वारा सुरक्षा हेतु समस्त 627 शाखाओं में सीसीटीवी, अलार्म सिस्टम, अग्निशमन यंत्र स्थापित करवाया जा चुका है। वित्तीय वर्ष 2025-26 में 69 शाखाओं को वातानुकूलित किया गया है। बैंक के दस्जावेजों की अग्नि से सुरक्षा हेतु वर्ष 2025-26 में शाखाओं को 121 Fire Resisting Filing Cabinet (FRFC) प्रदाय किए गए हैं। वित्तीय वर्ष 2025-26 में शाखाओं में 4 Strong Room with Safe Deposit Locker की स्थापना करवायी गयी है। शाखाओं की सुरक्षा व्यवस्था हेतु समस्त बिंदुओं को समाहित करते हुए बैंक द्वारा Standard Operating Procedure जारी किया गया है।

(46) शाखाओं को नया रूप

बैंक द्वारा विभिन्न शाखाओं को मॉडल शाखा के रूप में विकसित करने हेतु बैंक की विजिबिलिटी बढ़ाने एवं ग्राहक सुविधा को ध्यान में रखते हुए शाखाओं के Ambience में उन्नयन कार्य चरणबद्ध रूप से किया जा रहा है। इसके अंतर्गत शाखाओं को नवीन भवन में स्थानांतरण एवं इंटीरियर फर्नीशिंग का कार्य करवाया जा रहा है। वित्तीय वर्ष 2025-26 में 95 शाखाओं में Ambience Improvement/shifting का कार्य किया गया है। वर्तमान वित्तीय वर्ष में अन्य बैंकों से प्रतिस्पर्धा को ध्यान में रखते हुए चयनित शाखाओं को मॉडल शाखा में परिवर्तित किया जा रहा है जिसमें समस्त प्रकार की ग्राहक सुविधा के साथ आधुनिक साज-सज्जा का कार्य करवाया जा रहा है। विगत वर्ष में उक्त कार्य की प्रगति का संक्षिप्त विवरण निम्नानुसार है -

S. no.	Region	2023-24			2024-25			2025-26			New Br	Shift	Grand Total
		New Br	Shift	Total	New Br	Shift	Total	New Br	Shift	Total			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	AMBIKAPUR	0	4	4	0	4	4	1	7	8	1	15	16
2	BAIKUNTHPUR	0	5	5	0	1	1	0	8	8	0	14	14
3	BALODABAZAR	0	0	0	0	0	0	0	7	7	0	7	7
4	BILASPUR	0	1	1	0	5	5	0	8	8	0	14	14
5	DHAMTARI	0	4	4	0	11	11	1	9	10	1	24	25
6	DURG	0	3	3	0	6	6	0	7	7	0	16	16
7	JAGDALPUR	0	1	1	0	4	4	3	4	7	3	9	12
8	KORBA	0	1	1	0	2	2	1	12	13	1	15	16
9	RAIGARH	0	3	3	0	11	11	3	7	10	3	21	24
10	RAIPUR	0	6	6	1	7	8	1	8	9	2	21	23
11	RAJNANDGAON	0	4	4	3	9	12	0	8	8	3	21	24
	GRAND TOTAL	**0**	**32**	**32**	**4**	**60**	**64**	**10**	**85**	**95**	**14**	**177**	**191**

(47) बैंक का कॉर्पोरेट कार्यालय भवन

बैंक के कॉर्पोरेट कार्यालय भवन के स्टाफ लर्निंग सेंटर में सेवायुक्तो को अल्पाहार एवं भोजन की व्यवस्था हेतु केंटीन का संचालन किया जा रहा है। बैंक के सेवायुक्तो व उनके परिवारजनो को रायपुर में कार्यवश आने पर स्टाफ लर्निंग सेंटर में ठहरने की उचित व्यवस्था प्रारंभ की गयी है।

(48) ग्राहक सेवा

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

(49) सूचना का अधिकार अधिनियम (RTI)

कार्यप्रणाली में पारदर्शिता एवं जवाबदेही सुनिश्चित करने के लिए बैंक द्वारा सूचना का अधिकार अधिनियम 2005 लागू किया गया है। इससे आम नागरिक बैंक से अधिनियम के अंतर्गत सूचनाएं प्राप्त कर सकते हैं। इस हेतु त्रिस्तरीय संरचना तैयार की गई है : शाखा, क्षेत्रीय कार्यालय एवं कॉर्पोरेट कार्यालय पर वित्तीय वर्ष 2025-26 में कॉर्पोरेट कार्यालय स्तर पर 285 आवेदन, 45 प्रथम अपील एवं 01 द्वितीय अपील का निपटान निर्धारित समयावधि में किया गया।

(50) 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।

(51) सामाजिक योगदान (CSR)

बैंक द्वारा सामुदायिक सेवा एवं जनकल्याणकारी कार्यक्रमो में लगातार महत्वपूर्ण भूमि का अदा की जा रही है। वित्तीय वर्ष 2025-26 में विभिन्न शासकीय संस्थाओ, विद्यालयों, महाविद्यालयों, गुरूद्वारा, आश्रमों, राज्य स्तरीय स्पर्धाओ इत्यादि में कॉर्पोरेट सामाजिक उत्तरदायित्व के अंतर्गत आवश्यक सामग्री एवं अनुदान स्वरूप राशि ₹6.17 लाख प्रदाय की गयी है।

(52) प्रमुख नीतियां एवं प्रक्रियाएं

1. आस्ति देयता प्रबंधन नीति
2. आंतरिक पूंजी पर्याप्तता मूल्यांकन प्रक्रिया (ICAAP) पर नीति
3. अकाउंटिंग पॉलिसी
4. कम्प्लायंस पॉलिसी
5. ब्रांच ऑथराइजेशन पॉलिसी
6. कैपिटल मैनेजमेंट पॉलिसी
7. इन्वेस्टमेंट पॉलिसी
8. एसेट मैनेजमेंट हब (AMH) फ्रेमवर्क नीति
9. क्रेडिट सूचना रिपोर्ट / मूल्यांकन नीति
10. क्रेडिट सूचना कंपनियों (CICs) की सदस्यता नीति
11. आईबीपीसी और पीएसएलसी नीति
12. स्वर्ण आभूषणों पर ऋण नीति (गोल्ड लोन पॉलिसी)
13. एमएसएमई नीति
14. लोन पॉलिसी
15. एनपीए (गैर-निष्पादित आस्तियां) प्रबंधन नीति
16. बट्टा-खाता नीति (राइट-ऑफ पॉलिसी)
17. प्रणाली द्वारा एनपीए वर्गीकरण पर नीति (आईआरएसी मानदंडों का स्वचालन)
18. समझौता नीति (कॉम्प्रोमाइज पॉलिसी)
19. बीसी (बिजनेस कॉरेस्पोंडेंट / व्यापार प्रतिनिधि) नीति
20. ग्राहक मूल्य संवर्धन एवं तृतीय-पक्ष उत्पाद (थर्ड-पार्टी प्रोडक्ट्स) नीति
21. आईटी (सूचना प्रौद्योगिकी) नीति
22. आईएस (सूचना सुरक्षा / Information Security) नीति
23. आईएस (सूचना सुरक्षा) ऑडिट नीति
24. इंटरनेट बैंकिंग नीति
25. साइबर सुरक्षा नीति (साइबर सिक्योरिटी पॉलिसी)
26. एटीएम संचालन नीति (एटीएम ऑपरेशन पॉलिसी)
27. मोबाइल बैंकिंग नीति
28. व्यवसाय निरंतरता नीति (बिजनेस कंटिन्यूटी पॉलिसी)
29. मर्चेंट एक्वायरिंग बिजनेस नीति
30. कर्मचारी के सेवामुक्त (Exit) होने पर आईटी एक्सेस और संपत्तियों के निपटान की नीति

31. साइबर संकट प्रबंधन योजना (साइबर क्राइसिस मैनेजमेंट प्लान)
32. डेटा गोपनीयता नीति (डेटा प्राइवेसी पॉलिसी)
33. मूल्यह्रास नीति (डेप्रिसिएशन पॉलिसी)
34. ई-कचरा नीति (ई-वेस्ट पॉलिसी)
35. क्रय नीति / खरीद नीति (प्रोक्योरमेंट पॉलिसी)
36. एम्बिएंस पॉलिसी
37. आउटसोर्सिंग पॉलिसी
38. सीएसआर नीति
39. रेंट पॉलिसी
40. इंटरनल ऑडिट पॉलिसी
41. कम्प्लायंस ऑडिट पॉलिसी
42. कनकरेंट ऑडिट पॉलिसी
43. ऑडिट कमेटी ऑफ बोर्ड नीति
44. निरीक्षण निष्कर्षों के अनुपालन की नीति
45. रिस्क मैनेजमेंट पॉलिसी
46. बैंकिंग ओम्बुड्समैन पॉलिसी
47. विजिलेंस एडमिनिस्ट्रेशन पॉलिसी
48. फ्रॉड रिस्क मैनेजमेंट पॉलिसी
49. सचेतक नीति
50. स्टाफ अकाउंटेबिलिटी पॉलिसी
51. जांच एजेंसियों के सूचीकरण (इम्पैनलमेंट) संबंधी नीति
52. सतर्कता नियमावली (हैंडबुक ऑन विजिलेंस)
53. शिकायत निवारण नीति (ग्रीवांस रिड्रेसल पॉलिसी)
54. एनुअल अप्रेजल रिपोर्टिंग पॉलिसी
55. अनुकंपा नियुक्ति योजना / अनुकंपा नियुक्ति के बदले अनुग्रह राशि (एक्स-ग्रेशिया) भुगतान संबंधी नीति
56. ग्रेच्युटी (उपादान) भुगतान नीति
57. स्टाफ ग्रीवांस रिड्रेसल पॉलिसी
58. मित्रा समिति की सिफारिशों के अनुसार मानव संसाधन (HR) नीति
59. छत्तीसगढ़ ग्रामीण बैंक पेंशन नीति
60. ग्रुप मेडिकलेम (सामूहिक स्वास्थ्य बीमा) नीति
61. भ्रमण की आवधिकता नीति (निरीक्षण या विज़िट के अंतराल संबंधी नीति)
62. अधिकारियों और कर्मचारियों की नियुक्ति नीति
63. प्रोटैक्शन पॉलिसी
64. स्पेशल रिव्यू कमेटी पॉलिसी
65. ट्रेनिंग पॉलिसी
66. ट्रांसफर पॉलिसी

67. मैंडेटरी लीव पॉलिसी
68. सर्विस वेकेशन पॉलिसी
69. कार्यस्थल पर यौन उत्पीड़न की रोकथाम (POSH) नीति - 'नमस्या
70. अधिवक्ताओं (वकीलों) के सूचीकरण (इम्पैनलमेंट) संबंधी नीति
71. ग्राहक सेवा नीति
72. बैंक डिपॉजिट पॉलिसी
73. केवायसी/एएमएल नीति
74. चेक कलेक्शन पॉलिसी
75. कंपनसेशन पॉलिसी
76. ग्राहक अधिकार नीति
77. डोरस्टेप बैंकिंग नीति
78. सिटिजन्स चार्टर एंड फेयर प्रैक्टिसेज कोड
79. माइक्रोफाइनेंस (सूक्ष्म वित्त) उधारकर्ताओं को ऋण देने के लिए निष्पक्ष व्यवहार संहिता
80. कैश मैनेजमेंट पॉलिसी
81. अभिलेख रखरखाव नीति / रिकॉर्ड प्रतिधारण नीति
82. वित्तीय शक्तियों के प्रत्यायोजन (Delegation) संबंधी नीति
83. डीईएएफ (जमाकर्ता शिक्षा और जागरूकता कोष
84. सेफ डिपॉजिट लॉकर नीति
85. भुगतान और निपटान नीति
86. बुनियादी बचत बैंक जमा खाता (BSBDA) / प्रधानमंत्री जन-धन योजना (PMJDY) नीति

(53) निदेशक मण्डल में परिवर्तन

बैंक के समग्र विकास हेतु निदेशकों के बहुमूल्य सुझावों के साथ निदेशक मण्डल की 9 बैठकें वर्ष में सफलता पूर्वक संपन्न हुई जिनमें निदेशक मण्डल द्वारा बैंक की प्रगति तथा अन्य महत्वपूर्ण मुद्दों की गहन समीक्षा की गई। निदेशक मण्डल द्वारा बैंक की गतिविधियों का अध्ययन करने के साथ ही बैंक की परिचालन कुशलता सुधारने और सर्वांगीण विकास हेतु उपायों पर विचार विमर्श किया गया एवं नीतिगत निर्णय लिये गये। वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान निदेशक मण्डल में निम्नलिखित परिवर्तन हुए:-

क्र.	निदेशक मंडल के सदस्य का नाम	पदनाम	नव नियुक्त निदेशक	पदनाम
1.	श्री आनंद चित	उप महाप्रबंधक (SBI)	श्री सुरेन्द्र कुमार सुमन	उप महाप्रबंधक (SBI)
2.			श्रीमती आयशा खान	उप सचिव, वित्तीय सेवा विभाग (डीएफएस)

2025-26 के दौरान निदेशक मण्डल सदस्यों की उपस्थिति का विवरण निम्नानुसार है-

क्र.	निदेशक मंडल के सदस्य का नाम	नामांकन तिथि	बैठकों की संख्या	उपस्थिति	टिप्पणी / कार्यमुक्ति तिथि
	अध्यक्ष				
1.	श्री विनोद कुमार अरोड़ा	02.05.2024	10	10	-
	भारतीय रिज़र्व बैंक				
2.	श्री नवीन नेल्सन मिंज	24.05.2024	10	9	-
	नाबार्ड				
3.	श्री शीतांशु शेखर	22.05.2024	10	8	-
	भारतीय स्टेट बैंक				
4.	श्री आनंद चित	17.08.2023	6	6	10.10.2025
5.	श्री सुरेन्द्र कुमार सुमन	10.10.2025	4	4	-
6.	श्री जितेन्द्र सिंह	19.06.2024	10	7	-
	राज्य सरकार द्वारा नामित				
7.	श्रीमती शीतल शाश्वत वर्मा	22.06.2021	10	6	-
	केंद्र सरकार द्वारा नामित				
8.	श्रीमती आयशा खान	01.10.2025	4	2	-

(54) आभारोक्ति

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

विनोद कुमार अरोड़ा
अध्यक्ष
छत्तीसगढ़ ग्रामीण बैंक

RBI रायपुर की क्षेत्रीय निदेशक मैडम एवं अन्य अधिकारीगण की उपस्थिति में छत्तीसगढ़ ग्रामीण बैंक के विभिन्न क्षेत्रीय कार्यालयों के अंतर्गत वित्तीय साक्षरता हेतु "जनसुरक्षा संतृप्ति शिविर" का आयोजन











From the Chairman's Desk

It gives me immense pleasure to present before you the Thirteenth Annual Report of Chhattisgarh Gramin Bank. During the financial year 2025-26, an important change took place in the Bank, under which Chhattisgarh Rajya Gramin Bank was renamed as "Chhattisgarh Gramin Bank." This name change became effective in accordance with the notification (S.O. 4834(E)) published in the Gazette of India dated 23 October 2025. On this occasion, we also unveiled our Bank's new logo, which symbolizes the Bank's renewed identity, modern outlook, and our continued commitment towards rural development. We assure you that despite a change in the name and logo of our bank, the quality of our banking services, your trust, and our dedication towards customer service will remain unchanged.

Our Bank continues to ensure a strong outreach of banking services in the remote and rural areas of the State. Through a vast network of 627 branches and more than 3,400 Bank Mitras and Bank Sakhis, the Bank continues to be the leading Bank connecting the largest population of the State with financial services. During the financial year 2025-26, the Bank achieved notable progress and accomplishments across various areas, including business growth, profitability, financial inclusion, and digital banking. I am pleased to share some of the bank's significant achievements and milestones during the year.

During the financial year 2025-26, the Bank recorded significant progress across most business and profitability parameters. The total loan portfolio increased from ₹9,994 crore to ₹11,812 crore, while the Credit-Deposit Ratio improved from 55.97% to 63.11%. The Bank's total deposits grew from ₹17,857 crore to ₹18,714 crore during the financial year. The CASA ratio remained strong at 68.63 percent, while the cost of deposits was maintained at a balanced level of 3.96%. The Bank's performance in the area of profitability was particularly encouraging. Operating profit stood at ₹579 crore, while net profit reached ₹349 crore. The Bank recorded a Net Interest Margin (NIM) of 4.73 %, Return on Assets (ROA) of 1.57%, and Return on Equity (ROE) of 19.67%, reflecting the Bank's financial strength and sustainable growth potential.

To strengthen Priority Sector Lending and make credit monitoring and business development activities more effective, the Bank posted Relationship Manager Priority Sector Lending (RMPSL) in all 11 Regional Offices during the year. These officials were entrusted with the responsibility of promoting growth in priority sector advances, ensuring effective monitoring of loan accounts, and supporting branches in achieving their lending targets. To enhance their professional competence and expertise, specialized training programmes were conducted at the Bank's designated Training Centre, the Bankers Institute of Rural Development (BIRD), Kolkata, and by State Bank of India at Indore with a focus on MSME. Through these programmes, RMPSL officials were equipped with the necessary knowledge and skills relating to Priority Sector Lending, enabling them to contribute effectively to the

Bank's credit expansion initiatives.

At present, the Bank has 11 Asset Management Hubs (AMHs) functioning across its network, through which approximately 75 percent of the total loans during FY 2025-26 were sanctioned. In addition, loan proposals amounting to ₹387.61 crore were processed and approved through the Centralized Loan Processing Centre (CLPC).

The average yield on loans and advances presently stands at 9.50%. Owing to focused cost-control measures, the expenditure ratio remained at 54.02% despite increases in employee salaries and allowances.

The Bank's Gross NPA stands at ₹236.57 crore (2.00%). As a result of additional provisioning made against NPA accounts, the Provision Coverage Ratio (PCR) stands at 100 percent, and the Net NPA remains at 0.00 percent.

Income from cross-selling during the year amounted to ₹25.45 crore as compared to ₹22.12 crore in the previous year. The Bank offers a wide range of products including Life Insurance, General Insurance, Mutual Funds, and Social Security Schemes.

The continuous progress of any organization depends upon the overall development and welfare of its employees. Keeping this objective in view, the Bank has effectively implemented various welfare and developmental initiatives for its employees.

The major initiatives undertaken during the year include:

- Facility of CGB Guest House for serving and retired employees is available.
- Simplification, transparency, and timely processing of salary payments, allowances, and leave approvals through the HRMS system.
- Ensuring prompt and timely settlement of retirement benefits.
- Payment of financial assistance to the families of employees in the event of death under the Accident Insurance Scheme, Sampoorna Suraksha Bima Yojana, and Atoot Yojana.
- Health protection for employees through the Group Mediclaim Policy.
- Timely and fair disposal of all eligible cases relating to Voluntary Retirement, Compassionate Appointment, and Ex-Gratia Payments.
- Establishment of an SC-ST Cell to encourage an inclusive and equal-opportunity work culture.
- Making the employee confirmation process transparent and time-bound.
- Launch of a Staff Contributory Group Term Insurance Policy for the welfare and financial security of the dependents of the employees. During the year, the family of one employee received an insurance claim amount of ₹1.00 crore under this scheme, providing significant financial support during a difficult period.
- In line with its commitment to employee welfare and well-being, the Bank introduced the Annual

Health Check-Up Facility for all eligible regular staff during the year. Following the approval of the Hon'ble Board of Directors, the Bank entered into Memorandums of Understanding (MoUs) with leading healthcare institutions like ILS Hospital, Raipur; ITSA Hospital, Raipur and further MoUs are currently under process. This initiative aims to promote preventive healthcare, facilitate timely medical assessment, and enhance the overall health and well-being of employees.

Under the Bank's intensive training policy, 1,526 employees were trained through various training programmes during the year. The objective of this initiative was to enhance employee efficiency, professional competence, and self-development.

The Bank has made a significant contribution to the national mission of financial inclusion. During the year, the Bank achieved remarkable progress across various financial inclusion initiatives. Approximately 53.57 lakh accounts have been opened under the Pradhan Mantri Jan Dhan Yojana (PMJDY), Registrations under the Pradhan Mantri Suraksha Bima Yojana (PMSBY) reached 38.24 lakh, while 17.71 lakh registrations were recorded under the Pradhan Mantri Jeevan Jyoti Bima Yojana (PMJJBY), Similarly, 3.79 lakh subscribers have been enrolled under the Atal Pension Yojana (APY). The Bank has also conducted financial literacy camps and awareness programmes in remote villages to promote financial education and inclusion.

Owing to continuous encouragement and support extended to Bank Mitras, the Business Correspondent (BC) activity rate has increased from 29% in 2015 to 100 % at present. As on 31 March 2026, all 3,404 Bank Mitras engaged by the Bank were active. Likewise, the Bank Sakhi Scheme has been successfully implemented, with 566 Bank Sakhis currently working under the programme. Women associated with Self-Help Groups (SHGs) are actively participating in this initiative and enhancing both their income and social standing. While financial inclusion is a national responsibility, it also presents immense business opportunities for the Bank. Therefore, we remain firmly committed to further strengthening our efforts in this direction.

Chhattisgarh Gramin Bank has taken continuous and significant steps towards digital transformation and technological empowerment. The Bank is providing its customers with modern banking facilities such as UPI, IMPS, RTGS, NEFT, Mobile Banking, Internet Banking, AEPS, Micro ATM, WhatsApp Banking, and BBPS. In addition, the Mobile Banking platform has been enhanced with facilities such as E-Deposits, online enrolment under various Government schemes, and other digital services, enabling customers to access banking services anytime and anywhere. To promote financial inclusion and digital empowerment, the Bank has successfully implemented innovative facilities such as UPI Merchant QR Soundbox and Real-Time UPI Merchant Account Settlement. Furthermore, in compliance with the guidelines of the Reserve Bank of India, the Bank has adopted the ".bank.in" domain and migrated its entire digital ecosystem to the cgb.bank.in domain, thereby further strengthening cyber security and digital trustworthiness. We were the first Regional Rural Bank to adopt the ".bank.in" domain. For the convenience and security of customers, the Bank has strengthened services such as Missed Call Alerts for account balance information, Aadhaar Seeding for the smooth receipt of Direct Benefit Transfers (DBT), and Mobile Number Seeding for better risk control and timely communication. The extensive

use of digital channels has enabled customers to access banking services anytime and anywhere. To safeguard customer interests and ensure a transparent banking system, the Bank regularly formulates and reviews customer-friendly policies. In this regard, policies such as the Savings Bank Account Rules, Compensation Policy, Integrated Policy for Settlement of Claims of Deceased Account Holders, Grievance Redressal Policy, and other customer service guidelines have been effectively implemented. The Bank remains committed to adopting the latest technologies and best banking practices in the future as well, with the objective of maintaining the highest standards of customer service and further strengthening long-term relationships of trust and cooperation with its customers.

In line with our objective of providing a better banking experience to customers, in the current financial year 2025-26, Chhattisgarh Gramin Bank (e-CRGB) has expanded its outreach significantly by opening 10 new rural branches, including 04 LWE branches named Pamed, Sonpur, Gohrapadar and Kistaram. We opened 03 rural branches (Chhichli-A, Kudekela, Aarra) in a day that was inaugurated and appreciated by Hon'ble Chief Minister. These branches are well positioned to support government schemes, uplift local economies, and deliver essential financial services to underserved communities. Our bank has successfully relocated upgraded or renovated 95 branches during FY 2025-26. These branches are equipped with upgraded hardware, modern infrastructure, enhanced customer facilities, well-designed workspaces, improved security arrangements. Adequate seating facilities, provision of safe drinking water, and improvements in overall branch ambience were made to enhance customer convenience.

For ensuring smooth operations and minimizing risks, the Bank has implemented a total of 86 policies across various functional areas. To make internal audit more risk-focused, a new audit system, Revamped Risk-Focused Internal Audit (RFIA), was introduced with effect from 21 April 2025. During FY 2025-26, a new rating framework was introduced for internal audits, under which a branch is awarded 'A' Rating upon securing 85 percent or more marks separately in CRM and ORM assessments. As of March 2026, 253 branches achieved an 'A' Rating in CRM, while 312 branches achieved an 'A' Rating in ORM. The Bank remains committed to achieving the highest standards of regulatory compliance and governance.

Alongside business growth, the Bank accords equal importance to compliance and good governance, firmly believing that sustainable and healthy growth is built upon a strong culture of compliance. Accordingly, regulatory compliance, risk management, internal controls, and ethical banking practices are given the highest priority across the organization, and the Bank remains committed to upholding the highest standards of transparency, accountability, and regulatory discipline in the years ahead. The Bank also firmly believes that the real strength of any organization lies in its people; therefore, special emphasis has been placed on employee welfare, training, capacity building, and modern human resource management systems.

In conclusion, I would like to once again express my sincere gratitude to all our customers, stakeholders, and staff members for their continued trust and support. We assure you that our bank will continue to make a meaningful contribution towards the overall development of the State. We are confident that with superior customer service, optimum utilization of technology, enhanced

competitiveness, and the collective efforts of our motivated CGB Team, we will successfully achieve our goals and fulfil our commitments in the years to come.

Vinod Kumar Arora
Chairman
Chhattisgarh Gramin Bank

An MOU was signed between our bank and Maruti Suzuki Limited in the distinguished presence of our Chairman, Mr. Vinod Arora, and Maruti's Senior Executive, Mr. Partho Banerjee. Through this MOU, our bank will go live on Maruti's online portal, MSSF; this will expand our reach to dealers and customers, thereby contributing to the growth of our business.



छत्तीसगढ़ ग्रामीण बैंक के ग्यारहवें क्षेत्रीय कार्यालय बलौदा बाजार का उद्घाटन हमारे बैंक के आदरणीय अध्यक्ष महोदय के गरिमामयी उपस्थिति में उनके कर कमलों से संपन्न हुआ। सभी सेवायुक्तों को व्यवसाय वृद्धि के सम्बंध में अध्यक्ष महोदय द्वारा मार्गदर्शन सह बैंक के उन्नती हेतु आशीष वचन देकर मार्गदर्शित किया गया।













HIGHLIGHTS OF PERFORMANCE DURING FY 2025-26

1. Total Business: ₹30,526.10 crore (FY 2024-25: ₹27,851.06 crore).
2. Total Advances: ₹11,811.63 crore (FY 2024-25: ₹9,994.40 crore).
3. Credit-Deposit Ratio: 63.11% (FY 2024-25: 55.97%) – an increase of 714 Basis Points (BPS).
4. Net Profit: ₹348.62 crore.
5. Current and Savings Deposit Ratio (CASA): 68.63% (FY 2024-25: 69.90%).
6. Other Income: ₹173.65 crore.
7. Financial Inclusion
   a) Number of Bank Mitras: 3,404
   b) Bank Mitra Activity Rate: 100.00%
8. The Bank was among the best-performing Regional Rural Banks in the Pradhan Mantri Suraksha Bima Yojana (PMSBY) with 38.24 lakh enrolments.
9. Secured Second Position in SBI Mutual Fund business among SBI-sponsored Regional Rural Banks.
10. Cross-selling Commission Income: ₹25.45 crore (FY 2025-26).
11. In the SBI Life LOE (MDRT) Contest, 198 CIFs and Branch Managers qualified, and the Bank secured First Position among SBI-sponsored RRBs.
12. Earned commission income of ₹5.08 crore from SBI General business.
13. Net NPA was maintained at Zero Percent (0.00%) during FY 2025-26.
14. Recovery from Written-off Accounts amounted to ₹11.96 crore during FY 2025-26.
15. **IT Initiatives -**

    a) Chhattisgarh Gramin Bank (CGB) has become the first State Bank of India (SBI)-sponsored Regional Rural Bank (RRB) to implement the UPI Merchant QR Soundbox and Real-Time UPI Merchant Account Settlement System. This enables merchants and customers to carry out fast, secure, and cashless transactions using QR codes of any bank, while ensuring instant settlement of UPI merchant transactions. The initiative marks a significant step towards promoting financial inclusion and digital empowerment by strengthening the digital payments ecosystem in rural and underserved areas.

    b) The Bank has also successfully migrated to the RBI-mandated ".bank.in" domain, becoming the first Regional Rural Bank (RRB) in India to transition its entire digital ecosystem to the cgb.bank.in domain. This comprehensive migration covers the Bank's official website, Internet Retail Banking, Corporate Banking platform, and official email domain, providing a more secure, trusted, and resilient digital infrastructure. The initiative reinforces the Bank's commitment to strengthening cybersecurity, enhancing customer trust, and delivering secure digital banking services.

    c) The Bank has also launched a Corporate Mobile Banking Application to meet the evolving needs of its corporate banking customers. The application offers simple, convenient, and secure banking experience on mobile devices. It provides access to most of the services available on the Corporate Internet Banking platform, enabling customers to perform bank transactions and manage their accounts securely, anytime and anywhere. This initiative further strengthens the Bank's digital banking capabilities while enhancing convenience and accessibility for corporate customers.
    To further strengthen its cyber security framework and network security, the Bank has implemented Network Access Control (NAC) across all its branches and offices. This initiative enables secure and

controlled access to the Bank's network, enhances endpoint security, and safeguards the IT infrastructure against unauthorized access and evolving cyber threats.

d) The Bank has implemented a comprehensive end-to-end e-HRMS Portal along with a mobile application to deliver advanced, integrated, and employee-centric human resource services. The platform digitizes and streamlines HR processes, enhances operational efficiency, and enables employees to conveniently access a wide range of HR-related services anytime and anywhere. During FY 2025–26, the Bank recorded a 40.98% year-on-year growth in UPI transactions, reflecting the increasing customer preference for fast, secure, and seamless digital payment solutions.

During FY 2025–26, Micro ATM transactions through Customer Service Point (CSP) terminals registered a 62.64% year-on-year growth, reflecting increased customer participation and the growing adoption of convenient digital banking services.
The share of digital transactions continued to grow, increasing from 86.61% in FY 2024–25 to 88.79% in FY 2025–26. This upward trend reflects customers' strong and growing preference for digital banking channels

बिजनेस न्यूज

'बैंक और सीए के समन्वय से मिलेगी अर्थव्यवस्था को नई गति'



अंबिकापुर @ पत्रिका. छत्तीसगढ़ ग्रामीण बैंक के क्षेत्रीय कार्यालय अंबिकापुर एवं चार्टर्ड अकाउंटेंट्स अंबिकापुर चैप्टर के संयुक्त तत्वावधान में सीए मीट का आयोजन किया गया। कार्यक्रम में बैंक के अध्यक्ष विनोद कुमार अरोरा एवं क्षेत्रीय प्रबंधक नागेन्द्र सिंह ने बैंक के विभिन्न ऋण एवं जमा उत्पादों की जानकारी दी। इस अवसर पर अध्यक्ष अरोरा ने कहा कि बैंक एवं चार्टर्ड अकाउंटेंट्स देश की अर्थव्यवस्था के दो महत्वपूर्ण स्तंभ हैं, जो आपसी समन्वय से विकास को नई गति दे सकते हैं। उन्होंने बताया कि छत्तीसगढ़ ग्रामीण बैंक वर्तमान में राज्य में अपनी व्यापक शाखा नेटवर्क एवं बेहतर पहुंच के साथ अग्रणी भूमिका निभा रहा है। कार्यक्रम में हाउसिंग लोन एवं व्यवसायिक ऋण योजनाओं लोन टू कांट्रेक्टर, लोन टू अगेंस्ट प्रॉपर्टी, लोन फॉर शॉप, लोन फॉर हाउसिंग कॉलोनी आदि की जानकारी दी गई। साथ ही शासकीय योजना ऋण की विस्तृत जानकारी दी गई। कार्यक्रम में बड़ी संख्या में चार्टर्ड अकाउंटेंट्स एवं बैंक अधिकारियों की उपस्थिति रही।







SME व्यवसाय में वृद्धि हेतु विभिन्न क्षेत्रीय कार्यालयों में CA Meet का आयोजन किया गया

Financial Position of the Bank

(Amt. in Lakhs)

S.No.	Particulars	31.03.2024	31.03.2025	31.03.2026
I	**Key Performance Indicators**			
1	No. of Districts Covered	33	33	33
2	**No. Of Branches**	**613**	**617**	**627**
2.1	Rural	491	494	504
2.2	Semi Urban	79	80	80
2.3	Urban	43	43	43
2.4	Metropolitan	0	0	0
3	**Total Staff (Excluding Sponsor Banks Staff)**	**2276**	**2490**	**2476**
3.1	Of which Officer	1311	1461	1646
4	**Deposits**	**1624773.86**	**1785666.74**	**1871447.33**
4.1	Growth %	13.34%	9.90%	4.80%
5	**Borrowing Outstanding**	**106874.55**	**121465.16**	**182015.50**
5.1	Growth %	-12.16%	13.65%	49.85%
6	**Loans & Advances Outstanding**	**803367.70**	**999439.64**	**1181163.02**
6.1	Growth %	25.21%	24.41%	18.18%
6.2	of 6 above Priority Sector Advances	481520.12	565479.47	738420.29
6.3	of 6 above Priority Sector Advances to Scheduled Castes/Scheduled Tribes	108590.90	119268.22	143234.16
6.4	of 6 above Priority Sector Advances to SF / MF / Land Labourers	120457.19	135674.89	234162.42
6.5	of 6 above Priority Sector Advances to Minorities	15462.62	17360.03	23479.12
7	**Credit-Deposit Ratio**	**49.44%**	**55.97%**	**63.11%**
8	**Investment Outstanding including TDRs**	**1015860.62**	**1012847.98**	**1003677.17**
8.1	Growth %	3.47%	-0.30%	-0.91%
8.2	SLR Investment Outstanding	635458.32	611679.19	565420.18
8.3	Non-SLR Investments Outstanding	18124.85	18024.85	18024.85
8.4	TDR Placements with Other Banks	362277.45	383143.94	420232.14

II	**Averages**			
9	**Average Deposits**	**1493823.23**	**1694936.84**	**1798833.30**
9.1	Growth (%)	12.17%	13.46%	6.13%
10	**Average Borrowing**	**101885.37**	**108808.76**	**145638.60**
10.1	Growth (%)	18.36%	6.80%	33.85%
11	**Average Loans & Advances**	**722684.70**	**898141.60**	**1094156.90**
11.1	Growth (%)	26.33%	24.28%	21.82%
12	**Average Investments**	**927351 .98**	**991482.49**	**954541.47**
12.1	Growth (%)	8.45%	6.92%	-3.73%
12.2	Average SLR Investments	579543.30	636881.97	566369.54
12.3	Growth (%)	-8.76%	9.89%	-11.07%
12.4	Average Non-SLR Investments & TDRs with Banks	347808.68	354600.52	388171.93
12.5	Growth (%)	39.28%	1.92%	8.65%
13	**Average Working Funds**	**1835086.06**	**2039088.08**	**2224813.41**
III	**Loans Disbursed During the Year**			
14	**Total Loans Disbursed During the Year**	**600275.19**	**842283.22**	**762179.46**
14.1	Growth (%)	7.76%	40.32%	-9.51%
14.2	of 14 above Priority Sector Advances	419209.96	582305.82	550036.43
14.3	of 14 above Priority Sector Advances to Scheduled Castes/Scheduled Tribes	108476.41	113967.16	80085.64
14.4	of 14 above Priority Sector Advances to SF / MF / Land Labourers	111948.33	108638.08	206655.78
14.5	of 14 above Priority Sector Advances to Minorities	5572.18	5469.87	5092.04
14.6	Of 14 Above Loans to Minorities	16901.46	20072.61	19675.43
IV	**Productivity**			
15	Per Branch	3961.08	4513.95	4868.60
16	Per Employee	1066.85	1118.52	1232.88
V	**Recovery Performance**			
17	**Total Recovery**			
17.1	Demand	339798.53	427696.54	491851.01
17.2	Recovery	318702.63	401446.25	462663.19
17.3	Overdue	21095.90	26250.29	29187.82
17.4	Recovery % (June position)	93.79%	93.86%	94.07%

18	**Agriculture Sector**			
18.1	Demand	155442.31	195462.10	224781.41
18.2	Recovery	141454.99	178041.51	205747.74
18.3	Overdue	13987.32	17420.59	19033.67
18.4	Recovery %	91.00%	91.08%	91.53%
19	**Non-Agriculture Sector**			
19.1	Demand	184356.22	232234.44	267069.6
19.2	Recovery	177247.64	223404.74	256915.45
19.3	Overdue	7108.58	8829.70	10154.15
19.4	Recovery %	96.14%	96.19%	96.19%
20	**Asset Classification**			
20.1	Standard Assets	787293.49	977999.21	1157506.17
20.2	Sub-Standard Assets	9494.30	12522.14	12417.06
20.3	Doubtful Assets	6511.23	8812.97	11236.85
20.4	Loss Assets	68.68	105.32	2.94
20.5	Total	803367.70	999439.64	1181163.02
21	**Std. Assets % to Gross Loans & Adv. O/S**	**98.00%**	**97.85%**	**98.00%**
21.1	Gross NPA	16074.21	21440.43	23656.86
21.2	Gross NPA %	2.00%	2.15%	2.00%
21.3	Net NPA	0.00	0.00	0.00
21.4	Net NPA %	0.00%	0.00%	0.00%
21.5	Provision Coverage Ratio (PCR)	100.00%	100.00%	100.00%
VI.	**Profitability Analysis**			
22	**Interest Paid**			
22.1	On Deposits	57210.84	66574.86	71156.10
22.2	On Borrowing	5457.44	5315.02	7415.09
22.3	Others	0.00	0.00	0.00
23	**Salaries**	**29476.16**	**33234.98**	**35637.50**
24	**Other Operating Expenses**	**13537.03**	**17876.37**	**20821.06**
25	**Provision made during the year**			
25.1	Provision Against NPA	4345.12	6594.69	4487.51
25.2	Provision Against Standard Assets	442.16	673.73	825.75
25.3	Provision Against Fraud	0.00	9.52	5.48

25.4	Other Provisions (Reversal)	-1274.44	-121.41	0.00
25.5	Provision for Investments (M to M)	87.24	0.00	0.20
25.6	Provision for Salary Arrears	5000.00	3899.50	1000.00
25.7	Provision for Pension Fund	1612.00	20601.87	4310.84
25.8	Provision for NPS Employer's Contribution	0.00	1439.27	0.00
25.9	**Total Expenditure and Provisions**	**115893.56**	**156098.39**	**145680.22**
26	**Interest Earned/Income on**			
26.1	Loans & Advances	69710.22	84685.22	103921.10
26.2	SLR Investments	42206.06	46678.94	41668.47
26.3	Non-SLR Investments	866.18	1646.49	1123.50
26.4	TDRs with other Banks	26484.82	27115.03	28559.73
26.5	Others Banks/ RBI (SDF)	422.13	444.91	279.53
26.6	Income Tax Refund	0.00	67.30	0.00
26.7	Miscellaneous Income	15645.81	15895.35	17364.87
27	**Total Income**	**155335.22**	**176533.24**	**192917.19**
28	**Profit/Loss**			
28.1	Profit/Loss (Before Tax)	39441.66	20434.85	47236.97
28.2	Profit/Loss (After Tax)	29619.29	15263.38	34862.21
29	**Other Information**			
29.1	Share Capital	21589.11	21589.11	21589.11
30	**Cumulative Provisions**			
30.1	Against NPAs	16074.21	21440.43	23656.85
30.2	Against Standard Assets	2371.63	3011.19	3836.94
30.3	Against Intangible Assets, Frauds etc.	113.40	122.92	128.40
31	**Loans written off during the year**			
31.1	Number of Accounts	7187	1580	1090
31.2	Amount	2831.09	959.43	2271.08
31.3	Recovery in Written off Accounts	1424.64	1674.61	1196.48
32	**Accumulated Profit / Reserve Fund**	**122933.06**	**138196.43**	**173058.64**
33	**Number of Bank Mitras**	**3748**	**3383**	**3404**

FINANCIAL RATIO

Following are the important financial ratios indicating the performance of the bank:

(Amt. in Lakhs)

S.N.	Particulars	31.03.2024	31.03.2025	31.03.2026
1	Average Working Capital	1835086.06	2039088.08	2224813.41
2	Income from Loans & Advances	9.65%	9.43%	9.50%
3	Income from Investments	7.45%	7.49%	7.50%
4	Cost of Deposits	3.83%	3.93%	3.96%
5	Cost of Borrowings	5.36%	4.88%	5.09%
6	Cost of Funds	3.42%	3.53%	3.53%
7	Return on Funds	7.56%	7.80%	7.89%
8	Financial Margin	4.15%	4.27%	4.36%
9	Operational Cost	2.34%	2.51%	2.54%
10	Miscellaneous Income	0.90%	0.86%	0.78%
11	Operational Profit	2.71%	2.63%	2.60%
12	Other Cost	0.56%	1.62%	0.48%
13	Net Margin	2.15%	1.01%	2.12%
14	Return on Assets	1.61%	0.75%	1.57%
15	Return on Equity(PAT)/ Avg. Net Worth)	22.83%	10.03%	19.67%
16	Gross Income Rate	1.34%	0.59%	1.21%
17	Expenditure ratio (Cost/Income)	53.55%	73.63%	54.02%
18	Net Interest Margin (NII/Avg intt. Earning Assets)	4.62%	4.61%	4.73%
19	Gross NPA	16074.21	21440.43	23656.86

20	Net NPA	0.00	0.00	0.00
21	Provision Coverage Ratio	100.00%	100.00%	100.00%
22	Gross NPA%	2.00%	2.15%	2.00%
23	Net NPA%	0.00%	0.00%	0.00%
24	CRAR	17.59%	15.98%	16.51%
25	Earnings per share (in Rs.)	7.73	5.66	12.90
26	Book value per share (in Rs.)	66.94	74.01	90.16

Ratios as per NABARD DARPAN portal

27	Return on Equity (PAT/Current Net Worth)	20.49%	9.55%	17.91%
28	Net Interest Margin (NII/Avg.Working Fund)	4.15%	4.27%	4.36%
29	Income from Loans & Advances (Interest Earned on Advances / Net Advances)	8.85%	8.66%	8.98%
30	Expense Ratio (including staff provisions)	53.55%	73.63%	54.02%





NABARD के FIF के तहत दंतेवाड़ा और बलौदाबाज़ार ज़िलों में वित्तीय जागरूकता के लिए, NABARD और CGB के अधिकारियों की मौजूदगी में CGM NABARD और CGB के चेयरमैन द्वारा मोबाइल डेमो वैन को हरी झंडी दिखाकर रवाना करने का कार्यक्रम।

अंतर्राष्ट्रीय योग दिवस के अवसर पर कार्पोरेट कार्यालय एवं समस्त क्षेत्रीय कार्यालयों में योग दिवस का आयोजन किया गया

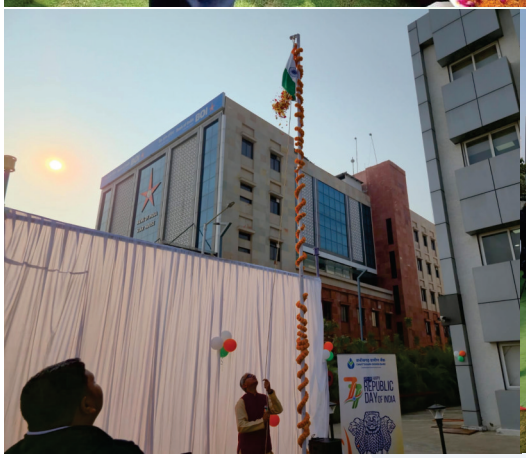


छत्तीसगढ़ ग्रामीण बैंक वार्षिक खेल महोत्सव



कार्पोरेट कार्यालय में स्वंत्रता दिवस एवं गणतंत्र दिवस का आयोजन







कॉर्पोरेट कार्यालय में बाबा साहब डॉ. भीमराव आंबेडकर की जयंती एवं महापरिनिर्वाण दिवस का आयोजन




REPORT OF THE BOARD OF DIRECTORS

YEAR 2025-26

The Board of Directors of Chhattisgarh Gramin Bank takes pleasure in presenting the Thirteenth Annual Report of the Bank, Audited Balance Sheet, Profit and Loss Account and Statutory Auditor's Report for the financial year ending 31 March 2026.

(1) Introduction

At the time of establishment of Chhattisgarh state on 01 November 2000, there were five regional rural banks functioning in the newly formed state. Out of which three Regional Rural Banks namely Bilaspur Raipur Regional Rural Bank, Bilaspur (established 20 October 1976), Bastar Regional Rural Bank, Jagdalpur (established 15 December 1979) and Raigarh Regional Rural Bank, Raigarh (established 31 January 1981) were sponsored by State Bank of India. Surguja Kshetriya Gramin Bank, Ambikapur (established 24 October 1979) was sponsored by Central Bank of India and Durg Rajnandgaon Gramin Bank, Rajnandgaon (established 12 March 1980) was sponsored by Dena Bank.

In exercise of the powers conferred by Section 23(1) of the Regional Rural Banks Act 1976 (21 of 1976), a notification was issued by the Government of India (Ministry of Finance) on 30 June 2006. Under which Chhattisgarh Gramin Bank, Raipur (Branch No. 245) was formed by amalgamating three regional rural banks sponsored by State Bank of India. Thus, three regional rural banks remained operational in the state of Chhattisgarh.

Using the powers granted in the above Act, the Government of India (Ministry of Finance) again issued a notification on 02 September 2013 in which Chhattisgarh Rajya Gramin Bank (No. of Branches: 555) was formed by amalgamating three regional rural banks of Chhattisgarh state (Chhattisgarh Gramin Bank, Surguja Regional Rural Bank and Durg-Rajnandgaon Gramin Bank) and the head office was kept in the capital Raipur.

On September 2, 2013, the newly formed bank has been included in the Second Schedule of the Reserve Bank of India Act, 1934 by the notification issued by the Reserve Bank of India on May 08, 2014 and has been classified as a scheduled commercial bank to conduct all banking transactions under Section 5 (B) of the Banking Regulation Act, 1949.

(2) Aim

According to the Regional Rural Bank Act 1976, the main objective of establishing the bank is to provide credit and other facilities for the development of agriculture, trade, commerce, industry and other productive activities in rural areas, especially to small and marginal farmers, agricultural labourers, rural artisans and small entrepreneurs and to promote the habit of saving among them. Over time, apart from the priority sectors, other high value loans are also being financed by the Bank under the Reserve Bank of India rules. The bank is dedicated to meeting the increasing credit needs in the region and to the continuous development of advanced banking facilities. Our aim is to achieve rural development through efficient credit expansion. The bank is determined to fulfill its objectives and is expanding banking facilities even in remote and inaccessible areas for the overall development of the state.

(3) Area of operation

Under the three-tier structure of Regional Rural Banks, the corporate office of the bank is located in Atal Nagar Nava Raipur. There are 11 regional offices under the Corporate Office, under which, there are 627

regular branches in the entire state of Chhattisgarh. There are spread across in all the 33 districts of Chhattisgarh state.

Total Branches 627	Rural 504	Semi-Urban 80	Urban 43

S.no	REGIONAL OFFICE	DISTRICT	URBAN	SEMI URBAN	RURAL	TOTAL BRANCHES
1	BALODA BAZAR	Balodabazar_Bhatapara	0	4	13	17
		Mahasamund	0	5	12	17
		Sarangarh-Bilaigarh	0	2	15	17
	SUB TOTAL		**0**	**11**	**40**	**51**
2	RAIPUR	RAIPUR	13	4	15	32
		BEMETARA	0	0	20	20
	SUB TOTAL		**13**	**4**	**35**	**52**
3	DHAMTARI	DHAMTARI	0	4	17	21
		GARIYABAND	0	1	12	13
		KANKER	0	3	16	19
	SUB TOTAL		**0**	**8**	**45**	**53**
4	JAGDALPUR	BASTAR	4	1	14	19
		BIJAPUR	0	0	6	6
		DANTEWADA	0	4	7	11
		KONDAGAON	0	2	15	17
		NARAYANPUR	0	1	4	5
		SUKMA	0	1	8	9
	SUB TOTAL		**4**	**9**	**54**	**67**
5	DURG	DURG	6	5	18	29
		BALOD	0	1	26	27
	SUB TOTAL		**6**	**6**	**44**	**56**
6	RAJNANDGAON	RAJNANDGAON	2	2	25	29
		KABIRDHAM	0	2	14	16
		AMBAGARH CHOUKI -MOHALA-MANPUR	0	0	11	11
		KHAIRAGARH- CHHUIKHADAN -GANDAI	0	2	6	8
	SUB TOTAL		**2**	**6**	**56**	**64**

7	BILASPUR	BILASPUR	11	6	19	36
		Gaurella Pendra Marwahi	0	2	4	6
		MUNGELI	0	2	8	10
		SUB TOTAL	**11**	**10**	**31**	**52**
8	KORBA	JANJGIR-CHAMPA	0	7	15	22
		KORBA	2	5	9	16
		SAKTI	0	3	10	13
		SUB TOTAL	**2**	**15**	**34**	**51**
9	RAIGARH	RAIGARH	5	3	29	37
		JASHPUR	0	3	27	30
		SUB TOTAL	**5**	**6**	**56**	**67**
10	AMBIKAPUR	BALRAMPUR	0	0	26	26
		SURGUJA	0	1	26	27
		SUB TOTAL	**0**	**1**	**52**	**53**
11	BAIKUNTHPUR	KOREA	0	1	11	12
		MANENDRAGARH-CHIRMIRI-BHARATPUR	0	1	11	12
		SURAJPUR	0	2	35	37
		SUB TOTAL	**0**	**4**	**57**	**61**
GRAND TOTAL			**43**	**80**	**504**	**627**

Out of our total branches, 7% are urban, 13% are semi-urban, and 80% are rural branches.

(4) SHARE CAPITAL

Under the capital assistance provided for recapitalization, a total amount of ₹210.89 crore was received from the shareholders of the predecessor Regional Rural Banks (RRBs) in accordance with the prescribed capital ratio. Out of this, ₹84.72 crore was allocated to Chhattisgarh Gramin Bank, ₹6.34 crore to Surguja Kshetriya Gramin Bank, and ₹25.83 crore to Durg-Rajnandgaon Gramin Bank. Subsequently, based on the recommendations of the Dr. K. C. Chakrabarty Committee, further recapitalization was undertaken by the respective shareholders of the erstwhile banks to maintain the minimum 9% Capital Adequacy Ratio effective from March 2012. Accordingly, capital assistance of ₹38.00 crore was provided to the erstwhile Chhattisgarh Gramin Bank and ₹56.00 crore to the erstwhile Durg-Rajnandgaon Gramin Bank. Further, the share capital and share capital deposit amounts contributed from time to time by the sponsor banks of the erstwhile Surguja Kshetriya Gramin Bank and Durg-Rajnandgaon Gramin Bank—namely Central Bank of India and Dena Bank respectively—have since been returned by the current sponsor, State Bank of India.

Until the financial year 2014–15, the Bank's authorised share capital was ₹5 crore, divided into 5 lakh equity shares of ₹100 each, and the issued and paid-up capital was also ₹5 crore. In accordance with the RRB (Amendment) Act, 2015, and as per Government of India, Ministry of Finance (Department of Financial Services) Notification No. 315 (F. No. 7/9/2011-RRB) dated 04/02/2016, the authorised share

capital of Regional Rural Banks was enhanced from ₹5 crore to ₹2,000 crore, divided into 200 crore equity shares of ₹10 each.

In compliance with the above amendment and in accordance with the guidelines issued by the National Bank for Agriculture and Rural Development (NABARD), the amount of ₹210.89 crore provided by all three shareholders under capital assistance for recapitalization (earlier classified as share capital deposit) was converted into share capital on 31/03/2016. Consequently, the Bank's issued and paid-up capital stood at ₹2,15,89,10,700, divided into 21,58,91,070 equity shares of ₹10 each. The shareholding structure comprises contributions from the Government of India, the State Government, and the State Bank of India in the ratio of 50%, 15%, and 35% respectively.

Accordingly, the current structure of the Bank's total share capital is as follows:

(Amt. in Lakhs)

S.N.	Share Holder	Share	Paid-up Capital		
			2023-24	2024-25	2025-26
1	GOVT. OF INDIA	50%	10,794.55	10,794.55	10,794.55
2	STATE GOVT	15%	3,238.37	3,238.37	3,238.37
3	STATE BANK OF INDIA	35%	7,556.19	7,556.19	7,556.19
	TOTAL	**100%**	**21,589.11**	**21,589.11**	**21,589.11**

(b) Net Worth and Capital Adequacy Ratio : This year, the Bank's net worth stood at ₹1,946.48 crore, reflecting a growth of 21.82% over ₹1,597.85 crore in the previous year, as against a growth of 10.56% in the preceding year. The operating profit for the year stood at ₹578.87 crore, as compared to ₹535.32 crore in the previous year. The net profit stood at ₹348.62 crore, as compared to ₹152.63 crore in the previous year.

As a result of the increase in the NPA provision amount, the Provision Coverage Ratio (PCR) has reached 100.00%. In accordance with the guidelines of the Reserve Bank of India and in compliance with capital adequacy norms, the Capital to Risk-Weighted Assets Ratio (CRAR) has been disclosed by the Bank under Schedule 18 in the balance sheet. As on March 31, 2026, the CRAR of the Bank stands at 16.51%, which is well above the regulatory requirement.

(c) Total Business : During the financial year 2025–26, the bank achieved a robust growth of 9.60% (₹2,675.03 crore) in total business, thereby expanding its total business to ₹30,526.10 crore from ₹27,851.06 crore in 2024–25. In the previous financial year 2024–25, the bank had recorded a higher growth of ₹3,569.65 crore, i.e., 14.70%. Driven by sustained and focused efforts, the bank registered a positive growth of 4.80% in deposits and a strong growth of 18.18% in advances during the year. Consequently, the bank's balance sheet size expanded by ₹1,769.19 crore (8.28%) from ₹21,363.50 crore in the previous year to ₹23,132.73 crore, compared to a growth of ₹1,945.31 crore (9.11%) in 2024–25. Out of the total business growth of ₹2,675.03 crore achieved during the year, the deposit segment contributed 32.07% (₹857.80 crore), while the loans and advances segment contributed a dominant 67.93% (₹1,817.23 crore), compared to 45% and 55% respectively in the financial year 2023–24.

(d) Business Market Share : Due to the remarkable growth in loans and advances, the bank has recorded a positive and sustained increase in the market share of its loan portfolio. As at the end of the financial year 2025-26, the bank's loan market share improved to 4.36% from 4.27% in the previous year. During the same period, despite highly competitive market conditions, the bank has successfully maintained a strong and substantial market share of 5.44% in the deposit segment, compared to 5.75% last year, and 4.97% in total business, compared to 5.11% in the previous year.

(e) Investment to Deposit Ratio: During the financial year 2025-26, the Bank continued to optimize its investment portfolio with a focus on enhancing overall profitability. Funds deployed in low-yield investments were strategically reallocated to relatively higher-yielding assets, including Government Securities and placing short-term TDRs with other banks, thereby improving the earning potential of the investment portfolio. Simultaneously, the Bank maintained its strategic emphasis on expanding its credit portfolio and improving the Credit-Deposit (CD) Ratio. Owing to the strong growth in Loans and Advances, which outpaced the growth in deposits, a larger proportion of deposits was deployed towards lending activities. Consequently, the Investment to Deposit Ratio moderated to 53.63% as on 31 March 2026, from 56.72% as of March 2025 and 62.52% as of March 2025. This reflects the Bank's calibrated asset allocation strategy, balancing investment income with higher-yielding credit deployment in line with the Bank's business growth objectives while maintaining adequate liquidity and regulatory compliance.

(5) Deposits

Deposits constitute the most vital source of the bank's working funds, and sustained, focused, and concerted efforts have been made throughout the year to strengthen and expand the deposit base. Amidst challenging and intensely competitive market conditions, the bank has registered a steady deposit growth of 4.80% (₹857.80 crore) during the year, as against a higher growth of 9.90% (₹1,608.93 crore) recorded in the previous year. As on March 31, 2026, the bank has 2,476 committed employees in service. The deposit per employee has increased by ₹38.69 lakh, compared to an increase of ₹3.26 lakh in the previous year. The deposit per branch has increased by ₹90.65 lakh, as against ₹243.58 lakh in the previous year.

The bank has duly remitted the deposit insurance premium to the DICGC within the stipulated timelines, in compliance with applicable requirements.

(a) Basic Savings Bank Deposit Account : In line with financial inclusion objectives and the guidelines of the Reserve Bank of India, the “Basic Savings Bank Deposit Account” is being actively offered to customers in place of No-Frill accounts, without any requirement of maintaining a minimum balance. Under this scheme, customers are provided with essential banking facilities such as cash deposits and withdrawals, electronic transactions, ATM access, and cheque and draft deposit and collection services.

(b) Savings Bank Plus Scheme : With the objective of maximizing returns for depositors, the bank has implemented an auto-sweep facility effective from 11.12.2013. Under this scheme, any amount maintained over and above the minimum balance specified by the depositor is automatically swept into a term deposit, thereby enabling higher interest earnings while ensuring liquidity.

The comparative statement of deposits is as follows:

(Amt. in Lakhs)

S.N.	Particulars	31.03.2024	31.03.2025	31.03.2026
1	Total Deposits	1624773.86	1785666.74	1871447.33
2	i) Demand Deposits	1148697.27	1248270.15	1284340.62
3	ii) Time Deposits	476076.59	537396.59	587106.71
4	iii) Demand Deposit / Time Deposit Ratio	71:29	70:30	69:31
5	Per Employee Deposit	713.87	717.14	755.83
6	Per Branch Deposit	2650.53	2894.11	2984.76
7	Average Deposit	1493823.23	1694936.84	1798833.30
8	Interest Paid on Deposit	57210.84	66574.86	71156.10
9	Average Cost of Deposit	3.83%	3.93%	3.96%
10	Total PMJDY Accounts	4919816	5249301	5357594

(6) Depositor Education and Awareness Fund (DEAF)

The Depositor Education and Awareness Fund Scheme, 2014, introduced by the Reserve Bank of India, has been duly implemented. Under this scheme, deposit accounts in which no transaction has been carried out for the preceding 10 years are classified as unclaimed accounts, and the credit balances of such accounts are transferred to the Depositor Education and Awareness Fund maintained with the Reserve Bank of India.During the financial year 2025-26, the Bank transferred ₹29.22 crore pertaining to 87,440 unclaimed deposit accounts to the DEAF. During the same period, claims amounting to ₹16.32 crore relating to 7,484 accounts were received and settled through reimbursements from the DEAF, ensuring timely payment to eligible depositors.

(Amt. in Lakhs)

S.N.	Particulars	2023-24	2024-25	2025-26
1	Opening Balance of amounts transferred to DEAF	641.64	665.78	10932.62
2	Add: Amounts transferred to DEAF during the year	24.73	10290.01	2921.51
3	Less: Amounts reimbursed by DEAF towards claim	0.59	23.17	1631.85
4	Closing balance of amounts transferred to DEAF	665.78	10932.62	12222.28

(7) Refinance and Borrowings

Concerted efforts have been undertaken by the bank to secure optimal working capital at the lowest possible cost. During the financial year, a total refinance of ₹1,59,064.11 lakh has been availed from various institutions. The bank has maintained a strong repayment discipline and has not committed any default in repayment of refinance.

The status of refinance is as follows-

(Amt. in Lakhs)

S. N.	Name of Institutions	Outstanding as on 31-03-2025	During the Year			Outstanding as on 31-03-2026
			Repayment		Receipt	
			Principal	Intt.		
1.	Under NABARD scheme					
	Schematic	30663.54	12283.33	1759.36	30615.34	48995.55
	Short Term (ST-SAO)	24200.00	24200.00	1291.12	25000.00	25000.00
	Short Term (ST-SAO under SLF)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Short Term (Additional ST-SAO)	17700.00	57700.00	1556.32	80000.00	40000.00
2.	NHB	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3.	State Bank of India (OD)	19986.08	0.00	0.00	0.00	23844.38
4.	NBCFDC	4360.80	815.71	174.06	1999.26	5544.35
5.	NSTFDC	585.69	267.22	28.36	1192.12	1510.59
6.	NSFDC	674.05	259.82	24.11	692.39	1106.62
7.	Mudra Refinance	9295.00	846.00	525.69	0.00	8449.00
8.	SIDBI Refinance	14000.00	6000.00	1178.04	19565.00	27565.00
	Total	**101479.08**	**102372.08**	**6537.06**	**159064.11**	**158171.11**

(b) SIDBI Refinance for MSME & Priority Sector Growth : During the financial year 2025–26, the bank has availed refinance of ₹195.65 crore from SIDBI at an approximate interest rate of 5.78%, specifically to support lending under various schemes for Micro, Small and Medium Enterprises (MSME). The objective of this arrangement is to strengthen liquidity and to enhance credit flow to priority sectors in a focused and sustainable manner.

In addition, keeping in view contingency requirements at the Corporate Office, an overdraft limit of ₹505.55 crore has been sanctioned against Fixed Deposit Receipts of State Bank of India.

(8) Cash Management & and Current Account Balances with Banks

Cash management is a critical function that directly influences the bank's profitability. The bank makes concerted and sustained efforts to maintain cash balances at the minimum feasible level. In view of daily operational requirements of branches and with a focus on optimizing profitability, the Corporate Office prescribes limits for cash retention at branches as well as for balances maintained in current accounts with other commercial banks, which are continuously monitored and periodically reviewed.

During the year, cash management practices have been further rationalized and strengthened. As a result of improved cash efficiency, the ratio of average cash to average deposits during the year under review stood at 0.47%, as against 0.54% in the previous year.

The details of the cash management and current account balances with banks are as follows:

(Amt. in Lakhs)

S.N.	Particulars	31.03.2024	31.03.2025	31.03.2026
1	Cash Balance	6863.60	6633.16	6592.56
2	Average Cash Balance	8038.71	7763.13	8423.43
3	Avg. Cash Balance as a % of Avg. Deposits	0.54%	0.46%	0.47%
4	Deposits in Current A/Cs with SBI/Other Banks	2610.47	3233.46	18416.87
5	Deposits in Current Accounts with RBI	82037.58	85426.62	56485.18
6	Term Deposits with SBI/Other Banks	362277.45	383143.94	420232.14

(9) Investments

(a) In compliance with Section 24 of the Banking Regulation Act, 1949, Statutory Liquidity Ratio (SLR) investments have been duly maintained in Government securities. Non-SLR investments have been prudently deployed in term deposits with other banks, bonds, and mutual funds, with a view to enhancing overall profitability. The bank has invested ₹30.25 crore in SBI Mutual Fund. These investments are expected to increase and strengthen the bank's investment income.

(Amt. in Lakhs)

S.N.	Particulars	31.03.2024	31.03.2025	31.03.2026
1	SLR Funds			
	a) Investment in approved government securities	6,35,458.32	6,11,679.19	5,65,420.18
	b) Investment in other approved securities	0.00	0.00	0.00

S.N.	Particulars	31.03.2024	31.03.2025	31.03.2026
2	Non-SLR Funds			
	a) Investment in approved government funds	0.00	0.00	0.00
	b) Investment in other approved securities	18124.85	18024.85	18024.85

(Amt. in Lakhs)

3	Details of term deposits held with other banks			
	i) Term deposits with State Bank of India	61,477.45	62,643.94	71,832.14
	ii) Other commercial banks			
	a) Axis Bank Limited	1,00,000.00	60,000.00	80,000.00
	b) HDFC Bank	25,000.00	20,000.00	0.00
	d) IndusInd Bank	0.00	0.00	15,000.00
	e) Federal Bank	0.00	20,000.00	35,500.00
	f) Bandhan Bank	40,000.00	40,100.00	30,100.00
	g) Punjab National Bank	45,000.00	10,000.00	50,000.00
	h) ICICI Bank	20,000.00	35,000.00	15,000.00
	i) IDFC Bank	30,300.00	40,400.00	31,300.00
	j) Yes Bank	40,500.00	35,000.00	47,500.00
	k) Telangana Grameena Bank	0.00	10,000.00	0.00
	l) Tamil Nadu Gramin Bank	0.00	10,000.00	0.00
	m) Andhra Pradesh Grameena Vikas Bank	0.00	10,000.00	0.00
	n) DCB Bank	0.00	10,000.00	14,000.00
	o) AU Small Finance Bank	0.00	10,000.00	15,000.00
	p) RBL Bank	0.00	0.00	5,000.00
	q) Ujjivan Small Finance Bank	0.00	10,000.00	10,000.00
Total		**3,62,277.45**	**3,83,143.94**	**4,20,232.14**

From the perspective of Asset Liability Management, the bank has made prudent investments with a view to increasing profitability and mitigating risk.
The details are as follows

(Amt. in Lakhs)

S.N.	Particulars	31.03.2024	31.03.2025	31.03.2026
1	Avg. investments(including balances held with banks)	927351.98	991482.49	954541.47
	i) Average SLR investments	579543.30	636881.97	566369.54
	ii) Average Non-SLR Investments & TDR with Banks	347808.68	354600.52	388171.93

2	Interest income on investments	74,238.87	74,238.87	71,631.23
	i) SLR investments	42,411.37	46,678.93	41,668.47
	ii) Non-SLR investments and term deposits	26,484.82	27,559.94	29,683.23
3	Rate of return on investments	7.45%	7.49%	7.50%
	i) SLR investments	7.32%	7.33%	7.36%
	ii) Non-SLR investments and term deposits	7.61%	7.77%	7.65%

(b) Investment Policy : The updated investment policy of the bank has been formulated during the financial year 2025-26.

(10) Centralised Loan Processing Cell (CLPC)

With a view to promoting high-value, quality SME lending and strengthening the bank's Credit–Deposit (CD) ratio, the CLPC (Centralised Loan Processing Cell) was constituted at the Corporate Office during the financial year 2020–21. After a comprehensive review of the SME loan guidelines, the cell has formulated detailed and structured credit frameworks for various products, including

1. For SME Mudra Loans up to ₹10.00 lakh – CGB SME SIMPLIFIED
2. For SME Loans above ₹10.00 lakh and up to ₹1.00 crore – CGB SME SMART SCORE
3. For SME Loans above ₹1.00 crore – CGB SME HIGH VALUE
4. For SME Loans from ₹10.00 lakh to ₹10.00 crore – CGB SME ABL (Asset Backed Loan)
5. For Commercial Building Construction Loans up to ₹5.00 crore – CGB SHOPEE
6. For Loans against Building Rent from ₹10.00 lakh to ₹5.00 crore – LAR (Loan against Rent)

Among these, CGB SME SIMPLIFIED is a collateral-free product, CGB SME SMART SCORE is based on a simplified scoring mechanism, and CGB SME HIGH VALUE is driven by a structured credit risk assessment model, while CGB SME ABL represents a streamlined collateral-backed lending product with limits up to ₹10.00 crore for partnership firms and companies and ₹5.00 crore for other borrowers, offering both Drop Line Overdraft and Cash Credit facilities.

Following the implementation of these structured guidelines, branches have been able to take faster and more informed credit decisions, while maintaining a strong and consistent focus on credit quality. At the bank level, SME advances registered a robust growth of ₹772.00 crore, reflecting a 22% increase over the previous year.

High-value quality credit proposals were also sanctioned by the Corporate Office Credit Committee, including ₹9.00 crore to M/s Aarti Colonizers, Raipur; ₹14.00 crore to M/s Mahadev Ventures, Raipur; ₹14.00 crore to M/s Shankhanil Realtors, Raipur; ₹8.00 crore to M/s Raj Glass, Bilaspur/Rajnandgaon; ₹12.00 crore to M/s Shri Ram Palace Hotel and Resorts; ₹10.00 crore to M/s Suyash Buildcon, Durg; ₹9.90 crore to M/s Radha Krishna Water Park, Ambikapur; and ₹10.00 crore to Shri Anant Reality, Bilaspur, representing a 49% increase over the previous year.

Loan amount sanctioned by Corporate Office Credit Committee in the past years –

Financial Year	Sanctioned Amount (in Crores)
2020–21	19.88
2021–22	40.13
2022–23	83.05
2023–24	131.75
2024–25	196.28
2025–26	387.61

(11) Asset Management Hub (AMH)

In accordance with the directives of the State Bank of India, Corporate Centre, Mumbai, the Hub and Spoke model has also been implemented in our bank. As per the Hub and Spoke model recommended by the sponsor bank, branches have been categorized based on their credit disbursement capacity and infrastructure. The primary objectives of the Hub and Spoke model are to develop specialization among the staff, ensure time-bound disposal of proposals, bring uniformity to the credit flow and documentation processes, enhance business prospects by analysing MIS, and create a data foundation (database) for the utilization of analytics.

Each Hub branch has been linked with Spoke branches based on geographical proximity, operational convenience, and business volume. These Spoke branches act as credit sourcing units for the Hub branch; hence, this entire setup is known as Asset Management Hubs (AMHs). To ensure quality credit sanctions and micro-management within a specified timeframe, all 627 branches under the bank's 11 Regional Offices have been linked to a total of 11 AMHs (Asset Management Hubs), thereby achieving 100% connectivity of the bank's branches with the Hubs. The overall control, supervision, and periodic issuance of guidelines for the functioning of the Asset Management Hubs are managed by the CLPC at the Corporate Office level.

During the financial year 2025-26, loans worth ₹5900.97 crore were sanctioned by the AMHs across 1,41,350 proposals, accounting for 74.79 percent of the total loans sanctioned by the bank during the year

(12) Loans & Advances

During the year under review, the CLPC commenced smooth and effective operations, enabling the bank to actively initiate financing of high-value loan proposals. In addition, all branches of the bank have been seamlessly integrated through AMH. In line with commercial banking practices, the concept of RMPSL (Relationship Manager – Priority Sector Lending) has also been introduced to enhance customer service and provide focused support to high-value clientele across the personal and SME segments.
As a result of sustained and targeted efforts to expand credit deployment, the bank has registered a robust growth of 18.18% in loans and advances (24.41% in the previous year), reflecting an increase of ₹1,817.23 crore during the year under review.

The comparative details of loans and advances are as follows – (Amt. in Lakhs)

S.N.	Particulars	31.03.2024	31.03.2025	31.03.2026
1.	Total outstanding loans and advances	803367.70	999439.64	1181163.02
2.	Out of total outstanding loans and advances			
	i) Short-term agricultural loans	170820.03	259932.55	298060.10
	ii) Medium-term/Long-term agricultural loans	59334.93	49857.95	62877.16
	Total agricultural loans	230154.96	309790.50	360937.26
	Loans transferred to the sponsor bank under IBPC	0.00	0.00	0.00
	Net agricultural loans	230154.96	309790.50	360937.26
	iii) Manufacturing industries and KVIC	29936.81	40406.94	52275.87
	iv) Services and trade	109397.85	82643.17	127845.03
	v) Other consumption loans	433878.01	566599.03	640104.85
	Total non-agricultural loans	573212.67	689649.14	820225.75
3.	Out of total outstanding advances			
	i) Loans to priority sector	481520.12	565479.47	738420.29
	ii) Loans to non-priority sector	321847.58	433960.17	442742.73
	Out of total outstanding advances			
	i) Loans to Scheduled Castes/Scheduled Tribes	219317.54	265873.99	303203.47
	ii) Loans to minorities	16901.44	37146.04	41917.09
	iii) Loans to small/marginal farmers/agricultural labourers	120457.19	135674.89	234162.42

(13) Loan Disbursement

The bank has extended financing not only to vulnerable and economically weaker sections under the target group but also to non-target segments in a balanced and inclusive manner. With a view to significantly strengthening the Credit–Deposit (CD) ratio, special campaigns were undertaken for term loan products such as housing loans and car loans, which yielded remarkable success. For the purpose of

expanding high-value, quality credit, an Asset Management Hub (AMH) has been established at the bank level.

In order to make loan products more competitive, responsive, and market-oriented, various schemes including PM SVANidhi, Express Credit, Car Loan, Education Loan, Kisan Credit Card, Two-Wheeler Loan, and NRLM have been suitably revised. Further, detailed guidelines have been issued for schemes such as Mahatari Shakti Loan Scheme, Rooftop Solar Loans, Doctor Plus Scheme, Contractor Loans, Kisan Samriddhi, and Home Equity, which are delivering encouraging and positive outcomes.

During the financial year, the bank achieved a total fresh loan disbursement of ₹4,042.81 crore. The details of loan disbursement during the year are as follows:

(Amt. in Lakhs)

S.N.	Particulars	31.03.2024	31.03.2025	31.03.2026
1.	Total Loan Disbursement	600275.19	842283.22	762179.46
2.	Out of Total Loan Disbursement			
I	Loans to Priority Sector	419209.96	582305.82	550036.43
ii	Loans to Non-Priority Sector	181065.22	259977.40	212143.03
iii	Loans to Scheduled Castes/Scheduled Tribes	108476.41	113967.16	157732.26
iv	Loans to small/marginal farmers and agricultural labourers	111948.33	108638.08	206655.78
v	Loans to minorities	16901.46	20072.61	19675.43

(14) Agriculture Loan

During the year under review, a total agricultural loan disbursement of ₹297,234.90 lakh was made, comprising ₹262,903.34 lakh in crop loans and ₹34331.56 lakh in other agricultural loan segments. In the financial year 2024-25, the agricultural loan disbursement stood at ₹247,462.62 lakh. In the current financial year, special camps (KCC Saturation) were organized to boost agricultural term loans and KCC. During the year, a total of 19,786 new KCCs, 2,070 KCC-Animal Husbandry, and 27 KCC-Fisheries were issued.

(15) Kisan Credit Card

As per the directives of the Government of India and NABARD, the revised Kisan Credit Card (KCC) Scheme has been implemented since 2012. Accordingly, KCC loans are sanctioned to farmers for a period of five years. A KCC-cum-Savings Bank Account (KCC Cum SB A/C) is opened for farmers to facilitate short-term agricultural credit through the Core Banking Solution (CBS) platform. On credit balances maintained in the KCC-cum-Savings account, interest is duly paid to farmers at the applicable savings bank interest rates. During the current financial year, a total of 19,786 new KCC loans amounting to ₹311.72 crore were sanctioned.

Under the ambitious initiative of the Government of India, a special campaign was also undertaken for extending KCC facilities to farmers engaged in animal husbandry and fisheries activities. During the

financial year, KCCs were issued to 2,070 dairy farmers amounting to ₹25.75 crore and to 27 fisheries farmers amounting to ₹0.50 crore.

(16) Joint Liability Groups

Joint Liability Groups (JLGs) are being financed not only to meet agricultural requirements but also to support a wide range of non-agricultural livelihood activities. Credit is extended to JLGs comprising oral lessees, sharecroppers, and small and marginal farmers who do not possess clear legal title to their landholdings. In addition, loans are also sanctioned for micro-entrepreneurs, artisans, craftsmen, and individuals engaged in non-agricultural income-generating activities. The primary objective of this programme is to extend financial inclusion by cultivating farmers who lack adequate collateral in their individual capacity to access institutional credit. Continuous efforts are being made in collaboration with NGOs to strengthen the formation, mobilisation, and effective credit linkage of Joint Liability Groups.

(17) Government Sponsored Scheme

During the financial year 2025-26, financing was provided under various Government Sponsored Schemes as follows

(Amt. in Lakhs)

S.N.	Name of Govt. Sponsored Scheme	Praposals Received		Praposals Sanctioned	
		Number	Amount	Number	Amount
1	N R L M	70428	309015.95	66494	221727.35
2	PMEGP				
	I) KVIC	9	82.00	2	62.67
	ii) KVIB	300	2562.12	94	850.38
	iii) DIC	525	5570.01	183	1855.17
	Sub-total	834	8214.14	279	2768.23
3	Swayamsiddha-Lakhpati Didi	7255	8529.04	3529	4193.23
4	PM SVANidhi	2988	517.17	2326	405.57
5	PM Surya Ghar	12352	24192.19	5483	10679.23

(18) Interest Subsidy Scheme on Education Loan for Economically Weaker Sections (CSIS Scheme)

The Interest Subsidy Scheme of the Ministry of Human Resource Development, Government of India, implemented for economically weaker students, has been in effect since the academic year 2009-10. Students who have secured admission for technical/professional education (after the 12th standard) in recognized educational institutions, IIMs, institutions established by the Central/State Government, and other recognized educational institutions will be eligible under this scheme. Every year, after the end of the financial year, the interest amount data of eligible borrowers is uploaded to the Canara Bank web portal for subsidy relief.

(19) Chief Minister Higher Education Loan Interest Subsidy Scheme (MMUSRBAY)

The "Chief Minister Higher Education Loan Interest Subsidy Scheme" was implemented by the Government of Chhattisgarh starting from the academic session 2012-13, providing interest subsidies on education loans availed by students from weaker sections for technical and professional courses in higher education. The objective of the scheme is to grant relief from the interest burden on the loan amount to learners, subject to regular repayment after the moratorium period. Canara Bank is the nodal bank for interest subsidy claims. For the financial year 2024-2025, a claim amount of ₹8,48,829/- for 56 eligible students has been uploaded to the Canara Bank web portal.

(20) Pradhan Mantri Awas Yojana (PMAY 2.0)

As per the 2011 Census, the 'Pradhan Mantri Awas Yojana' was launched under the Credit Linked Subsidy Scheme on June 17, 2015, by the Ministry of Housing and Urban affairs, Government of India, to fulfill the housing needs of EWS/LIG categories across all 6,039 statutory towns (including 194 towns in Chhattisgarh). The Pradhan Mantri Awas Yojana 2.0 (PMAY 2.0) was announced in the Union Budget of 2024. The said scheme has been implemented with effect from September 1, 2024.

(21) Special Campaign for Credit Enhancement (CAMPAIGN FOR CREDIT GROWTH)

With the objective of ensuring growth in loan business during the year under review, the following special campaigns were conducted in the bank: -

(a) Festival Offer : Housing and Car Loan Campaign: To promote public housing and car loans, exemptions on processing fees were provided from time to time. Consequently, during the year, loans worth ₹31,207.64 lakh across a total of 1,152 housing loan accounts, and ₹17,728.40 lakh across 1,859 car loan accounts, were sanctioned/disbursed.

(**b) Self-Help Group Bank Linkage** : The formation and credit linkage of Self-Help Groups (SHGs) are a priority for the bank. With the objective of linking a maximum number of groups, the bank is functioning as a Self-Help Promoting Institution (SHPI) in collaboration with NABARD. In Naxal-affected districts (LWE), the formation and linkage of Self-Help Groups are being carried out through NGOs. Under the National Rural Livelihoods Mission (NRLM), a total of 60,878 Self-Help Groups were credit-linked during the year, and an amount of ₹119,162.50 lakh was sanctioned/disbursed.

(c) CRGB Olympic Campaign : The CRGB Olympic Campaign was launched by the bank to drive business growth. Its primary objective was to improve the CD (Credit-Deposit) Ratio and to sanction loans under government schemes and the priority sector. During the said campaign, branches sanctioned a total of ₹629.39 crore in loans.

(d) CRGB Achievers Day Out : The CRGB Achievers Day Out campaign was launched by the bank to drive business growth. During this campaign, branches sanctioned a total of ₹153.14 crore in loans.

(22) Income Recognition & Assets Classification

Provisions for income recognition and asset classification have been made in the bank as per the norms of the Reserve Bank of India, the comparative details of which are as follows:

(a) Classification of Assets : At the end of the current year, standard assets stand at 98.00% and non-performing assets (NPAs) stand at 2.00%, the comparative details of which are as follows:

(Amt. in Lakhs)

S. N.	Classification of assets	31.03.2024		31.03.2025		31.03.2026	
		Assets	Provision	Assets	Provision	Assets	Provision
1.	Standard Assets	787293.48	2371.63	977999.21	3011.20	1157506.17	3836.94
2.	Sub-standard Assets	9494.31	9494.31	12522.14	12,522.14	12417.06	12417.06
3.	Doubtful Assets	6511.23	6511.23	8812.97	8,812.97	11236.85	11236.85
4.	Depreciating Assets	68.68	68.68	105.32	105.32	2.94	2.94
	Total	**803367.70**	**18445.84**	**999439.64**	**24451.63**	**1181163.02**	**27493.79**
Provision Coverage Ratio			**100.00%**		**100.00%**		**100.00%**

(b) Provision Coverage Ratio (PCR) : The 100% level of the previous year has been maintained.

(c) Provisions : Provisions have been made by the bank against non-performing assets (NPAs) in accordance with the prudential norms of the Reserve Bank of India. The details of the bank's total accumulated provisions are as follows:

(Amt. in Lakhs)

S.N.	Particulars	31.03.2024	31.03.2025	31.03.2026
1.	Actual provision amount against NPAs	5508.58	7338.04	6351.20
2.	Provisions for valuation of investments	0.00	0.00	0.00
3.	Others (additional provisions against NPAs)	10565.63	14102.39	17305.85
Total provisions		**16074.21**	**21440.43**	**23656.85**

(d) Management of Non-Performing Assets : Continuous efforts have been made by the bank to reduce non-performing assets. The comparative details of changes in non-performing assets are as follows-

(Amt. in Lakhs)

S.N.	Particulars	31.03.2024	31.03.2025	31.03.2026
1.	Non-performing assets at the beginning of the year	14,564.79	16,074.21	21440.43
2.	Recovery/upgradation of NPA during the year	5,153.79	6196.49	7929.52
3.	Write-off of non-performing assets during the year	2,831.09	959.43	2271.08
4.	Increase in non-performing assets during the year	9,494.30	12,522.14	12417.02
5	Non-performing assets at year-end	16,074.21	21,440.43	23656.85
6	Total non-performing assets net of provisions	0.00	0.00	0.00
7	Total advances net of provisions	787293.48	977999.21	1157506.17
8	NPA as a percentage of total advances	2.00%	2.15%	2.00%
9	Net NPA as a percentage of net advances	0.00%	0.00%	0.00%

(e) Write-off of Loans : During the year under review, an amount of ₹22.71 crore was written off. In the current year, a recovery of ₹11.96 crore was made in the written-off accounts.

(23) Loan Recovery

At the end of the financial year 2025-26, the gross NPA of the bank stood at ₹236.57 crore (2.00 percent of total advances). In the current year, a total NPA and AUCA recovery of ₹15.36 crore was achieved through National Lok Adalats organized on various dates. A total recovery of ₹7.58 crore was obtained under the One-Time Settlement (OTS) Scheme and General Settlement Scheme implemented in the bank. Efforts were made to control NPAs by officers from the Regional Office and Corporate Office levels who visited high NPA branches and formulated action plans for NPA control. Prompt action was taken in eligible cases suitable for SARFAESI and vehicle repossession. Campaigns were organized in various phases for the purpose of recovery in AUCA, through which an AUCA recovery of ₹11.96 crore was achieved at the bank level. During the year, a Bank Adalat was organized on 17.01.2026, and a recovery of ₹1.46 crore was made from borrowers in NPA accounts.

The details of demand, recovery, and overdues of loans are as follows: —

(Amt. in Lakhs)

S.N.	Particulars	30.06.2024			30.06.2025		
		Agri. Loan	Non Agri. Loan	Total	Agri. Loan	Non Agri. Loan	Total
1	Demand	195462.10	232234.44	427696.54	224781.41	267069.60	491851.01
2	Recovery	178041.51	223404.74	401446.25	205747.74	256915.45	462663.19
3	Overdue	17,420.59	8,829.70	26250.29	19033.67	10154.15	29187.82
4	Recovery %	91.09%	96.20%	93.86%	91.53%	96.19%	94.07%

The period-wise classification of overdues is as follows:

(Amt. in Lakhs)

S.N.	Particulars	30.06.2024			30.06.2025		
		Short Term Loans	Medium/ Long Term Loans	Total	Short Term Loans	Medium/ Long Term Loans	Total
1.	Less than 1 year	14878.41	1814.41	16692.82	16110.15	2086.57	18196.72
2.	1 to 3 year	3732.70	658.05	4390.75	4292.61	756.76	5049.37
3.	More than 3 year	4374.28	792.44	5166.72	5030.43	911.30	5941.73
Total		**22985.39**	**3264.90**	**26250.29**	**25433.19**	**3754.63**	**29187.82**

(24) Central Registry (CERSAI)

With the objective of preventing fraud in cases involving multiple bank loans against the same immovable property, the Central Registry was established by the Government of India on 31.03.2011. The bank has registered itself with the Central Registry, and the registration of equitable mortgages on immovable properties, as well as hypothecations, is being carried out as per the rules.

(25) Recording charges on agricultural land in the Bhuiyan portal

The details of charges on the land of almost all agricultural borrowers have been recorded in the Bhuiyan Portal provided by the State Government. This has effectively controlled multiple financing and the unauthorized buying or selling of the concerned land. This initiative is significantly aiding in the recovery of Non-Performing Assets (NPAs).

(26) Credit Guarantee Fund Trust for Micro and Small Enterprises (CGTMSE)

All three predecessor banks of Chhattisgarh State (Chhattisgarh Gramin Bank, Sarguja Kshetriya Gramin Bank, and Durg Rajnandgaon Gramin Bank) were members of CGTMSE prior to the amalgamation. Following the merger, a re-registration was executed under the name of "Chhattisgarh Rajya Gramin Bank" on December 31, 2015.

(27) NCGTC - National Credit Guarantee Trustee Company Ltd.

To obtain guarantee coverage for MUDRA accounts, guarantee coverage has been secured from the NCGTC effective from October 28, 2020. Loan accounts sanctioned under the MUDRA scheme with effect from April 1, 2020, are being covered under the NCGTC.

(28) Credit Guarantee Fund for Education Loans (CGFEL)

To secure guarantee coverage for education loans up to an amount of ₹7.5 lakh, guarantee coverage has been obtained from the NCGTC effective from July 1, 2023. Currently, all eligible education loan accounts are being covered under the Credit Guarantee Fund Scheme for Education Loans (CGFEL).

(29) Membership of Credit Information Companies (CICs)

To keep an updated track record of the loans extended by the bank and the repayments made by the borrowers, membership has been obtained from the following Credit Information Companies registered by the Reserve Bank of India, Central Office, Mumbai, in accordance with their directives:

1. Credit Information Bureau (India) Limited 2. Equifax Credit Information Services Private Limited3. Experian Credit Information Company of India Private Limited4. CRIF High Mark Credit Information Services Private Limited

Data sharing of loan accounts with all four of the aforementioned companies is carried out on a monthly basis from the CBS platform. Great emphasis is being laid on considering loans only after obtaining credit information for eligible loan accounts, so that the financing of ineligible borrowers can be mitigated.

(30) Crop Insurance

The Pradhan Mantri Fasal Bima Yojana (PMFBY) is implemented for the Financial Year 2025-26, remaining effective across all tehsils falling under the bank's operational area and covering the major crops of the region. The implementation of the Pradhan Mantri Fasal Bima Yojana was carried out by three insurance companies, namely Bajaj Allianz General Insurance Company Limited, Agriculture Insurance Company of India Limited, and HDFC ERGO General Insurance Company Limited. The details of the premium remitted to the insurance companies and the claims received are as follows:

(Amt. in Lakhs)

Particulars	2023-24	2024-25	2025-26
Sum Insured	62828.30	60588.60	89394.08
Premium Payment	1202.64	1570.20	1756.70
Claim Payment	789.13	750.42	91597.08

(31) Interest Subsidy

In accordance with the directives of the Government of India and the Reserve Bank of India, short-term crop loans are made available to farmers by the bank at a concessional interest rate of 7%. In addition, the Central Government provides a 3% interest subvention as an incentive to farmers who repay their loans within the due date, reducing the effective interest burden on such farmers to just 4%.

Furthermore, under the scheme of the Government of Chhattisgarh, short-term crop loans are being provided to small and marginal farmers at 0% annual interest. Accordingly, the remaining interest amount of 7% or 4% is being provided by the Government of Chhattisgarh as an interest subsidy to small and medium KCC (Kisan Credit Card) borrowers. The interest subvention claims submitted under various schemes during the current financial year are as follows:

Interest Subvention Claim Submitted to NABARD –

(Amt. in Lakhs)

S.N.	Scheme	Particulars	Account Number	Interest Subvention Amount
1.	Short-Term Agricultural Loan Relief Scheme	Additional Claims for the Year 2024-25	102173	1882.27
		Annual Claims for the Year 2025-26	107698	943.69
2.	Interest Relief Scheme for Animal Husbandry and Fisheries Farmers	Additional Claims for the Year 2024-25	4124	52.21
		Annual Claims for the Year 2025-26	5457	36.58
3.	Interest Relief Scheme for Women Self-Help Groups (SHGs)	Annual Claims for the Year 2025-26	77618	4513.49

Claim Submitted to the State Government:

(Amt. in Lakhs)

Scheme	Particulars	Account Number	Interest Relief Amount
Short-term Agricultural Loan Interest Relief Scheme	Additional claims for the year 2024-25	70227	1971.85
	Annual claims for the year 2025-26	81866	1963.83

Other Claims

(Amt. in Lakhs)

Scheme	Particulars	Account Number	Interest Relief Amount
Interest relief under PM-Svanidhi scheme	Annual claims for 2025-26	1017	3.37
Interest relief under AIF scheme	Annual claims for 2024-25	247	100.52

(32) Income Earned

Every possible measure has been taken to obtain maximum income from funds to increase the profitability of the bank. The comparative details of the income earned by the bank are as follows-

(Amt. in Lakhs)

S.N.	Particulars	31.03.2024	31.03.2025	31.03.2026
1	Income from loans and advances	69,710.22	84,685.22	103921.10
2	Interest on deposits in current account with sponsor bank/other banks	0.00	0.00	0.00
3	Return on SLR investments	42206.06	46678.93	41668.47
4	Returns on Non-SLR and TDR Investments	27773.13	29206.43	29962.76
5	Other miscellaneous income	15645.81	15895.35	17364.87
6	Other receipts	0.00	67.30	0.00
	Total	**155335.22**	**176533.24**	**192917.19**

(33) Expenditure

Every possible effort has been taken by the bank to keep the expenses to a minimum, and efforts have been made by the bank to reduce controllable expenses. The comparative details of the expenses are as follows-

(Amt. in Lakhs)

S.N.	Particulars	31.03.2024	31.03.2025	31.03.2026
1.	Interest Payments			
	a) Interest on Deposits	57210.84	66574.86	71156.10
	b) Interest on Borrowings	5457.44	5315.02	7415.09
2	Salaries and Allowances	29476.16	33234.98	35637.50
3	Other Operating Expenses	13537.03	17876.37	20821.06
4	Provisions and Contingencies	3600.08	7156.53	5318.94
5	Provision for Pension Fund	1612.00	22041.14	4310.84
6	Provision for Arrears of Salary	5000.00	3899.50	1000.00
	Total	**115893.55**	**156098.40**	**145680.22**

(34) Transfer Price Mechanism (TPM)

With the objective of determining the annual profit/loss status of the branches, the Transfer Pricing Mechanism is implemented in our bank in accordance with the prevailing procedure. Previously, the calculation of TPM was based on average deposit and average advance levels. From the financial year 2016, making the calculation of TPM more rational, it has been linked with the interest payment made on deposits and interest received on advances. Along with this, incentives have been implemented in the sectors to be promoted by the bank, and penalties have also been implemented in the items to be discouraged. The major rates of TPM for this year are as follows-

S.N.	Particulars	Rate received by the branch
1.	Current A/c average Balance	6%
2.	Intt. Paid on Savings A/c	200%
3.	Intt. Paid on TD/STD/RD A/c	110%

The rates of TPM payable for loans and advances as well as cash balances (including debit balances maintained in current accounts with other banks) are as follows –

S.N.	Particulars	NPA Level	Rate Payable by the Branch
1.	CC/ OD, TL & Agri TL loan (Other than Agri Advances)	Gross NPA upto 2%	50%
		Gross NPA > 2% upto 5%	60%
		Gross NPA above 5%	70%
2.	Agri Advances	Gross NPA upto 2%,	40%
		Gross NPA > 2% upto 5%,	50%
		Gross NPA above 5%,	60%
3.	Average Cash Balance	4% of average cash balance	

(35) Memorandum Of Understanding

The achievements of the bank under the Memorandum of Understanding (MoU) concluded with the sponsor bank for the year 2025-26 are as follows-

Amt. in Cr.

S.N.	Particulars	MoU Targets 2024-25	As of 31.03.2025	MoU Targets 2025-26	As of 31.03.2026
1	2	3	4	5	6
1	Deposits (Level)	18,034.74	17856.67	19,642.67	18,714.47
	a. Demand deposits	-	12482.70	-	12,843.40
	b. Term deposits	-	5373.97	-	5,871.07
	c. CASA ratio	>70%	69.90%	> 69%	68.63%
2	Loans and Advances (Level)	9,640.68	9994.40	11,494.40	11,811.63
	a. Priority Sector Advances (Level)	-	5654.79	-	7,384.20
	b. Priority Sector Advances (%)	Minimum 75%	75.08%	Minimum 75%	75.64%
	c. Housing loans	1,908.44	1875.29	2,156.29	2,152.54
	d. Gold loans	-	100.71	-	241.30
	e. Credit-Deposit ratio	>53.50%	55.97%	>58.50%	63.11%
3	Non-Performing Assets				
	a. Gross NPA amount (in ₹ crore)	-	214.40	-	236.57
	b. Gross NPA percentage	<2.00%	2.15%	<2.10%	2.00%
	c. Recovery from AUCA / written-off loans (in ₹ crore)	26.50	16.75	15.40	11.96
4	Net profit	380.00	152.63	300.00	348.62

(Amt. in Lakhs)

	Key Ratios and Efficiency Criteria	MoU Targets 2024-25	As of 31.03.2025	MoU Targets 2025-26	As of 31.03.2026
5	a. Business per employee (in ₹ crore)	12.00	11.19	11.90	12.33
	b. Cost of deposits	<3.75%	3.93%	<3.85%	3.96%
	c. Return on advances	>9.30%	9.43%	>9.40%	9.50%
	d. Net Interest Margin	>4.70%	4.61%	>4.70%	4.73%
	e. PCR (including AUCA)	>70.00%	100.00%	>70.00%	100.00%
	f. Expense ratio	<45.00%	48.84%	<45.00%	54.02%
	g. Other income	178.00	158.95	190.00	173.65

(36) (PROFITABILITY)

Key Indicators / Data-

(Amt. in Lakhs)

S.N.	Particulars	2023-24	2024-25	2025-26
1	Expenses			
	i) Interest payments on deposits	57210.84	66574.86	71156.10
	ii) Interest payments on refinancing and borrowings	5457.44	5315.02	7415.09
	Total interest expenses	**62668.28**	**71889.88**	**78571.20**
2	Operating expenses			
	i) Salaries and allowances	29476.16	33234.98	35637.50
	ii) Other operating expenses	13537.03	17876.37	20821.06
	Total	**43013.19**	**51111.35**	**56458.56**
3	Cost of risk	3600.08	7156.53	5339.63
	Provision for pension fund	1612.00	22041.14	4310.84
	Provision for salary arrears	5000.00	3899.50	1000.00
	Total	**10212.08**	**33097.17**	**10650.47**
	Total (1+2+3)	**115893.55**	**156098.40**	**145680.22**

4	Income			
	i) Interest on loans	69710.22	84685.22	103921.10
	ii) Interest on investments	69113.00	74238.90	71631.23
	iii) Miscellaneous Income	16512.00	17541.84	17364.87
	iv) Other receipts	0.00	67.30	0.00
	sum	155335.22	176533.25	192917.29
5	I) Profit/loss before tax	39441.67	20434.85	47236.97
	ii) Profit/loss after tax	29619.29	15263.38	34862.21
6	accumulated profits	122933.06	138196.43	173058.64
7	Productivity			
	i) Business per branch	3,961.08	4,513.95	4868.60
	ii) Business per employee	1066.85	1118.52	1232.88
	iii) Credit Deposit Ratio	49.44%	55.97%	63.11%

(37) Interest Rate Structure

The Reserve Bank of India (RBI) has granted Regional Rural Banks (RRBs) the freedom to determine their own interest rates.

The bank determines its interest rates based on the recommendations of the ALCO (Asset Liability Committee), keeping in view the cost of funds, market conditions, rates of other commercial banks operating in the area, and rural customers.

In accordance with the directives of the Reserve Bank of India, interest has been paid to savings account holders on a daily product basis since April 1, 2010. Senior citizens will be eligible for 0.50% higher interest on term deposits of 1 year and above, without any restriction of a minimum amount limit. Employees who have regularly retired from the bank will also be entitled to this facility. The "Gramin Bank Tax Savings Scheme" is implemented in the bank, under which customers are eligible for tax exemption on their deposited amount under Section 80C of the Income Tax Act, 1961.

(38) Cross Selling business

(a) Life Insurance Business : Under life insurance, the bank is marketing various products of SBI Life, such as Group Swadhan, Rin Raksha, etc. During the year under review, a growth of 20% YoY was registered with a total business of ₹194.70 crore, comprising ₹60.09 crore as First Premium and ₹134.61 crore as Renewal Premium. Commission income of ₹12.74 crore was earned. The Renewal Persistency stands at 86%.

(b) General Insurance Business : During the year under review, a growth of 24% YoY was registered with a business of ₹43.88 crore from SBI General. Commission income of ₹4.15 crore was earned.

(c) Mutual Fund Business : Performing remarkably well in SBI Mutual Fund, a business of ₹73.05 crore was mobilized during the year under review. Gross commission income of ₹1.47 crore was earned from the

mutual fund business.

(d) Pradhan Mantri Bima Yojana : Under social security, the bank is providing the benefits of the Central Government's ambitious Pradhan Mantri Jeevan Jyoti Bima Yojana (PMJJBY) and Pradhan Mantri Suraksha Bima Yojana (PMSBY) to the general public. Under this, the bank's account holders are provided an insurance cover of ₹2 lakh in each scheme (totaling ₹4 lakh) under PMJJBY and PMSBY at an annual premium of ₹436/- and ₹20/-, respectively.

Doing remarkable work in the said schemes, the bank has achieved 17,71,112 registrations for PMJJBY and 38,24,966 registrations for PMSBY since the inception of the schemes. The renewal rate stood at 93.62% in Pradhan Mantri Suraksha Bima Yojana and 82.73% (as of 25.05.2026) in Pradhan Mantri Jeevan Jyoti Bima Yojana, which is excellent.

(e) Atal Pension Yojana : The benefit of the Government of India's ambitious and public welfare-oriented Atal Pension Yojana (APY) is being provided to the general public through all our branches. Demonstrating excellent performance in the year under review, 90,701 registrations were achieved, reaching 147.00% of the budget target and recording a growth of 10.34% YoY. The bank was also honored by the pension regulator PFRDA and the Government of India for its outstanding work.

(f) National Pension System (NPS) : The National Pension System facility has been launched for our employees. It is proposed to launch this facility for customers as well in the near future.

(39) Use Of Official Languages

Since the bank's operational area falls under Region 'A' as defined in the Official Languages Act 1963, almost all the bank's operations are conducted in Hindi. Official Language Month is celebrated with special enthusiasm and the full participation of the staff, and various types of incentives are provided."

(40) IT Products & Services

Along with adopting the latest technological advancements in the banking industry, the bank has implemented state-of-the-art systems with a objective to ensure customers' access to the latest financial services, focusing on providing innovative solutions. In line with the modern banking system, technology-based facilities such as UPI, IMPS, RTGS, NEFT, Mobile Banking, Internet Banking, AEPS, Micro ATM, WhatsApp Banking, BBPS, E-Deposits, and PM Schemes Enrollment are available in our bank. Furthermore, in the competitive era of the current digital age, the bank has launched a SIM Binding facility to enhance the security of the existing Mobile Banking app.

To enhance customer service, increase customer satisfaction, and control risk, various information technology initiatives and facilities have been launched by the bank during the financial year 2024-25. Some of the major initiatives and facilities implemented by the bank during the year are as follows-

- Merchant QR: The QR application has been made live for merchants to receive UPI-based payments.
- SIM Binding facility in Mobile Banking: To enhance the security of the mobile banking app, the SIM Binding facility has been implemented, making it possible to use the app only from the mobile device containing the registered SIM.

- LOS (Loan Origination System): The LOS application has been activated for KCC (Kisan Credit Card), PL (Personal Loan), and Car Loans.
- Common HRMS: An upgraded HRMS application with additional features has been implemented. Options like TE (Travelling Allowance) Bill, Online Appraisal, and Promotion List have been added as new features.
- Contactless Debit Card: For customer convenience and faster transactions, the Contactless Debit Card service has been launched, allowing small-value payments to be made without swiping or entering a PIN by simply tapping the card near the machine.
- UPI Acquirer App: The 'CRGB PAY' mobile app has been launched for retail customers, providing the facility of instant cashless payments through any bank's QR code.
- Green PIN Facility in CRGB ATM: To provide customers with a secure and easy pin generation facility, the Green PIN service has been introduced in CRGB ATMs.
- Jan Suraksha Schemes: The bank has activated the enrollment facility for Pradhan Mantri Social Security Schemes, allowing eligible customers to directly avail themselves of the scheme benefits through the bank.
- Geo-Fencing and Geo-Tagging: Geo-Fencing and Geo-Tagging technologies have been implemented in Micro ATMs to make the monitoring and control of Bank Mitras' (Business Correspondents) activities more precise and transparent.
- Making account-based cash deposits simpler through Micro ATMs: The facility of On-Us Cash Deposit (cash deposit into one's own bank account) based on the account number has been introduced through Micro ATMs, making the cash deposit process more accessible and effective through Bank Mitras.
- BASE (Bharat Aadhaar Seeding Enabler): Onboarding has been completed on the NPCI BASE platform.
- BBPS facility in INB: The BBPS (Bharat Bill Payment System) facility has been made available in INB (Internet Banking), enabling customers to easily pay their bills online from anywhere and at any time.
- ·Staff Suggestion/Grievance Portal: A dedicated portal has been launched during the current financial year to receive suggestions from employees and to ensure the swift resolution of their grievances.
- FRM (Fraud Risk Management): Live monitoring of fraudulent activities in Debit Card, IMPS, and UPI transactions.
- Cyber-Crime Contact Centre: 24x7 assistance for all cyber fraud-related complaints received from the Cyber Police Portal.
- BC Visit App: A mobile app launched for branch employees to record their observations during BC (Business Correspondent) visits.
- BMMC: An application that digitizes the manual process of the Branch Manager's Monthly Certificate, thereby speeding up the control process and increasing transparency.
- Real-time Seeding and De-seeding of Aadhaar: A facility for real-time linking (seeding) and removing (de-seeding) of Aadhaar numbers on the NPCI platform through CBS has been implemented, enabling the instant update of customer information.

The details of transactions through Alternate Distribution Channels (Alternate Channel) are as follows:

Digital channel	2023-24	2024-25	2025-26
Total Transactions	21,15,16,316	31,99,10,894	38,61,65,621
ATM	83,24,233	82,74,025	71,40,557
DBT	2,06,22,856	4,12,44,277	3,88,41,229
POS	3,23,032	2,27,772	1,74,258
E-commerce	1,07,598	12,007	6,539
AePS	1,58,27,269	2,64,87,295	2,13,22,866
IMPS	44,22,126	68,78,273	64,47,588
RTGS and NEFT	77,27,457	94,85,258	97,85,077
Micro ATMs a Customer Service Points	1,05,109	2,62,392	4,26,743
Mobile Banking	21,98,730	25,88,585	26,27,273
UPI	12,12,70,947	18,15,65,198	25,59,70,518
Micro ATMs at Branches	0	0	0
Internet Banking	33,534	62,914	1,01,588
BBPS at CSPs	0	0	46,998
Total Alternate Channel Transactions	18,09,62,891	27,70,88,022	34,28,91,234
Alternate Channel Transactions (%)	85.56%	86.61%	88.79%

(41) Financial Inclusion

With the objective of providing banking facilities in the remote and inaccessible areas of the state, the bank has established Customer Service Points (CSPs) by contracting 3,404 Bank Mitras and Bank Sakhis as an alternative banking mechanism through 9 Corporate BCs (CSC, NICT, FIA, VAKRANGEE, IRIX, SRPS, AISECT, ATYATI, and INTEGRA).

Among the currently active Bank Mitras/Bank Sakhis, 327 have received training as Debt Recovery Agents, and out of these, 144 Bank Mitras/Bank Sakhis have passed the IIBF DRA examination. They are now providing their services as recovery agents and extending support to various branches. All 3,404 Bank Mitras/Bank Sakhis contracted with the bank have passed the IIBF BC/BF examination as per the rules.

In the financial year 2025-26, 3,48,866 savings accounts have been opened by the Bank Mitras/Bank Sakhis. A total of 24,83,900 savings accounts has been opened through Bank Mitras/Bank Sakhis up to March 31, 2026.

Banking transactions at Customer Service Points (CSPs) by Bank Mitras have been expanded to include facilities such as opening savings and recurring deposit accounts, deposits, withdrawals, fund transfers, micro-insurance, deposits into loan accounts, Pradhan Mantri Suraksha Bima Yojana, Pradhan Mantri

Jeevan Jyoti Bima Yojana, Atal Pension Yojana, Aadhaar seeding, C-KYC, passbook printing, and AEPS Enable/Disable features. The Micro ATM facility has also been launched since May 9, 2023, so that transactions can be executed through RuPay cards even in remote areas. Currently, this facility is available at 1,851 Customer Service Points.

In accordance with the guidelines of the Reserve Bank of India, doorstep banking services are also being provided to senior citizens, sick, and differently abled individuals by Bank Mitras at identified district headquarters of the bank.

(a) Pradhan Mantri Jan Dhan Yojana : Following the implementation of the Jan Dhan Yojana on August 15, 2014, the opening of Jan Dhan accounts was initiated on a large scale, and this process continues to date. Up to March 2026, a total of 53,57,594 Jan Dhan accounts has been opened by us.

(b) Aadhaar and Mobile Number Seeding : Keeping national priority in view, a campaign has been underway since December 2015 for Aadhaar seeding in all deposit accounts. As a result of this campaign, Aadhaar seeding was completed in 76,83,749 accounts up to March 2026. Customers are also being made aware through scrolls on news channels. Along with this, the mobile numbers of customers have been linked to 58,03,164 accounts up to March 2026.

(c) Digital Financial Literacy and Awareness Camps : To enhance financial literacy under financial inclusion, 6,034 digital financial literacy and awareness camps were organized across 4,368 villages in collaboration with NABARD between April 2025 and March 2026. In these camps, proper publicity and dissemination of information regarding protection against cybercrimes, cashless transactions, social security schemes of the Government of India (PMJJBY, PMSBY, APY), financial literacy, and financial awareness, along with various products of the bank, were carried out.

(d) Bank Sakhi : In collaboration with the Chhattisgarh Gramin Bank (CGB), State Rural Livelihood Mission (SRLM), and Corporate BCs, the appointment of one woman as a 'Bank Sakhi' in each branch was initiated in January 2017, under which 566 Bank Sakhis have been appointed up to March 2026. The Bank Sakhis appointed as per the above mechanism are currently providing support in account opening, deposits, withdrawals, fund transfers, providing doorstep banking facilities, linking Aadhaar with the bank, passbook printing, insurance, etc. Self-Help Group (SHG) members are appointed as bank agents to act as Bank Sakhis. The objective is to fulfill financial inclusion targets and achieve last-mile connectivity by leveraging existing resources.

(42) Financial Literacy Centres

Financial Literacy Centers have been established at 7 different locations with the assistance of NABARD. Through these centers, publicity and dissemination of bank deposit and loan schemes are carried out in rural areas. Training is being provided to raise awareness on subjects based on the priorities of the Government of India, such as transacting through RuPay cards, linking Aadhaar numbers and mobile numbers with their bank accounts, promoting savings, meeting one's financial needs through the bank's loan schemes, and timely repayment of loans.

(43) Human Resource Planning

A total of 6 officers, including the Chairman, General Managers, and 1 Chief Manager are on deputation

from the sponsor bank. The status of the employees is as follows –

S.N.	Category	Total Employees 31.03.2025	Total Staff 31.03.2026
1	Assistant General Manager (Officer Grade - V)	2	3
2	Chief Manager (Officer Grade - IV)	27	32
3	Senior Manager (Officer Grade - III)	121	164
4	Manager (Officer Grade - II)	433	458
5	Assistant Manager (Officer Grade - I)	878	989
6	Office Assistant	983	792
7	Office Attendant	45	38
8	Driver	1	3
Total		**2490**	**2476**

(1) New Recruitment : The determination of manpower planning has been done for the year 2025-26 in accordance with the recommendations of the Mitra Committee. A total of 219 positions were recruited during the year.

(2) Promotion : In accordance with the time-bound promotion policy for employees, an online written examination was conducted through IBPS for promotions to vacant posts up to the year 2026, resulting in a total of 267 promotions.

S.N.	Category	2023-24	2024-25	2025-26
1	Office Assistant	0	1	0
2	Assistant Manager (Officer Scale-I)	72	91	133
3	Manager (Officer Scale-ii)	69	105	75
4	Senior Manager (Officer Scale-iii)	28	28	'51
5	Chief Manager (Officer Scale-iv)	7	10	7
6	Assistant General Manager (Officer Scale-v)	1	1	1
Total		**177**	**236**	**267**

Pre-promotion training for employees belonging to the Scheduled Caste / Scheduled Tribe (SC/ST) categories was organized at the Corporate Office level. This training was provided with the objective of preparing them for the online written examination and enabling them to clear the exam successfully.

(3) Gratuity and Leave Encashment : To meet the bank's gratuity liability, a Group Gratuity Policy has been taken from the Life Insurance Corporation of India (LIC). Regular provisions are being made in it as per statutory requirements. As of March 31, 2026, the gratuity fund stands at ₹134.22 crore. Similarly, a fund has been created through SBI Life for leave encashment, which stands at ₹106.65 crore as of March 31, 2026.

(4) Pension : Arrangements are made to provide pension to the retired employees of the bank from the very next month of their retirement date, so that there is no disruption in their livelihood. So far, pension has been paid to 1,374 retired employees, family pension to the family members of 402 deceased employees, and payments have been made in 702 commutation cases.
In accordance with the guidelines of the Reserve Bank of India, 100% provision for pension liabilities has been made by the bank as of March 31, 2026, for the corpus fund created for pension payments.

(5) Training : Skill development of employees is one of the highest priorities of the bank. Continuous efforts are made by the bank to provide training to employees with the objective of improving customer service, increasing bank business and profitability, enhancing efficiency in day-to-day operations, and minimizing risks.
With the aim of accelerating training activities, the bank started its own training center in the financial year 2021-22 after obtaining permission from the Reserve Bank of India. Through the said training center, training programs were designed according to the bank's requirements, and 1,146 employees were provided training during the financial year.
In the financial year 2025-26, out of a total of 2,476 employees, 1,526 (61%) employees were provided training through various training programs. Out of these, 1,146 employees were trained at the bank's own training center, and the remaining 380 employees were trained through various training programs organized by institutions such as the State Bank Learning Centre Raipur/Jabalpur, Bankers Institute of Rural Development Kolkata, Lucknow, and Mangaluru, and the College of Agricultural Banking Pune, among others.

(6) Retirement Benefits : The bank has formulated and fully implemented a policy to ensure that employees receive all their due payments on the very day of their retirement, which has fostered a sense of satisfaction and enthusiasm among the staff. To achieve this, the process of completing all necessary formalities is initiated two months prior to the employee's retirement. During this financial year, gratuity was paid to a total of 69 employees, and leave encashment amounts were paid to 57 employees

(7) Operation and Transfer of PF Account by the Bank : With special efforts, the PF amounts of employees were transferred to the bank's PF Trust account for 337 employees up to March 2026.

(8) Medical Insurance for Pensioners and Family Pensioners : This year, the medical insurance for pensioners and family pensioners has been renewed with The New India Assurance Co. Ltd, providing

cashless medical facilities to our retired staff. Additionally, a buffer amount of ₹50 lakh has also been arranged.

(9) Staff Medical Insurance : This year, the staff medical insurance has been renewed with the New India Assurance, providing cashless medical facilities to our staff. In addition, expenses incurred for illnesses covered under domiciliary treatment are also paid by the insurance company. Under this insurance, a limit of ₹5.25 lakh has been provided for officers and ₹4 lakh for employees. Additionally, a buffer amount of ₹50 lakh has also been arranged.

(10) Staff Accident Insurance : Group personal accident insurance has been secured from The New India Assurance Company Ltd. for the employees working in the bank. Under this insurance, a cover of ₹28 lakh for officers, ₹16 lakh for office assistants, and ₹12 lakh for office attendants has been obtained.

(11) Sabbatical Leave : A facility to provide 2 years of sabbatical leave to female employees working in the bank during their entire service tenure is in place

(**12) Atoot Yojana :** Under this scheme, in the unfortunate event of an employee's death, immediate financial assistance of ₹20,000 is provided to their family members.

(13) Compassionate Appointment Recruitment : This year, 13 employees were recruited through compassionate appointments for the family members of the bank's deceased employees.

(14) Commitment towards employees belonging to the Scheduled Caste / Scheduled Tribe categories working in the Chhattisgarh Gramin Bank

The bank has appointed a senior executive officer as a Liaison Officer for the guidance and redressal of grievances of employees belonging to the Scheduled Castes/Scheduled Tribes (SC/ST). Additionally, in accordance with the directives of the Commission for Scheduled Castes, a Reservation Committee has been established in the bank to ensure the speedy redressal of grievances of employees coming from the SC/ST communities.

The bank regularly organizes periodic meetings with the representatives of organizations associated with the SC/ST categories. In line with the policy issued by the Government, the bank strictly adheres to the reservation rules in both recruitment and promotions for SC/ST categories. Furthermore, pre-promotion training is provided to all eligible SC/ST employees to enable and empower them to get promoted to higher cadres.

(15) Prevention of Sexual Harassment (POSH)

To ensure a safe working environment for women staff in Bank, provisions of Prevention of Sexual Harassment of Women at Workplace (Prevention, Prohibition & redressal) Act, 2013 has been implemented. Internal complaints Committee has been constituted at each Regional Office and Corporate Office to handle the complaints of sexual harassment. Staff of both the genders are sensitized to foster a healthy and conducive work environment.

(44) Inspection And Audit

(i) Audit of the targeted branches has been conducted during the financial year. The category and percentage of branches during the last three years are as follows:

Category of branches		Year 2024-25		Year 2025-26	
S.N.	Category	Number	%	Number	%
1	Well controlled	232	37.85	249	40.62
2	Adequately controlled	381	62.15	364	59.38
3	Averagely controlled	0	0.00	0	0.00
4	Unsatisfactorily controlled	0	0.00	0	0.00
Total		**613**	**100.00**	**613**	**100.00**

Year 2026 (Revamp RFIA)					
Category	%	CRM		ORM	
		Number	%	Number	%
Minimal risk	85% or more	253	41.00	312	50.57
Moderate risk	Between 72.50% and 84.99%	348	56.40	257	41.65
High risk	Between 65% and 72.49%	16	2.60	36	5.83
Very high risk	Less than 65%	00	00	12	1.95
Total		**617***	**100.00**	**617**	**100.00**

*10 new branches were opened in the year 2025-26, which were not audited.

(ii) Audit Committee : An Audit Committee of the Board is constituted in the bank. A total of 4 meetings of the committee were organized in the year 2025-26, in which the methodology, quality, and accuracy of the audit were reviewed.

(iii) Snap Audit : In the bank, a snap audit is conducted on a half-yearly (January/July) basis by deputing an officer from the regional office. In the financial year 2025-26, 374 snap audits were conducted across 627 branches.

(vi) Revenue Leakage Audit : In the financial year 2025-26, a revenue leakage audit of a total of 582 branches was conducted, in which an amount of 32.13 lakhs was recovered.

(v) Compliance Audit : According to the Compliance Audit Policy, compliance audit of 100 percent of the audited branches is to be conducted in the financial year 2025-26. Compliance audits of 104 branches, which were closed/concluded till 31st March 2026, were conducted so that quality and authenticity can be incorporated in the compliance of audit reports by the branches and false compliance can be discouraged.

(vi) Concurrent Audit (WBCAS) : In the bank, concurrent audit is conducted on a bimonthly basis by deputing a concurrent auditor. In the financial year 2025-26, concurrent audits were conducted in 203 branches.

(vii) AMH Audit : In the financial year 2025-26, an audit of 10 AMHs was conducted.

(viii) NABARD Statutory Inspection : During the financial year 2024-25, a statutory inspection was conducted by NABARD across 11 branches.

(ix) Credit Audit : In the financial year 2025-26, credit audit was conducted in 82 units.

(x) ESR : During the financial year 2025-26, ESR was conducted across 110 units.

(xi)Regional Office Audit : During the financial year 2025-26, an audit of all 10 Regional Offices was conducted.

(xii) Risk-Based Internal Audit : Online internal audit has been conducted in the bank since 21.04.2025 under the Revamp RFIA. In this, the evaluation is assessed on the basis of risk out of a total of 2000 marks, including 1000 marks for ORM and 1000 marks for CRM. This revised format has reflected greater reliability in risk assessment and sufficient improvement in audit quality. In the financial year 2025-26, internal audit was conducted in a total of 444 branches.

(xiii) Increase in Total Average Marks Obtained : As of 31.03.2025, the bank's total average marks obtained was 828 (total marks 1000) and the percentage was 82.80%. As of 31.03.2026, this score increased to 1645.47 (CRM 1000 marks and ORM 1000 marks, total marks 2000) and the percentage became 82.27%. Therefore, there has been a decrease of 0.53% in this category in this financial year.

(xiv) Credit Risk Management (Increase in Average Marks of CRM) : As of 31.03.2025, our CRM average marks was 361 (total marks 450) and the percentage was 80.22%. As of 31.03.2026, this score increased to 843.05 (total marks 1000) and the percentage became 84.31%. Therefore, there has been an increase of 4.09% marks in this category in this financial year.

(xv) Operational Risk Management (Increase in Average Marks of ORM) : As of 31.03.2025, our ORM average marks was 364 (total marks 410) and the percentage was 88.78%. As of 31.03.2026, this score increased to 802.42 (total marks 1000) and the percentage became 80.24%. Therefore, there has been a decrease of 8.54% marks in this category in this financial year.

(45) Security Measures

For security, CCTV, Alarm System, and Fire Extinguisher have been installed in all 627 branches. In the financial year 2025-26, 69 branches have been air-conditioned. For the protection of bank documents from fire, 121 Fire Resistant Filing Cabinets (FRFC) have been provided to the branches in the year 2025-26. In the financial year 2025-26, 4 Strong Room with Safe Deposit Locker has been established in the branches. For the security arrangement of the branches, a Standard Operating Procedure incorporating all points has been issued by the bank.

(46) Ambience improvement

To develop various branches as model branches, work on upgrading the ambience of the branches is being done in a phased manner, keeping in mind the bank's visibility enhancement and customer convenience. Under this, the work of shifting branches to new buildings and interior furnishing is being carried out. In the financial year 2025-26, ambience improvement/shifting work was done in 95 branches. In the current financial year, keeping in view the competition from other banks, selected branches are being converted into model branches, in which modern decoration work along with all types of customer facilities is being done. A brief description of the progress of the said work in the previous year is as follows:

S. no.	Region	2023-24			2024-25			2025-26			New Br	Shift	Grand Total
		New Br	Shift	Total	New Br	Shift	Total	New Br	Shift	Total			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	AMBIKAPUR	0	4	4	0	4	4	1	7	8	1	15	16
2	BAIKUNTHPUR	0	5	5	0	1	1	0	8	8	0	14	14
3	BALODABAZAR	0	0	0	0	0	0	0	7	7	0	7	7
4	BILASPUR	0	1	1	0	5	5	0	8	8	0	14	14
5	DHAMTARI	0	4	4	0	11	11	1	9	10	1	24	25
6	DURG	0	3	3	0	6	6	0	7	7	0	16	16
7	JAGDALPUR	0	1	1	0	4	4	3	4	7	3	9	12
8	KORBA	0	1	1	0	2	2	1	12	13	1	15	16
9	RAIGARH	0	3	3	0	11	11	3	7	10	3	21	24
10	RAIPUR	0	6	6	1	7	8	1	8	9	2	21	23
11	RAJNANDGAON	0	4	4	3	9	12	0	8	8	3	21	24
	GRAND TOTAL	**0**	**32**	**32**	**4**	**60**	**64**	**10**	**85**	**95**	**14**	**177**	**191**

(47) Corporate Office New Building

A canteen is being operated at the Staff Learning Center in the bank's office building to provide refreshments and meals to the employees. Adequate accommodation facilities have been initiated at the Staff Learning Center for the bank's employees and their family members visiting Raipur for official work.

(48) Customer Service

Continuous improvements have been made to the bank's customer service, and better services are being provided through modern technology. By linking customers' mobile numbers to their accounts, essential information is sent via SMS. Through Aadhaar seeding, government grants and other payments are transferred directly into the depositors' accounts under the Direct Benefit Transfer (DBT) scheme.

For the convenience of customers, a toll-free number (18002332300) has also been issued. Additionally,

bank officials have been provided with CUG numbers, which are exclusive to each branch. Information regarding the bank's various products—such as deposit and loan schemes, publication of interest rates, and service charge rates—has been made available on the bank's website. Keeping customer convenience paramount, a detailed Customer Service Policy has been issued by the bank.

(49) Right To Information Act

To ensure transparency and accountability in its operations, the Right to Information (RTI) Act, 2005 has been implemented by the bank. Through this, ordinary citizens can obtain information from the bank under the Act. For this purpose, a three-tier structure has been established at the Branch, Regional Office, and Corporate Office levels.

During the financial year 2025-26, at the Corporate Office level, 285 applications, 45 first appeals, and 01 second appeal were disposed of within the stipulated time frame.

(50) Know Your Customers - KYC

In accordance with the directives of NABARD, the latest KYC policy has been approved by the Board and implemented in the bank. A continuous campaign is being run to update KYC compliance in all accounts by obtaining Aadhaar seeding [Aadhaar Redacted] and other Officially Valid Documents (OVD) for both new and existing accounts.

(51) Corporate Social Responsibility

The bank has been continuously playing an important role in community service and public welfare programmes. During the financial year 2025–26, under Corporate Social Responsibility (CSR), essential materials and grant-in-aid amounting to ₹6.17 lakh were provided to various government institutions, schools, colleges, gurudwaras, ashrams, state-level competitions, etc.

(52) Important Policies & Procedures

1. Asset Liability Management Policy
2. Policy on Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP)
3. Accounting Policy
4. Compliance Policy
5. Branch Authorisation Policy
6. Capital Management Policy
7. Investment Policy
8. Asset Management Hub (AMH) framework policy
9. Credit Information Report/ Assessment Policy
10. Membership of Credit Information Companies (CICs) Policy
11. IBPC and PSLC Policy
12. Loan against Gold Ornaments Policy
13. MSME Policy
14. Loan policy
15. NPA Management Policy
16. Write-off Policy

17. Policy on System generation of NPAs (Automation of IRAC norms)
18. Compromise Policy
19. BC policy
20. Customer Value Enhancement and Third-Party Products policy
21. IT policy
22. IS Policy
23. IS Audit Policy
24. Internet Banking Policy
25. Cyber Security Policy
26. ATM operation Policy
27. Mobile Banking Policy
28. Business Continuity Policy
29. Merchant Acquiring Business Policy
30. Disposal of IT access and Assets on Employee Exit Policy
31. Cyber Crisis Management Plan
32. Data Privacy Policy
33. Depreciation Policy
34. E-Waste Policy
35. Procurement Policy
36. Ambience Policy
37. Outsourcing Policy
38. CSR Policy
39. Rent Policy
40. Internal Audit Policy
41. Compliance Audit Policy
42. Concurrent Audit Policy
43. Audit Committee of Board Policy
44. Compliance with inspection findings Policy
45. Risk Managament Policy
46. Banking Ombudsman Policy
47. Vigilance Administration Policy
48. Fraud Risk Management Policy
49. Whistle Blower Policy
50. Staff Accountability Policy
51. Policy on empanelment of investigative agencies
52. Handbook on Vigilance
53. Grievance Redressal Policy
54. Annual Appraisal Reporting Policy
55. Scheme for Compassionate Appointment/Payment of Ex- Gratia in lieu of Compassionate Appointment Policy
56. Payment of Gratuity Policy
57. Staff Grievance Redressal Policy
58. H.R policy as per Mitra Committee recommendation
59. Chhattisgarh Gramin Bank Pension Policy

60. Group Mediclaim Policy
61. Periodicity of Visits Policy
62. Appointment of Officers and Employees Policy
63. Protection Policy
64. Special Review Committee Policy
65. Training Policy
66. Transfer Policy
67. Mandatory Leave Policy
68. Service Vacation Policy
69. Policy on Sexual Harassment (POSH) at Workplace- NAMASYA
70. Policy on Empanelment of Advocates
71. Customer Service Policy
72. Bank deposit Policy
73. KYC/AML Policy
74. Cheque Collection Policy
75. Compensation Policy
76. Customer Rights Policy
77. Doorstep Banking Policy
78. Citizens' Charter and Fair Practices Code
79. Fair Practice Code for lending to Micro finance Borrowers
80. Cash Management Policy
81. Policy on Retention of Record
82. Policy on Delegation of Financial Powers
83. DEAF Policy
84. Safe Deposit Locker Policy
85. Payment and Settlement Policy
86. BSBDA/ PMJDY Policy

(53) CHANGES IN BOARD OF DIRECTORS

With the valuable suggestions of the directors for the overall development of the bank, 9 meetings of the Board of Directors were successfully concluded during the year, in which the Board of Directors thoroughly reviewed the progress of the bank and other important issues. Along with studying the activities of the bank, the Board of Directors discussed measures to improve the operational efficiency and all-round development of the bank, and policy decisions were taken. During FY 2025-26, the following changes occurred in the Board of Directors: -

S.N.	Name of the Board of Directors Member	Designation	Newly Appointed Director	Designation
1.	Shri Anand Chit	Deputy General Manager (SBI)	Shri Surendra Kumar Suman	Deputy General Manager (SBI)
2.			Mrs. Aisha Khan	Deputy Secretary (DFS)

The details of the attendance of the members of the Board of Directors during 2025-26 are as follows:-

S.N.	Name of the Board Member	Nominated Date	Number of meetings	Attendance	Remark / Relieving Date
	Chairman				
1.	Mr. Vinod Kumar Arora	02.05.2024	10	10	-
	Reserve Bank of India				
2.	Mr. Naveen Nelson Minz	24.05.2024	10	9	-
	NABARD				
3.	Mr. Sheetanshu Shekhar	22.05.2024	10	8	-
	State Bank of India				
4.	Mr. Anand Chit	17.08.2023	6	6	10.10.2025
5.	Mr. Surendra Kumar Suman	10.10.2025	4	4	-
6.	Mr. Jitendra Singh	19.06.2024	10	7	-
	Nominated by the State Government				
7.	Mrs. Sheetal Shashwat Verma	22.06.2021	10	6	-
	Nominated by the Central Government				
8.	Mrs. Aisha Khan	01.10.2025	4	2	-

Deposit insurance premium as applicable was paid to DICGC within the prescribed timelines.

(54) GRATITUDE

The Board of Directors expresses its sincere gratitude to the Government of India, Government of Chhattisgarh, Reserve Bank of India, National Bank for Agriculture and Rural Development, and State Bank of India for their valuable guidance and continued support. The Board also places on record its heartfelt appreciation to the shareholders, depositors, customers, and government authorities for their sustained cooperation and encouragement. The Board further acknowledges and appreciates the dedicated and valuable services rendered by all the employees of the Bank, which have contributed significantly to the Bank's image and business growth, and looks forward to their continued support in the future as well. The Board also expresses its gratitude to the Statutory Central Auditors, M/s APAS & Company LLP, for their cooperation and assistance in finalizing the Bank's annual accounts.

Vinod Kumar Arora
Chairman
Chhattisgarh Gramin Bank

CGB STAR CAMPAIGN:

CGB STAR CAMPAIGN के क्वालीफायर स्टाफ हेतु Felicitation Programme का आयोजन संपन्न हुआ।
कार्यक्रम की प्रमुख झलकियां : उत्साह और खेल सम्मान समारोह ,खुले मैदान में पतंगबाजी एवं विभिन्न आउटडोर खेलों का आयोजन किया गया, जिसने सभी स्टाफ के भीतर एक नई ऊर्जा और टीम भावना का संचार किया।
अध्यक्ष महोदय द्वारा 'वर्क-लाइफ बैलेंस' (Work-Life Balance) को लेकर स्टाफ को महत्वपूर्ण टिप्स दिए गए।















अध्यक्ष महोदय द्वारा क्षेत्रीय कार्यालयों के प्रवास के दौरान व्यवसाय वृद्धि एवं अनुपालन के सन्दर्भ में समीक्षा बैठक का आयोजन











APAS & CO LLP
Chartered Accountants

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

Independent Branch Auditor's Report

To,

The Members

Chhattisgarh Gramin Bank

Atal Nagar, Nava Raipur (C.G.)

Report on the Audit of the Financial Statements

Opinion

We have audited the Financial Statements of Chhattisgarh Gramin Bank ("the Bank") which comprise the Balance Sheet as at 31st March 2026, the Statement of Profit and Loss for the year ended, Cash flow statement for the year ended on that date including a summary of Significant Accounting Policies and other explanatory information in which are included returns for the year ended on that date of:

1. Head Office
2. 52 Branches audited by us
3. 318 branches audited by Statutory Branch Auditors

The branches audited by us and those audited by other auditors have been selected by the Bank in accordance with the guidelines issued to the Bank by National Bank for Agriculture and Rural Development (NABARD) the Reserve Bank of India (RBI). Also incorporated in the Balance Sheet, the Profit and Loss Account and the Statement of Cash Flows are the returns from 257 branches which have not been subjected to audit. These unaudited branches account for 24.78% (PY-24.83%) of advances, 34.53% (PY- 33.10%) of deposits, 13.68% (PY-28.58%) of interest income and 29.81% (PY- 31.81%) 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 guidelines issued by the National Bank for Agriculture and Rural Development from time to time, in the manner so required for bank and are in conformity with accounting principles generally accepted in India and

a) Financial Statements the Balance Sheet, read with the schedules thereon is a full and fair Balance Sheet containing all the necessary particulars, is properly drawn up so as to exhibit a true and fair view of the state of affairs of the Bank as at 31st March, 2026
b) the Profit and Loss Account, read with the notes thereon shows a true balance of profit for the year ended on that date; and
c) the Cash Flow Statement gives a true and fair view of the cash flows for the year ended on that date



www.apas.co.in apas@apas.co.in 0771-3512836 LLP# : AAW-9467

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.

Emphasis of Matter

We draw attention to Note 13 of Schedule 18 (Notes on Accounts) to the financial statements of CG Gramin Bank for the year ended 31st March 2026, which discloses that the Bank has presented its segment information under three business segments - namely Treasury, Retail Banking, and Other Banking Business - as against the four segments i.e. Treasury, Corporate / Wholesale Banking, Retail Banking, and Other Banking Business, prescribed by Reserve Bank of India (Regional Rural Banks - Financial Statements: Presentation and Disclosures) Directions, 2025 dated 28th Nov 2025.

The Bank has not presented Corporate / Wholesale Banking as a separate reportable segment on the ground that the total quantum of advances under this segment represents less than ten percent (10%) of the total advances of the Bank and have subsumed the said segment within the Retail Banking segment for the purpose of these financial statements.

While the Bank's presentation departs from the disclosures of the four-segments as prescribed by the RBI Directions 2025, such departure is consistent with the measurement and recognition principles of AS 17.

Our opinion on the financial statements is not modified in respect of this matter.

Key Audit Matters

We have determined that there are no key audit matters to communicate in our report.

Management's Responsibilities for the Financial Statements

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



statements that give a true and fair view and are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Bank's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Bank or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

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

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

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

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

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

Other Matter

a. We did not audit the financial statements / information of 318 branches included in the Standalone Financial Statements of the Bank whose financial statements/ financial information reflect total advances of Rs. 6622,52,55,021 (PY- Rs 5399,20,18,869) at March 31, 2026 and total interest income of Rs. 558,68,04,649 (PY-Rs. 443,37,22,333) for the year ended on that date, as considered in the Standalone Financial Statements.



The financial statements/ information of these branches have been audited by the branch auditors whose reports have been furnished to us, and our opinion in so far as it relates to the amounts and disclosures included in respect of these branches, is based solely on the report of such branch auditors. We had issued instructions to these branches in accordance with SA 600 "USING THE WORK OF ANOTHER AUDITOR" to assess the work performed by them, we have received responses from only 50 branches out of 318 branches from the Statutory Branch Auditors as of the date of this report, however after considering the responses received till date, we do not foresee any material misstatements at such branches and thus our opinion remains unmodified.

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

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

Report on Other Legal & Regulatory Requirements

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

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

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



We further report that:

a. In our opinion, proper books of account as required by law have been kept by the Bank so far as it appears from our examination of those books;

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

c. In our opinion, the Balance Sheet, and the Profit and Loss Account comply with the applicable accounting standards, to the extent they are not inconsistent with the accounting policies prescribed by RBI.

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

CA Rajdeep Singh
Partner
Membership Number: 415549
UDIN: 26415549NSEJGE7748
Place of Signature – Raipur
Date – 24-04-2026

Appendix - A

CHHATTISGARH GRAMIN BANK

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

BALANCE SHEET

AS ON 31st MARCH 2026

Amt in Nearest `

Particulars	Schedule	As on 31.03.2026	As on 31.03.2025
CAPITAL & LIABILITIES			
Capital	1	2,158,910,700	2,158,910,700
Reserves & Surplus	2	17,305,864,023	13,819,643,457
Deposits	3	187,144,732,818	178,566,674,054
Borrowings	4	18,201,550,010	12,146,516,337
Other Liabilities and Provisions	5	6,516,269,623	6,943,611,041
Total		**231,327,327,173**	**213,635,355,589**
ASSETS			
Cash and Balances with Reserve Bank of India	6	6,557,773,823	9,205,978,753
Balances with Banks and Money at call and short notice	7	43,864,900,797	38,637,740,271
Investments	8	58,344,503,196	62,970,403,569
Advances	9	115,750,617,048	97,799,921,127
Fixed Assets	10	680,224,457	581,387,869
Other Assets	11	6,129,307,852	4,439,923,999
Total		**231,327,327,173**	**213,635,355,589**
Contingent Liabilities, bills for collection	12	2,254,564,388	1,769,026,972

FOR CHHATTISGARH GRAMIN BANK

CHAIRMAN

GENERAL MANAGER

PLACE : RAIPUR (C.G.)
DATE : 24th April 2026

As per our Audit Report of Even Date
For A P A S & CO LLP
Chartered Accountants
ICAI FRN 000340C/C400308

RAJDEEP SINGH
Partner
Membership No.: 415549
UDIN : 26415549NSEJGE7748

CHHATTISGARH GRAMIN BANK

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

STATEMENT OF PROFIT & LOSS FOR THE PERIOD FROM 1st APRIL 2025 to 31st MARCH 2026

Particulars	Schedule	For the year ended on 31.03.2026	For the year ended on 31.03.2025
I. Income			
Interest earned	13	17,555,232,058	15,899,140,619
Other income	14	1,736,486,742	1,754,183,656
Total (A)		**19,291,718,800**	**17,653,324,276**
II. Expenditure			
a. Interest expended	15	7,857,119,521	7,188,988,117
b. Operating expenses (i+ii+iii)	16	5,645,855,519	5,111,135,174
i) Employees Cost		3,563,749,693	3,323,497,927
ii) Depreciation		103,253,540	86,496,767
iii) Other Operating Expenses		1,978,852,286	1,701,140,479
c. Provision and contingencies			
i). Provisions (Other than Tax)		531,873,892	727,793,842
ii) Provision of Pension		431,083,648	2,060,186,841
iii) Provision/Payment for Computer Increment Arrear/Salary Arrear/PLI provision		100,000,000	389,949,550
iv) Provision for Mark to Market		2,089,500	(8,724,000)
v) Reversal of Restructuring provision		-	(3,417,055)
vi) Provision For NPS Employer's Contribution		-	143,926,560
III. Total Expenditure (a+b+c)		**14,568,022,080**	**15,609,839,029**
IV. Profit/(Loss) from Ordinary Activities before Tax		**4,723,696,719**	**2,043,485,247**
Less: Provision for Current Tax		1,190,470,690	513,135,019
Less: Provision of Taxation Earlier Years		8,574,335	2,843,100
Less: Prior Period Adjustment			
Less: Provision for Deferred Tax Liability /(Asset)		38,431,127	1,169,348
Net Profit after Taxation		**3,486,220,567**	**1,526,337,780**
Add: Brought forward Profit/(Loss) attributable to the group		10,679,610,985	9,458,540,761
Balance of Profit/(Loss) Account		**14,165,831,551**	**10,984,878,541**
V. Appropriations			
Transfer to statutory reserves		697,244,113	305,267,556
Transfer to Investment Fluctuation Reserve		3,200,000	-
Balance carried over to balance sheet		**13,465,387,438**	**10,679,610,985**

Entity information & Significant Accounting Policies 17

Schedule to Accounts 1-18

As per our Audit Report of Even Date

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

RAJDEEP SINGH
Partner
Membership No.: 415549
UDIN : 26415549NSEJGE7748

FOR CHHATTISGARH GRAMIN BANK

CHAIRMAN **GENERAL MANAGER**

PLACE : RAIPUR (C.G.)
DATE : 24th April 2026

SCHEDULE-1 : CAPITAL — Amt in Nearest

Particulars	As on 31.03.2026	As on 31.03.2025
Authorised Capital (2000000000 shares of ` 10 each)	20,000,000,000	20,000,000,000
Issued Capital (215891070 shares of ` 10 each)	2,158,910,700	2,158,910,700
Subscribed & Paid up Capital (215891070 shares of ` 10 each)	2,158,910,700	2,158,910,700
Total	**2,158,910,700**	**2,158,910,700**

SCHEDULE-2 : RESERVES & SURPLUS

Particulars	As on 31.03.2026	As on 31.03.2025
a. Statutory Reserves	3,053,770,793	2,356,526,679
b. Capital Reserves	70,951,896	70,951,896
c. Other Reserves	12,553,897	12,553,897
d. Investment Fluctuation Reserve	703,200,000	700,000,000
e. Balance in Profit and Loss Account	-	-
Op balance	10,679,610,985	9,458,540,761
Less: Amount transfer to Investment Fluatuation Reserve	(3,200,000)	-
Less: Amount transfer to Statutory Reserve	(697,244,113)	(305,267,556)
Add: Profit for the period	3,486,220,567	1,526,337,780
Total (e)	**13,465,387,438**	**10,679,610,985**
Total (a+b+c+d+e)	**17,305,864,024**	**13,819,643,457**

SCHEDULE-3 : DEPOSITS

Particulars	As on 31.03.2026	As on 31.03.2025
A I. Demand Deposits		
(i) From Banks	-	-
(ii) From Others	3,843,820,829	3,834,488,899
II. Savings Bank Deposits	124,590,240,712	120,992,525,927
III. Term Deposits		
(i) From Banks	-	-
(ii) From Others	58,710,671,276	53,739,659,228
Total (III and III)	**187,144,732,818**	**178,566,674,054**
B.I. Deposits of branches in India	187,144,732,818	178,566,674,054
II. Deposits of branches outside India	-	-
Total (I and II)	**187,144,732,818**	**178,566,674,054**

SCHEDULE-4 : BORROWINGS

Particulars	As on 31.03.2026	As on 31.03.2025
I. Borrowings in India		
(i) Reserve Bank Of India	-	-
(ii) Other Banks	2,384,438,288	1,998,608,428
(iii) Other institutions and agencies		
against Refinance (SBI)		
From NABARD	11,399,553,698	7,256,354,168
From National Housing Bank	-	-
NBCFDC Refinance	554,435,875	436,079,580
SIDBI/NSFDC/NSTFDC/MUDRA Refinance	3,863,122,149	2,455,474,162
II.Borrowings outside India	-	-
Total (I and II)	**18,201,550,010**	**12,146,516,337**
Secured borrowings included in I & II above		

SCHEDULE-5 : OTHER LIABILITIES AND PROVISIONS

Particulars	As on 31.03.2026	As on 31.03.2025
I.Bills payable	-	-
II. Inter office Adjustment (net)	2,712,282	-
III.Interest Accrued	3,394,022,786	3,345,046,050
IV. Deffered Tax Liabilities	26,029,252	-
V a.Others (Borrowers subsidy reserve fund)	456,304,617	445,825,686
V.b. Others (including provisions)*	2,637,200,685	3,152,739,304
Total	**6,516,269,623**	**6,943,611,041**

*Details of Others (including provisions):	As on 31.03.2026	As on 31.03.2025
Provision for Standard Assets	383,694,141	301,119,391
Provision for Restructured Accounts	-	-
Provision for Fraud/Robbery etc.	12,839,500	12,291,500
Provision for Income Tax	1,190,470,690	513,135,019
TDS on Time Deposit Interest	128,243,032	139,597,966
Draft/Pay order/Bankers Cheque	322,756,494	236,251,245
Sundry Deposits	166,300	40,300
RTGS	152,141,147	209,794,806
Provision for M to M loss on Investment	2,089,500	-
GST Payable	47,334,426	53,043,107
TDS Payable Under GST	3,278,862	4,171,684
NPS Collection and Payable Account	345,616	1,572,020
Provision for Pension Liability	131,083,648	1,104,307,123
Provision for NPS Employer Contribution of 4%	-	200,900,000
Provision for Performace linked incentives	100,000,000	-
Misc. Liabilities (Inclding Wage Revision Provision)	162,757,329	376,515,143
Total	**2,637,200,685**	**3,152,739,304**

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

Particulars	As on 31.03.2026	As on 31.03.2025
I.Cash in hand (including foreign currency notes)	659,255,663	663,316,340
II.Balances with Reserve Bank Of India		
(i) In current Account	5,648,518,160	8,542,662,413
(ii) In Other Accounts	250,000,000	-
Total (I and II)	**6,557,773,823**	**9,205,978,753**

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

Particulars	As on 31.03.2026	As on 31.03.2025
I.In India		
(i) Balances with Banks		
(a) In Current Account	1,841,687,212	323,346,144
(b) In Other Deposit Accounts	42,023,213,585	38,314,394,127
(ii) Money at Call and Short Notice		
(a) With banks	-	-
(b)With other institutions	-	-
Total (i & ii)	**43,864,900,797**	**38,637,740,271**
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)	**43,864,900,797**	**38,637,740,271**

SCHEDULE-8 : INVESTMENTS

Particulars	As on 31.03.2026	As on 31.03.2025
I.Investments in India in		
Held to Maturity		
(i) Government securities (SLR)	23,185,170,807	33,365,698,180
(ii) Other approved securities	-	-
(iii) Shares	-	-
(iv) Debentures and Bonds	-	-
(v) Others (Mutual Fund etc)	-	-
Total	**23,185,170,807**	**33,365,698,180**
Held for Trading	-	-
Available for Sale		
(i) Government securities (SLR)	33,356,847,514	27,802,220,513
(ii) Mutual Funds & Bonds (Non- SLR)	1,802,484,876	1,802,484,876
Total	**35,159,332,389**	**29,604,705,388**
II. Investments outside India in		
(i) Government Securities (Including local Authorities)	-	-
(ii) Investment in Associates	-	-
(iii) Other Investments (to be specified)	-	-
Total	-	-
Grand Total (I & II)	**58,344,503,196**	**62,970,403,569**
III. Investments in India		
(i) Gross value of Investments	58,344,503,196	62,970,403,569
(ii) Aggregate of provisions for Depreciation		
(iii) Net investment	58,344,503,196	62,970,403,569
IV. Investments outside India		
(i) Gross value of Investments	-	-
(ii)Aggregate of provisions for Depreciation	-	-
(iii) Other Investments (to be specified)	-	-

SCHEDULE-9 : ADVANCES

Particulars	As on 31.03.2026	As on 31.03.2025
A.(i) Bills Purchased and Discounted		
(ii) Cash Credits Overdrafts and Loans repayable on demand	39,576,980,001	32,618,434,650
(iii) Term Loans	76,173,637,047	65,181,486,477
Total	**115,750,617,048**	**97,799,921,127**
B.(i) Secured by tangible assets(Includes Advances against Book Debts)	75,937,309,942	59,675,032,867
(ii) Covered by Bank /Government Guarantees	892,582,108	487,658,573
(iii) Unsecured	38,920,724,999	37,637,229,687
Total	**115,750,617,048**	**97,799,921,127**
C. I. Advances in India		
(i) Priority Sector	71,946,490,796	54,930,240,841
(ii) Public Sector		
(iii) Banks		
(iv) Others	43,804,126,252	42,869,680,286
Total	**115,750,617,048**	**97,799,921,127**
C.II. Advances outside India		
(i) Due from banks	-	-
(ii) Due from Others	-	-
(a) Bills Purchased & Discounted	-	-
(b) Syndicated Loans	-	-
(c) Others	-	-
Total	-	-

SCHEDULE-10 : FIXED ASSETS

Particulars	As on 31.03.2026	As on 31.03.2025
I.Premises Freehold (Land and Building)		
At cost	134,622,990	134,622,990
Addition during the year	3,675,292	-
Deductions during the year	-	-
Accumulated Depreciation	6,893,729	4,634,207
Total (A)	**131,404,553**	**129,988,783**
II. Other Assets (including furniture and fixtures)		
At cost	973,874,720	848,569,863
Addition during the year	200,134,600	133,051,464
Deductions during the year	40,906,997	7,746,607
Accumulated Depreciation	607,787,763	547,039,898
Total (B)	**525,314,560**	**426,834,822**
II A.Leasehold Assets		
At cost	31,767,619	31,767,619
Addition during the year including adjustment	-	-
Deductions during the year including provisions	-	-
Accumulated Depreciation	8,262,275	7,203,355
Total (C)	**23,505,344**	**24,564,264**
III Building WIP (D)	-	-
Total (A+B+C+D)	**680,224,457**	**581,387,869**

SCHEDULE-11 : OTHER ASSETS

Particulars	As on 31.03.2026	As on 31.03.2025
I. Inter office adjustments (Net)	-	2,152
II. Interest Accrued	2,160,349,917	2,436,279,979
III. Advance Tax & TDS	1,636,424,271	1,008,883,393
IV. Stationery and stamps	9,444,290	6,677,043
V. Deferred Tax Assets	-	12,401,875
VI. Non-banking assets acquired in satisfaction of claim	564,740	500,000
VI. Others *	2,322,524,633	975,179,557
Total	**6,129,307,852**	**4,439,923,999**

* Details of others :	As on 31.03.2026	As on 31.03.2025
APBS and NACH Account	91,087,867	311,865,280
NEFT/RTGS	1,459,478,893	-
Interest Receivable from NABARD (Intt. Subvention)	600,158,267	512,367,213
Deposits for Consumer Forum & Gratuity Appeal	29,998,966	32,926,048
Other Receivables	141,800,639	118,021,015
Total	**2,322,524,633**	**975,179,557**

SCHEDULE-12 : CONTINGENT LIABILITIES

Particulars	As on 31.03.2026	As on 31.03.2025
I.Claims against the Bank not acknowledged as debt	53,782,636	56,709,718
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	978,553,922	619,071,373
(b) Outside India	-	-
V.Acceptances endorsements and other obligations	-	-
VI.Other items for which the Bank is contingency liable (DEAF)	1,222,227,829	1,093,245,881
Total	**2,254,564,388**	**1,769,026,972**

SCHEDULE-13 - INTEREST EARNED

Particulars	For the year ended on 31.03.2026	For the year ended on 31.03.2025
I.Interest/discount on advances /bills	10,392,109,506	8,468,521,992
II.Income on Investments	**7,022,819,605**	**7,379,396,288**
II.a Interest Received on Investments - TDR	*2,855,972,640*	2,711,502,656
II.b Interest Received on Investments - Govt. Security	*4,166,846,965*	4,688,573,995
III. Interest on balances with RBI & Other Inter Bank fund	27,952,947	44,491,461
IV. Interest Received on Investments - Non SLR	112,350,000	164,648,973
V. Others	-	6,730,878
Total	**17,555,232,058**	**16,063,789,592**

SCHEDULE-14 - OTHER INCOME

Particulars	For the year ended on 31.03.2026	For the year ended on 31.03.2025
I.Commission Exchange Brokerage	1,214,430,922	1,258,874,939
II.a Income from Sale of Investments	223,601,854	65,698,300
II.b Income from Sale of Mutual Funds	305,593	-
III.Miscellaneous Income (Recovery in Written Off Account)	119,648,373	167,461,445
IV Income from Sale of PSLC	178,500,000	97,500,000
Total	**1,736,486,742**	**1,589,534,683**

SCHEDULE-15 - INTEREST EXPENDED

Particulars	For the year ended on 31.03.2026	For the year ended on 31.03.2025
I. Interest on Deposits	7,115,610,084	6,657,486,021
II. Interest on Reserve Bank Of India/Inter -Bank Borrowings (SBI/NHB/NABARD etc)	741,509,437	531,502,095
III. Others	-	-
Total	**7,857,119,521**	**7,188,988,117**

SCHEDULE 16 - OPERATING EXPENSES

Particulars	For the year ended on 31.03.2026	For the year ended on 31.03.2025
I. Payments to and Provisions for Employees	3,563,749,693	3,323,497,927
II. Rent Taxes and Lighting	175,248,523	153,594,984
III. Printing and Stationary	26,489,691	26,123,642
IV. Advertisement and publicity	1,320,765	1,628,046
V. (a) Depriciation on Bank's Property other than Leased Assets	102,194,620	85,437,848
(b) Depreciation on Leased Assets	1,058,920	1,058,919
VI. Directors' fees allowances and expenses	-	-
VII. Auditors fees and expenses (including Branch auditors' fees and expenses)	9,280,449	8,087,167
VIII. Law charges	2,258,677	2,306,457
IX. Postage Telegrams Telephones etc.	12,422,027	12,992,853
X. Repairs and maintenance	28,605,221	26,062,433
XI. Insurance	380,974,474	300,991,544
XII. Amortisation for the year	-	-
XIII. Other expenditure	1,342,588,688	1,169,532,449
XIV. Loss/(Profit) on Sale of Assets	(336,227)	(179,097)
Total	**5,645,855,519**	**5,111,135,174**

Details of other Expenditure :	For the year ended on 31.03.2026	For the year ended on 31.03.2025
Books Periodicals & News Paper	686,054	676,129
Travelling Expenses	8,041,166	15,062,587
Halting / Lodging/Boaring Expenses	114,967,341	75,096,418
Annual Maintenance Contract (AMC)	425,594,151	344,560,795
ATM Service Charges	129,728,836	137,537,010
Payment to Daily Wages	101,158,565	95,504,739
PREMIUM ON PSLC PURCHASE	1,881,500	1,921,000
COMMISION EXPENSES	236,653,269	234,863,528
Misc. Expenses	560,531,074	499,173,772
Total	**1,342,588,688**	**1,169,532,449**

छत्तीसगढ़ ग्रामीण बैंक CGB CHHATTISGARH GRAMIN BANK

APAS & CO LLP Chartered Accountants

SCHEDULE - 17 - SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

1	**Basis of Preparation:** Financial Statements will be prepared under the historical cost convention, on the basis of accounting going concern basis, unless otherwise stated and confirm in all material aspects to Generally Accepted Accounting Policies (GAAP) in India, which comprise applicable statutory provisions, regulatory norms / guidelines prescribed by the National Bank for Agriculture and Rural Development (NABARD) / Reserve Bank of India, Banking Regulation Act 1949, Regional Rural Bank Act 1976 and amendment thereto and Accounting Standards issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI), and the practices prevalent in the Rural Banking industry in India.
2	**Use of Estimates :** The preparation of financial statements requires the management to make estimates and assumptions considered in the reported amount of assets and liabilities (including contingent liabilities) as on the date of financial statements and the reported income and expenses during the reporting period. Management believes that the estimates used in the preparation of the financial statements are prudent and reasonable and are based upon Managements evaluation of the relevant facts and circumstances as of the date of financial statements. Future results could differ from to this estimates and the difference between the actual results and the estimates are recognized in the period in which the result are known / materialized.
3	**Revenue Recognition :**
3.1	Income and expenditure to be accounted for on accrual basis, exceptions if any will be explained in the statements.
3.2	i. Interest income to be recognized in the profit and loss account as it accrues except income from non-performing assets (NPAs) comprising advances and investments which is recognized upon realization, as per the prudential norms prescribed by the RBI or other regulatory authorities. ii. Bills discounted will be recognized as and when received. iii. Profit / loss on sale / trading of investments is to be recognized in the Profit and Loss Account. iv. Income (other than interest) on interest bearing investments in "Held to Maturity (HTM)" category acquired at a discount to the face value, is to be recognized only at the time of sale / redemption. v. All other commission / Exchange / fee income and Locker rent is to be recognized in the profit and loss account on realized basis. vi. Interest on overdue term deposits is to be accounted for on renewal. viii. The sale of NPA will be accounted for as per guidelines issued/prescribed by RBI from time to time.
3.3	Banker's Cheque prepared on of bills paid to the vendors is lying unpaid for more than 3 years will be credited to charges account. In the event of any claim from the vendors, the charges account will be debited.
4.	**Investments :**
4.1	**Investment Classification :** The transactions in Government Securities will be recorded on "Settlement Date". Investments other than Government Securities will be recorded on "Trade Date". Investments will be classified into 3 categories(hereafter called categories) as per RBI guidelines, the category wise details and basis thereof are as under: A) **Held to Maturity :** Investments that the Bank intends to hold till maturity will be classified as Held to Maturity. B) **Held for Trading :** Investments that are held principally for resale within 90 days from the date of purchase are to be classified as Held for Trading. C) **Available for Sale :** Investments, which are not classified in the above two categories, are to

	be classified as Available for Sale. Under each of these above-mentioned categories, investments will be further classified into the following five groups: i. Government Securities, ii. Other approved Securities, iii. Shares iv. Debentures and Bonds and v. Others (Like Mutual Funds etc.) An investment to be classified as HTM / HFT / AFS at the time of its purchase and subsequent shifting amongst categories is done in conformity with regulatory guidelines.
4.2	**Initial Recognition :** i. **Government Securities**: Investments in Govt. Securities are to be valued at cost, inclusive of premium related to acquisition less amortized amount. Premium/discount paid over the book value is to be amortized over the balance period from the date of acquisition to the date of maturity on day by day basis. ii. **Other approved Securities**: at Cost **iii. Shares:** at Cost **iv. Debentures and Bonds:** Investments in Debenture and Bonds are to be valued at cost, inclusive of premium related to acquisition less amortized amount. Premium/discount paid over the book value is to be amortized over the balance period from the date of acquisition to the date of maturity on day by day basis. **v. Others (Like Mutual Funds etc.):** at Cost Further, Brokerage / commission paid on acquisition on investment are to be charged to P&L on payment basis.
4.3	**Recognition of Income :** a) Interest will be recognized on all investments on accrual basis. b) Income arising out of investment in Mutual Funds will be recognized on receipt basis. c) Dividend income arising out of investment in shares will be recognized on receipt basis. d) Profit or Loss on sale of investments to be recognized in the Profit and Loss Account. However, the profit on sale of investments in the 'Held to Maturity' category is to be appropriated (net of applicable taxes and amount required to be transferred to statutory reserve) to 'Capital Reserve Account'. e) Income (other than interest) on investments in "Held to Maturity" (HTM) category acquired at a discount to the face value, to be recognized as follows: i. On Interest bearing securities, it is to be recognized only at the time of sale/ redemption. ii. On zero-coupon securities, it is to be accounted for over the balance tenor of the security on a constant yield basis.
4.4	**Valuation of Investment and provision for depreciation of Investments :** The valuation of each investment is depending upon its classification which has been decided by the bank at the time of its acquisition and as and when required by their rules and regulations. The bank on each balance sheet date will value its investment based on the classification of investment, the classification wise valuation policy is as under: a) **Held to Maturity Investment** – at cost less unamortized discount and Premium. b) **Held for Trading and Available for Sale** - Securities under AFS & HFT shall be separately valued scrip-wise and depreciation/appreciation shall be aggregated for each balance sheet classification. The investment in a particular classification may be aggregated for the purpose of arriving at net depreciation/appreciation of investments under that category. Net depreciation, if any, shall be provided for. Net appreciation, if any, should be ignored. In any

	one classification should not be reduced on account of net appreciation in any other classification. The provisions required to be created on account of depreciation in the AFS and HFT category in any year should be debited to the Profit and Loss Account and an equivalent amount (net of tax benefit, if any, and net of consequent reduction in the transfer to Statutory Reserve) or the balance available in the Investment Fluctuation Reserve (IFR) Account, whichever is less, shall be transferred from the IFR Account to the Profit and Loss Account. In case the event provisions created on account of depreciation in the AFS and HFT category are found to be in excess of the required amount in any year, the excess should be credited to the Profit and Loss Account.
4.5	**Shifting among categories :** Investments to be shifted to/from HTM will be only with the approval of the Board of Directors. Such shifting will **normally** be at the beginning of the accounting year. Value of sales and transfers of securities to/from HTM category shall not exceed as permitted by the regulator / Reserve Bank of India in its guidelines.
5	**Loans/Advances : Classifications and Provisions thereon :**
5.1	Loans and advances have to be classified as performing and non-performing, based on the guidelines / directives issued by the RBI. • **In respect of Agriculture Advances :** i. For short duration crops, where the installment of principal or interest remains overdue for two crop seasons and ii. For long duration crops, where the principal or interest remains overdue for one crop season. • **In respect of Non-Agriculture Advances :** i. In respect of term loans, interest and / or installment of principal remains overdue for a period of more than 90 days. ii. In respect of overdraft or cash credit advances, the account remains "out of order", that is if the outstanding balance exceeds the sanction limit or drawing power continuously for a period 90 days, or if there are no credit continuously for 90 days as on the date of Balance Sheet or if the credits are not adequate to cover the interest debited during the same period. • Advances will be net of specific loan loss provisions, unrealized interest, ECGC claims including all other Govt. guarantee received. • For restructured / rescheduled assets, provisions will be made in accordance with the extent guidelines issued by the RBI. • In the case of Loan Accounts classified as NPAs, an account may be reclassified as performing assets if it confirms to the guidelines prescribed by the regulators. • Amount recovered against debts written off in earlier years are recognized as revenue in the year of recovery. • In addition to the specific provision on NPAs, general provisions will be also made for Standard Assets as per extent RBI guidelines. These provision to reflected in Schedule 5 of the Balance Sheet under the head "Other Liabilities and Provisions " and are not considered for arriving at the net NPAs. • Interest realized on NPAs will be taken in to income account provided the credits in the account towards interest are not out of fresh / additional credit facilities sanctioned to the borrower concerned. • Appropriation of recoveries in NPAs i.e. towards principal or interest due as per Bank's instructions will be done in accordance with the following priority : i. Charges ii. Unrealized Interest / Interest iii. Principal

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

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 agricultural and SME sectors	0.25%
b. Commercial Real Estate Sector	1.00%
c. All other not included in (a) & (b) 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 10% on the total outstanding.

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 20%
	One to three years 30%
	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**: A bank is urged to voluntarily set apart provisions much above the minimum prudential levels as a desirable practice as per RBI guidelines. The Bank has created additional provisions on NPA over and above standardized provision requirement to maintain 100% PCR..

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 (Property Plant & Equipment), Depreciation and Amortisation**

i. Property Plant & Equipment are to be carried at cost less accumulated depreciation/ amortization.

ii. Cost should include cost of purchase and all expenditure such as site preparation, installation costs and professional fees etc. incurred on the asset before it is put to use. Subsequent expenditure incurred on assets put to use will be capitalised only when it increases the future benefits from such assets or their functioning capability.

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

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

Fixed Asset	Depreciation/Amortization Rates
Building	1.67%
Lift	6.67 %
Furniture & Fixtures other than Electrical Fittings and Fixtures	10% , 20%, 33.33%
Electrical Fittings and Fixtures	10% , 20%, 33.33%
Air Conditioners and CCTV	12.50%
Safe, SSDL, FRFC	5%
Equipment & Machinery	10% & 20%
Computer Systems, Printers, Mobile, Tablet, ptop etc.	33.33%
ATMs	20%
Servers	25%
Computer software which does not form an integral part of computer hardware and cost of software development	33.33%
Motor Vehicles	20%

v. Item wise depreciation rate will be applied as per the depreciation policy of the bank.

vi. 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.

vii. Assets costing upto 1,000/- each will be charged to profit & loss A/c.

viii. Any individual Asset costing less than Rs. 5,000.00 shall first be capitalized under the appropriate Fixed Asset Head and thereafter 100% depreciation shall be charged in the same financial year of purchase.

ix. 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).

x. 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.

xi. The rate of depreciation will be similar to the rate & method of Sponsor Bank.

7 **Impairment of Assets :**

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

8 **Employees' Benefits :**

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

8.2 **Long Term Employee Benefits**:

i. **Provident Fund and Pension Fund Scheme**: The contribution paid/payable under scheme of Approved Provident Fund of bank as approved by government notification are to be charged to profit and loss account on accrual basis.

ii. **Group Gratuity Scheme:** Banks liabilities under the Group Gratuity scheme of Life Insurance Corporation of India for Gratuity are determined as per Actuarial Valuation done by the LIC at the Balance Sheet date. The amount paid to LIC during the year and any shortfall in the actual contribution vis-à-vis stipulated contribution is recognized in the Profit and Loss account in the current financial year.

iii. **Leave Encashment Scheme**: Banks liability for leave encashment are determined as per

	Actuarial Valuation done under the Scheme of "Leave Encashment Fund Management and Insurance" of SBI life & LIC of India and the same is accounted for on accrual basis.
8.4	Provision for bonus to staff will be made as per Payment of Bonus Act.
8.5	Any payment arising out of due to wage revision may be provided for on prorata basis/actual payment basis as the need may be.
8.6	All other staff benefits are to be accounted for on payment basis.
9	**Income Tax**
	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	**Segment Reporting Framework** • To establish a framework for allocating the cost of funds and other key expenses across business segments (e.g., Retail Lending, Treasury); to prepare segmental reporting; to measure true segmental profitability, encourage optimal pricing behavior, and support strategic decision-making.
11.1	**Business Segmentation** • The bank's operating segments include two broad business units (retail and treasury) and others segment. The Retail Advances Segment includes all customer advances and loans (e.g., Agri, SME, Personal); and Treasury Segment includes investments (SLR and non-SLR), CRR

	balances, interbank placements, and liquidity management operations. Others segment includes Transactional Charges, Commission on Financial Inclusion Schemes, and Cross – Selling revenue streams etc. (format for segment reporting as per AS-17)
11.2	**Funding Sources** • The following liabilities are the sources of funding for the bank: Current Accounts (CA); Savings Bank Accounts (SB); Term Deposits; Borrowings (OD from Sponsor Bank and Refinance from NABARD/SIDBI/others). Each of these sources has different costs (e.g., CA = 0%, SB = low cost, Term = high cost).
11.3	**Funding Prioritization and Allocation Principles** 1. **Assigning Deposits to Retail Lending and Treasury Segments:** Deposits are allocated to the Retail Advances segment, based on the following rationale: Average CD ratio of the Bank in the Year * Total Deposits are allocated to Retail loans. Deposits and borrowings (e.g., refinance, bonds) are contractual and stable, matching the tenor and liquidity profile of advances. This ensures Asset-Liability Maturity (ALM) alignment and proper interest rate risk attribution. Thus, it's economically and regulatory to treat Deposits and Borrowings as primary funding sources for Retail Advances, the surplus deposits other than funds used for retail lending are allocated to the treasury segment which also serve the regulatory guideline of mandatory CRR/SLR maintenance. 2. In the same way, Interest Expense on Deposits are allocated to the Retail Advances segment, based on the following rationale: Average CD ratio of the Bank in the Year * Deposits Interest Expense are allocated to Retail loans, whereas the remaining portion is allocated to Treasury Segment

Particulars	Allocation
Deposits	Average CD Ratio of the Year * Total Deposits are allocated to Retail Segment; remaining portion allocated to Treasury Segment
Deposits Interest Expense	Average CD Ratio of the Year * Interest Expense allocated to Retail Segment Remaining Portion allocated to Treasury Segment
Borrowings	OD is used for cash management and liquidity purposes, outstanding OD Balances are allocated to treasury segment, and refinances are based on loan disbursements to customers from NABARD/SIDBI/Others are allocated to retail segment.
Interest on OD from Sponsor Bank	Allocated to Treasury Segment
Interest on Refinances (NABARD/SIDBI/Others)	Fully charged to the Retail Segment.

3. Segment Wise Assets & Liabilities Attribution will be in line with the above- mentioned segmented Income and expenses.

4. All other Operating Expenses, Provisions, and Income tax are unallocated to segments and are treated collectively as Unallocated Expenses.

5. This framework provides a structured, fair way to measure the performance of broader banking segments and disclosing of segment information as required under Accounting

	Standard (AS) 17 – Segment Reporting. The framework ensures that funding cost is appropriately matched to asset generation; encouraging responsible pricing and cost control; and supports strategic planning and capital deployment at segment level.
12	**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.
13	**Prior Period Items and Extra-Ordinary Items:** The charges/expenses/cost of earlier years will be accounted under "Prior Period", Income/Expenditure.
14	Consumption of stationery, during the year charged in Profit & Loss account and inventory of unused stationery will be valued at Cost.
15	**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.
16	Compliance of "Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)" will be done as per guidelines of RBI/NABARD.
17	**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.
18	Bank may create fund for Financial Inclusion and Technology Upgradation Fund (FITF) with the approval of Board of Directors.
19	**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.
20	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 for 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) (herein after referred to as "the Act") has vide notification no. F.No. 7/9/2011-RRB dated 02.09.2013 provides for the amalgamation of Chhattisgarh Gramin Bank, Surguja Kshetriya Gramin Bank and Durg Rajnandgaon Gramin Bank sponsored by the State Bank of India, Central Bank of India and Dena Bank respectively in the State of Chhattisgarh into a single Regional Rural Bank namely "Chhattisgarh Rajya Gramin Bank" with its Head Office at Raipur under the sponsorship of State Bank of India. Further as per the GOI Gazette notification dated 23rd October 2025, "Chhattisgarh Rajya Gramin Bank" has been renamed as "Chhattisgarh Gramin Bank"

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:

1. Regulatory Capital (Composition of Regulatory Capital) **(Amount in Crore)**

Sr. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
i)	Tier 1 capital	1876.16	1526.62
ii)	Tier 2 capital	123.52	114.94
iii)	Total capital (Tier 1 + Tier 2) (i + ii)	1999.68	1641.56
iv)	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	12115.88	10273.88
v)	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	15.49%	14.86%
vi)	Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	1.02%	1.12%
vii)	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	16.51%	15.98%
viii)	Percentage of the shareholding of a) Government of India b) State Government (Chhattisgarh) c) Sponsor Bank (State Bank of India)	 50% 15% 35%	 50% 15% 35%
ix)	Amount of paid-up equity capital raised during the year	0.00	0.00
x)	Amount of perpetual debt instruments raised during the year	0.00	0.00

2. Asset Liability Management Maturity Pattern: **(Amount in Crore)**

Maturity Pattern	Deposits	Advances	Investments& TDRs	Borrowings	Foreign Currency Assets	Foreign Currency Liabilities
1 - 7 Days	717.41	148.86	130.25	238.44	Nil	Nil
8 - 14 Days	700.58	188.38	100.00	0.00	Nil	Nil
15-28 Days	107.82	344.26	0.00	0.00	Nil	Nil
Over 29 Days up to 3 Months	844.47	322.39	595.41	17.73	Nil	Nil
Over 3 Months up to 6 Months	964.13	437.93	1310.83	55.16	Nil	Nil

Over 6 months up to 1 Years	1866.24	849.22	1969.24	885.97	Nil	Nil
Over 1 Years up to 3 Years	13156.26	6429.92	1397.05	362.15	Nil	Nil
Over 3 Years up to 5 Years	265.89	1657.69	213.94	255.05	Nil	Nil
Over 5 Years	91.67	1433.00	4320.05	5.65	Nil	Nil
Total	**18714.47**	**11811.63**	**10036.77**	**1820.15**	**Nil**	**Nil**

3. Investments

Composition of Investment Portfolio (In india)

As on 31.03.2026 (Current Year) **(Amount in Crore)**

Composition of Investment	Govt. Securities	Other Approved Securities	Debentures and Bonds	Share	Others	Total Investment
Held to Maturity						
Gross	**2318.52**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**2318.52**
Less: Provision for Non- Performing Investment (NPI)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	**2318.52**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**2318.52**
Available for Sale						
Gross	**3335.68**	**0.00**	**150.00**	**0.00**	**30.25**	**3515.93**
Less: Provision for Depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	**3335.68**	**0.00**	**150.00**	**0.00**	**30.25**	**3515.93**
Held for Trading						
Gross	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Less: Provision for Depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total Investments						
Gross	**5654.20**	**0.00**	**150.00**	**0.00**	**30.25**	**5834.45**
Less: Provision for NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Provision for Depreciation	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	**5654.20**	**0.00**	**150.00**	**0.00**	**30.25**	**5834.45**

As on 31.03.2025 (Previous Year)

Composition of Investment	Govt. Securities	Other Approved Securities	Debentures and Bonds	Share	Others	Total Investment
Held to Maturity						
Gross	3336.57	0.00	0.00	**0.00**	0.00	3336.57
Less: Provision for Non-Performing Investment (NPI)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	**3336.57**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**3336.57**
Available for Sale						
Gross	2780.22	0.00	150.00	**0.00**	30.25	2960.47

Less: Provision for Depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	**2780.22**	**0.00**	**150.00**	**0.00**	**30.25**	**2960.47**
Held for Trading						
Gross	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Less: Provision for Depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total Investments						
Gross	**6116.79**	**0.00**	**150.00**	**0.00**	**30.25**	**6297.04**
Less: Provision for NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Provision for Depreciation	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	**6116.79**	**0.00**	**150.00**	**0.00**	**30.25**	**6297.04**

(I) Movement of Provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve

(Amount in Crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
i) Movement of provisions held towards depreciation oninvestments	**0.00**	**0.00**
a) Opening balance		
b) Add: Provisions made during the year	0.00	0.00
c) Less: Write off / write back of excess provisionsduring the year	0.00	0.00
d) Closing balance	0.00	0.00
ii) Movement of Investment Fluctuation Reserve	70.00	70.00
a) Opening balance	0.32	0.00
b) Add: Amount transferred during the year	0.00	0.00
c) Less: Drawdown	70.32	70.00
d) Closing balance		
iii)Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments Carrying value less net depreciation (ignoring net appreciation) i.e., the net amount reflected in the balance sheet] in AFS and HFT.	2.00%	2.36%

(II) Sales and transfers to/from HTM category/ Permanent category:

Disclosed in "Notes to Accounts" in point no. 19 of schedule 18 of the Financial Statements.

(III) Non-SLR Investment Portfolio:

(a) Non-performing Non - SLR Investments **(Amount in Crore)**

Sr. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
I	Opening Balance	0.00	0.00
ii	Addition during the year since 1st April	0.00	0.00
iii	Reduction during the above period	0.00	0.00
iv	Closing Balance	0.00	0.00
v	Total provision held	0.00	0.00

(b) Issuer composition of Non-SLR Investments **(Amount in Crore)**

No.	Issuer	Amount	Extent of Private Placement	Extent of below Investment grade Securities	Extent of unrated Securities	Extent of unlisted Securities
1	2	3	4	5	6	7
i	PSUs	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ii	FIs	150.00	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	30.25	0.00	0.00	0.00	0.00
vi	Provisions held towards depreciation	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Total	**180.25**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**

(IV) The details of securities sold and purchased under repos and reverse repos during the year are given below:

(Amount in Crore)

	Minimum outstanding during the year	Maximum outstanding during the year	Daily average outstanding during the year	Outstanding as on 31st March 2026
Securities sold under Repo i. Government Securities ii. Corporate Debt Securities iii. Any other Securities	0.00	0.00	0.00	0.00
Securities purchased under Reverse Repo i. Government Securities ii. Corporate Debt Securities iii. Any other Securities	0.00	0.00	0.00	0.00

Previous Year

	Minimum outstanding during the year	Maximum outstanding during the year	Daily average outstanding during the year	Outstanding as on 31st March 2025
Securities sold under Repo i. Government Securities ii. Corporate Debt Securities iii. Any other Securities	0.00	0.00	0.00	0.00
Securities purchased under Reverse Repo i. Government Securities ii. Corporate Debt Securities iii. Any other Securities	0.00	0.00	0.00	0.00

Bank has invested its SLR fund in Govt. Securities/SDLs. 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. 1.42 Crore (Last FY 2.06 crore) has been amortized during the period beginning from 01/04/2025 to 31/03/2026 and the amortized amount has been adjusted in 'Schedule 13 – Interest Earned: Item II – Income on Investments', as a deduction.

(V) Government Security Lending (GSL) transactions (in market value terms)

As at 31.03.2026 (Amount in ₹ crore)

	Minimum outstanding during the year	Maximum outstanding during the year	Daily average outstanding during the year	Total volume of transactions during the year	Outstanding as on March 31
Securities lent through GSL transactions	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Securities borrowed through GSL transactions	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Securities placed as collateral under GSL transactions	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Securities received as collateral under GSL Transactions	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

As at 31.03.2025 (Amount in Crore)

	Minimum outstanding during the year	Maximum outstanding during the year	Daily average outstanding during the year	Total volume of transactions during the year	Outstanding as on March 31
Securities lent through GSL transactions	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Securities borrowed through GSL transactions	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Securities placed as collateral under GSL Transactions	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Securities received as collateral under GSL Transactions	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

4. Asset Quality:

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

	Standard	Non-Performing				Total
	Total Standard Advances	Sub-Standard	Doubtful	Loss	Total Non-Performing Advances	
Gross Standard Advances and NPAs						
Opening Balance	9779.99	125.23	88.13	1.05	214.41	9994.40
Add: Additions during the year					124.16	124.16
Less: Reductions during the year*					102.01	102.01
Closing Balance	11575.06	124.17	112.37	0.03	236.57	11811.63
* Reduction in Gross NPA due to:						
i) Upgradation					69.36	69.36
ii) Recoveries					9.94	9.94
iii) Technical/ Prudential Write-offs					22.71	22.71
iv) Write-offs other than those under (iii) above					0.00	0.00

Provisions (excluding Floating Provisions)						
Opening balance of provisions held	30.11	110.40	88.13	1.05	199.58	229.69
Add: Fresh provisions made during the year					44.87	44.87
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans					22.71	22.72
Closing balance of provisions held	38.37	109.34	112.36	0.03	221.74	260.11
Net NPAs						
Opening Balance		0.00	0.00	0.00	0.00	
Add: Fresh additions during the year					0.00	
Less: Reductions during the year					0.00	
Closing Balance		0.00	0.00	0.00	0.00	

Floating Provisions

(Amount in Crore)

S No	Particular	Current Year	Previous Year
A	Opening Balance	14.83	14.83
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	14.83	14.83

Technical/Prudential Write-Offs and Recoveries made thereon:

(Amount in Crore)

	Current Year	Previous Year
Opening balance of Technical/ Prudential written-off accounts	114.87	182.35
Add: Technical/ Prudential write-offs during the year	22.71	9.59
Less: Recoveries made from previously technical/ prudential written-off accounts during the year	11.96	16.74
Closing balance	83.82	114.87
AUCA Reversal	41.80	60.33

Asset Quality Ratios:

	Current Year	Previous Year
Gross NPA to Gross Advances	2.00%	2.15%
Net NPA to Net Advances	0.00%	0.00%
Provision Coverage Ratio	100.00%	100.00%

b. Sector-wise Advances and Gross NPAs:

(Amount in Crore)

S.N.	Sector	Current Year			Previous Year		
		Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector	Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector
A	Priority Sector						
1	Agriculture and Allied activities Segment	3609.37	87.16	2.41%	3097.95	73.55	2.37%
2	MSME Segment	1848.11	83.10	4.50%	1260.84	69.70	5.53%
3	Retail Segment as priority sector lending	1926.72	17.37	0.90%	1296.00	18.52	1.43%
	Sub-total (A)	**7384.20**	**187.63**	**2.54%**	**5654.79**	**161.77**	**2.86%**
B	Non-Priority Sector						
1	Agriculture and Allied activities	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00%
2	MSME Segment	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00%
3	Retail Loans under Non-Priority Sector	4427.43	48.94	1.11%	4339.1	52.63	1.21%
	Sub-total (B)	**4427.43**	**48.94**	**1.11%**	**4339.61**	**52.63**	**1.21%**
	Total (A+B)	**11811.63**	**236.57**	**2.00%**	**9994.40**	**214.40**	**2.15%**

c. Details of accounts subjected to restructuring

(Amount in Crore)

		Agriculture and allied activities		Corporates (excluding MSME)		MSME		Retail (excluding agriculture and MSME)		Total	
		Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Standard	Number of borrowers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Gross Amount (₹ Lakh)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Provision held (₹ Lakh)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sub-Standard	Number of borrowers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Gross Amount	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

d. Disclosure of Transfer of Loan exposures **(Amount in Crore)**

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

The Bank has not transferred any Special Mention Account and loan not in default.
The Bank has not acquired any stressed loan.

e. Non-Fund Based (NFB) Credit Facilities: A bank shall disclose the details of NFB credit facilities in the format given below.

	As at 31.03.2026	As at 31.03.2026	As at 31.03.2025	As at 31.03.2025
	Secured Portion	Unsecured Portion	Secured Portion	Unsecured Portion
Outstanding Guarantees (₹ crore) - In India - Outside India	97.85	0.00	61.90	0.00
Acceptances, Endorsements and other Obligations (₹ crore)	0.00	0.00	0.00	0.00
Other NFB Credit facilities (₹ crore)	0.00	0.00	0.00	0.00

f. Fraud Reported and provision made during the year: **(Amount in Crore)**

Particulars	Current Year	Previous Year
Number of frauds reported	12	05
Amount involved in fraud	2.00	1.14
Amount of provision made for such frauds	1.71	1.14
Amount of unamortized provision debited from 'other reserves' as at the end of the year	0.00	0.00

Total amount of fraud detected during the year of Rs. 2 crore out of which 0.29 crore has been recovered. The above provision includes the total provision on advances and deposits.

g. Disclosure under resolution framework for COVID-19-related Stress

Format for disclosures to be made half yearly starting September 30, 2021

(Amount in Crore)

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	0	0	0	0	0
Corporate persons*	0	0	0	0	0
Of which MSMEs	0	0	0	0	0
Others	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0

5. Exposures –

a. Exposure to Real Estate Sector **(Amount in Crore)**

Sr. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
a	Direct exposure		
(i)	Residential Mortgages Lending is fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented. Individual housing loans eligible for inclusion in Priority sector advances shall be shown separately.	2156.62 1703.84	1875.29 1173.34

(ii)	Commercial Real Estate Lending secured by mortgages on Commercial Real Estate (office building, retail space, multi-purpose commercial premises, industrial or warehouse space, hotels, land acquisition, development and construction, etc.) Exposure would also include non-fund based (NFB) limits;	0.0	0.0
(iii)	Investments in mortgage backed securities (MBS) and other securities exposures (a) Residential	0	0
	(b) Commercial Real Estate	0	0
B	Indirect Exposure	0	0
	Fund-based and non-fund based exposures		

b. Unsecured Advances

(Amount in Crore)

	Current Year	**Previous Year**
Total unsecured advances of the bank	3892.07	3763.72
Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority, etc. have been taken	-	-
Estimated value of such intangible securities	-	-

c. Factoring exposures: No factoring exposure of the bank.

d. Intra - group exposures: There are no intra group exposures during the current year as well as the previous year.

e. Unhedged foreign currency exposure: No foreign currency exposure of customer.

f. Loans against gold and silver collateral

(I) Details of loans extended against eligible gold and silver collateral

Particulars	Loan Outstanding		Average ticket size (₹ crore)	Average LTV ratio	Gross NPA (%)
	₹ crore	As % of Total Loans			
1. Opening balance of the FY [(a) + (b)]					
(a) Consumption loans	57.43	0.57%	0.011	75.00%	0.18%
of which bullet repayment loans	4.67	0.05%	0.011	75.00%	0.00%
(b) Income generating loans	43.27	0.43%	0.015	75.00%	0.06%
2. New loans sanctioned and disbursed during the FY [(c) + (d)]					NA
(c) Consumption loans	38.18	0.50%	0.019	75.00%	NA

of which bullet repayment loans	10.75	0.14%	0.012	75.00%	NA
(d) Income generating loans	188.62	2.47%	0.024	75.00%	NA
3. Renewals sanctioned and disbursed during the FY					NA
4. Top-up loans sanctioned and disbursed during the FY	0.00	0.00%	0.00	0.00	NA
5. Loans repaid during the FY [(e) + (f)]				NA	NA
(e) Consumption loans	42.05	0.42%	0.010	NA	NA
of which bullet repayment loans	3.85	0.04%	0.011	NA	NA
(f) Income generating loans	27.12	0.27%	0.014	NA	NA
6.Non-Performing Loans recovered during the FY [(g) + (h)]				NA	NA
(g) Consumption loans	0.35	0.16%	0.009	NA	NA
of which bullet repayment loans	0.00	0.00%	0.000	NA	NA
(h) Income generating loans	0.13	0.06%	0.019	NA	NA
7. Loans written off during the FY [(i) + (j)]				NA	NA
(i) Consumption loans	0.00	0.00%	0.00	NA	NA
of which bullet repayment loans	0.00	0.00%	0.00	NA	NA
(j) Income generating loans	0.00	0.00%	0.00	NA	NA
8. Closing balance at the end of FY [(k) + (l)]					
(k) Consumption loans	46.14	0.39%	0.014	75.00%	0.22%
of which bullet repayment loans	11.84	0.10%	0.012	75.00%	0.00%
(l) Income generating loans	195.17	1.65%	0.022	75.00%	0.05%

(II) Details of gold and silver collateral and auctions

Sr. No.	Particulars	
(a)	Unclaimed gold or silver collateral at the end of the financial year (in grams)	0.00
(b)	Number of loan accounts in which auctions were conducted	2
(c)	Total outstanding in loan accounts mentioned in (b) (in ₹ crore)	0.03
(d)	Gold or Silver collateral acquired during the FY due to default of loans (in grams)	42.00
(e)	Gold or Silver collateral auctioned during the FY (in grams)	42.00
(f)	Recovery made through auctions during the FY (in ₹ crore)	0.03

(g)	Recovery percentage:		
(h)		as % of value of gold or silver collateral	100.00%
(i)		as % of outstanding loan	100.00%

(III) Exposures to Related Parties

(Amount in Crore)

Sr. No.	Particulars	Previous Year	Current Year
A. Loans to Related Parties			
1.	Aggregate value of loans sanctioned to related parties during the year	0.00	0.00
2.	Aggregate value of outstanding loans to related parties as on 31st March	0.00	0.00
3.	Aggregate value of outstanding loans to related parties as a proportion of total credit exposure as on 31st March (in %)	0.00	0.00
4.	Aggregate value of outstanding loans to related parties which are categorized as:	0.00	0.00
	(i) Special Mention Accounts as on 31st March	0.00	0.00
	(ii) Non-Performing Assets as on 31st March	0.00	0.00
5.	Amount of provisions held in respect of loans to related parties as on 31st March	0.00	0.00
B. Contracts and Arrangements involving Related Parties			
6.	Aggregate value of contracts and arrangements awarded to related parties during the year	0.00	0.00
7.	Aggregate value of outstanding contracts and arrangements involving related parties as on 31st March	0.00	0.00

6. Concentration of Deposits, Advances, Exposures and NPAs.

a. Concentration of Deposits (Amount in Crore)

	Current year	Previous year
Total Deposits of Top Twenty largest depositors	144.39	96.47
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	0.77%	0.54%

b. Concentration of Advances (Amount in Crore)

	Current year	Previous year
Total Advances to Top Twenty largest borrowers	158.38	112.80
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	1.34%	1.03%

c. Concentration of Exposures (Amount in Crore)

	Current year	Previous year
Total exposures to Top Twenty largest borrowers/ customers	185.65	121.42
Percentage of exposures to twenty largest borrowers/customers to total exposures of the bank on borrowers/customers	1.22%	1.21%

d. Concentration of NPAs		(Amount in Crore)
	Current year	Previous year
Total exposures to Top Twenty NPA accounts	34.64	25.65
Percentage of exposures to twenty largest NPA exposures to total Gross NPAs.	14.64%	11.96%

7. The Bank has not entered into any derivative transaction during year 2025-26 and previous financial year.

8. Transfer to Depositors Education and Awareness Fund:

As per RBI circular RBI/2013-14/614, DBOD.No.DEAF Cell.BC.114/30.01.002/2013-14 dated 27/05/2014 (Depositor Education and Awareness Fund Scheme 2014 under Section 26A of Banking Regulation Act, 1949), the Bank has remitted Rs. 29.21 Cr to RBI for FY 2025-26. The details are given below:

(Amount in Crore)

Particulars	Current year	Previous year
Opening Balance of amounts transferred to DEAF	109.33	6.66
Add : Amounts transferred to DEAF during the year	29.21	102.90
Less: Amounts reimbursed by DEAF towards claims.	16.32	0.23
Closing balance of amounts transferred to DEAF	122.22	109.33

The amount shown as closing balance of Deaf of Rs. 122.22 crore has been shown as contigent liability under schedule -12 of the financial statement.

9. Disclosure of complaints

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

Sr. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
Complaints received by the bank from its customers*			
1	Number of complaints pending at beginning of the year	000	002
2	Number of complaints received during the year	263	162
3	Number of complaints disposed during the year	263	163
	3.1 Of which, number of complaints rejected by the bank	000	001
4	Number of complaints pending at the end of the year	000	000
Maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman			
5	Number of maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman	081	056
	Of 5, number of complaints resolved in favour of the bank by Office of Ombudsman	081	056
	Of 5, number of complaints resolved through conciliation/mediation/advisories issued by Office of Ombudsman	000	000
	Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by Office of Ombudsman against the bank	-	-
6	Number of Awards unimplemented within the stipulated time (other than those appealed)	-	-

Note: Maintainable complaints refer to complaints on the grounds specifically mentioned in Integrated Ombudsman Scheme, 2021 (Previously Banking Ombudsman Scheme, 2006) and covered within the ambit of the Scheme.
*Similar nature of complaint of same customer is counted single complaint.

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

Ground of complaints	Number of complaints pending at the beginning of the year	Number of complaints received during the year	% increase/ decrease in the number of complaints received over the previous year	Number of complaints pending at the end of the year	of 5, number of complaints pending beyond 30 days
1	2	3	4	5	6
Current Year 2025-26					
ATM/DEBIT CARD	0	4	-85.71%	0	0
IN /MOB/E BANK	0	5	66.67%	0	0
AC OPNING/ DIFFICULTY IN OPRERATION	0	0	-100.00%	0	0
Mis-sellings	0	8	300.00%	0	0
Pension and facilities for SC	0	1	-66.67%	0	0
LOAN /ADVANCES	0	74	146.67%	0	0
EXCESSIVE CHARGES	0	2	100.00%	0	0
CHEQUES/DD/BILLS	0	0	0.00%	0	0
NON- OBSERVANCE OF FAIR PRACTICES CODE	0	0	-100.00%	0	0
EXCHANGES OF NOTES	0	0	0.00%	0	0
STAFF BEHAIOUR	0	8	-27.27%	0	0
OTHER(CSL)	0	161	120.55%	0	0
Total	**0**	**263**		0	0
Previous Year 2024-25					
ATM/DEBIT CARD	-	28	133.33%	-	
IN /MOB/E BANK	-	03	0.00%	-	
AC OPNING/ DIFFICULTY IN OPRERATION	-	09	-43.75%	-	
Mis-sellings	-	02	0.00%	-	
Pension and facilities for SC	-	03	200.00%	-	
LOAN /ADVANCES	-	30	11.11%	-	
EXCESSIVE CHARGES	-	00	-100.00%	-	
CHEQUES/DD/BILLS	-	00	0.00%	-	
NON- OBSERVANCE OF FAIR PRACTICES CODE	-	03	0.00%	-	
EXCHANGES OF NOTES	-	00	0.00%	-	
STAFF BEHAIOUR	-	11	57.14%	-	01
OTHER(CSL)	02	73	7.35%	-	02
Total	**02**	**162**		-	

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

(Amount in Crore)

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

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.

11. Other disclosures:

a. **Business Ratios:**

Sr. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
i	Interest Income as a percentage to Working Fund	7.89%	7.80%
ii	Non-Interest Income as a percentage to Working Fund	0.78%	0.86%

iii	Operating Profit as a percentage to Working Fund (Before Provisions)	2.60%	2.63%
iv	Return on Assets (RoA)	1.57%	0.75%
v	Return on Equity (RoE)	19.67%	10.03%
vi	Net Interest Margin (NIM)	4.73%	4.61%
vii	Cost of Deposits	3.96%	3.93%
viii	Business (Deposits plus Advances) per employee (In Cr.)	12.32	11.18
ix	Profit per employee (Operating Profit) (In lakh.)	23.38	21.50
x	Earnings per share (EPS in Rs.)	12.90	5.66
xi	Book Value Per Share (BVPS in Rs.)	90.16	74.01

b. **Bancassurance Business:** **(Amount in Crore)**

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

Current year	Previous year
25.64	22.12

c. **Marketing and distribution:**

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

(Amount in Crore)

Current year	Previous year
0.00	0.00

d. **Disclosure regarding Priority Sector Lending Certificate (PSLC):**

Bank has transacted the following in PSLCs for the year ending 31.03.2026. The PSL level is 75.62% at the end of 31.03.2026.

(Amount in Crore)

PURCHASE OF PSLC		
Segment	**Amount**	**Premium Paid**
PSLC – Agriculture	0.00	0.00
PSLC – General	1775.00	0.19
PSLC - SF/MF	0.00	0.00
Grand Total		
SALE OF PSLC		
Segment	**Amount**	**Premium Received**
PSLC Agriculture	0.00	0.00
PSLC SF/MF	900.00	17.85
Grand Total	**900.00**	**17.85**

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

(Amount in Crore)

Provisions debited to Profit & Loss Account	Current Year	Previous year
Provision for Non-Performing Assets	44.87	65.95
Provision on Standard Assets	8.26	6.74
Provision on Restructured Assets (Reversal of Provision)	0.00	(0.34)
Provision for Depreciation on Investments	0.21	(0.87)
Provision for Pension liability	43.11	206.02
Provision for Income tax (Net of DTL/DTA)	123.75	51.71
Provision for Fraud	0.05	0.10
Provision for Salary Arrears/Computer Increment/PLI	10.00	38.99
Provision for Employer Contribution of NPS	0.00	14.39
Total	**230.24**	**382.69**

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

(Amount in Crore)

Particulars	Current Year	Previous year
Payment of DICGC Insurance Premium	25.02	23.09
Arrears in payment of DICGC premium	0.00	0.00

The insurance premium has been paid to DICGC within prescribed timeline.

g. **Disclosure on amortization of additional pension liability on account of implementation of Pension Scheme in RRBs with effect from November 1, 1993**

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

An Employee who was in the service of the bank on or before 31.03.2010, has to compulsorily submit option (last date 26.04.2019) and also to refund the Bank's Contribution within 60 days (of exercising option) i.e. by 23.06.2019. The Family Pension is applicable in case of deceased employees under this category.

b.) Accordingly, for the provision purposes in respect of retired/ deceased/ serving employees, we have considered all the eligible

present and past employees who have completed the conditions of the option as on 31.03.2025 for calculation of liability. The following assumptions/information have been taken in consideration for arriving at the liability:

Summary of membership data

	As at		**31/03/2026**
a)	Number of employees		1232
b)	Total Monthly Salary	(Lakhs)	598.82
c)	Average Age	(Years)	66.65
d)	Number of employees Family Pension		370
e)	Total Monthly pension (Lakhs)		103.14
f)	Average Age	(Years)	60.26

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.

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.

	31/03/2026
i) Discounting Rate	7.05
ii) Future Pension Increase Rate	
a) Active Employee	5.00
b) Retiree	1.00

Demographic Assumption

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

i) Retirement Age (Years)	60
Mortality rates inclusive of provision for disability	IALM (2012 - 14)
iii) Attrition at Ages	**Withdrawal Rate (%)**
Up to 30 Years	1.00
From 31 to 44 years	0.00
Above 44 years	0.00

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

a) I have used the projected unit credit (PUC) actuarial method to assess the plan's liabilities allowing for retirements, deaths-in-service and withdrawals (Resignations / Terminations).

b) Under the PUC method a projected accrued benefit is calculated at the beginning of the period and again at the end of the period for each benefit that will accrue for all active members of the plan. The projected accrued benefit is based on the plan accrual formula and service as at the beginning and end of the period, but using member's final compensation, projected to the age at which the employee is assumed to leave active service. The plan liability is the actuarial present value of the projected accrued benefits as on the date of valuation.

Scale of Benefits

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

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

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

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

Employee have to returned the company share on PF

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

The table below shows a summary of the key results of the as applicable. **(Amount in Crore)**

Present value of obligation as at the end of period (31/03/2026)	1072.26
Net Assets/ (Liability) recognized in Balance sheet (31/03/2026)	(43.11)

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 its 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.

In view of the above, Bank had already provided 100% of pension liability in compliance to the RBIs letter till 31.03.2023. Now as per the direction of Hon'ble supreme court, The Government has decided to implement the pension scheme in RRBs with effect from 01.11.1993 (previous implement date was 01.04.2018) vide DFS letter no. F.No. 8/04/2024-RRB dated 03.10.2024. Due to implementation of Pension from 01.11.1993 and effect of computer increment, Bank has to provide the additional pension liability. However, RBI has provided the option to RRBs to amortize the pension provision over the period of five year starting from 25-26 with minimum 20% provision of the total due. The Bank had provided 100% full liability as on 31.03.2025 and as per the latest actuarial valuation report, there is incremental pension liability of Rs. 43.11 crore which is fully provided during the current financial year.

12. **Deferred Tax :** In compliance with the Accounting Standards relating to "Accounting for Taxes on Income" (AS-22) issued by The Institute of Chartered Accountants of India, the Bank has Debited Rs. 3.84 crore as DTL in the Profit & Loss Account for the period 01.04.2025 to 31.03.2026 towards deferred tax assets and timing differences. Total Deferred Tax Liability as on 31st March 2026 is Rs. 2.60 crore (Refer Schedule 5).

13. Related Party Disclosure pursuant to AS-18:

i. Particulars of related party accounts transactions:

The State bank of India is sponsor bank of the Chhattisgarh Gramin Bank and owns the 35% shareholding of the bank. **Bank is having 3 employee welfare trust named Group Leave encashment Trust, Employees Pension Fund Trust and Employees Provident Fund.**

(Amount In Crore)

Particulars	For the year ended 31st March 2026	For the year ended 31st March 2025
Transaction during the year:		
Interest paid to SBI	5.86	10.00
Interest Received from SBI	45.00	24.62
Contribution to Group Leave Encashment Policy SBI Life insurance Limited	10.66	28.13
Increase/(decrease) in overdraft from State Bank of India (Net)	38.33	(48.63)
Contribution to Employee Pension Fund	43.11	206.02
Contribution to Employee Provident fund	1.76	2.14
Balance outstanding at year end		
Time deposit in SBI	718.32	626.44
Receivable from leave encashment trust	3.20	0.00
Investment in SBI Mutual Fund	30.25	30.25
Overdraft Account Balance with SBI	238.45	199.86
Current Account Balance with SBI	22.82	19.82

ii. Particulars of Managerial Remuneration: **(Amount in Rupees)**

Name of the Official	Designation	Relationship	For the year ended 31st March 2026	For the year ended 31st March 2025
Shri I K Gohil	Chairman	Employees of Sponsor bank	0.00	8,35,174.44
Shri Vinod Kumar Arora	Chairman	Employees of Sponsor bank	46,22,806.41	34,33,109.81
Shri Ajay Kumar Nirala	General Manager	Employees of Sponsor bank	0.00	23,48,055.07
Shri Vijay Kumar Agrawal	General Manager	Employees of Sponsor bank	8,10,561.47	31,59,561.32
Shri Vijay Vasant Raikwad	General Manager	Employees of Sponsor bank	43,34,933.19	26,68,602.18
Shri Avash Kumar Sathpathy	General Manager	Employees of Sponsor bank	35,59,711.94	25,72,611.36
Shri Ashish Kumar Tamarakar	General Manager	Employees of Sponsor bank	33,35,311.49	0.00
Shri Ravindra Pal Singh	General Manager	Employees of Sponsor bank	18,09,790.23	0.00
Shri Jagdish Taskar	Chief Manager	Employees of Sponsor bank	35,83,416.58	12,72,398.07

14. Accounting Standard 17 – Segment Reporting

Disclosure under 'AS 17 – Segment Reporting' are as below.

Part A: Business segments **(Amount in Crore)**

Business Segments	Treasury		Corporate / Wholesale Banking		Retail Banking		Other Banking Business		Total	
Particulars	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Revenue	716.31	758.85	-	-	1039.21	846.85	173.65	159.63	1929.17	1765.33
Result	434.33	435.54	-	-	535.49	451.26	173.65	159.63	1143.46	1046.43
Unallocated Expenses									564.59	511.11
Operating Profit									578.87	535.32
Provisions									106.50	330.97
Income Taxes									123.75	51.71
Extraordinary Profit / Loss	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net Profit									348.62	152.63
Other Information:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Segment Assets	**10876.72**	**11081.41**	**-**	**-**	**11575.06**	**9779.99**	**680.95**	**502.13**	**23132.73**	**21363.54**
Unallocated Assets									-	-
Total Assets									23132.73	21363.54
Segment Liabilities	**7568.90**	**8603.36**	**-**	**-**	**12965.73**	**10467.96**	**651.63**	**694.36**	**21192.75**	**19765.68**
Unallocated Liabilities									-	-
Capital & Other Reserve									1946.48	1597.86
Total Liabilities									**23132.73**	**21363.54**

The wholesale/corporate banking segment is less than 5% of the total exposure hence, it has been not disclosed as a separate segment by the bank.

15. Gratuity Cases: The majority of cases have been decided in favour of Bank and only few are still pending in court which will also be decided in favour of Bank in the light of previous decisions. We have deposited Rs. 29998966/- under protest with the Forum / Court till date against the provision applicable for appeal. Now, Bank has applied for the refund of deposited amount under protest after receiving the judgment in its favour. The withdrawal proceeding is still pending at the Authority / Forum's end. The claim of gratuity is refunded by LIC from the fund managed. The bank's procedure for gratuity provision, claim settlement, and related legal proceedings, stating that gratuity is calculated based on salary and date of joining as per the Gratuity Act, 1972; if a dispute arises and a case is filed before the Controlling Authority, the bank may appeal to the Appellate Authority by depositing the disputed amount, after which if the decision is in favor of the bank the deposit is withdrawn, but if decision against the bank (if not further appeal), the gratuity amount is paid to the employee through charges head.

16. The Bank has taken Group Gratuity Scheme of Life Insurance Corporation of India (LIC) for meeting the gratuity liability of its retired employees. Actuarial valuation has been carried out for the Period from 01.04.2025 to 31.03.2026 for Bank. Accordingly, Bank has paid/ funded it with Rs. 427.14 lacs for Group Gratuity during the FY 25-26. Further, Bank has also taken earned leave encashment policy from SBI life. Actuarial Valuation has been carried out for the Period from 01.01.2025 to 31.03.2026. Accordingly, Bank has paid/ funded it with Rs. 1066.51 lacs for Group Leave Encashment during the FY 25-26.

17. As per the Accounting Policy of the Bank & 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.

18. 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/DOR/2025-26/260 DOR.MRG.REC.NO.179/00-00-001/2025-26 dated November 28, 2025.

19. Shifting of Investment amongst the category: Bank has shifted the investment among the categories during the year and there is no Mark to Market depreciation due to shifting amongst the category and only income from sale of investment has been shown in **schedule 14 "Income on sale of investment"** for which following are the details:

(Amount in Crore)

Actual Income from sale of Investment (Profit)	22.36
Mark to Market depreciation due to shifting amongst the category	0.00
Total	**22.36**

20. 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 as the same ground of appeal was allowed to the bank assessment year 2012-13 in the name of Chhattisgarh Gramin Bank.

c.) The scrutiny assessment for AY 2022-23 was passed under section 143(3) r.w.s 144B of the IT Act under the wrong status of "Artificial Juridical Person" and the returned income of the appellant was accepted with NIL addition, however, a notice of demand of Rs. 1,22,83,670/- under section 156 of the Income Tax Act, 1961 was served on the appellant due to wrong status considered by the Ld. AO (National Faceless Appeal Centre). The bank has claimed section 115BAD of Income tax Act under Income tax Return for AY 22-23 as Co-operative Society but AO has considered the Status as "Artificial juridical person" not allowing the provision of section 115BAD (5) of the Act. We are the Regional Rural Bank established under RRB Act section 22 of the RRB Act provides that a RRB shall be deemed to be a co-operative society for the purpose of Income Tax Act, 1961. This deeming provision is binding and overrides procedural classifications such as PAN database entries and the appellant must be assessed as a co-operative society. Further, Section 32 of the RRB Act provides for overriding effect of the Act, stating that the provisions of the RRB Act shall have effect notwithstanding anything inconsistent therewith contained in any other law. Accordingly, in case of conflict between the RRB Act and any provisions of Income Tax Act or administrative practices (such as PAN master data), the RRB Act shall prevail. The bank has filed the appeal against the order passed by AO because disallowance was not justified.

21. 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.

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

23. Amount shown is rounded off in nearest rupees.

Signature to Schedule 1 to 18.

As per our Audit Report of Even Date.
For, A P A S & CO LLP
Chartered Accountants
ICAI FRN 000340C/C400308

FOR, CHHATTISGARH GRAMIN BANK,

CHAIRMAN **GENERAL MANAGER**

RAJDEEP SINGH
(Partner)
Membership Number: 415549

Place: Raipur (C.G)
Date: 24th April 2026

स्वच्छता ही सेवा अभियान के अंतर्गत श्रमदान एक दिन एक घंटा एक साथ













छत्तीसगढ ग्रामीण बैंक सम्पूर्ण राज्य में फैले अपने 3400 से अधिक BC नेटवर्क (बैंक मित्र) द्वारा बैंकिंग सेवाएं प्रदान कर रहा है













Best Digital Sales



Best Technology Bank



Best Tech Talent



Best AI & ML Adoption



Best Digital Financial Inclusion



Best IT Risk Management



Best Fintech & DPI Adoption

IBA Awards

CGB has emerged as the only RRB to receive recognition in all 7 categories at the 21st annual technology conference, Expo & citation 2024-25 organised by IBA

छग राज्य ग्रामीण बैंक की 625वीं शाखा का चंदखुरी में भव्य शुभारंभ

रायपुर, 10 सितंबर। छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक ने बताया कि जिला रायपुर के अंतर्गत भगवान श्री राम के ननिहाल, माता कौशिल्या के जन्मस्थली ग्राम चंदखुरी में छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक की 625 वीं शाखा चंदखुरी का शुभारंभ बैंक के अध्यक्ष माननीय श्री वी के अरोरा द्वारा किया गया। इस अवसर पर बैंक के क्षेत्रीय प्रबंधक श्री कमलेश कुंदन एवं प्रशासनिक अधिकारी श्री संजय गोयल आदि अधिकारी गण उपस्थित थे।



सड़क दुर्घटना में जान गंवाने वाले ग्राहक के परिजनों को मिला संबल

छत्तीसगढ़ ग्रामीण बैंक ने सौंपा 40 लाख का बीमा क्लेम

टू सोल्जर ▸ धरसींवा

छत्तीसगढ़ ग्रामीण बैंक की स्थानीय शाखा ने अपने एक ग्राहक की असामयिक मृत्यु के बाद संवेदनशीलता का परिचय देते हुए बीमा दावा राशि का त्वरित भुगतान सुनिश्चित किया है। सड़क दुर्घटना में दिवंगत हुए बैंक के ग्राहक स्वर्गीय श्री आलोक सिंह की माता (नॉमिनी)



वरिष्ठ नागरिकों का सम्मान- बैंक का संकल्प

छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक ने विश्व वरिष्ठ नागरिक दिवस पर किया भव्य समारोह का आयोजन



उपमुख्यमंत्री विजय शर्मा बोले : मार्च 2026 तक सशस्त्र माओवाद होगा समाप्त

- विकास की नई राह पर सुकमा
- किराम में ग्रामीण बैंक शाखा का शुभारंभ, 10 हजार से अधिक ग्रामीण होंगे लाभान्वित

आत्मा न्यूज

सुकमा। छत्तीसगढ़ के उपमुख्यमंत्री विजय शर्मा और बस्तर सांसद महेश कश्यप अपने एकदिवसीय प्रवास पर किराम पहुंचे। यहां उन्होंने छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक की नवीन शाखा का कुशलक्षेम पूछा और शासकीय योजनाओं के लाभ के विषय में जानकारी ली। ग्रामीणों ने बताया कि उन्हें शासकीय योजनाओं का पूरा लाभ मिल रहा है।

ग्रामीणों को मिलेगा सीधा लाभ: नई बैंक शाखा से आठ ग्राम पंचायतों के 42 गांव और 10 हजार से अधिक लोग लाभान्वित होंगे। उपमुख्यमंत्री ने शाखा का निरीक्षण कर आवश्यक दिशा-निर्देश दिए और कहा कि अब ग्रामीणों को डिजिटल बैंकिंग, लेन-देन और शासकीय योजनाओं की राशि प्राप्त करने में किसी प्रकार की परेशानी नहीं होगी।



विकास यात्रा प्रारंभ होती है। हमारी कोशिश से गोताएल्ली होते हुए किराम

आत्मनिर्भर: उपमुख्यमंत्री ने कहा कि 12वीं पास बेटों को बैंक सखीवत जाएगा और युवाओं को सीएसआई की ट्रेनिंग दी जाएगी। जिले की प्रत्येक ग्राम पंचायत में सीएससी सेंटर स्थापित होंगे, जिससे रोजगार के अवसर बढ़ें और ग्रामीण आसानी से शासन योजनाओं का लाभ ले पाएंगे।

बस्तर की पहचान बनेगा धान: बस्तर सांसद महेश कश्यप ने कहा कि प्रधानमंत्री मोदी के नेतृत्व में केंद्र और राज्य महतारी वंदन योजना सम्मान निधि

कलेक्टर ने प्रदान किया बीमा राशि का चेक



विराट मीडिया @ गौरेला पेंड्रा मरवाही। ग्रामीण मिशन विहान समूह की महिला श्रीमती सुमित्रा बाई के दुर्घटना में मृत्यु होने पर उनके नॉमिनी पुत्र मनीष कुमार को प्र सुरक्षा बीमा योजना के तहत कलेक्टर श्रीमती लीना कमलेश ने 2 लाख रूपए का चेक प्रदान किया। गौरेला विकासखण्ड के गिरवर की रिया महिला स्व सहायता समूह की सदस्य सुमित्रा बा प्रधानमंत्री बीमा सुरक्षा योजना के तहत छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण शाखा पेण्ड्रारोड में अपने पति का बीमा कराया था। दुर्घटना से की मृत्यु होने पर राज्य ग्रामीण बैंक द्वारा उनके नॉमिनी को जारी

छग राज्य ग्रामीण बैंक के क्षेत्रीय प्रबंधक ने बीसी को माइक्रो एटीएम का दिया प्रशिक्ष

बिलासपुर। छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक के क्षेत्रीय प्रबंधक सुरेश सिंह राजपूत द्वारा जिला बिलासपुर के सभी पात्र बीसी को माइक्रो एटीएम मशीन संबंधी ट्रेनिंग दी गई। ट्रेनिंग में माइक्रो एटीएम के अलावा CSP/BC को बैंक के विभिन्न उत्पाद के बारे में बताया। केसीसी, एग्री गोल्ड लोन, SSS, एपी, शासकीय योजनाओं के बारे में विस्तृत जानकारी Disa के क्षेत्रीय प्रबंधक द्वारा के जिन

कर्मचारियों को कॉर्पोरेट सैलरी पैकेज का लाभ दिलाने एसईसीएल व ग्रामीण बैंक में एमओयू



बिलासपुर। एसईसीएल और छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक के बीच कॉर्पोरेट सैलरी पैकेज को लेकर समझौता हुआ। यह समझौता 23 जून को हुआ। कार्यक्रम में निदेशक (मानव संसाधन) बिरंची दास और निदेशक (वित्त) डी. सुनील कुमार मौजूद रहे। एसईसीएल की ओर से महाप्रबंधक (मानव संसाधन – अं. सें./कर्मचारी स्थापना) दुर्गा प्रसाद सामल और बैंक की ओर से सहायक महाप्रबंधक (बिजनेस एंड क्रेडिट/संचालन) अमरजीत सिंह खनूजा ने एमओयू पर हस्ताक्षर किए। यह पहला मौका है जब एसईसीएल ने किसी ग्रामीण बैंक के साथ ऐसा समझौता किया है। इससे छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक में वेतन खाता रखने वाले एसईसीएल के 3637 कर्मचारियों को कॉर्पोरेट सैलरी पैकेज का लाभ मिलेगा। इस समझौते के बाद एसईसीएल के 99% कर्मचारी इस सुविधा के दायरे में आ जाएंगे।

अशोक लेलैंड ने छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक के साथ की साझेदारी

नयी दिल्ली। ए। वाणिज्यिक वाहन विनिर्माता कंपनी अशोक लेलैंड ने वा ह न वित्तपोषण के लिए छत्तीसगढ. रा ज्य ग्रामीण बैंक के साथ साझेदारी की सोमवार को घोषणा की। वाहन विनिर्माता ने बयान में कहा कि दोनों भागीदारों ने कंपनी के मध्यम एवं भारी वाणिज्यिक वाहन (ग्राहकों को वित्तपोषित करने के मकसद एक समझौता ज्ञापन (एमओयू) पर हस्ताक्षर किए हैं। अशोक लेलैंड के मुख्य वित्तीय अधिकारी के. एम. बालाजी ने कहा, " छत्तीसगढ. राज्य ग्रामीण बैंक के साथ हमारा सहयोग हमें मजबूत और अनुकूलित पुनर्भुगतान योजनाओं के साथ व्यापक वित्तपोषण समाधान प्रदान करने में सक्षम बनाता है। छत्तीसगढ. में बैंक के नेटवर्क का लाभ उठाने वाले हमारे ग्राहकों के लिए अधिक सुविधा सुनिश्चित होती है।"

50 गांवों को मिलेगा लाभ

गोहरापदर में ग्रामीण बैंक की नई शाखा का शुभारंभ

हरिभूमि न्यूज ▸▸ मैनपुर

जिले के मैनपुर विकासखंड स्थित गोहरापदर में 20 वर्षों के लंबे इंतजार के बाद छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक (CRGB) की नई शाखा का शुभारंभ हो गया है। 16 जून, सोमवार को इस बैंक का उद्घाटन CRGB के चेयरमैन विनोद कुमार अरोरा, जिला पंचायत सीईओ जीआर मरकाम, जनप्रतिनिधियों, बैंक अधिकारियों, कर्मचारियों, समूह की महिलाओं और ग्रामीणों की उपस्थिति में किया गया। इस नई शाखा के खुलने से अंचल की जनता को लंबे समय बाद उचित बैंकिंग सुविधाएं मिलेंगी। गोहरापदर क्षेत्र के सबसे बड़े व्यापारिक केंद्र होने के कारण, इस बैंक से आसपास के 50 से अधिक ग्रामों** के ग्रामीणों को सीधा लाभ मिलेगा। बैंक की नई शाखा का शुभारंभ करने पहुंचे CRGB चेयरमैन विनोदकुमार अरोरा ने बताया कि यह उनकी बैंक की 619वीं शाखा है। उन्होंने कहा कि CRGB अपने ग्राहकों की

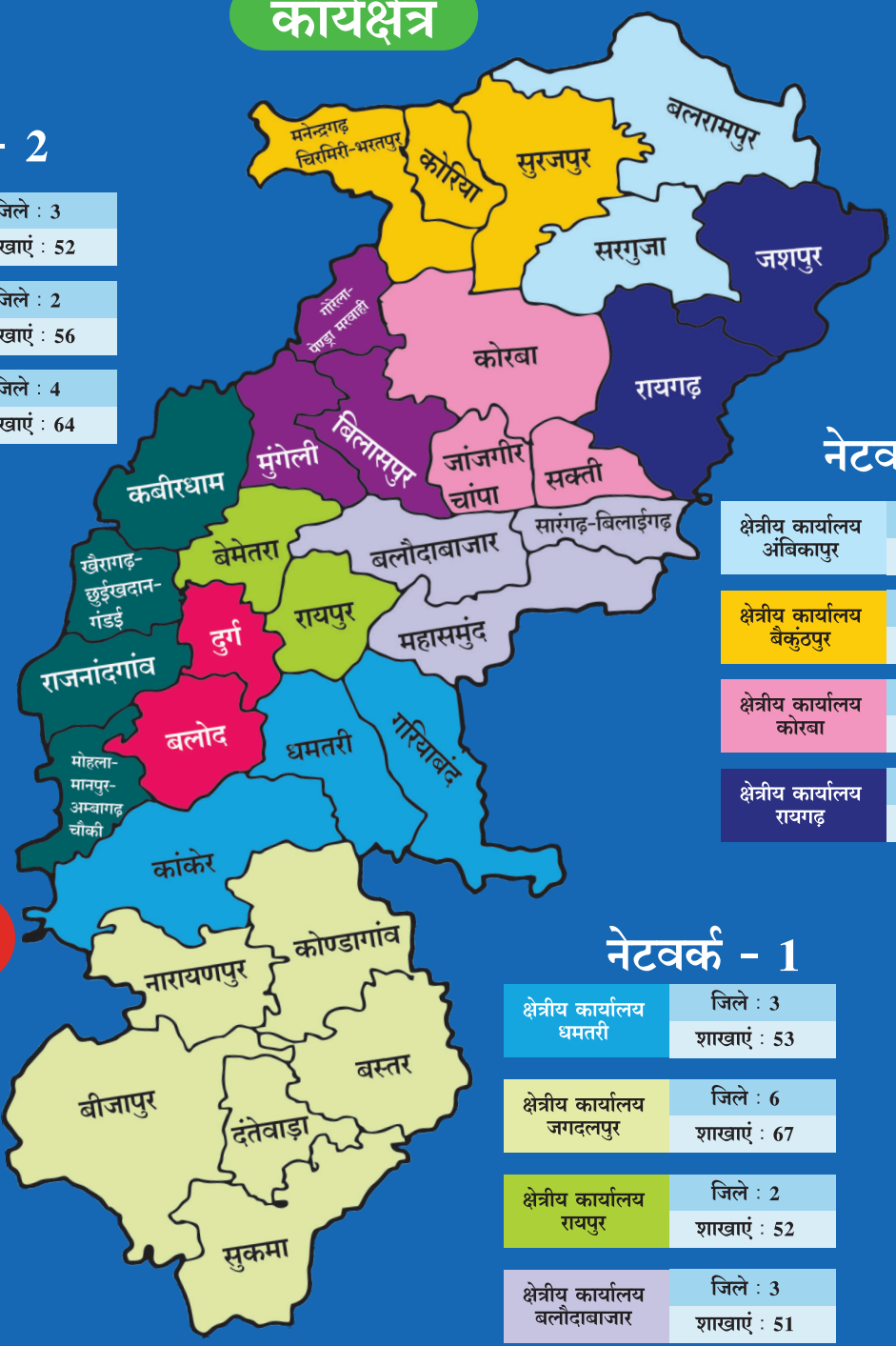


आवश्यकताओं को ध्यान में रखकर पूरे प्रदेश में उचित बैंकिंग सुविधाएं प्रदान कर रहा है। उन्होंने विश्वास व्यक्त किया कि इस क्षेत्र में बैंकिंग सुविधाओं की शुरुआत से व्यापार और सामान्य लेनदेन में सुगमता आएगी। अरोरा ने मुद्रा लोन और महतारी वंदन योजना के लाभार्थियों के लिए लोन जैसी योजनाओं की जानकारी भी दी।

लंबी दूरी तय करने से मिलेगी निजात- कार्यक्रम में मौजूद जिला सीईओ जीआर मरकाम ने कहा कि गोहरापदर एक बड़ा व्यवसायिक केंद्र है, और यहां बैंक खुलने से व्यापार में आसानी होगी। उन्होंने बताया कि स्व-सहायता समूह से जुड़े लोगों को लेनदेन में सुविधा मिलेगी, और बैंकिंग सुविधाओं के लिए लंबी दूरी तय करने से निजात मिलेगी। उन्होंने क्षेत्रवासियों से नए खाते खोलने और बैंक की अन्य शाखाओं के खातों को यहां स्थानांतरित कराने की अपील की। इस अवसर पर प्रमुख रूप से भाजपा नेता गुरुनारायण तिवारी, सरपंच छमनीबाई मंडी, उपसरपंच मैपराम बघेल, क्षेत्रीय प्रबंधक हरविंदर सिंह, वरिष्ठ प्रबंधक परिचालन अतुल शुक्ला, अधिकारी पुष्पेंद्र मिश्रा, शाखा प्रबंधक वरुण कुमार देवांगन, दिलेश्वर शर्मा, गोलू साहू, केनुराम यादव, चैनसिंह कश्यप, भुवनेश्वर मांझी, देवींसिंह नेताम, ललिता सोमवंशी, लक्ष्मी सिन्हा, अनिता पांडे, कल्पना सोरी, भगवानी पांडे, पुस्तम नागेश, अभाविप जिला संयोजक क्षितिजनारायण तिवारी, दीपक मिश्रा सहित बीसी एजेंट और बड़ी संख्या में ग्रामीण उपस्थित रहे।

छत्तीसगढ़ ग्रामीण बैंक
CHHATTISGARH GRAMIN BANK

कार्यक्षेत्र



नेटवर्क - 2

क्षेत्रीय कार्यालय बिलासपुर	जिले : 3 शाखाएं : 52
क्षेत्रीय कार्यालय दुर्ग	जिले : 2 शाखाएं : 56
क्षेत्रीय कार्यालय राजनांदगांव	जिले : 4 शाखाएं : 64

नेटवर्क - 3

क्षेत्रीय कार्यालय अंबिकापुर	जिले : 2 शाखाएं : 53
क्षेत्रीय कार्यालय बैकुंठपुर	जिले : 3 शाखाएं : 61
क्षेत्रीय कार्यालय कोरबा	जिले : 3 शाखाएं : 51
क्षेत्रीय कार्यालय रायगढ़	जिले : 2 शाखाएं : 67

जिले
33

शाखाएं
627

नेटवर्क - 1

क्षेत्रीय कार्यालय धमतरी	जिले : 3 शाखाएं : 53
क्षेत्रीय कार्यालय जगदलपुर	जिले : 6 शाखाएं : 67
क्षेत्रीय कार्यालय रायपुर	जिले : 2 शाखाएं : 52
क्षेत्रीय कार्यालय बलौदाबाजार	जिले : 3 शाखाएं : 51

Instagram	Youtube	Facebook	WhatsApp Channel	WhatsApp Banking	Website	X (Twitter)	CRGB Pay
@theofficialcrgb	@theofficialcrgb	@theofficialcrgb	CRGB-Chhattisgarh Rajya Gramin Bank	9289221579	www.cgbank.in	@crgbank	