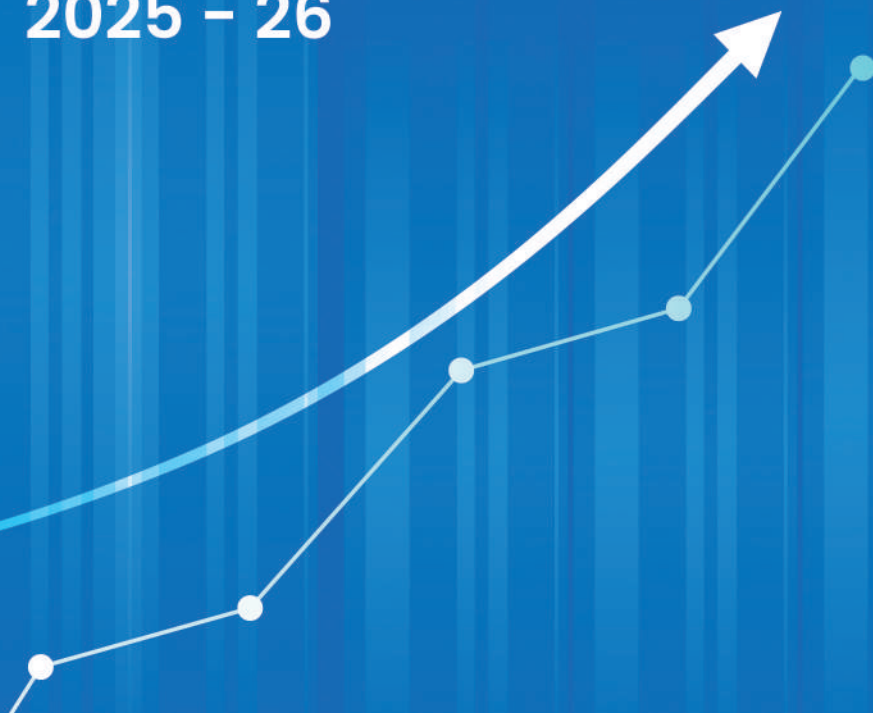




കേരള ഗ്രാമീണ ബാങ്ക്
KERALA GRAMEENA BANK

ANNUAL REPORT

2025 - 26





**കേരള
ഗ്രാമീണ ബാങ്ക്**
KERALA GRAMEENA BANK

Presents



ANNUAL REPORT
2025-26

MENTORS



Sri. K. Satyanarayana Raju
Managing Director & CEO
Canara Bank



Sri. Debashis Mukherjee
Executive Director
Canara Bank



Sri. Hardeep Singh Ahluwalia
Executive Director
Canara Bank



Sri. Bhavendra Kumar
Executive Director
Canara Bank



Sri. S.K. Majumdar
Executive Director
Canara Bank



KGB

New Logo Unveiling Ceremony

by Hon. Governor of Kerala
Rajendra Viswanath Arlekar

— on 12-12-2025 —

BOARD OF DIRECTORS निदेशक मंडल



Smt. Vimala Vijayabhaskar
Chairperson



Sri. Surjith Karthikeyan
Director
Department of Financial Service
Govt. of India



Sri. Sabith Salim
Asst. General Manager
Reserve Bank of India



Sri. Cecil Timothy D.
Deputy General Manager
NABARD



Smt. Mamatha A. Joshi
General Manager
Canara Bank,
Head office, Bengaluru



Dr. Rashmi Tripathi
General Manager
Canara Bank,
Circle Office, Kozhikode



Smt. Lethakumari M.B.
Additional Secretary
Dept. of Planning and
Economic Affairs, Govt. of Kerala



Smt. Shibi Abraham
Joint Secretary
Dept. of Cooperation
Govt. of Kerala

GENERAL MANAGERS महाप्रबंधक



Sri. Nava Kumar V. N.



Sri. Harkeshwar Prasad



Dr. D. Mahalakshmi



Sri. Gundekar Harish
Gangadhar Rao



Sri. Pradeep Padman



Sri. Ranjeet Kumar



Sri. Chindam Ramesh

HO WING HEADS

Sri. Balagopal M.V.	: Strategic Planning & Development Wing
Sri. Harindran K.	: Information Technology Wing, PMO
Sri. Prabhakaran V. M.	: Credit Wing & Financial Inclusion Wing
Sri. Manoj S.	: General Administration Wing & Financial Management Wing
Sri. Ragesh T. V.	: Information Technology Wing
Smt. Sobha K. K.	: Credit Review & Monitoring Wing
Sri. Krishnakumar A. P.	: Recoveries, Legal & Fraud Prevention Wing
Sri. Pankaj Kumar	: Risk Management & Compliance Wing
Smt. Sanima P.	: Human Resources Wing
Smt. Sujatha Rajkumar	: Inspection Wing

REGIONAL MANAGERS

Smt. Gopakumar K.	: Kasaragod
Smt. Bindu K. R.	: Kannur 1
Sri. Nandakumar T. V.	: Kannur 2
Sri. Surendran T. V.	: Wayanad
Sri. Rahul Kumar K.	: Kozhikode
Sri. Jayaram P. D.	: Malappuram
Sri. Rajagopalan V. K.	: Palakkad
Smt. Vijay R.	: Thrissur
Smt. Remya A. G.	: Ernakulam
Sri. Suresh Kumar G.	: Kottayam
Sri. Unnikrishnan S.	: Pathanamthitta
Sri. Subrahmanyam Potti M.	: Thiruvananthapuram

REGULATORS

Reserve Bank of India
NABARD
Canara Bank

STATUTORY AUDITORS

M/s. Varma & Varma.
Chartered Accountants

INDEX सूचकांक

SL.	CONTENTS	PAGE	क्र.सं.	विषय-सूची	पृष्ठ
1	CHAIRPERSON'S STATEMENT	7	1	अध्यक्ष का वक्तव्य	111
2	PROGRESS AT A GLANCE	9	2	एक दृष्टि में प्रगति	9
3	KEY PERFORMANCE RATIOS	9	3	प्रमुख प्रदर्शन अनुपात	9
4	DIRECTORS' REPORT 2025-26	13	4	निदेशकों की रिपोर्ट 2025-26	112
	MANAGEMENT DISCUSSION AND ANALYSIS	13		प्रबंधन चर्चा एवं विश्लेषण	112
	FINANCIAL PERFORMANCE 2025-26	16		वित्तीय प्रदर्शन 2025-26	114
	INCOME AND EXPENDITURE ANALYSIS 2025-26	18		आय एवं व्यय विश्लेषण 2025-26	116
	COMPOSITION OF CAPITAL	19		कारोबारी वृद्धि	117
	BUSINESS GROWTH	19		व्यावसायिक विकास	117
	NATIONAL PRIORITIES	20		राष्ट्रीय प्राथमिकताएँ	118
	RETAIL LENDING	22		खुदरा ऋण वितरण	120
	TREASURY AND INVESTMENTS OPERATIONS	23		ट्रेजरी एवं निवेश परिचालन	121
	ASSET QUALITY	24		परिसंपत्ति गुणवत्ता	122
	ASSET CLASSIFICATION AND PROVISIONING FOR 2025-26	25		MOC के बाद 2025-26 हेतु आस्ति वर्गीकरण एवं प्रावधानीकरण	123
	BANCASSURANCE AND CROSS SELLING OF ASSOCIATE PRODUCTS	25		बैंकएश्योरेंस एवं सहयोगी उत्पादों का क्रॉस-सेलिंग	123
	NATIONAL PENSION SYSTEM	26		राष्ट्रीय पेंशन प्रणाली	124
	CREDIT REVIEW & MONITORING, RISK MANAGEMENT & COMPLIANCE	27		ऋण समीक्षा एवं निगरानी, जोखिम प्रबंधन एवं अनुपालन	125
	KNOW YOUR CUSTOMER & ANTI MONEY LAUNDERING (AML)	28		अपने ग्राहक को जानें (KYC) एवं धन शोधन निवारण (AML)	126
	FINANCIAL INCLUSION	29		वित्तीय समावेशन	126
	IMAGE BUILDING ACTIVITIES	31		छवि निर्माण गतिविधियाँ	128
	CORPORATIVE SOCIAL RESPONSIBILITY	32		कॉर्पोरेट सामाजिक उत्तरदायित्व (CSR)	129
	ORGANIZATION AND SUPPORT SERVICES	33		संगठन एवं सहायक सेवाएँ	130
	PROGRESS IN DIGITAL PROJECTS IMPLEMENTATION	34		डिजिटल परियोजनाओं के कार्यान्वयन में प्रगति	131
	MANPOWER PROFILE	37		कार्मिक प्रोफाइल	133
	KGB STAFF TRAINING COLLEGE	39		केजीबी स्टाफ प्रशिक्षण महाविद्यालय	135
	INSPECTION OF BRANCHES	41		शाखाओं का निरीक्षण	137
	VIGILANCE SETUP	41		सतर्कता तंत्र	137
	CUSTOMER CARE POLICY	42		ग्राहक सेवा नीति	139
	AWARDS AND ACCOLADES	43		पुरस्कार एवं सम्मान	139
	CHANGES IN BOARD OF DIRECTORS	43		निदेशक मंडल में परिवर्तन	139
	BOARD MEETINGS	44		निदेशक मंडल की बैठकें	140
	ENVIRONMENTAL, SOCIAL AND GOVERNANCE	44		पर्यावरण, सामाजिक एवं शासन (ESG)	140
	DIRECTORS' RESPONSIBILITY STATEMENT	47		निदेशकों का उत्तरदायित्व वक्तव्य	142
	ACKNOWLEDGEMENT	47		पावती	142
4	PERFORMANCE OF THE BANK AT A GLANCE	48	4	एक दृष्टि में बैंक का प्रदर्शन	143
5	FINANCIAL STATEMENTS		5	वित्तीय विवरण	
	INDEPENDENT AUDITORS' REPORT	51		स्वतंत्र लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट	146
	BALANCE SHEET	60		तुलन पत्र	152
	PROFIT AND LOSS STATEMENT	61		लाभ एवं हानि खाता	153
	CASH FLOW STATEMENT	62		नकदी प्रवाह विवरण	154
	SCHEDULES FORMING PART OF THE BALANCE SHEET	64		तुलन पत्र का भाग बनने वाली अनुसूचियाँ	156
	SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES	70		महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियाँ	162
	NOTES FORMING PART OF ACCOUNTS	77		लेखों का भाग बनने वाली टिप्पणियाँ	169



Courtesy Meeting With Sri. K.V. Shaji, Chairman, NABARD by Chairperson Smt. Vimala Vijayabhaskar



Chairperson Smt. Vimala Vijayabhaskar Calls on RBI Regional Director Sri. Thomas Mathew



CHAIRPERSON'S STATEMENT

Dear Shareholders,

It gives me immense pleasure to present the Annual Report of Kerala Grameena Bank for the financial year 2025-26. The year has been marked by strong financial performance, sustained growth, prudent risk management, and an unwavering commitment to our mission of fostering inclusive and sustainable development across Kerala.

Despite a dynamic economic environment and evolving challenges in the banking sector, Kerala Grameena Bank has once again demonstrated resilience and operational excellence. Through the dedicated efforts of our employees, the continued trust of our customers, and the steadfast support of our stakeholders, we have achieved significant milestones during the year.

I am delighted to share that the Bank's total business reached ₹65,835 crore, comprising total deposits of ₹32,489 crore and gross advances of ₹33,346 crore. This achievement reflects the confidence reposed in the Bank by millions of customers and our strong presence across rural and semi-urban regions of the State.

Our commitment to priority sector lending continues to remain at the core of our business strategy. During the year, 90% of our advances were directed towards the Priority Sector, with 71% dedicated to agriculture and allied activities, reaffirming our role as a catalyst for rural prosperity, agricultural development, and financial inclusion.

The Bank's financial strength has further improved with a Net Worth of ₹3,388 crore and a Capital to Risk-Weighted Assets Ratio (CRAR) of 14.34%, providing a robust foundation for future growth. I am particularly pleased to report a Net Profit of ₹776 crore, reflecting our focus on operational efficiency, prudent credit management, and sustainable business growth.

Our asset quality remains one of the strongest among Regional Rural Banks, with Net NPA maintained at Zero, underscoring the effectiveness of our credit monitoring systems and disciplined recovery efforts. The Bank also recorded an impressive Return on Assets (ROA) of 1.88%, highlighting the efficient utilization of resources and sound financial management.

As we celebrate these achievements, we remain focused on the future. Kerala Grameena Bank has embarked on a transformative journey aimed at strengthening its position as India's leading Regional Rural Bank. Our vision is ambitious yet achievable: to attain a total business volume of ₹1 lakh crore in the near future. This milestone will not merely represent growth in numbers but will signify our expanded contribution to rural development, financial empowerment, agricultural progress, and economic prosperity across Kerala.

To realize this vision, we will continue to invest in technology, enhance customer experience, strengthen digital banking capabilities, expand our outreach, and deepen our engagement with rural communities, farmers, entrepreneurs, self-help groups, and small businesses.

The year ahead presents immense opportunities. With a strong balance sheet, healthy profitability, excellent asset quality, and the unwavering commitment of our workforce, I am confident that Kerala Grameena Bank is well-positioned to achieve new milestones and create enduring value for all stakeholders.

On behalf of the Board of Directors, I express my sincere gratitude to our customers, shareholders, regulators, sponsor bank, Government of India, Government of Kerala, NABARD, and all other stakeholders for their continued trust and support. I also place on record my appreciation for the dedication and professionalism demonstrated by every member of the Kerala Grameena Bank family.

Together, we shall continue our journey towards greater excellence and the realization of our vision of becoming a ₹1 lakh crore Business Bank, while remaining true to our founding purpose of serving the people and communities of Kerala.

Yours sincerely,

Sd/-

Vimala Vijayabhaskar
Chairperson, Kerala Grameena Bank



Chairperson Smt. Vimala Vijayabhaskar welcoming Sri. Surjith Karthikeyan IES (Director, DFS, Govt of India) during visit to KGB Head office Malappuram.



Chairperson Smt. Vimala Vijayabhaskar visited Sri. Nagesh Kumar Anumala (CGM, NABARD) and Sri. H. Manoj (GM, NABARD)

PROGRESS AT A GLANCE

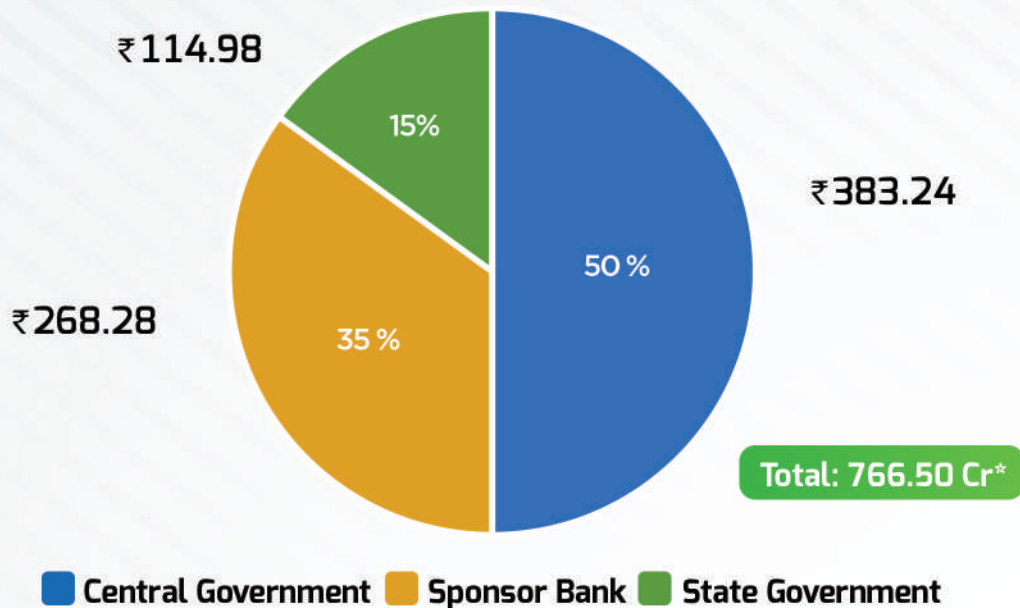
(Amount Rs. in Lakhs)

PARAMETERS	2023-24	2024-25	2025-26
No. of Branches	634	635	635
No. of ATMs	269	269	269
Paid up Capital	63585	76650	76650
Share Capital Deposit	6533	0	0
Reserves	162986	194228	272598
Aggregate Deposits	2450983	2742713	3248895
Growth (%)	11.64	11.90	18.46
Non Resident Deposits	182855	191836	228256
Advances (Gross incl. IBPC)	2438875	2756229	3334583
Growth (%)	11.44	13.01	20.98
Advances (Net)	2322061	2616053	3166837
Growth (%)	16.74	12.66	21.05
Priority Sector Advances	2272858	2515799	3000679
Agriculture	1685780	1914227	2357477
Agriculture (Disbursal)	1808964	2095752	2709681
Micro, Small and Medium Enterprises	185844	208666	250136
Advances to SC/ST clients	62612	72369	93086
Total Income	298060	337707	408789
Total Expenditure	243581	295148	304792
Operating Profit	62523	42840	93958
Net Profit	40581	31289	77621
Clientele (in lakhs)	80.14	83.70	87.17
Total number of Staff	3706	3853	3965

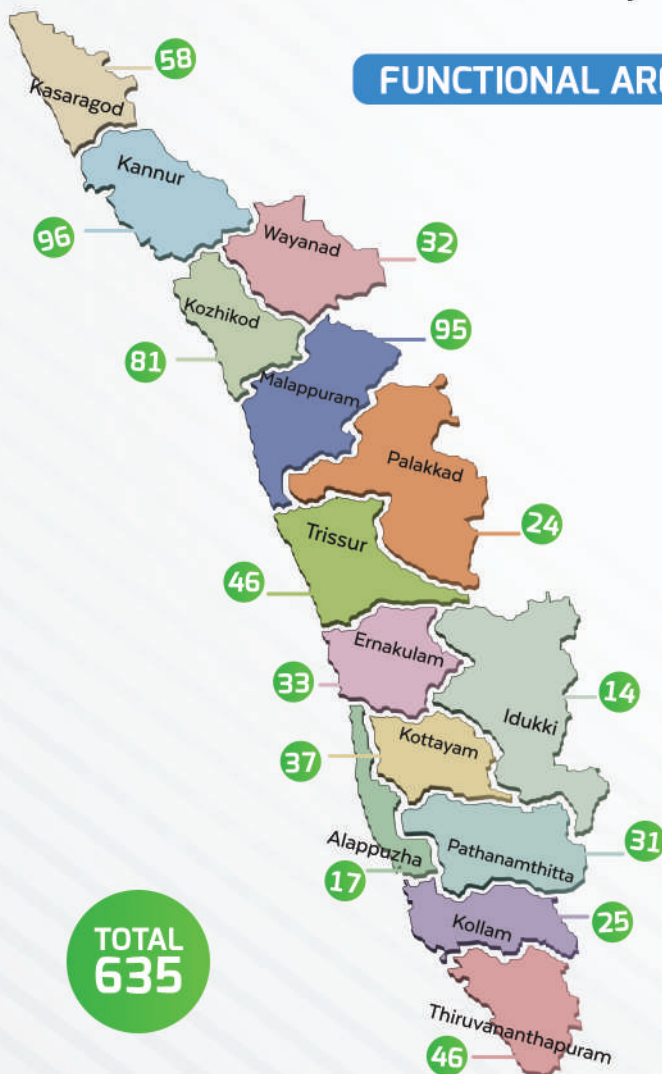
KEY PERFORMANCE RATIO

PARAMETERS	2023-24	2024-25	2025-26
Capital Adequacy Ratio (%)	13.54	13.93	14.34
Business per Employee (Rs. Lakhs)	1319.44	1427.18	1660.40
Profit per Employee (Rs. Lakhs)	10.95	8.12	19.58
Return on Average Assets (%)	1.28	0.89	1.88
Cost to Income Ratio (%)	58.95	74.28	53.79
Gross NPA Ratio (%)	2.12	1.82	1.43
Net NPA Ratio (%)	0	0	0
Return on Equity (%)	19.84	12.70	25.31
Net Interest Margin (%)	3.63	3.46	3.35
Credit Deposit Ratio (%)	99.51	100.49	102.64

OWNERSHIP PATTERN



FUNCTIONAL AREA OF OPERATION



HEAD OFFICE AT MALAPPURAM

12 REGIONAL OFFICES

635 BRANCHES

269 ATM INCLUDING 11 MOBILE FI VANS

1 APEX STC & 2 RSTCS*

10 FINANCIAL LITERACY CENTRES

12 LOAN CELLS AND 1 RECOVERY CELL

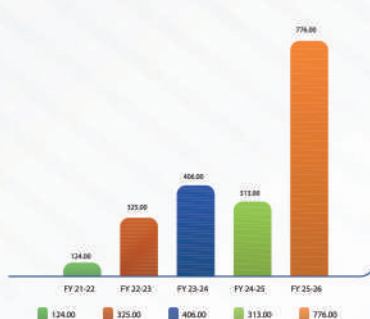
*Staff Training College (STC) & Regional Staff Training College (RSTC)

IMPORTANT FINANCIAL PARAMETERS

Total business (in crores)



Net profit (in crores)



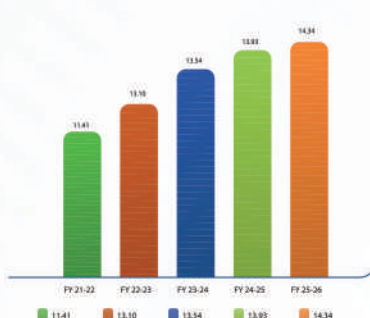
Net Worth (in crores)



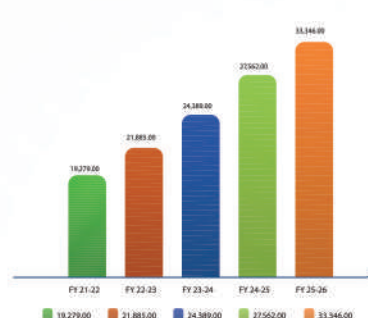
Gross profit (in crores)



CRAR (in %)



Total Advance (in crores)



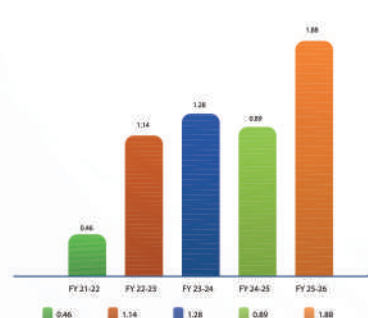
Net NPA %



Total Deposits (in %)



Return on assets (in %)



HUMAN RESOURCE





Visit by Sri. Rakesh Kashyap (CGM & GCCO Canara bank), Sri Pushkar Sinha (CGM, HO Inspection wing Canara Bank) and Sri. Amith Mittal (GM & GCFO Canara bank) on 23-09-2025 at Head office KGB.



Inauguration of the new Regional Office Premises at Thiruvananthapuram by Sri. Shaji K. V, Chairman, NABARD

DIRECTORS' REPORT 2025-26

The Board of Directors have pleasure in presenting the 13th Annual Report of Kerala Grameena Bank along with the Balance Sheet as at 31st March 2026 and Profit and Loss Account for the Financial Year ended 31st March 2026.

MANAGEMENT DISCUSSION AND ANALYSIS

GLOBAL SCENARIO

The global economy in FY 2025–26 transitioned into a phase of cautious stabilization, moving away from the extreme volatility of previous years. While geopolitical frictions in Eastern Europe and West Asia persisted as localized headwinds, global supply chains displayed renewed resilience with a notable reduction in freight bottlenecks and shipping constraints.

Inflation across major advanced economies continued its gradual descent toward central bank targets, prompting a shift from aggressive quantitative tightening to a more calibrated, neutral monetary policy stance. Although high interest rates in the early half of the fiscal year moderated global credit growth, a steady recovery in international trade underpinned by robust demand for technology, software automation, and professional services helped sustain overall global economic output. Financial institutions globally maintained strong capital reserves, emphasizing stringent regulatory compliance and advanced risk-mitigation frameworks to shield against lingering market uncertainties.

INDIAN SCENARIO

India demonstrated sustained economic fortitude and remained one of the fastest-growing major economies globally in FY 2025–26. India's GDP growth for FY 26 is estimated at 7.4 % driven by the double engine of consumption and investment propelled by steady private consumption, strategic public infrastructure investments, and a major push toward green energy manufacturing. The domestic demand continues to underpin economic growth in FY26. According to the First Advanced Estimate, the share of final private consumption expenditure (PFCE) in GDP rose to 61.5 per cent in FY26. This strength in consumption reflects a supportive macroeconomic environment, characterised by low inflation, stable employment conditions, and rising real purchasing power. Moreover, steady rural consumption, bolstered by strong agricultural performance, and the gradual improvement in urban consumption, aided by the rationalisation of direct and indirect taxes, reaffirm that the momentum in consumption demand is broad-based.

Inflation settled comfortably within the Reserve Bank of India's (RBI) flexible tolerance band, averaging around 3.40% by March 2026. This stability allowed the central bank to maintain a balanced monetary stance, ensuring adequate liquidity to support productive sectors while anchoring inflationary expectations. The digital economy expanded rapidly into rural landscapes, driven by deep-tier integration of e-commerce, unified financial interfaces, and AI-assisted financial services. Despite minor headwinds in traditional commodity sectors due to shifting global demand, India's software architecture, engineering exports, and robust domestic credit growth kept the financial sector resilient and highly attractive to long-term investors.

KERALA

Kerala reinforced its distinct position as India's premier state for social development and equitable economic growth during FY 2025–26. The state's Gross State Domestic Product (GSDP) expanded steadily, crossing ₹14.27 lakh crore, fuelled by a high-performing service sector and robust remittance inflows. Reflecting a highly mature and modern economic structure, the urbanization rate climbed past 53%, signalling an ongoing transformation toward a service-led urbanized growth model.

The service sector remained the undisputed backbone of the state's finances, contributing nearly 67% to the GSDP.

Key drivers included:

Tourism & Wellness: A powerful resurgence in domestic and international arrivals, with niche focuses on Ayurveda wellness packages, eco-tourism, and structured medical tourism.

Digital & IT Infrastructure: Accelerated growth via the comprehensive state-wide deployment of the Kerala Fibre Optic Network (KFON), ensuring that internet connectivity functions effectively as a basic citizen right across rural households.

Primary Exports: While agriculture and allied activities contributed a modest 6.5% to the economy, Kerala sustained its national leadership in the production and export of high-value marine products, rubber, and organic spices through modernized agrarian logistics.

On human development indexes, Kerala retained the highest literacy rate in the country (over 94%) and kept its poverty headcount ratio at an enviable national minimum of under 0.70%, backed by consistent state investments in public healthcare, digital education, and climate-resilient infrastructure.

KERALA GRAMEENA BANK

Kerala Grameena Bank was established through the amalgamation of two legacy Regional Rural Banks viz. South Malabar Gramin Bank (SMGB) (sponsored by Canara Bank) and North Malabar Gramin Bank (NMGB) (sponsored by the erstwhile Syndicate Bank)—both of which had been operating in Kerala since 1976. This strategic merger, effected through the Government of India's notification F No.7/9/2011-RRB (Kerala) dated 08/07/2013, resulted in the formation of a single, state-wide Regional Rural Bank, headquartered in Malappuram, with Canara Bank as the Sponsor Bank.

As on 31st March 2026, Kerala Grameena Bank has strengthened its robust state-wide presence with a network of 635 branches and 269 ATMs, ensuring deep grassroots penetration into the rural, semi-urban, and coastal ecosystems of Kerala. The Bank proudly serves a growing customer base exceeding 87 lakh individuals, reaffirming its foundational role as the prime financial intermediary in the state. Driven by its core vision "to emerge as the most preferred and trusted bank in Kerala," the Bank remains steadfastly committed to inclusive social banking and sustainable rural development. KGB actively delivers a wide array of financial inclusion initiatives and social welfare schemes sponsored by both the Central and State Governments. By leveraging its enhanced digital banking channels alongside its brick-and-mortar presence, the Bank focuses heavily on empowering underbanked populations, extending timely credit to priority areas such as:

- * Agriculture and allied micro-activities
- * Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs)
- * Educational loans and affordable housing finance
- * Micro-credit networks for women self-help groups (SHGs)
- * Targeted financial assistance for weaker sections, Scheduled Castes (SC), and Scheduled Tribes (ST).

During the financial year, the Bank marked a significant milestone in its corporate journey, aligning its identity more closely with the cultural and linguistic heritage of the region it serves.

In pursuance of the Gazette Notification issued by the Central Government dated 23rd October, 2025 (S.O. 4836(E)), the name of the institution has been officially amended: From: Kerala Gramin Bank To: Kerala Grameena Bank.

This change was executed by the Central Government in exercise of the powers conferred by sub-section (1) of section 3 of the Regional Rural Banks Act, 1976 (21 of 1976). The amendment was institutionalized following a formal request made to the Central Government by our sponsor bank, Canara Bank.

The transition from 'Gramin' to 'Grameena' represents a subtle yet profound alignment with the local identity of Kerala, reinforcing our bond with the communities we serve. While the Bank's ownership structure, operational framework, and core mission remains entirely unchanged, this refined nomenclature strengthens our brand resonance across the state. It underscores our continuous commitment to driving rural development, financial inclusion, and economic empowerment with a deeply localized approach.



KGB wins Four Awards at 21st IBA Banking Technology Awards

Best Technology Bank
Winner

Best AI & ML Adoption
Winner

Best Digital Sales, Payments and Engagement
Winner

Best Technology Talent and Organisation
Special Mention



FINANCIAL PERFORMANCE 2025-26

Bank could register a robust business growth during the Financial Year 2025-26. The total business of the bank touched an all-time high of Rs. 65835 Crore as at 31st March 2026.

The performance of the Bank on the business, profits and profitability fronts are as under:

ACHIEVEMENTS UNDER MoU WITH SPONSOR BANK

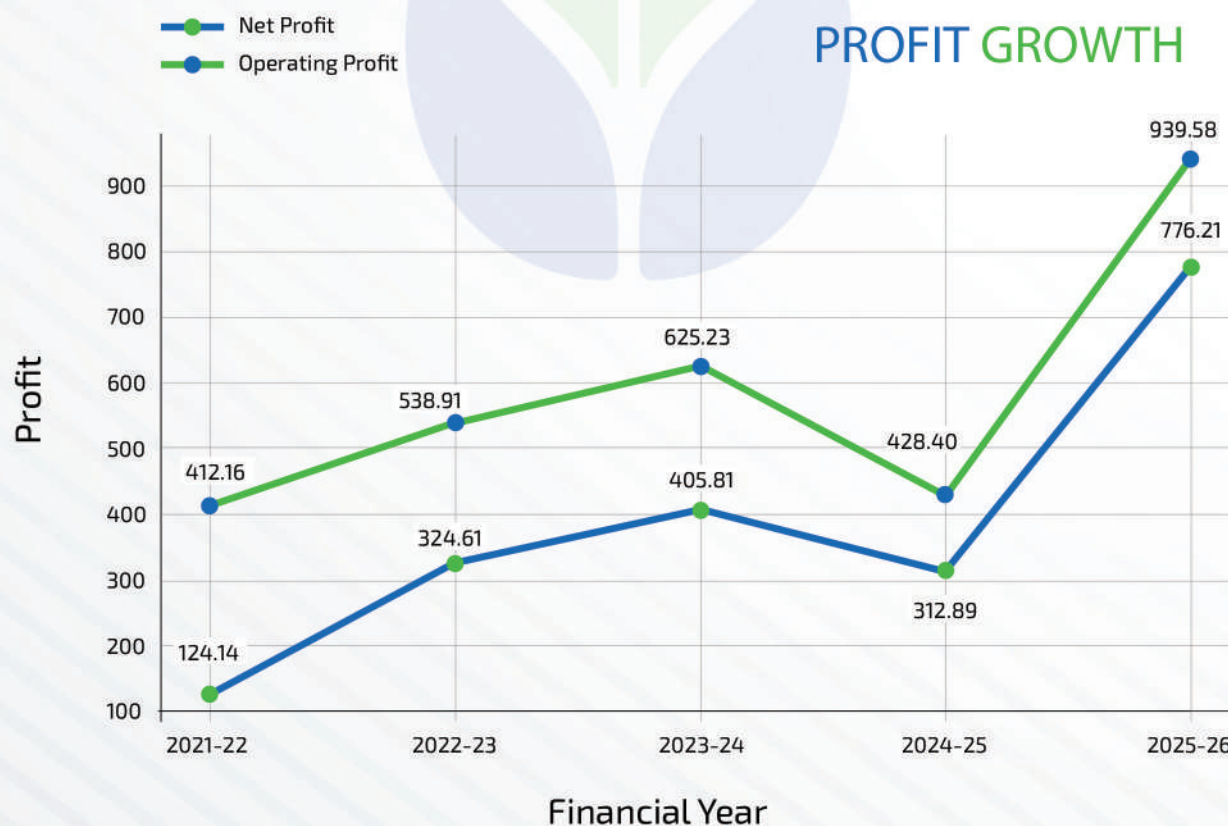
₹ in Cr

SL No	Key Parameters	Targets	Achievements
1	Total Business	61715.00	65834.78
2	Aggregate Deposits	30825.00	32488.95
3	CASA	12330.00	12680.02
3.a	% share to agg deposit	40.00	39.03
3.b	Savings Bank Deposits	11900.00	12288.56
3.c	Current Deposits	430.00	391.46
4	Retail term deposits	16995.00	17485.18
5	Bulk Deposits	1500.00	2323.75
6	Gross Advances	30890.00	33345.83
6.a	Priority Sector	28260.00	30006.79
6.b	% share to Adv	91.49	89.99
6.c	Agriculture adv o/s	21450.00	23574.77
6.d	% share to Adv	69.44	70.70
6.e	MSME advances	2350.00	2501.36
6.f	Retail advances	6300.00	6559.57
6.g	Housing Loan	3870.00	3740.64
6.h	Education Loan	445.00	400.16
6.i	Gold Loan	9202.00	11378.99
6.j	RAM in total advances (%)	97.44	97.87
7	C D Ratio	100.21	102.64
8	Disbursement during the year		
8.a	Priority Sector Disb.	26550.00	29507.17
8.b	Agriculture Disb.	24560.00	27096.81
9	Gross NPA	475.00	477.45
9.a	% to adv	1.54	1.43
10	Net NPA	0.00	0.00
10.a	% to adv	0.00	0.00
11	Cash recovery	200.00	199.06
12	Interest on Advance	2580.00	2672.53
13	Interest on Investments	560.00	673.28
14	Other Income	600.00	742.08
15	Banc assurance (in lakhs)	700.00	623.00
16	Total Income	3740.00	4087.89
17	Fee income (%)	16.04	18.15
18	Interest on Deposit	1540.00	1597.27
19	Interest on Borrowings	440.00	457.27
20	Other Expenses	1140.00	1093.77

SL No	Key Parameters	Targets	Achievements
21	Total Expenses	3120.00	3148.31
22	Gross Profit	620.00	939.58
23	Provisions	160.00	163.36
24	Net Profit	460.00	776.22
25	NII	1160.00	1291.27
26	Operating Income	2600.00	2994.12
27	Cost to income Ratio	64.77	53.79
28	Av. cost of deposits	5.50	5.50
29	Av. Return on advances	9.00	8.99
30	Av. Cost of funds	4.95	4.96
31	Av. Return on funds (%)	7.74	8.08
32	Per branch business	96.43	103.68
33	Per employee business	15.51	16.60

During the Financial Year 2025-26, Bank earned a Net profit of Rs.776 Crore compared to the profit of Rs.460 Crore during the previous year. Return on Average Assets (RoAA) for the year increased to 1.88% from the previous year level of 0.89%. Net profit per Employee worked out to Rs.19.58 lakhs for the year compared to Rs.8.12 Lakhs during the previous year.

OPERATING PROFIT AND NET PROFIT



KEY FINANCIAL RATIOS

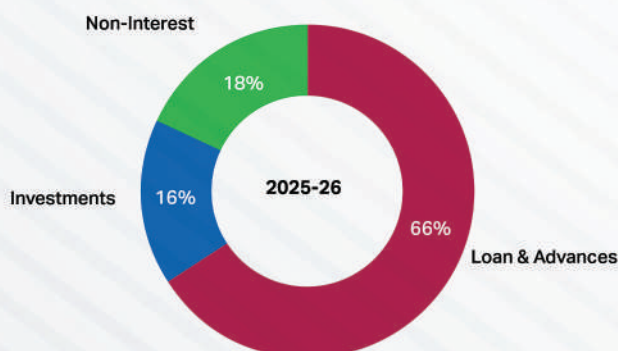
Parameter	March 2025	March 2026
Cost of Funds	4.87	4.96
Yield on Funds	8.08	8.08
Cost of Deposits	5.31	5.50
Yield on Advances	9.05	8.99
Yield on Investments	7.75	7.33
Spread as % to AWF	3.21	3.12
Operating expenses to AWF	3.52	2.64
Return on Average Assets (RoAA)	0.89	1.88
Return on Equity	12.70	25.31
Net Interest Income (NII)(Rs. lakhs)	1129.43	1291.27
Business per Employee (Rs. lakhs)	1427.18	1660.40
Profit/Loss per Employee (Rs. lakhs)	8.12	19.58

INCOME AND EXPENDITURE ANALYSIS 2025-26

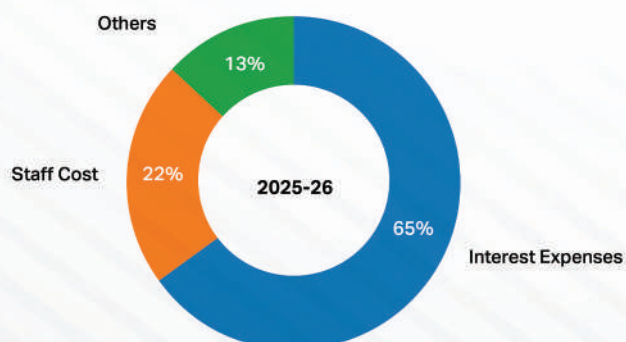
The Bank's interest income recorded a YoY growth of 17.81% to reach Rs.3346 Crore compared to Rs.2840 Crore recorded during the previous Financial Year. Non-interest income increased to Rs.742 Crore compared to Rs.536 Crore recorded last year.

The Bank's cost of deposit increased to 5.50% as against 5.31% in the previous year. Yield on Advances during the financial year decreased to 8.99% compared with the previous year's 9.05%. Interest spread stood at 3.12% compared to 3.21% as at March 2025, while interest expenditure increased by 20.10% to Rs.2055 Crore from the previous year's Rs.1711 Crore. The Net Interest Income of the Bank increased by 14.33% to Rs.1291 Crore from Rs.1129 Crore last year and Net Interest Margin (NIM) worked out as 3.35%.

Composition of Income



Composition of Expenditure



COMPOSITION OF CAPITAL

(Rs. in Crore)

Sl. No	Parameter	March 2025	March 2026
i	Common Equity Tier 1 capital (CET 1)	2548.43	3235.81
ii	Additional Tier 1 capital	--	--
iii	Tier 1 capital (i + ii)	2548.43	3235.81
iv	Tier 2 capital	416.27	462.69
v	Total capital (Tier 1 + Tier 2)	2964.70	3698.50
vi	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	21282.73	25797.09
vii	CET 1 Ratio (CET 1 as a percentage of RWAs)	11.97	12.54
viii	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	11.97	12.54
ix	Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	1.96	1.79
x	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	13.93	14.34
xi	Amount of paid-up equity capital raised	--	--

BUSINESS GROWTH



Business Growth

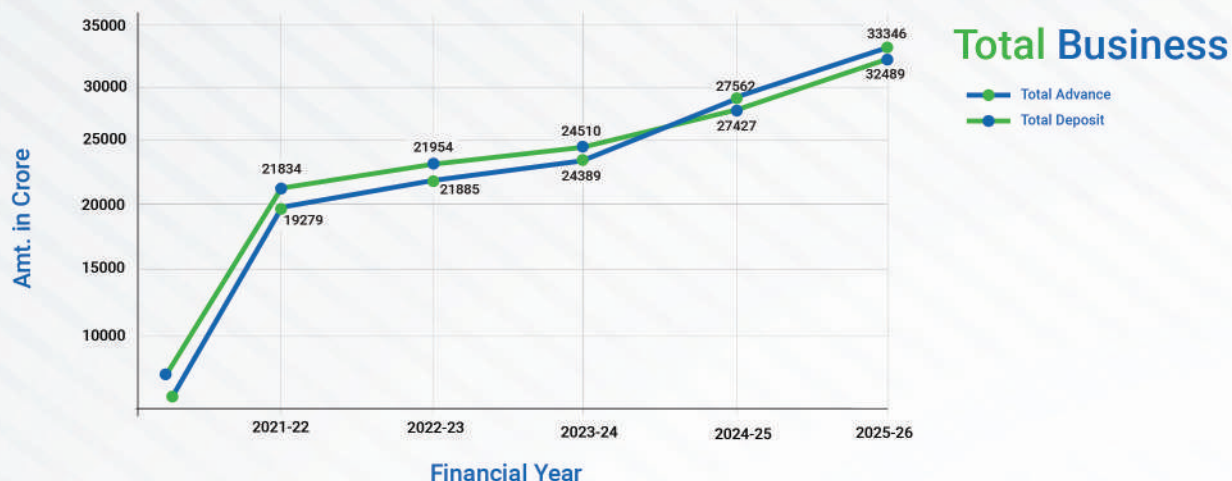
During 2025-26, the total business of the Bank grew by 19.72% to reach Rs.65,835 Crore against Rs.54,990 Crore at the close of the previous Financial Year. Productivity as measured by business per employee increased to Rs.16.60 Crore from Rs.14.27 Crore a year ago. During the year Bank's clientele base reached 87.17 lakhs.

Deposits

Total Deposits of the Bank increased to Rs.32489 Crore as at March 2026 compared to Rs.27427 Crore as at March 2025. CASA deposit reached Rs.12680 Crore as at March 2026. The share of CASA deposits (Current and Savings Bank deposits) in total deposits stood at 39% as against 39.9% as at March 2025.

Advances

The Bank's advances aggregated to Rs.33345.83 Crore as on March 31, 2026, registering a growth of 20.98% from March 31, 2025. During the year, Bank has followed the principle-"profitable credit growth through quality credit" and enforced higher standards for credit underwriting with enhanced administration standards and achieved the year-end target of Rs.30890 crores well in advance. IBPC outstanding as on 31-03-2026 is Rs.1200 Crores, Net advances witnessed 20.57% growth and stood at Rs.32145.83 Crores compared to Rs.26662.29 Crores in FY 2024-25. The Bank has diversified its credit portfolio to reduce the risk. Though major portion of our Credit Portfolio is under Agriculture sector our lending is diversified to sectors such as Micro, Small and Medium enterprises (MSME) loans, Housing loans, Education loans, Vehicle loans and other infrastructure segments. Our borrower clientele reached Rs.17.80 lakhs as on 31.03.2026.



NATIONAL PRIORITIES

Priority Sector Advances:

Priority sector Advances of the Bank as at March 2026 is Rs.30006.79 Crores spread over 16.56 lakhs borrowers which constitutes 89.99 % of Gross Credit, against the allocated target of 75%. Bank has also achieved the sub targets set under Agriculture and Advances to weaker sections such as SC/STs and minorities.

Agriculture Sector:

Bank has implemented several measures to increase lending under agriculture sector, especially in agriculture term loan sector. As a result Bank's advances under agriculture portfolio has reached Rs.23574.77 Crores registering a growth rate of 23.16 % covering over 14.81 lakh farmers. The Bank has disbursed Rs.27142.84 Crores under Agriculture, during this financial year. The percentage of Agriculture loans to total Advances is 70.70% against the allocated targets of 18%.

	As on March (Rs in Cr.)		% to total Advance	Mandatory %	Growth (Rs. in Cr.)	
	2025	2026			Amount	%
Gross advances	27562	33346	-	-	5784	20.98
Total Priority sector	25158	30007	90	75	4849	19.27
Agriculture	19142	23575	71	18	4433	23.16

MSME Lending:

Advances to Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) reached at Rs.2501.36 Crores as at March 2026. Advances under MUDRA scheme as on 31.03.2026 is Rs.3024.41 Crores in 1.65 lakh accounts. Percentage of MSME loans to total Advances as on 31.03.2026 is 7.50%.

Advances to Weaker Section:

The Bank actively participated in implementing various Government Sponsored Schemes, such as, Prime Minister Employment Generation Programme (PMEGP) and National Rural Livelihood Mission (NRLM). Bank also extended financial assistance under various schemes recommended by Kudumbasree Mission and other voluntary agencies, Local Bodies (Municipality, Block Panchayath, Gramapanchayath etc.), Dairy Development Department, Animal Husbandry Department, State Horticulture Mission, and Employment Exchange under KESRU/SESUR, SC/ST Development Corporation, Weavers Credit Card, NSKFDC, NSFDC, NHFDC, NHB, VFPC, MUDRA, PM Svanidhi, and PMFME etc.

Bank has also extended financial assistance under Central Scheme for Agriculture Infrastructure Fund (AIF) including Farmer Producers Organizations (FPOs).

Advances outstanding under various Govt. Sponsored Schemes as on 31.03.2026.

Schemes	No of A/c. s	Amount outstanding (Rs. In Cr)
PMEGP	2453	116.02
SGSY	251	1.14
Kudumbasree	10396	647.24
SC/ST Corporation	122	2.09
KESRU/SESRU	98	0.42
MUDRA	165657	3024.41
Safai Karamcharis	95	0.64
PM Svanidhi	5012	9.19
AIF	437	56.65
PMFME	1253	62.11

The performance of the Bank under various weaker sectors as on 31.03.2026 is as detailed below.

Sector	No of A/c. s	Amount outstanding (Rs. In Cr)
Small and marginal farmers	1141448	18508.64
Landless and agriculture labourers	94606	1152.13
Tenant farmers and share croppers	2986	49.41
Artisans, village and cottage industries	2531	3.88
SC/ST Beneficiaries	85674	921.80
SHG	3460	219.67
Muslim	407886	6673.50
Christian	241518	4949.72
Zikh	18	0.24
Zion	14	0.15
Neo Bhuddist	60	1.37
Total minority communities	649496	11624.99
Weavers	323	1.93

Bank's advances to Weaker Sector is Rs.25612.55 Crores as at 31.03.2026. Percentage of Advances to Weaker Sector is 76.81 % against the allocated target of 15%.

RETAIL LENDING

The retail sector, as one of the focused sectors for credit expansion, Bank has initiated several measures for augmenting lending under Housing Loans, Vehicle Loans, Education Loans, and General Consumption Loans. Out of total Advances, share of Retail Lending is Rs.6559.57 Crores in 2.12 lakh accounts.

Performance of the Bank under Housing loan sector during the last three years is given below.

Period	Number	Amount outstanding (Rs. in lakh)
2025-26	65788	374064
2024-25	66012	365042
2023-24	65091	352011

Disbursement under Retail Lending Schemes.

Schemes	No. of accounts	Disbursement (Rs.in lakh)
Housing loans	6702	61672
Vehicle loans	5992	27751
Education loans	1535	5883
Personal loans	4907	26560
Gramin Easy Loan	3915	23819

Major Highlights during FY 2025-26

- Achievement of Gross Advances Target for March 2026.
- Achievement of Priority Sector Target for March 2026.
- Achievement of Agriculture Advances Target for March 2026.
- Achievement of Retail Advances Target for March 2026.
- Achievement of MSME Advances Target for March 2026.
- Bank introduced "KGB HOME STAY" scheme for financing Home Stays to promote rural tourism.
- Bank has signed an undertaking with NCGTC and became a Member Lending Institution registered under Credit guarantee Scheme for e-NWR based pledge financing (CGS-NPF).
- Bank implemented "KGB Rebuild Loan Scheme" for the individual Kudumbashree members in the land slide affected areas of Wayanad for rebuilding their lives.
- Bank has successfully integrated real time Hypothecation Termination of closed vehicle loans with the VAHAN Portal.
- Bank had entered into a strategic partnership with Maruti Suzuki India Limited (MSIL) and Mahindra & Mahindra Ltd for extending finance to eligible customers for the purchase of vehicles through branch network.
- To strengthen engagement with Self Help Groups and to support livelihood promotion under financial inclusion initiatives, Bank organized SHG Fests at branch level.
- Bank introduced "KGB AGRI GST MITRA" scheme to provide financial assistance for GST registered units to meet its operational cost requirements in Agriculture and allied sectors.
- Bank implemented "KISAN VAHAN" scheme to finance New Four Wheeler for personal use for agriculturists.
- Bank has successfully onboarded eKCC (e-Kisan Credit Card) portal, a transformative digital initiative developed by NABARD exclusively designed for lending KCC with digital technology reducing processing delays and minimizing manual intervention.
- Bank implemented new scheme "LAKSHYA CGTMSE SCHEME", with CGTMSE cover for existing MSME entrepreneurs having good track record.

- Bank has signed undertaking with NCGTC and became a Member Lending Institution registered under Credit guarantee Scheme for Start –Ups (CGSS).
- Bank onboarded to the Centralized Digital Credit Infrastructure (CDCI), an initiative of NABARD for end to end automation of credit delivery. The initiative aims to bring high operational efficiency and complete transparency in the processes of digital lending.
- API based connectivity has been established between PM Vidyalaxmi portal and Bank Loan Management Module to streamline the intake of education loan applications submitted through the PM Vidyalaxmi portal.

Bank has entered into a Memorandum of Understanding (MOU) with Kudumbasree to strengthen the Self Help Group (SHG) Bank Linkage programme in Kerala.

KGB LOAN CELL (KLC)

KGB Loan Cells (KLC) formed as per the viability plan plays a vital role to augment credit growth. In addition to processing of loan proposals, popularizing our schemes, sourcing proposals and handholding branches also form functions of KLCs.

FISHERIES

Our bank is having term loan and short term loan schemes under fisheries portfolio. Term loans are sanctioned for the purpose of financing investment credit for inland fish culture such as construction of pond, bunds, cost of items of equipment, fingerlings, feed, labour, fuel, electricity etc. In the case of marine fisheries investments to be made in fishing vessels, boats, outboard/inboard engines, fishing gears, net and other items of equipment are also financed. We are also having short term loans under KCC for fisheries activities. These loans are sanctioned for the purpose of meeting working capital requirements.

TREASURY AND INVESTMENT OPERATIONS

Treasury Operations

The Treasury Wing manages the Bank's liquidity and investment portfolio with the objective of ensuring adequate liquidity, regulatory compliance, and optimal returns on surplus funds. Treasury revenues are primarily generated from interest income on investments, profits from the sale and trading of securities, and income from treasury-related activities.

Investment Portfolio

As at 31st March 2026, the Bank's total investment portfolio — including Fixed Deposits (FDs) placed with other banks — stood at ₹9,335.09 crore, reflecting a healthy growth from ₹8,688.91 crore in FY 2024–25. Within this portfolio, Statutory Liquidity Ratio (SLR) securities constituted 69.94% of total investments, and the ratio of SLR securities to Net Demand and Time Liabilities (NDTL) stood at 20.75% as on the reporting date, well within the regulatory framework.

Investment Performance

During FY 2025–26, the Bank proactively leveraged yield movements and maintained an actively managed investment book. The overall yield on investments stood at 7.33%, inclusive of profit on sale of securities and mark-to-market (MTM) adjustments on the portfolio.

- Profit on sale of securities amounted to ₹18.35 crore, representing a robust year-on-year growth of 19.15% over the previous fiscal year.
- Interest income from investments recorded a significant increase, rising from ₹553.44 crore in FY 2024–25 to ₹673.28 crore in FY 2025–26, registering a strong year-on-year growth of 21.65%.
- Income from Priority Sector Lending Certificates (PSLCs) witnessed exceptional growth of 51.35%, increasing from ₹226.42 crore to ₹342.69 crore during the same period, underscoring the Bank's strengthened participation in the priority sector ecosystem.

RBI Facilities & Liquidity Management

Pursuant to approval received from the Reserve Bank of India in February 2023, the Bank actively utilised the Liquidity Adjustment Facility (LAF) and Marginal Standing Facility (MSF) during the year to optimise short-term liquidity management. Additionally, the Bank earned ₹9.53 crore through the Standing Deposit Facility (SDF) provided by the RBI.

Call Money Market Operations

The Bank significantly enhanced its participation in the Call Money Market during FY 2025–26. A total of ₹3,680 crore was deployed under Call Money lending transactions, generating an income of ₹75 lakh, reflecting improved market activity and operational efficiency in the short-term money markets.

Equity Market Operations

During the fiscal year, the Bank commenced regular operations in the Equity Market, marking a strategic expansion of its treasury activities. A total trading volume of ₹10.09 crore was generated, yielding a trading profit of ₹16.36 lakh and dividend income of ₹1.05 lakh.

Overall Treasury Performance

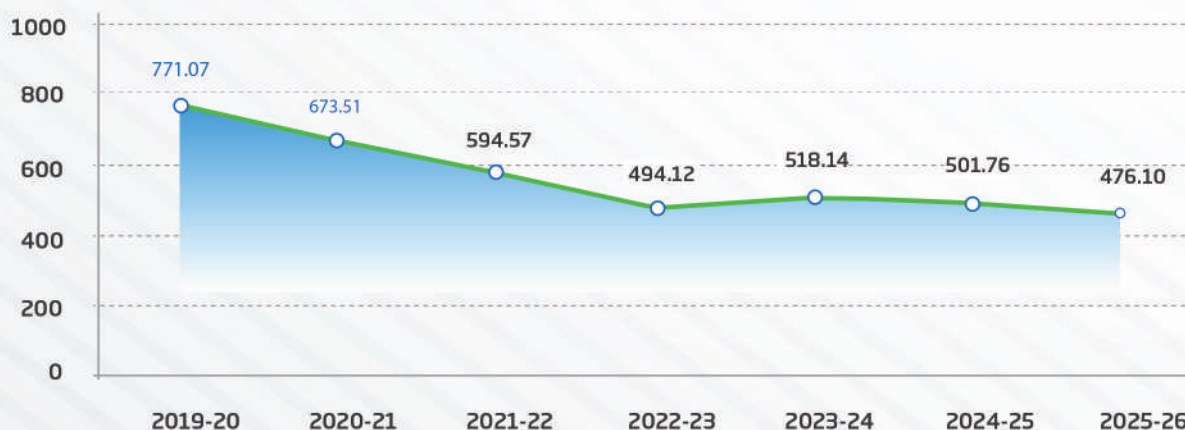
Despite challenging market conditions characterised by global geopolitical uncertainties and a hardening yield environment, the Bank's Treasury delivered a commendable performance during FY 2025–26. Gross Treasury Income grew by 24.92%, rising from ₹795.26 crore in FY 2024–25 to ₹993.48 crore in FY 2025–26 — a testament to the Bank's agile investment strategy, disciplined risk management, and ability to capitalise on market opportunities in a dynamic macroeconomic landscape.

ASSET QUALITY

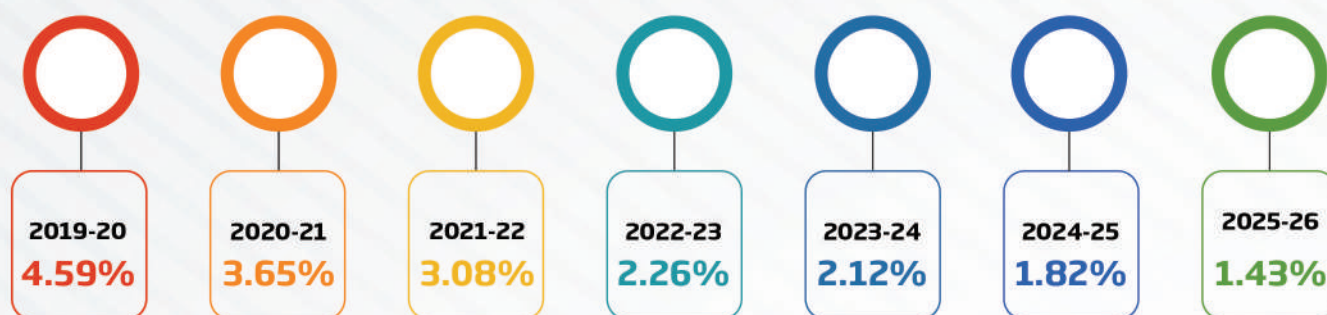
Gross NPA of the bank showed an all-time low of Rs.476.10 Crore as on 31.03.2026. At the beginning of the financial year 2025-26, it was Rs.501.76 Cr. Gross NPA percentage to outstanding advance came down from 1.82 % to 1.43 %. The reduction in GNPA by Rs.25.66 Cr resulted in releasing of provisions made last year there by augmenting profits.

Fresh Gross slippage during the financial year 2025-26 was Rs.296.66 Cr. Out of this bank could recover/Regularize/upgrade Rs.202.20 Cr and net fresh slippage during the year was Rs.94.46 Cr. Bank could recover Rs.120.12 Cr from existing NPA of Rs.501.76 Cr. With 100% provisioning of NPA our Net NPA continues at Zero percentage. Cash recovery effected in NPA accounts was Rs.199.05 Cr. Amount recovered in written off accounts is Rs.8094030/-.

GNPA OVER THE YEARS



GNPA % OVER THE YEARS



The bank had implemented system based classification of NPA since 2013-14. The prudential norms issued by RBI for asset classification and income recognition are strictly adhered to.

The following are the important measures taken by the bank to maintain the Asset quality

- Weekly review meeting via video conferences/Online meetings.
- Daily follow up of SMA accounts which helped the bank to contain SMA and thereby reduce NPA.
- Exclusive SARFAESI CELL for follow up of step by step action
- Building up of a legal officer set up in all ROs for close follow up of SUIT accounts /SARFAESI and other legal matters.
- KGB Recovery Cell located at RO Ernakulam mainly focusing on recovery of NPA accounts of Rs.10 lakh and above and SMA accounts of Rs.25 lakh and above, apart from following up of DRT, Highcourt cases.
- Mega Adalaths conducted at all ROs apart from branch and cluster level adalaths.
- Sector specific OTS/Compromise Scheme implemented
- Small value OTS scheme for accounts with net book balance below two lakh rupees implemented.
- Cash incentive scheme was implemented for recovery under DA3/LA accounts
- HO staff from recovery wing was deputed to high NPA branches for field visits and guiding branches in recovery
- 8971 accounts amounting to 122.94 Cr were settled during the year.

ASSET CLASSIFICATION AND PROVISIONING FOR 2025-26 AFTER MOC

Category	Gross Advance	Provision	Net Advance after provision
Standard	32868.38	-	32868.38
Sub standard	97.75	97.75	-
Doubtful	252.24	252.24	-
Loss asset	127.46	127.46	-
Total	33345.83	477.45	32868.38
Net NPA	0.00		

BANCASSURANCE AND CROSS SELLING OF ASSOCIATE PRODUCTS

The Bank is offering Life, General and Health Insurance as a Corporate Agent under The insurance Regulatory and Development Authority of India (IRDAI). The BANCASSURANCE associates of the Bank include:

Category of Insurance	Name of the insurer
General Insurance	1. New India Assurance Co. Ltd.
	2. United India Insurance Co. Ltd.
	3. Bajaj Allianz General Insurance Co. Ltd.
Life Insurance	4. LIC of India
	5. Canara HSBC Life Insurance Co. Ltd.
Health Insurance	6. Star Health and Allied Insurance Co. Ltd.
	7. CARE Health Insurance LTD

The total premium collected during the Financial Year improved to Rs. 74.61 Crore from the previous year figure of Rs. 68.96 Crore. Bank earned commission income of Rs. 6.26 Crore from BANCASSURANCE operations, compared to Rs. 6.14 Crore as on March 2026, showing a Year on Year growth of 8.19% over the earnings of previous year.

Mutual Fund

Mutual Fund investments continue to be a valuable option for bank customers seeking to build wealth, save for retirement, and achieve various financial goals. Our Bank has maintained its partnership with Canara Robeco Asset Management Company (CRAMC), a joint venture between Canara Bank and global asset manager Robeco, offering customers access to a diverse range of investment products, including mutual funds and pension funds. With a strong pan-India presence and extensive distribution network, Canara Robeco provides professionally managed investment solutions across various asset classes, sectors, and market capitalizations, catering to both retail and institutional investors.

In addition, our Bank continues its association with Nippon India Mutual Fund, further strengthening the range of investment opportunities available to our customers. Nippon Life India Asset Management Limited, operating as Nippon India Mutual Fund, is among India's leading asset management companies, offering a comprehensive suite of mutual fund schemes across equity, debt, hybrid, and other asset classes. Backed by a strong investment management track record and customer-centric approach, Nippon India Mutual Fund enables our customers to access diversified portfolios, robust investment strategies, and professionally managed funds tailored to varying risk appetites and financial objectives.

Through these strategic partnerships, the Bank remains committed to providing customers with a wide spectrum of investment solutions, expert fund management, and opportunities for long-term wealth creation. These collaborations help customers make informed investment decisions and work towards achieving their financial aspirations while strengthening the Bank's role as a trusted financial partner.

NATIONAL PENSION SCHEME

We have on boarded National Pension Scheme (NPS) to the product list on 31st January 2024 by registering the bank as a POP (Point of Presence) in the NPS architecture. NPS is a defined contribution pension system in our country regulated by Pension Fund Regulatory and Development Authority (PFRDA) which is under the Jurisdiction of Ministry of Finance, formed on 1st January 2004 for the purpose to provide defined contribution based pension for retirees and extending security coverage to all citizen.

Key features and benefits of NPS

NPS offers a range of benefits, including unique tax benefits, flexibility in implementation, user friendly features, and steady returns, making it a one-stop solution for retirement goals. As per the revised norms, an Indian citizen/ resident / non –resident / overseas citizen of India between the ages of 18-70 years can join and continue or defer their NPS account up to the age of 75 years. With these unique features, NPS can be a one stop solution for all possible retirement goals of an individual and will serve a product to our social responsibility.

Performance Data

As of march 31, 2026, Kerala Grameena Bank has made significant progress in NPS. The bank has 635 registered PoP-SP (Point of Presence- Service Provider) in UoS (Unorganised sector). In terms of enrolments, the bank has achieved 2713 enrolments in FY 2025-26, with a significant portion being all citizens (2544) and corporate (169). The annual goal for FY 2026-27 is set at 1,00,000 enrolments.

NPS Vatsalya

NPS Vatsalya, launched by the Pension Fund Regulatory and Development Authority (PFRDA), is a pioneering pension scheme designed exclusively for minors. The scheme enables parents and guardians to start retirement savings for their children from an early age, fostering a culture of financial planning and disciplined investment.

Under this scheme our bank has achieved 708 enrolments during the FY 2025-26. It represents 708 families taking a decisive step toward securing their children's financial future. This accomplishment highlights Kerala Grameena Bank's role as a catalyst for financial empowerment and social security, reinforcing its commitment to nation-building through inclusive and sustainable banking services.

CREDIT REVIEW & MONITORING

Continuous monitoring of the performance and constant evaluation of associated risks during the post sanction period goes a long way in maintaining the quality of assets of the Bank. In the true sense, Credit Review and Monitoring Wing functions as a Protector of the assets of the Bank. It gives early warning signals and suggests remedial measures to protect the quality of assets.

The functions of CRM Wing includes follow up of SMA and Fresh NPA accounts, Credit Review, Credit Audit, Follow up of Quick Mortality accounts, Scrutiny of loans as per the Staff Accountability Policy, Mid-Term review of loans, Pre-release Audit, Follow up of overdue Gold loan accounts, Follow up of expired and expiring credit limits etc. Most important function of the Wing is slippage management and up gradation of newly marked NPA accounts.

As on 31.03.2026, the Gross NPA was Rs.476.10 Crores. Potential threat to NPA slippage for the whole financial year was Rs.11,976.93 Cr, out of which Rs.296.98 Cr slipped to NPA, Bank could regularise Rs.200.76 Cr. and as a result net inflow to NPA was Rs.96.22 Cr only.

Category	SMA% as on 31/03/25	SMA % as on 31/03/2026	SMA as on 31/03/2025 Rs. Cr	SMA as on 31/03/2026 Rs. Cr.
SMA 0	1.73	0.91	476.85	303
SMA 1	1.36	0.92	374.31	308
SMA 2	3.99	2.67	1099.89	891
Total SMA	7.08	4.50	1951.05	1502

With a series of Campaigns and follow-up measures, Wing could post the importance of SMA, and as a result, our SMA reduced to the ever lowest figure of 4.50% to Gross Advances as on 31/03/2026.

RISK MANAGEMENT & COMPLIANCE

Reporting of details of Risk Management Systems adopted by KGB

- Kerala Grameena Bank emphasizes considerable significance to Risk Management and there is a separate Risk Management Wing with an architecture of Board of Directors > Chairman > General Manager & Chief Compliance Officer of the Bank > Risk Management Wing at HO > Compliance Officers at various Wings at HO & Regional Offices > Branch Managers. The Risk Management Wing Framework is functioning independent of Operational Departments and with clear delineation of levels of responsibility for management of risk.

- The Bank has put in place various Board approved Risk Management Policies on Credit Risk, Operational Risk, Liquidity etc. The policies are consistent with the broader business strategies, capital strength, management expertise and overall willingness to assume risk.
- Well defined guidelines and parameters are used to govern risk taking including structure of prudential/exposure limits.
- The Credit Risk Management Committee (CRMC), Operational Risk Management Committee (ORMC) & Liquidity Risk Management Committee (LRMC) & Risk Management Committee (RMC) are HO level Committees. CRMC, ORMC, LRMC & RMC meet every quarter or as & when required, to review and monitor the risks associated with the functioning of the Bank such as Credit Risk, Liquidity Risk, Market Risk, Interest Rate Risk, Reputational Risk, Regulatory Risk, Compliance Risk etc. The Committee also evaluates the internal and external Operational Risks associated with People, Process, Systems and Legal. The Risk Management Wing also coordinates the functioning of Risk Management Committees at Board Level & other HO Level Committees of the Bank.
- The Bank is compiling data from various functional Wings/Departments/Regional Offices to assess the Integrated Risk Management, Operational Risk Management, Credit Risk Management, etc., and submit periodical Returns of Operational Risk Incidents/Events, Group Risk Return, Stress Test on Credit Risk & Liquidity, Status Report on the Compliance of Instructions of the Regulators, etc., to the Sponsor Bank.

COMPLIANCE FUNCTIONS

The Bank ensures that all regulatory guidelines are complied. All major guidelines issued by the regulators like RBI, NABARD etc. are complied within the timelines. The Bank, through the compliance department also oversees the Test Checking of Compliance at branches. 50% of branches (318 branches) were selected for Test Checking in the FY 2025-26

KNOW YOUR CUSTOMER

The bank has initiated several measures for the effective implementation of Know Your Customer (KYC) and Anti-Money Laundering (AML) guidelines and ensuring KYC compliance by all branches. Bank has a comprehensive policy on KYC/AML, CFT and PMLA. Steps were taken to create awareness among the customers through Public notices/SMSs requesting them to submit the KYC details in time. For reducing the risk of fraud, document forgery etc. UIDAI had launched e-KYC services. The bank has implemented e-KYC services in the branches for the paperless KYC verification. The devices for biometric authentication are installed in the branches for opening accounts using e-KYC facility. The Bank has also enrolled with CERSAI to upload the KYC details of customers to Central KYC Registry. The branches have already started to upload the KYC details of customers to CKYC Registry on daily basis. Bank has achieved 99.72% of CKYCR onboarding of customers as on March 2026.

ANTI MONEY LAUNDERING (AML)

The Bank was using fully operational AML Software (Panacea by Intellect Design) from January 2017 to March 2021 for monitoring the transactions. Thereafter bank has migrated to new AML package iAML of IDBI Intech. All the four mandatory reports to Financial Intelligence Unit (FIU-India) viz, a) Cash Transaction Report (CTR), b) Non-Profit Organization Transaction Report (NTR), c) Suspicious Transaction Report (STR) and d) Counterfeit Currency Report (CCR) are generated/processed through this AML Software and submitted to FIU-India within the time limit specified by them for each report. A full-fledged team is working in the AML cell of the bank for monitoring the transactions and reports the transactions that are in suspicious nature to FIU-India and also to coordinate with different law enforcement agencies in the country for providing the data as per their requirement for various investigation purposes. The bank also reports the details of Counterfeit Currency identified in the branches to RBI and uploads the details to the web-enabled software of NCRB.

FINANCIAL INCLUSION

Rangarajan committee on Financial Inclusion has defined Financial Inclusion as "Process of ensuring access to appropriate financial products and services needed by vulnerable groups such as weaker sections and low income groups at an affordable cost in a fair and transparent manner by mainstream institutional players". Financial inclusion continues to be the prime priority of the Government and the Bank. Bank has rolled out many innovative activities to reach out to the bottom layer of the society who are deprived of banking services. Bank is closely associated with various agencies for financial inclusion and financial literacy and has been in the forefront of financial inclusion drive in the state of Kerala. Details of various Schemes implemented and monitored by Bank is furnished below.

PMJDY

Pradhan Mantri Jan Dhan Yojana (PMJDY) launched by Govt. of India in August 2014 to ensure access to various financial services like availability of basic savings account, need based credit, remittance facility, insurance and pension to the excluded sections of the society. The accounts opened under the mission give an impetus to the Direct Benefit Transfer (DBT) programmes.

PMJDY as on 31-03-2026	
No of Accounts opened	1977640
Of which Aadhaar seeding completed	1906553
RuPay cards Issued	693507
Deposit Mobilized (In Lakhs)	Rs.1,32,388

TABLET BANKING

Tablet Banking is a channel introduced by the bank in order to extend banking facilities to the last mile customers. The Tablet is a mobile device in Android platform capable of carrying out basic banking transactions like cash withdrawal, cash deposit, fund transfer, balance enquiry, mini statement etc. in real time. The device communicates with bank's CBS through a GSM/Wi-Fi data connection.

The tablet device works on AePS mode of transaction using Aadhaar authentication. The transaction limit fixed is Rs.10,000/- per customer per day. Bank revises the transaction limit periodically to suit the needs and regulatory compliance.

M/s Fino Payments Bank Limited and M/s Integra Micro Systems Pvt Ltd are our two Corporate Business correspondents for providing Business correspondent services in 642 locations allotted to them.

So far we are having 424 BCs as on March 2026.

MOBILE VAN FOR DEMONSTRATION OF BANKING TECHNOLOGY

With a view to create awareness among common public in rural villages and other remote corners of the State, bank has undertaken the project of procuring Mobile ATM Van and visiting such places for demonstration of usage of ATMs.

Currently, bank has 11 mobile ATM Vans. The Mobile ATM project has been sanctioned with financial assistance from NABARD under Financial Inclusion Fund (FIF). The vehicles as proposed by NABARD are mapped to all the 14 districts in the State.

The vans are used distributing the Financial Literacy materials such as brochures and also delivering the

message of financial inclusion by carrying posters etc. Audio visual aids are also transported to the places and suitable demonstrations and exhibitions are undertaken for spreading the message of Financial Inclusion and Financial Literacy.

SOCIAL SECURITY SCHEMES:

Bank has actively participated in propagating the SSS (Social Security Schemes) rolled out by the Government of India namely, Pradhan Mantri Jeevan Jyoti Bima Yojana (PMJJBY), Pradhan Mantri Suraksha Bima Yojana (PMSBY) and Atal Pension Yojana (APY). Bank continues to enroll more and more customers under the scheme and also ensures that the customers renew their policies in time. The details of enrolments under the schemes as on 31/03/2026 are furnished below.

Scheme	During the FY 2025-26	As on 31/03/2026
APY	70460	348701
PMJJBY	146710	624942
PMSBY	472364	2221621

Awards and Recognition

- "APY Annual Award of Excellence" by PFRDA
- APY Premier League by PFRDA
- APY Trendsetters by PFRDA
- Retirement Revolutionaries by PFRDA
- Leadership Pinnacle by PFRDA
- APY Annual Awards FY2025-2026 by PFRDA
- APY Outreach Programme by SLBC

Programmes undertaken during 2025-26 – FIDGI CAMPS

NABARD has sanctioned financial assistance under FIF for conduct of FiDgi (Financial and Digital Literacy) Campaign and Village Level Programmes (VLPs). We have envisaged to conduct the programmes in a large canvass in a campaign involving all our 635 branches and 12 regional offices. We have conducted 456 FiDgi Camps and 674 VLPs by March 2026 and reaching out to 70000 participants

Swachhata Hi Seva-2025

NABARD has sanctioned an amount of Rs 1.80 lakhs for organising 12 Nukkad Nataks under Swachhata Hi Seva 2025, a campaign emphasizing the theme "Swachhotsav" from 17th September 2025 to 2nd October 2025. We have conducted 12 Nukkad Nataks covering all 12 Regional Offices within the timeline given and uploaded photographs and videos in social media platforms as directed.

FINANCIAL LITERACY CENTRES

The Bank is having 10 Financial Literacy Centers (FLCs) of which seven were established with financial assistance of NABARD. FLCs conducted camps for various stake holders for imparting the basics of digital banking transactions to the people.

Details of the FLCs are furnished below.

SL No	Location	Link Branch	Block	District
1	Ramapuram	Makkaraparamba	Mankada	Malappuram
2	Wandoor	Vaniyambalam	Wandoor	Malappuram
3	Thriprayar	Thriprayar	Thalikkulam	Thrissur
4	Mudiyoorkonam	Pandalam	Pandalam	Pathanamthitta
5	Thodannur	Thodannur	Thodannur	Kozhikode
6	Tuneri	Tuneri	Tuneri	Kozhikode
7	Manjeswar	Hosangadi	Manjeswar	Kasaragod
8	Taliparamba	Taliparamba	Taliparamba	Kannur
9	Erattupetta	Erattupetta	Erattupetta	Kottayam
10	Nedumangad	Nedumangad	Nedumangad	Thiruvananthapuram

Image Building and Brand Promotion Initiatives FY 2025-26

During the Financial Year 2025–26, Kerala Grameena Bank undertook a series of strategic image-building and brand promotion initiatives aimed at strengthening its positioning as a modern, customer-centric, and socially responsible financial institution with a strong regional footprint and growing public trust.

The Bank incurred a total advertisement expenditure of ₹3.25 crore during the year. The advertising strategy focused on enhancing brand visibility, reinforcing institutional credibility, supporting business growth, and deepening customer engagement across diverse market segments.

Key initiatives undertaken during the year included:

- Extensive brand visibility through leading print media publications during festive seasons, special campaigns, and major public occasions.
- Sustained presence across prominent television channels to strengthen public recall and outreach during high-viewership periods.
- Strategic branding at major transportation hubs, including bus stands, railway stations, and other high-footfall public locations across the State.
- Active participation and branding presence in marathons, exhibitions, trade fairs, institutional events, and public outreach programmes.
- Digital marketing campaigns leveraging online platforms and social media channels to enhance customer engagement and expand digital reach.
- Outdoor advertising through hoardings, display boards, banners, and other visibility materials across urban and rural landscapes.
- Focused regional branding initiatives aimed at strengthening the Bank's presence in urban, semi-urban, and rural markets.

These initiatives significantly contributed to enhancing the Bank's visibility, strengthening brand recognition, and reinforcing its reputation as a trusted financial partner committed to inclusive growth and customer service excellence.

CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY (CSR)

During the Financial Year 2025–26, Kerala Grameena Bank continued to uphold its commitment towards inclusive growth and community welfare through a range of Corporate Social Responsibility (CSR) initiatives.

The Bank's CSR interventions were directed towards education, healthcare, social welfare, environmental sustainability, women empowerment, rural development, and support for vulnerable sections of society.

The Bank incurred a total CSR expenditure of ₹2.33 crore during the year. These initiatives were undertaken with the objective of creating meaningful social impact while strengthening the Bank's relationship with local communities and stakeholders.

The CSR activities contributed significantly towards enhancing the Bank's social credibility, public goodwill, customer confidence, and visibility among communities. The initiatives also facilitated stronger community engagement and reinforced Kerala Grameena Bank's position as a socially responsible and people-centric financial institution.

Highlights of Major CSR Initiatives during FY 2025–26

- Financial assistance of ₹7.79 lakh extended to the Pain and Palliative Care Centre, Kozhikode, supporting healthcare services for the needy and terminally ill patients.
- CSR support of ₹5.00 lakh provided to the Department of Women and Child Development for welfare and developmental initiatives.
- Assistance of ₹5.00 lakh extended to VFPC for distribution of agricultural tool kits, benefiting farmers and promoting sustainable agriculture across Kerala.
- Contribution of ₹5.00 lakh towards establishing Smart Classroom facilities at Bethel MTLPS, Kulakkada, enhancing digital learning opportunities for students.
- CSR assistance of ₹5.00 lakh was provided for the installation of directional and information signboards along the pilgrimage route to Sabarimala, in association with Kerala police department, facilitating safer and more convenient movement of pilgrims and enhancing public infrastructure during the pilgrimage season.
- CSR support of ₹5.00 lakh extended to the Milma–Malabar Regional Co-operative Milk Producers' Union Ltd. for assisting 10 financially disadvantaged dairy farmers, thereby promoting sustainable livelihoods and strengthening the rural dairy sector.
- Sponsorship of tablets worth ₹5.00 lakh to Tripunithura Municipality to support technology-enabled public services and educational initiatives.
- CSR assistance of ₹5.00 lakh provided for the Women Fest "Escalera 2026", promoting women empowerment and entrepreneurship.
- Distribution of umbrellas to street vendors at a cost of ₹4.99 lakh, to provide shade and shelter to operate comfortable in adverse weather conditions.
- Installation of solar street lights in Muppainad Grama Panchayat with financial assistance of ₹4.90 lakh, promoting renewable energy and public safety.
- Financial assistance of ₹4.90 lakh extended to Thirunelli Grama Panchayat for installation of street lights, improving rural infrastructure.
- Establishment of an Open Gymnasium at LBS College of Engineering for Women, Poojappura, with CSR support of ₹4.00 lakh, encouraging health and fitness among girl students.
- Financial assistance of ₹2.86 lakh provided to Vellamunda Grama Panchayat for construction of a bus waiting shelter for public convenience.
- CSR support of ₹2.00 lakh extended to Kadambanad Grama Panchayat for procurement of multimedia projector and laptop facilities for community use.
- Assistance of ₹1.85 lakh provided to Family Health Centre, Cheeral, towards strengthening healthcare infrastructure.

- Financial assistance of ₹1.25 lakh for establishing Smart Classroom facilities for Scheduled Tribe students at Mukurushi, Nilambur, supporting inclusive education.
- Sponsorship of 50 hospital beds worth ₹1.00 lakh to the Palluruthy Relief Centre under Kochi Municipal Corporation, strengthening healthcare support for vulnerable communities.

Through various CSR initiatives, Kerala Grameena Bank reaffirmed its commitment to fostering sustainable development, supporting community welfare, and creating lasting value for society while contributing to the socio-economic progress of the regions it serves

ORGANISATION AND SUPPORT SERVICES

Branch & ATM Network

Composition of Branch Network

District	As at 31.03.2026			
	Rural	Semi-urban	Urban	Total
Kasaragod	20	34	4	58
Kannur	6	90	-	96
Kozhikode	1	70	10	81
Wayanad	3	29	-	32
Malappuram	-	93	2	95
Palakkad	1	21	2	24
Thrissur	15	26	5	46
Idukki	1	13	-	14
Ernakulam	-	28	5	33
Kottayam	4	33	-	37
Alappuzha	-	16	1	17
Pathanamthitta	1	30	-	31
Kollam	-	24	1	25
Thiruvananthapuram	1	36	9	46
TOTAL	53	543	39	635

Total Number of ATMs: 269

Purchase of Land at Airport Junction, Athani, Ernakulam

A milestone achievement for our bank. We have purchased land at Airport Junction, Athani, Ernakulam for construction of Bank's Administrative office. The purchase was through participating in a bid conducted by SARFAESI Auction by another Bank. Meticulously handled the issues connected to the auction and could finally mutate the property in Bank's name and Land Tax remitted.

New Ambience to 70 premises

Provided new ambience to 70 premises through remodelling and shifting. This was the highest ever in the history of the bank. This included 3 Regional Offices viz. Trivandrum, Kozhikkode and Wayanad. Out of 67 branches which got new ambience, 42 branches were remodelled and 25 branches have been shifted to new premises for getting good visibility and rendering good customer service.

Remodelling of HO. building

Chairperson's cabin, Chairperson's Secretariat, Strategic, Planning and Development Wing, Lobby at Level -1, Level 0 and Level 2 were completed. Also modernised washrooms and other common areas in all floors.

New Call Centre

Envisaged and executed new state-of-the-art customer call centre in Kannur Office premises to accommodate 20 persons.

Achievements:

- Executed new ambience to 70 premises.
- Provided signboards in new designs to all premises.
- 50 % of branches and all offices provided with Air conditioner.
- Green Energy - In the current Financial Year 2025-26, we could generate 65 MWh through our Roof Top Solar.
- Modernized our vehicle fleet by replacing old cars used by General managers/ Regional Managers with new ones. 19 cars were purchased. The purchase was through GEM portal.
- New transformer and Genset commissioned at Head Office with enhanced capacity and compliance features.
- Modernised lift at HO.

Opening and Shifting of Branches

The following 25 branches and 3 RO's have been shifted to new premises during the period for getting good visibility and rendering good customer service:

Kozhikode RO, Trivandrum RO, Wayanad RO, Kalady, Pattimattom, Vanimel, Kalayanthani, Nediyrippu, Kodur, Maruthomkara, Vadasserikkara, Neendor, Pathanamthitta, Aruvikkara, Pattazhi, Perumanna, Kanjirapally, Chengottukonam, Poochakal, Koppam, Thiruvananthapuram Main, Vellila, Kunnamkulam, Moodadi, Cherpulasser, Kadampzhipuram, Alur, Thrikkaipatta.

We have also completed counter remodelling of 42 Branches:

Ambalavayal, Kizhissery, Ayanchery, Tanur, Anamangad, Ponnani, Kaniyambetta, AR Nagar, Cheeral, Chalikkara, Kondotty, Medical College, Irinjalakuda, Guruvayur, Kadakkavur, Aryanadu, Vellanad, Vannapuram, Kattangal, Chala, Kudukkimotta, Kunhippally, Adoor, Paral, Madiyan, Kunjathur, Kasaragod, Chittariparamba, Therthally, Cherthala, Thiruvannamthoor, Mulleria, Chokli, Melattur, Kundamkuzhi, Attipra, Bharanikkavu, Muthukulam, Ramankary, Meppayyur, Nellimoodu, Avinissery

PROGRESS IN DIGITAL PROJECTS IMPLEMENTATION

KGB INFI- All-in-One Mobile Banking Application

Kerala Grameena Bank introduced KGB INFI, the Bank's new All-in-One Mobile Banking Application, as a major step towards providing a unified, secure, and customer-friendly digital banking experience. The application was made available on both Android and iOS platforms and replaced the earlier KGB mPAY application. KGB INFI offers enhanced performance, improved user interface, advanced security features, and wider service coverage. The application provides fund transfer facilities such as within-bank transfer, IMPS, NEFT, and RTGS, with a daily transaction limit of ₹5 lakh and no restriction on the number of transactions. It also enables customers to download statements and certificates, open and close FD/RD accounts, make bill payments and recharges, and repay loans to own accounts without any limit. The launch of KGB INFI marks a significant milestone in the Bank's mobile banking journey, enabling customers to access multiple digital banking services through a single platform.

WhatsApp Banking

The Bank launched a revamped WhatsApp Banking facility in partnership with M/s GupShup to provide secure, convenient, and user-friendly access to banking services through WhatsApp. The facility is available through the Bank's WhatsApp Banking number 1800 425 4000. The new platform replaced the earlier WhatsApp Banking arrangement and offers improved reliability, better integration with CBS, and a seamless digital banking experience. Existing customers can access account-related services, while non-customers

can access informational services and account opening services through redirection to the VKYC platform. The facility offers services such as account summary, balance enquiry, mini statement, cheque status, stop cheque, Positive Pay, certificate download, AePS enable/disable, Re-KYC, CKYC ID enquiry, loan details enquiry, ATM/branch locator, interest rate information, calculators, and customer support. This initiative has strengthened customer engagement by making banking services accessible through one of the most widely used communication channels.

PF Trust Module

A full-fledged PF Module was developed under the Bank's in-house BancSoft Staff Module for managing the operations of the Bank Employees' Provident Fund Trust. The module was implemented with effect from 31.07.2025. The module enhances efficiency and transparency in managing employees' PF accounts. It facilitates comprehensive monitoring of PF savings of eligible staff members and enables employees to conveniently submit and track withdrawal requests through the system. The module supports both repayable and non-repayable withdrawals and also provides for Voluntary Provident Fund mandate registration and PF account statement viewing. This implementation has digitised an important staff service function and has improved operational control, transparency, and convenience in PF-related processes.

Digital OTM Module

The Bank implemented a digitised Offsite Transaction Monitoring Module through the Inspection Module, replacing the earlier manual process of report generation, segregation, and communication to Branches and Regional Offices. The Digital OTM Module provides an end-to-end system-driven workflow for identification, verification, escalation, and closure of alerts relating to critical transactions. The module enables daily automated monitoring with system-generated alerts, role-based coordination among branches, Regional Offices and Head Office, document upload, batch update, real-time tracking, and complete audit trail. The module also strengthens AML/KYC/FIU-IND compliance by providing structured handling of suspicious transactions and escalation to the appropriate offices. The implementation has significantly improved monitoring efficiency, reduced duplication of effort, and strengthened risk detection and audit control.

Integration of KLC/RO/HO Sanctioned Loans in Loan Management Module

The Bank integrated KLC, Regional Office, and Head Office level proposal sanctioning into the Loan Management Module. This enhancement extended the scope of the module beyond branch-level sanctioning and enabled an integrated workflow for proposal submission, forwarding, sanctioning, review, compliance marking, and account opening. The module automatically identifies the appropriate sanctioning and forwarding levels based on the selected sanctioning authority. It also supports document upload and download, proposal-linked letters, proposal movement tracking, sanction conditions, review requirements, compliance marking, and auto-generation of the Loan Sanction Memo. This initiative is expected to reduce turnaround time between proposal submission and sanction, improve coordination among branches and administrative offices, and enable branches to focus more effectively on expanding the advance portfolio.

Gold Loan e-Certificate and KGB GOLD App

In line with the revised RBI guidelines on gold loans, the Bank developed a dedicated system for generating certificates/e-certificates containing details of pledged gold ornaments, including images of the ornaments pledged by borrowers. For this purpose, the Bank developed the KGB GOLD mobile application for capturing and uploading images of gold ornaments pledged for availing gold loans. Details of ornaments entered in the system while opening the gold loan account are fetched and combined with the image captured through the app. The certificate is generated through the CBS ANNEX in-house module and can be handed over to the borrower, with a copy retained in the loan file. This initiative strengthens regulatory compliance, improves documentation quality, enhances transparency in gold loan operations, and supports better auditability of pledged collateral.

UPI in IoT Devices

The Bank enabled UPI transactions through Internet of Things enabled devices such as smart watches, rings, and other digital wearables. This initiative supports emerging customer preferences in digital payments and enables quick and convenient UPI transactions through modern digital gadgets. By enabling UPI on wearable

devices, the Bank has expanded the digital payment ecosystem and aligned its services with evolving trends in customer convenience and device-based banking.

On boarding KGB as Biller in Bharat Bill Payment System

Kerala Grameena Bank was on boarded as a biller in the Bharat Bill Payment System on 10.06.2025. This enables customers to make Bank-related payments through the BBPS ecosystem in a secure, convenient, and interoperable manner. The initiative expands the Bank's digital payment acceptance capability and provides customers with an additional trusted channel for making payments.

Rich Communication Services

The Bank on boarded Rich Communication Services on 14.08.2025 to enhance customer communication through richer, more interactive, and authenticated messaging channels. RCS enables improved delivery of customer communication beyond traditional SMS and supports better engagement through advanced message formats. This initiative helps the Bank communicate important service information to customers in a more effective, reliable, and customer-friendly manner.

Continuous Clearing and On-Realisation Settlement in CTS

The Bank implemented Continuous Clearing and Settlement on Realisation in Cheque Truncation System in line with RBI and NPCI guidelines. The transition was implemented in phases, with Phase I commencing from 04.10.2025. Under the new arrangement, cheques can be continuously presented during the prescribed presentation session, and settlements are carried out on realisation. In Phase I, drawee banks are required to confirm cheques by the end of the confirmation session. In Phase II, the item expiry time is reduced to T+3 clear hours. The implementation has improved the cheque clearing process by enabling faster processing, better fund availability, and improved customer service. It also requires branches to ensure timely inward processing, updated signatures in CBS, proper cheque book issuance, and accurate account operations.

JanSuraksha Schemes Integration with BC Terminal

The Bank integrated JanSuraksha Schemes with Business Correspondent terminals on 04.12.2025. This enables BCs to enrol eligible customers under social security schemes such as Pradhan Mantri Jeevan Jyoti Bima Yojana and Pradhan Mantri Suraksha Bima Yojana through the BC channel. The integration strengthens the Bank's financial inclusion outreach by enabling doorstep enrolment, especially in rural and semi-urban

CBDT API Integration for PAN Verification and Income Tax Portal Bank Account Validation

The Bank on boarded the CBDT API for PAN verification on 12.03.2026. Bank account validation in the Income Tax portal has been enabled smoothly for all operative accounts of the Bank. Earlier, the validation process was file-based and generally took 7 to 10 days for completion. The process has now been converted into an API-based mechanism, enabling validation within a few minutes or hours, subject to final approval by the Income Tax authority. This integration enables digital validation of PAN details and provides significant convenience to customers in matters relating to income tax refunds and account validation in the Income Tax portal. Customers who had earlier faced validation errors can now use the revalidation option in the portal.

Use of Business Correspondents for KYC Updation

The Bank enabled the use of tablet devices provided to Business Correspondents for KYC updation on 23.03.2026. This facility allows BCs to assist customers in updating KYC details, thereby improving service accessibility for customers, particularly in rural and remote areas. The initiative reduces the need for customers to visit branches for routine KYC updation and supports the Bank's commitment to convenient, inclusive, and compliant customer service delivery.

During the year, Kerala Grameena Bank continued to strengthen its digital transformation journey through several customer-centric, staff-centric, compliance-oriented, and process automation initiatives. The Bank implemented new solutions across mobile banking, WhatsApp banking, loan management, gold loan documentation, PF management, transaction monitoring, cheque clearing, customer communication, PAN verification, and financial inclusion services. These initiatives have improved operational efficiency, reduced manual workload, strengthened regulatory compliance, enhanced monitoring and auditability, and expanded

digital service delivery to customers. The Bank remains committed to building secure, scalable, inclusive, and customer-friendly digital platforms to support the transformation of rural banking.

MANPOWER PROFILE

MANPOWER PROFILE

As at the end of March 2026, the Bank has a total of 3965 staff members in its Rolls. The category wise position is as follows.

Cadre	March 2026 Total Staff*	Out Of Which		
		Women	SC	ST
Scale V Officers	16	2	0	0
Scale IV Officers	49	21	12	2
Scale III Officers	228	91	25	17
Scale II Officers	610	253	103	23
Scale I Officers	1948	1173	274	75
Sub Total Officers	2851	1540	414	117
Office Assistants (Multipurpose)	1048	533	120	43
Office Attendants (Multipurpose)	66	16	2	0
Sub Total Workmen	1114	549	122	43
Grand Total	3965	2089	536	160

The Bank's Staff comprise 2851 Officers, 1048 Office Assistants (Multipurpose) and 66 Office Attendants. Women employees comprising 2089 constituted 52.69 % of the Bank's total staff strength. As at March 2026, the number of Scheduled Castes and Scheduled Tribes together constituted 17.55% of total staff strength of the Bank. The composition of women and SC/ST employees in the Bank as at March 2026 is furnished in the above table.

Recruitment

During the year, the Bank had appointed 22 Office Assistants (Multi-Purpose) and 220 Scale I Officers, 15 Scale II Managers and 10 Scale III Managers from the list. Besides Bank has appointed 2 OATD under Compassionate appointment.

Reservation

The Bank has been strictly adhering to the Reservation Policy in respect of Scheduled Castes and Scheduled Tribes as per the Government of India guidelines. Out of the appointment made, 41 belonged to Scheduled Castes (SCs), 18 to Scheduled Tribes (STs), 2 to Ex-servicemen category and 4 to Persons with Disability (PWD) category.

- Reservation Policy is implemented through the mechanism of Post Based Rosters. In terms of the directives of the Ministry of Finance, Government of India, the Bank has switched over to Post Based Rosters for all cadres.
- The Bank has been extending Reservation/Relaxations/Concessions in Direct Recruitment as well as in promotions to candidates belonging to Scheduled Castes and Scheduled Tribes as per the Government guidelines.
- Pre-promotion training is given to candidates belonging to Scheduled Castes and Scheduled Tribes.

- (d) Chief Liaison Officer and Assistant Liaison Officer have been nominated at Head Office for ensuring implementation of Reservation Policy. Further, representations received from Scheduled Caste/ Scheduled Tribe employees, either directly or through SC/ST Associations, are being looked into by the Liaison officer/Chief Liaison Officer. Wherever required, necessary enquiries are conducted and appropriate action is taken.
- (e) The Board of Directors of the Bank also review the progress made in the implementation of Reservation Policy on yearly basis.

Promotion

Bank has undertaken the promotion process during the financial year as furnished below:

Cadre	Total Staff promoted
OAST	3
Officer Scale -I	72
Officer Scale - II	56
Officer Scale - III	60
Officer Scale - IV	12
Officer Scale - V	1
Total	204

SC/ST Cell

The SC/ST Cell at Head Office is set up to ensure welfare of SC/ST staff members. Liaison Officer in Chief Manager Cadre and Assistant Liaison Officer have been nominated for the purpose. The Cell renders necessary assistance in settling issues brought to the notice of the management. The cell also arranges for training of the SC/ST staff to enhance their knowledge and ensure career growth. The SC/ST cell facilitates the overall welfare of the SC/ST employees and ensures that the benefits of the welfare activities percolates down for the amelioration of the SC/ST. Regional Managers are designated as Asst. Liaison Officer at Regional Office level.

Medical Insurance

The employees have been covered under group medical insurance scheme with United India Insurance Co. Ltd. for the following sums.

Category of Employees	Sum Insured (Rs. in lakhs)
Workmen	3.00
Officers	4.00

Top-up option is also made available for availing additional insurance coverage up to Rs. 20 lakhs (optional). Premium amount for top-up facility shall be borne by the employee.

Similarly, retired employees also have been covered under group medical insurance scheme with New India Assurance Co. Ltd for the following sum assured (optional).

Category of retired Employees	Sum Insured (As per option)
All retired staff members	1 lakh – 5 lakh

Premium amount according to their option shall be borne by the retired staff.

Term insurance

The employees have been covered under group term insurance scheme with LIC of India. For the following sums

Share	For Officers	For Office Assistants	For Office Attendants
Sum Assured	20 lakhs	15 lakhs	10 lakhs

In addition to the above, all staff are offered an optional Top-up policy with a sum assured of maximum seven times of their annual salary subject to a maximum of Rs.2 crore

KGB STAFF TRAINING COLLEGE

Bank has identified Capacity Building through training as a key area for development of Human Resources. Bank has a Staff Training College at Kannur and two Regional Staff Training Colleges at Kozhikode and Ernakulam. Apart from conducting in-house trainings, staff members are being deputed to external training institutions also. During the Financial year 2025-26, a total of 3430 staff members were given training through both in-house and also by deputation to external training programs. We have also imparted training through online mode / webinars in diverse subjects for the staff members.

Total Staff Trained 2025-26		
Cadre	Total Staff	Of which SC/ST
Scale V Officers	19	0
Scale IV Officers	52	15
Scale III Officers	191	41
Scale II Officers	648	152
Scale I Officers	1662	358
Sub Total Officers	2572	566
Office Assistants (Multipurpose)	858	151
Office Attendants	-	-
Sub Total Workmen	858	151
Grand Total	3430	717

EXTERNAL TRAINING (Offline/Online)

INSTITUTION	TOTAL	Of which SC/ST
BIRD Lucknow	17	3
BIRD Mangalore	33	6
CAB Pune	1	0
RBI	25	3
NABARD	11	3
Others	94	17
Total External Training	181	32

INTERNAL TRAINING (Offline)

NAME OF THE TRAINING PROGRAMME	No. of Participants	Of which SC/ST
Pre Promotion Training Programme for SC/ST Candidates	40	40
Induction Programme for Newly recruited Officers	140	26
Induction Programme for Newly Recruited Office Assistants	44	1
Finacle Refresher Training to HO Staff	12	1
Program on Credit Appraisal – Focus on AGRI & MSME for OFDs	261	48
Program on Enhancing Product Knowledge – for OASTs	310	56
Special Training for Recovery Officers	46	10
Program on Credit Appraisal – Focus on Retail Lending	49	11
Training Program on Kisan Rin Portal for RO Staff	25	4
Training Program on Kisan Rin Portal for Branch Heads	111	24
Program on Liability, Important Asset & Associate Products for Internal Officers	142	31
Program on Product Excellence & Marketing for Officers	361	69
Program on "Business Excellence & Profitability through Effective Branch Management"	510	103
Programme on KYC & AML Norms, Clean Note Policy & Counterfeit Note Detection for OASTs	71	19
Program on Internal Control & KYC & AML Norms for Internal Officers	94	22
Orientation Programme for Newly Promoted Assistant Managers	68	18
Programme for Promoted Managers	54	13
Program on Enhancing Knowledge of Credit Products for OFDs	212	52
Program on Augmenting Knowledge & Performance for OASTs	128	15
Pre-Retirement Program – Wish & Cherish	25	7
Inspection & Audit Excellence Program for Inspectors	89	21
Program on Cash Management, Clean Note Policy & FICN	131	27
Operational Agility and product proficiency for OASTs	62	13
Internal Control and Compliance Excellence Program for Officers	47	8
Program for Newly Recruited Probationary Officers	217	46
TOTAL	3249	685

Interactive Webinars/Online Trainings

Topic	No of Participants
Product Training- Personal Vehicle Loan	397
Product Training- Housing Loan	352
Online training on Kisan Rin Portal - For All Branches	540
Online training on Kisan Rin Portal for RO SMs	12
Cyber Security Threats & Solutions	156
Inspection to Action & Perfection	149
Digital Edge Unleashed: Latest Tools & Innovations	74
Mission Recovery-Winning the NPA Battle	263
Latest Tech Tools & Products	78
TOTAL	2021

INSPECTION OF BRANCHES

Risk based internal Audit (RBIA) of Branches, RBIA of Regional Offices, Concurrent audit of selected 64 Branches, Quality Audit & Quarterly Surprise Inspection are being conducted through Inspection Module "BancSoft". During the financial year 2025-26, RBIA of Branches was conducted in 521 Branches and the comparative position of Inspection Gradation/rating of branches during financial year 2024-25 with that of previous year end is tabled below.

SL No	Inspection Gradation/rating	Position as on 31.03.2025	Position as on 31.03.2026
1	Low	168	124
2	Normal	462	504
3	Moderate	0	6
4	High	4	1
5	Not graded (newly opened branches)	0	0
Total		634	635

INSPECTION MODULE

RBIA, Quarterly Surprise Inspection, Concurrent Audit and RBIA of Regional office are being done through Inspection Module (BancSoft). Bank is conducting Surprise Audit of Gold Loans through online module in selected 24 Branches monthly. There are 17 RBIA/CCA files pending for more than 4 months/exceeding due date for closure as on 31.03.2026.

Off-Site Transaction Monitoring system has been working in our Bank, attached to Inspection Wing, Head Office, for reviewing and monitoring various transactions, detecting irregularities/deviations in system and procedures, initiating corrective/preventive steps and identification of lapses, if any.

VIGILANCE SETUP

In order to maintain a sound system of internal control and to prevent frauds, misappropriations etc., Vigilance Department is functioning at Head Office headed by Chief Manager and overseen by General Manager-Vigilance

Surprise Visit in Branches

As a part of Preventive Vigilance measure, Vigilance Officer has to conduct Surprise Inspection of branches/ go downs/sensitive departments/fraud prone areas at irregular intervals .For the financial Year 2025-26, 61 Branches/offices has been conducted Surprise Vigilance Visit.

Preventive Vigilance Committee

Preventive Vigilance Committees are constituted at branches/offices and meetings of the committee are conducted on a monthly basis. The reports of the meetings are reported to Regional Offices. The Vigilance Officer during his visit / surprise visit to branches should also review the functioning of the Preventive Vigilance Committee and may also participate in the meeting of the Preventive Vigilance Committee.

Complaint handling

All complaints received at Vigilance Department were placed before Competent Authority and investigations were conducted as per orders. Complaints identified by Internal Advisory Committee, if found vigilance in nature, were reported to CVO of Sponsor Bank for further proceedings.

Scrutiny of staff accountability

Department has conducted investigation in loan accounts sanctioned at head office by General Manager's power and above when slipped to NPA, and reports are submitted to Sponsor Bank Vigilance Wing for scrutiny of staff accountability. Further as per the Staff accountability policy, all loan amounts with Net Book Balance Rs.25,00,000/- and above slipped to NPA were also investigated by Vigilance Department

Annual Property Return

Annual Property Return submitted by officers were scrutinized by the department. The data of APR submitted as on 31.03.2025 is given below.

Particulars As on 31.03.2025	Scale I	Scale II	Scale III	Scale IV	Scale V
No. Of Officers	1738	619	181	43	17
No. Of officers who submitted APR	1718	610	178	40	16
No of Officers retired, resigned on APRIL and MAY and on Sabbatical leave for more than 1 year	20*	9*	3*	3*	1*
% of APR to be scrutinised	20%	20%	100%	100%	100%
No. Of APRs to be reviewed (No.s)	348	124	178	40	16
APRs reviewed	348	124	178	40	16

*Officers who retired, resigned and on Sabbatical Leave for more than 1 year as on APRIL and May 2025 are excluded from the list of APR Submitted Officers.

Observance of Vigilance Awareness Week (VAW 2025)

Vigilance Awareness week was observed from 27th October to 02nd November 2025. Integrity Pledge was taken by all staff members of the bank on 27th October morning at 11 AM at HO, branches and other offices.

Vigilance Awareness Session on the topic "Corruption and its control in banking sector" was conducted at our Head Office, Malappuram on 29.10.2025. The session was taken by Sri. Raveendran Deputy Superintendent of Police, Economic offence wing, Malappuram. Approximately 120 staff members participated the session. Further 320 branches conducted Vigilance awareness Programme within their service area with active participation of customers, SHG members, Kudumbasree members, Gramapanchayath and staff members.

All of our Regional offices conducted vigilance Awareness session to the Regional office staff and also conducted vigilance awareness quiz among the staffs. Awareness Gramasabhas has been conducted above 35 Gramapanchayath during the campaign period. Also Vigilance Awareness program were conducted in schools and colleges etc.

As part of Vigilance Awareness Week 2025, a Walkathon conducted under Regional office, Kannur 1 & Kannur 2 with the aim of promoting transparency, integrity among employees. The event witnessed the enthusiastic and complete participation of all staff members, who walked together symbolizing their collective pledge towards fostering a corruption free work environment. This inclusive initiative served to rise the visibility of vigilance messages.

Street play with the Theme- Need of Vigilance awareness among common people was conducted by Kozhikode Regional Office at Bhatt Road Beach. About 100 people participated in the program.

CUSTOMER CARE POLICY

For effective implementation of Bank's Customer Care Policy and to have a proper and time bounded follow up on customer queries and grievances, Bank had set up an exclusive Customer Care Cell at Head Office. Customer Care Cell receives complaints/representations through mail, letters, over phone etc. Based on the nature of the complaint/representation and severity of the issue, matter will be taken up with various functional wings at HO/Regional Offices/Branches, follow up with concerned people and ensure a proper and speedy resolution. The cell is continuously following up the complaints with the concerned till a resolution is formed/suitable reply is prepared. Customer service committee at Head Office headed by General Manager will evaluate the progress on a monthly basis.

In order to streamline the process of handling customer complaints and to have a speedy redressal of grievances, bank had introduced an online portal for grievance registration namely "PGRS". Bank also established a Call Centre at Kannur, with a toll free number for public enquiry. The complaints/representations received at our Call Centre are routed through our online portal 'PGRS' to concerned branches/offices for resolution.

Customer Care Cell is also handling complaints routed through Banking Ombudsman, RBI, Canara Bank, DFS and other outside agencies and ensuring suitable reply/ amicable solution in a time bound manner.

AWARDS AND ACCOLADES

1. Kerala Grameena Bank (KGB) Wins Four Awards at prestigious 21st IBA Banking Technology Award ceremony:

Kerala Grameena Bank (KGB) has won four prestigious awards at the 21st Indian Banks' Association (IBA) Banking Technology Award ceremony, held in Mumbai, for the Bank's strong leadership in technology-driven and inclusive banking.

KGB received top honours in the categories of:

1. Best Technology Bank (Winner)
2. Best AI & ML Adoption (Winner)
3. Best Digital Sales, Payments and Engagement (Winner)
4. Best Technology Talent and Organisation (Special Mention)

The awards were received by Smt. Vimala Vijayabhaskar, Chairperson of Kerala Grameena Bank, from Sri. T. Rabi Sankar, Deputy Governor of the Reserve Bank of India. The ceremony was attended by Sri. Atul Kumar Goel, Chief Executive of the Indian Banks' Association, and Sri. Deepak B. Phatak, Professor Emeritus, IIT Bombay, and Head of the Jury.

2. KGB Wins Infosys Finacle Innovation Awards 2025 Mumbai, 22 May 2025

Kerala Grameena Bank (KGB) has won the Gold Award under the Ecosystem-Led Innovation category at the Infosys Finacle Innovation Awards 2025 for its Digitalized Loan Ecosystem. The award was received by Mr. Ragesh TV, AGM IT Wing, at a grand function in Mumbai, attended by global technocrats and fintech leaders. The award was presented by Mr. Ajit Sawant, Regional Sales Head - South Asia, Finacle. Also present were Mr. Aadithya Singaraju, Director (Sales & Client Services), and Mr. Purna Chander Rao, Head - Finacle Support. KGB's recognition highlights its leadership in innovative digital banking among Regional Rural Banks.

3. APY Annual Award: FY 2025-26

Against an annual target of 63,500 enrollments, the Bank achieved 122.89% of the target, demonstrating outstanding performance under the Atal Pension Yojana (APY) scheme. In recognition of this achievement, the Bank was honoured with the Excellence Achiever Award

CHANGE IN THE BOARD OF DIRECTORS DURING 2025-26

Government of India has nominated one Director to the Board during the Financial Year 2025-26

- Sri. Surjith Karthikeyan, Director, Government of India, Ministry of Finance, Department of Financial Services was nominated to the Board on 30.06.2025

Government of Kerala has nominated one more Director to the Board during the Financial Year 2025-26

- Smt. Shibi Abraham, Joint Secretary, Co-operation Department, Government of Kerala was nominated to the Board on 29.04.2025

Nominee Director of Reserve Bank of India changed once during the Financial Year 2025-26

- Sri. Sabith Salim, Assistant General Manager, RBI, assumed charge in place of Sri. S. Sankar, Assistant General Manager, RBI, with effect from 01.04.2025

Nominee Director of Canara Bank changed once during the Financial Year 2025-26

- Dr. Rashmi Tripathi, General Manager, Canara Bank assumed charge in place of Sri. S. Anil Kumar Nair, General Manager, Canara Bank, with effect from 03.05.2025

BOARD MEETINGS

The Board of Directors consist of

- Smt. Vimala Vijayabhaskar, Chairperson
- Sri. Surjith Karthikeyan, Nominee Director, Government of India
- Sri. Sabith Salim, Nominee Director, Reserve Bank of India
- Sri. Cecil Timothy D, Nominee Director, NABARD
- Smt. Mamatha A Joshi, Nominee Director, Canara Bank
- Dr. Rashmi Tripathi, Nominee Director, Canara Bank
- Smt. Lethakumari M B, Nominee Director, Government of Kerala
- Smt. Shibi Abraham, Nominee Director, Government of Kerala

The Board of Directors met seven times during the Financial Year 2025-26.

Board Level Committees

Presently the bank has six sub committees of the Board which are as follows:

Name of Committee	No. of Meetings held during 2025-26
1. Audit Committee of the Board	4
2. Customer Service Committee	4
3. IT Sub Committee of the Board	4
4. Fraud Prevention & Monitoring Committee	4
5. Risk Management Committee	4
6. Special Committee of the Board for review of large value frauds	1

ENVIRONMENTAL, SOCIAL AND GOVERNANCE (ESG)

The Bank views ESG not merely as a compliance or reporting requirement, but as an integral part of its long-term strategy as a rural-focused financial institution. Our ESG approach is anchored on three priorities: reducing the environmental footprint of our operations, deepening inclusive and responsible banking, and strengthening governance practices that protect customers, employees, communities and other stakeholders. During FY 2025-26, the Bank continued to integrate sustainability considerations into its operational decisions, technology adoption, branch infrastructure, customer service delivery and financial inclusion initiatives.

ESG Initiatives: Our Commitment to a Sustainable and Inclusive Future

As part of our continued commitment to Environmental, Social, and Governance (ESG) principles, we have undertaken several key initiatives aimed at enhancing sustainability, improving accessibility, and embracing responsible governance.

Environmental Responsibility

In June 2024, we commissioned a rooftop solar photovoltaic (PV) system at our Head Office. Since Installation, the system has generated approximately 134000 units of clean energy, resulting in a cost saving of over 4.6 lakh on electricity charges during FY 2025-26. More importantly, this generation has contributed to a reduction of 56.5 Metric tons of carbon dioxide emissions-equivalent to offsetting nearly 408000 kilometres of gasoline-powered travel. Encouragingly, the system is expected to achieve breakeven in just four years, well ahead of the initial 5-6 year projection, underlining the long-term value of our green Investments.

The above emission reduction is an estimated avoided emission based on electricity generated from the rooftop solar PV system and the applicable grid emission factor/standard internal calculation methodology adopted by the Bank. The Bank shall continue to monitor solar generation, electricity cost savings and estimated avoided emissions on an annual basis. Going forward, the Bank proposes to strengthen its internal tracking of energy consumption, renewable energy generation and related cost savings across major offices, wherever feasible, so that future ESG reporting can be supported by more granular data.

To further minimize our environmental footprint, we are transitioning from printed posters-many of which are produced for short-term statutory or marketing use to digital display screens across all branches and offices. This move will significantly reduce paper and ink usage, thereby lowering the carbon footprint associated with conventional printing. A pilot implementation of the digital display system was conducted, and the trial emerged successful. Based on the positive outcomes, we are now preparing for a full-scale rollout of digital screens across all our locations.

In addition, we have embraced online indenting of furniture and equipment which is eco-friendly. This Initiative not only enhances operational efficiency and transparency but also reduces paper consumption and associated logistics, reinforcing our commitment to sustainable practices.

The Bank is also progressively encouraging paper-light internal workflows through digital approvals, online indenting, technology-enabled monitoring and centralised reporting wherever operationally feasible. These measures support better transparency, faster decision-making and reduction in avoidable paper usage.

Social Responsibility

As part of our efforts to promote inclusivity and universal access, we have launched a strategic initiative to relocate our branches-many of which currently operate from upper-floor premises to either ground-floor locations or buildings equipped with lift facilities. This proactive step aims to ensure easier access for all members of the public, especially the differently abled persons and senior citizens, demonstrating our commitment to equitable service delivery. 25 premises already moved, planning another 50 in 2026-27.

The Bank recognises accessibility as an important component of responsible and inclusive banking. The relocation of branches to ground-floor premises or buildings with lift facilities is intended to make banking services more convenient for senior citizens, differently abled persons, women customers, pensioners, small traders and other members of the public who may face mobility-related difficulties. The progress made during the year, along with the planned relocation of additional premises during FY 2025-26, reflects the Bank's commitment to making physical banking infrastructure more inclusive and customer-friendly.

These initiatives reflect our broader ESG vision to operate responsibly, reduce our environmental impact, and contribute meaningfully to the communities we serve. We remain committed to integrating sustainability into every facet of our operations and setting benchmarks for responsible banking.

44% of our advance is to women beneficiaries and 76% is to weaker sections. All our agriculture loans are for Small and Marginal farmers which is a proof of our commitment towards the needy of the society. We are actively promoting employment generation schemes like PMEGP, MUDRA, PMSVANIDHI, PM VISHWAKARMA, MSME and also Education loans.

We have financed 24880 Self Help Groups amounting to Rs. 1489 Cr, mostly to women beneficiaries who are homemakers. 58% of our workforce is also women which is again an achievement we are proud about.

Governance and Responsible Banking

Good governance is central to the Bank's ESG approach. The Bank follows Board-approved policies, regulatory guidelines, internal control systems and periodic review mechanisms to ensure responsible conduct of business. Governance practices are supported through defined roles and responsibilities, compliance monitoring, audit and inspection processes, customer grievance redressal mechanisms, information security controls and oversight of technology-enabled banking services. The Bank continues to invest in secure and sustainable digital banking infrastructure with emphasis on customer protection, data security, fraud prevention, operational resilience and responsible use of technology. Customer grievances are monitored through established mechanisms, and necessary corrective actions are taken to improve service quality and customer trust. The Bank also recognises the emerging importance of climate-related and sustainability-related risks. While the Bank's current ESG initiatives are primarily focused on operational sustainability and inclusive banking, the Bank proposes to progressively strengthen internal capacity for monitoring ESG-related indicators, climate-related operational risks and responsible lending practices.

Business Responsibility Report

As a responsible banking entity, the Bank has ensured conduct of business in a manner without having any negative impact on Social, Environmental and Economic fronts. The Bank has always strived to enhance value for all the stakeholders and society at large. The Bank has in place Corporate Governance policy for effective management and discharge of social responsibility. The Bank is adequately investing in technology for promoting safe and sustainable services to its customers. Various HR Measures have been initiated for employee retention and increase productivity and profitability for the organization. Customer grievances are effectively managed through proper mechanism. The Bank is also promoting inclusive development by extending its services to the unbanked and under banked sectors. Apart from the above, the Bank is actively promoting various rural development activities through Farmer's Clubs jointly with other organizations.

The Bank's business responsibility approach is guided by the principles of ethical conduct, customer fairness, financial inclusion, employee welfare, environmental consciousness and regulatory compliance. As a rural-focused banking institution, the Bank's social responsibility is deeply embedded in its core business model through priority sector lending, support to agriculture and allied activities, Self Help Groups, small businesses, micro enterprises, weaker sections and underserved communities. The Bank shall continue to improve its ESG reporting practices by strengthening data capture, internal monitoring and disclosure of measurable indicators relating to environmental performance, inclusive lending, customer service, employee diversity, technology governance and grievance redressal.

ESG Roadmap for FY 2026-27

During FY 2026-27, the Bank proposes to further strengthen its ESG journey by focusing on the following priority areas:

1. Full-scale rollout of digital display systems across branches and offices, subject to administrative approval and implementation feasibility.
2. Continued monitoring of rooftop solar generation, cost savings and estimated avoided carbon emissions.
3. Progressive reduction of avoidable paper usage through digital workflows and online internal processes.
4. Relocation of additional branches/premises to more accessible locations, including ground-floor premises or buildings with lift facilities.
5. Continued focus on women beneficiaries, weaker sections, Self Help Groups, small and marginal farmers, micro enterprises and rural employment generation schemes.
6. Strengthening of customer grievance redressal, cyber security, data protection, fraud prevention and responsible digital banking practices
7. Progressive improvement in ESG data capture and reporting to support more transparent and measurable sustainability disclosures in future years

DIRECTORS' RESPONSIBILITY STATEMENT

The Directors, in preparation of the annual accounts for the year ended 31st March 2026, confirm the following:

- That in the preparation of annual accounts, the applicable standards had been followed along with proper explanation relating to material departures.
- That they had selected such accounting policies and applied them consistently and made judgments and estimates that are reasonable and prudent so as to give a true and fair view of the state of affairs of the Bank at the end of the financial year and of the Profit or Loss of the Bank for the period.
- That they had taken proper and sufficient care for the maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of applicable laws governing banks in India for safeguarding the assets of the Bank and for preventing and detecting fraud and other irregularities.
- That they had prepared the annual accounts on a going concern basis.
- The Bank made several initiatives to maximize rewards for all the stakeholders, viz. Shareholders, Customers, Investors, Government, RBI, Employees and the Public at large.

ACKNOWLEDGEMENT

The Board places on record its gratitude to Govt. of India, Govt. of Kerala, Reserve Bank of India, NABARD and Canara Bank for their total support, guidance and Co-operation.

The Board records its appreciation to the dedicated staff members for their continued contribution for the growth of the Bank.

The Board also expresses its gratitude to its customers for their continued support and patronage.

For and on behalf of the Board of Directors

Sd/-

Smt. Vimala Vijayabhaskar
Chairperson



Board of Directors at 82th Board meeting conducted on 15-09-2025

PERFORMANCE OF THE BANK AT A GLANCE

(Rs. In thousands)

		2023-24	2024-25	2025-26
A	KEY PERFORMANCE INDICATORS			
1	No. of Districts covered	14	14	14
2	No. of Branches	634	635	635
	a) Rural	53	53	53
	b) Semi Urban	542	543	543
	c) Urban	39	39	39
	d) Metropolitan	--	--	--
3	Total Staff (Excluding Sponsor Bank Staff)	3706	3853	3965
	Of which, Officers	2428	2624	2851
4	Deposits	245098298	274271306	324889471
	Growth %	11.64	11.9	18.5
5	Borrowings outstanding	49474876	58951456	70235265
6	Gross Loans & Advances Outstanding	243887497	275622930	333458261
	Growth %	11.44	13.01	20.98
	Of 6 above, loans to Priority Sector	227285802	251579880	300067910
	Of 6 above, loans to Non-Target groups	16601695	24043050	33390352
	Of 6 above, loans to SC/ST	6261219	7236916	9218011
	Of 6 above, loans to SF/MF/AL	168578048	191422682	235747744
	Of 6 above, loans to Minorities	96820549	10177099	116249908
7	CD Ratio	99.51	100.49	102.64
8	Investments Outstanding	51149171	54783136	67654792
	SLR Investments outstanding	50134633	52868631	65291823
	Non-SLR Investments outstanding	1014538	1914505	2362969
B	AVERAGE			
9	Average Deposits	225454467	250798500	290189177
	Growth %	7.84	11.24	15.71
10	Average Borrowings	41087907	50573294	63608957
	Growth %	23.19	23.09	25.78
11	Average Gross Loans & Advances	229283926	252875012	297443056
	Growth %	12.89	10.29	17.62
12	Average Investments	45046476	51715034	59449151
	Growth %	8.09	14.80	14.96
	Average SLR Investments	44016837	50072399	57486655
	As % to Average Deposits	19.98	19.97	19.81
	Average Non-SLR Investments	1029639	1642635	1962495
	As % to average Deposits	0.46	0.65	0.67
13	Average Working Funds	318018338	351635024	413911417

		2023-24	2024-25	2025-26
C	LOANS ISSUED DURING THE YEAR			
14	Loans Issued During the Year	215548160	247988380	324308110
	Growth %	10.42	15.05	30.78
	Of 14 above, loans to Priority Sector	206044093	232530282	295071665
	Of 14 above, loans to Non-target groups	9504067	15458098	292364447
	Of 14 above, loans to SC/ST	5469758	6605632	9308564
	Of 14 above, loans to SF/MF/AL	180896385	209575227	270968087
	Of 14 above, loans to Minorities	87583474	94553484	118233286
D	PRODUCTIVITY			
15	Per Branch	771271	865975	1036768
	Per Staff	131944	142718	166040
E	RECOVERY PERFORMANCE			
16	TOTAL			
	Demand	194564828	247082762	287090247
	Recovery	188105904	241032454	281247637
	Overdue	6458923	6050307	5842611
	Recovery %	96.68	97.55	97.96
17	FARM SECTOR			
	Demand	161758505	205993954	235403329
	Recovery	158782514	203349576	232677296
	Overdue	2975991	264438	2726033
	Recovery %	98.16	98.72	98.84
18	NON-FARM SECTOR			
	Demand	32806323	41088808	51686918
	Recovery	29323390	37682878	48570341
	Overdue	3482932	5785869	3116577
	Recovery %	89.38	91.71	93.97
F	ASSETS CLASSIFICATION			
19	a) Standard	238706098	270605325	328683753
	b) Sub-Standard	1364003	1077003	977539
	c) Doubtful	2477800	2529799	2522395
	d) Loss	1339596	1410803	1274574
	TOTAL	243887497	275622930	333458261
20	Standard Assets as % to Gross Loans and Advances Outstanding	97.88	98.18	98.57
G	PROFITABILITY ANALYSIS			
21	Interest paid on			
	a) Deposits	11224628	13327511	15972651
	b) Borrowings	3349150	3786304	4572746
22	Salary	6242392	9332862	7012316
23	Other operating expenses	2737583	3040022	3925367

		2023-24	2024-25	2025-26
24	Provisions made during the year			
	a) Against NPA	282158	(111557)	(141340)
	b) Other Provisions	1912079	1266584	1775010
	b) Amortisation			
25	Interest Received on			
	a) Loans & Advances	20286894	22873745	26725292
	b) SLR Investments/Money at Call/TDR with other banks & Approved securities	4999369	5534346	6732774
26	Miscellaneous Income	4519783	5362562	7420840
27	Loss/Profit	4058056	3128927	7762156
H	OTHER INFORMATION			
28	Share Capital Deposit received	653250	0	0
29	DI&CGC			
	a) Claims settled cumulative	-	-	-
	b) Claims received but pending adjustments	-	-	-
	c) Claims pending with Corporation	-	-	-
30	Cumulative Provision			
	a) Against NPAs	5181399	5017605	4774508
	b) Against Standard Assets	4529510	4653822	3787738
	c) Against Intangible Assets, Frauds etc.	3132	18462	21984
31	Interest Derecognised			
	a) During the year	821419	325554	156627
	b) Cumulative	7349764	7675318	7831945
32	Loans in which partial write off involved			
	a) Number of Accounts	4799	4879	2997
	b) Amount	42050	50116	101448
33	Accumulated Loss	0	0	0
34	Reserves	16075453	19422790	27259764

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To,

**The Members
Kerala Grameena Bank,
Malappuram**

Report on Audit of the Financial Statements

Opinion

We have audited the accompanying Financial Statements of Kerala Grameena Bank (Formerly known as "Kerala Gramin Bank") ('the Bank'), which comprise the Balance Sheet as at 31st March 2026, the Profit and Loss Account and the Cash Flow Statement for the year then ended, and notes to the financial statements including a summary of significant accounting policies and other explanatory information (hereinafter referred to as the "Financial Statements") in which are included the Returns for the year ended on that date of 34 branches audited by us and 416 branches audited by the Statutory Branch Auditors. The branches audited by us and those audited by Statutory Branch Auditors have been selected by the Bank in accordance with the guidelines issued to the Bank by the National Bank of Agricultural and Rural Development ('NABARD'). Also included in the financial statements are the returns from 185 branches and 12 Administrative Offices which have not been subjected to audit. These unaudited branches/offices account for 26.54 % of Deposits, 24.86% of Advances, 19.14 % of Interest expended and 19.74 % of Interest earned.

In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, and based on the consideration of the reports of the statutory branch auditors as referred to in Other Matters paragraph below the aforesaid financial statements give the information required by the Banking Regulation Act, 1949, the Regional Rural Bank Act, 1976 as well as the guidelines issued by the Reserve Bank of India ('RBI') and NABARD, in the manner so required for the bank and are in conformity with accounting principles generally accepted in India and:

- i. the Balance Sheet, read with the notes 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;
- ii. the Profit and Loss Account, read with the notes thereon shows a true balance of profit; and
- iii. 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 the Institute of Chartered Accountants of India ('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 the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements, prepared in accordance with accounting principles generally accepted in India, including the Accounting Standards issued by ICAI, and provisions of Section 29 of the Banking Regulation Act, 1949, circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India ('RBI') from time to time and the Rules thereunder, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the Code of Ethics. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of our audit of the financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters. We have determined the matters prescribed below to be the key audit matters to be communicated in our report.

Key Audit Matters	How our audit addressed the Key Audit Matters
1. Classification of advances, Identification of Non-performing advances, Income recognition and provisioning on NPAs (Sch. 9 of the financial statements read with Note 7 of Schedule 17 and note 4 of Schedule 18(A) to the financial statements) Advances include Bills purchased & discounted, Cash credits, Overdrafts, Term Loans and loans repayable on demand. These are further categorized as secured by Tangible assets, covered by Bank/Government Guarantees and Unsecured Advances. Advances (net of provision) constitute 71.12% of the Bank's Total Assets. They are, inter-alia, governed by Income Recognition, Asset Classification and Provisioning (IRAC) norms and other circulars and directives issued by the NABARD and RBI from time to time which provide guidelines related to classification of advances into performing and non-performing Advances (NPA). The bank classifies these advances based on the above IRAC norms including circulars in relation to COVID-19 Regulatory package-Asset classification and Provisioning as per its	Our audit approach / procedure for the verification of advances was made with reference to relevant circulars/ directions issued by RBI and NABARD (collectively referred as IRAC norms), internal policies and procedures of the Bank. This includes the following: • Understanding and considering the Bank's accounting policies for NPA classification, provisioning and assessing compliance with the IRAC norms. • Understanding, evaluating and testing the design and operating effectiveness of key controls (including application controls) for identifying and provisioning of NPA accounts on the basis of IRAC norms. • These procedures included:-

Accounting Policy.

Identification of performing and non-performing advances involves establishment of proper mechanism, and the bank is required to apply significant degree of judgement to Advances include Bills purchased & discounted, Cash credits, Overdrafts, Term Loans and loans repayable on demand. These are further categorized as secured by Tangible assets, covered by Bank/Government Guarantees and Unsecured Advances.

Advances (net of provision) constitute 71.12% of the Bank's Total Assets. They are, inter-alia, governed by Income Recognition, Asset Classification and Provisioning (IRAC) norms and other circulars and directives issued by the NABARD and RBI from time to time which provide guidelines related to classification of advances into performing and non-performing Advances (NPA). The bank classifies these advances based on the above IRAC norms including circulars in relation to COVID-19 Regulatory package-Asset classification and Provisioning as per its Accounting Policy.

Identification of performing and non-performing advances involves establishment of proper mechanism, and the bank is required to apply significant degree of judgement to identify and determine the amount of provision required against each NPA applying both quantitative as well as qualitative factors prescribed by regulations. The bank accounts for all the transactions related to advances in its Core Banking Solutions (CBS) which also identifies whether the advances are performing or non-performing and does the NPA classification.

Significant judgements and estimates for NPA identification and provisioning could give rise to material misstatements on:

a. Consideration of Exception reports generated from the application systems where the advances have been recorded.

b. Considering the accounts reported by the Bank as Special Mention Accounts (SMA) to identify stress.

c. Reviewing account statements and other related information of the borrowers selected based on qualitative and quantitative risk factors.

d. Scrutiny of Management Audit reports, the minutes of Operational Risk Management Committee and performing inquiries with the credit and risk management departments to ascertain if there were indicators of stress or an occurrence of an event of default in a loan account or any product.

e. Considering the NABARD Annual Financial Inspection report on the Bank, the bank's response to the observations and other communication with RBI/NABARD during the year.

f. Considering Systems Audit as per the policies and procedures of the Bank.

g. Examination of advances including stressed advances on a sample basis with respect to compliance with the RBI Master Circulars/Guidelines.

h. For non-performing advances identified, based on factors including stressed sectors and account materiality, testing on a sample basis the asset classification dates, reversal of unrealized interest, value of available security and provisioning as per IRAC norms.

i. Reliance is also placed on Audit Reports of other Statutory Branch Auditors.

- Completeness and timing of recognition of non-performing assets in accordance with criteria as per IRAC norms;
- Measurement of the provision for non-performing assets based on loan exposure, ageing and classification of the loan, realizable value of security;
- Appropriate reversal of unrealized income on the NPAs.

Considering the nature of the transactions, regulatory requirements, existing business environment, estimation/judgement involved in valuation of securities and calculation of provisions including additional provisions arising out of COVID 19 pandemic, it is a matter of high importance for the intended users of the Financial Statements. Considering these aspects, we have determined this as a Key Audit Matter.

2. Classification and Valuation of Investments, Identification of and provisioning for Non-Performing Investments (Schedule 8 of the financial statements read with Note 4 of Schedule 17 to the financial statements)

Investments of the bank comprises of Government Securities, Debentures and Bonds, Shares etc. and constitutes 15.19% of the Bank's Total Assets. These are governed by the circulars and directives of RBI and NABARD. These directions of RBI and NABARD, inter-alia, cover valuation of investments, classification of investments, identification of non-performing investments, the corresponding non-recognition of income and provision there against.

The valuation of each category (type) of the aforesaid securities is to be done as per the method prescribed in circulars and directives issued by the RBI /NABARD which involves collection of data/information from various sources.

Considering the complexities, extent of judgement involved in the valuation of

Our audit approach / procedures towards Investments with reference to the RBI/NABARD Circulars/directives included the understanding of internal controls and substantive audit procedures in relation to valuation, classification, identification of non-performing investments (NPIs) and provisioning/depreciation related to Investments. In particular,

a. We evaluated and understood the Bank's internal control system to comply with relevant RBI guidelines regarding valuation, classification, identification of NPIs and provisioning/depreciation related to investments;

b. We assessed and evaluated the process adopted for collection of information from various sources for determining market value of these investments;

investments and identification of NPI, degree of regulatory focus and the overall significance to the financial results of the Bank, this has been determined as a Key Audit Matter.	c. For the selected sample of investments in hand, we tested accuracy and compliance with the RBI Master Circulars and directions by re-performing valuation for each category of the security. Samples were selected after ensuring that all the categories of investments (based on nature of security) were covered in the sample; d. We assessed and evaluated the process of identification of NPIs and corresponding reversal of income and creation of provision; e. We carried out substantive audit procedures to recompute independently the provision to be maintained in accordance with the circulars and directives of the RBI. Accordingly, we selected samples from the investments of each category and tested for NPIs as per the RBI guidelines and recomputed the provision to be maintained in accordance with the RBI Circular for those selected sample of NPIs; f. We tested the mapping of investments between the Investment application software and the financial statements to ensure compliance with the presentation and disclosure requirements as per the aforesaid RBI Circular/directions
Valuation of employees' defined benefit obligations	
The Bank has recognised long-term defined benefit obligations for its employees on actuarial basis. Pension, gratuity and compensated absences obligations are funded by the Bank. The Bank makes periodic contributions to fund administered by Trustees based on an independent external actuarial valuation carried out annually. The actuarial valuations of employee benefit obligations are dependent on market conditions and assumptions made. The key audit matter specifically relates to the following key assumptions: discount rate,	We tested governance and controls in place over the methodologies and the significant assumptions, including those in relation to the use of management's experts. We examined the reports of external actuarial specialist and reviewed the key actuarial assumptions used, both financial and demographic, and considered the methodology applied to derive these assumptions including review of input data provided for actuarial valuations of employees' defined benefit obligations.

inflation expectations and life expectancy assumptions. The setting of these assumptions is complex and requires the exercise of significant management judgement with the support of third-party actuary.

Furthermore, we have examined the sensitivity analysis on the key assumptions in valuing the defined benefit obligations. We also evaluated the objectivity and competence of management's expert involved in the valuation of the defined benefit obligation. We assessed the appropriateness of the methodology used, and tested the accuracy of the calculation, to estimate the liability

Other Matters

a. We did not audit the financial statements / information of 416 branches, included in the financial statements of the Bank whose financial statements / financial information reflect total assets of 22,73,52,694 thousand as at 31st March 2026 and total revenue of 2,01,40,303 thousand for the year ended on that date, as considered in the financial statements. These branches cover 67.33% of advances, 63.19% of deposits and 67.05% of Non-performing assets as at 31st March 2026 and 49.27% of revenue for the year ended 31st March 2026. 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 branches, is based solely on the report of such branch auditors.

b. Further, we did not audit the financial statements/ information of 185 branches and 12 Administrative Offices included in the financial statements of the bank whose financial statements/ financial information reflect total assets of 8,41,60,871 thousand as at 31st March 2026 and total revenue of 74,81,538 thousand for the year ended on that date, as considered in the financial statements. These branches and offices cover 24.86% of advances, 26.54% of deposits and 26.02% of Non-performing assets as at 31st March 2026 and 18.30% of revenue for the year ended 31st March 2026. The financial statements/ information of these branches/offices have been certified by the respective branch/office managers, and in our opinion, in so far as it related to the amounts and disclosures included in respect of the unaudited branches / administrative offices is based solely on such certified information.

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

Information Other than the Financial Statements and Auditor's Report Thereon

The Bank's Board of Directors is responsible for the preparation of other information. The other information comprises the information included in the Director's Report with annexures for the financial year 2025-26 but does not include the financial statements and our auditor's report thereon. The reports containing the other information as above are expected to be made available to us after the date of this auditor's report.

Our opinion on the financial statements does not cover the other information and we do not express any form of assurance / conclusion thereon.

In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements, or our knowledge obtained in the audit or otherwise appears to be materially misstated.

When we read the reports containing the other information, if we conclude that there is a material misstatement therein, we are required to communicate the matter to those charged with governance.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements

The Bank's Board of Directors is responsible with respect to the preparation of these Financial Statements that give a true and fair view of the financial position, financial performance and cash flows 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 ('the Act'), circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India ('RBI') and the National Bank for Agricultural 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.

The Board of Directors are also responsible for overseeing the Bank's financial reporting process.

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.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Bank's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, 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. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the bank to cease 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.

Materiality is the magnitude of the misstatements in the financial statements that, individually or aggregate, makes it probable that the economic decisions of a reasonably knowledgeable user of the financial statements may be influenced. We consider quantitative materiality and qualitative factors in (i) planning of the scope

of our audit work and evaluating the results of our work; and (ii) to evaluate the effect of any identified misstatement in the financial statements.

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.

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the financial statements of the current period and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in accordance with the provisions of Section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 and NABARD and RBI Guidelines.

As required by sub-section (3) of Section 30 of the Banking Regulation Act, 1949 and sub-section (4) of section 19 of the Regional Rural Bank Act, 1976, we report that:

- We have obtained all the information and explanations which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purposes of the audit and have found them to be satisfactory;
- Transactions of the bank which have come to our notice having material impact have been generally within the powers of the bank.
- The financial statement/financial information received from the offices and branches of the Bank have been found adequate for the purpose of the audit.

We further report that:

- In our opinion, proper books of account as required by law have been kept by the bank so far as it appears from our examination of those books and proper returns adequate for the purposes of our audit have been received from branches not visited by us;
- The Balance Sheet, the Profit and Loss Account and Cash Flow Statement dealt with by this report are in agreement with the books of account and with the returns received from the branches not visited by us;
- The reports on the accounts of the branch offices audited by branch auditors of the bank under Section 29 of the Banking regulation Act, 1949 have been sent to us and have been properly dealt with by us in preparing this report; and
- In our opinion, the Balance Sheet, the Profit and Loss Account and Statement of Cash Flow comply with the applicable accounting standards, to the extent they are not inconsistent with the accounting policies prescribed by RBI.

For **VARMA & VARMA**
Chartered Accountants
(Firm Registration No.004532S)

Sd/-

CA. Vivek Krishna Govind
(Partner)
Membership No. 208259

Place: Kochi
Date: 22.5.2026



Smt. Vimala Vijayabhaskar, Chairperson with Chairperson's club winners 2024-25



Smt. Vimala Vijayabhaskar, Chairperson with GM's club Winners 2024-25



കേരള ഗ്രാമീണ ബാങ്ക്
KERALA GRAMEENA BANK
Scheduled Bank Owned By Government

Formerly known as Kerala Gramin Bank
Head Office: Malappuram

BALANCE SHEET AS ON 31.03.2026		₹ in "000	
Capital & Liabilities	Schedule	As on 31.03.2026	As on 31.03.2025
Capital	1	76,65,042	76,65,042
Reserves & Surplus	2	2,72,59,764	1,94,22,790
Deposits	3	32,48,89,471	27,42,71,307
Borrowings	4	7,02,35,265	5,89,51,456
Other Liabilities & Provisions	5	1,52,35,786	1,32,38,378
TOTAL	::	44,52,85,328	37,35,48,973
Assets	Schedule	As on 31.03.2026	As on 31.03.2025
Cash and Balance with Reserve Bank of India	6	1,65,09,015	1,19,54,743
Balances with Banks & Money at Call and Short notice	7	2,69,94,852	3,40,98,958
Investments	8	6,76,54,792	5,47,83,136
Advances	9	31,66,83,753	26,16,05,325
Fixed Assets	10	16,93,908	10,08,282
Other Assets	11	1,57,49,008	1,00,98,529
TOTAL	::	44,52,85,328	37,35,48,973
Contingent Liabilities	12	18,57,326	19,45,904
Bills for collection	12	547	6,946
Significant Accounting Policies	17		
Notes on Accounts	18		

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

Sd/-
Anju John
Senior Manager

Sd/-
Nandakumar T V
Asst.General Manager

Sd/-
Ranjeet Kumar
General Manager

Sd/-
Smt.Vimala Vijayabhaskar
Chairperson

Sd/-
Sri.Surjith Karthikeyan
Director

Sd/-
Sri.Sabith Salim
Director

Sd/-
Sri.Cecil Timothy D
Director

Sd/-
Sri.Barun Singh Thakur
Director

As per our report of even date attached
For Varma & Varma
Chartered Accountants
Firm Registration No.0045325

Sd/-
Sri.Rajni Kant
Director

Sd/-
Smt.Lethakumari M B
Director

Sd/-
Smt.Shibi Abraham
Director

Sd/-
Smt.Shibi Abraham
Director

Sd/-
(CA Vivek Krishna Govind)
Partner
Membership No.208259

Place : Malappuram
Date : 22.05.2026



കേരള ഗ്രാമീണ ബാങ്ക്
KERALA GRAMEENA BANK
Scheduled Bank Owned By Government

Formerly known as Kerala Gramin Bank
Head Office: Malappuram

PROFIT AND LOSS ACCOUNT FOR YEAR ENDED 31.03.2026			₹ in '000
Particulars	Schedule	Year Ended 31-03-2026	Year Ended 31-03-2025
I. INCOME:-			
Interest earned	13	3,34,58,066	2,84,08,091
Other Income	14	74,20,840	53,62,562
TOTAL	::	4,08,78,906	3,37,70,653
II. EXPENDITURE:-			
Interest expended	15	2,05,45,397	1,71,13,815
Operating expenses	16	1,09,37,683	1,23,72,884
Provisions and Contingencies	18.A.11.e	(10,03,903)	28,085
TOTAL	::	3,04,79,177	2,95,14,784
III. PROFIT / LOSS:-			
Profit/ (Loss) for the period before Tax		1,03,99,729	42,55,869
Add/(Less): Income tax for the current year		(24,14,372)	(8,23,315)
Add/(Less): Deferred tax		(2,23,201)	(3,03,627)
Net Profit/ (Loss) for the period after Tax		77,62,156	31,28,927
Profit/ (Loss) brought forward		74,12,297	53,35,735
TOTAL	::	1,51,74,453	84,64,662
IV. APPROPRIATIONS:-			
Transfer to Training and Technology Development Fund		4,26,919	1,72,091
Transfer to Building Construction Fund		2,00,000	-
Transfer to/ (from) Investment Fluctuation Reserve		2,61,541	-
Transfer to Statutory Reserve		19,40,539	7,82,232
Transfer to Capital Reserve		27,865	15,961
Transfer to Special Reserve u/s 36(1) (viii) of the Income Tax Act		2,21,466	82,081
Balance of Profit/ (Loss) carried over to Balance Sheet		1,20,96,123	74,12,297
TOTAL	::	1,51,74,453	84,64,662
Earnings Per Share -Basic (₹)	18.A.16	10.13	4.50
Earnings Per Share -Diluted (₹)		10.13	4.50
Significant Accounting Policies	17		
Notes on Accounts	18		

Schedules referred to above form an integral part of the Profit and Loss Account

Sd/-
Anju John
Senior Manager

Sd/-
Nandakumar T V
Asst.General Manager

Sd/-
Ranjeet Kumar
General Manager

Sd/-
Smt.Vimala Vijayabhaskar
Chairperson

Sd/-
Sri.Surjith Karthikeyan
Director

Sd/-
Sri.Sabith Salim
Director

Sd/-
Sri.Cecil Timothy D
Director

Sd/-
Sri.Barun Singh Thakur
Director

As per our report of even date attached
For Varma & Varma
Chartered Accountants
Firm Registration No.0045325

Sd/-
Sri.Rajni Kant
Director

Sd/-
Smt.Lethakumari M B
Director

Sd/-
Smt.Shibi Abraham
Director

Sd/-
Smt.Shibi Abraham
Director

Sd/-
(CA Vivek Krishna Govind)
Partner
Membership No.208259

Place : Malappuram
Date : 22.05.2026

Kerala Grameena Bank		
(Formerly known as Kerala Gramin Bank)		
Cash Flow Statement for the Year ended 31-03-2026		
Particulars	₹ in 000	
	Year ended	
	31-03-2026	31-03-2025
Cash Flow from Operating Activities (I)		
Net profit/(loss) after tax as per profit and loss account	77,62,156	31,28,927
Add:		
Provision for Tax	26,37,573	11,26,942
Depreciation	2,79,116	2,28,315
Provision for MTM Loss	-	-
Provision for NPA	(1,41,340)	(1,11,557)
Provision for standard assets	(8,66,084)	1,24,312
Other provisions	3,521	15,330
Profit on sale of fixed assets	(203)	(623)
Amortisation of premium on HTM investments	75,359	64,912
Provision for MTM loss of securities	4,08,468	-
Interest on borrowings	41,59,560	33,68,097
Sub Total	1,43,18,126	79,44,655
Adjustments for		
(Increase)/ Decrease in Investments	(92,92,791)	34,89,321
(Increase)/ Decrease in Term Deposit with other Banks maturing beyond 3 months	1,15,49,848	(1,06,95,100)
(Increase)/ Decrease in Advances	(5,49,37,088)	(2,92,87,670)
Increase/ (Decrease) in Deposits	5,06,18,164	2,91,73,009
(Increase)/ Decrease in other assets	(38,22,721)	(7,56,789)
Increase/ (Decrease) in other liabilities	5,80,356	3,64,333
	90,13,894	2,31,759
Less: Income Tax paid/ (Refund received)	28,12,450	10,01,912
Net Cash flow from operating activities	62,01,444	(7,70,153)
Cash flow from investing activities (II)		
Sale of fixed assets	2,968	2,443
Purchase of fixed assets	(8,92,690)	(2,46,397)
(Increase)/ Decrease in Held to Maturity investments	(36,54,225)	(71,88,197)
Net cash flow from investing activities	(45,43,947)	(74,32,151)
Cash flow from financing activities (III)		
Interest on borrowings	(39,41,293)	(30,98,577)
Increase/ (Decrease) in Borrowings	1,12,83,809	94,76,580
Proceeds from issuance of Share capital	-	6,53,250
Proceeds from Share Capital Deposit	-	-
Net Cash flow from financing activities	73,42,516	70,31,253
Net increase/ decrease in Cash and Cash equivalents (I+II+III)	90,00,013	(11,71,051)
Cash and Cash Equivalents at the beginning of the period	1,51,97,739	1,63,68,790
Cash and Cash Equivalents at the end of the period	2,41,97,752	1,51,97,739

Note to the Cash Flow statement

1. Cash and Cash Equivalents

Cash and Cash equivalents consist of cash in hand, balances with banks and investments in money market instruments. Cash and Cash equivalents included in the cash flow statement comprise the following balance sheet amounts.

	31-03-2026	31-03-2025
Cash in Hand	13,22,483	9,92,780
Balance with RBI	1,51,86,532	1,09,61,963
Maturing within 90 days	63,90,000	17,50,000
Money at call and short notice	5,00,000	-
Balance with other banks	7,98,737	14,92,996
Total	2,41,97,752	1,51,97,739

Sd/-
Anju John
Senior Manager

Sd/-
Nandakumar T V
Asst.General Manager

Sd/-
Ranjeet Kumar
General Manager

Sd/-
Smt.Vimala Vijayabhaskar
Chairperson

Sd/-
Sri.Surjith Karthikeyan
Director

Sd/-
Sri.Sabith Salim
Director

Sd/-
Sri.Cecil Timothy D
Director

Sd/-
Sri.Barun Singh Thakur
Director

As per our report of even date attached
For Varma & Varma
Chartered Accountants
Firm Registration No.0045325

Sd/-
Sri.Rajni Kant
Director

Sd/-
Smt.Lethakumari M B
Director

Sd/-
Smt.Shibi Abraham
Director

Sd/-
Smt.Shibi Abraham
Director

Sd/-
(CA Vivek Krishna Govind)
Partner
Membership No.208259

Place : Malappuram
Date : 22.05.2026

SCHEDULES FORMING PART OF THE BALANCE SHEET AS ON 31.03.2026

SCHEDULE – 1 – CAPITAL		₹ in "000	₹ in "000
Particulars		As on 31.03.2026	As on 31.03.2025
1	Authorised Capital (Two hundred crore shares of ₹ 10 each)	2,00,00,000	2,00,00,000
2	Issued, Subscribed and paid up capital (76,65,04,212 shares of ₹ 10 each)	76,65,042	76,65,042
	TOTAL	76,65,042	76,65,042
SCHEDULE – 2 – RESERVES & SURPLUS *		₹ in "000	₹ in "000
Particulars		As on 31.03.2026	As on 31.03.2025
1	Statutory Reserve		
	Opening balance	49,37,268	41,55,036
	Additions during the Year	19,40,539	7,82,232
	Deductions during the Year	-	-
	Closing balance	68,77,807	49,37,268
2	Capital Reserves		
a	Capital Reserve		
	Opening balance	2,95,585	2,79,624
	Additions during the Year	27,865	15,961
	Deductions during the Year	-	-
	Closing balance	3,23,450	2,95,585
b	Revaluation Reserve		
	Opening balance	1,83,823	1,88,606
	Additions during the Year	79,586	-
	Deductions during the Year	4,768	4,783
	Closing balance	2,58,641	1,83,823
3	Revenue and Other Reserves		
a	General Reserves		
	Opening balance	45,57,074	45,57,074
	Additions during the Year	-	-
	Deductions during the Year	-	-
	Closing balance	45,57,074	45,57,074
b	Special Reserve u/s 36(1)(viii) of the Income Tax Act		
	Opening balance	6,17,100	5,35,019
	Additions during the Year	2,21,466	82,081
	Deductions during the Year	-	-
	Closing balance	8,38,566	6,17,100
c	Investment fluctuation Reserves		
	Opening balance	10,24,359	10,24,359
	Additions during the Year	4,90,789	-
	Deductions during the Year	2,29,248	-
	Closing balance	12,85,900	10,24,359

d	Training Fund		
	Opening balance	35,935	20,290
	Additions during the Year	38,811	15,645
	Deductions during the Year	-	-
	Closing balance	74,746	35,935
e	Technology Fund		
	Opening balance	3,59,349	2,02,903
	Additions during the Year	3,88,108	1,56,446
	Deductions during the Year	-	-
	Closing balance	7,47,457	3,59,349
f	Building Construction Fund		
	Opening balance	-	-
	Additions during the Year	2,00,000	-
	Deductions during the year	-	-
	Closing Balance	2,00,000	-
4	Balance of Profit and Loss Account	1,20,96,123	74,12,297
	TOTAL (1 to 4)	2,72,59,764	1,94,22,790

* Refer Note No. 18.A.19,20,21 & 18.B.9.3

SCHEDULES FORMING PART OF THE BALANCE SHEET AS ON 31.03.2026

SCHEDULE – 3 - DEPOSITS		₹ in "000	₹ in "000
Particulars		As on 31.03.2026	As on 31.03.2025
A	I. Demand Deposits		
	i. From Bank	-	-
	ii. From others	4,053,489	3,165,620
	II. Savings Bank Deposits	122,746,722	106,258,972
	III. Term Deposits		
	i. From Banks	9,724,749	5,888,886
	ii. From others	188,364,511	158,957,829
	TOTAL	324,889,471	274,271,307
B	i. Deposits of branches in India	324,889,471	274,271,307
	ii. Deposits of branches outside India	-	-
	TOTAL	324,889,471	274,271,307

* The amount of deposits against which lien is marked out of the total deposit is ₹ 933.25 crores (Previous year ₹ 546.39 crores)

SCHEDULE – 4 - BORROWINGS		₹ in "000	₹ in "000
Particulars		As on 31.03.2026	As on 31.03.2025
I.	Borrowings in India		
	i. NABARD	61,444,644	52,014,575
	ii. Other Banks	59,546	285,153
	iii. Other Institutions & Agencies	8,731,075	6,651,728
II.	Borrowings outside India	-	-
	TOTAL ::	70,235,265	58,951,456
	(Secured borrowings included in I & II above)	-	-

SCHEDULE – 5 – OTHER LIABILITIES & PROVISIONS		₹ in "000	₹ in "000
Particulars		As on 31.03.2026	As on 31.03.2025
1	Bills payable	64,675	66,097
2	Interest accrued	1,937,431	2,195,063
3	Others (including provisions)*	13,233,680	10,977,218
TOTAL ::		15,235,786	13,238,378
* Provision for standard assets included in 3 above. (Refer Note No.18.A.4.a)		3,787,738	4,653,822

SCHEDULES FORMING PART OF THE BALANCE SHEET AS ON 31.03.2026

SCHEDULE – 6 – CASH & BALANCES WITH RBI		₹ in "000	₹ in "000
Particulars		As on 31.03.2026	As on 31.03.2025
I.	Cash in hand	1,322,483	992,780
II.	Balance with RBI		
	i. In Current account	9,726,532	10,891,963
	ii. In other accounts	5,460,000	70,000
TOTAL ::		16,509,015	11,954,743
SCHEDULE – 7 – BALANCES WITH BANKS AND MONEY AT CALL AND SHORT NOTICE		₹ in "000	₹ in "000
Particulars		As on 31.03.2026	As on 31.03.2025
I.	In India		
	i. Balances with Banks		
	a) In Current accounts	798,737	1,492,996
	b) In other deposit accounts	25,696,115	32,605,962
	ii. Money at call and short notice		
	a) With Banks	500,000	-
	b) With Other Institutions	-	-
II.	Outside India	-	-
TOTAL ::		26,994,852	34,098,958
SCHEDULE – 8 – INVESTMENTS*		₹ in "000	₹ in "000
Particulars		As on 31.03.2026	As on 31.03.2025
I.	Investments in India in		
	i. Govt. securities	65,291,823	52,868,631
	ii. Other approved securities	-	-
	iii. Shares	20,167	2,998
	iv. Debentures & Bonds	1,156,861	1,203,042
	v. Others (Mutual Fund Units)	1,185,941	708,465
II.	Investments outside India	-	-
TOTAL ::		67,654,792	54,783,136

* Refer Note No.18.A.3

SCHEDULE – 9 – ADVANCES (NET OF PROVISIONS)		₹ in "000	₹ in "000
Particulars		As on 31.03.2026	As on 31.03.2025
A	i. Bills purchased and discounted	94,733	45,189
	ii. Cash credits, overdrafts and loans repayable on demand	22,12,53,267	17,88,73,196
	iii. Term loans	9,53,35,753	8,26,86,940
	TOTAL ::	31,66,83,753	26,16,05,325
B	i. Secured by Tangible Assets	28,09,96,633	23,06,23,197
	ii. Covered by Bank/Govt.guarantees	1,14,96,921	63,22,803
	iii. Unsecured	2,41,90,199	2,46,59,325
	TOTAL ::	31,66,83,753	26,16,05,325
C	I. Advances in India		
	i. Priority Sector	28,36,58,635	23,79,87,663
	ii. Public Sector	-	-
	iii. Banks	-	-
	iv. Others	3,30,25,118	2,36,17,662
	TOTAL ::	31,66,83,753	26,16,05,325
	II. Advances outside India	-	-
	TOTAL (C.I & C.II) ::	31,66,83,753	26,16,05,325

SCHEDULES FORMING PART OF THE BALANCE SHEET AS ON 31.03.2026

SCHEDULE – 10 – FIXED ASSETS		₹ in "000	₹ in "000
Particulars		As on 31.03.2026	As on 31.03.2025
I	Premises (Including Land)		
	At cost/ valuation as on 31st March of the preceding year	251,104	251,104
	Additions during the year	198,232	-
	Revaluations made during the year	79,586	-
	Deductions during the year	-	-
	Depreciation to date	38,920	33,085
	NET BALANCE – (I)	490,002	218,019
II	Other Fixed Assets (Incl Furniture & Fixtures)		
	At cost as on 31st March of the preceding year	2,692,728	2,464,240
	Additions during the year	689,246	246,397
	Deductions during the year	31,716	17,909
	Depreciation to date	2,151,564	1,902,465
	NET BALANCE – (II)	1,198,694	790,263
III	Capital Work-In-Progress	5,212	-
	TOTAL (I+II+III)	1,693,908	1,008,282

Note: Premises comprise of revalued amounts of land and building. Refer Note No.18.B.9

SCHEDULE – 11 – OTHER ASSETS		₹ in "000	₹ in "000
Particulars		As on 31.03.2026	As on 31.03.2025
I	Inter-office adjustments(net)	320	223
II	Interest accrued	2,091,288	1,908,730
III	Tax paid in advance/tax deducted at source	3,262,133	1,211,175
IV	Stationery & Stamps	27,536	28,075
V	Non-banking assets acquired in satisfaction of claims *	-	89,879
VI	Deferred Tax Asset (Net) \$	783,698	1,006,899
VII	Others#	9,584,033	5,853,548
	TOTAL ::	15,749,008	10,098,529

* Refer Note No.18.B.2.(iv)

\$ Refer Note No.18.A.17

#Refer Note No.18.B.12

SCHEDULE – 12 – CONTINGENT LIABILITIES *		₹ in "000	₹ in "000
Particulars		As on 31.03.2026	As on 31.03.2025
I	Claims against the bank not acknowledged as debts	516,394	521,856
II	Guarantees given on behalf of constituents		
	(a) In India	117,451	95,484
	(b) Outside India	-	-
III	Other items for which the bank is contingently Liable	44,696	192,946
IV	Unclaimed deposits	1,178,785	1,135,618
TOTAL ::		1,857,326	1,945,904
Bills for collection		547	6,946
*Refer Note no. 18.A.8 and 18.B.8			

SCHEDULES FORMING PART OF PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31.03.2026

SCHEDULE – 13 – INTEREST EARNED		₹ in "000	₹ in "000
Particulars		Year Ended 31-03-2026	Year Ended 31-03-2025
I.	Interest/discount on advance/bills	2,67,25,292	2,28,73,745
II.	Income on Investments	41,81,818	36,44,956
III.	Interest on balances with Reserve Bank of India and other Inter bank funds	25,50,956	18,89,390
IV	Others	-	-
TOTAL ::		3,34,58,066	2,84,08,091
SCHEDULE – 14 – OTHER INCOME		₹ in "000	₹ in "000
Particulars		Year Ended 31-03-2026	Year Ended 31-03-2025
I	Commission, Exchange and Brokerage	36,59,023	28,18,948
II	Profit on sale of investments	1,84,847	1,54,311
	Less: Loss on sale of investments and provision for MTM loss	(4,09,753)	(316)
III	Profit on sale of land Buildings and other assets	1,224	1,143
	Less: Loss on sale of land Buildings & other assets	(1,021)	(520)
IV	Income earned by way of dividends from subsidiaries/companies and/or joint ventures abroad/ in India	105	57
V	Miscellaneous Income *	39,86,415	23,88,939
TOTAL ::		74,20,840	53,62,562
* Refer Note No.18.B.11			

SCHEDULE – 15 – INTEREST EXPENDED		₹ in "000	₹ in "000
Particulars		Year Ended 31-03-2026	Year Ended 31-03-2025
I	Interest on Deposits	1,59,72,651	1,33,27,511
II	Interest on Reserve Bank of India/ Inter bank borrowings	28,699	39,647
III	Others	45,44,047	37,46,657
TOTAL ::		2,05,45,397	1,71,13,815

SCHEDULES FORMING PART OF PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31.03.2026

SCHEDULE – 16 – OPERATING EXPENSES		₹ in "000	₹ in "000
Particulars		Year Ended 31-03-2026	Year Ended 31-03-2025
I	Payment to and provisions for employees [®]	70,12,316	93,32,862
II	Rent, Taxes & Lighting	3,54,795	3,01,823
III	Printing & Stationery	44,192	43,071
IV	Advertisement & Publicity	40,180	23,653
V	Depreciation on Bank's property	2,79,116	2,28,315
VI	Auditors' fees and expenses [#] (including branch auditors)	9,877	9,158
VII	Law charges	1,46,449	1,50,670
VIII	Postage, Telegrams, Telephones etc.	31,883	29,630
IX	Repairs & Maintenance	17,845	30,415
X	Insurance ^{\$}	3,42,194	3,02,645
XI	Other expenditure [*]	26,58,836	19,20,642
TOTAL ::		1,09,37,683	1,23,72,884

[®] Refer Note No.18.A.13

[#] Refer Note No.18.B.6

^{\$} Refer Note No.18.A.11.f

^{*} Refer Note No.18.B.10

KERALA GRAMEENA BANK

(Formerly known as Kerala Gramin Bank)

HEAD OFFICE: MALAPPURAM

Schedule – 17

SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

1. Background Information:

Kerala Grameena Bank (KGB) is a Regional Rural Bank (RRB) formed on 08.07.2013, under the Sub-Section (1) of Section 3 of the RRB Act 1976 (27 of 1976) after amalgamating South Malabar Gramin Bank and North Malabar Gramin Bank. Bank is a Government owned scheduled bank sponsored by Canara Bank (sponsor bank) KGB has a network of 635 branches/offices in India and provides financial assistance to the sectors like Agriculture, Micro, Small and Medium Enterprises, education, housing, micro-credit, weaker sections, SC/ST communities etc.

2. Basis of Preparation

The financial statements have been prepared under the historical cost convention, on the accrual basis of accounting on going concern basis, unless otherwise stated. They conform to Generally Accepted Accounting Principles (GAAP) in India, which comprises statutory provisions, regulatory norms / guidelines prescribed by Reserve Bank of India (RBI) and National Bank for Agriculture and Rural Development (NABARD), Banking Regulation Act – 1949, Accounting Standards / guidance notes issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI) and the practices prevalent in the banking industry in India. The accounting policies adopted in the preparation of financial statements are consistent with those followed in the previous year.

3. Use of Estimates

The preparation of the financial statements in conformity with the generally accepted accounting principles requires the Management to make estimates and assumptions that affect the reported amounts of assets and liabilities, revenues and expenses and disclosure of contingent liabilities at the date of the financial statements. Actual results could differ from those estimates. The Management believes that the estimates used in the preparation of the financial statements are prudent and reasonable. Any revisions to the accounting estimates are recognized prospectively in the current and future periods.

4. Investments:

- a) Investments are grouped and shown in the Balance sheet under six major heads:
 - 1) Government Securities
 - 2) Other approved securities
 - 3) Shares
 - 4) Debentures and Bonds
 - 5) Subsidiaries and / or joint ventures
 - 6) Others (Mutual Fund Units etc.)
- b) Investments have been made as per the guidelines of the Reserve Bank of India, NABARD and Sponsor Bank (Canara Bank) keeping in view of the statutory obligations
- c) Investment Committee comprising of:
 - i. Chairman
 - ii. All General Managers
 - iii. Chief Manager (FM Wing)
 - iv. Chief Manager (Credit Wing)
 - v. Chief Manager (Risk management and compliance wing)
 - vi. Senior Manager(FM Wing)

vii. Senior Manager/Manager (Treasury and Fund Management Cell) is responsible for the overall Investment portfolio of the Bank, subject to the final concurrence of the Board of Directors.

d) Acquisition cost

The cost of investments is determined based on the purchase price. Broken period interest on debt instruments and government securities is treated as a revenue item. The transaction cost including brokerage, commissions etc. paid at the time of acquisition of investments are charged to the Profit and Loss Account.

e) Valuation of investments

Classification of Investment is made as per the guidelines of the Reserve Bank of India. The entire investment portfolio of the Bank is classified under three categories, viz., Held to Maturity (HTM), Available for Sale (AFS) and Held for Trading (HFT) which is decided at the time of acquisition of securities.

i. Held to Maturity (HTM) These are carried at their acquisition cost unless it is more than the face value, in which case premium on acquisition is amortized over the remaining maturity of the security on straight line basis. Any diminution, other than temporary, in the value of such securities is provided for.

ii. Available for Sale (AFS) and Held for Trading (HFT)

- The individual securities in the AFS and HFT category are marked to market at monthly or at more frequent intervals.
- The book value of individual securities in HFT and AFS is not undergo any change after marking to market.
- Securities under AFS and HFT categories are separately valued security wise and depreciation / appreciation is aggregated for purpose of arriving at net depreciation / appreciation of investments for each classification viz., Government Securities, other approved securities, Shares, Debentures & Bonds, Subsidiaries and / or joint ventures and others (to be specified). Net depreciation, if any, is provided for. Net appreciation, if any, is ignored.
- Net depreciation required to be provided for in any one classification is not reduced on account of net appreciation in any other classification.
- The 'market value' for the quoted securities is the prices declared by the Financial Benchmarks India Pvt. Ltd. (FBIL)

iii. Treasury Bills, commercial paper and Certificate of Deposits being discounted instruments, are valued at carrying cost.

iv. Units of Mutual Funds are valued at the latest repurchase price/net asset value declared by Mutual Fund.

v. Market value of investments where current quotations are not available is determined in accordance with RBI guidelines as under:

- Unquoted Central / State Government Securities are valued based on prices / YTM rates published by FBIL.
- Other Approved Securities are valued using the YTM method with a mark-up of 25 basis points over the yield of equivalent maturity Central Government Securities published by FBIL.
- Unquoted debentures and bonds are valued by applying appropriate rating-based mark-up over the YTM rates of equivalent maturity Central Government Securities published by FBIL / FIMMDA. The mark-up for rated instruments shall not be less than 50 basis points over equivalent Government Securities. In case such securities are traded within 15 days prior to valuation, the adopted value shall not exceed the traded price reported on RBI / SEBI authorised platforms.
- Special securities issued by the Government of India, such as Oil Bonds, Fertiliser Bonds, SBI Recapitalisation Bonds, IFCI Bonds and FCI Bonds, which do not carry SLR status, are valued at a spread of 25 basis points over equivalent maturity Central Government Securities.
- Equity shares are marked to market preferably on weekly basis. Unquoted / illiquid shares are valued based on break-up value derived from the latest audited balance sheet (excluding revaluation reserves) not older than 18 months. Where such financials are unavailable or outdated, the shares are valued at ₹1 per company.
- Preference shares traded within 15 days prior to valuation are valued at not higher than the traded price. Unquoted preference shares are valued on YTM basis with appropriate rating-based mark-up over FBIL yields of equivalent maturity Government Securities, subject to the value not exceeding redemption value.

- In cases where preference dividends / coupons are in arrears, no accrued income is recognised and additional discounting is applied as prescribed under RBI guidelines. Related depreciation / provision is not set off against appreciation on performing investments.
 - Non-Performing Investments (NPIs) are identified and valued in accordance with RBI guidelines
- vi. The Bank follows 'Settlement Date' accounting for recording purchase and sale transactions in securities.
- vii. Transfer of scrips from one category to another is carried on the following basis

- » HTM to AFS / HFT category at acquisition price /book value. In case the investments under HTM category are originally placed at premium the transfer is made at amortised cost. After transfer, these securities are immediately revalued and resultant depreciation, if any, will be provided.
- » AFS / HFT to HTM category at lower of the book value or market value.
- » AFS to HFT category or vice versa, at the carrying value. The accumulated depreciation, if any, to be transferred to the provision for depreciation against HFT securities and vice versa.

viii. Disposal of Investments

- » Investments classified as HFT and AFS – Profit or loss on sale / redemption is included in the Profit and Loss account.
- » Investments classified as HTM – Profit on sale of /redemption of investments is included in the Profit and Loss Account and is appropriated to capital Reserve after adjustments for tax and transfer to Statutory Reserve. Loss on sale/redemption is charged to the Profit and Loss Account.

5. Fixed Assets (Property Plant & Equipment and Intangibles) and Depreciation/ Amortization:

- a) Premises Premises includes Freehold land and buildings which are capitalized at cost and revalued periodically to reflect current market value, with specific approval of the Board of Directors. From the year ended 31.03.2026 onwards, Revaluation of Premises is carried out once every 3 years. (Previously, revaluation was carried out once every 5 years up to 31.03.2025)

The appreciation on revaluation shall be credited to revaluation reserve. Depreciation on building shall be applied on pro rata basis under the SLM method. The depreciation on the original cost of the asset shall be debited to profit & loss account and in respect of revalued assets, revalued amount shall be debited to revaluation reserve. The entire amount of revaluation reserve shall be adjusted towards depreciation over the economic useful life of the assets. On sale of these assets, the entire amount under revaluation reserve shall be first adjusted. The resultant profit/loss shall be transferred to Profit and Loss account.

- b) Other Fixed assets and Intangible Assets The Property Plant & Equipment and Intangibles (other than office premise, which are revalued) are stated at historical cost less accumulated depreciation/ amortisation and impairment losses, if any. Cost comprises the purchase price and any attributable cost of bringing the asset to its working condition for its intended use. Subsequent expenditure incurred on asset put to use is capitalised only when it increases the future benefit/functioning capability from/of such assets. Gain or losses arising from the retirement or disposal of a Property Plant and Equipment/Intangible asset are determined as the difference between the net disposal proceeds and the carrying amount of assets and recognised as income or expense in the Profit and Loss Account.
- c) Capital work-in-progress includes cost of fixed assets that are not ready for its intended use.

Sl No.	Type of Fixed Assets	Useful life	Residual Value
1	Electrical Items	8	5%
2	Electronic Items, Computers, ATM, UPS and other Hardware items, Software	3-5	0-1%
3	Plant and Machinery, Vehicles, Others	5	1%
4	Furniture, Aluminium Items and Glass	10	5%
5	Building	40	1%

- d) Depreciation/Amortisation Depreciation is provided on a pro-rata basis on a SLM method based on the estimated useful life determined by the management.
- e) Impairment of Assets An assessment is made at each balance sheet date whether there is any indication that an asset is impaired. If any such indication exists, an estimate of the recoverable amount is made and impairment loss, if any, is provided for.
- f) Government Grants Government grants received on specific fixed assets are deducted from gross value of the fixed assets.

6. Cash Flow Statement

Cash flows statement is reported by using indirect method.

7. Advances:

Valuation / Measurement

- a) Advances are classified into performing assets (Standard) and non-performing assets ('NPAs') as per the prudential norms prescribed by RBI and are stated net of specific provisions made towards NPAs and unrealised interest on NPAs. Interest on non-performing advances is not recognised in Profit and Loss account and transferred to an interest suspense account until receipt. Further, NPAs are classified into

Type of Non-Performing Assets	Secured Rate	Unsecured Rate
Sub Standard Assets	10%	10%
Doubtful Assets -I	20%	100%
Doubtful Assets -II	30%	100%
Doubtful Assets -III	100%	100%
Loss Assets	100%	100%

Additional provisions are made as per the assessment of the management.

sub-standard, doubtful and loss assets based on the criteria stipulated by the RBI. Provisions for NPAs are made as per the guidelines and circulars of the RBI on matters relating to prudential norms at the rates stipulated below:

- b) Non-performing advances are written-off in accordance with the Bank's policies. Amounts recovered against debts written off are recognised in the Profit and Loss account and included under "Other Income".
- c) For restructured/rescheduled assets, provisions are made in accordance with the guidelines issued by the RBI. In respect of loans and advances accounts subjected to restructuring, the asset classification is as per extant RBI guidelines.
- d) The Bank maintains general provision for standard assets at levels stipulated by RBI from time to time. Additional provisions are made as per the assessment of the management for restructured assets which are permitted to be retained as standard assets as per RBI norms.
- e) The bank transfers advances through inter-bank participation with and without risk. In accordance with the RBI guidelines, in the case of participation with risk, the aggregate amount of the participation issued by the Bank is reduced from advances and where bank is participating; the aggregate amount of participation is classified under advances. In the case of participation without risk, the aggregate amount of participation issued by the Bank is classified under borrowings and where the bank is participating, the aggregate amount of participation is shown as due from banks under advances.

8. Revenue Recognition:

- a) Interest / discount / other charges income from loans, advances and investments and deposits placed with banks and other institutions are recognised on accrual basis, except in respect of income relating to advances/ investments classified as non-performing advances/ investments, additional finance treated as standard asset under approved restructuring package, where in accordance with RBI guidelines the income is recognised only on realisation.
- b) The recoveries made in NPA accounts are first appropriated towards charges, then interest and finally to principal portion. In case of partial recovery in NPA Accounts where Suit/RR is initiated, recoveries made are first appropriated towards principal portion. In case of One Time Settlement, recoveries made are appropriated in the order of charges, principal and unapplied interest.
- c) Income on discounted instruments is recognised over the tenure of the instrument on a straight-line basis.
- d) Insurance claims are accounted on receipt basis.
- e) Commission income on issuance of bank guarantee / letter of credit is recognised at the inception of the facility.
- f) Processing fee/ upfront fee, handling charges or income of similar nature collected at the time of sanctioning or renewal of loan/ facility is recognised at the inception/renewal of loan.
- g) Other fees and commission income (including commission income on third party products) are recognised when due, except in cases where the bank is uncertain of ultimate collection.
- h) Unpaid funded interest on term loans are recognised on realisation as per the guidelines of RBI.
- i) Fees received on sale of Priority Sector Lending Certificates is considered as Miscellaneous Income, while fees paid for purchase is expensed as other expenses in accordance with the guidelines issued by the RBI.
- j) Interest on income tax refund is recognised under "Other Income" upon completion of assessments.

9. Employee benefits:

(a) Short-Term Employee Benefits

All employee benefits payable wholly within twelve months of rendering the service are classified as short term employee benefits and recognized in the period in which the employee renders the related service. The Bank recognizes the undiscounted amount of short term employee benefits expected to be paid in exchange for services rendered, as a liability (accrued expense) after deducting any amount already paid.

(b) Defined Contribution Plans:

i) Contribution to Employees Provident fund scheme are recognized as an expense and charged to Profit & Loss account. ii) Employees who had joined the services of the Bank with effect from 1st April 2010 are covered under Defined Contributory Pension Scheme (DCPS). In respect of such employees the bank contributes certain percentage of the Basic Pay plus Dearness Allowance to the aforesaid scheme. DCPS contributions are recognised in the Profit & Loss Account in the period in which they accrue. Bank has no liability other than its contribution, and recognises such contributions as an expense in the year incurred.

(c) Defined Benefit Plans:

The defined benefit obligations recognized in the Balance Sheet represent the present value of the obligation to its employees as reduced by the fair value of the plan assets, if applicable. Any defined benefit asset (negative defined benefit obligations resulting from this calculation) is recognized representing the present value of available refunds and reductions in future contributions of the plan.

All expenses represented by current service cost, past service cost, if any and net interest on the defined benefit liability / asset together with the re-measurements of the net benefit liability/ asset comprising of

actuarial gains and losses and return on the plan assets (excluding the amount included in the net interest on the net defined benefit liability / asset) are recognized in the Profit and Loss Account.

Gratuity

All employees of the Bank are entitled for gratuity benefit. The Bank makes contributions to Kerala Grameena Bank Employees Gratuity Fund Trust, which is administered and managed by the Trustees whose funds are managed by insurance companies. Liabilities with regard to the gratuity obligation are determined by an independent actuary as on the Balance Sheet date, based upon which, the Bank 17 contributes all the ascertained liabilities to the said Trust. The contribution is made by the Bank to the said Trust. The actuarial calculations entails assumptions about demographics, early retirement, salary increases and interest rates.

Pension

Employees covered under pension scheme are entitled to get pension benefits. The Bank contributes at specific rates of the salary to the Kerala Grameena Bank (Employees') Pension Trust set up by the Bank and administered by the Trustees. Liabilities with regard to the pension obligation, is determined on actuarial basis on projected unit credit method as on the Balance Sheet date. The contribution is made by the Bank to the Trust. At the time of retirement or death of the pension eligible employee, the pension trust purchases annuity from insurance company out of the contributions made by the Bank. Employees covered by the pension plan are not eligible for employers' contribution under the provident fund plan.

(c) Other Long Term Employee Benefits: Privilege Leave Encashment:

Compensated absences are recognized when they accrue to the employees. These are not expected to occur wholly within twelve months after the end of the period in which the employees render the related services. These liabilities are determined by an independent actuary as on the Balance Sheet date using the Projected Unit Credit Method. Bank has made arrangement with Life Insurance Corporation of India, SUD life and Bajaj Life for Privilege leave encashment payments.

10. Taxes on Income:

- a) Income tax expense is the aggregate amount of current tax and deferred tax charge.
- b) Current tax is the amount of tax payable on the taxable income for the year as determined in accordance with the applicable tax rates and the provisions of the Income Tax Act, 1961 and other applicable tax laws.
- c) Deferred tax is recognised on timing differences, being the differences between the taxable income and the accounting income that originate in one period and are capable of reversal in one or more subsequent periods. Deferred tax is measured using the tax rates and the tax laws enacted or substantively enacted as at the reporting date. Deferred tax liabilities are recognised for all timing differences. Deferred tax assets are recognised for timing differences of items other than unabsorbed depreciation and carry forward losses only to the extent that reasonable certainty exists that sufficient future taxable income will be available against which these can be realised. However, if there are unabsorbed depreciation and carry forward of losses and items relating to capital losses, deferred tax assets are recognised only if there is virtual certainty supported by convincing evidence that there will be sufficient future taxable income available to realise the assets. Deferred tax assets and liabilities are offset if such items relate to taxes on income levied by the same governing tax laws and the Bank has a legally enforceable right for such set off. Deferred tax assets are reviewed at each balance sheet date for their realisability.
- d) In cases of demand, the provision for tax is made after due consideration of judicial pronouncements and legal opinions. Disputed tax not provided for are disclosed under contingent liabilities.

11. Earnings Per Share:

The Bank reports basic and diluted Earnings Per Share in accordance with AS 20. Basic Earnings Per Share is computed by dividing the net profit after tax by the weighted average number of equity shares outstanding for

the Year. For calculating Diluted EPS, the weighted average number of equity shares outstanding during the period is increased for the effects of all dilutive potential equity shares.

12. Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets:

a) In conformity with AS 29, "Provisions, Contingent Liabilities & Contingent Assets" issued by the Institute of Chartered Accountants of India, the bank recognizes provision only when:

- It has a present obligation as a result of past event.
- It is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation, and
- When a reliable estimate of the amount of the obligation can be made.

b) No provision is recognized

- For 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,
- Where it is not probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation or
- When a reliable estimate of the amount of obligation cannot be made, Such obligations are disclosed as Contingent liabilities in the financial statements.

c) Contingent assets are not recognized in the financial Statements.

13. Net Profit:

The Net Profit in the Profit & Loss Account is after:

- (a) Provision for Depreciation on Investments
- (b) Provision for Taxation
- (c) Provision for Non-Performing Advances
- (d) Provision on Standard Assets
- (e) Provision for Non-Performing Investments
- (f) Other usual & necessary items

KERALA GRAMEENA BANK

(Formerly known as Kerala Gramin Bank)

HEAD OFFICE: MALAPPURAM

Schedule – 18

NOTES ON ACCOUNTS FORMING PART OF THE FINANCIAL STATEMENTS FOR THE YEAR ENDED 31-03-2026

A: Disclosures as per RBI's Master Direction on Presentation and Disclosure in Financial Statements

1. Regulatory capital

The Bank computes Capital Adequacy Ratio as per RBI guidelines. The minimum capital required to be maintained by the bank for the year ended March 31, 2026 is 9%. The Capital Adequacy Ratio of the Bank calculated as per RBI circular is set out below;

a) Composition of Regulatory Capital

Sr. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
i)	Common Equity Tier 1 capital (CET 1)	3235.81	2548.43
ii)	Additional Tier 1 capital	-	-
iii)	Tier 1 capital (i + ii)	3235.81	2548.43
iv)	Tier 2 capital	462.69	416.27
v)	Total capital (Tier 1+Tier 2)	3698.50	2964.70
vi)	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	25797.09	21282.73
vii)	CET 1 Ratio (CET 1 as a percentage of RWAs)	12.55	11.97
viii)	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	12.55	11.97
ix)	Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	1.79	1.96
x)	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	14.34	13.93
xi)	Percentage of the shareholding of		
	a) Government of India	50	50
	b) Government of Kerala	15	15
	c) Sponsor Bank	35	35
xii)	Amount of paid-up equity capital raised during the year	Nil	130.65
xiii)	Amount of non-equity Tier 1 capital raised during the year	Nil	Nil
xiv)	Amount of Tier 2 capital raised during the year	Nil	Nil
xv)	Amount of perpetual debt instruments raised during the year	Nil	Nil

b) Draw down from Reserves: Refer Note 18.A.19

2. Asset liability management - Maturity pattern of certain items of assets and liabilities

Current Year

(Amount in crore)

	1 Day	2 to 7 Days	8 to 14 Days	15 to 30 Days	31 Days to 2 Months	Over 2 months & upto 3 months	Over 3 months & upto 6 months	Over 6 months & upto 1 year	Over 1 Year Et upto 3 Years	Over 3 Years E upto 5 years	Over 5 Years	Total
Deposits	257.65	726.83	871.88	544.60	203.30	3583.94	4000.90	7328.77	14633.73	204.15	133.21	32488.95
Advances	469.42	195.00	250.14	532.23	142.76	2647.22	5440.20	14132.90	4022.14	1948.42	1887.94	31668.37
Investments & Term Deposits with other Banks	118.59	50.00	101.36	184.73	185.00	305.00	164.16	1842.55	578.34	723.35	5082.00	9335.09
Borrowings	0.58	0.00	0.00	0.00	0.00	400.83	824.0	4019.45	1134.66	594.53	49.47	7023.52
Foreign Currency assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Foreign Currency liabilities	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Previous Year

(Amount in crore)

	1 Day	2 to 7 Days	8 to 14 Days	15 to 30 Days	31 Days to 2 Months	Over 2 months & upto 3 months	Over 3 months & upto 6 months	Over 6 months & upto 1 year	Over 1 Year Et upto 3 Years	Over 3 Years E upto 5 years	Over 5 Years	Total
Deposits	222.08	763.91	721.05	436.02	59.31	1451.04	3103.30	5165.17	15123.59	253.42	128.24	27427.13
Advances	435.81	260.91	435.8	435.81	74.21	2257.28	4511.34	11169.06	3381.42	1720.90	1734.68	26160.53
Investments & Term Deposits with other Banks	120.84	224.94	4.95	49.81	60.00	276.01	414.88	2398.23	381.03	739.02	4069.15	8738.91
Borrowings	0.53	-	-	-	-	302.86	330.93	3340.34	1384.09	513.92	22.48	5895.15
Foreign Currency assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Foreign Currency liabilities	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3. Investments

a) Composition of Investment Portfolio

As at 31.03.2026

(Amount in crore)

	Investments in India							Investments outside India	Total Investments
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiary and/or joint ventures	Others	Total investment in India		
Held to Maturity									
Gross	4193.68	-	-	-	-	-	4193.68	-	4193.68
Less: Provision for non-performing investments (NPI)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net	4193.68	-	-	-	-	-	4193.68	-	4193.68
Available for Sale									
Gross	2150.91	-	2.02	115.69	-	118.59	2387.21	-	2387.21
Less: Provision for depreciation and NPI	40.25	-	-	0.29	-	0.31	40.85	-	40.85
Net	2110.66	-	2.02	115.40	-	118.28	2346.36	-	2346.36
Held for Trading									
Gross	184.59	-	-	-	-	-	184.59	-	184.59
Less: Provision for depreciation and NPI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net	184.59	-	-	-	-	-	184.59	-	184.59
Total Investments	6529.18	-	2.02	115.69	-	118.59	6765.48	-	6765.48
Less: Provision for non-performing investments	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Less: Provision for depreciation	40.25	-	-	0.29	-	0.31	40.85	-	40.85
Net	6488.93	-	2.02	115.40	-	118.28	6724.63	-	6724.63

As at 31.03.2025

(Amount in crore)

	Investments in India							Investments outside India	Total Investments
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiary and/or joint ventures	Others	Total investment in India		
Held to Maturity									
Gross	3835.79	-	-	-	-	-	3835.79	-	3835.79
Less: Provision for non-performing investments (NPI)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net	3835.79	-	-	-	-	-	3835.79	-	3835.79
Available for Sale									
Gross	1330.59	-	0.30	120.30	-	70.85	1522.04	-	1522.04
Less: Provision for depreciation and NPI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net	1330.59	-	0.30	120.30	-	70.85	1522.04	-	1522.04
Held for Trading									
Gross	120.48	-	-	-	-	-	120.48	-	120.48
Less: Provision for depreciation and NPI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net	120.48	-	-	-	-	-	120.48	-	120.48
Total Investments	5286.86	-	0.30	120.30	-	70.85	5478.31	-	5478.31
Less: Provision for non-performing investments	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Less: Provision for depreciation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net	5286.86	-	0.30	120.30	-	70.85	5478.31	-	5478.31

b) Movement of Provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve

(Amount in ₹ Crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
i) Movement of provisions held towards depreciation on investments	Nil	Nil
a) Opening balance	Nil	Nil
b) Add: Provisions made during the year	Nil	Nil
c) Less: Write off / write back of excess provisions during the year	Nil	Nil
d) Closing balance	102.44	102.44
ii) Movement of Investment Fluctuation Reserve	49.08	-
a) Opening balance	22.92	-
b) Add: Amount transferred during the year	128.59	102.44
c) Less: Drawdown		
d) Closing balance	5.00%	6.24%
iii) Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/Current category		

c) Sale and transfer to/from HTM Category

During the Financial Year 2025-26, the aggregate value of sale of securities from HTM category has exceeded the limit of 5% of the book value of investments held in HTM category at the beginning of the year as specified by RBI and the mandatory disclosure as per RBI guidelines is as follows,

(Amount in ₹ Crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Market value of securities held under HTM category at the year end	4066.21	3874.55
Excess of book value of HTM securities over market value. (No provision is required to be made in respect of the same)	127.47	Nil

d) Non-SLR investment portfolio

i) Non-performing non-SLR investments

(Amount in ₹ Crore)

Sr.No.	Particulars	Current Year	Previous Year
a)	Opening balance	-	-
b)	Additions during the year since 1 st April	-	-
c)	Reductions during the above period	-	-
d)	Closing balance	-	-
e)	Total provisions held	-	-

ii) Issuer composition of non-SLR investments

(Amount in ₹ Crore)

Sr No	Issuer	Amount		Extent of Private Placement		Extent of 'Below Investment Grade'		Extent of 'Unrated' Securities		Extent of Unlisted Securities	
(1)	(2)	(3)		(4)		(5)		(6)		(7)	
		CY	PY	CY	PY	CY	PY	CY	PY	CY	PY
a)	PSUs	0.38	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b)	FIs	35.56	35.42	-	-	-	-	-	-	-	-
c)	Banks	40.71	35.03	-	-	-	-	-	-	-	-
d)	Private Corporates	41.05	50.15	-	-	-	-	-	-	0.25	0.25
e)	Subsidiaries/ Joint Ventures	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
f)	Others	118.59	70.85	-	-	-	-	-	-	-	-
g)	Total	236.29	191.45	-	-	-	-	-	-	0.25	0.25
h)	Provision held towards depreciation	0.60	-	-	-	-	-	-	-	-	-
i)	Net	235.69	191.45	-	-	-	-	-	-	0.25	0.25

e) Repo Transactions

	Minimum outstanding during the year 25-26		Maximum outstanding during the year 25-26		Daily average outstanding during the year 25-26		Outstanding as on March 31, 2026	
	FV	MV	FV	MV	FV	MV	FV	MV
i) Securities sold under repo	-	-	-	-	-	-	-	-
a) Government securities	-	-	-	-	-	-	-	-
b) Corporate debt securities	-	-	-	-	-	-	-	-
c) Any other securities	-	-	-	-	-	-	-	-
ii) Securities purchased under reverse repo	-	-	-	-	-	-	-	-
a) Government securities	-	-	-	-	-	-	-	-
b) Corporate debt securities	-	-	-	-	-	-	-	-
c) Any other securities	-	-	-	-	-	-	-	-

(f) 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	-	-	-	-	-
Securities Borrowed through GSL transactions	-	-	-	-	-
Securities Placed as collateral under GSL transactions	-	-	-	-	-
Securities received as collateral under GSL transactions	-	-	-	-	-

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	-	-	-	-	-
Securities Borrowed through GSL transactions	-	-	-	-	-
Securities Placed as collateral under GSL transactions	-	-	-	-	-
Securities received as collateral under GSL transactions	-	-	-	-	-

4. Asset quality

a) Classification of advances and provisions held
As at 31.03.2026

(Amount in crore)

	Standard Total Standard Advances	Non-Performing			Total Non- Performing Advances	Total
		Sub- standard	Doubtful	Loss		
Gross Standard Advances and NPAs						
Opening Balance	27060.53	107.70	252.98	141.08	501.76	27562.29
Add: Additions during the year					298.02	
Less: Reductions during the year*					322.33	
Closing balance	32868.38	97.75	252.24	127.46		
*Reductions in Gross NPAs due to:						
i) Upgradation					192.44	
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)					119.75	
iii) Technical/Prudential Write-offs						
iv) Write-offs other than those under (iii) above					10.14	
Provisions (excluding Floating Provisions)						
Opening balance of provisions held	465.38	107.70	252.98	141.08	501.76	967.14
Add: Fresh provisions made during the year					-	-
Less: Excess provision reversed/Write-off loans					24.31	-
Closing balance of provisions held#	378.77	97.75	252.24	127.46	477.45	856.22
Net NPAs						
Opening Balance					-	-
Add: Fresh additions during the year						
Less: Reductions during the year						
Closing Balance						

#Provision for Standard Assets includes a) statutory provision of 41.79 Crore (Previous Year ₹65.40Crore) stipulated by RBI for the accounts restructured under Resolution Framework 1 and 2 for COVID 19 related stress of Individuals and Small Businesses and b) 228.83 Crores (Previous Year: 320.11 Crores) of additional provision over and above the statutory provisions made by Bank as a matter of prudence for the accounts restructured under the above scheme.

As at 31-03-2025

(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	23870.61	136.40	247.78	133.96	518.14	24388.75
Add: Additions during the year					343.69	
Less: Reductions during the year*					360.07	
Closing balance	27060.53	107.70	252.98	141.08		
*Reductions in Gross NPAs due to:						
i) Upgradation					244.59	
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)					110.47	
iii) Technical/Prudential Write-offs						
iv) Write-offs other than those under (iii) above					5.01	
Provisions (excluding Floating Provisions)						
Opening balance of provisions held	452.95	136.40	247.78	133.96	518.14	971.09
Add: Fresh provisions made during the year					-	-
Less: Excess provision reversed/Write-off loans					16.38	-
Closing balance of provisions held#	465.38	107.70	252.98	141.08	501.76	967.14
Net NPAs						
Opening Balance						
Add: Fresh additions during the year						
Less: Reductions during the year						
Closing Balance						

(Amount in ₹ crore)

	Standard			Non-Performing								Total	
	Total Standard Advances		CY	Sub- standard		Doubtful		Loss		Total Non-Performing Advances		Total	
	PY			PY		PY		PY		PY		PY	
Floating Provisions													
Opening Balance													
Add: Additional provisions made during the year													
Less: Amount drawn down during the year													
Closing balance of floating provisions													
Technical write-offs and the recoveries made there on													
Opening balance of Technical/ Prudential written-off accounts													
Add: Technical/ Prudential write-offs during the year													
Less: Recoveries made from previously technical/ prudential written-off													
Closing balance													

Ratios (in per cent)	Current Year	Previous Year
Gross NPA to Gross Advances	1.43%	1.82%
Net NPA to Net Advances	-	-
Provision coverage ratio	100%	100%

b) Sector-wise Advances and Gross NPAs

(Amount in ₹ Crore)

Sr. No.	Sector	Current Year			Previous Year		
		Outstandi ng 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
i)	Priority Sector						
a)	Agriculture and allied activities	23574.77	142.55	0.60	19142.27	130.82	0.68
b)	Advances to industries sector eligible as priority sector lending	2501.36	162.32	6.49	2086.66	159.67	7.65
c)	Services				-	-	
d)	Personal loans	3930.66	136.06	3.46	3929.06	168.73	4.29
	Subtotal (i)	30006.79	440.93	1.47	25157.99	459.22	1.82
ii)	Non-priority Sector						
a)	Agriculture and allied activities	-	-	-	-	-	-
b)	Industry	-	-	-	-	-	-
c)	Services	-	-	-	-	-	-
d)	Personal loans	3339.04	36.52	1.09	2404.30	42.54	1.77
	Sub-total (ii)	3339.04	36.52	1.09	2404.30	42.54	1.77
	Total(i+ii)	33345.83	477.45		27562.29	501.76	

c) Particulars of resolution plan and restructuring

i) details of accounts subjected to restructuring

Particulars of accounts in respect of which application for restructuring are under process but

(Amount in ₹ Crore)

Particulars		Agriculture and allied activities		Corporate s (excludin g MSME)		Micro, Small and Medium Enterprises (MSME)		Retail (excluding agriculture and MSME)		Total	
		CY	PY	CY	PY	CY	PY	CY	PY	CY	PY
Standard	Number of borrowers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Gross Amount (₹ crore)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Provision held (₹ crore)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sub-standard	Number of borrowers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Gross Amount (₹ crore)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Provision held (₹ crore)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Doubtful	Number of borrowers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Gross Amount (₹ crore)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Provision held (₹ crore)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	Number of borrowers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Gross Amount (₹ crore)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Provision held (₹ crore)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

restructuring packages have not been approved as on 31-03-2026

- No of accounts : Nil
- Amount (crore) : Nil

d) Disclosure of transfer of loan exposures

The Bank has not transferred/ acquired any loans during the year ended March 31, 2026 under RBI Master Direction on Transfer of Loan Exposures dated September 24, 2021.

e) Non-Fund Based (NFB) Credit Facilities:

A bank shall disclose the details of NFB credit facilities in the format given below.

		As at 31st March 2026	As at 31st March 2025	Previous Year	Previous Year
		Secured Portion	Unsecured Portion	Secured Portion	Unsecured Portion
I	Outstanding Guarantees (₹crore)				
	i) In India	11.75	0	9.55	0
	ii) Outside India	-	-	-	-
II	Acceptances, Endorsements and other Obligations (₹crore)	-	-	-	-
III	Other NFB Credit facilities (₹crore)	-	-	-	-

f) Fraud accounts

Number and amount of frauds reported during the current financial year and the provisioning thereon are given below,

Particulars*	Current year	Previous year
Number of frauds reported	1	7
Amount involved in fraud (₹lakhs)	4.76	285.32
Amount Recovered (₹lakhs)	4.76	2.76
Amount of provision made for such frauds (₹lakhs)	0	172.11
Amount of Unamortised provision debited from 'other reserves' as at the end of the year (₹lakhs)	NA	N.A

* Nature of fraud - Fund misappropriation 1 case

g) Disclosure under Resolution Framework for COVID-19-related Stress

Details of Resolution plan implemented under the Resolution Framework for COVID-19 related stress as per RBI circular on RF1 and RF2

(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	841.42	5.40	-	120.52	770.33
Corporate persons	-	-	-	-	-
Of which MSMEs	-	-	-	-	-
Others	18.04	0.16	-	5.74	13.42
Total	859.46	5.56	-	126.26	783.75

e) Modifications in terms of clause 22 of RBI circular no. DOR.STR.REC.11/21.04.048/2021-22 dated May 05, 2021 on "Resolution Framework 2.0: Resolution of Covid 19 related stress of Individuals and Small Business" were sanctioned and implemented in

No. of borrower accounts 375
Aggregate exposure of the Bank to such borrowers : ₹14.65 Crores

5. Exposures

a) Exposure to real estate sector

(Amount in ₹ Crore)

Category	Current Year	Previous Year
<i>i) Direct exposure</i>		
a) Residential Mortgages	3740.64	3650.33
Of the above, individual housing loans eligible for inclusion in priority sector advances	3415.15	3417.83
b) Commercial Real Estate	27.00	28.77
c) Investments in Mortgage-Backed Securities (MBS) and other securitized exposures	-	-
i. Residential	-	-
ii. Commercial Real Estate	-	-
<i>ii) Indirect Exposure</i>		
Fund based and non-fund-based exposures on National Housing Bank and Housing Finance Companies.	-	-
Total Exposure to Real Estate Sector	3767.64	3679.10

b) Exposure to capital market

(Amount in ₹ Crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Direct investment in equity shares, convertible bonds, convertible debentures and units of equity oriented mutual funds the corpus of which is not exclusively invested in corporate debt	15.62	11.15

(c) Risk category-wise country exposure

(Amount in ₹ Crore)

Risk Category*	Exposure (net) as at March 31 (Current Year)	Provision held as at March 31 (Current Year)	Exposure (net) as at March 31 (Previous Year)	Provision held as at March 31 (Previous Year)
Insignificant	No country Exposures Risks			
Low				
Moderately Low				
Moderate				
Moderately High				
High				
Very High				
Total				

(d) Unsecured advances

(Amount in ₹ Crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total unsecured advances of the bank	168.80	185.06
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	-	-

e) MSME accounts restructured vide RBI circular no.DBR.No.BP.BC.18/21.04.048 /2018-19 dated January 1, 2019 as amended from time to time

No. of accounts Restructured	Amount (₹ in million)
1811	372.20

f) Intra-group exposures

- i) Total amount of intra-group exposures : NIL
- ii) Total amount of top 20 intra-group exposures : NIL
- iii) Percentage of intra-group exposures to total exposure of the bank onborrowers/customers : NIL
- iv) Details of breach of limits on intra-group exposures and regulatory action thereon, if any. : NIL

6. Concentration of deposits, advances, exposures and NPAs

a) Concentration of deposits

(Amount in ₹ Crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total deposits of the twenty largest depositors	2622.90	1942.88
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	8.07%	7.08%

b) Concentration of advances

(Amount in ₹ Crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total advances to the twenty largest borrowers*	229.96	235.41
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	0.69%	0.85%

* Computed based on credit exposure - sanctioned limits or outstanding, whichever are higher

c) Concentration of exposures

(Amount in ₹ Crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total exposure to the twenty largest borrowers/ customers	229.96	237.39
Percentage of exposures to the twenty largest borrowers /customers to the total exposure of the bank on borrowers/ customers	0.69%	0.86%

d) Concentration of NPAs

(Amount in ₹ Crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total Exposure to the top twenty NPA accounts	7.87	7.30
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs.	1.65%	1.46%

7. Derivatives

Bank has not entered into any transactions in derivatives in the current and previous years.

8. Transfers to Depositor Education and Awareness Fund (DEA Fund)

In accordance with the guidelines issued by the RBI, the Bank transfers the amount to the credit of any account which has not been operated upon for a period of ten years or any deposits or any amount remaining unclaimed for more than ten years to DEA Fund.

Details of amounts transferred to DEA Fund are set out below:

(Amount in ₹ Crore)

Sr. No.	Particulars	CY	PY
i)	Opening balance of amounts transferred to DEA Fund	113.56	104.63
ii)	Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year	21.17	15.65
iii)	Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims	16.85	6.72
iv)	Closing balance of amounts transferred to DEA Fund	117.88	113.56

The closing balance of the amount transferred to DEA Fund, as disclosed above, is included under 'Schedule 12 - Contingent Liabilities Unclaimed Deposits.

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	2	1
2.	Number of complaints received during the year	1008	1447
3.	Number of complaints disposed during the year	1010	1446
3.1	Of which, number of complaints rejected by the bank	-	-
4.	Number of complaints pending at the end of the year	-	2
Maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman			
5.	Number of maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman	165	123
5.1.	Of 5, number of complaints resolved in favour of the bank by Office of Ombudsman	156	123
5.2	Of 5, number of complaints resolved through conciliation/mediation/advisories issued by Office of Ombudsman	9	-
5.3	Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by Office of Ombudsman against the bank	-	-
6.	Number of Awards unimplemented within the stipulated time (other than those appealed)	-	-

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

b) Top five grounds of complaints received by the bank from customers

Grounds of complaints, (i.e. complaints relating to)	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					
ATM/UPI	-	56	(78.95)	-	-
Others					
a. GoK, Gol, Sponsor Bank/ NABARD etc.	-	434	(12.68)	-	-
b. General Complaints /CPGRAMS/PGRS/ LOANS/Others	2	518	(24.27)	-	-
Total	2	1008	(30.34)	-	-
Previous Year					
ATM/UPI	-	266	(13.92)		-
Others					
a. GoK, Gol, Sponsor Bank/NABAR D etc.	-	497	54.83		-
b. General Complaints /CPGRAMS/ PGRS/ LOANS/Others	1	684	12.69	2	-
Total	1	1447	(16.98)	2	-

10. Disclosure of penalties imposed by the Reserve Bank of India

RBI has imposed penalty in the following cases totalling to Rs.36182/-

SL NO	Details of the penalty	Date of payment of penalty	Amount of Penalty
1	High technical declines in UPI	29.11.2025	10000
2	CDRF case for collecting ATM charge where no records to substantiate delivery of the ATM card to Customer.	25.10.2025	26182

11. Other Disclosures

a) Business ratios

Particular	Current Year	Previous Year
i) Interest Income as a percentage to Working Funds ^{\$}	8.08	8.08
ii) Non-interest income as a percentage to Working Funds	1.79	1.53
iii) Cost of Deposits	5.50	5.31
iv) Net Interest Margin	3.35	3.46
v) Operating Profit as a percentage to Working Funds ^{\$}	2.27	1.22
vi) Return on Assets [@]	1.88	0.89
vii) Profit per employee (in ₹ Lakhs)	19.58	8.12
viii) Business (Deposits plus Advances) per employee (in ₹ Lakhs)	1635.87	1411.90

^{\$} - Average working funds has been worked out on the basis of fortnightly outstanding figure of total assets of the Bank as on last day of each fortnight.

[@] - "Return on Assets" would be with reference to average of total Assets

b) Bancassurance business

(Amount in ₹ Crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Fees / brokerage earned in respect of insurance broking, agency and banc assurance business	6.23	6.15

c) Marketing and distribution

(Amount in ₹ Crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Fees / remuneration received in respect of the marketing and distribution function (excluding bancassurance business)	-	-

d) Disclosures regarding Priority Sector Lending Certificates (PSLCs)

Income arising from sale of Priority Sector Lending Certificates (PSLC) under Agriculture and Small and Marginal Farmers category during FY 2025-26 included in Schedule 14.V -Miscellaneous Income amounts to 342.69 Crores (PY: 226.60 Crores) as detailed below:

i) PSLC Issued:

Sl no.	No of Units	Amount (₹Crore)	Category	Date of issue	Premium (%)	Income (₹Crore)
1	13180	3295	SMF	06-05-2025	2.75	90.61
2	6820	1705	SMF	06-05-2025	2.75	46.89
3	2000	500	SMF	29-05-2025	2.7	13.50
4	400	100	SMF	04-06-2025	2.72	2.72
5	400	100	SMF	04-06-2025	2.72	2.72
6	800	200	SMF	04-06-2025	2.73	5.46
7	2000	500	SMF	04-06-2025	2.73	13.65
8	2000	500	SMF	04-06-2025	2.73	13.65
9	800	200	SMF	06-06-2025	2.73	5.46
10	2000	500	SMF	06-06-2025	2.74	13.70
11	400	100	SMF	06-06-2025	2.74	2.74
12	400	100	SMF	06-06-2025	2.74	2.74
13	1200	300	SMF	10-06-2025	2.75	8.25
14	790	197.5	SMF	10-06-2025	2.75	5.43
15	10	2.5	SMF	10-06-2025	2.75	0.07
16	1080	270	SMF	12-06-2025	2.75	7.43
17	920	230	SMF	12-06-2025	2.75	6.33
18	2000	500	SMF	12-06-2025	2.75	13.75
19	2000	500	SMF	24-06-2025	3.2	16.00
20	2000	500	SMF	25-06-2025	3.2	16.00
21	2000	500	SMF	26-06-2025	3.3	16.50
22	800	200	SMF	26-06-2025	3.31	6.62
23	800	200	SMF	26-06-2025	3.31	6.62
24	800	200	SMF	26-06-2025	3.33	6.66
25	800	200	SMF	27-06-2025	3.2	6.40
26	800	200	SMF	27-06-2025	3.2	6.40
27	800	200	SMF	30-06-2025	3.2	6.40

ii) PSLC Purchased:

Nil

e) Provisions and contingencies

(Amount in ₹ Crore)

Provision debited to Profit and Loss Account	Current Year	Previous Year
i) Provisions for NPI	-	-
ii) Provision towards NPA	(14.13)	(11.16)
iii) Other Provisions and Contingencies (with details)		
• Provision for Standard Assets	(86.61)	12.43
• Provision for Fraud	0.35	1.53
Total	(100.39)	2.80
iv) Provision made towards Income tax		
• Income Tax current year	241.44	82.33
• Income Tax Previous years		
• Deferred Tax	22.32	30.36

f) Payment of DICGC Insurance Premium

(Amount in ₹ Crore)

Sr.No.	Particulars	Current Year	Previous Year
i)	Payment of DICGC Insurance Premium	33.19	29.64
ii)	Arrears in payment of DICGC premium	-	-

12. Accounting standard 5- Net Profit / Loss for the period, prior period items and changes in accounting policies:

The net profit for the period comprises the following components:

- Profit or loss from ordinary activities: 776.22 Crores (Profit) (PY 312.89 Crores)
- Prior Period Income - Nil
- Prior period expense Nil

13. Accounting Standard 15 Employee Benefits

13.1 Retirement Benefits New Pension Scheme

As per the industry level settlement dated April 27, 2010, employees who joined the services of the Bank on or after April 1, 2010 are not eligible for the existing pension scheme whereas they will be eligible for Defined Contributory Pension Scheme (DCPS) in line with the New Pension Scheme introduced for employees of Central Government. Employee shall contribute 10% of their Basic Pay and Dearness Allowance towards DCPS and the Bank will also make a matching contribution. There is no separate Provident Fund for employees joining on or after April 1, 2010. 40 Consequent to letter from Department of Financial Service, Ministry of Finance, Govt. of India dated 01.03.2025 the employer contribution to NPS has been revised from 10% to 14% effective from 11.11.2020. Rs 40 Crores (PY Rs. 34.64 crores) is shown as expenses in the accounts in the current year under the head payment to and provisions for employees in Schedule 16.

13.2 Other Retirement Benefits

The bank has recognized the following amounts in the Profit and loss account towards employee benefits:

Particulars	Current year	Previous year
Pension	72.85	152.02
Gratuity	14.04	40.95
Compensation for absence on privilege/sick/ casual leave	11.17	1.45

The employee benefits on account of pension, gratuity and Leave have been ascertained on actuarial valuation in accordance with Accounting Standard - 15 issued by The Institute of Chartered Accountants of India.

13.3 The actuarial assumptions in respect of gratuity and privilege leave and pension for determining the present value of obligations and contributions of the bank, have been made by fixing various parameters for

- Salary escalation by taking into account inflation, seniority, promotion and other factors mentioned in Accounting Standard 15(Revised) issued by ICAI.
- Attrition rate by reference to past experience and expected future experience and includes all types of withdrawals other than death but including those due to disability.

a) Actuarial Assumptions:

Particulars	Gratuity		Privilege Leave		Pension	
	2025-26	2024-25	2025-26	2024-25	2025-26	2024-25
Discount Rate	7.45%	7.11%	7.45%	7.11%	6.69%	7.11%
Expected Return on Assets	7.45%	7.11%	7.45%	7.11%	6.69%	7.11%
Salary Escalation	6%	6%	6%	6%	6%	6%
Attrition rate	1%	1%	1%	1%	1%	1%
Mortality	IIAM 2012-15 ULTIMATE	IALM 2012-15 ULTIMATE	IIAM 2012-15 ULTIMATE	IALM 2012-15 ULTIMATE	IIAM 2012-15 ULTIMATE	IALM 2012-15 ULTIMATE

b) Change in obligation over the year ending 31 March 2026:

(₹ In Lakhs)

Particulars	Gratuity		Privilege Leave	
	2025-26	2024-25	2025-26	2024-25
Present value of obligation at the beginning of the year	18649.55	14928.77	14289.48	11038.39
Interest Cost	1303.24	989.60	1010.62	734.07
Current Service Cost	1293.63	1264.19	3187.29	3170.60
Benefits paid during the year	(2312.93)	(2020.81)	(1448.34)	(1427.95)
Actuarial Gain/Loss on obligations	(349.07)	3487.80	(2440.84)	774.37
Present value of obligation at the end of the year	18584.42	18649.55	14598.21	14289.48

c) Change in fair value of plan assets for the year ending 31 March 2026:

(₹ In Lakhs)

Particulars	Gratuity		Privilege Leave	
	2025-26	2024-25	2025-26	2024-25
Fair Value of Plan Assets at beginning of the year	14589.79	13154.11	14144.40	14507.31
Expected Return on plan assets	1086.94	935.25	1053.76	1031.47
Contributions net of charges made during the year	4060	2530.10	145	0.00
Benefits paid during the year	(2312.92)	(2020.81)	(1448.34)	(1427.95)
Actuarial Gain/ Loss	90.67	(8.86)	(141.45)	33.57
Fair Value of Plan Assets at the end of the year	17514.48	14589.79	13753.37	14144.40

d) Funded status

(₹ In Lakhs)

Particulars	Gratuity		Privilege Leave	
	2025-26	2024-25	2025-26	2024-25
Present value of Defined Benefit Obligation	18584.42	18649.55	14598.21	14289.48
Fair Value of Plan Assets	17514.48	14589.79	13753.37	14144.40
Funded Status [Surplus / (Deficit)]	(1069.94)	(4059.76)	(844.84)	(145.08)
Provision made in books	1069.94	4059.76	844.84	145.08

The above information for the year is as certified by an actuary and relied upon by the auditor.

13.4 Pension

a) Change in obligation over the year ending 31 March 2026

(₹ In Lakhs)

Particulars	2025-26	2024-25
Present value of obligation at the beginning of the year	132556.08	120367.87
Interest Cost	8406.4	8085.91
Current Service Cost	4187.76	4844.53
Benefits paid during the year	(13799.93)	(13284.00)
Actuarial Gain/ Loss on obligations	3307.5	12541.77
Present value of obligation at the end of the year	134657.81	132556.08

b) Change in fair value of plan assets for the year ending 31 March 2026

(₹ In Lakhs)

Particulars	2025-26	2024-25
Fair Value of Plan Assets at beginning of the year *	118157.07	113322.81
Expected Return on plan assets	7904.71	8057.25
Contributions net of charges made during the year	8597.03	9932.94
Benefits paid during the year	(13799.93)	(13284.00)
Actuarial Gain/ Loss	7006.02	128.07
Fair Value of Plan Assets at the end of the year *	127864.90	118157.07

*Includes Rs 4508 Lakhs retained by EPFO from the Pension Fund Contribution made prior to the implementation of pension scheme (01.04.2018)

c) Funded status:

(₹ In Lakhs)

Particulars	2025-26	2024-25
Present value of Defined Benefit Obligation	134657.81	132556.08
Fair Value of Plan Assets	127864.90	118157.07
Funded Status [Surplus / (Deficit)]	(6792.91)	(14399.01)
Provision made in the books	6792.91	14399.01
Unamortised initial liability	-	-

The above information is as certified by an actuary and relied upon by the auditor.

13.5 (Net Asset)/Liability at the year-end:

a) Gratuity

(₹ In Lakhs)

Particulars	31-03-2026	31-03-2025	31-03-2024	31-03-2023
Present value of Obligation at the end of the year	18584.42	18649.55	14928.77	14658.81
Fair value Plan assets at the end of the year	17514.48	14589.79	13154.11	12994.98
(Net asset)/Liability	1069.94	4059.76	1774.66	1663.83

b) Pension

(₹ In Lakhs)

Particulars	31-03-2026	31-03-2025	31-03-2024	31-03-2023
Present value of Obligation at the end of the year	134657.81	132556.08	120367.87	1,16,471.07
Fair value Plan assets at the end of the year	127864.90	118157.07	113322.82	1,08,512.81
(Net asset)/Liability	6792.91	14399.01 0	7045.05	7,958.25

The above information is as certified by an actuary and relied upon by the auditor.

13.6 Officiating Pay

Based on the 12 Bipartite settlement/9th Joint Note effective from 01.11.2022, Regional Rural Banks are required to pay "Officiating Pay" to officers / workmen who are required to officiate in a post in a higher scale for a period of not less than 4 days at a time or an aggregate of not less than 4 days during the calendar month at an amount equal to 15% of basic pay of such officer / workmen. Bank's management is of the view that posting of its officers to branches are of permanent nature and Officiating pay is not payable to an officer who has been posted to a higher-category branch on a permanent basis, without delegating / exercising the duties and responsibilities of the higher post.

Bank has vide letter dated 03.12.2025, sought clarification from NABARD regarding the applicability of payment of Officiating Pay to its employees, which is pending. As a matter of abundant caution, Bank has provided 25 Crores towards Officiating Pay for the years 2024-25 and 2025-26.

13.7 Pursuant to notification issued by Ministry of labour and employment, the Code on Wages, 2019, the Code on Social Security, 2020, the Industrial Relations Code, 2020, and the Occupational Safety, Health and Working conditions 2020 (Collectively referred to as the "New Labour Codes") became effective from November 21, 2025. Bank has assessed its employee benefit obligations in accordance with the definition of wages and present pay out structure sufficiently covers requirements under the new labour code. Accordingly, no additional provision is made in the accounts as on 31st March 2026. The bank continues to monitor the developments relating to the implementation of New Labour Codes and will review its estimate and assumptions on an ongoing basis.

14. Accounting Standard 17 Segment Reporting

Business Segments have been identified and reported taking into account, the target customer profile, the nature of product and services, the differing risks and returns, the organization structure, the internal business reporting system. The Bank operates in the following business segments;

a) Treasury:

The treasury segment primarily consists of interest earnings on investments portfolio of the bank, gains or losses on investment operations. The principal expenses of the segment consist of interest expense on funds borrowed and other expenses.

b) Retail banking:

The Retail Banking segment provides loans to non-corporate customers. Revenues of this segment consist of interest earned on Loans made to non-corporate customers and the charges / fees earned from other banking services. The principal expenses of the segment consist of interest expense on funds borrowed and other expenses.

c) Other Banking Operations:

This segment includes income from para banking activities such as debit cards, third party product distribution and associated costs.

Part A: Business segments

(Amount in ₹ crore)

Business Segments	Treasury		Corporate/ Wholesale Banking		Retail Banking		Other Banking Business		Total	
	2025-26	2024-25	2025-26	2024-25	2025-26	2024-25	2025-26	2024-25	2025-26	2024-25
Particulars										
Revenue	650.80	568.84	-	-	3430.50	2799.85	6.57	6.15	4087.87	3374.84
Result	177.24	191.36	-	-	886.07	251.36	4.55	3.48	1067.86	446.20
Unallocated expenses(Net)									27.89	20.61
Operating profit									1039.97	425.59
Income									263.76	112.69
Extraordinary Profit/Loss										
Net profit									776.22	312.89
Other information:										
Segment Assets	9385.09	8738.90			34569.47	28293.35			43954.56	37032.26
Unallocated Assets									573.97	322.63
Total assets									44528.53	37354.89
Segment Liabilities	8761.20	8176.48			32274.85	26469.63			41036.05	34646.11
Unallocated Liabilities									3492.48	2708.78
Total liabilities									44528.53	37354.89

Part B- Geographical Segment

Since the bank is operating only in one geographical segment, the state of Kerala no disclosures are made in respect of geographical segments.

Segment information is provided as per the MIS available for internal reporting purposes, which include certain estimates/assumptions. The methodology adopted in compiling and reporting the above information has been relied upon by auditors.

15. Accounting standard 18- Related party disclosures

Names of Related parties and their relationship with the Bank

15.1. Key Managerial Personnel

- Smt. Vimala Vijayabhaskar, Chairperson (Since 29-04-2024)
- Shri Jayaprakash C , Chairman (07-12-2020 25-04-2024)

15.2. Group Entities

- 1.Canara Bank Sponsor Bank
2. Can Bank Computer Services Ltd. Subsidiary of Sponsor Bank
3. Canara HSBC Life Insurance Subsidiary of Sponsor Bank
4. Canara Robeco Asset Management Company Ltd. Subsidiary of Sponsor Bank

15.3. Gross Remuneration Paid

(₹ in Lakhs)

Name	Designation	2025-26	2024-25
Smt. Vimala Vijayabhaskar	Chairperson	35.36	36.08
Shri Jayaprakash C	Chairman	-	3.37

Transactions in the nature of Banker-Customer relationship with Key Management Personnel and relatives of Key Management Personnel have not been disclosed.

15.4. Transactions with Group Entities

(₹ in Lakhs)

Sl No	Nature of Transaction	Name of the Group Entity	Expenses/ Payments		Income/ Receipts		Outstanding Assets		Outstanding Liabilities	
			CY	PY	CY	PY	CY	PY	CY	PY
1	Rendering of Services	Canara Bank	223.75	248.14	-	-	-	-	-	-
2	Rendering of Services	Can Bank Computer Services Ltd	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Rendering of Services	Canara HSBC Life Insurance	-	-	289.77	245.94	-	-	-	-
4	Dividend Received	Canara Bank	-	-	-	0.57	-	-	-	-
5	Fixed Deposit	Canara Bank	-	-	-	-	61.14	58.62	-	-
6	Current Account	Canara Bank	-	-	-	-	7932.20	4061.01	-	-
7	Investment	Canara Robeco AMC	-	-	-	-	3574.82	1714.91	-	-
8	Investment	Canara Bank	-	-	-	-	-	-	-	-

16. Accounting standard 20 - Earnings Per Share.

Basic and diluted earnings per equity share are computed in accordance with accounting standard 20, "Earnings per share" as given below.

	Particulars	2025-26	2024-25
A	Net Profit for the year attributable to Equity Shareholders (₹ 000)	77,62,156	31,28,927
B	Number of Equity Shares	76,65,04,212	76,65,04,212
C	Weighted Average Number of Equity Shares (Excluding potential equity shares)	76,65,04,212	69,59,89,016
D	Weighted Average Number of Equity Shares (Including potential equity shares)	76,65,04,212	69,59,89,016
E	Basic Earnings per Share (₹)	10.13	4.50
F	Diluted Earnings per Share (₹)	10.13	4.50
G	Nominal Value per Share (₹)	10	10

17. Deferred Tax.

The Bank has recognized Deferred Tax Assets /Liabilities (DTA / DTL) as under:

(₹ in Lakhs)

Particulars	March 31, 2026	March 31, 2025
Deferred Tax Asset (A)		
Provisions for Loans/Investments/ others	9532.97	11712.74
On timing difference of provision for employee benefits	629.20	-
Fixed Assets: on differences between book balances and tax balance of fixed asset	-	-
Total (A)	10162.17	11712.74
Deferred Tax Liabilities (B)		
Special Reserve created u/s 36(1)(viii) of Income Tax Act	2110.50	1553.12
Fixed Assets: on differences between book balances and tax balance of fixed asset	214.70	90.63
Total (B)	2325.20	1643.75
Deferred Tax Asset (net) (A-B)	7836.97	10068.99

18. Accounting standard 28 impairment of Assets.

In the opinion of the management there is no impairment of its fixed assets to any material extent as at 31.03.2026 requiring recognition in terms of Accounting Standard 28 issued by The Institute of Chartered Accountants of India

19. The Bank has transferred 22.92 Crore from Investment Fluctuation Reserve to Profit and LoSS Account, being the amount equivalent to Provision for Mark to Market Loss in the AFS and HFT category of investment after adjustments for tax and transfer to Statutory Reserve as per RBI norms. Based on the Investment Policy of the Bank, the Bank is required to maintain IFR of 5% of its HFT and AFS Investment portfolio. Accordingly the differential amount for scaling up of Reserves to the prescribed minimum has been appropriated to the Reserves. Hence the net accretion in Reserves during the year is 26.15 Crore.

20. Training Fund and Technology Fund

From financial year 2023 24, the Bank had set up a Technology Development Fund and a Training Fund to accumulate resources for supporting technology upgradation and staff training requirements, in line with the Bank's internal policy framework.

The said fund has been considered as part of Tier II capital for calculation of CRAR

21. Building Construction Fund

The Bank has acquired land at Athani, Ernakulam through SARFAESI auction conducted by a Bank for establishing its administrative and training infrastructure facility. During the year, Bank has appropriated an amount of Rs. 20 crores, being 50% of the estimated cost of construction of the facility to " Building Construction Fund" as reserve for this purpose.

The said fund has been considered as part of Tier II capital for calculation of CRAR

22. Total Book Value of Securities shifted from HTM to AFS category during the Financial Year amount to 652.58 Crore. No MTM Loss has been incurred for the transaction.

B: Other Disclosures

1. Inter-Branch Transactions:

The reconciliation of Inter Branch and various other accounts including inter Office accounts, SASuspense, SL-Suspense is an ongoing process and system based in the CBS (Core Banking Solutions) platform.

2. Fraud, Burglary and misappropriations:

i) DBS Wing

During the preceding year, bank had identified instance of fraud by way of misappropriation of funds involving an amount of Rs 1.48 Crores by an employee of the bank, wherein the funds were mis-appropriated fraudulently out of various commission income received by the bank and subsidy received by the bank to be passed on to customers. Legal action has been initiated by the bank against the said employee and same is in progress. Out the subsidy to be passed on to the customers, Rs.0.87 crores had already been paid to the actual beneficiaries and the amount so paid has been included under Sundry Asset. Pending recovery of the amount, necessary provision has been made in the books of account in this regard excluding the commission income which is not recognised in the books.

ii) Thazhe Chovva

During the preceding year, the bank has identified a fraud involving an employee of the Bank at Thazhe chovva Branch of the bank wherein 17 packets of gold aggregating to 1388.40 gms (net weight 1354.90 gms) was replaced with spurious ornaments. Bank has settled a part of the borrowers amounting to Rs 64.81 Lakhs being the value of the gold net off loan outstanding and same has been included under Sundry Assets. Legal action has already been initiated and pending recovery of the amount, necessary provision has been made in the books for the balance outstanding in the loan account. During the year, bank has made an additional provision of Rs 34.20 Lakhs towards the appraised value of the gold (including making charges and GST) as on 12.05.2025 pertaining to the loan accounts yet to be closed.

(iii) Periya Bazar Branch

In the preceding years, 6.74 lakhs and gold ornaments weighing 32.61 Kg were burgled in Periya Bazar branch of erstwhile North Malabar Gramin Bank. Out of the above Bank had recovered ₹10 lakh, through The First Class Magistrate Court, Hosdurg and is kept in sundry liability account. Bank had received insurance claim of ₹258.96 Lakhs as against the total loss of ₹522.65 Lakhs and the balance was charged off in the preceding years. Efforts are still on to recover 11548 gm of gold ceased from the accused.

(iv) Chelembra Branch

Pursuant to a burglary at the Chelembra branch of the bank (erstwhile South Malabar Gramin Bank) during the year ended 31st March 2008, gold ornaments weighing 77 Kg 183 grams (net weight) and cash of 24.94 lakhs were identified as lost and 10.23 crores (including outstanding loan dues) was determined as payable towards full and final settlement of 3341 borrower accounts, whose ornaments pledged as security with the bank were lost as above. Against the above, as at the Balance Sheet date, the bank has paid an aggregate amount of ₹10.21 crores to settle the accounts of 3336 borrowers (10.21 crores paid up to 31st March 2024) and a sum of 1.94 lakhs (1.94 lakhs as at 31st March 2024) has been recognised in the accounts as payable to five borrowers who could not be identified.

Consequent to the investigations undertaken by the police department and other recovery actions, an aggregate of 63.853Kg of gold (in the form of ornaments) and cash amounting 48.52 lakhs (46.69 lakhs from Parappanangadi Judicial First Class Magistrate Court-1 and 1.83 lakhs from Manjeri Fast Track Court) was subsequently retrieved and handed back to the bank during the preceding years. An amount of 77.61 lakhs was also received from the United India Insurance company towards settlement of the claims lodged with them.

During the preceding year, the Board of Directors approved the shifting and melting of the gold ornaments recovered as above for deposit with State Bank of India in their Gold Deposit Scheme. Accordingly, 56340.978 grams of 99.5 purity gold obtained on melting the entire gold recovered by the bank as above, having an aggregate value of 41.24 crores (based on market value of gold on the date of deposit as per norms) has been deposited with SBI for a period of one year from 14th September 2024. As per the scheme opted by the bank, on maturity, the deposit holder will receive the rupee equivalent of the gold deposited (based on prevailing market price determined at the time of maturity as per norms) together with interest at the rate of 0.5% calculated on the rupee value at the time of deposit. Bank has adjusted the insurance claim settled and the amount of cash recovered aggregating to ₹1.24 crores (carried under liability as at 31st March 2024) against the amount of 10.23 crores on account of settlement amounts to the borrowers (carried under Sundry Assets as at 31st March 2024) and the net amount of 8.99 crores has been treated as "Non-banking assets acquired in satisfaction of claims" and disclosed under Other Assets in the Balance Sheet. The maturity proceeds of Rs 61.69 Crores was received by bank on 15.09.2025 including Rs 0.21 Crores towards the interest and accordingly Rs 50.70 Crores (net off cost of Rs 8.99 Crores and GST of Rs 1.79 Crores) has been recognised as income under other income of the Profit and Loss Account.

During the year, based on the order of Kerala High Court, the Hon'ble Judicial First Class Magistrate has released Rs 5.51lakhs and same has been recognised as income under Other Income in the Profit and Loss Account. No adjustments have been made in the accounts at this stage in respect of landed property having estimated value of Rs 31 lakhs which is under recovery action pending (Order for attachment received and application for sale pending before the Commercial Court, Bengaluru).

3. Premium paid on purchase of investments classified under HTM category has been amortized as per RBI guidelines and adjusted from interest income to the tune of ₹753.59 Lakhs (PY: 649.12 lakhs) during the period.
4. The bank has partially written off 1014.48 lakhs (PY: ₹501.16 lakhs) in 2997 accounts (PY: 4985 accounts) as Bad debts.
5. The total Advances shown in the balance sheet is net of statutory provision for NPA and Interbank participation certificates (IBPC) issued. The IBPC outstanding as on 31-03-2026 is 1200 Crore (PY: ₹900 Crore)
6. Provision for Auditors' remuneration made in the books for the year ended 31.03.2026 is 102Lakhs (PY: ₹85 Lakhs).

7. A major landslide occurred on July 30, 2024, affecting the villages of Punchirimattom, Mundakkai, Chooralmala, and Vellarimala in Meppadi Panchayaths of the Wayanad District, Kerala. The incident caused significant destruction to land and other assets mortgaged to the Vellarimala Branch of the Bank. A substantial portion of the secured assets was either lost or washed away due to the calamity. Bank has not been provided with the list of affected persons from the District authorities as on 31.03.2026. In the absence of complete information, Bank has made full provision for the advances outstanding at the branch as on March 31, 2026.

8. Description of contingent liabilities

8.1 Claims not acknowledged as debts:

This includes liability on account of, and other legal cases filed against the bank. The bank is a party to various legal proceedings in the ordinary course of business and these are contested by the Bank and are therefore sub-judice. The Bank does not expect the outcome of these proceedings to have a material adverse impact on the Bank's financial position. Details of claims disclosed in

Financial statements are as follows:

Nature of Dues/ Appeal/No and Date	Authority	Issue Involved	Amount Outstandig 25-26 (₹ in Lakhs)	Amount Outstanding 24-25 (₹ in Lakhs)
Disputed Service Tax Dues /ST/20071/2019- DB dt.22.01.2019	CESTAT	Ineligible availmentof CENVAT credit	60.65	55.78
Disputed Income Tax Dues	ITAT & Hon'ble High Court of Kerala (Previous Year: CIT (Appeals)	Disallowances of deduction claimed u/s 36(1)(viia)	5037.72	5037.72

Others:

Particulars	Amount Outstanding 25-26 (₹ in Lakhs)	Amount Outstanding 24-25 (₹ in Lakhs)
Demand for Income Tax Tax Deducted at Source (TDS) Defaults under rectification or recovery	62.52	51.26
Disputed Liability towards employee benefits	3.04	3.04

8.2 Guarantees on behalf of constituents in India, Acceptances, endorsements and other obligations

As a part of banking activities, the Bank issues Letter of Guarantees and documentary credit on behalf of its customers, with a view to augment the customer's credit standing. Through these instruments, the Bank undertakes to make payments for its customers' obligations, either directly or in case the customer fails to fulfil their financial or performance obligations:

Particulars	2025-26	2024-25
Guarantee given (₹ in Crores)	11.75	9.55

8.3 Other items for which the bank is contingently liable

Capital commitments of 4.47 Crores. (PY 19.29Crores)

9. Revaluation of Land and Building

1. As per the Bank's policy for revaluation of fixed assets, the land and building of the Bank will be subjected to revaluation in every 3 years. Accordingly the land and buildings of the Bank were revalued by two Independent Valuers as on 23.03.2026. (Amount in ₹ Crore)

Details furnished below.

	Particulars	Land	Building
A	Carrying Value of Assets as on 23.03.2026	9.29	11.88
B	Value of Assets as per valuation report	18.75	10.38
C	Surplus/Deficit credited/debited to Revaluation Reserve	9.46	(1.50)

2. Govt. of Kerala had allotted 24 cents of land at Payyambalam, Kannur to erstwhile North Malabar Gramin Bank as a conditional allotment for the construction of its Head Office vide G.O MS770/86/RD dated 04.11.1986. Book value of the property is Rs 2.3 lakhs. Thasildar, Kannur vide letter dated 09.10.2023 informed Dist. Collector to cancel the allotment and reclaim the land due to non-compliance of the condition of allotment. Based on the writ petition filed by the bank, Hon'ble High Court of Kerala has stayed all proceedings till further order. Bank does not expect any further liability in this regard.

3. In pursuant to Accounting Standard 10 "Property, Plant and Equipment", 47.68 Lakhs (PY: 47.83 Lakhs) being depreciation on the revalued portion of fixed assets has been appropriated from Revaluation Reserve during FY 2025-26.

10. Other Expenditure in Schedule 16 includes Jewel Appraiser Charge of 52.37 Crore (PY:30.62 Crore) and CBS Expenditure of ₹51.08 Crore (PY31.60 Crore).

11. Miscellaneous Income in Schedule 14 includes PSLC Fee of 342.69 Crore (PY226.60 Crore) and Profit on Maturity of Gold Investment of ₹50.76 Crore (PY: Nil).

12. Other Assets in Schedule11 includes Interest Subvention and Incentive for Prompt Repayment of ₹601.69 Crore (PY: 396.28 Crore)
13. Previous year figures have been regrouped to match current Year's presentation.

Sd/-
Anju John
Senior Manager

Sd/-
Nandakumar T V
Asst. General Manager

Sd/-
Ranjeet Kumar
General Manager

For and on behalf of the Board of Directors

Sd/-
1. Smt. Vimala Vijayabhaskar
Chairperson

Sd/-
2. Sri. Surjith Karthikeyan
Director

Sd/-
3. Sri. Sabith Salim
Director

Sd/-
4. Sri. Cecil Timothy D
Director

Sd/-
5. Sri. Barun Singh Thakur
Director

Sd/-
6. Sri. Rajni Kant
Director

Sd/-
7. Smt. Lethakumari M B
Director

Sd/-
8. Smt. Shibi Abraham
Director



As per our report of even date attached

For **Varma & Varma**
Chartered Accountants
FRN: 0045325

Sd/-
(CA Vivek Krishna Govind)
Partner
Membership No: 208259

Malappuram
22.05.2026



केरल ग्रामीण बैंक

वार्षिक रिपोर्ट

2025 - 26





अध्यक्षा का वक्तव्य

प्रिय शेयरधारकगण,

मुझे केरल ग्रामीण बैंक की वित्तीय वर्ष 2025-26 की वार्षिक रिपोर्ट प्रस्तुत करते हुए अत्यंत प्रसन्नता हो रही है। यह वर्ष सुदृढ़ वित्तीय निष्पादन, निरंतर वृद्धि, विवेकपूर्ण जोखिम प्रबंधन, तथा समूचे केरल में समावेशी एवं संधारणीय विकास को बढ़ावा देने के हमारे ध्येय के प्रति अटूट प्रतिबद्धता से चिह्नित रहा है।

बैंकिंग क्षेत्र में बदलते आर्थिक परिवेश और नई चुनौतियों के बावजूद, केरल ग्रामीण बैंक ने एक बार फिर अपनी परिचालन दक्षता और संस्थागत सुदृढ़ता प्रदर्शित की है। अपने कर्मचारियों के समर्पित प्रयासों, अपने ग्राहकों के निरंतर विश्वास तथा अपने हितधारकों के दृढ़ सहयोग के माध्यम से हमने वर्ष के दौरान महत्वपूर्ण उपलब्धियाँ अर्जित की हैं।

मुझे यह साझा करते हुए हर्ष हो रहा है कि बैंक का कुल कारोबार ₹65,835 करोड़ तक पहुँच गया, जिसमें ₹32,489 करोड़ की कुल जमा राशि तथा ₹33,346 करोड़ के सकल अग्रिम सम्मिलित हैं। यह उपलब्धि लाखों ग्राहकों द्वारा बैंक में व्यक्त किए गए विश्वास तथा राज्य के ग्रामीण एवं अर्ध-शहरी क्षेत्रों में हमारी सुदृढ़ उपस्थिति को प्रतिबिंबित करती है।

प्राथमिकता क्षेत्र को ऋण देने की हमारी प्रतिबद्धता हमारी व्यावसायिक रणनीति के केंद्र में बनी हुई है। इस वर्ष के दौरान, हमारे कुल अग्रिमों में से 90% प्राथमिकता क्षेत्र को आवंटित किए गए, जिसमें से 71% कृषि एवं संबद्ध गतिविधियों को प्रदान किए गए। यह ग्रामीण समृद्धि, कृषि विकास, और वित्तीय समावेशन में हमारी प्रमुख भूमिका की पुनः पुष्टि करता है।

बैंक की वित्तीय सुदृढ़ता ₹3,388 करोड़ के निवल मूल्य (नेट वर्थ) तथा 14.34% के जोखिम-भारित आस्तियों के प्रति पूंजी अनुपात (सीआरएआर) के साथ और बेहतर हुई है, जो भविष्य की वृद्धि के लिए एक मजबूत आधार प्रदान करती है। मुझे यह बताते हुए विशेष प्रसन्नता है कि बैंक ने ₹776 करोड़ का शुद्ध लाभ अर्जित किया है, जो परिचालन दक्षता, विवेकपूर्ण ऋण प्रबंधन तथा सतत व्यावसायिक विकास के प्रति हमारी प्रतिबद्धता को दर्शाता है।

हमारी आस्ति गुणवत्ता क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों में सर्वाधिक सुदृढ़ बनी हुई है, जिसमें निवल एनपीए शून्य पर बना हुआ है, जो हमारी ऋण निगरानी प्रणालियों की प्रभावशीलता तथा अनुशासित वसूली प्रयासों को रेखांकित करता है। बैंक ने आस्तियों पर प्रतिफल (आरओए) में भी 1.88% की उत्कृष्ट दर हासिल की, जो संसाधनों के विवेकपूर्ण उपयोग तथा सक्षम वित्तीय प्रबंधन को दर्शाता है।

इन उपलब्धियों के साथ, हम भविष्य पर केंद्रित बने हुए हैं। केरल ग्रामीण बैंक ने भारत के अग्रणी क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक के रूप में अपनी स्थिति को और मजबूत करने के उद्देश्य से एक परिवर्तनकारी यात्रा प्रारंभ की है। हमारा लक्ष्य महत्वाकांक्षी होने के साथ-साथ प्राप्त करने योग्य है : निकट भविष्य में ₹1 लाख करोड़ के कुल कारोबार का स्तर प्राप्त करना। यह उपलब्धि केवल आंकड़ों में वृद्धि का प्रतीक नहीं होगी, बल्कि केरल में ग्रामीण विकास, वित्तीय सशक्तिकरण, कृषि प्रगति और आर्थिक समृद्धि में हमारे बढ़ते योगदान को भी दर्शाएगी।

इस दृष्टिकोण को साकार करने हेतु, हम प्रौद्योगिकी में निवेश करना, ग्राहक अनुभव को बेहतर बनाना, डिजिटल बैंकिंग क्षमताओं को सुदृढ़ करना, अपनी पहुँच का विस्तार करना तथा ग्रामीण समुदायों, किसानों, उद्यमियों, स्वयं सहायता समूहों एवं लघु व्यवसायों के साथ अपने जुड़ाव को और प्रगाढ़ करना जारी रखेंगे।

आगामी वर्ष अपार अवसर प्रस्तुत करता है। एक सुदृढ़ तुलन-पत्र, , स्वस्थ लाभप्रदता, उत्कृष्ट परिसंपत्ति गुणवत्ता और हमारे कर्मचारियों की अटूट प्रतिबद्धता के साथ मुझे विश्वास है कि केरल ग्रामीण बैंक नई उपलब्धियाँ हासिल करने और सभी हितधारकों के लिए दीर्घकालिक मूल्य सृजित करने की स्थिति में है।

निदेशक मंडल की ओर से, मैं अपने ग्राहकों, शेयरधारकों, नियामकों, प्रायोजक बैंक, भारत सरकार, केरल सरकार, नाबार्ड, और अन्य सभी हितधारकों के प्रति उनके निरंतर विश्वास और सहयोग के लिए आभार व्यक्त करती हूँ। मैं केरल ग्रामीण बैंक परिवार के प्रत्येक सदस्य द्वारा प्रदर्शित समर्पण एवं प्रतिबद्धता की भी सराहना अभिलिखित करती हूँ।

हम सभी मिलकर उत्कृष्टता की ओर अपनी यात्रा जारी रखेंगे और ₹1 लाख करोड़ के कारोबार वाले बैंक बनने के अपने लक्ष्य को साकार करेंगे, साथ ही केरल के लोगों और समुदायों की सेवा करने के अपने मूल उद्देश्य के प्रति सदैव प्रतिबद्ध रहेंगे।

भवदीया,

विमला विजयभास्कर
अध्यक्षा
केरल ग्रामीण बैंक

निदेशक मंडल की रिपोर्ट 2025-26

निदेशक मंडल को केरल ग्रामीण बैंक की 13 वीं वार्षिक रिपोर्ट, 31 मार्च 2026 की स्थिति के अनुसार तुलन-पत्र तथा 31 मार्च 2026 को समाप्त वित्तीय वर्ष के लाभ-हानि लेखा सहित प्रस्तुत करते हुए हर्ष हो रहा है।

प्रबंधन विवेचन एवं विश्लेषण

वैश्विक परिदृश्य

वित्तीय वर्ष 2025-26 में वैश्विक अर्थव्यवस्था पिछले वर्षों की अत्यधिक अस्थिरता से हटकर सतर्क स्थिरीकरण के चरण में प्रवेश कर गई। यद्यपि पूर्वी यूरोप और पश्चिम एशिया में भू-राजनीतिक तनाव स्थानीय प्रतिकूलताओं के रूप में बने रहे, वैश्विक आपूर्ति शृंखलाओं ने माल-ढुलाई की बाधाओं और शिपिंग संबंधी अड़चनों में उल्लेखनीय कमी के साथ नवीन सहनशीलता प्रदर्शित की।

प्रमुख विकसित अर्थव्यवस्थाओं में मुद्रास्फीति केंद्रीय बैंकों के लक्ष्यों की ओर क्रमशः घटती रही, जिससे आक्रामक मात्रात्मक कसावट (quantitative tightening) से हटकर अधिक संतुलित, तटस्थ मौद्रिक नीति रुख की ओर बदलाव हुआ। यद्यपि वित्तीय वर्ष की पहली छमाही में ऊँची ब्याज दरों ने वैश्विक ऋण वृद्धि को संयमित किया, प्रौद्योगिकी, सॉफ्टवेयर ऑटोमेशन और व्यावसायिक सेवाओं की प्रबल माँग पर आधारित अंतर्राष्ट्रीय व्यापार में स्थिर सुधार ने समग्र वैश्विक आर्थिक उत्पादन को बनाए रखने में सहायता की। विश्व भर की वित्तीय संस्थाओं ने सशक्त पूँजी भंडार बनाए रखा तथा शेष बाज़ार-अनिश्चितताओं से बचाव हेतु कठोर विनियामक अनुपालन और उन्नत जोखिम-न्यूनीकरण ढाँचों पर बल दिया।

भारतीय परिदृश्य

भारत ने वित्तीय वर्ष 2025-26 में निरंतर आर्थिक दृढ़ता प्रदर्शित की और वैश्विक स्तर पर सबसे तेज़ी से बढ़ती प्रमुख अर्थव्यवस्थाओं में से एक बना रहा। वित्तीय वर्ष 2026 के लिए भारत की जीडीपी वृद्धि 7.4% अनुमानित है, जो उपभोग और निवेश के दोहरे इंजन से प्रेरित है तथा स्थिर निजी उपभोग, रणनीतिक सार्वजनिक अवसंरचना निवेश और हरित ऊर्जा विनिर्माण की दिशा में बढ़े प्रयास द्वारा संचालित है। वित्तीय वर्ष 2026 में घरेलू माँग आर्थिक वृद्धि को सहारा देती रही। प्रथम अग्रिम अनुमान (First Advance Estimate) के अनुसार, वित्तीय वर्ष 2026 में जीडीपी में अंतिम निजी उपभोग व्यय (PFCE) का हिस्सा बढ़कर 61.5 प्रतिशत हो गया। उपभोग में यह सुदृढ़ता एक अनुकूल समष्टि-आर्थिक परिवेश को दर्शाती है, जिसकी विशेषता निम्न मुद्रास्फीति, स्थिर रोज़गार स्थितियाँ और बढ़ती वास्तविक क्रय-शक्ति है। इसके अतिरिक्त, सशक्त कृषि-निष्पादन से प्रबलित स्थिर ग्रामीण उपभोग तथा प्रत्यक्ष एवं अप्रत्यक्ष करों के युक्तिकरण से सहायता-प्राप्त शहरी उपभोग में क्रमिक सुधार, इस बात की पुनः पुष्टि करते हैं कि उपभोग-माँग की गति व्यापक-आधारित है।

मुद्रास्फीति भारतीय रिज़र्व बैंक (RBI) के लचीले सहनशीलता दायरे के भीतर सहजता से स्थिर रही और मार्च 2026 तक औसतन लगभग 3.40% रही। इस स्थिरता ने केंद्रीय बैंक को संतुलित मौद्रिक रुख बनाए रखने में सक्षम बनाया, जिससे उत्पादक क्षेत्रों को सहारा देने हेतु पर्याप्त नकदी सुनिश्चित हुई और साथ ही मुद्रास्फीतिक अपेक्षाओं को स्थिर रखा गया। ई-कॉमर्स, एकीकृत वित्तीय इंटरफ़ेस और एआई-समर्थित वित्तीय सेवाओं के गहन एकीकरण से प्रेरित होकर डिजिटल अर्थव्यवस्था का ग्रामीण क्षेत्रों में तीव्र विस्तार हुआ। बदलती वैश्विक माँग के कारण पारंपरिक ज़िंस (commodity) क्षेत्रों में मामूली प्रतिकूलताओं के बावजूद, भारत की सॉफ्टवेयर संरचना, इंजीनियरिंग निर्यात और सुदृढ़ घरेलू ऋण वृद्धि ने वित्तीय क्षेत्र को सहनशील तथा दीर्घकालिक निवेशकों के लिए अत्यधिक आकर्षक बनाए रखा।

केरल

केरल ने वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान सामाजिक विकास और समतामूलक आर्थिक वृद्धि हेतु भारत के अग्रणी राज्य के रूप में अपनी विशिष्ट स्थिति को सुदृढ़ किया। राज्य का सकल राज्य घरेलू उत्पाद (GSDP) निरंतर विस्तार करते हुए ₹14.27 लाख करोड़ के आँकड़े को पार कर गया, जिसे एक उच्च-प्रदर्शन करने वाले सेवा क्षेत्र और सुदृढ़ प्रेषण (remittance) प्रवाह से बल मिला। एक अत्यंत परिपक्व और आधुनिक आर्थिक संरचना को दर्शाते हुए, शहरीकरण दर 53% के पार पहुँच गई, जो सेवा-प्रधान शहरीकृत विकास मॉडल की ओर एक सतत परिवर्तन का संकेत देती है। सेवा क्षेत्र राज्य के वित्त का निर्विवाद आधार-स्तंभ बना रहा, जिसका GSDP में योगदान लगभग 67% रहा।

इसके प्रमुख प्रेरक कारकों में सम्मिलित रहे:

- पर्यटन एवं स्वास्थ्य-कल्याण: घरेलू और अंतर्राष्ट्रीय आगमन में सशक्त पुनरुत्थान, जिसमें आयुर्वेद वेलनेस पैकेज, पर्यावरण-अनुकूल पर्यटन (eco-tourism) और संरचित चिकित्सा पर्यटन पर विशेष ध्यान रहा।
- डिजिटल एवं आईटी अवसंरचना: केरल फ़ाइबर ऑप्टिक नेटवर्क (KFON) की व्यापक राज्यव्यापी तैनाती के माध्यम से त्वरित वृद्धि, जिससे ग्रामीण परिवारों में इंटरनेट कनेक्टिविटी एक बुनियादी नागरिक अधिकार के रूप में प्रभावी ढंग से कार्य करना सुनिश्चित हुआ।
- प्रमुख निर्यात: यद्यपि कृषि एवं संबद्ध गतिविधियों ने अर्थव्यवस्था में अपेक्षाकृत कम 6.5% का योगदान दिया, केरल ने आधुनिकीकृत कृषि-संभार-तंत्र (logistics) के माध्यम से उच्च-मूल्य वाले समुद्री उत्पादों, रबड़ और जैविक मसालों के उत्पादन एवं निर्यात में अपना राष्ट्रीय नेतृत्व बनाए रखा।

मानव विकास सूचकांकों पर, केरल ने देश में सर्वोच्च साक्षरता दर (94% से अधिक) बनाए रखी तथा अपने निर्धनता-गणना अनुपात को 0.70% से कम के एक उल्लेखनीय राष्ट्रीय न्यूनतम पर बनाए रखा, जिसे सार्वजनिक स्वास्थ्य-सेवा, डिजिटल शिक्षा और जलवायु-सहनशील अवसंरचना में राज्य के निरंतर निवेश का सहारा प्राप्त था।

केरल ग्रामीण बैंक

केरल ग्रामीण बैंक (Kerala Gramina Bank) की स्थापना दो पूर्ववर्ती क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों — दक्षिण मालाबार ग्रामीण बैंक (South Malabar Gramin Bank - SMGB) (जिसे केनरा बैंक द्वारा प्रायोजित किया गया था) और उत्तर मालाबार ग्रामीण बैंक (North Malabar Gramin Bank - NMGB) (जिसे तत्कालीन सिंडिकेट बैंक द्वारा प्रायोजित किया गया था) — के विलय से हुई। ये दोनों बैंक 1976 से केरल में कार्यरत थे। भारत सरकार की अधिसूचना सं. F No.7/9/2011-RRB (केरल) दिनांक 08/07/2013 के माध्यम से प्रभावी इस रणनीतिक विलय के परिणामस्वरूप मलप्पुरम में मुख्यालय वाली एक एकीकृत, राज्यव्यापी क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक का गठन हुआ, जिसकी प्रायोजक बैंक केनरा बैंक है।

31 मार्च 2026 की स्थिति के अनुसार, केरल ग्रामीण बैंक ने 635 शाखाओं और 269 एटीएम के नेटवर्क के साथ अपनी सुदृढ़ राज्यव्यापी उपस्थिति को मज़बूत किया है, जिससे केरल के ग्रामीण, अर्ध-शहरी और तटीय परितंत्रों में गहन ज़मीनी पैठ सुनिश्चित हुई है। बैंक गर्व के साथ 87 लाख से अधिक व्यक्तियों के बढ़ते ग्राहक-आधार की सेवा करता है, जो राज्य के प्रमुख वित्तीय मध्यस्थ के रूप में इसकी आधारभूत भूमिका की पुनः पुष्टि करता है।

“केरल में सर्वाधिक पसंदीदा और विश्वसनीय बैंक के रूप में उभरने” की अपनी मूल दृष्टि से प्रेरित होकर, बैंक समावेशी सामाजिक बैंकिंग और सतत ग्रामीण विकास के प्रति दृढ़तापूर्वक प्रतिबद्ध है। KGB केंद्र एवं राज्य दोनों सरकारों द्वारा प्रायोजित वित्तीय समावेशन की अनेक पहलों और सामाजिक कल्याण योजनाओं को सक्रिय रूप से क्रियान्वित करता है। अपनी भौतिक (शाखा) उपस्थिति के साथ-साथ उन्नत डिजिटल बैंकिंग चैनलों का लाभ उठाते हुए, बैंक अल्प-बैंकिंग आबादी को सशक्त बनाने पर विशेष ध्यान देता है तथा निम्नलिखित जैसे प्राथमिकता क्षेत्रों को समय पर ऋण प्रदान करता है:

- कृषि एवं संबद्ध सूक्ष्म-गतिविधियाँ
- सूक्ष्म, लघु एवं मध्यम उद्यम (MSME)
- शैक्षिक ऋण एवं किफ़ायती आवास वित्त
- महिला स्वयं सहायता समूहों (SHG) हेतु सूक्ष्म-ऋण नेटवर्क
- कमज़ोर वर्गों, अनुसूचित जातियों (SC) और अनुसूचित जनजातियों (ST) हेतु लक्षित वित्तीय सहायता।

वित्तीय वर्ष के दौरान, बैंक ने अपनी कॉर्पोरेट यात्रा में एक महत्वपूर्ण उपलब्धि हासिल की, जिसमें उसने अपनी पहचान को उस क्षेत्र की सांस्कृतिक एवं भाषाई विरासत के साथ अधिक निकटता से संरेखित किया, जिसकी वह सेवा करता है। केंद्र सरकार द्वारा दिनांक 23 अक्टूबर, 2025 को जारी राजपत्र अधिसूचना (S.O. 4836(E)) के अनुपालन में, संस्था का नाम आधिकारिक रूप से संशोधित किया गया है:

पूर्व नाम: Kerala Gramin Bank नया नाम: Kerala Gramina Bank

यह परिवर्तन केंद्र सरकार द्वारा क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 (1976 का 21) की धारा 3 की उप-धारा (1) द्वारा प्रदत्त शक्तियों का प्रयोग करते हुए किया गया। यह संशोधन हमारी प्रायोजक बैंक केनरा बैंक द्वारा केंद्र सरकार से किए गए औपचारिक अनुरोध के पश्चात संस्थागत किया गया।

‘Gramin’ से ‘Gramina’ की ओर यह परिवर्तन केरल की स्थानीय पहचान के साथ एक सूक्ष्म किंतु गहन संरेखण का प्रतिनिधित्व करता है, जो उन समुदायों के साथ हमारे बंधन को सुदृढ़ करता है जिनकी हम सेवा करते हैं। यद्यपि बैंक की स्वामित्व संरचना, परिचालन ढाँचा और मूल मिशन पूर्णतः अपरिवर्तित रहता है, यह परिष्कृत नामकरण राज्य भर में हमारे ब्रांड की प्रतिध्वनि को सुदृढ़ करता है। यह एक गहन स्थानीयकृत दृष्टिकोण के साथ ग्रामीण विकास, वित्तीय समावेशन और आर्थिक सशक्तीकरण को आगे बढ़ाने की हमारी निरंतर प्रतिबद्धता को रेखांकित करता है।

वित्तीय निष्पादन 2025-26

बैंक वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान एक सुदृढ़ कारोबारी वृद्धि दर्ज कर सका। 31 मार्च 2026 की स्थिति के अनुसार बैंक का कुल कारोबार ₹65,835 करोड़ के सर्वकालिक उच्च स्तर को छू गया।

कारोबार, लाभ और लाभप्रदता के मोर्चों पर बैंक का निष्पादन निम्नानुसार है:

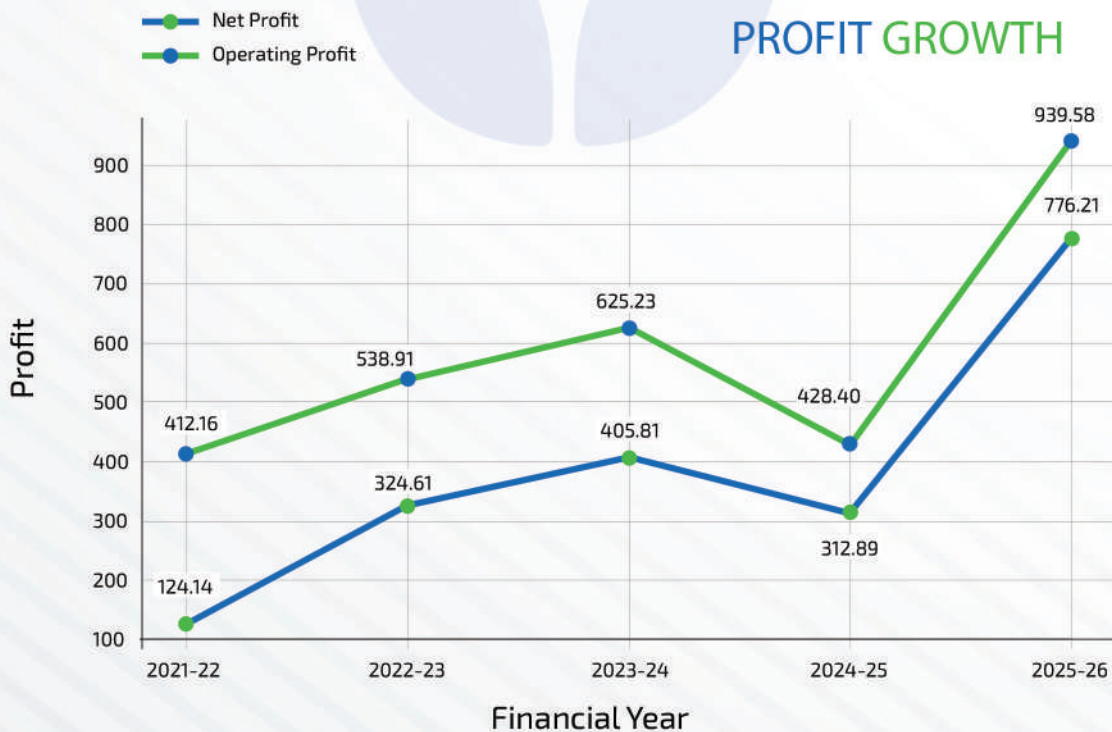
प्रायोजक बैंक के साथ समझौता-ज्ञापन (MoU) के अंतर्गत उपलब्धियाँ

₹ करोड़ में

क्र.सं.	प्रमुख मानदंड	लक्ष्य	उपलब्धियाँ
1	कुल कारोबार	61715.00	65834.78
2	समग्र जमा	30825.00	32488.95
3	CASA	12330.00	12680.02
3.a	समग्र जमा में % हिस्सा	40.00	39.03
3.b	बचत बैंक जमा	11900.00	12288.56
3.c	चालू जमा	430.00	391.46
4	खुदरा सावधि जमा	16995.00	17485.18
5	थोक जमा	1500.00	2323.75
6	सकल अग्रिम	30890.00	33345.83
6.a	प्राथमिकता क्षेत्र	28260.00	30006.79
6.b	अग्रिमों में % हिस्सा	91.49	89.99
6.c	कृषि अग्रिम बकाया	21450.00	23574.77
6.d	अग्रिमों में % हिस्सा	69.44	70.70
6.e	MSME अग्रिम	2350.00	2501.36
6.f	खुदरा अग्रिम	6300.00	6559.57
6.g	आवास ऋण	3870.00	3740.64
6.h	शिक्षा ऋण	445.00	400.16
6.i	स्वर्ण ऋण	9202.00	11378.99
6.j	कुल अग्रिमों में RAM (%)	97.44	97.87
7	सी.डी. अनुपात	100.21	102.64
8	वर्ष के दौरान संवितरण		
8.a	प्राथमिकता क्षेत्र संवितरण	26550.00	29507.17
8.b	कृषि संवितरण	24560.00	27096.81
9	सकल एनपीए	475.00	477.45
9.a	अग्रिम के प्रति %	1.54	1.43
10	निवल एनपीए	0.00	0.00
10.a	अग्रिम के प्रति %	0.00	0.00
11	नकद वसूली	200.00	199.06
12	अग्रिम पर ब्याज	2580.00	2672.53
13	निवेश पर ब्याज	560.00	673.28

क्र.सं.	प्रमुख मानदंड	लक्ष्य	उपलब्धियाँ
14	अन्य आय	600.00	742.08
15	बैंकाश्योरेंस (लाख में)	700.00	623.00
16	कुल आय	3740.00	4087.89
17	शुल्क आय (%)	16.04	18.15
18	जमा पर ब्याज	1540.00	1597.27
19	उधारों पर ब्याज	440.00	457.27
20	अन्य व्यय	1140.00	1093.77
21	कुल व्यय	3120.00	3148.31
22	सकल लाभ	620.00	939.58
23	प्रावधान	160.00	163.36
24	निवल लाभ	460.00	776.22
25	NII	1160.00	1291.27
26	परिचालन आय	2600.00	2994.12
27	लागत-आय अनुपात	64.77	53.79
28	जमा की औसत लागत	5.50	5.50
29	अग्रिमों पर औसत प्रतिफल	9.00	8.99
30	निधियों की औसत लागत	4.95	4.96
31	निधियों पर औसत प्रतिफल (%)	7.74	8.08
32	प्रति शाखा कारोबार	96.43	103.68
33	प्रति कर्मचारी कारोबार	15.51	16.60

परिचालन लाभ और निवल लाभ



प्रमुख वित्तीय अनुपात

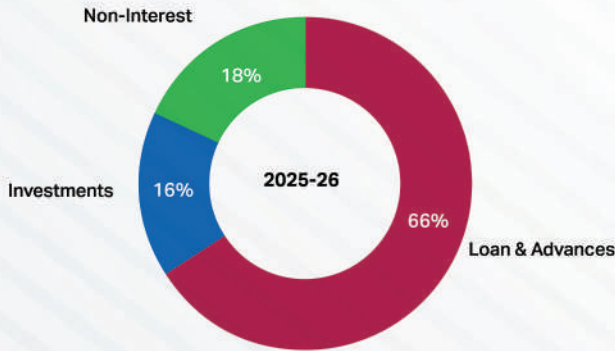
मानदंड	मार्च 2025	मार्च 2026
निधियों की लागत	4.87	4.96
निधियों पर प्रतिफल	8.08	8.08
जमा की लागत	5.31	5.50
अग्रिमों पर प्रतिफल	9.05	8.99
निवेश पर प्रतिफल	7.75	7.33
AWF के प्रति % के रूप में स्प्रेड	3.21	3.12
AWF के प्रति परिचालन व्यय	3.52	2.64
औसत आस्तियों पर प्रतिफल (RoAA)	0.89	1.88
इक्विटी पर प्रतिफल	12.70	25.31
निवल ब्याज आय (NII) (Rs. लाख)	1129.43	1291.27
प्रति कर्मचारी कारोबार (Rs. लाख)	1427.18	1660.40
प्रति कर्मचारी लाभ/हानि (Rs. लाख)	8.12	19.58

आय एवं व्यय विश्लेषण 2025-26

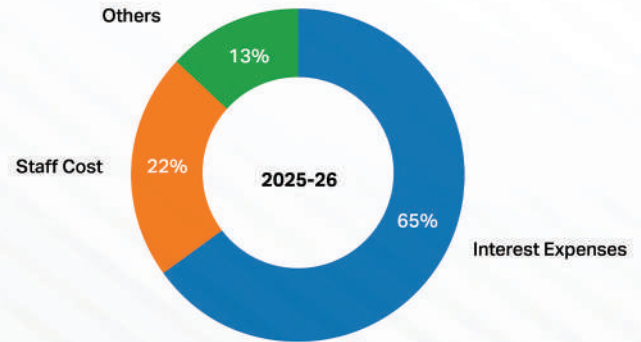
बैंक की ब्याज आय में वर्ष-दर-वर्ष 17.81% की वृद्धि दर्ज हुई और यह पिछले वित्तीय वर्ष के ₹2,840 करोड़ की तुलना में ₹3,346 करोड़ तक पहुँच गई। गैर-ब्याज आय पिछले वर्ष के ₹536 करोड़ की तुलना में बढ़कर ₹742 करोड़ हो गई।

बैंक की जमा लागत पिछले वर्ष के 5.31% के मुकाबले बढ़कर 5.50% हो गई। वित्तीय वर्ष के दौरान अग्रिमों पर प्रतिफल (Yield on Advances) पिछले वर्ष के 9.05% की तुलना में घटकर 8.99% रह गया। ब्याज स्प्रेड मार्च 2025 के 3.21% की तुलना में 3.12% रहा, जबकि ब्याज व्यय पिछले वर्ष के ₹1,711 करोड़ से 20.10% बढ़कर ₹2,055 करोड़ हो गया। बैंक की निवल ब्याज आय (Net Interest Income) पिछले वर्ष के ₹1,129 करोड़ से 14.33% बढ़कर ₹1,291 करोड़ हो गई तथा निवल ब्याज मार्जिन (NIM) 3.35% रहा।

Composition of Income



Composition of Expenditure



पूँजी संरचना

क्र.सं.	मानदंड	मार्च 2025	मार्च 2026
i	सामान्य इक्विटी टियर 1 पूँजी (CET 1)	2548.43	3235.81
ii	अतिरिक्त टियर 1 पूँजी	--	--
iii	टियर 1 पूँजी (i + ii)	2548.43	3235.81
iv	टियर 2 पूँजी	416.27	462.69
v	कुल पूँजी (टियर 1 + टियर 2)	2964.70	3698.50
vi	कुल जोखिम-भारित आस्तियाँ (RWAs)	21282.73	25797.09
vii	CET 1 अनुपात (RWAs के प्रतिशत के रूप में CET 1)	11.97	12.54
viii	टियर 1 अनुपात (RWAs के प्रतिशत के रूप में टियर 1 पूँजी)	11.97	12.54
ix	टियर 2 अनुपात (RWAs के प्रतिशत के रूप में टियर 2 पूँजी)	1.96	1.79
x	जोखिम-भारित आस्ति के प्रति पूँजी अनुपात (CRAR) (RWAs के प्रतिशत के रूप में कुल पूँजी)	13.93	14.34
xi	जुटाई गई प्रदत्त इक्विटी पूँजी की राशि	--	--

कारोबारी वृद्धि



Business Growth

2025-26 के दौरान, बैंक का कुल कारोबार पिछले वित्तीय वर्ष के अंत के ₹54,990 करोड़ की तुलना में 19.72% बढ़कर ₹65,835 करोड़ तक पहुँच गया। प्रति कर्मचारी कारोबार के रूप में मापी गई उत्पादकता एक वर्ष पूर्व के ₹14.27 करोड़ से बढ़कर ₹16.60 करोड़ हो गई। वर्ष के दौरान बैंक का ग्राहक-आधार 87.17 लाख तक पहुँच गया।

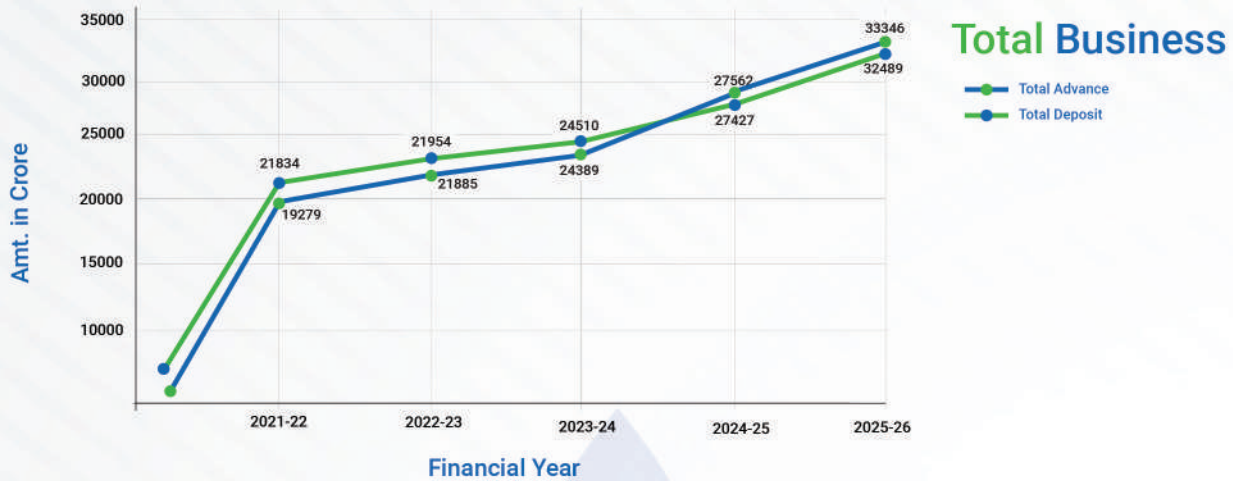
जमाराशियाँ

बैंक की कुल जमाराशियाँ मार्च 2025 के ₹27,427 करोड़ की तुलना में मार्च 2026 तक बढ़कर ₹32,489 करोड़ हो गईं। मार्च 2026 की स्थिति में CASA जमा ₹12,680 करोड़ तक पहुँच गई। कुल जमा में CASA जमा (चालू एवं बचत बैंक जमा) का हिस्सा मार्च 2025 के 39.9% की तुलना में 39% रहा।

अग्रिम

31 मार्च 2026 की स्थिति के अनुसार बैंक के अग्रिम कुल मिलाकर ₹33,345.83 करोड़ रहे, जो 31 मार्च 2025 से 20.98% की वृद्धि दर्शाते हैं। वर्ष के दौरान, बैंक ने “गुणवत्तापूर्ण ऋण के माध्यम से लाभकारी ऋण-वृद्धि” के सिद्धांत का पालन किया तथा बेहतर प्रशासनिक मानकों के साथ ऋण-मूल्यांकन (underwriting) हेतु उच्चतर मानक लागू किए, और ₹30,890 करोड़ के वर्षांत लक्ष्य को

समय से काफ़ी पहले प्राप्त कर लिया। 31-03-2026 की स्थिति में बकाया IBPC ₹1,200 करोड़ है; निवल अग्रिमों में 20.57% की वृद्धि हुई और वे वित्तीय वर्ष 2024-25 के ₹26,662.29 करोड़ की तुलना में ₹32,145.83 करोड़ रहे। बैंक ने जोखिम कम करने हेतु अपने ऋण पोर्टफोलियो में विविधता लाई है। यद्यपि हमारे ऋण पोर्टफोलियो का बड़ा हिस्सा कृषि क्षेत्र के अंतर्गत है, हमारा ऋण सूक्ष्म, लघु एवं मध्यम उद्यम (MSME) ऋण, आवास ऋण, शिक्षा ऋण, वाहन ऋण और अन्य अवसंरचना खंडों जैसे क्षेत्रों में विविधीकृत है। 31.03.2026 की स्थिति में हमारे उधारकर्ता ग्राहकों की संख्या 17.80 लाख तक पहुँच गई।



राष्ट्रीय प्राथमिकताएँ

प्राथमिकता-प्राप्त क्षेत्र को अग्रिम

मार्च 2026 की स्थिति में बैंक के प्राथमिकता-प्राप्त क्षेत्र (Priority Sector) के अग्रिम ₹30,006.79 करोड़ रहे, जो 16.56 लाख उधारकर्ताओं में फैले हुए हैं और सकल ऋण का 89.99% हैं — जबकि आवंटित लक्ष्य 75% था। बैंक ने कृषि तथा अनुसूचित जाति/ अनुसूचित जनजाति एवं अल्पसंख्यकों जैसे कमज़ोर वर्गों को अग्रिम के अंतर्गत निर्धारित उप-लक्ष्यों को भी प्राप्त किया है।

कृषि क्षेत्र

बैंक ने कृषि क्षेत्र के अंतर्गत ऋण बढ़ाने हेतु, विशेषकर कृषि सावधि ऋण क्षेत्र में, अनेक उपाय लागू किए हैं। परिणामस्वरूप बैंक के कृषि पोर्टफोलियो के अंतर्गत अग्रिम ₹23,574.77 करोड़ तक पहुँच गए, जो 23.16% की वृद्धि दर दर्शाते हैं और 14.81 लाख से अधिक किसानों को कवर करते हैं। बैंक ने इस वित्तीय वर्ष के दौरान कृषि के अंतर्गत ₹27,142.84 करोड़ वितरित किए। कुल अग्रिमों में कृषि ऋणों का प्रतिशत 18% के आवंटित लक्ष्य की तुलना में 70.70% रहा।

	यथा मार्च 2025 (Rs. करोड़ में)	यथा मार्च 2026 (Rs. करोड़ में)	कुल अग्रिम के प्रति %	अनिवार्य %	वृद्धि — राशि (Rs. करोड़ में)	वृद्धि — %
सकल अग्रिम	27562	33346	-	-	5784	20.98
कुल प्राथमिकता क्षेत्र	25158	30007	90	75	4849	19.27
कृषि	19142	23575	71	18	4433	23.16

सूक्ष्म, लघु एवं मध्यम उद्यम (MSME) ऋण

सूक्ष्म, लघु एवं मध्यम उद्यमों (MSME) को अग्रिम मार्च 2026 की स्थिति में ₹2,501.36 करोड़ तक पहुँचे। 31.03.2026 की स्थिति में MUDRA योजना के अंतर्गत अग्रिम 1.65 लाख खातों में ₹3,024.41 करोड़ रहे। 31.03.2026 की स्थिति में कुल अग्रिमों में MSME ऋणों का प्रतिशत 7.50% है।

कमज़ोर वर्ग को अग्रिम

बैंक ने प्रधानमंत्री रोज़गार सृजन कार्यक्रम (PMEGP) तथा राष्ट्रीय ग्रामीण आजीविका मिशन (NRLM) जैसी विभिन्न सरकार प्रायोजित

योजनाओं को लागू करने में सक्रिय रूप से भाग लिया। बैंक ने कुदुम्बश्री मिशन एवं अन्य स्वैच्छिक एजेंसियों, स्थानीय निकायों (नगरपालिका, ब्लॉक पंचायत, ग्राम पंचायत आदि), डेयरी विकास विभाग, पशुपालन विभाग, राज्य उद्यान मिशन, तथा KESRU/SES-RU के अंतर्गत रोजगार कार्यालय, SC/ST विकास निगम, बुनकर क्रेडिट कार्ड, NSKFDC, NSFDC, NHFDC, NHB, VFPC, MUDRA, PM स्वनिधि, और PMFME आदि द्वारा अनुशंसित विभिन्न योजनाओं के अंतर्गत भी वित्तीय सहायता प्रदान की।

बैंक ने कृषि अवसंरचना निधि (AIF) हेतु केंद्रीय योजना के अंतर्गत किसान उत्पादक संगठनों (FPO) सहित वित्तीय सहायता भी प्रदान की है।

31.03.2026 की स्थिति में विभिन्न सरकार प्रायोजित योजनाओं के अंतर्गत बकाया अग्रिम

योजनाएँ	खातों की संख्या	बकाया राशि (Rs. करोड़ में)
PMEGP	2453	116.02
SGSY	251	1.14
कुदुम्बश्री	10396	647.24
SC/ST निगम	122	2.09
KESRU/SES-RU	98	0.42
MUDRA	165657	3024.41
सफाई कर्मचारी	95	0.64
PM स्वनिधि	5012	9.19
AIF	437	56.65
PMFME	1253	62.11

31.03.2026 यथा विभिन्न कमजोर वर्गों के अंतर्गत बैंक का निष्पादन

क्षेत्र	खातों की संख्या	बकाया राशि (Rs. करोड़ में)
छोटे और सीमांत किसान	1141448	18508.64
भूमिहीन और कृषि मजदूर	94606	1152.13
काश्तकार किसान और बटाईदार	2986	49.41
शिल्पकार, ग्रामीण और कुटीर उद्योग	2531	3.88
SC/ST लाभार्थी	85674	921.80
SHG	3460	219.67
मुस्लिम	407886	6673.50
ईसाई	241518	4949.72
सिख	18	0.24
ज्रायन	14	0.15
नव बौद्ध	60	1.37
कुल अल्पसंख्यक समुदाय	649496	11624.99
बुनकर	323	1.93

31.03.2026 की स्थिति में बैंक के कमजोर वर्ग को अग्रिम ₹25,612.55 करोड़ हैं। कमजोर वर्ग को अग्रिम का प्रतिशत 15% के आवंटित लक्ष्य की तुलना में 76.81% है।

खुदरा ऋण (Retail Lending)

ऋण-विस्तार हेतु केंद्रित क्षेत्रों में से एक के रूप में खुदरा क्षेत्र में, बैंक ने आवास ऋण, वाहन ऋण, शिक्षा ऋण तथा सामान्य उपभोग ऋणों के अंतर्गत ऋण बढ़ाने हेतु कई उपाय आरंभ किए हैं। कुल अग्रिमों में से खुदरा ऋण का हिस्सा 2.12 लाख खातों में ₹6,559.57 करोड़ है।

पिछले तीन वर्षों के दौरान आवास ऋण क्षेत्र में बैंक का प्रदर्शन नीचे दिया गया है।

अवधि	संख्या	बकाया राशि (Rs. लाख में)
2025-26	65788	374064
2024-25	66012	365042
2023-24	65091	352011

खुदरा ऋण योजनाओं के अंतर्गत संवितरण।

योजनाएँ	खातों की संख्या	संवितरण (Rs. लाख में)
आवास ऋण	6702	61672
वाहन ऋण	5992	27751
शिक्षा ऋण	1535	5883
व्यक्तिगत ऋण	4907	26560
ग्रामीण ईजी लोन	3915	23819

वित्तीय वर्ष 2025-26 की प्रमुख उपलब्धियाँ

- मार्च 2026 हेतु सकल अग्रिम लक्ष्य की प्राप्ति।
- मार्च 2026 हेतु प्राथमिकता-प्राप्त क्षेत्र लक्ष्य की प्राप्ति।
- मार्च 2026 हेतु कृषि अग्रिम लक्ष्य की प्राप्ति।
- मार्च 2026 हेतु खुदरा अग्रिम लक्ष्य की प्राप्ति।
- मार्च 2026 हेतु MSME अग्रिम लक्ष्य की प्राप्ति।
- ग्रामीण पर्यटन को बढ़ावा देने हेतु होम-स्टे को वित्तपोषण देने के लिए बैंक ने "KGB HOME STAY" योजना आरंभ की।
- बैंक ने NCGTC के साथ एक वचनबद्धता (undertaking) पर हस्ताक्षर किए तथा e-NWR आधारित बंधक वित्तपोषण हेतु ऋण गारंटी योजना (CGS-NPF) के अंतर्गत पंजीकृत सदस्य ऋणदाता संस्था (Member Lending Institution) बन गया।
- बैंक ने वायनाड के भूस्खलन-प्रभावित क्षेत्रों के व्यक्तिगत कुदुम्बश्री सदस्यों के लिए उनके जीवन के पुनर्निर्माण हेतु "KGB Re-build Loan Scheme" लागू की।
- बैंक ने बंद किए गए वाहन ऋणों की वास्तविक-समय (real time) दृष्टिबंधक समाप्ति (Hypothecation Termination) को VAHAN पोर्टल के साथ सफलतापूर्वक एकीकृत किया।
- बैंक ने शाखा नेटवर्क के माध्यम से पात्र ग्राहकों को वाहन खरीद हेतु वित्त प्रदान करने के लिए मारुति सुजुकी इंडिया लिमिटेड (MSIL) तथा महिंद्रा एंड महिंद्रा लिमिटेड के साथ रणनीतिक साझेदारी की।
- स्वयं सहायता समूहों के साथ जुड़ाव को सुदृढ़ करने तथा वित्तीय समावेशन पहलों के अंतर्गत आजीविका संवर्धन में सहायता हेतु बैंक ने शाखा स्तर पर SHG फेस्ट आयोजित किए।
- बैंक ने कृषि एवं संबद्ध क्षेत्रों में GST-पंजीकृत इकाइयों को उनकी परिचालन लागत आवश्यकताओं की पूर्ति हेतु वित्तीय सहायता प्रदान करने के लिए "KGB AGRICULTURE MITRA" योजना आरंभ की।
- बैंक ने किसानों के व्यक्तिगत उपयोग हेतु नया चौपहिया वाहन वित्तपोषित करने के लिए "KISAN VAHAN" योजना लागू की।
- बैंक ने eKCC (e-किसान क्रेडिट कार्ड) पोर्टल को सफलतापूर्वक अपनाया — यह NABARD द्वारा विकसित एक परिवर्तनकारी डिजिटल पहल है, जो विशेष रूप से डिजिटल प्रौद्योगिकी के साथ KCC ऋण देने के लिए डिज़ाइन की गई है, जिससे प्रसंस्करण में विलंब कम होता है और मैनुअल हस्तक्षेप न्यूनतम होता है।
- बैंक ने अच्छे ट्रैक रिकॉर्ड वाले मौजूदा MSME उद्यमियों के लिए CGTMSE कवर सहित नई "LAKSHYA CGTMSE SCHEME" लागू की।
- बैंक ने NCGTC के साथ वचनबद्धता पर हस्ताक्षर किए तथा स्टार्ट-अप्स हेतु ऋण गारंटी योजना (CGSS) के अंतर्गत पंजीकृत सदस्य ऋणदाता संस्था बन गया।
- बैंक ने केंद्रीकृत डिजिटल ऋण अवसंरचना (CDCI) को अपनाया — यह ऋण-वितरण के सम्पूर्ण स्वचालन हेतु NABARD की एक

पहल है। इस पहल का उद्देश्य डिजिटल ऋण की प्रक्रियाओं में उच्च परिचालन दक्षता तथा पूर्ण पारदर्शिता लाना है।

- PM विद्यालक्ष्मी पोर्टल तथा बैंक के ऋण प्रबंधन मॉड्यूल के बीच API-आधारित कनेक्टिविटी स्थापित की गई है, ताकि PM विद्यालक्ष्मी पोर्टल के माध्यम से प्रस्तुत शिक्षा ऋण आवेदनों के अंतर्ग्रहण को सुव्यवस्थित किया जा सके।

बैंक ने केरल में स्वयं सहायता समूह (SHG) बैंक-लिंकेज कार्यक्रम को सुदृढ़ करने हेतु कुदुम्बश्री के साथ एक समझौता-ज्ञापन (MOU) किया है।

KGB ऋण प्रकोष्ठ (KLC)

व्यवहार्यता योजना के अनुसार गठित KGB ऋण प्रकोष्ठ (KGB Loan Cell – KLC) ऋण-वृद्धि बढ़ाने में महत्वपूर्ण भूमिका निभाते हैं। ऋण प्रस्तावों के प्रसंस्करण के अतिरिक्त, हमारी योजनाओं को लोकप्रिय बनाना, प्रस्ताव जुटाना तथा शाखाओं का मार्गदर्शन करना भी KLC के कार्यों में शामिल हैं।

मत्स्य पालन (Fisheries)

हमारे बैंक के पास मत्स्य पालन पोर्टफोलियो के अंतर्गत सावधि ऋण तथा अल्पावधि ऋण योजनाएँ हैं। सावधि ऋण अंतर्देशीय मत्स्य पालन हेतु निवेश ऋण के वित्तपोषण के लिए स्वीकृत किए जाते हैं, जैसे तालाब निर्माण, बाँध, उपकरणों की लागत, मत्स्य-बीज (fingerlings), चारा, श्रम, ईंधन, बिजली आदि। समुद्री मत्स्य पालन के मामले में मछली पकड़ने वाले जहाज़ों, नौकाओं, आउटबोर्ड/इनबोर्ड इंजनों, मत्स्य-उपकरणों, जाल तथा अन्य उपकरणों में किए जाने वाले निवेश भी वित्तपोषित किए जाते हैं। हमारे पास मत्स्य पालन गतिविधियों हेतु KCC के अंतर्गत अल्पावधि ऋण भी हैं। ये ऋण कार्यशील पूँजी आवश्यकताओं की पूर्ति हेतु स्वीकृत किए जाते हैं।

ट्रेज़री एवं निवेश परिचालन

ट्रेज़री परिचालन

ट्रेज़री विंग बैंक की तरलता तथा निवेश पोर्टफोलियो का प्रबंधन इस उद्देश्य से करती है कि पर्याप्त तरलता, विनियामक अनुपालन तथा अधिशेष निधियों पर इष्टतम प्रतिफल सुनिश्चित हो सके। ट्रेज़री राजस्व मुख्यतः निवेशों पर ब्याज आय, प्रतिभूतियों की बिक्री एवं व्यापार से लाभ, तथा ट्रेज़री-संबंधी गतिविधियों से प्राप्त आय से सृजित होता है।

निवेश पोर्टफोलियो

31 मार्च 2026 की स्थिति में, अन्य बैंकों के पास रखी गई सावधि जमाओं (FD) सहित बैंक का कुल निवेश पोर्टफोलियो ₹9,335.09 करोड़ रहा, जो वित्तीय वर्ष 2024-25 के ₹8,688.91 करोड़ से स्वस्थ वृद्धि दर्शाता है। इस पोर्टफोलियो में, सांविधिक तरलता अनुपात (SLR) प्रतिभूतियाँ कुल निवेशों का 69.94% रहीं, और रिपोर्टिंग तिथि की स्थिति में निवल माँग एवं मीयादी देयताओं (NDTL) के सापेक्ष SLR प्रतिभूतियों का अनुपात 20.75% रहा, जो विनियामक ढाँचे के भीतर है।

निवेश निष्पादन

वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान, बैंक ने प्रतिफल (yield) के उतार-चढ़ाव का सक्रिय रूप से लाभ उठाया तथा एक सक्रिय रूप से प्रबंधित निवेश बही बनाए रखी। निवेशों पर समग्र प्रतिफल 7.33% रहा, जिसमें प्रतिभूतियों की बिक्री पर लाभ तथा पोर्टफोलियो पर मार्क-टू-मार्केट (MTM) समायोजन शामिल हैं।

- प्रतिभूतियों की बिक्री पर लाभ ₹18.35 करोड़ रहा, जो पिछले वित्तीय वर्ष की तुलना में 19.15% की सुदृढ़ वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि दर्शाता है।
- निवेशों से ब्याज आय में उल्लेखनीय वृद्धि दर्ज हुई, जो वित्तीय वर्ष 2024-25 के ₹553.44 करोड़ से बढ़कर वित्तीय वर्ष 2025-26 में ₹673.28 करोड़ हो गई, जिससे 21.65% की सुदृढ़ वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि दर्ज हुई।
- प्राथमिकता-प्राप्त क्षेत्र ऋण प्रमाणपत्रों (PSLC) से आय में 51.35% की असाधारण वृद्धि देखी गई, जो इसी अवधि के दौरान ₹226.42 करोड़ से बढ़कर ₹342.69 करोड़ हो गई, जो प्राथमिकता-प्राप्त क्षेत्र तंत्र में बैंक की सुदृढ़ भागीदारी को रेखांकित करती है।

RBI सुविधाएँ एवं तरलता प्रबंधन

फ़रवरी 2023 में भारतीय रिज़र्व बैंक से प्राप्त अनुमोदन के अनुसरण में, बैंक ने अल्पकालिक तरलता प्रबंधन को इष्टतम बनाने हेतु वर्ष के दौरान तरलता समायोजन सुविधा (LAF) तथा सीमांत स्थायी सुविधा (MSF) का सक्रिय रूप से उपयोग किया। इसके अतिरिक्त, बैंक ने RBI द्वारा प्रदत्त स्थायी जमा सुविधा (SDF) के माध्यम से ₹9.53 करोड़ अर्जित किए।

कॉल मनी मार्केट परिचालन

बैंक ने वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान कॉल मनी मार्केट में अपनी भागीदारी उल्लेखनीय रूप से बढ़ाई। कॉल मनी ऋण लेनदेन के अंतर्गत कुल ₹3,680 करोड़ लगाए गए, जिससे ₹75 लाख की आय हुई, जो अल्पकालिक मुद्रा बाजारों में बेहतर बाजार गतिविधि तथा परिचालन दक्षता दर्शाती है।

इक्विटी मार्केट परिचालन

वित्तीय वर्ष के दौरान, बैंक ने इक्विटी मार्केट में नियमित परिचालन आरंभ किया, जो इसकी ट्रेजरी गतिविधियों के रणनीतिक विस्तार का प्रतीक है। कुल ₹10.09 करोड़ का व्यापार आयतन सृजित हुआ, जिससे ₹16.36 लाख का व्यापार लाभ तथा ₹1.05 लाख की लाभांश आय प्राप्त हुई।

समग्र ट्रेजरी निष्पादन

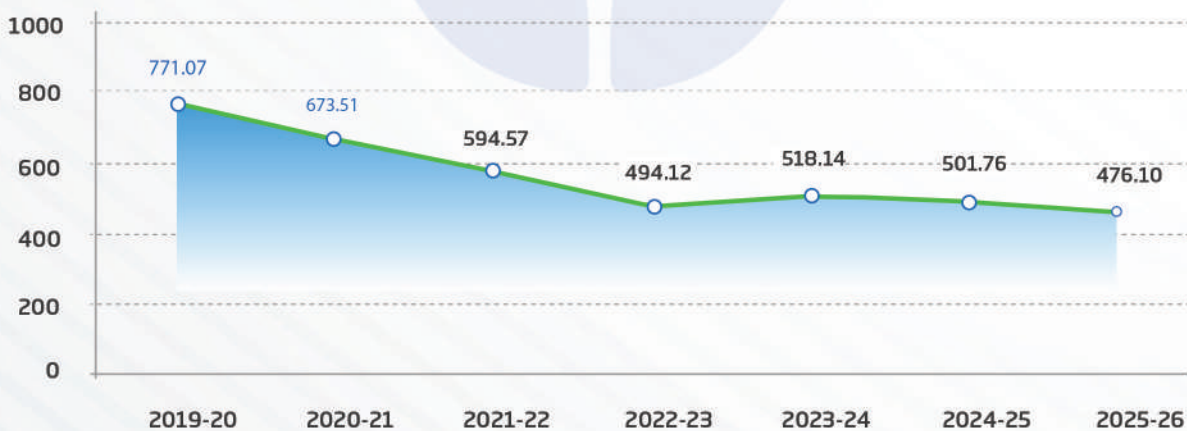
वैश्विक भू-राजनीतिक अनिश्चितताओं तथा कठोर होते प्रतिफल वातावरण से युक्त चुनौतीपूर्ण बाजार परिस्थितियों के बावजूद, बैंक की ट्रेजरी ने वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान सराहनीय निष्पादन किया। सकल ट्रेजरी आय 24.92% बढ़कर वित्तीय वर्ष 2024-25 के ₹795.26 करोड़ से बढ़कर वित्तीय वर्ष 2025-26 में ₹993.48 करोड़ हो गई — जो बैंक की चुस्त निवेश रणनीति, अनुशासित जोखिम प्रबंधन, तथा गतिशील वृहद-आर्थिक परिदृश्य में बाजार अवसरों का लाभ उठाने की क्षमता का प्रमाण है।

परिसम्पत्ति गुणवत्ता (Asset Quality)

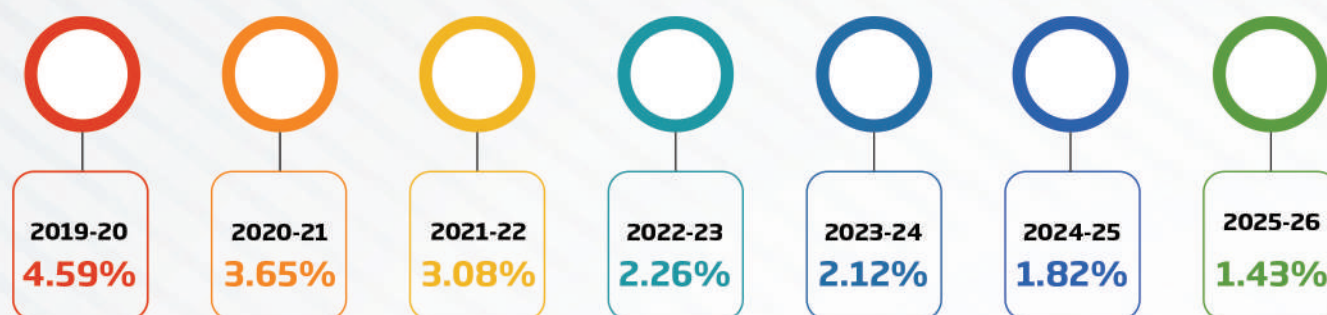
31.03.2026 की स्थिति में बैंक का सकल अनर्जक आस्ति (Gross NPA) सर्वकालिक निम्नतम स्तर ₹476.10 करोड़ पर रहा। वित्तीय वर्ष 2025-26 के आरंभ में यह ₹501.76 करोड़ था। बकाया अग्रिम के सापेक्ष सकल NPA प्रतिशत 1.82% से घटकर 1.43% हो गया। GNPA में ₹25.66 करोड़ की कमी से पिछले वर्ष किए गए प्रावधानों की मुक्ति हुई, जिससे लाभ में वृद्धि हुई।

वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान नई सकल फिसलन (gross slippage) ₹296.66 करोड़ रही। इसमें से बैंक ₹202.20 करोड़ की वसूली/नियमितीकरण/उन्नयन कर सका, और वर्ष के दौरान निवल नई फिसलन ₹94.46 करोड़ रही। बैंक ₹501.76 करोड़ की मौजूदा NPA में से ₹120.12 करोड़ वसूल कर सका। NPA के 100% प्रावधानीकरण के साथ हमारी निवल NPA शून्य प्रतिशत पर बनी हुई है। NPA खातों में की गई नकद वसूली ₹199.05 करोड़ रही। बट्टे-खाते डाले गए खातों में वसूली की गई राशि ₹80,94,030/- है।

GNPA OVER THE YEARS



GNPA % OVER THE YEARS



बैंक ने 2013-14 से NPA का प्रणाली-आधारित वर्गीकरण लागू किया है। आस्ति वर्गीकरण तथा आय निर्धारण हेतु RBI द्वारा जारी विवेकपूर्ण मानदंडों (prudential norms) का कड़ाई से पालन किया जाता है। आस्ति गुणवत्ता बनाए रखने हेतु बैंक द्वारा उठाए गए महत्वपूर्ण उपाय निम्नलिखित हैं:

- वीडियो कॉन्फ्रेंस/ऑनलाइन बैठकों के माध्यम से साप्ताहिक समीक्षा बैठक।
- SMA खातों की दैनिक अनुवर्ती कार्रवाई, जिससे बैंक को SMA नियंत्रित करने तथा इस प्रकार NPA कम करने में सहायता मिली।
- चरण-दर-चरण कार्रवाई की अनुवर्ती कार्रवाई हेतु विशेष SARFAESI प्रकोष्ठ।
- सभी क्षेत्रीय कार्यालयों में SUIT खातों/SARFAESI तथा अन्य कानूनी मामलों की निकट अनुवर्ती कार्रवाई हेतु विधि अधिकारी व्यवस्था का निर्माण।
- क्षेत्रीय कार्यालय एर्णाकुलम में स्थित KGB वसूली प्रकोष्ठ, जो DRT तथा उच्च न्यायालय के मामलों की अनुवर्ती कार्रवाई के अतिरिक्त मुख्यतः ₹10 लाख एवं उससे अधिक के NPA खातों तथा ₹25 लाख एवं उससे अधिक के SMA खातों की वसूली पर केंद्रित है।
- शाखा एवं क्लस्टर स्तर की अदालतों के अतिरिक्त सभी क्षेत्रीय कार्यालयों में मेगा अदालतें आयोजित की गईं।
- क्षेत्र-विशिष्ट OTS/समझौता योजना लागू की गई।
- दो लाख रुपये से कम निवल बही शेष वाले खातों हेतु लघु-मूल्य OTS योजना लागू की गई।
- DA3/LA खातों के अंतर्गत वसूली हेतु नकद प्रोत्साहन योजना लागू की गई।
- उच्च NPA वाली शाखाओं में क्षेत्र भ्रमण तथा वसूली में शाखाओं का मार्गदर्शन करने हेतु वसूली विंग के प्रधान कार्यालय कर्मचारियों को प्रतिनियुक्त किया गया।
- वर्ष के दौरान ₹122.94 करोड़ के 8,971 खातों का निपटान किया गया।

MOC के बाद 2025-26 हेतु आस्ति वर्गीकरण एवं प्रावधानीकरण

श्रेणी	सकल अग्रिम	प्रावधान	प्रावधान के बाद निवल अग्रिम
मानक	32868.38	-	32868.38
अवमानक	97.75	97.75	-
संदिग्ध	252.24	252.24	-
हानि आस्ति	127.46	127.46	-
कुल	33345.83	477.45	32868.38
निवल एनपीए	0.00		

बैंकाशोरेंस एवं सहयोगी उत्पादों की क्रॉस-सेलिंग

बैंक भारतीय बीमा विनियामक एवं विकास प्राधिकरण (IRDAI) के अंतर्गत एक कॉर्पोरेट एजेंट के रूप में जीवन, सामान्य तथा स्वास्थ्य बीमा प्रदान करता है। बैंक के बैंकाशोरेंस सहयोगियों में जीवन, सामान्य एवं स्वास्थ्य बीमा कंपनियाँ शामिल हैं।

बीमा की श्रेणी	बीमाकर्ता का नाम
सामान्य बीमा	1. न्यू इंडिया एश्योरेंस कं. लि.
	2. यूनाइटेड इंडिया इश्योरेंस कं. लि.
	3. बजाज आलियांज़ जनरल इश्योरेंस कं. लि.
जीवन बीमा	4. एलआईसी ऑफ इंडिया
	5. केनरा एचएसबीसी लाइफ इश्योरेंस कं. लि.
स्वास्थ्य बीमा	6. स्टार हेल्थ एंड एलाइड इश्योरेंस कं. लि.
	7. केयर हेल्थ इश्योरेंस लिमिटेड

वित्तीय वर्ष के दौरान संग्रहीत कुल प्रीमियम पिछले वर्ष के ₹68.96 करोड़ से बढ़कर ₹74.61 करोड़ हो गया। बैंक ने बैंकाश्योरेंस परिचालन से ₹6.26 करोड़ की कमीशन आय अर्जित की, जबकि मार्च 2025 की स्थिति में यह ₹6.14 करोड़ थी, जो पिछले वर्ष की आय की तुलना में 8.19% की वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि दर्शाती है।

म्यूचुअल फंड

धन-सृजन, सेवानिवृत्ति हेतु बचत, तथा विभिन्न वित्तीय लक्ष्यों की प्राप्ति के इच्छुक बैंक ग्राहकों के लिए म्यूचुअल फंड निवेश एक मूल्यवान विकल्प बने हुए हैं। हमारे बैंक ने कैनरा रोबेको एसेट मैनेजमेंट कंपनी (CRAMC) — जो कैनरा बैंक तथा वैश्विक परिसंपत्ति प्रबंधक रोबेको के बीच एक संयुक्त उद्यम है — के साथ अपनी साझेदारी बनाए रखी है, जो ग्राहकों को म्यूचुअल फंड एवं पेंशन फंड सहित निवेश उत्पादों की विविध श्रेणी तक पहुँच प्रदान करती है। मज़बूत अखिल-भारतीय उपस्थिति तथा व्यापक वितरण नेटवर्क के साथ, कैनरा रोबेको विभिन्न परिसंपत्ति वर्गों, क्षेत्रों तथा बाज़ार पूँजीकरणों में पेशेवर रूप से प्रबंधित निवेश समाधान प्रदान करती है, जो खुदरा एवं संस्थागत दोनों निवेशकों की आवश्यकताओं की पूर्ति करती है।

इसके अतिरिक्त, हमारा बैंक निप्पॉन इंडिया म्यूचुअल फंड के साथ अपना जुड़ाव जारी रखे हुए है, जिससे हमारे ग्राहकों के लिए उपलब्ध निवेश अवसरों की श्रेणी और सुदृढ़ होती है। निप्पॉन लाइफ इंडिया एसेट मैनेजमेंट लिमिटेड, जो निप्पॉन इंडिया म्यूचुअल फंड के रूप में संचालित होती है, भारत की अग्रणी परिसंपत्ति प्रबंधन कंपनियों में से एक है, जो इक्विटी, ऋण (debt), हाइब्रिड तथा अन्य परिसंपत्ति वर्गों में म्यूचुअल फंड योजनाओं का व्यापक समूह प्रदान करती है। एक सुदृढ़ निवेश-प्रबंधन ट्रैक रिकॉर्ड तथा ग्राहक-केंद्रित दृष्टिकोण द्वारा समर्थित, निप्पॉन इंडिया म्यूचुअल फंड हमारे ग्राहकों को विविधीकृत पोर्टफोलियो, सुदृढ़ निवेश रणनीतियों, तथा विभिन्न जोखिम-क्षमताओं एवं वित्तीय उद्देश्यों के अनुरूप पेशेवर रूप से प्रबंधित फंडों तक पहुँच प्रदान करता है।

इन रणनीतिक साझेदारियों के माध्यम से, बैंक ग्राहकों को निवेश समाधानों की विस्तृत श्रृंखला, विशेषज्ञ फंड प्रबंधन, तथा दीर्घकालिक धन-सृजन के अवसर प्रदान करने हेतु प्रतिबद्ध है। ये सहयोग ग्राहकों को सूचित निवेश निर्णय लेने तथा अपनी वित्तीय आकांक्षाओं की प्राप्ति की दिशा में कार्य करने में सहायता करते हैं, साथ ही एक विश्वसनीय वित्तीय भागीदार के रूप में बैंक की भूमिका को सुदृढ़ करते हैं।

राष्ट्रीय पेंशन योजना (NPS)

हमने बैंक को NPS संरचना में POP (Point of Presence) के रूप में पंजीकृत करते हुए, दिनांक 31 जनवरी 2024 को राष्ट्रीय पेंशन योजना (NPS) को अपने उत्पाद सूची में शामिल किया। NPS हमारे देश में एक अभिदान-निर्धारित (defined contribution) पेंशन प्रणाली है, जिसे पेंशन निधि विनियामक एवं विकास प्राधिकरण (PFRDA) द्वारा विनियमित किया जाता है, जो वित्त मंत्रालय के अधिकार-क्षेत्र के अंतर्गत आता है। इसका गठन 1 जनवरी 2004 को सेवानिवृत्त व्यक्तियों के लिए अभिदान-निर्धारित पेंशन प्रदान करने तथा सभी नागरिकों तक सुरक्षा कवरेज का विस्तार करने के उद्देश्य से किया गया था।

NPS की प्रमुख विशेषताएँ एवं लाभ

NPS अनेक लाभ प्रदान करता है, जिनमें विशिष्ट कर लाभ, कार्यान्वयन में लचीलापन, उपयोगकर्ता-अनुकूल विशेषताएँ, तथा स्थिर प्रतिफल शामिल हैं, जो इसे सेवानिवृत्ति लक्ष्यों हेतु एक एकीकृत समाधान बनाते हैं। संशोधित मानदंडों के अनुसार, 18-70 वर्ष की आयु के बीच का कोई भी भारतीय नागरिक/निवासी/अनिवासी/भारत का प्रवासी नागरिक NPS खाता खोल सकता है तथा 75 वर्ष की आयु तक उसे जारी रख सकता है या स्थगित कर सकता है। इन विशिष्ट विशेषताओं के साथ, NPS किसी व्यक्ति के सभी संभावित सेवानिवृत्ति लक्ष्यों हेतु एक एकीकृत समाधान बन सकता है तथा हमारी सामाजिक ज़िम्मेदारी के एक उत्पाद के रूप में कार्य करेगा।

निष्पादन आँकड़े

31 मार्च 2026 की स्थिति में, केरल ग्रामीण बैंक ने NPS में उल्लेखनीय प्रगति की है। बैंक के पास असंगठित क्षेत्र (UoS) में 635 पंजीकृत PoP-SP (Point of Presence – Service Provider) हैं। नामांकन की दृष्टि से, बैंक ने वित्तीय वर्ष 2025-26 में 2,713

नामांकन प्राप्त किए, जिनमें एक बड़ा हिस्सा सभी नागरिक श्रेणी (2,544) तथा कॉर्पोरेट (169) का है। वित्तीय वर्ष 2026-27 हेतु वार्षिक लक्ष्य 1,00,000 नामांकन निर्धारित किया गया है।

NPS वात्सल्य

पेंशन निधि विनियामक एवं विकास प्राधिकरण (PFRDA) द्वारा शुरू की गई NPS वात्सल्य, विशेष रूप से नाबालिगों के लिए डिज़ाइन की गई एक अग्रणी पेंशन योजना है। यह योजना माता-पिता एवं अभिभावकों को कम उम्र से ही अपने बच्चों के लिए सेवानिवृत्ति-बचत आरंभ करने में सक्षम बनाती है, जिससे वित्तीय नियोजन एवं अनुशासित निवेश की संस्कृति को बढ़ावा मिलता है।

इस योजना के अंतर्गत हमारे बैंक ने वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान 708 नामांकन प्राप्त किए। यह 708 परिवारों द्वारा अपने बच्चों के वित्तीय भविष्य को सुरक्षित करने की दिशा में उठाए गए एक निर्णायक कदम का प्रतिनिधित्व करता है। यह उपलब्धि वित्तीय सशक्तीकरण एवं सामाजिक सुरक्षा के उत्प्रेरक के रूप में केरल ग्रामीण बैंक की भूमिका को रेखांकित करती है।

ऋण समीक्षा एवं निगरानी

स्वीकृति-पश्चात अवधि के दौरान निष्पादन की सतत निगरानी तथा संबद्ध जोखिमों का निरंतर मूल्यांकन बैंक की आस्तियों की गुणवत्ता बनाए रखने में बहुत सहायक होता है। वास्तविक अर्थों में, ऋण समीक्षा एवं निगरानी विंग बैंक की आस्तियों के संरक्षक के रूप में कार्य करती है। यह प्रारंभिक चेतावनी संकेत देती है तथा आस्तियों की गुणवत्ता की रक्षा हेतु सुधारात्मक उपाय सुझाती है।

CRM विंग के कार्यों में SMA तथा नई NPA खातों की अनुवर्ती कार्रवाई, ऋण समीक्षा, ऋण लेखापरीक्षा, त्वरित-मृत्यु (Quick Mortality) खातों की अनुवर्ती कार्रवाई, कर्मचारी जवाबदेही नीति के अनुसार ऋणों की संवीक्षा, ऋणों की मध्यावधि समीक्षा, पूर्व-मुक्ति लेखापरीक्षा, अतिदेय स्वर्ण ऋण खातों की अनुवर्ती कार्रवाई, समाप्त एवं समाप्त होने वाली ऋण सीमाओं की अनुवर्ती कार्रवाई आदि शामिल हैं। विंग का सर्वाधिक महत्वपूर्ण कार्य फिसलन प्रबंधन तथा नव-चिह्नित NPA खातों का उन्नयन है।

31.03.2026 की स्थिति में, सकल NPA ₹476.10 करोड़ था। सम्पूर्ण वित्तीय वर्ष हेतु NPA फिसलन का संभावित खतरा ₹11,976.93 करोड़ था, जिसमें से ₹296.98 करोड़ NPA में फिसल गया, बैंक ₹200.76 करोड़ को नियमित कर सका, और परिणामस्वरूप NPA में निवल अंतर्वाह केवल ₹96.22 करोड़ रहा।

श्रेणी	SMA% यथा 31/03/25	SMA % यथा 31/03/2026	SMA यथा 31/03/2025 Rs. करोड़	SMA यथा 31/03/2026 Rs. करोड़
SMA 0	1.73	0.91	476.85	303
SMA 1	1.36	0.92	374.31	308
SMA 2	3.99	2.67	1099.89	891
कुल SMA	7.08	4.50	1951.05	1502

अभियानों एवं अनुवर्ती उपायों की एक श्रृंखला के साथ, विंग SMA के महत्व को स्थापित कर सकी, और परिणामस्वरूप 31/03/2026 की स्थिति में हमारी SMA सकल अग्रिमों के सापेक्ष अब तक के न्यूनतम स्तर 4.50% तक कम हो गई।

जोखिम प्रबंधन एवं अनुपालन

केरल ग्रामीण बैंक द्वारा अपनाई गई जोखिम प्रबंधन प्रणालियों का विवरण:

- केरल ग्रामीण बैंक जोखिम प्रबंधन को अत्यधिक महत्व देता है, और एक पृथक जोखिम प्रबंधन विंग है, जिसकी संरचना इस प्रकार है — निदेशक मंडल > अध्यक्ष > बैंक के महाप्रबंधक एवं मुख्य अनुपालन अधिकारी > प्रधान कार्यालय में जोखिम प्रबंधन विंग > प्रधान कार्यालय एवं क्षेत्रीय कार्यालयों के विभिन्न विंगों में अनुपालन अधिकारी > शाखा प्रबंधक। जोखिम प्रबंधन विंग ढाँचा परिचालन विभागों से स्वतंत्र रूप से तथा जोखिम-प्रबंधन हेतु ज़िम्मेदारी के स्तरों के स्पष्ट निर्धारण के साथ कार्य कर रहा है।
- बैंक ने ऋण जोखिम, परिचालन जोखिम, तरलता आदि पर विभिन्न बोर्ड-अनुमोदित जोखिम प्रबंधन नीतियाँ लागू की हैं। ये नीतियाँ व्यापक व्यावसायिक रणनीतियों, पूँजी सुदृढ़ता, प्रबंधन विशेषज्ञता तथा जोखिम उठाने की समग्र इच्छा के अनुरूप हैं।
- जोखिम उठाने को नियंत्रित करने हेतु सुपरिभाषित दिशानिर्देशों एवं मानकों का उपयोग किया जाता है, जिनमें विवेकपूर्ण/एक्सपोज़र सीमाओं की संरचना शामिल है।
- ऋण जोखिम प्रबंधन समिति (CRMC), परिचालन जोखिम प्रबंधन समिति (ORMC), तरलता जोखिम प्रबंधन समिति (LRMC) तथा जोखिम प्रबंधन समिति (RMC) प्रधान कार्यालय स्तर की समितियाँ हैं। CRMC, ORMC, LRMC तथा RMC प्रत्येक तिमाही में या आवश्यकतानुसार बैठक करती हैं, ताकि बैंक के कामकाज से जुड़े ऋण जोखिम, तरलता जोखिम, बाज़ार जोखिम, ब्याज दर जोखिम, प्रतिष्ठा जोखिम, विनियामक जोखिम, अनुपालन जोखिम आदि की समीक्षा एवं निगरानी की जा सके। समिति लोगों,

- प्रक्रिया, प्रणालियों तथा विधि से जुड़े आंतरिक एवं बाह्य परिचालन जोखिमों का भी मूल्यांकन करती है।
- बैंक एकीकृत जोखिम प्रबंधन, परिचालन जोखिम प्रबंधन, ऋण जोखिम प्रबंधन आदि का आकलन करने हेतु विभिन्न कार्यात्मक विंगों/विभागों/क्षेत्रीय कार्यालयों से आँकड़े संकलित कर रहा है, तथा परिचालन जोखिम घटनाओं, समूह जोखिम विवरणी, ऋण जोखिम एवं तरलता पर तनाव-परीक्षण, विनियामकों के निर्देशों के अनुपालन पर स्थिति रिपोर्ट आदि की आवधिक विवरणियाँ प्रायोजक बैंक को प्रस्तुत कर रहा है।

अनुपालन कार्य

बैंक यह सुनिश्चित करता है कि सभी विनियामक दिशानिर्देशों का अनुपालन हो। RBI, NABARD आदि विनियामकों द्वारा जारी सभी प्रमुख दिशानिर्देशों का निर्धारित समय-सीमा के भीतर अनुपालन किया जाता है। बैंक, अनुपालन विभाग के माध्यम से, शाखाओं में अनुपालन की परीक्षण-जाँच (Test Checking) की निगरानी भी करता है। वित्तीय वर्ष 2025-26 में परीक्षण-जाँच हेतु 50% शाखाओं (318 शाखाओं) का चयन किया गया।

अपने ग्राहक को जानें (KYC)

बैंक ने अपने ग्राहक को जानें (KYC) तथा धन-शोधन निवारण (AML) दिशानिर्देशों के प्रभावी कार्यान्वयन तथा सभी शाखाओं द्वारा KYC अनुपालन सुनिश्चित करने हेतु कई उपाय आरंभ किए हैं। बैंक के पास KYC/AML, CFT तथा PMLA पर एक व्यापक नीति है। ग्राहकों के बीच सार्वजनिक सूचनाओं/SMS के माध्यम से जागरूकता पैदा करने हेतु कदम उठाए गए, जिनमें उनसे समय पर KYC विवरण प्रस्तुत करने का अनुरोध किया गया। धोखाधड़ी, दस्तावेज़-जालसाज़ी आदि के जोखिम को कम करने हेतु UIDAI ने e-KYC सेवाएँ शुरू की थीं। बैंक ने कागज़-रहित KYC सत्यापन हेतु शाखाओं में e-KYC सेवाएँ लागू की हैं। e-KYC सुविधा का उपयोग करके खाते खोलने हेतु शाखाओं में बायोमेट्रिक प्रमाणीकरण के उपकरण स्थापित किए गए हैं। बैंक ने ग्राहकों के KYC विवरण केंद्रीय KYC रजिस्ट्री में अपलोड करने हेतु CERSAI के साथ भी नामांकन कराया है। मार्च 2026 की स्थिति में बैंक ने ग्राहकों के 99.72% CKYCR ऑनबोर्डिंग की उपलब्धि प्राप्त की है।

धन-शोधन निवारण (AML)

बैंक लेनदेन की निगरानी हेतु जनवरी 2017 से मार्च 2021 तक पूर्णतः परिचालनगत AML सॉफ्टवेयर (Intellect Design का Panacea) का उपयोग कर रहा था। तत्पश्चात बैंक IDBI Intech के नए AML पैकेज iAML में स्थानांतरित हो गया। वित्तीय आसूचना इकाई (FIU-India) को दी जाने वाली सभी चार अनिवार्य रिपोर्टें — अर्थात् (a) नकद लेनदेन रिपोर्ट (CTR), (b) गैर-लाभकारी संगठन लेनदेन रिपोर्ट (NTR), (c) संदिग्ध लेनदेन रिपोर्ट (STR) तथा (d) जाली मुद्रा रिपोर्ट (CCR) — इसी AML सॉफ्टवेयर के माध्यम से सृजित/संसाधित की जाती हैं और प्रत्येक रिपोर्ट हेतु निर्दिष्ट समय-सीमा के भीतर FIU-India को प्रस्तुत की जाती हैं। बैंक के AML प्रकोष्ठ में एक पूर्ण टीम लेनदेन की निगरानी हेतु कार्यरत है, जो संदिग्ध प्रकृति के लेनदेन की रिपोर्ट FIU-India को देती है तथा विभिन्न जाँच प्रयोजनों हेतु देश की विभिन्न विधि-प्रवर्तन एजेंसियों के साथ समन्वय भी करती है। बैंक शाखाओं में पहचानी गई जाली मुद्रा का विवरण RBI को भी रिपोर्ट करता है तथा विवरण NCRB के वेब-सक्षम सॉफ्टवेयर में अपलोड करता है।

वित्तीय समावेशन (Financial Inclusion)

वित्तीय समावेशन पर रंगराजन समिति ने वित्तीय समावेशन को इस प्रकार परिभाषित किया है — “मुख्यधारा की संस्थागत संस्थाओं द्वारा कमज़ोर वर्गों एवं निम्न-आय समूहों जैसे संवेदनशील समूहों को आवश्यक उपयुक्त वित्तीय उत्पादों एवं सेवाओं तक उचित एवं पारदर्शी तरीके से वहनीय लागत पर पहुँच सुनिश्चित करने की प्रक्रिया।” वित्तीय समावेशन सरकार तथा बैंक की सर्वोच्च प्राथमिकता बना हुआ है। बैंक ने बैंकिंग सेवाओं से वंचित समाज के निचले तबके तक पहुँचने हेतु अनेक नवाचारी गतिविधियाँ शुरू की हैं। बैंक वित्तीय समावेशन एवं वित्तीय साक्षरता हेतु विभिन्न एजेंसियों से निकटता से जुड़ा हुआ है तथा केरल राज्य में वित्तीय समावेशन अभियान में अग्रणी रहा है।

PMJDY

भारत सरकार द्वारा अगस्त 2014 में शुरू की गई प्रधानमंत्री जन धन योजना (PMJDY) का उद्देश्य समाज के वंचित वर्गों को मूल बचत खाते की उपलब्धता, आवश्यकता-आधारित ऋण, विप्रेषण सुविधा, बीमा तथा पेंशन जैसी विभिन्न वित्तीय सेवाओं तक पहुँच सुनिश्चित करना है। इस मिशन के अंतर्गत खोले गए खाते प्रत्यक्ष लाभ अंतरण (DBT) कार्यक्रमों को गति प्रदान करते हैं।

PMJDY यथा 31-03-2026	
खोले गए खातों की संख्या	1977640
जिनमें से आधार सीडिंग पूर्ण	1906553
जारी किए गए रुपये (RuPay) कार्ड	693507
जुटाई गई जमा (लाख में)	Rs.1,32,388

टैबलेट बैंकिंग

टैबलेट बैंकिंग बैंक द्वारा अंतिम छोर के ग्राहकों तक बैंकिंग सुविधाएँ पहुँचाने हेतु शुरू किया गया एक चैनल है। टैबलेट एंड्रॉइड प्लेटफॉर्म पर एक मोबाइल उपकरण है, जो नकद आहरण, नकद जमा, निधि अंतरण, शेष पूछताछ, मिनी स्टेटमेंट आदि जैसे मूल बैंकिंग लेनदेन वास्तविक-समय में करने में सक्षम है। यह उपकरण GSM/Wi-Fi डेटा कनेक्शन के माध्यम से बैंक के CBS से संचार करता है।

टैबलेट उपकरण आधार प्रमाणीकरण का उपयोग करते हुए AePS लेनदेन मोड पर कार्य करता है। निर्धारित लेनदेन सीमा प्रति ग्राहक प्रति दिन ₹10,000/- है। बैंक आवश्यकताओं तथा विनियामक अनुपालन के अनुरूप लेनदेन सीमा की समय-समय पर समीक्षा करता है। मेसर्स फ़िनो पेमेंट्स बैंक लिमिटेड तथा मेसर्स इंडीग्रा माइक्रो सिस्टम्स प्रा. लि. हमारे दो कॉर्पोरेट व्यावसायिक प्रतिनिधि (Business Correspondent) हैं, जो उन्हें आवंटित 642 स्थानों पर व्यावसायिक प्रतिनिधि सेवाएँ प्रदान करते हैं।

मार्च 2026 की स्थिति में अब तक हमारे पास 424 BC हैं।

बैंकिंग प्रौद्योगिकी के प्रदर्शन हेतु मोबाइल वैन

राज्य के ग्रामीण गाँवों तथा अन्य दूरस्थ कोनों में आम जनता के बीच जागरूकता पैदा करने की दृष्टि से, बैंक ने मोबाइल ATM वैन खरीदने तथा ATM के उपयोग के प्रदर्शन हेतु ऐसे स्थानों का दौरा करने की परियोजना शुरू की है।

वर्तमान में, बैंक के पास 11 मोबाइल ATM वैन हैं। मोबाइल ATM परियोजना को वित्तीय समावेशन निधि (FIF) के अंतर्गत NABARD की वित्तीय सहायता से स्वीकृत किया गया है। NABARD द्वारा प्रस्तावित वाहन राज्य के सभी 14 ज़िलों में मैप किए गए हैं।

इन वैनों का उपयोग विवरणिका जैसी वित्तीय साक्षरता सामग्री वितरित करने तथा पोस्टर आदि ले जाकर वित्तीय समावेशन का संदेश पहुँचाने हेतु किया जाता है। दृश्य-श्रव्य साधन भी इन स्थानों तक पहुँचाए जाते हैं तथा वित्तीय समावेशन एवं वित्तीय साक्षरता का संदेश फैलाने हेतु उपयुक्त प्रदर्शन एवं प्रदर्शनियाँ आयोजित की जाती हैं।

सामाजिक सुरक्षा योजनाएँ

बैंक ने भारत सरकार द्वारा शुरू की गई सामाजिक सुरक्षा योजनाओं (SSS) — अर्थात् प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना (PMJJ-BY), प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना (PMSBY) तथा अटल पेंशन योजना (APY) — के प्रचार-प्रसार में सक्रिय रूप से भाग लिया है। बैंक योजना के अंतर्गत अधिकाधिक ग्राहकों का नामांकन जारी रखे हुए है तथा यह भी सुनिश्चित करता है कि ग्राहक समय पर अपनी पॉलिसियों का नवीनीकरण करें।

योजना	वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान	यथा 31/03/2026
APY	70460	348701
PMJJBY	146710	624942
PMSBY	472364	2221621

अटल पेंशन योजना (APY) के अंतर्गत बैंक को प्राप्त पुरस्कार एवं मान्यताएँ:

- PFRDA द्वारा “APY वार्षिक उत्कृष्टता पुरस्कार” (APY Annual Award of Excellence)
- PFRDA द्वारा APY प्रीमियर लीग
- PFRDA द्वारा APY ट्रेडसेटर्स
- PFRDA द्वारा रिटायरमेंट रिवोल्यूशनरीज़
- PFRDA द्वारा लीडरशिप पिनेकल
- PFRDA द्वारा APY वार्षिक पुरस्कार वित्तीय वर्ष 2025-2026
- SLBC द्वारा APY आउटरीच कार्यक्रम

2025-26 के दौरान चलाए गए कार्यक्रम – FiDgi शिविर

नाबाई ने FiDgi (वित्तीय और डिजिटल साक्षरता) अभियान और ग्राम स्तरीय कार्यक्रमों (VLPs) के संचालन के लिए FIF के अंतर्गत वित्तीय सहायता स्वीकृत की है। हमने अपनी सभी 635 शाखाओं और 12 क्षेत्रीय कार्यालयों को शामिल करते हुए एक अभियान के रूप में एक बड़े कैनवास में कार्यक्रम आयोजित करने की परिकल्पना की है। हमने मार्च 2026 तक 456 FiDgi शिविर और 674 VLP आयोजित किए हैं और 70000 प्रतिभागियों तक पहुँच बनाई है।

स्वच्छता ही सेवा-2025

नाबार्ड ने स्वच्छता ही सेवा 2025 के अंतर्गत 12 नुक्कड़ नाटकों के आयोजन के लिए Rs 1.80 लाख की राशि स्वीकृत की है, जो 17 सितंबर 2025 से 2 अक्टूबर 2025 तक “स्वच्छोत्सव” विषय पर बल देने वाला एक अभियान है। हमने दी गई समय-सीमा के भीतर सभी 12 क्षेत्रीय कार्यालयों को कवर करते हुए 12 नुक्कड़ नाटक आयोजित किए और निर्देशानुसार सोशल मीडिया प्लेटफॉर्म पर तस्वीरें और वीडियो अपलोड किए।

वित्तीय साक्षरता केंद्र

बैंक के पास 10 वित्तीय साक्षरता केंद्र (FLC) हैं, जिनमें से सात की स्थापना नाबार्ड की वित्तीय सहायता से की गई थी। FLC ने लोगों को डिजिटल बैंकिंग लेनदेन की मूल बातें सिखाने के लिए विभिन्न हितधारकों के लिए शिविर आयोजित किए।

FLC का विवरण नीचे दिया गया है।

क्र.सं.	स्थान	लिंक शाखा	ब्लॉक	जिला
1	रामपुरम	मक्कराप्परम्ब	मंकड	मलप्पुरम
2	वंडूर	वनियम्बलम	वंडूर	मलप्पुरम
3	त्रिप्रयार	त्रिप्रयार	थलिवकुलम	त्रिशूर
4	मुडियूरकोनम	पंडालम	पंडालम	पत्तनमतिट्टा
5	थोडनूर	थोडनूर	थोडनूर	कोझिकोड
6	तुनेरी	तुनेरी	तुनेरी	कोझिकोड
7	मंजेश्वर	होसंगडी	मंजेश्वर	कासरगोड
8	तलिप्परम्ब	तलिप्परम्ब	तलिप्परम्ब	कण्णूर
9	एरट्टुपेट्टा	एरट्टुपेट्टा	एरट्टुपेट्टा	कोट्टायम
10	नेडुमंगाड	नेडुमंगाड	नेडुमंगाड	तिरुवनंतपुरम

छवि निर्माण और ब्रांड प्रचार पहल वित्तीय वर्ष 2025-26

वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान, केरल ग्रामीण बैंक ने एक आधुनिक, ग्राहक-केंद्रित और सामाजिक रूप से उत्तरदायी वित्तीय संस्थान के रूप में — जिसकी मजबूत क्षेत्रीय उपस्थिति और बढ़ता जन-विश्वास है — अपनी स्थिति को सुदृढ़ करने के उद्देश्य से रणनीतिक छवि-निर्माण और ब्रांड प्रचार पहलों की एक श्रृंखला शुरू की।

बैंक ने वर्ष के दौरान कुल ₹3.25 करोड़ का विज्ञापन व्यय किया। विज्ञापन रणनीति ब्रांड दृश्यता बढ़ाने, संस्थागत विश्वसनीयता को सुदृढ़ करने, कारोबार वृद्धि का समर्थन करने और विविध बाजार खंडों में ग्राहक जुड़ाव को गहरा करने पर केंद्रित थी।

वर्ष के दौरान की गई प्रमुख पहल में शामिल हैं

- त्योहारी मौसम, विशेष अभियानों और प्रमुख सार्वजनिक अवसरों के दौरान अग्रणी प्रिंट मीडिया प्रकाशनों के माध्यम से व्यापक ब्रांड दृश्यता।
- अधिक-दर्शक अवधि के दौरान जन-स्मरण और पहुँच को सुदृढ़ करने के लिए प्रमुख टेलीविजन चैनलों पर निरंतर उपस्थिति।
- राज्य भर में बस स्टैंड, रेलवे स्टेशन और अन्य अधिक-आवाजाही वाले सार्वजनिक स्थानों सहित प्रमुख परिवहन केंद्रों पर रणनीतिक ब्रांडिंग।
- मैराथन, प्रदर्शनियों, व्यापार मेलों, संस्थागत कार्यक्रमों और सार्वजनिक जन-संपर्क कार्यक्रमों में सक्रिय भागीदारी और ब्रांडिंग उपस्थिति।
- ग्राहक जुड़ाव बढ़ाने और डिजिटल पहुँच का विस्तार करने के लिए ऑनलाइन प्लेटफॉर्म और सोशल मीडिया चैनलों का लाभ उठाते हुए डिजिटल विपणन अभियान।
- शहरी और ग्रामीण परिदृश्यों में होर्डिंग, डिस्प्ले बोर्ड, बैनर और अन्य दृश्यता सामग्री के माध्यम से बाहरी विज्ञापन।
- शहरी, अर्ध-शहरी और ग्रामीण बाजारों में बैंक की उपस्थिति को सुदृढ़ करने के उद्देश्य से केंद्रित क्षेत्रीय ब्रांडिंग पहल।

इन पहलों ने बैंक की दृश्यता बढ़ाने, ब्रांड पहचान को सुदृढ़ करने और समावेशी विकास व ग्राहक सेवा उत्कृष्टता के प्रति प्रतिबद्ध एक विश्वसनीय वित्तीय भागीदार के रूप में इसकी प्रतिष्ठा को मजबूत करने में उल्लेखनीय योगदान दिया।

कॉर्पोरेट सामाजिक उत्तरदायित्व (CSR)

वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान, केरल ग्रामीण बैंक ने विभिन्न कॉर्पोरेट सामाजिक उत्तरदायित्व (CSR) पहलों के माध्यम से समावेशी विकास और सामुदायिक कल्याण के प्रति अपनी प्रतिबद्धता को बनाए रखा।

बैंक के CSR हस्तक्षेप शिक्षा, स्वास्थ्य सेवा, सामाजिक कल्याण, पर्यावरणीय संधारणीयता, महिला सशक्तिकरण, ग्रामीण विकास और समाज के कमजोर वर्गों के समर्थन की ओर निर्देशित थे। बैंक ने वर्ष के दौरान कुल ₹2.33 करोड़ का CSR व्यय किया। ये पहल स्थानीय समुदायों और हितधारकों के साथ बैंक के संबंध को सुदृढ़ करते हुए सार्थक सामाजिक प्रभाव सृजित करने के उद्देश्य से की गईं।

CSR गतिविधियों ने बैंक की सामाजिक विश्वसनीयता, जन-सद्भावना, ग्राहक विश्वास और समुदायों के बीच दृश्यता बढ़ाने में उल्लेखनीय योगदान दिया। इन पहलों ने मजबूत सामुदायिक जुड़ाव को भी सुगम बनाया और एक सामाजिक रूप से उत्तरदायी और जन-केंद्रित वित्तीय संस्थान के रूप में केरल ग्रामीण बैंक की स्थिति को सुदृढ़ किया।

वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान प्रमुख CSR पहलों की मुख्य बातें

- जख्खरतमंद और असाध्य रूप से बीमार रोगियों के लिए स्वास्थ्य सेवाओं का समर्थन करते हुए, दर्द एवं प्रशामक देखभाल केंद्र (पेन एंड पैलिएटिव केयर सेंटर), कोझिकोड को ₹7.79 लाख की वित्तीय सहायता प्रदान की गई।
- कल्याण और विकासात्मक पहलों के लिए महिला एवं बाल विकास विभाग को ₹5.00 लाख की CSR सहायता प्रदान की गई।
- कृषि उपकरण किट के वितरण के लिए VFPC को ₹5.00 लाख की सहायता प्रदान की गई, जिससे किसानों को लाभ हुआ और पूरे केरल में संधारणीय कृषि को बढ़ावा मिला।
- बेथेल MTLPS, कुलक्कड में स्मार्ट क्लासरूम सुविधाएँ स्थापित करने के लिए ₹5.00 लाख का योगदान, जिससे छात्रों के लिए डिजिटल शिक्षण अवसर बढ़े।
- केरल पुलिस विभाग के सहयोग से सबरीमाला की तीर्थ यात्रा मार्ग पर दिशा-निर्देशक और सूचना साइनबोर्ड लगाने के लिए ₹5.00 लाख की CSR सहायता प्रदान की गई, जिससे तीर्थयात्रियों की सुरक्षित और अधिक सुविधाजनक आवाजाही सुगम हुई और तीर्थ यात्रा के मौसम के दौरान सार्वजनिक अवसंरचना में वृद्धि हुई।
- 10 आर्थिक रूप से वंचित डेयरी किसानों की सहायता के लिए मिल्मा-मलबार क्षेत्रीय सहकारी दुग्ध उत्पादक संघ लि. को ₹5.00 लाख की CSR सहायता प्रदान की गई, जिससे संधारणीय आजीविका को बढ़ावा मिला और ग्रामीण डेयरी क्षेत्र सुदृढ़ हुआ।
- प्रौद्योगिकी-सक्षम सार्वजनिक सेवाओं और शैक्षिक पहलों का समर्थन करने के लिए त्रिपुनिथुरा नगरपालिका को ₹5.00 लाख मूल्य के टैबलेट का प्रायोजन।
- महिला सशक्तिकरण और उद्यमिता को बढ़ावा देने वाले महिला उत्सव “एस्कालेरा 2026” के लिए ₹5.00 लाख की CSR सहायता प्रदान की गई।
- प्रतिकूल मौसम की स्थिति में आराम से काम करने के लिए छाया और आश्रय प्रदान करने हेतु ₹4.99 लाख की लागत से रेहड़ी-पट्टरी विक्रेताओं को छाते वितरित किए गए।
- नवीकरणीय ऊर्जा और सार्वजनिक सुरक्षा को बढ़ावा देते हुए, मुप्पैनाड ग्राम पंचायत में ₹4.90 लाख की वित्तीय सहायता से सौर स्ट्रीट लाइट की स्थापना।
- ग्रामीण अवसंरचना में सुधार करते हुए, स्ट्रीट लाइट लगाने के लिए तिरुनेल्ली ग्राम पंचायत को ₹4.90 लाख की वित्तीय सहायता प्रदान की गई।
- LBS महिला अभियांत्रिकी महाविद्यालय, पूजप्पुरा में ₹4.00 लाख की CSR सहायता से एक ओपन जिम्नेजियम की स्थापना, जिससे छात्राओं में स्वास्थ्य और फिटनेस को प्रोत्साहन मिला।
- सार्वजनिक सुविधा के लिए बस प्रतीक्षालय के निर्माण हेतु वेल्लमुंडा ग्राम पंचायत को ₹2.86 लाख की वित्तीय सहायता प्रदान की गई।
- सामुदायिक उपयोग के लिए मल्टीमीडिया प्रोजेक्टर और लैपटॉप सुविधाओं की खरीद हेतु कदम्बनाड ग्राम पंचायत को ₹2.00 लाख की CSR सहायता प्रदान की गई।
- स्वास्थ्य सेवा अवसंरचना को सुदृढ़ करने की दिशा में फैमिली हेल्थ सेंटर, चीराल को ₹1.85 लाख की सहायता प्रदान की गई।
- समावेशी शिक्षा का समर्थन करते हुए, मुकुरुशी, नीलम्बूर में अनुसूचित जनजाति के छात्रों के लिए स्मार्ट क्लासरूम सुविधाएँ स्थापित करने हेतु ₹1.25 लाख की वित्तीय सहायता।
- कोच्चि नगर निगम के अंतर्गत पल्लुरुथी राहत केंद्र को ₹1.00 लाख मूल्य के 50 अस्पताल बिस्तरों का प्रायोजन, जिससे कमजोर समुदायों के लिए स्वास्थ्य सेवा समर्थन सुदृढ़ हुआ।

विभिन्न CSR पहलों के माध्यम से, केरल ग्रामीण बैंक ने संधारणीय विकास को बढ़ावा देने, सामुदायिक कल्याण का समर्थन करने और समाज के लिए स्थायी मूल्य सृजित करने के प्रति अपनी प्रतिबद्धता को फिर से दोहराया, साथ ही उन क्षेत्रों की सामाजिक-आर्थिक प्रगति में योगदान दिया जिनकी वह सेवा करता है।

संगठन एवं सहायक सेवाएँ

शाखा एवं ATM नेटवर्क

शाखा नेटवर्क की संरचना

जिला	यथा 31.03.2026 — ग्रामीण	यथा 31.03.2026 — अर्ध-शहरी	यथा 31.03.2026 — शहरी	यथा 31.03.2026 — कुल
कासरगोड	20	34	4	58
कण्णूर	6	90	-	96
कोझिकोड	1	70	10	81
वायनाड	3	29	-	32
मलप्पुरम	-	93	2	95
पालक्काड	1	21	2	24
त्रिशूर	15	26	5	46
इडुक्की	1	13	-	14
एर्णाकुलम	-	28	5	33
कोट्टायम	4	33	-	37
आलप्पुझा	-	16	1	17
पत्तनमतिट्टा	1	30	-	31
कोल्लम	-	24	1	25
तिरुवनंतपुरम	1	36	9	46
कुल	53	543	39	635

ATM की कुल संख्या: 269

एयरपोर्ट जंक्शन, अत्ताणी, एर्णाकुलम में भूमि की खरीद

हमारे बैंक के लिए एक मील का पत्थर उपलब्धि। हमने बैंक के प्रशासनिक कार्यालय के निर्माण के लिए एयरपोर्ट जंक्शन, अत्ताणी, एर्णाकुलम में भूमि खरीदी है। यह खरीद एक अन्य बैंक द्वारा संचालित SARFAESI नीलामी में बोली लगाकर की गई। नीलामी से जुड़े मुद्दों को सावधानीपूर्वक संभाला गया और अंततः संपत्ति को बैंक के नाम पर उत्पत्तिवर्तित (म्यूटेड) कर भूमि कर का भुगतान किया गया।

70 परिसरों को नई साज-सज्जा

पुनर्निर्माण और स्थानांतरण के माध्यम से 70 परिसरों को नई साज-सज्जा प्रदान की गई। यह बैंक के इतिहास में अब तक का सर्वाधिक था। इसमें 3 क्षेत्रीय कार्यालय अर्थात् तिरुवनंतपुरम, कोझिकोड और वायनाड शामिल थे। नई साज-सज्जा पाने वाली 67 शाखाओं में से 42 शाखाओं का पुनर्निर्माण किया गया और 25 शाखाओं को अच्छी दृश्यता और अच्छी ग्राहक सेवा प्रदान करने के लिए नए परिसरों में स्थानांतरित किया गया।

प्रधान कार्यालय भवन का पुनर्निर्माण

अध्यक्ष का कक्ष, अध्यक्ष का सचिवालय, सामरिक, योजना एवं विकास विंग, स्तर -1, स्तर 0 और स्तर 2 पर लॉबी पूर्ण किए गए। साथ ही सभी मंजिलों पर वॉशरूम और अन्य सामान्य क्षेत्रों का आधुनिकीकरण किया गया।

नया कॉल सेंटर

कण्णूर कार्यालय परिसर में 20 व्यक्तियों को समायोजित करने के लिए नए अत्याधुनिक ग्राहक कॉल सेंटर की परिकल्पना और क्रियान्वयन किया गया।

उपलब्धियाँ:

- 70 परिसरों को नई साज-सज्जा प्रदान की गई।
- सभी परिसरों को नए डिजाइनों में साइनबोर्ड प्रदान किए गए।

- 50% शाखाओं और सभी कार्यालयों को एयर कंडीशनर प्रदान किया गया।
- हरित ऊर्जा - चालू वित्तीय वर्ष 2025-26 में, हम अपने रूफ टॉप सोलर के माध्यम से 65 MWh उत्पन्न कर सके।
- महाप्रबंधकों/क्षेत्रीय प्रबंधकों द्वारा उपयोग की जाने वाली पुरानी कारों को नई कारों से बदलकर अपने वाहन बेड़े का आधुनिकीकरण किया। 19 कारें खरीदी गईं। यह खरीद GEM पोर्टल के माध्यम से की गई।
- प्रधान कार्यालय में उन्नत क्षमता और अनुपालन सुविधाओं के साथ नया ट्रांसफार्मर और जेनसेट चालू किया गया।
- प्रधान कार्यालय में लिफ्ट का आधुनिकीकरण किया गया।

शाखाओं का उद्घाटन और स्थानांतरण

अच्छी दृश्यता और अच्छी ग्राहक सेवा प्रदान करने के लिए निम्नलिखित 25 शाखाओं और 3 क्षेत्रीय कार्यालयों को अवधि के दौरान नए परिसरों में स्थानांतरित किया गया है:

कोझिकोड क्षेत्रीय कार्यालय, तिरुवनंतपुरम क्षेत्रीय कार्यालय, वायनाड क्षेत्रीय कार्यालय, कलडी, पट्टिमट्टम, वनिमेल, कलयन्थानी, नेडियिरिप्पू, कोडूर, मरुथोम्कर, वडशेशेरिवक्कर, नीन्दूर, पत्तनमतिट्टा, अरुविककर, पट्टाझी, पेरुमन्न, कंजिरापल्ली, चेंगोडुकोनम, पूचाकल, कोप्पम, तिरुवनंतपुरम मेन, वेल्लिल्ला, कुन्नमकुलम, मूडादी, चेर्पुलशेशरी, कदम्पझिपुरम, अलूर, थ्रिक्कैपट्टा।

हमने 42 शाखाओं का काउंटर पुनर्निर्माण भी पूर्ण किया है:

अम्बलवयल, किझिशेशरी, अयंचेरी, तनूर, अनमंगाड, पोन्नानी, कनियम्बेट्टा, ए आर नगर, चीराल, चलिक्कर, कोडोट्टी, मेडिकल कॉलेज, इरिंजालक्कुडा, गुरुवायूर, कडक्कावूर, आर्यनाडु, वेल्लिनाड, वन्नपुरम, कट्टंगल, चला, कुडुक्किमोट्टा, कुन्हिप्पल्ली, अडूर, पराल, मडियन, कुंजथूर, कासरगोड, चित्तिरपरम्ब, थेर्थल्ली, चेतला, तिरुवन्चंदूर, मुल्लेरिया, चोक्ली, मेलतूर, कुंडमकुडु, अट्टिप्रा, भरणिक्कावु, मुथुकुलम, रामनकरी, मेप्पयूर, नेल्लिमूडे, अविनिशेशरी।

डिजिटल परियोजनाओं के क्रियान्वयन में प्रगति

KGB INFI- ऑल-इन-वन मोबाइल बैंकिंग एप्लीकेशन

केरल ग्रामीण बैंक ने एक एकीकृत, सुरक्षित और ग्राहक-अनुकूल डिजिटल बैंकिंग अनुभव प्रदान करने की दिशा में एक बड़े कदम के रूप में बैंक के नए ऑल-इन-वन मोबाइल बैंकिंग एप्लीकेशन KGB INFI की शुरुआत की। यह एप्लीकेशन Android और iOS दोनों प्लेटफॉर्म पर उपलब्ध कराया गया और इसने पहले के KGB mPAY एप्लीकेशन को प्रतिस्थापित किया। KGB INFI उन्नत प्रदर्शन, बेहतर यूजर इंटरफेस, उन्नत सुरक्षा सुविधाएँ और व्यापक सेवा कवरेज प्रदान करता है। यह एप्लीकेशन बैंक-के-भीतर अंतरण, IMPS, NEFT और RTGS जैसी निधि अंतरण सुविधाएँ प्रदान करता है, जिसमें ₹5 लाख की दैनिक लेनदेन सीमा और लेनदेन की संख्या पर कोई प्रतिबंध नहीं है। यह ग्राहकों को विवरण और प्रमाणपत्र डाउनलोड करने, FD/RD खाते खोलने और बंद करने, बिल भुगतान और रीचार्ज करने, तथा बिना किसी सीमा के अपने खातों में ऋण चुकाने में भी सक्षम बनाता है। KGB INFI का शुभारंभ बैंक की मोबाइल बैंकिंग यात्रा में एक महत्वपूर्ण मील का पत्थर है, जो ग्राहकों को एक ही प्लेटफॉर्म के माध्यम से अनेक डिजिटल बैंकिंग सेवाओं तक पहुँच प्रदान करता है।

व्हाट्सएप बैंकिंग

बैंक ने व्हाट्सएप के माध्यम से बैंकिंग सेवाओं तक सुरक्षित, सुविधाजनक और उपयोगकर्ता-अनुकूल पहुँच प्रदान करने के लिए मेसर्स गपशप (GupShup) के साथ साझेदारी में एक पुनर्नवीकृत व्हाट्सएप बैंकिंग सुविधा शुरू की। यह सुविधा बैंक के व्हाट्सएप बैंकिंग नंबर 1800 425 4000 के माध्यम से उपलब्ध है। नए प्लेटफॉर्म ने पहले की व्हाट्सएप बैंकिंग व्यवस्था को प्रतिस्थापित किया और बेहतर विश्वसनीयता, CBS के साथ बेहतर एकीकरण और एक निर्बाध डिजिटल बैंकिंग अनुभव प्रदान करता है। मौजूदा ग्राहक खाता-संबंधी सेवाओं तक पहुँच सकते हैं, जबकि गैर-ग्राहक VKYC प्लेटफॉर्म पर पुनर्निर्देशन के माध्यम से सूचनात्मक सेवाओं और खाता खोलने की सेवाओं तक पहुँच सकते हैं। यह सुविधा खाता सारांश, शेष पूछताछ, मिनी स्टेटमेंट, चेक स्थिति, चेक रोक (स्टॉप चेक), पॉजिटिव पे, प्रमाणपत्र डाउनलोड, AePS सक्षम/अक्षम, री-KYC, CKYC आईडी पूछताछ, ऋण विवरण पूछताछ, ATM/शाखा लोकेटर, ब्याज दर जानकारी, कैलकुलेटर और ग्राहक सहायता जैसी सेवाएँ प्रदान करती है। इस पहल ने सर्वाधिक व्यापक रूप से उपयोग किए जाने वाले संचार माध्यमों में से एक के माध्यम से बैंकिंग सेवाओं को सुलभ बनाकर ग्राहक जुड़ाव को सुदृढ़ किया है।

PF ट्रस्ट मॉड्यूल

बैंक कर्मचारी भविष्य निधि ट्रस्ट के संचालन के प्रबंधन के लिए बैंक के इन-हाउस BancSoft स्टाफ मॉड्यूल के अंतर्गत एक पूर्ण PF मॉड्यूल विकसित किया गया। यह मॉड्यूल 31.07.2025 से प्रभावी रूप से लागू किया गया। यह मॉड्यूल कर्मचारियों के PF खातों के प्रबंधन में दक्षता और पारदर्शिता बढ़ाता है। यह पात्र स्टाफ सदस्यों की PF बचत की व्यापक निगरानी को सुगम बनाता है और कर्मचारियों को प्रणाली के माध्यम से निकासी अनुरोध सुविधापूर्वक प्रस्तुत करने और उनका अनुसरण करने में सक्षम बनाता है। यह मॉड्यूल प्रतिदेय और अप्रतिदेय दोनों प्रकार की निकासी का समर्थन करता है और स्वैच्छिक भविष्य निधि अधिदेश (मैडेट) पंजीकरण और PF खाता विवरण देखने का भी प्रावधान करता है। इस क्रियान्वयन ने एक महत्वपूर्ण स्टाफ सेवा कार्य को डिजिटल बनाया है और PF-संबंधी प्रक्रियाओं में परिचालन नियंत्रण, पारदर्शिता और सुविधा में सुधार किया है।

डिजिटल OTM मॉड्यूल

बैंक ने निरीक्षण मॉड्यूल के माध्यम से एक डिजिटल ऑफसाइट लेनदेन निगरानी (OTM) मॉड्यूल लागू किया, जिसने रिपोर्ट सृजन, पृथक्करण और शाखाओं तथा क्षेत्रीय कार्यालयों को संप्रेषण की पहले की मैन्युअल प्रक्रिया को प्रतिस्थापित किया। डिजिटल OTM मॉड्यूल महत्वपूर्ण लेनदेन से संबंधित अलर्ट की पहचान, सत्यापन, एस्केलेशन और समापन के लिए एक एंड-टू-एंड प्रणाली-संचालित कार्यप्रवाह प्रदान करता है। यह मॉड्यूल प्रणाली-जनित अलर्ट के साथ दैनिक स्वचालित निगरानी, शाखाओं, क्षेत्रीय कार्यालयों और प्रधान कार्यालय के बीच भूमिका-आधारित समन्वय, दस्तावेज़ अपलोड, बैच अपडेट, वास्तविक-समय अनुसरण और पूर्ण लेखा-परीक्षा निशान (ऑडिट ट्रेल) को सक्षम बनाता है। यह मॉड्यूल संदिग्ध लेनदेन के संरचित प्रबंधन और उपयुक्त कार्यालयों को एस्केलेशन प्रदान करके AML/KYC/FIU-IND अनुपालन को भी सुदृढ़ करता है। इस क्रियान्वयन ने निगरानी दक्षता में उल्लेखनीय सुधार किया है, प्रयास की पुनरावृत्ति को कम किया है, और जोखिम पहचान तथा लेखा-परीक्षा नियंत्रण को सुदृढ़ किया है।

ऋण प्रबंधन मॉड्यूल में KLC/RO/HO स्वीकृत ऋणों का एकीकरण

बैंक ने KLC, क्षेत्रीय कार्यालय और प्रधान कार्यालय स्तर के प्रस्ताव स्वीकृति को ऋण प्रबंधन मॉड्यूल में एकीकृत किया। इस संवर्धन ने मॉड्यूल के दायरे को शाखा-स्तरीय स्वीकृति से आगे बढ़ाया और प्रस्ताव प्रस्तुति, अग्रेषण, स्वीकृति, समीक्षा, अनुपालन अंकन और खाता खोलने के लिए एक एकीकृत कार्यप्रवाह सक्षम किया। यह मॉड्यूल चयनित स्वीकृति प्राधिकारी के आधार पर उपयुक्त स्वीकृति और अग्रेषण स्तरों की स्वतः पहचान करता है। यह दस्तावेज़ अपलोड और डाउनलोड, प्रस्ताव-संबद्ध पत्र, प्रस्ताव संचलन अनुसरण, स्वीकृति शर्तें, समीक्षा आवश्यकताएँ, अनुपालन अंकन और ऋण स्वीकृति ज्ञापन के स्वतः-सृजन का भी समर्थन करता है। यह पहल प्रस्ताव प्रस्तुति और स्वीकृति के बीच टर्नअराउंड समय को कम करने, शाखाओं और प्रशासनिक कार्यालयों के बीच समन्वय में सुधार करने, और शाखाओं को अग्रिम पोर्टफोलियो के विस्तार पर अधिक प्रभावी रूप से ध्यान केंद्रित करने में सक्षम बनाने की अपेक्षा है।

स्वर्ण ऋण ई-प्रमाणपत्र और KGB GOLD ऐप

स्वर्ण ऋणों पर संशोधित RBI दिशानिर्देशों के अनुरूप, बैंक ने उधारकर्ताओं द्वारा गिरवी रखे गए आभूषणों की छवियों सहित, गिरवी रखे गए स्वर्ण आभूषणों के विवरण वाले प्रमाणपत्र/ई-प्रमाणपत्र सृजित करने के लिए एक समर्पित प्रणाली विकसित की। इस उद्देश्य के लिए, बैंक ने स्वर्ण ऋण प्राप्त करने हेतु गिरवी रखे गए स्वर्ण आभूषणों की छवियों को कैप्चर और अपलोड करने के लिए KGB GOLD मोबाइल एप्लीकेशन विकसित किया। स्वर्ण ऋण खाता खोलते समय प्रणाली में दर्ज आभूषणों के विवरण को प्राप्त किया जाता है और ऐप के माध्यम से कैप्चर की गई छवि के साथ संयोजित किया जाता है। प्रमाणपत्र CBS ANNEX इन-हाउस मॉड्यूल के माध्यम से सृजित किया जाता है और उधारकर्ता को सौंपा जा सकता है, जिसकी एक प्रति ऋण फ़ाइल में रखी जाती है। यह पहल नियामकीय अनुपालन को सुदृढ़ करती है, दस्तावेज़ीकरण गुणवत्ता में सुधार करती है, स्वर्ण ऋण परिचालन में पारदर्शिता बढ़ाती है, और गिरवी रखी गई प्रतिभूति की बेहतर लेखा-परीक्षणीयता का समर्थन करती है।

IoT उपकरणों में UPI

बैंक ने स्मार्ट वॉच, रिंग और अन्य डिजिटल पहनने योग्य उपकरणों जैसे इंटरनेट ऑफ थिंग्स (IoT) सक्षम उपकरणों के माध्यम से UPI लेनदेन को सक्षम किया। यह पहल डिजिटल भुगतान में उभरती ग्राहक प्राथमिकताओं का समर्थन करती है और आधुनिक डिजिटल गैजेट्स के माध्यम से त्वरित और सुविधाजनक UPI लेनदेन को सक्षम बनाती है। पहनने योग्य उपकरणों पर UPI सक्षम करके, बैंक ने डिजिटल भुगतान पारिस्थितिकी तंत्र का विस्तार किया है और अपनी सेवाओं को ग्राहक सुविधा तथा उपकरण-आधारित बैंकिंग में उभरते रुझानों के साथ संरेखित किया है।

भारत बिल भुगतान प्रणाली में KGB को बिलर के रूप में ऑनबोर्ड करना

केरल ग्रामीण बैंक को 10.06.2025 को भारत बिल भुगतान प्रणाली (BBPS) में एक बिलर के रूप में ऑनबोर्ड किया गया। यह ग्राहकों को BBPS पारिस्थितिकी तंत्र के माध्यम से एक सुरक्षित, सुविधाजनक और अंतरप्रचालनीय तरीके से बैंक-संबंधी भुगतान करने में सक्षम बनाता है। यह पहल बैंक की डिजिटल भुगतान स्वीकृति क्षमता का विस्तार करती है और ग्राहकों को भुगतान करने के लिए एक अतिरिक्त विश्वसनीय माध्यम प्रदान करती है।

रिच कम्युनिकेशन सर्विसेज (RCS)

बैंक ने अधिक समृद्ध, अधिक संवादात्मक और प्रमाणित संदेश माध्यमों के माध्यम से ग्राहक संचार को बढ़ाने के लिए 14.08.2025 को रिच कम्युनिकेशन सर्विसेज (RCS) को ऑनबोर्ड किया। RCS पारंपरिक SMS से आगे ग्राहक संचार की बेहतर डिलीवरी को सक्षम बनाता है और उन्नत संदेश प्रारूपों के माध्यम से बेहतर जुड़ाव का समर्थन करता है। यह पहल बैंक को महत्वपूर्ण सेवा जानकारी ग्राहकों तक अधिक प्रभावी, विश्वसनीय और ग्राहक-अनुकूल तरीके से संप्रेषित करने में मदद करती है।

CTS में निरंतर समाशोधन और वसूली-पर-निपटान

बैंक ने RBI और NPCI दिशानिर्देशों के अनुरूप चेक ट्रंकेशन प्रणाली (CTS) में वसूली पर निरंतर समाशोधन और निपटान लागू किया। यह संक्रमण चरणबद्ध रूप से लागू किया गया, जिसमें चरण 1 04.10.2025 से शुरू हुआ। नई व्यवस्था के अंतर्गत, निर्धारित प्रस्तुति

सत्र के दौरान चेक निरंतर प्रस्तुत किए जा सकते हैं, और निपटान वसूली पर किए जाते हैं। चरण I में, अदाकर्ता बैंकों को पुष्टिकरण सत्र के अंत तक चेक की पुष्टि करना आवश्यक है। चरण II में, आइटम समाप्ति समय को T+3 स्पष्ट घंटे तक घटा दिया गया है। इस क्रियान्वयन ने तेज प्रसंस्करण, बेहतर निधि उपलब्धता और बेहतर ग्राहक सेवा को सक्षम करके चेक समाशोधन प्रक्रिया में सुधार किया है। इसके लिए शाखाओं को समयबद्ध आवक प्रसंस्करण, CBS में अद्यतन हस्ताक्षर, उचित चेक बुक जारी करना और सटीक खाता परिचालन सुनिश्चित करना भी आवश्यक है।

BC टर्मिनल के साथ जनसुरक्षा योजनाओं का एकीकरण

बैंक ने 04.12.2025 को जनसुरक्षा योजनाओं को व्यापार प्रतिनिधि (BC) टर्मिनलों के साथ एकीकृत किया। यह BCs को BC माध्यम के जरिए प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना और प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना जैसी सामाजिक सुरक्षा योजनाओं के अंतर्गत पात्र ग्राहकों को नामांकित करने में सक्षम बनाता है। यह एकीकरण, विशेष रूप से ग्रामीण और अर्ध-शहरी क्षेत्रों में, द्वार-पर नामांकन को सक्षम करके बैंक की वित्तीय समावेशन पहुँच को सुदृढ़ करता है।

PAN सत्यापन और आयकर पोर्टल बैंक खाता सत्यापन के लिए CBBT API एकीकरण

बैंक ने 12.03.2026 को PAN सत्यापन के लिए CBBT API को ऑनबोर्ड किया। आयकर पोर्टल में बैंक के सभी परिचालनगत खातों के लिए बैंक खाता सत्यापन को सुचारु रूप से सक्षम किया गया है। पहले, सत्यापन प्रक्रिया फ़ाइल-आधारित थी और आमतौर पर पूर्ण होने में 7 से 10 दिन लगते थे। इस प्रक्रिया को अब एक API-आधारित तंत्र में परिवर्तित कर दिया गया है, जो आयकर प्राधिकरण द्वारा अंतिम अनुमोदन के अधीन, कुछ ही मिनटों या घंटों में सत्यापन को सक्षम बनाता है। यह एकीकरण PAN विवरण के डिजिटल सत्यापन को सक्षम बनाता है और आयकर रिफंड तथा आयकर पोर्टल में खाता सत्यापन से संबंधित मामलों में ग्राहकों को महत्वपूर्ण सुविधा प्रदान करता है। जिन ग्राहकों को पहले सत्यापन त्रुटियों का सामना करना पड़ा था, वे अब पोर्टल में पुनर्सत्यापन विकल्प का उपयोग कर सकते हैं।

KYC अद्यतन के लिए व्यापार प्रतिनिधियों का उपयोग

बैंक ने 23.03.2026 को KYC अद्यतन के लिए व्यापार प्रतिनिधियों (BCs) को प्रदान किए गए टैबलेट उपकरणों के उपयोग को सक्षम किया। यह सुविधा BCs को ग्राहकों की KYC विवरण अद्यतन करने में सहायता करने की अनुमति देती है, जिससे विशेष रूप से ग्रामीण और दूरस्थ क्षेत्रों में ग्राहकों के लिए सेवा सुलभता में सुधार होता है। यह पहल ग्राहकों के लिए नियमित KYC अद्यतन हेतु शाखाओं में जाने की आवश्यकता को कम करती है और सुविधाजनक, समावेशी तथा अनुपालनकारी ग्राहक सेवा वितरण के प्रति बैंक की प्रतिबद्धता का समर्थन करती है।

वर्ष के दौरान, केरल ग्रामीण बैंक ने कई ग्राहक-केंद्रित, स्टाफ-केंद्रित, अनुपालन-उन्मुख और प्रक्रिया स्वचालन पहलों के माध्यम से अपनी डिजिटल परिवर्तन यात्रा को सुदृढ़ करना जारी रखा। बैंक ने मोबाइल बैंकिंग, व्हाट्सएप बैंकिंग, ऋण प्रबंधन, स्वर्ण ऋण दस्तावेज़ीकरण, PF प्रबंधन, लेनदेन निगरानी, चेक समाशोधन, ग्राहक संचार, PAN सत्यापन और वित्तीय समावेशन सेवाओं में नए समाधान लागू किए। इन पहलों ने परिचालन दक्षता में सुधार किया है, मैनुअल कार्यभार को कम किया है, नियामकीय अनुपालन को सुदृढ़ किया है, निगरानी और लेखा-परीक्षणीयता को बढ़ाया है, और विस्तारित किया है ग्राहकों को डिजिटल सेवा वितरण किया है। बैंक ग्रामीण बैंकिंग के परिवर्तन का समर्थन करने के लिए सुरक्षित, मापनीय, समावेशी और ग्राहक-अनुकूल डिजिटल प्लेटफ़ॉर्म बनाने के प्रति प्रतिबद्ध है।

कार्मिक प्रोफ़ाइल (Manpower Profile)

मार्च 2026 के अंत की स्थिति में, बैंक के रोल पर कुल 3,965 कर्मचारी हैं। श्रेणी-वार स्थिति निम्नानुसार है।

संवर्ग	मार्च 2026 कुल स्टाफ*	जिनमें से — महिला	जिनमें से — SC	जिनमें से — ST
स्केल V अधिकारी	16	2	0	0
स्केल IV अधिकारी	49	21	12	2
स्केल III अधिकारी	228	91	25	17
स्केल II अधिकारी	610	253	103	23
स्केल I अधिकारी	1948	1173	274	75
अधिकारी उप-योग	2851	1540	414	117
कार्यालय सहायक (बहुउद्देशीय)	1048	533	120	43
कार्यालय परिचारक (बहुउद्देशीय)	66	16	2	0
कर्मचारी (वर्कमेन) उप-योग	1114	549	122	43
महायोग	3965	2089	536	160

बैंक के स्टाफ में 2,851 अधिकारी, 1,048 कार्यालय सहायक (बहुउद्देश्यीय) तथा 66 कार्यालय परिचारक शामिल हैं। 2,089 महिला कर्मचारियों ने बैंक की कुल स्टाफ संख्या का 52.69% गठित किया। मार्च 2026 की स्थिति में, अनुसूचित जाति एवं अनुसूचित जनजाति की संयुक्त संख्या ने बैंक की कुल स्टाफ संख्या का 17.55% गठित किया।

भर्ती

वर्ष के दौरान, बैंक ने सूची में से 22 कार्यालय सहायक (बहुउद्देश्यीय), 220 स्केल-I अधिकारी, 15 स्केल-II प्रबंधक तथा 10 स्केल-III प्रबंधक नियुक्त किए। इसके अतिरिक्त बैंक ने अनुकंपा नियुक्ति के अंतर्गत 2 OATD नियुक्त किए।

आरक्षण

बैंक भारत सरकार के दिशानिर्देशों के अनुसार अनुसूचित जाति एवं अनुसूचित जनजाति के संबंध में आरक्षण नीति का कड़ाई से पालन करता रहा है। की गई नियुक्तियों में से, 41 अनुसूचित जाति (SC), 18 अनुसूचित जनजाति (ST), 2 भूतपूर्व सैनिक श्रेणी तथा 4 दिव्यांगजन (PWD) श्रेणी से थे।

- आरक्षण नीति पद-आधारित रोस्टर (Post Based Rosters) की प्रणाली के माध्यम से लागू की जाती है। भारत सरकार के वित्त मंत्रालय के निर्देशों के अनुसार, बैंक सभी संवर्गों हेतु पद-आधारित रोस्टर पर स्थानांतरित हो गया है।
- बैंक सरकारी दिशानिर्देशों के अनुसार अनुसूचित जाति एवं अनुसूचित जनजाति के अभ्यर्थियों को प्रत्यक्ष भर्ती के साथ-साथ पदोन्नति में भी आरक्षण/छूट/रियायतें प्रदान करता रहा है।
- अनुसूचित जाति एवं अनुसूचित जनजाति के अभ्यर्थियों को पदोन्नति-पूर्व प्रशिक्षण दिया जाता है।
- आरक्षण नीति के कार्यान्वयन को सुनिश्चित करने हेतु प्रधान कार्यालय में मुख्य संपर्क अधिकारी तथा सहायक संपर्क अधिकारी नामित किए गए हैं। इसके अतिरिक्त, अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति कर्मचारियों से प्रत्यक्ष रूप से या SC/ST संघों के माध्यम से प्राप्त अभ्यावेदनों पर संपर्क अधिकारी/मुख्य संपर्क अधिकारी द्वारा विचार किया जाता है। जहाँ आवश्यक हो, आवश्यक जाँच की जाती है तथा उपयुक्त कार्रवाई की जाती है।
- बैंक का निदेशक मंडल भी आरक्षण नीति के कार्यान्वयन में हुई प्रगति की वार्षिक आधार पर समीक्षा करता है।

पदोन्नति

बैंक ने वित्तीय वर्ष के दौरान पदोन्नति प्रक्रिया संचालित की।

संवर्ग	पदोन्नत कुल स्टाफ
OAST	3
अधिकारी स्केल - I	72
अधिकारी स्केल - II	56
अधिकारी स्केल - III	60
अधिकारी स्केल - IV	12
अधिकारी स्केल - V	1
कुल	204

SC/ST प्रकोष्ठ

प्रधान कार्यालय में SC/ST प्रकोष्ठ SC/ST स्टाफ सदस्यों के कल्याण को सुनिश्चित करने हेतु स्थापित किया गया है। इस प्रयोजन हेतु मुख्य प्रबंधक संवर्ग में संपर्क अधिकारी तथा सहायक संपर्क अधिकारी नामित किए गए हैं। यह प्रकोष्ठ प्रबंधन के संज्ञान में लाए गए मुद्दों के समाधान में आवश्यक सहायता प्रदान करता है। यह प्रकोष्ठ SC/ST स्टाफ के ज्ञान को बढ़ाने तथा कैरियर-वृद्धि सुनिश्चित करने हेतु उनके प्रशिक्षण की भी व्यवस्था करता है। क्षेत्रीय प्रबंधक क्षेत्रीय कार्यालय स्तर पर सहायक संपर्क अधिकारी के रूप में नामित किए गए हैं।

चिकित्सा बीमा

कर्मचारियों को यूनाइटेड इंडिया इंश्योरेंस कं. लि. के साथ समूह चिकित्सा बीमा योजना के अंतर्गत कवर किया गया है।

कर्मचारियों की श्रेणी	बीमित राशि (रु. लाख में)
कर्मचारी (वर्कमेन)	3.00
अधिकारी	4.00

₹20 लाख तक का अतिरिक्त बीमा कवरेज प्राप्त करने हेतु टॉप-अप विकल्प भी उपलब्ध कराया गया है (वैकल्पिक)। टॉप-अप सुविधा हेतु प्रीमियम राशि कर्मचारी द्वारा वहन की जाएगी। इसी प्रकार, सेवानिवृत्त कर्मचारियों को भी न्यू इंडिया एश्योरेंस कं. लि. के साथ समूह चिकित्सा बीमा योजना के अंतर्गत कवर किया गया है (वैकल्पिक)। उनके विकल्प के अनुसार प्रीमियम राशि सेवानिवृत्त स्टाफ द्वारा वहन की जाएगी।

सेवानिवृत्त कर्मचारियों की श्रेणी	बीमित राशि (विकल्प के अनुसार)
सभी सेवानिवृत्त स्टाफ सदस्य	1 lakh – 5 lakh

प्रीमियम राशि उनके विकल्प के अनुसार सेवानिवृत्त स्टाफ द्वारा वहन की जाएगी।

सावधि बीमा (Term Insurance)

कर्मचारियों को भारतीय जीवन बीमा निगम (LIC) के साथ समूह सावधि बीमा योजना के अंतर्गत कवर किया गया है।

हिस्सा (शेयर)	अधिकारियों के लिए	कार्यालय सहायकों के लिए	कार्यालय परिचारकों के लिए
बीमित राशि	20 lakhs	15 lakhs	10 lakhs

उपर्युक्त के अतिरिक्त, सभी स्टाफ को अधिकतम ₹2 करोड़ के अधीन उनके वार्षिक वेतन के अधिकतम सात गुना की बीमित राशि वाली एक वैकल्पिक टॉप-अप पॉलिसी प्रदान की जाती है।

KGB स्टाफ प्रशिक्षण महाविद्यालय

बैंक ने प्रशिक्षण के माध्यम से क्षमता-निर्माण को मानव संसाधन के विकास हेतु एक प्रमुख क्षेत्र के रूप में चिह्नित किया है। बैंक के पास कन्नूर में एक स्टाफ प्रशिक्षण महाविद्यालय तथा कोझिकोड एवं एर्णाकुलम में दो क्षेत्रीय स्टाफ प्रशिक्षण महाविद्यालय हैं। इन-हाउस प्रशिक्षण संचालित करने के अतिरिक्त, स्टाफ सदस्यों को बाह्य प्रशिक्षण संस्थानों में भी प्रतिनियुक्त किया जाता है। वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान, इन-हाउस तथा बाह्य प्रशिक्षण कार्यक्रमों में प्रतिनियुक्ति, दोनों के माध्यम से कुल 3,430 स्टाफ सदस्यों को प्रशिक्षण दिया गया। हमने स्टाफ सदस्यों के लिए विविध विषयों में ऑनलाइन माध्यम/वेबिनार के माध्यम से भी प्रशिक्षण प्रदान किया।

संवर्ग	कुल स्टाफ	जिनमें से SC/ST
स्केल V अधिकारी	19	0
स्केल IV अधिकारी	52	15
स्केल III अधिकारी	191	41
स्केल II अधिकारी	648	152
स्केल I अधिकारी	1662	358
अधिकारी उप-योग	2572	566
कार्यालय सहायक (बहुउद्देशीय)	858	151
कार्यालय परिचारक	-	-
कर्मचारी (वर्कमेन) उप-योग	858	151
महायोग	3430	717

बाहरी प्रशिक्षण (ऑफलाइन/ऑनलाइन)

संस्थान	कुल	जिनमें से SC/ST
BIRD लखनऊ	17	3
BIRD मंगलूरु	33	6
CAB पुणे	1	0
RBI	25	3
NABARD	11	3
अन्य	94	17
कुल बाहरी प्रशिक्षण	181	32

आंतरिक प्रशिक्षण (ऑफ़लाइन)

प्रशिक्षण कार्यक्रम का नाम	प्रतिभागियों की संख्या	जिनमें से एससी/एसटी
एससी/एसटी अभ्यर्थियों के लिए पदोन्नति-पूर्व प्रशिक्षण कार्यक्रम	40	40
नवनियुक्त अधिकारियों के लिए इंडक्शन कार्यक्रम	140	26
नवनियुक्त कार्यालय सहायकों के लिए इंडक्शन कार्यक्रम	44	1
प्रधान कार्यालय स्टाफ के लिए फिनैकल रिफ्रेशर प्रशिक्षण	12	1
OFDs के लिए ऋण मूल्यांकन कार्यक्रम – AGRI एवं MSME पर केंद्रित	261	48
OASTs के लिए उत्पाद ज्ञान वर्धन कार्यक्रम	310	56
वसूली अधिकारियों के लिए विशेष प्रशिक्षण	46	10
ऋण मूल्यांकन कार्यक्रम – खुदरा ऋण पर केंद्रित	49	11
RO स्टाफ के लिए किसान ऋण पोर्टल पर प्रशिक्षण कार्यक्रम	25	4
शाखा प्रमुखों के लिए किसान ऋण पोर्टल पर प्रशिक्षण कार्यक्रम	111	24
आंतरिक अधिकारियों के लिए देयता, महत्वपूर्ण आस्ति एवं संबद्ध उत्पादों पर कार्यक्रम	142	31
अधिकारियों के लिए उत्पाद उत्कृष्टता एवं विपणन पर कार्यक्रम	361	69
“प्रभावी शाखा प्रबंधन के माध्यम से व्यावसायिक उत्कृष्टता एवं लाभप्रदता” पर कार्यक्रम	510	103
OASTs के लिए KYC एवं AML मानदंड, क्लीन नोट पॉलिसी एवं जाली नोट पहचान पर कार्यक्रम	71	19
आंतरिक अधिकारियों के लिए आंतरिक नियंत्रण एवं KYC एवं AML मानदंड पर कार्यक्रम	94	22
नवपदोन्नत सहायक प्रबंधकों के लिए अभिविन्यास कार्यक्रम	68	18
पदोन्नत प्रबंधकों के लिए कार्यक्रम	54	13
OFDs के लिए ऋण उत्पादों के ज्ञान वर्धन पर कार्यक्रम	212	52
OASTs के लिए ज्ञान एवं निष्पादन संवर्धन पर कार्यक्रम	128	15
सेवानिवृत्ति-पूर्व कार्यक्रम – विश एंड चेरिश	25	7
निरीक्षकों के लिए निरीक्षण एवं लेखा परीक्षा उत्कृष्टता कार्यक्रम	89	21
नकदी प्रबंधन, क्लीन नोट पॉलिसी एवं FICN पर कार्यक्रम	131	27
OASTs के लिए परिचालन तत्परता एवं उत्पाद दक्षता	62	13
अधिकारियों के लिए आंतरिक नियंत्रण एवं अनुपालन उत्कृष्टता कार्यक्रम	47	8
नवनियुक्त परिवीक्षाधीन अधिकारियों के लिए कार्यक्रम	217	46
कुल	3249	685

इंटरैक्टिव वेबिनार/ऑनलाइन प्रशिक्षण

विषय	प्रतिभागियों की संख्या
उत्पाद प्रशिक्षण – व्यक्तिगत वाहन ऋण	397
उत्पाद प्रशिक्षण – आवास ऋण	352
किसान ऋण पोर्टल पर ऑनलाइन प्रशिक्षण – सभी शाखाओं के लिए	540
RO SMs के लिए किसान ऋण पोर्टल पर ऑनलाइन प्रशिक्षण	12
साइबर सुरक्षा खतरे एवं समाधान	156
इंस्पेक्शन टू एक्शन एंड परफेक्शन	149
डिजिटल एज अनलीशड: नवीनतम उपकरण एवं नवाचार	74
मिशन रिकवरी – विनिंग द एनपीए बैटल	263
नवीनतम तकनीकी उपकरण एवं उत्पाद	78
कुल	2021

शाखाओं का निरीक्षण

शाखाओं की जोखिम-आधारित आंतरिक लेखापरीक्षा (RBIA), क्षेत्रीय कार्यालयों की RBIA, चयनित 64 शाखाओं की समवर्ती लेखापरीक्षा, गुणवत्ता लेखापरीक्षा तथा त्रैमासिक आकस्मिक निरीक्षण निरीक्षण मॉड्यूल “BancSoft” के माध्यम से किए जा रहे हैं। वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान, 521 शाखाओं में शाखाओं की RBIA की गई।

क्र.सं.	निरीक्षण श्रेणीकरण/रेटिंग	यथा 31.03.2025 स्थिति	यथा 31.03.2026 स्थिति
1	निम्न (Low)	168	124
2	सामान्य (Normal)	462	504
3	मध्यम (Moderate)	0	6
4	उच्च (High)	4	1
5	श्रेणीकृत नहीं (नई खोली गई शाखाएँ)	0	0
कुल		634	635

निरीक्षण मॉड्यूल

RBIA, त्रैमासिक आकस्मिक निरीक्षण, समवर्ती लेखापरीक्षा तथा क्षेत्रीय कार्यालय की RBIA निरीक्षण मॉड्यूल (BancSoft) के माध्यम से की जा रही हैं। बैंक चयनित 24 शाखाओं में मासिक रूप से ऑनलाइन मॉड्यूल के माध्यम से स्वर्ण ऋणों की आकस्मिक लेखापरीक्षा कर रहा है। 31.03.2026 की स्थिति में 4 माह से अधिक समय से लंबित/समापन की नियत तिथि से अधिक हो चुकी 17 RBIA/CCA फ़ाइलें हैं। हमारे बैंक में निरीक्षण विंग, प्रधान कार्यालय से संबद्ध एक ऑफ़साइट लेनदेन निगरानी प्रणाली कार्यरत है, जो विभिन्न लेनदेन की समीक्षा एवं निगरानी, प्रणाली एवं प्रक्रियाओं में अनियमितताओं/विचलनों का पता लगाने, सुधारात्मक/निवारक कदम आरंभ करने तथा त्रुटियों, यदि कोई हों, की पहचान का कार्य करती है।

सतर्कता व्यवस्था (Vigilance Setup)

आंतरिक नियंत्रण की एक सुदृढ़ प्रणाली बनाए रखने तथा धोखाधड़ी, गबन आदि को रोकने हेतु, प्रधान कार्यालय में सतर्कता विभाग कार्यरत है, जिसका नेतृत्व मुख्य प्रबंधक करते हैं तथा देखरेख महाप्रबंधक-सतर्कता द्वारा की जाती है।

शाखाओं में आकस्मिक भ्रमण

निवारक सतर्कता उपाय के एक भाग के रूप में, सतर्कता अधिकारी को अनियमित अंतरालों पर शाखाओं/गोदामों/संवेदनशील विभागों/धोखाधड़ी-प्रवण क्षेत्रों का आकस्मिक निरीक्षण करना होता है। वित्तीय वर्ष 2025-26 हेतु, 61 शाखाओं/कार्यालयों का आकस्मिक सतर्कता भ्रमण किया गया।

निवारक सतर्कता समिति

शाखाओं/कार्यालयों में निवारक सतर्कता समितियाँ गठित की जाती हैं तथा समिति की बैठकें मासिक आधार पर आयोजित की जाती हैं। बैठकों की रिपोर्ट क्षेत्रीय कार्यालयों को दी जाती है। सतर्कता अधिकारी अपने शाखा-भ्रमण/आकस्मिक भ्रमण के दौरान निवारक सतर्कता समिति के कामकाज की समीक्षा भी करते हैं तथा समिति की बैठक में भाग भी ले सकते हैं।

शिकायत-निपटान

सतर्कता विभाग में प्राप्त सभी शिकायतें सक्षम प्राधिकारी के समक्ष रखी गईं तथा आदेशानुसार जाँच की गई। आंतरिक सलाहकार समिति द्वारा चिह्नित शिकायतें, यदि सतर्कता-प्रकृति की पाई गई, तो आगे की कार्यवाही हेतु प्रायोजक बैंक के CVO को रिपोर्ट की गई।

कर्मचारी जवाबदेही की संवीक्षा

विभाग ने महाप्रबंधक की शक्ति एवं उससे अधिक स्तर पर प्रधान कार्यालय में स्वीकृत ऋण खातों के NPA में फिसलने पर उनकी जाँच की, तथा कर्मचारी जवाबदेही की संवीक्षा हेतु रिपोर्टें प्रायोजक बैंक सतर्कता विंग को प्रस्तुत की गई। इसके अतिरिक्त कर्मचारी जवाबदेही नीति के अनुसार, ₹25,00,000/- एवं उससे अधिक निवल बही शेष वाले NPA में फिसले सभी ऋणों की जाँच भी सतर्कता विभाग द्वारा की गई।

वार्षिक संपत्ति विवरणी (APR)

अधिकारियों द्वारा प्रस्तुत वार्षिक संपत्ति विवरणी की विभाग द्वारा संवीक्षा की गई।

विवरण यथा 31.03.2025	स्केल I	स्केल II	स्केल III	स्केल IV	स्केल V
अधिकारियों की संख्या	1738	619	181	43	17
उन अधिकारियों की संख्या जिन्होंने APR प्रस्तुत की	1718	610	178	40	16
1 वर्ष से अधिक के लिए अप्रैल एवं मई में सेवानिवृत्त, त्यागपत्र दिए एवं सैबेटिकल अवकाश पर रहे अधिकारियों की संख्या	20*	9*	3*	3*	1*
जाँच की जाने वाली APR का %	20%	20%	100%	100%	100%
समीक्षा की जाने वाली APR की संख्या (सं.)	348	124	178	40	16
समीक्षा की गई APR	348	124	178	40	16

*यथा अप्रैल एवं मई 2025 तक 1 वर्ष से अधिक के लिए सेवानिवृत्त, त्यागपत्र दिए एवं सैबेटिकल अवकाश पर रहे अधिकारियों को APR प्रस्तुत करने वाले अधिकारियों की सूची से बाहर रखा गया है।

सतर्कता जागरूकता सप्ताह (VAW 2025) का आयोजन

सतर्कता जागरूकता सप्ताह 27 अक्टूबर से 2 नवंबर 2025 तक मनाया गया। 27 अक्टूबर की सुबह 11 बजे प्रधान कार्यालय, शाखाओं तथा अन्य कार्यालयों में बैंक के सभी स्टाफ सदस्यों द्वारा सत्यनिष्ठा शपथ ली गई।

29.10.2025 को हमारे प्रधान कार्यालय, मलप्पुरम में “बैंकिंग क्षेत्र में भ्रष्टाचार एवं उसका नियंत्रण” विषय पर सतर्कता जागरूकता सत्र आयोजित किया गया। यह सत्र आर्थिक अपराध विंग, मलप्पुरम के उप पुलिस अधीक्षक श्री रवींद्रन द्वारा लिया गया। लगभग 120 स्टाफ सदस्यों ने सत्र में भाग लिया। इसके अतिरिक्त 320 शाखाओं ने अपने सेवा-क्षेत्र के भीतर ग्राहकों, SHG सदस्यों, कुदुम्बश्री सदस्यों, ग्राम पंचायत तथा स्टाफ सदस्यों की सक्रिय भागीदारी के साथ सतर्कता जागरूकता कार्यक्रम आयोजित किए।

हमारे सभी क्षेत्रीय कार्यालयों ने क्षेत्रीय कार्यालय स्टाफ हेतु सतर्कता जागरूकता सत्र तथा स्टाफ के बीच सतर्कता जागरूकता प्रश्नोत्तरी आयोजित की। अभियान-अवधि के दौरान 35 से अधिक ग्राम पंचायतों में जागरूकता ग्राम सभाएँ आयोजित की गईं। स्कूलों एवं कॉलेजों आदि में भी सतर्कता जागरूकता कार्यक्रम आयोजित किए गए।

सतर्कता जागरूकता सप्ताह 2025 के एक भाग के रूप में, कर्मचारियों के बीच पारदर्शिता एवं सत्यनिष्ठा को बढ़ावा देने के उद्देश्य से क्षेत्रीय कार्यालय, कन्नूर 1 एवं कन्नूर 2 के अंतर्गत एक वाँकाथॉन आयोजित किया गया। इस आयोजन में सभी स्टाफ सदस्यों की उत्साहपूर्ण एवं पूर्ण भागीदारी देखी गई। कोझिकोड क्षेत्रीय कार्यालय द्वारा भट्ट रोड बीच पर “आम लोगों के बीच सतर्कता जागरूकता की आवश्यकता” विषय पर एक नुक्कड़ नाटक आयोजित किया गया। कार्यक्रम में लगभग 100 लोगों ने भाग लिया।

ग्राहक सेवा नीति

बैंक की ग्राहक सेवा नीति के प्रभावी कार्यान्वयन तथा ग्राहक प्रश्नों एवं शिकायतों पर उचित एवं समयबद्ध अनुवर्ती कार्रवाई हेतु, बैंक ने प्रधान कार्यालय में एक विशेष ग्राहक सेवा प्रकोष्ठ स्थापित किया है। ग्राहक सेवा प्रकोष्ठ मेल, पत्र, फ़ोन आदि के माध्यम से शिकायतें/अभ्यावेदन प्राप्त करता है। शिकायत/अभ्यावेदन की प्रकृति तथा मुद्दे की गंभीरता के आधार पर, मामला प्रधान कार्यालय/क्षेत्रीय कार्यालयों/शाखाओं के विभिन्न कार्यात्मक विंगों के साथ उठाया जाता है तथा उचित एवं त्वरित समाधान सुनिश्चित किया जाता है। प्रधान कार्यालय में महाप्रबंधक की अध्यक्षता वाली ग्राहक सेवा समिति मासिक आधार पर प्रगति का मूल्यांकन करती है। ग्राहक शिकायतों के निपटान की प्रक्रिया को सुव्यवस्थित करने तथा शिकायतों के त्वरित निवारण हेतु, बैंक ने शिकायत-पंजीकरण के लिए “PGRS” नामक एक ऑनलाइन पोर्टल शुरू किया। बैंक ने सार्वजनिक पूछताछ हेतु एक टोल-फ़्री नंबर के साथ कन्नूर में एक कॉल सेंटर भी स्थापित किया। हमारे कॉल सेंटर में प्राप्त शिकायतें/अभ्यावेदन हमारे ऑनलाइन पोर्टल “PGRS” के माध्यम से समाधान हेतु संबंधित शाखाओं/कार्यालयों को भेजे जाते हैं। ग्राहक सेवा प्रकोष्ठ बैंकिंग लोकपाल, RBI, कैनरा बैंक, DFS तथा अन्य बाह्य एजेंसियों के माध्यम से भेजी गई शिकायतों का भी निपटान करता है।

पुरस्कार एवं सम्मान

1. केरल ग्रामीण बैंक (KGB) ने प्रतिष्ठित 21वें IBA बैंकिंग प्रौद्योगिकी पुरस्कार समारोह में चार पुरस्कार जीते

केरल ग्रामीण बैंक (KGB) ने प्रौद्योगिकी-संचालित एवं समावेशी बैंकिंग में बैंक के सुदृढ़ नेतृत्व हेतु मुंबई में आयोजित 21वें भारतीय बैंक संघ (IBA) बैंकिंग प्रौद्योगिकी पुरस्कार समारोह में चार प्रतिष्ठित पुरस्कार जीते। KGB को निम्नलिखित श्रेणियों में शीर्ष सम्मान प्राप्त हुए:

1. सर्वश्रेष्ठ प्रौद्योगिकी बैंक (विजेता)
2. सर्वश्रेष्ठ AI एवं ML अंगीकरण (विजेता)
3. सर्वश्रेष्ठ डिजिटल बिक्री, भुगतान एवं जुड़ाव (विजेता)
4. सर्वश्रेष्ठ प्रौद्योगिकी प्रतिभा एवं संगठन (विशेष उल्लेख)

ये पुरस्कार केरल ग्रामीण बैंक की अध्यक्ष श्रीमती विमला विजयभास्कर ने भारतीय रिज़र्व बैंक के उप गवर्नर श्री टी. रबी शंकर से प्राप्त किए। समारोह में भारतीय बैंक संघ के मुख्य कार्यपालक श्री अतुल कुमार गोयल तथा IIT बॉम्बे के प्रोफ़ेसर एमेरिटस एवं जूरी प्रमुख श्री दीपक बी. फाटक उपस्थित थे।

2. KGB ने इन्फ़ोसिस फिनेकल इनोवेशन अवार्ड्स 2025 जीता (मुंबई, 22 मई 2025)

केरल ग्रामीण बैंक (KGB) ने अपने डिजिटलीकृत ऋण तंत्र हेतु इन्फ़ोसिस फिनेकल इनोवेशन अवार्ड्स 2025 में इकोसिस्टम-नेतृत्व नवाचार श्रेणी के अंतर्गत स्वर्ण पुरस्कार जीता। यह पुरस्कार IT विंग के AGM श्री रागेश टी.वी. ने मुंबई में आयोजित एक भव्य समारोह में प्राप्त किया, जिसमें वैश्विक टेक्नोक्रेट एवं फ़िनटेक अग्रणी उपस्थित थे। KGB की यह मान्यता क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों के बीच नवाचारी डिजिटल बैंकिंग में इसके नेतृत्व को रेखांकित करती है।

3. APY वार्षिक पुरस्कार: वित्तीय वर्ष 2025-26

63,500 नामांकनों के वार्षिक लक्ष्य के सापेक्ष, बैंक ने लक्ष्य का 122.89% प्राप्त किया, जो अटल पेंशन योजना (APY) के अंतर्गत उत्कृष्ट निष्पादन दर्शाता है। इस उपलब्धि के सम्मान में, बैंक को उत्कृष्टता उपलब्धिकर्ता पुरस्कार (Excellence Achiever Award) से सम्मानित किया गया।

वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान निदेशक मंडल में परिवर्तन

भारत सरकार ने वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान बोर्ड में एक निदेशक नामित किया:

- श्री सुरजीत कार्तिकेयन, निदेशक, भारत सरकार, वित्त मंत्रालय, वित्तीय सेवाएँ विभाग को 30.06.2025 को बोर्ड में नामित किया गया।

केरल सरकार ने वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान बोर्ड में एक और निदेशक नामित किया:

- श्रीमती शिबी अब्राहम, संयुक्त सचिव, सहकारिता विभाग, केरल सरकार को 29.04.2025 को बोर्ड में नामित किया गया।

भारतीय रिज़र्व बैंक के नामिती निदेशक में वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान एक बार परिवर्तन हुआ:

- श्री साबिथ सलीम, सहायक महाप्रबंधक, भारतीय रिज़र्व बैंक ने श्री एस. शंकर, सहायक महाप्रबंधक, भारतीय रिज़र्व बैंक के स्थान पर दिनांक 01-04-2025 से पदभार ग्रहण किया।

कैनरा बैंक के नामिती निदेशक में वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान एक बार परिवर्तन हुआ:

- डॉ. रश्मि त्रिपाठी, महाप्रबंधक, कैनरा बैंक ने श्री अनिल कुमार नायर, महाप्रबंधक, कैनरा बैंक के स्थान पर दिनांक 03-05-2025 से कार्यभार ग्रहण किया।

बोर्ड बैठकें

निदेशक मंडल में निम्नलिखित शामिल हैं:

- श्रीमती विमला विजयभास्कर, अध्यक्ष
- श्री सुरजीत कार्तिकेयन, नामिती निदेशक, भारत सरकार
- श्री साबित सलीम, नामिती निदेशक, भारतीय रिज़र्व बैंक
- श्री सेसिल टिमोथी डी, नामिती निदेशक, NABARD
- श्रीमती ममता ए. जोशी, नामिती निदेशक, कैनरा बैंक
- डॉ. रश्मि त्रिपाठी, नामिती निदेशक, कैनरा बैंक
- श्रीमती लेथाकुमारी एम.बी., नामिती निदेशक, केरल सरकार
- श्रीमती शिबी अब्राहम, नामिती निदेशक, केरल सरकार

निदेशक मंडल की वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान सात बार बैठक हुई।

बोर्ड स्तरीय समितियाँ

वर्तमान में बैंक के पास बोर्ड की छह उप-समितियाँ हैं।

समिति का नाम	2025-26 के दौरान आयोजित बैठकों की संख्या
1. मंडल की लेखा परीक्षा समिति	4
2. ग्राहक सेवा समिति	4
3. मंडल की IT उप-समिति	4
4. धोखाधड़ी निवारण एवं निगरानी समिति	4
5. जोखिम प्रबंधन समिति	4
6. बड़े मूल्य की धोखाधड़ियों की समीक्षा हेतु मंडल की विशेष समिति	1

पर्यावरण, सामाजिक एवं अभिशासन (ESG)

बैंक ESG को केवल एक अनुपालन या रिपोर्टिंग आवश्यकता के रूप में नहीं, बल्कि एक ग्रामीण-केंद्रित वित्तीय संस्थान के रूप में अपनी दीर्घकालिक रणनीति के एक अभिन्न अंग के रूप में देखता है। हमारा ESG दृष्टिकोण तीन प्राथमिकताओं पर आधारित है: हमारे परिचालनों के पर्यावरणीय प्रभाव को कम करना, समावेशी एवं उत्तरदायी बैंकिंग को गहन करना, तथा ग्राहकों, कर्मचारियों, समुदायों एवं अन्य हितधारकों की रक्षा करने वाली अभिशासन प्रथाओं को सुदृढ़ करना। वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान, बैंक ने अपने परिचालनगत निर्णयों, प्रौद्योगिकी अंगीकरण, शाखा अवसंरचना, ग्राहक सेवा वितरण एवं वित्तीय समावेशन पहलों में स्थिरता संबंधी विचारों को एकीकृत करना जारी रखा।

ESG पहलें: एक सतत एवं समावेशी भविष्य के प्रति हमारी प्रतिबद्धता

पर्यावरणीय, सामाजिक एवं अभिशासन (ESG) सिद्धांतों के प्रति हमारी निरंतर प्रतिबद्धता के भाग के रूप में, हमने स्थिरता बढ़ाने, पहुँच सुधारने एवं उत्तरदायी अभिशासन अपनाने के उद्देश्य से कई प्रमुख पहलें की हैं।

पर्यावरणीय उत्तरदायित्व

जून 2024 में, हमने अपने प्रधान कार्यालय में एक रूफटॉप सोलर फोटोवोल्टेइक (PV) प्रणाली चालू की। स्थापना के बाद से, प्रणाली ने लगभग 134000 यूनिट स्वच्छ ऊर्जा उत्पन्न की है, जिसके परिणामस्वरूप वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान बिजली शुल्क पर 4.6 लाख से अधिक की लागत बचत हुई। इससे भी महत्वपूर्ण बात यह है कि इस उत्पादन ने 56.5 मीट्रिक टन कार्बन डाइऑक्साइड उत्सर्जन में कमी में योगदान दिया है – जो लगभग 408000 किलोमीटर पेट्रोल-चालित यात्रा की भरपाई के बराबर है। उत्साहजनक रूप से, प्रणाली के केवल चार वर्षों में ब्रेकईवन प्राप्त करने की उम्मीद है, जो प्रारंभिक 5-6 वर्ष के अनुमान से काफी पहले है, जो हमारे हरित निवेशों के दीर्घकालिक मूल्य को रेखांकित करता है।

उपरोक्त उत्सर्जन कमी रूफटॉप सोलर PV प्रणाली से उत्पन्न बिजली एवं बैंक द्वारा अपनाए गए लागू ग्रिड उत्सर्जन कारक/मानक आंतरिक गणना पद्धति के आधार पर एक अनुमानित परिहृत उत्सर्जन है। बैंक वार्षिक आधार पर सौर उत्पादन, बिजली लागत बचत एवं अनुमानित परिहृत उत्सर्जन की निगरानी जारी रखेगा। आगे चलकर, बैंक प्रमुख कार्यालयों में, जहाँ भी व्यवहार्य हो, ऊर्जा खपत, नवीकरणीय ऊर्जा उत्पादन एवं संबंधित लागत बचत की अपनी आंतरिक ट्रैकिंग को सुदृढ़ करने का प्रस्ताव करता है, ताकि भविष्य की ESG रिपोर्टिंग को अधिक सूक्ष्म आँकड़ों द्वारा समर्थित किया जा सके।

अपने पर्यावरणीय प्रभाव को और कम करने के लिए, हम मुद्रित पोस्टरों – जिनमें से कई अल्पकालिक सांविधिक या विपणन उपयोग

के लिए तैयार किए जाते हैं – से सभी शाखाओं एवं कार्यालयों में डिजिटल डिस्प्ले स्क्रीन की ओर संक्रमण कर रहे हैं। यह कदम कागज एवं स्याही के उपयोग को काफी कम करेगा, जिससे पारंपरिक मुद्रण से जुड़े कार्बन फुटप्रिंट में कमी आएगी। डिजिटल डिस्प्ले प्रणाली का एक पायलट क्रियान्वयन किया गया, तथा परीक्षण सफल रहा। सकारात्मक परिणामों के आधार पर, अब हम अपने सभी स्थानों पर डिजिटल स्क्रीन के पूर्ण-स्तरीय रोलआउट की तैयारी कर रहे हैं।

इसके अतिरिक्त, हमने फर्नीचर एवं उपकरणों की ऑनलाइन इंडेंटिंग को अपनाया है जो पर्यावरण-अनुकूल है। यह पहल न केवल परिचालनगत दक्षता एवं पारदर्शिता को बढ़ाती है, बल्कि कागज की खपत एवं संबंधित लॉजिस्टिक्स को भी कम करती है, जो सतत प्रथाओं के प्रति हमारी प्रतिबद्धता को सुदृढ़ करती है।

बैंक जहाँ भी परिचालनगत रूप से व्यवहार्य हो, वहाँ डिजिटल अनुमोदन, ऑनलाइन इंडेंटिंग, प्रौद्योगिकी-सक्षम निगरानी एवं केंद्रीकृत रिपोर्टिंग के माध्यम से कागज-रहित आंतरिक कार्यप्रवाहों को उत्तरोत्तर प्रोत्साहित कर रहा है। ये उपाय बेहतर पारदर्शिता, तेज़ निर्णय-निर्माण एवं परिहार्य कागज उपयोग में कमी का समर्थन करते हैं।

सामाजिक उत्तरदायित्व

समावेशिता एवं सार्वभौमिक पहुँच को बढ़ावा देने के हमारे प्रयासों के भाग के रूप में, हमने अपनी शाखाओं – जिनमें से कई वर्तमान में ऊपरी मंजिल के परिसरों से संचालित होती हैं – को या तो भूतल स्थानों पर या लिफ्ट सुविधाओं से युक्त भवनों में स्थानांतरित करने की एक रणनीतिक पहल शुरू की है। इस सक्रिय कदम का उद्देश्य जनता के सभी सदस्यों, विशेष रूप से दिव्यांग व्यक्तियों एवं वरिष्ठ नागरिकों के लिए आसान पहुँच सुनिश्चित करना है, जो समतापूर्ण सेवा वितरण के प्रति हमारी प्रतिबद्धता को दर्शाता है। 25 परिसर पहले ही स्थानांतरित किए जा चुके हैं, 2026-27 में अन्य 50 की योजना है।

बैंक पहुँच को उत्तरदायी एवं समावेशी बैंकिंग के एक महत्वपूर्ण घटक के रूप में मान्यता देता है। शाखाओं का भूतल परिसरों या लिफ्ट सुविधाओं वाले भवनों में स्थानांतरण उन वरिष्ठ नागरिकों, दिव्यांग व्यक्तियों, महिला ग्राहकों, पेंशनभोगियों, छोटे व्यापारियों एवं जनता के अन्य सदस्यों के लिए बैंकिंग सेवाओं को अधिक सुविधाजनक बनाने के लिए है, जिन्हें गतिशीलता-संबंधी कठिनाइयों का सामना करना पड़ सकता है। वर्ष के दौरान की गई प्रगति, वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान अतिरिक्त परिसरों के नियोजित स्थानांतरण के साथ, भौतिक बैंकिंग अवसंरचना को अधिक समावेशी एवं ग्राहक-अनुकूल बनाने के प्रति बैंक की प्रतिबद्धता को दर्शाती है।

ये पहले उत्तरदायी रूप से परिचालन करने, हमारे पर्यावरणीय प्रभाव को कम करने, तथा जिन समुदायों की हम सेवा करते हैं उनमें सार्थक योगदान देने की हमारी व्यापक ESG दृष्टि को दर्शाती है। हम अपने परिचालन के हर पहलू में स्थिरता को एकीकृत करने तथा उत्तरदायी बैंकिंग के लिए मानदंड स्थापित करने के प्रति प्रतिबद्ध हैं।

हमारे अग्रिम का 44% महिला लाभार्थियों को तथा 76% कमज़ोर वर्गों को है। हमारे सभी कृषि ऋण छोटे एवं सीमांत किसानों के लिए हैं, जो समाज के ज़रूरतमंदों के प्रति हमारी प्रतिबद्धता का प्रमाण है। हम PMEGP, MUDRA, PMSVANIDHI, PM VISHWAKARMA, MSME जैसी रोज़गार सृजन योजनाओं एवं शिक्षा ऋणों को भी सक्रिय रूप से बढ़ावा दे रहे हैं।

हमने 24880 स्वयं सहायता समूहों को Rs. 1489 करोड़ की राशि वित्तपोषित की है, अधिकांशतः उन महिला लाभार्थियों को जो गृहिणियाँ हैं। हमारे कार्यबल का 58% भी महिलाएँ हैं, जो पुनः एक उपलब्धि है जिस पर हमें गर्व है।

अभिशासन एवं उत्तरदायी बैंकिंग

सुशासन बैंक के ESG दृष्टिकोण के केंद्र में है। बैंक व्यवसाय के उत्तरदायी संचालन को सुनिश्चित करने के लिए मंडल-अनुमोदित नीतियों, विनियामक दिशानिर्देशों, आंतरिक नियंत्रण प्रणालियों एवं आवधिक समीक्षा तंत्रों का पालन करता है। अभिशासन प्रथाओं को परिभाषित भूमिकाओं एवं उत्तरदायित्वों, अनुपालन निगरानी, लेखा परीक्षा एवं निरीक्षण प्रक्रियाओं, ग्राहक शिकायत निवारण तंत्रों, सूचना सुरक्षा नियंत्रणों तथा प्रौद्योगिकी-सक्षम बैंकिंग सेवाओं के पर्यवेक्षण के माध्यम से समर्थित किया जाता है। बैंक ग्राहक संरक्षण, डेटा सुरक्षा, धोखाधड़ी निवारण, परिचालनगत लचीलेपन एवं प्रौद्योगिकी के उत्तरदायी उपयोग पर बल देते हुए सुरक्षित एवं सतत डिजिटल बैंकिंग अवसंरचना में निवेश करना जारी रखता है। ग्राहक शिकायतों की स्थापित तंत्रों के माध्यम से निगरानी की जाती है, तथा सेवा गुणवत्ता एवं ग्राहक विश्वास में सुधार के लिए आवश्यक सुधारात्मक कार्रवाइयाँ की जाती हैं। बैंक जलवायु-संबंधी एवं स्थिरता-संबंधी जोखिमों के उभरते महत्व को भी मान्यता देता है। जबकि बैंक की वर्तमान ESG पहलें मुख्य रूप से परिचालनगत स्थिरता एवं समावेशी बैंकिंग पर केंद्रित हैं, बैंक ESG-संबंधी संकेतकों, जलवायु-संबंधी परिचालनगत जोखिमों एवं उत्तरदायी ऋण प्रथाओं की निगरानी के लिए आंतरिक क्षमता को उत्तरोत्तर सुदृढ़ करने का प्रस्ताव करता है।

व्यावसायिक उत्तरदायित्व रिपोर्ट

एक उत्तरदायी बैंकिंग संस्था के रूप में, बैंक ने सामाजिक, पर्यावरणीय एवं आर्थिक मोर्चों पर किसी भी नकारात्मक प्रभाव के बिना व्यवसाय का संचालन सुनिश्चित किया है। बैंक ने सदैव सभी हितधारकों एवं समग्र समाज के लिए मूल्य बढ़ाने का प्रयास किया है। बैंक के पास सामाजिक उत्तरदायित्व के प्रभावी प्रबंधन एवं निर्वहन के लिए कॉर्पोरेट अभिशासन नीति है। बैंक अपने ग्राहकों को सुरक्षित एवं सतत सेवाओं को बढ़ावा देने के लिए प्रौद्योगिकी में पर्याप्त निवेश कर रहा है। संगठन के लिए कर्मचारी प्रतिधारण एवं उत्पादकता तथा लाभप्रदता बढ़ाने के लिए विभिन्न मानव संसाधन उपाय आरंभ किए गए हैं। ग्राहक शिकायतों का उचित तंत्र के माध्यम से प्रभावी ढंग से प्रबंधन किया जाता है। बैंक अनबैंक एवं अंडरबैंक क्षेत्रों तक अपनी सेवाएँ पहुँचाकर समावेशी विकास को भी बढ़ावा

दे रहा है। उपरोक्त के अतिरिक्त, बैंक अन्य संगठनों के साथ संयुक्त रूप से किसान क्लबों के माध्यम से विभिन्न ग्रामीण विकास गतिविधियों को सक्रिय रूप से बढ़ावा दे रहा है।

बैंक का व्यावसायिक उत्तरदायित्व दृष्टिकोण नैतिक आचरण, ग्राहक निष्पक्षता, वित्तीय समावेशन, कर्मचारी कल्याण, पर्यावरणीय जागरूकता एवं विनियामक अनुपालन के सिद्धांतों द्वारा निर्देशित है। एक ग्रामीण-केंद्रित बैंकिंग संस्थान के रूप में, बैंक का सामाजिक उत्तरदायित्व प्राथमिकता क्षेत्र ऋण, कृषि एवं संबद्ध गतिविधियों को समर्थन, स्वयं सहायता समूहों, छोटे व्यवसायों, सूक्ष्म उद्यमों, कमज़ोर वर्गों एवं वंचित समुदायों के माध्यम से इसके मुख्य व्यवसाय मॉडल में गहराई से अंतर्निहित है। बैंक पर्यावरणीय निष्पादन, समावेशी ऋण, ग्राहक सेवा, कर्मचारी विविधता, प्रौद्योगिकी अभिशासन एवं शिकायत निवारण से संबंधित मापनीय संकेतकों के आँकड़ा संग्रहण, आंतरिक निगरानी एवं प्रकटीकरण को सुदृढ़ करके अपनी ESG रिपोर्टिंग प्रथाओं में सुधार करना जारी रखेगा।

वित्तीय वर्ष 2026-27 हेतु ESG रोडमैप

वित्तीय वर्ष 2026-27 के दौरान, बैंक निम्नलिखित प्राथमिकता-क्षेत्रों पर ध्यान केंद्रित करके अपनी ESG यात्रा को और सुदृढ़ करने का प्रस्ताव करता है:

1. प्रशासनिक अनुमोदन एवं कार्यान्वयन-व्यवहार्यता के अधीन, शाखाओं एवं कार्यालयों में डिजिटल डिस्प्ले प्रणालियों का पूर्ण-स्तरीय रोलआउट।
2. रूफटॉप सोलर उत्पादन, लागत-बचत तथा अनुमानित परिहार्य कार्बन उत्सर्जन की निरंतर निगरानी।
3. डिजिटल कार्यप्रवाहों एवं ऑनलाइन आंतरिक प्रक्रियाओं के माध्यम से परिहार्य कागज़-उपयोग में उत्तरोत्तर कमी।
4. अतिरिक्त शाखाओं/परिसरों का भूतल परिसरों या लिफ्ट सुविधा वाले भवनों सहित अधिक सुलभ स्थानों पर स्थानांतरण।
5. महिला लाभार्थियों, कमज़ोर वर्गों, स्वयं सहायता समूहों, लघु एवं सीमांत किसानों, सूक्ष्म उद्यमों तथा ग्रामीण रोज़गार-सृजन योजनाओं पर निरंतर ध्यान।
6. ग्राहक शिकायत-निवारण, साइबर सुरक्षा, डेटा-संरक्षण, धोखाधड़ी-निवारण तथा उत्तरदायी डिजिटल बैंकिंग प्रथाओं को सुदृढ़ करना।
7. भविष्य के वर्षों में अधिक पारदर्शी एवं मापनीय संधारणीयता-प्रकटन का समर्थन करने हेतु ESG डेटा-संग्रह एवं रिपोर्टिंग में उत्तरोत्तर सुधार।

निदेशक उत्तरदायित्व कथन

निदेशकगण, 31 मार्च 2026 को समाप्त वर्ष के वार्षिक लेखों की तैयारी में, निम्नलिखित की पुष्टि करते हैं:

- कि वार्षिक लेखों की तैयारी में, सारवान विचलनों से संबंधित उचित स्पष्टीकरण के साथ लागू मानकों का पालन किया गया था।
- कि उन्होंने ऐसी लेखांकन नीतियों का चयन किया तथा उन्हें निरंतरता से लागू किया, और ऐसे निर्णय एवं अनुमान लगाए जो उचित एवं विवेकपूर्ण हैं, ताकि वित्तीय वर्ष के अंत में बैंक की स्थिति तथा अवधि हेतु बैंक के लाभ या हानि का सही एवं उचित दृष्टिकोण प्रस्तुत किया जा सके।
- कि उन्होंने बैंक की आस्तियों की सुरक्षा तथा धोखाधड़ी एवं अन्य अनियमितताओं की रोकथाम एवं पहचान हेतु भारत में बैंकों को नियंत्रित करने वाले लागू कानूनों के प्रावधानों के अनुसार पर्याप्त लेखांकन अभिलेखों के रखरखाव हेतु उचित एवं पर्याप्त सावधानी बरती थी।
- कि उन्होंने वार्षिक लेखों को गतिमान-उपक्रम (going concern) आधार पर तैयार किया था।
- बैंक ने सभी हितधारकों — अर्थात् शेयरधारकों, ग्राहकों, निवेशकों, सरकार, RBI, कर्मचारियों तथा समस्त जनता — के लिए पुरस्कारों को अधिकतम करने हेतु कई पहल कीं।

पावती

बोर्ड भारत सरकार, केरल सरकार, आरबीआई, नाबार्ड और केनरा बैंक की उनके पूर्ण समर्थन, मार्गदर्शन और सहयोग के लिए आभार व्यक्त करता है।

बोर्ड बैंक के विकास में निरंतर योगदान के लिए समर्पित स्टाफ सदस्यों की सराहना करता है। बोर्ड अपने ग्राहकों को उनके निरंतर समर्थन और संरक्षण के लिए भी आभार व्यक्त करता है।

बोर्ड अपने ग्राहकों के प्रति उनके निरंतर समर्थन और संरक्षण के लिए आभार भी व्यक्त करता है।

निदेशक मंडल की ओर से एवं उनके लिए

Sd/-
श्रीमती विमला विजयभास्कर
अध्यक्ष

एक दृष्टि में बैंक का निष्पादन

(राशि हजार रुपये में)

क्र.सं.	विवरण	2023-24	2023-25	2023-26
A	प्रमुख निष्पादन संकेतक			
1	कवर किए गए जिलों की संख्या	14	14	14
2	शाखाओं की संख्या	634	635	635
	a) ग्रामीण	53	53	53
	b) अर्ध-शहरी	542	543	543
	c) शहरी	39	39	39
	d) महानगरीय	--	--	--
3	कुल स्टाफ (प्रायोजक बैंक स्टाफ को छोड़कर)	3706	3853	3965
	जिनमें से, अधिकारी	2428	2624	2851
4	जमा	245098298	274271306	324889471
	वृद्धि %	11.64	11.9	18.5
5	बकाया उधार	49474876	58951456	70235265
6	बकाया सकल ऋण एवं अग्रिम	243887497	275622930	333458261
	वृद्धि %	11.44	13.01	20.98
	उपरोक्त 6 में से, प्राथमिकता क्षेत्र को ऋण	227285802	251579880	300067910
	उपरोक्त 6 में से, गैर-लक्ष्य समूहों को ऋण	16601695	24043050	33390352
	उपरोक्त 6 में से, SC/ST को ऋण	6261219	7236916	9218011
	उपरोक्त 6 में से, SF/MF/AL को ऋण	168578048	191422682	235747744
	उपरोक्त 6 में से, अल्पसंख्यकों को ऋण	96820549	10177099	116249908
7	CD अनुपात	99.51	100.49	102.64
8	बकाया निवेश	51149171	54783136	67654792
	बकाया SLR निवेश	50134633	52868631	65291823
	बकाया गैर-SLR निवेश	1014538	1914505	2362969
B	औसत			
9	औसत जमा	225454467	250798500	290189177
	वृद्धि %	7.84	11.24	15.71
10	औसत उधार	41087907	50573294	63608957
	वृद्धि %	23.19	23.09	25.78
11	औसत सकल ऋण एवं अग्रिम	229283926	252875012	297443056
	वृद्धि %	12.89	10.29	17.62
12	औसत निवेश	45046476	51715034	59449151
	वृद्धि %	8.09	14.80	14.96
	औसत SLR निवेश	44016837	50072399	57486655
	औसत जमा के % के रूप में	19.98	19.97	19.81
	औसत गैर-SLR निवेश	1029639	1642635	1962495
	औसत जमा के % के रूप में	0.46	0.65	0.67

क्र.सं.	विवरण	2023-24	2023-25	2023-26
13	औसत कार्यशील निधि	318018338	351635024	413911417
C	वर्ष के दौरान जारी किए गए ऋण			
14	वर्ष के दौरान जारी किए गए ऋण	215548160	247988380	324308110
	वृद्धि %	10.42	15.05	30.78
	उपरोक्त 14 में से, प्राथमिकता क्षेत्र को ऋण	206044093	232530282	295071665
	उपरोक्त 14 में से, गैर-लक्ष्य समूहों को ऋण	9504067	15458098	292364447
	उपरोक्त 14 में से, SC/ST को ऋण	5469758	6605632	9308564
	उपरोक्त 14 में से, SF/MF/AL को ऋण	180896385	209575227	270968087
	उपरोक्त 14 में से, अल्पसंख्यकों को ऋण	87583474	94553484	118233286
D	उत्पादकता			
15	प्रति शाखा	771271	865975	1036768
	प्रति स्टाफ	131944	142718	166040
E	वसूली निष्पादन			
16	कुल			
	माँग	194564828	247082762	287090247
	वसूली	188105904	241032454	281247637
	अतिदेय	6458923	6050307	5842611
	वसूली %	96.68	97.55	97.96
17	कृषि क्षेत्र			
	माँग	161758505	205993954	235403329
	वसूली	158782514	203349576	232677296
	अतिदेय	2975991	264438	2726033
	वसूली %	98.16	98.72	98.84
18	गैर-कृषि क्षेत्र			
	माँग	32806323	41088808	51686918
	वसूली	29323390	37682878	48570341
	अतिदेय	3482932	5785869	3116577
	वसूली %	89.38	91.71	93.97
F	आस्ति वर्गीकरण			
19	a) मानक	238706098	270605325	328683753
	b) अवमानक	1364003	1077003	977539
	c) संदिग्ध	2477800	2529799	2522395
	d) हानि	1339596	1410803	1274574
	कुल	243887497	275622930	333458261
20	बकाया सकल ऋण एवं अग्रिम के % के रूप में मानक आस्तियाँ	97.88	98.18	98.57

क्र.सं.	विवरण	2023-24	2023-25	2023-26
G	लाभप्रदता विश्लेषण			
21	इस पर चुकाया गया ब्याज			
	a) जमा	11224628	13327511	15972651
	b) उधार	3349150	3786304	4572746
22	वेतन	6242392	9332862	7012316
23	अन्य परिचालन व्यय	2737583	3040022	3925367
24	वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान			
	a) एनपीए के प्रति	282158	(111557)	(141340)
	b) अन्य प्रावधान	1912079	1266584	1775010
	b) परिशोधन			
25	इस पर प्राप्त ब्याज			
	a) ऋण एवं अग्रिम	20286894	22873745	26725292
	b) SLR निवेश/माँग पर मुद्रा/अन्य बैंकों के साथ TDR एवं अनुमोदित प्रतिभूतियाँ	4999369	5534346	6732774
26	विविध आय	4519783	5362562	7420840
27	हानि/लाभ	4058056	3128927	7762156
H	अन्य जानकारी			
28	प्राप्त शेयर पूंजी जमा	653250	0	0
29	DI&CGC			
	a) निपटाए गए दावे संचयी	-	-	-
	b) प्राप्त परंतु समायोजन हेतु लंबित दावे	-	-	-
	c) निगम के पास लंबित दावे	-	-	-
30	संचयी प्रावधान			
	a) एनपीए के प्रति	5181399	5017605	4774508
	b) मानक आस्तियों के प्रति	4529510	4653822	3787738
	c) अमूर्त आस्तियों, धोखाधड़ी आदि के प्रति	3132	18462	21984
31	अमान्य किया गया ब्याज			
	a) वर्ष के दौरान	821419	325554	156627
	b) संचयी	7349764	7675318	7831945
32	ऋण जिनमें आंशिक बट्टे खाते डालना शामिल है			
	a) खातों की संख्या	4799	4879	2997
	b) राशि	42050	50116	101448
33	संचित हानि	0	0	0
34	आरक्षित निधियाँ	16075453	19422790	27259764

स्वतंत्र लेखापरीक्षक की रिपोर्ट

सेवा में,

सदस्यगण,
केरल ग्रामीण बैंक,
मलप्पुरम

वित्तीय विवरणों की लेखापरीक्षा पर रिपोर्ट

राय (Opinion)

हमने केरल ग्रामीण बैंक (पूर्व में “Kerala Gramin Bank” के नाम से ज्ञात) (‘बैंक’) के संलग्न वित्तीय विवरणों की लेखापरीक्षा की है, जिनमें 31 मार्च 2026 को तुलन-पत्र, उस तिथि को समाप्त वर्ष हेतु लाभ-हानि लेखा तथा नकदी प्रवाह विवरण, एवं महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियों के सारांश तथा अन्य व्याख्यात्मक जानकारी सहित वित्तीय विवरणों की टिप्पणियाँ सम्मिलित हैं (इसके पश्चात “वित्तीय विवरण” के रूप में संदर्भित), जिनमें हमारे द्वारा लेखापरीक्षित 34 शाखाओं तथा सांविधिक शाखा लेखापरीक्षकों (Statutory Branch Auditors) द्वारा लेखापरीक्षित 416 शाखाओं की उस तिथि को समाप्त वर्ष की विवरणियाँ (Returns) सम्मिलित हैं। हमारे द्वारा लेखापरीक्षित शाखाओं तथा सांविधिक शाखा लेखापरीक्षकों द्वारा लेखापरीक्षित शाखाओं का चयन बैंक द्वारा राष्ट्रीय कृषि एवं ग्रामीण विकास बैंक (NABARD) द्वारा बैंक को जारी दिशानिर्देशों के अनुसार किया गया है। वित्तीय विवरणों में 185 शाखाओं तथा 12 प्रशासनिक कार्यालयों की विवरणियाँ भी सम्मिलित हैं जिन्हें लेखापरीक्षा के अधीन नहीं किया गया है। ये अलेखापरीक्षित शाखाएँ/कार्यालय जमाराशियों के 26.54%, अग्रिमों के 24.86%, व्यय किए गए ब्याज के 19.14% तथा अर्जित ब्याज के 19.74% का प्रतिनिधित्व करते हैं।

हमारी राय में तथा हमारी सर्वोत्तम जानकारी एवं हमें दिए गए स्पष्टीकरणों के अनुसार, तथा नीचे “अन्य विषय” अनुच्छेद में संदर्भित सांविधिक शाखा लेखापरीक्षकों की रिपोर्टों के विचारण के आधार पर, उपर्युक्त वित्तीय विवरण बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949, क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 तथा भारतीय रिज़र्व बैंक (RBI) एवं NABARD द्वारा जारी दिशानिर्देशों द्वारा अपेक्षित जानकारी, बैंक हेतु अपेक्षित रीति से, प्रदान करते हैं तथा भारत में सामान्यतः स्वीकृत लेखांकन सिद्धांतों के अनुरूप हैं, और:

- तुलन-पत्र, उस पर की गई टिप्पणियों सहित पढ़ा जाए तो, एक पूर्ण एवं उचित तुलन-पत्र है जिसमें सभी आवश्यक विवरण विद्यमान हैं, तथा इसे इस प्रकार उचित रूप से तैयार किया गया है कि 31 मार्च 2026 को बैंक की कार्य-स्थिति का सही एवं उचित दृष्टिकोण प्रस्तुत हो;
- लाभ-हानि लेखा, उस पर की गई टिप्पणियों सहित पढ़ा जाए तो, लाभ का सही शेष दर्शाता है; तथा
- नकदी प्रवाह विवरण उस तिथि को समाप्त वर्ष हेतु नकदी प्रवाहों का सही एवं उचित दृष्टिकोण प्रस्तुत करता है।

राय का आधार (Basis for Opinion)

हमने अपनी लेखापरीक्षा भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान (ICAI) द्वारा जारी लेखापरीक्षा मानकों (SAs) के अनुसार की है। उन मानकों के अंतर्गत हमारे उत्तरदायित्वों का वर्णन हमारी रिपोर्ट के “वित्तीय विवरणों की लेखापरीक्षा हेतु लेखापरीक्षक के उत्तरदायित्व” अनुभाग में आगे किया गया है। हम ICAI द्वारा जारी आचार संहिता तथा भारत में सामान्यतः स्वीकृत लेखांकन सिद्धांतों के अनुसार तैयार वित्तीय विवरणों की हमारी लेखापरीक्षा से संबंधित नैतिक अपेक्षाओं — जिनमें ICAI द्वारा जारी लेखांकन मानक, बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 29 के प्रावधान, RBI द्वारा समय-समय पर जारी परिपत्र एवं दिशानिर्देश तथा उनके अधीन नियम सम्मिलित हैं — के अनुसार बैंक से स्वतंत्र हैं, तथा हमने इन अपेक्षाओं एवं आचार संहिता के अनुसार अपने अन्य नैतिक उत्तरदायित्वों को पूरा किया है। हमारा विश्वास है कि हमारे द्वारा प्राप्त लेखापरीक्षा साक्ष्य हमारी राय हेतु आधार प्रदान करने के लिए पर्याप्त एवं उपयुक्त है।

प्रमुख लेखापरीक्षा विषय (Key Audit Matters)

प्रमुख लेखापरीक्षा विषय वे विषय हैं जो हमारे व्यावसायिक निर्णय में, वर्तमान अवधि के वित्तीय विवरणों की हमारी लेखापरीक्षा में सर्वाधिक महत्व के थे। इन विषयों को समग्र रूप से वित्तीय विवरणों की हमारी लेखापरीक्षा के संदर्भ में तथा उन पर हमारी राय बनाते समय संबोधित किया गया, और हम इन विषयों पर पृथक राय प्रदान नहीं करते। हमने नीचे निर्धारित विषयों को अपनी रिपोर्ट में संप्रेषित किए जाने वाले प्रमुख लेखापरीक्षा विषयों के रूप में निर्धारित किया है।

प्रमुख अंकेक्षण मामले

हमारे अंकेक्षण ने प्रमुख अंकेक्षण मामलों को किस प्रकार संबोधित किया

1. अग्रिमों का वर्गीकरण, अनर्जक अग्रिमों की पहचान, आय की मान्यता तथा एनपीए पर प्रावधान (वित्तीय विवरणों की अनुसूची 9, अनुसूची 17 की टिप्पणी 7 तथा वित्तीय विवरणों की अनुसूची 18(A) की टिप्पणी 4 के साथ पठित)

अग्रिमों में क्रय एवं बड़ाकृत बिल, नकदी ऋण, ओवरड्राफ्ट, सावधि ऋण तथा माँग पर प्रतिदेय ऋण शामिल हैं। इन्हें आगे मूर्त आस्तियों द्वारा प्रतिभूत, बैंक/सरकारी गारंटी द्वारा कवर तथा अप्रतिभूत अग्रिमों के रूप में वर्गीकृत किया जाता है।

अग्रिम (प्रावधान के निवल) बैंक की कुल आस्तियों का 71.12% हैं। ये अन्य बातों के साथ-साथ आय की मान्यता, आस्ति वर्गीकरण एवं प्रावधान (IRAC) मानदंडों तथा NABARD एवं

RBI द्वारा समय-समय पर जारी परिपत्रों एवं निर्देशों द्वारा शासित होते हैं, जो अग्रिमों को अर्जक एवं अनर्जक अग्रिमों (NPA) में वर्गीकृत करने संबंधी दिशानिर्देश प्रदान करते हैं। बैंक अपनी लेखांकन नीति के अनुसार COVID-19 विनियामक पैकेज-आस्ति वर्गीकरण एवं प्रावधान से संबंधित परिपत्रों सहित उपर्युक्त IRAC मानदंडों के आधार पर इन अग्रिमों का वर्गीकरण करता है।

अर्जक एवं अनर्जक अग्रिमों की पहचान में उचित तंत्र की स्थापना शामिल है, तथा बैंक को प्रत्येक एनपीए के प्रति आवश्यक प्रावधान की राशि की पहचान एवं निर्धारण हेतु विनियमों द्वारा निर्धारित मात्रात्मक एवं गुणात्मक दोनों कारकों को लागू करते हुए महत्वपूर्ण निर्णय का प्रयोग करना आवश्यक है। बैंक अपने कोर बैंकिंग सॉल्यूशंस (CBS) में अग्रिमों से संबंधित सभी लेनदेनों का लेखा रखता है, जो यह भी पहचानता है कि अग्रिम अर्जक हैं या अनर्जक तथा एनपीए वर्गीकरण करता है।

एनपीए पहचान एवं प्रावधान हेतु महत्वपूर्ण निर्णय एवं आकलन निम्नलिखित पर सारभूत मिथ्या-कथन उत्पन्न कर सकते हैं:

-IRAC मानदंडों के अनुसार अनर्जक आस्तियों की मान्यता की पूर्णता एवं समयबद्धता;

-ऋण जोखिम, कालावधि एवं ऋण के वर्गीकरण, प्रतिभूति के वसूली-योग्य मूल्य के आधार पर अनर्जक आस्तियों हेतु प्रावधान का मापन;

-एनपीए पर अवसूलित आय का उपयुक्त प्रतिवर्तन।

लेनदेनों की प्रकृति, विनियामक अपेक्षाओं, विद्यमान कारोबारी वातावरण, प्रतिभूतियों के मूल्यांकन में शामिल आकलन/निर्णय तथा COVID-19 महामारी से उत्पन्न अतिरिक्त प्रावधानों सहित प्रावधानों की गणना पर विचार करते हुए, यह वित्तीय विवरणों के इच्छित उपयोगकर्ताओं के लिए उच्च महत्व का विषय है। इन पहलुओं पर विचार करते हुए, हमने इसे एक प्रमुख अंकेक्षण मामला निर्धारित किया है।

अग्रिमों के सत्यापन के लिए हमारी अंकेक्षण पद्धति/प्रक्रिया RBI तथा NABARD द्वारा जारी प्रासंगिक परिपत्रों/निर्देशों (सामूहिक रूप से IRAC मानदंड कहा जाता है), बैंक की आंतरिक नीतियों एवं प्रक्रियाओं के संदर्भ में की गई। इसमें निम्नलिखित शामिल है:

• एनपीए वर्गीकरण, प्रावधान हेतु बैंक की लेखांकन नीतियों को समझना एवं उन पर विचार करना तथा IRAC मानदंडों के अनुपालन का आकलन करना।

• एनपीए खातों की पहचान एवं प्रावधान हेतु प्रमुख नियंत्रणों के अभिकल्प एवं परिचालन प्रभावशीलता को समझना, मूल्यांकन एवं परीक्षण करना एनपीए खातों की पहचान एवं प्रावधान हेतु IRAC मानदंडों के आधार पर नियंत्रण (अनुप्रयोग नियंत्रण सहित)।

• इन प्रक्रियाओं में शामिल थे:-

a. उन अनुप्रयोग प्रणालियों से उत्पन्न अपवाद रिपोर्टों पर विचार जहाँ अग्रिम दर्ज किए गए हैं।

b. दबाव की पहचान हेतु बैंक द्वारा विशेष उल्लेख खातों (SMA) के रूप में रिपोर्ट किए गए खातों पर विचार।

c. गुणात्मक एवं मात्रात्मक जोखिम कारकों के आधार पर चयनित उधारकर्ताओं के खाता विवरणों एवं अन्य संबंधित जानकारी की समीक्षा।

d. प्रबंधन अंकेक्षण रिपोर्टों, परिचालन जोखिम प्रबंधन समिति के कार्यवृत्त की जाँच तथा ऋण एवं जोखिम प्रबंधन विभागों से पूछताछ यह सुनिश्चित करने हेतु कि किसी ऋण खाते या किसी उत्पाद में दबाव के संकेतक थे या चूक की घटना घटित हुई।

e. बैंक पर NABARD वार्षिक वित्तीय निरीक्षण रिपोर्ट, प्रेक्षकों पर बैंक की प्रतिक्रिया तथा वर्ष के दौरान RBI/NABARD के साथ अन्य संप्रेषण पर विचार।

f. बैंक की नीतियों एवं प्रक्रियाओं के अनुसार सिस्टम्स अंकेक्षण पर विचार।

g. RBI मास्टर परिपत्रों/दिशानिर्देशों के अनुपालन के संबंध में नमूना आधार पर दबावग्रस्त अग्रिमों सहित अग्रिमों की जाँच।

h. पहचाने गए अनर्जक अग्रिमों हेतु, दबावग्रस्त क्षेत्रों एवं खाता सारवत्ता सहित कारकों के आधार पर, नमूना आधार पर आस्ति वर्गीकरण तिथियों, अवसूलित ब्याज के प्रतिवर्तन, उपलब्ध

i. अन्य सांविधिक शाखा लेखा परीक्षकों की अंकेक्षण रिपोर्टों पर भी निर्भरता रखी गई है।

2. निवेशों का वर्गीकरण एवं मूल्यांकन, अनर्जक निवेशों की पहचान एवं उनके प्रति प्रावधान (वित्तीय विवरणों की अनुसूची 8, वित्तीय विवरणों की अनुसूची 17 की टिप्पणी 4 के साथ पठित)

बैंक के निवेशों में सरकारी प्रतिभूतियाँ, डिबेंचर एवं बॉन्ड, शेयर आदि शामिल हैं और ये बैंक की कुल आस्तियों का 15.19% हैं। ये RBI एवं NABARD के परिपत्रों एवं निर्देशों द्वारा शासित होते हैं। RBI एवं NABARD के ये निर्देश, अन्य बातों के साथ-साथ, निवेशों के मूल्यांकन, निवेशों के वर्गीकरण, अनर्जक निवेशों की पहचान, आय की तदनु रूप गैर-मान्यता तथा उसके प्रति प्रावधान को कवर करते हैं।

उपर्युक्त प्रतिभूतियों की प्रत्येक श्रेणी (प्रकार) का मूल्यांकन RBI/NABARD द्वारा जारी परिपत्रों एवं निर्देशों में निर्धारित पद्धति के अनुसार किया जाना है, जिसमें विभिन्न स्रोतों से आँकड़ों/जानकारी का संग्रहण शामिल है।

जटिलताओं, निवेशों के मूल्यांकन एवं NPI की पहचान में शामिल निर्णय की सीमा, विनियामक फोकस की मात्रा तथा समग्र बैंक के वित्तीय परिणामों के प्रति महत्व को देखते हुए, इसे एक प्रमुख अंकेक्षण मामला निर्धारित किया गया है।

कर्मचारियों के परिभाषित लाभ दायित्वों का मूल्यांकन

बैंक ने अपने कर्मचारियों के लिए दीर्घकालिक परिभाषित लाभ दायित्वों को बीमांकिक आधार पर मान्यता दी है। पेंशन, उपदान एवं प्रतिकर अनुपस्थिति दायित्व बैंक द्वारा वित्तपोषित हैं। बैंक न्यासियों द्वारा प्रशासित निधि में वार्षिक रूप से किए गए स्वतंत्र बाह्य बीमांकिक मूल्यांकन के आधार पर आवधिक अंशदान करता है।

कर्मचारी लाभ दायित्वों के बीमांकिक मूल्यांकन बाजार परिस्थितियों एवं किए गए अनुमानों पर निर्भर हैं। प्रमुख अंकेक्षण मामला विशेष रूप से निम्नलिखित प्रमुख

अनुमानों से संबंधित है: बड़ा दर, मुद्रास्फीति संबंधी प्रत्याशाएँ तथा जीवन-प्रत्याशा अनुमान। इन अनुमानों का निर्धारण जटिल है तथा इसके लिए तृतीय-पक्ष बीमांकिक के सहयोग से महत्वपूर्ण प्रबंधन निर्णय के प्रयोग की आवश्यकता है।

निवेशों के प्रति हमारी अंकेक्षण पद्धति/प्रक्रियाओं में RBI/NA-BARD परिपत्रों/निर्देशों के संदर्भ में निवेशों से संबंधित मूल्यांकन, वर्गीकरण, अनर्जक निवेशों (NPI) की पहचान तथा प्रावधान/मूल्यहास के संबंध में आंतरिक नियंत्रणों को समझना एवं सारभूत अंकेक्षण प्रक्रियाएँ शामिल थीं। विशेष रूप से,

a. हमने निवेशों से संबंधित मूल्यांकन, वर्गीकरण, NPI की पहचान तथा प्रावधान/मूल्यहास के संबंध में प्रासंगिक RBI दिशानिर्देशों के अनुपालन हेतु बैंक की आंतरिक नियंत्रण प्रणाली का मूल्यांकन एवं समझ प्राप्त की;

b. हमने इन निवेशों के बाजार मूल्य के निर्धारण हेतु विभिन्न स्रोतों से जानकारी संग्रहण हेतु अपनाई गई प्रक्रिया का आकलन एवं मूल्यांकन किया;

c. हाथ में उपलब्ध चयनित निवेश नमूने हेतु, हमने प्रत्येक प्रतिभूति श्रेणी के लिए मूल्यांकन का पुनः निष्पादन करते हुए RBI मास्टर परिपत्रों एवं निर्देशों के साथ सटीकता एवं अनुपालन का परीक्षण किया। नमूने यह सुनिश्चित करने के बाद चयनित किए गए कि निवेशों की सभी श्रेणियाँ (प्रतिभूति की प्रकृति के आधार पर) नमूने में कवर हुई;

d. हमने NPI की पहचान तथा आय के तदनु रूप प्रतिवर्तन एवं प्रावधान के सृजन हेतु अपनाई गई प्रक्रिया का आकलन एवं मूल्यांकन किया;

e. हमने RBI के परिपत्रों एवं निर्देशों के अनुसार रखे जाने वाले प्रावधान की स्वतंत्र रूप से पुनर्गणना हेतु सारभूत अंकेक्षण प्रक्रियाएँ कीं। तदनुसार, हमने प्रत्येक श्रेणी के निवेशों में से नमूने चयनित किए तथा RBI दिशानिर्देशों के अनुसार NPI हेतु परीक्षण किया और उन चयनित NPI नमूनों हेतु RBI परिपत्र के अनुसार रखे जाने वाले प्रावधान की पुनर्गणना की;

f. हमने उपर्युक्त RBI परिपत्र/निर्देशों के अनुसार प्रस्तुतीकरण एवं प्रकटन अपेक्षाओं के अनुपालन को सुनिश्चित करने हेतु निवेश अनुप्रयोग सॉफ्टवेयर एवं वित्तीय विवरणों के बीच निवेशों की मैपिंग का परीक्षण किया

हमने प्रबंधन के विशेषज्ञों के उपयोग से संबंधित सहित पद्धतियों एवं महत्वपूर्ण अनुमानों पर विद्यमान अभिशासन एवं नियंत्रणों का परीक्षण किया। हमने बाह्य बीमांकिक विशेषज्ञ की रिपोर्टों की जाँच की तथा प्रयुक्त प्रमुख बीमांकिक अनुमानों की, वित्तीय एवं जनसांख्यिकीय दोनों, समीक्षा की, तथा कर्मचारियों के परिभाषित लाभ दायित्वों के बीमांकिक मूल्यांकन हेतु प्रदान किए गए इनपुट आँकड़ों की समीक्षा सहित इन अनुमानों को प्राप्त करने हेतु लागू पद्धति पर विचार किया। इसके अतिरिक्त, हमने परिभाषित लाभ दायित्वों के मूल्यांकन में प्रमुख अनुमानों पर संवेदनशीलता विश्लेषण की जाँच की है। हमने मूल्यांकन में शामिल प्रबंधन के विशेषज्ञ की वस्तुनिष्ठता एवं सक्षमता का भी मूल्यांकन किया परिभाषित लाभ दायित्व की। हमने प्रयुक्त पद्धति की उपयुक्तता का आकलन किया, तथा देयता के आकलन हेतु गणना की सटीकता का परीक्षण किया

अन्य विषय (Other Matters)

क. हमने बैंक के वित्तीय विवरणों में सम्मिलित 416 शाखाओं के वित्तीय विवरणों/जानकारी की लेखापरीक्षा नहीं की, जिनके वित्तीय विवरण/वित्तीय जानकारी 31 मार्च 2026 को कुल आस्तियाँ 22,73,52,694 हजार तथा उस तिथि को समाप्त वर्ष हेतु कुल राजस्व 2,01,40,303 हजार दर्शाते हैं, जैसा कि वित्तीय विवरणों में विचारित है। ये शाखाएँ 31 मार्च 2026 को अग्रिमों के 67.33%, जमा राशियों के 63.19% तथा अनर्जक आस्तियों के 67.05% एवं 31 मार्च 2026 को समाप्त वर्ष हेतु राजस्व के 49.27% को आच्छादित करती हैं। इन शाखाओं के वित्तीय विवरण/जानकारी की लेखापरीक्षा शाखा लेखापरीक्षकों द्वारा की गई है जिनकी रिपोर्टें हमें प्रस्तुत की गई हैं, तथा शाखाओं के संबंध में सम्मिलित राशियों एवं प्रकटीकरणों से संबंधित हमारी राय पूर्णतः ऐसे शाखा लेखापरीक्षकों की रिपोर्ट पर आधारित है।

ख. इसके अतिरिक्त, हमने बैंक के वित्तीय विवरणों में सम्मिलित 185 शाखाओं तथा 12 प्रशासनिक कार्यालयों के वित्तीय विवरणों/जानकारी की लेखापरीक्षा नहीं की, जिनके वित्तीय विवरण/वित्तीय जानकारी 31 मार्च 2026 को कुल आस्तियाँ 8,41,60,871 हजार तथा उस तिथि को समाप्त वर्ष हेतु कुल राजस्व 74,81,538 हजार दर्शाते हैं, जैसा कि वित्तीय विवरणों में विचारित है। ये शाखाएँ एवं कार्यालय 31 मार्च 2026 को अग्रिमों के 24.86%, जमा राशियों के 26.54% तथा अनर्जक आस्तियों के 26.02% एवं 31 मार्च 2026 को समाप्त वर्ष हेतु राजस्व के 18.30% को आच्छादित करते हैं। इन शाखाओं/कार्यालयों के वित्तीय विवरण/जानकारी संबंधित शाखा/कार्यालय प्रबंधकों द्वारा प्रमाणित की गई है, तथा अलेखापरीक्षित शाखाओं/प्रशासनिक कार्यालयों के संबंध में सम्मिलित राशियों एवं प्रकटीकरणों से संबंधित हमारी राय पूर्णतः ऐसी प्रमाणित जानकारी पर आधारित है। उपर्युक्त विषयों के संबंध में हमारी राय संशोधित नहीं है।

वित्तीय विवरणों एवं उन पर लेखापरीक्षक की रिपोर्ट के अतिरिक्त अन्य जानकारी

बैंक का निदेशक मंडल अन्य जानकारी तैयार करने हेतु उत्तरदायी है। अन्य जानकारी में वित्तीय वर्ष 2025-26 हेतु निदेशक रिपोर्ट एवं उसके अनुलग्नकों में सम्मिलित जानकारी सम्मिलित है, किंतु इसमें वित्तीय विवरण तथा उन पर हमारी लेखापरीक्षक रिपोर्ट सम्मिलित नहीं है। उपर्युक्त अन्य जानकारी वाली रिपोर्टें इस लेखापरीक्षक रिपोर्ट की तिथि के पश्चात हमें उपलब्ध कराई जाना अपेक्षित है। वित्तीय विवरणों पर हमारी राय अन्य जानकारी को आच्छादित नहीं करती तथा हम उस पर किसी भी रूप का आश्वासन/निष्कर्ष व्यक्त नहीं करते।

वित्तीय विवरणों की हमारी लेखापरीक्षा के संबंध में, हमारा उत्तरदायित्व अन्य जानकारी को पढ़ना है तथा ऐसा करते समय यह विचार करना है कि क्या अन्य जानकारी वित्तीय विवरणों, अथवा लेखापरीक्षा में अथवा अन्यथा प्राप्त हमारे ज्ञान से सारवान रूप से असंगत है अथवा सारवान रूप से गलत प्रतीत होती है। जब हम अन्य जानकारी वाली रिपोर्टें पढ़ेंगे, यदि हम यह निष्कर्ष निकालते हैं कि उसमें कोई सारवान गलत-कथन है, तो हमसे अपेक्षित है कि हम उस विषय को शासन के प्रभारी व्यक्तियों को संप्रेषित करें।

वित्तीय विवरणों हेतु प्रबंधन एवं शासन के प्रभारी व्यक्तियों के उत्तरदायित्व

बैंक का निदेशक मंडल इन वित्तीय विवरणों की तैयारी के संबंध में उत्तरदायी है जो भारत में सामान्यतः स्वीकृत लेखांकन सिद्धांतों — जिनमें ICAI द्वारा जारी लेखांकन मानक, बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 ('अधिनियम') की धारा 29 के प्रावधान, तथा RBI एवं NABARD द्वारा समय-समय पर जारी परिपत्र एवं दिशानिर्देश सम्मिलित हैं — के अनुसार बैंक की वित्तीय स्थिति, वित्तीय निष्पादन तथा नकदी प्रवाहों का सही एवं उचित दृष्टिकोण प्रस्तुत करते हैं। इस उत्तरदायित्व में बैंक की आस्तियों की सुरक्षा तथा धोखाधड़ी एवं अन्य अनियमितताओं की रोकथाम एवं पहचान हेतु अधिनियम के प्रावधानों के अनुसार पर्याप्त लेखांकन अभिलेखों का रखरखाव; उपयुक्त लेखांकन नीतियों का चयन एवं प्रयोग; उचित एवं विवेकपूर्ण निर्णय एवं अनुमान लगाना; तथा पर्याप्त आंतरिक वित्तीय नियंत्रणों का अभिकल्पन, क्रियान्वयन एवं रखरखाव — जो लेखांकन अभिलेखों की सटीकता एवं पूर्णता सुनिश्चित करने हेतु प्रभावी रूप से संचालित हों — भी सम्मिलित है, जो ऐसे वित्तीय विवरणों की तैयारी एवं प्रस्तुति से संबंधित हैं जो सही एवं उचित दृष्टिकोण प्रस्तुत करते हैं तथा चाहे धोखाधड़ी के कारण हो या त्रुटि के, सारवान गलत-कथन से मुक्त हैं।

वित्तीय विवरणों की तैयारी में, प्रबंधन बैंक की गतिमान-उपक्रम के रूप में बने रहने की क्षमता का आकलन करने, यथालागू गतिमान-उपक्रम से संबंधित विषयों को प्रकट करने तथा लेखांकन के गतिमान-उपक्रम आधार का प्रयोग करने हेतु उत्तरदायी है, जब तक कि प्रबंधन या तो बैंक का परिसमापन करने या परिचालन बंद करने का आशय न रखता हो, अथवा ऐसा करने के अतिरिक्त कोई वास्तविक विकल्प न हो।

निदेशक मंडल बैंक की वित्तीय रिपोर्टिंग प्रक्रिया की देखरेख हेतु भी उत्तरदायी है।

वित्तीय विवरणों की लेखापरीक्षा हेतु लेखापरीक्षक के उत्तरदायित्व

हमारे उद्देश्य यह उचित आश्वासन प्राप्त करना है कि क्या समग्र रूप से वित्तीय विवरण, चाहे धोखाधड़ी के कारण हो या त्रुटि के, सारवान गलत-कथन से मुक्त हैं, तथा एक ऐसी लेखापरीक्षक रिपोर्ट जारी करना है जिसमें हमारी राय सम्मिलित हो। उचित आश्वासन

उच्च स्तर का आश्वासन है, किंतु यह गारंटी नहीं है कि SAs के अनुसार की गई लेखापरीक्षा किसी विद्यमान सारवान ग़लत-कथन का सदैव पता लगा लेगी। ग़लत-कथन धोखाधड़ी या त्रुटि से उत्पन्न हो सकते हैं तथा सारवान माने जाते हैं यदि, व्यक्तिगत रूप से या समुच्चय में, उनसे इन वित्तीय विवरणों के आधार पर लिए गए उपयोगकर्ताओं के आर्थिक निर्णयों को प्रभावित करने की उचित अपेक्षा की जा सके।

SAs के अनुसार लेखापरीक्षा के भाग के रूप में, हम सम्पूर्ण लेखापरीक्षा के दौरान व्यावसायिक निर्णय का प्रयोग करते हैं तथा व्यावसायिक संशयवृत्ति बनाए रखते हैं। हम यह भी करते हैं:

- धोखाधड़ी या त्रुटि के कारण वित्तीय विवरणों के सारवान ग़लत-कथन के जोखिमों की पहचान एवं आकलन करते हैं, उन जोखिमों के प्रति प्रतिक्रियाशील लेखापरीक्षा प्रक्रियाओं का अभिकल्पन एवं निष्पादन करते हैं, तथा ऐसे लेखापरीक्षा साक्ष्य प्राप्त करते हैं जो हमारी राय हेतु आधार प्रदान करने के लिए पर्याप्त एवं उपयुक्त हों। धोखाधड़ी से उत्पन्न सारवान ग़लत-कथन का पता न लगने का जोखिम त्रुटि से उत्पन्न की तुलना में अधिक होता है, क्योंकि धोखाधड़ी में दुरभिसंधि, कूटरचना, जानबूझकर लोप, ग़लत-प्रस्तुति या आंतरिक नियंत्रण की अवहेलना सम्मिलित हो सकती है।
- लेखापरीक्षा से संबंधित आंतरिक नियंत्रण की समझ प्राप्त करते हैं ताकि परिस्थितियों में उपयुक्त लेखापरीक्षा प्रक्रियाओं का अभिकल्पन किया जा सके, किंतु बैंक के आंतरिक नियंत्रण की प्रभावशीलता पर राय व्यक्त करने के प्रयोजन से नहीं।
- प्रयुक्त लेखांकन नीतियों की उपयुक्तता तथा प्रबंधन द्वारा किए गए लेखांकन अनुमानों एवं संबंधित प्रकटीकरणों की युक्तियुक्तता का मूल्यांकन करते हैं।
- प्रबंधन द्वारा लेखांकन के गतिमान-उपक्रम आधार के प्रयोग की उपयुक्तता पर निष्कर्ष निकालते हैं तथा, प्राप्त लेखापरीक्षा साक्ष्य के आधार पर, यह निर्धारित करते हैं कि क्या ऐसी घटनाओं या स्थितियों से संबंधित कोई सारवान अनिश्चितता विद्यमान है जो बैंक की गतिमान-उपक्रम के रूप में बने रहने की क्षमता पर महत्वपूर्ण संदेह उत्पन्न कर सकती है। यदि हम यह निष्कर्ष निकालते हैं कि सारवान अनिश्चितता विद्यमान है, तो हमसे अपेक्षित है कि हम अपनी लेखापरीक्षक रिपोर्ट में वित्तीय विवरणों के संबंधित प्रकटीकरणों की ओर ध्यान आकर्षित करें, अथवा यदि ऐसे प्रकटीकरण अपर्याप्त हैं तो अपनी राय संशोधित करें। हमारे निष्कर्ष हमारी लेखापरीक्षक रिपोर्ट की तिथि तक प्राप्त लेखापरीक्षा साक्ष्य पर आधारित हैं। तथापि, भविष्य की घटनाएँ या स्थितियाँ बैंक को गतिमान-उपक्रम के रूप में बने रहने से रोक सकती हैं।
- वित्तीय विवरणों की समग्र प्रस्तुति, संरचना एवं विषय-वस्तु — प्रकटीकरणों सहित — का तथा यह मूल्यांकन करते हैं कि क्या वित्तीय विवरण अंतर्निहित लेन-देनों एवं घटनाओं को इस प्रकार प्रस्तुत करते हैं कि उचित प्रस्तुति प्राप्त हो।

सारवानता वित्तीय विवरणों में उन ग़लत-कथनों का परिमाण है जो, व्यक्तिगत रूप से या समुच्चय में, यह संभावित बनाते हैं कि वित्तीय विवरणों के किसी उचित रूप से जानकारी उपयोगकर्ता के आर्थिक निर्णय प्रभावित हो सकें। हम (i) अपने लेखापरीक्षा कार्य के दायरे की योजना बनाने एवं अपने कार्य के परिणामों का मूल्यांकन करने; तथा (ii) वित्तीय विवरणों में किसी पहचाने गए ग़लत-कथन के प्रभाव का मूल्यांकन करने में मात्रात्मक सारवानता एवं गुणात्मक कारकों पर विचार करते हैं।

हम शासन के प्रभारी व्यक्तियों के साथ, अन्य विषयों के अतिरिक्त, लेखापरीक्षा के नियोजित दायरे एवं समय तथा महत्वपूर्ण लेखापरीक्षा निष्कर्षों — जिनमें आंतरिक नियंत्रण में हमारे द्वारा अपनी लेखापरीक्षा के दौरान पहचानी गई कोई महत्वपूर्ण कमियाँ सम्मिलित हैं — के संबंध में संप्रेषण करते हैं।

हम शासन के प्रभारी व्यक्तियों को यह कथन भी प्रदान करते हैं कि हमने स्वतंत्रता से संबंधित प्रासंगिक नैतिक अपेक्षाओं का पालन किया है, तथा उन्हें उन सभी संबंधों एवं अन्य विषयों के बारे में संप्रेषित करते हैं जिनके बारे में उचित रूप से यह सोचा जा सकता है कि वे हमारी स्वतंत्रता पर प्रभाव डालते हैं, एवं जहाँ लागू हो, संबंधित रक्षोपायों के बारे में।

शासन के प्रभारी व्यक्तियों के साथ संप्रेषित विषयों में से, हम उन विषयों का निर्धारण करते हैं जो वर्तमान अवधि के वित्तीय विवरणों की लेखापरीक्षा में सर्वाधिक महत्व के थे तथा अतः प्रमुख लेखापरीक्षा विषय हैं। हम इन विषयों का वर्णन अपनी लेखापरीक्षक रिपोर्ट में करते हैं, जब तक कि कानून या विनियमन उस विषय के बारे में सार्वजनिक प्रकटीकरण को प्रतिषिद्ध न करे अथवा जब, अत्यंत दुर्लभ परिस्थितियों में, हम यह निर्धारित करें कि किसी विषय को हमारी रिपोर्ट में संप्रेषित नहीं किया जाना चाहिए क्योंकि ऐसा करने के प्रतिकूल परिणामों से उचित रूप से यह अपेक्षा की जा सकती है कि वे ऐसे संप्रेषण के सार्वजनिक हित लाभों से अधिक होंगे।

अन्य विधिक एवं विनियामक अपेक्षाओं पर रिपोर्ट

तुलन-पत्र तथा लाभ-हानि लेखा बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 29 तथा NABARD एवं RBI दिशानिर्देशों के प्रावधानों के अनुसार तैयार किए गए हैं।

बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 30 की उप-धारा (3) तथा क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 की धारा 19 की उप-धारा (4) द्वारा अपेक्षित अनुसार, हम रिपोर्ट करते हैं कि:

- हमने वे सभी जानकारी एवं स्पष्टीकरण प्राप्त किए हैं जो हमारी सर्वोत्तम जानकारी एवं विश्वास के अनुसार लेखापरीक्षा के प्रयोजनों हेतु आवश्यक थे तथा उन्हें संतोषजनक पाया है;
- बैंक के जो लेन-देन हमारे संज्ञान में आए जिनका सारवान प्रभाव है, वे सामान्यतः बैंक की शक्तियों के भीतर रहे हैं।

- ग. बैंक के कार्यालयों एवं शाखाओं से प्राप्त वित्तीय विवरण/वित्तीय जानकारी लेखापरीक्षा के प्रयोजन हेतु पर्याप्त पाई गई है। हम आगे रिपोर्ट करते हैं कि:
- क. हमारी राय में, कानून द्वारा अपेक्षित उचित लेखा-बहियाँ बैंक द्वारा रखी गई हैं, जहाँ तक यह उन बहियों के हमारे परीक्षण से प्रतीत होता है, तथा हमारे द्वारा न देखी गई शाखाओं से हमारी लेखापरीक्षा के प्रयोजनों हेतु पर्याप्त उचित विवरणियाँ प्राप्त हुई हैं;
- ख. इस रिपोर्ट में निपटाए गए तुलन-पत्र, लाभ-हानि लेखा तथा नकदी प्रवाह विवरण लेखा-बहियों तथा हमारे द्वारा न देखी गई शाखाओं से प्राप्त विवरणियों के अनुरूप हैं;
- ग. बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 29 के अंतर्गत बैंक के शाखा लेखापरीक्षकों द्वारा लेखापरीक्षित शाखा कार्यालयों के लेखों पर रिपोर्टें हमें भेजी गई हैं तथा इस रिपोर्ट को तैयार करने में हमारे द्वारा उनका उचित रूप से निपटान किया गया है; तथा
- घ. हमारी राय में, तुलन-पत्र, लाभ-हानि लेखा तथा नकदी प्रवाह विवरण लागू लेखांकन मानकों का अनुपालन करते हैं, उस सीमा तक जहाँ तक वे RBI द्वारा निर्धारित लेखांकन नीतियों से असंगत नहीं हैं।

कृते वर्मा & वर्मा

सनदी लेखाकार
(फर्म पंजीकरण सं. 004532S)

Sd/-

CA. विवेक कृष्ण गोविंद

(भागीदार/Partner)
सदस्यता सं. 208259

स्थान: कोच्चि
दिनांक: 22.5.2026





കേരള ഗ്രാമീണ ബാങ്ക്
KERALA GRAMEENA BANK

Scheduled Bank Owned By Government

Formerly known as Kerala Gramin Bank
Head Office: Malappuram

तुलन-पत्र (बैलेंस शीट) यथा 31.03.2026			₹ '000 में
पूंजी एवं देयताएँ	अनुसूची	यथा 31.03.2026	यथा 31.03.2025
पूंजी	1	76,65,042	76,65,042
आरक्षित निधियाँ एवं अधिशेष	2	2,72,59,764	1,94,22,790
जमा	3	32,48,89,471	27,42,71,307
उधार	4	7,02,35,265	5,89,51,456
अन्य देयताएँ एवं प्रावधान	5	1,52,35,786	1,32,38,378
कुल	::	44,52,85,328	37,35,48,973
आस्तियाँ	अनुसूची	यथा 31.03.2026	यथा 31.03.2025
भारतीय रिज़र्व बैंक के पास नकदी एवं शेष	6	1,65,09,015	1,19,54,743
बैंकों के पास शेष तथा मांग एवं अल्प सूचना पर मुद्रा	7	2,69,94,852	3,40,98,958
निवेश	8	6,76,54,792	5,47,83,136
अग्रिम	9	31,66,83,753	26,16,05,325
स्थिर आस्तियाँ	10	16,93,908	10,08,282
अन्य आस्तियाँ	11	1,57,49,008	1,00,98,529
कुल	::	44,52,85,328	37,35,48,973
आकस्मिक देयताएँ	12	18,57,326	19,45,904
वसूली हेतु बिल	12	547	6,946
महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियाँ	17		
लेखों पर टिप्पणियाँ	18		

ऊपर उल्लिखित अनुसूचियाँ तुलन-पत्र का अभिन्न अंग हैं।

Sd/-
अंजू जॉन
वरिष्ठ प्रबंधक

Sd/-
नंदकुमार टी वी
सहायक महाप्रबंधक

Sd/-
रणजीत कुमार
महाप्रबंधक

Sd/-
श्रीमती विमला विजयभास्कर
अध्यक्ष

Sd/-
श्री सुरजित कार्तिकेयन
निदेशक

Sd/-
श्री सबित सलीम
निदेशक

Sd/-
श्री सिसिल टिमोथी डी
निदेशक

Sd/-
श्री बरुण सिंह ठाकुर
निदेशक

हमारी समसामयिक तिथि की संलग्न
रिपोर्ट के अनुसार
मेसर्स वर्मा एंड वर्मा हेतु, सनदी लेखाकार,
फर्म पंजीकरण सं. 004532S

Sd/-
श्री रजनी कांत
निदेशक

Sd/-
श्रीमती लेथाकुमारी एम बी
निदेशक

Sd/-
श्रीमती शिबी अब्राहम
निदेशक

Sd/-
(सीए विवेक कृष्ण गोविंद) — साझेदार,
सदस्यता सं. 208259
केरल का अपना बैंक

स्थान: मलप्पुरम

दिनांक: 22.05.2026



കേരള ഗ്രാമീണ ബാങ്ക്
KERALA GRAMEENA BANK

Scheduled Bank Owned By Government

Formerly known as Kerala Gramin Bank
Head Office: Malappuram

31.03.2026 को समाप्त वर्ष हेतु लाभ-हानि खाता		₹ '000 में	
विवरण	अनुसूची	समाप्त वर्ष 31-03-2026	समाप्त वर्ष 31-03-2025
I. आय:-			
अर्जित ब्याज	13	3,34,58,066	2,84,08,091
अन्य आय	14	74,20,840	53,62,562
कुल	::	4,08,78,906	3,37,70,653
II. व्यय:-			
व्यय किया गया ब्याज	15	2,05,45,397	1,71,13,815
परिचालन व्यय	16	1,09,37,683	1,23,72,884
प्रावधान एवं आकस्मिकताएँ	18.A.11.e	(10,03,903)	28,085
कुल	::	3,04,79,177	2,95,14,784
III. लाभ / हानि:-			
कर-पूर्व अवधि हेतु लाभ/(हानि)		1,03,99,729	42,55,869
जोड़ें/(घटाएँ): चालू वर्ष हेतु आयकर		(24,14,372)	(8,23,315)
जोड़ें/(घटाएँ): आस्थगित कर		(2,23,201)	(3,03,627)
कर-पश्चात अवधि हेतु निवल लाभ/(हानि)		77,62,156	31,28,927
अग्रानीत लाभ/(हानि)		74,12,297	53,35,735
कुल	::	1,51,74,453	84,64,662
IV. विनियोजन:-			
प्रशिक्षण एवं प्रौद्योगिकी विकास निधि में अंतरण		4,26,919	1,72,091
भवन निर्माण निधि में अंतरण		2,00,000	-
निवेश उतार-चढ़ाव आरक्षित निधि में/(से) अंतरण		2,61,541	-
सांविधिक आरक्षित निधि में अंतरण		19,40,539	7,82,232
पूँजी आरक्षित निधि में अंतरण		27,865	15,961
आयकर अधिनियम की धारा 36(1)(viii) के अंतर्गत विशेष आरक्षित निधि में अंतरण		2,21,466	82,081
तुलन-पत्र में अग्रानीत लाभ/(हानि) का शेष		1,20,96,123	74,12,297
कुल	::	1,51,74,453	84,64,662
प्रति शेयर आय - मूल (₹)	18.A.16	10.13	4.50
प्रति शेयर आय - तनुकृत (₹)		10.13	4.50
महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियाँ	17		
लेखों पर टिप्पणियाँ	18		

ऊपर उल्लिखित अनुसूचियाँ लाभ-हानि खाते का अभिन्न अंग हैं।

Sd/-
अंजू जॉन
वरिष्ठ प्रबंधक

Sd/-
नंदकुमार टी वी
सहायक महाप्रबंधक

Sd/-
रणजीत कुमार
महाप्रबंधक

Sd/-
श्रीमती विमला विजयभास्कर
अध्यक्ष

Sd/-
श्री सुरजित कार्तिकेयन
निदेशक

Sd/-
श्री सबित सलीम
निदेशक

Sd/-
श्री सिसिल टिमोथी डी
निदेशक

Sd/-
श्री बरुण सिंह ठाकुर
निदेशक

हमारी समसामयिक तिथि की संलग्न
रिपोर्ट के अनुसार
मेसर्स वर्मा एंड वर्मा हेतु, सनदी लेखाकार,
फर्म पंजीकरण सं. 004532S

Sd/-
श्री रजनी कांत
निदेशक

Sd/-
श्रीमती लेथाकुमारी एम बी
निदेशक

Sd/-
श्रीमती शिबी अब्राहम
निदेशक

Sd/-
(सीए विवेक कृष्ण गोविंद) — साझेदार,
सदस्यता सं. 208259
केरल का अपना बैंक

स्थान: मलप्पुरम

दिनांक: 22.05.2026

केरल ग्रामीण बैंक		
(पूर्व में केरल ग्रामीण बैंक (Kerala Gramin Bank) के नाम से ज्ञात)		
31-03-2026 को समाप्त वर्ष हेतु नकदी प्रवाह विवरण		
	₹ '000 में	
विवरण	समाप्त वर्ष	
	31-03-2026	31-03-2025
परिचालन गतिविधियों से नकदी प्रवाह (I)		
लाभ-हानि खाते के अनुसार कर-पश्चात निवल लाभ/(हानि)	77,62,156	31,28,927
जोड़ें:		
कर हेतु प्रावधान	26,37,573	11,26,942
मूल्यहास	2,79,116	2,28,315
MTM हानि हेतु प्रावधान	-	-
एनपीए हेतु प्रावधान	(1,41,340)	(1,11,557)
मानक आस्तियों हेतु प्रावधान	(8,66,084)	1,24,312
अन्य प्रावधान	3,521	15,330
स्थिर आस्तियों की बिक्री पर लाभ	(203)	(623)
HTM निवेशों पर प्रीमियम का परिशोधन	75,359	64,912
प्रतिभूतियों की MTM हानि हेतु प्रावधान	4,08,468	-
उधार पर ब्याज	41,59,560	33,68,097
उप-कुल	1,43,18,126	79,44,655
समायोजन:		
निवेशों में (वृद्धि)/कमी	(92,92,791)	34,89,321
3 माह से अधिक परिपक्व होने वाली अन्य बैंकों की सावधि जमा में (वृद्धि)/कमी	1,15,49,848	(1,06,95,100)
अग्रिमों में (वृद्धि)/कमी	(5,49,37,088)	(2,92,87,670)
जमा में वृद्धि/(कमी)	5,06,18,164	2,91,73,009
अन्य आस्तियों में (वृद्धि)/कमी	(38,22,721)	(7,56,789)
अन्य देयताओं में वृद्धि/(कमी)	5,80,356	3,64,333
	90,13,894	2,31,759
घटाएँ: भुगतान किया गया आयकर/(वापसी प्राप्त)	28,12,450	10,01,912
परिचालन गतिविधियों से निवल नकदी प्रवाह	62,01,444	(7,70,153)
निवेश गतिविधियों से नकदी प्रवाह (II)		
स्थिर आस्तियों की बिक्री	2,968	2,443
स्थिर आस्तियों की खरीद	(8,92,690)	(2,46,397)
परिपक्वता तक धारित निवेशों में (वृद्धि)/कमी	(36,54,225)	(71,88,197)
निवेश गतिविधियों से निवल नकदी प्रवाह	(45,43,947)	(74,32,151)
वित्तपोषण गतिविधियों से नकदी प्रवाह (III)		
उधार पर ब्याज	(39,41,293)	(30,98,577)
उधार में वृद्धि/(कमी)	1,12,83,809	94,76,580

शेयर पूंजी के निर्गम से प्राप्तियाँ	-	6,53,250
शेयर पूंजी जमा से प्राप्तियाँ	-	-
वित्तपोषण गतिविधियों से निवल नकदी प्रवाह	73,42,516	70,31,253
नकदी एवं नकदी समतुल्यों में निवल वृद्धि/कमी (I+II+III)	90,00,013	(11,71,051)
अवधि के प्रारंभ में नकदी एवं नकदी समतुल्य	1,51,97,739	1,63,68,790
अवधि के अंत में नकदी एवं नकदी समतुल्य	2,41,97,752	1,51,97,739
नकदी प्रवाह विवरण पर टिप्पणी 1. नकदी एवं नकदी समतुल्य नकदी एवं नकदी समतुल्यों में हस्तस्थ नकदी, बैंकों के पास शेष तथा मुद्रा बाजार लिखतों में निवेश शामिल हैं। नकदी प्रवाह विवरण में शामिल नकदी एवं नकदी समतुल्य निम्नलिखित तुलन-पत्र राशियों से बने हैं।		
	31-03-2026	31-03-2025
हस्तस्थ नकदी	13,22,483	9,92,780
आरबीआई के पास शेष	1,51,86,532	1,09,61,963
90 दिनों के भीतर परिपक्व	63,90,000	17,50,000
मांग एवं अल्प सूचना पर मुद्रा	5,00,000	-
अन्य बैंकों के पास शेष	7,98,737	14,92,996
कुल	2,41,97,752	1,51,97,739

Sd/-
अंजू जॉन
वरिष्ठ प्रबंधक

Sd/-
नंदकुमार टी वी
सहायक महाप्रबंधक

Sd/-
रणजीत कुमार
महाप्रबंधक

Sd/-
श्रीमती विमला विजयभास्कर
अध्यक्ष

Sd/-
श्री सुरजित कार्तिकेयन
निदेशक

Sd/-
श्री सबित सलीम
निदेशक

Sd/-
श्री सिसिल टिमोथी डी
निदेशक

Sd/-
श्री बरुण सिंह ठाकुर
निदेशक

हमारी समसामयिक तिथि की संलग्न रिपोर्ट के अनुसार मेसर्स वर्मा एंड वर्मा हेतु, सनदी लेखाकार, फर्म पंजीकरण सं. 004532S

Sd/-
श्री रजनी कांत
निदेशक

Sd/-
श्रीमती लेथाकुमारी एम बी
निदेशक

Sd/-
(सीए विवेक कृष्ण गोविंद) — साझेदार, सदस्यता सं. 208259 केरल का अपना बैंक

Sd/-
श्रीमती शिबी अब्राहम
निदेशक

स्थान: मलप्पुरम
दिनांक: 22.05.2026

तुलन-पत्र का अंग बनने वाली अनुसूचियाँ यथा 31.03.2026

अनुसूची - 1 - पूंजी		₹ '000 में	₹ '000 में
विवरण		यथा 31.03.2026	यथा 31.03.2025
1	प्राधिकृत पूंजी (₹ 10 प्रत्येक के दो सौ करोड़ शेयर)	2,00,00,000	2,00,00,000
2	निर्गमित, अभिदत्त एवं प्रदत्त पूंजी (₹ 10 प्रत्येक के 76,65,04,212 शेयर)	76,65,042	76,65,042
	कुल	76,65,042	76,65,042
अनुसूची - 2 - आरक्षित निधियाँ एवं अधिशेष *		₹ '000 में	₹ '000 में
विवरण		यथा 31.03.2026	यथा 31.03.2025
1	सांविधिक आरक्षित निधि		
	प्रारंभिक शेष	49,37,268	41,55,036
	वर्ष के दौरान वृद्धि	19,40,539	7,82,232
	वर्ष के दौरान कटौती	-	-
	समापन शेष	68,77,807	49,37,268
2	पूंजी आरक्षित निधियाँ		
a	पूंजी आरक्षित निधि		
	प्रारंभिक शेष	2,95,585	2,79,624
	वर्ष के दौरान वृद्धि	27,865	15,961
	वर्ष के दौरान कटौती	-	-
	समापन शेष	3,23,450	2,95,585
b	पुनर्मूल्यांकन आरक्षित निधि		
	प्रारंभिक शेष	1,83,823	1,88,606
	वर्ष के दौरान वृद्धि	79,586	-
	वर्ष के दौरान कटौती	4,768	4,783
	समापन शेष	2,58,641	1,83,823
3	राजस्व एवं अन्य आरक्षित निधियाँ		
a	सामान्य आरक्षित निधियाँ		
	प्रारंभिक शेष	45,57,074	45,57,074
	वर्ष के दौरान वृद्धि	-	-
	वर्ष के दौरान कटौती	-	-
	समापन शेष	45,57,074	45,57,074
b	आयकर अधिनियम की धारा 36(1)(viii) के अंतर्गत विशेष आरक्षित निधि		
	प्रारंभिक शेष	6,17,100	5,35,019
	वर्ष के दौरान वृद्धि	2,21,466	82,081
	वर्ष के दौरान कटौती	-	-
	समापन शेष	8,38,566	6,17,100
c	निवेश उतार-चढ़ाव आरक्षित निधियाँ		
	प्रारंभिक शेष	10,24,359	10,24,359
	वर्ष के दौरान वृद्धि	4,90,789	-

	वर्ष के दौरान कटौती	2,29,248	-
	समापन शेष	12,85,900	10,24,359
d	प्रशिक्षण निधि		
	प्रारंभिक शेष	35,935	20,290
	वर्ष के दौरान वृद्धि	38,811	15,645
	वर्ष के दौरान कटौती	-	-
	समापन शेष	74,746	35,935
e	प्रौद्योगिकी निधि		
	प्रारंभिक शेष	3,59,349	2,02,903
	वर्ष के दौरान वृद्धि	3,88,108	1,56,446
	वर्ष के दौरान कटौती	-	-
	समापन शेष	7,47,457	3,59,349
f	भवन निर्माण निधि		
	प्रारंभिक शेष	-	-
	वर्ष के दौरान वृद्धि	2,00,000	-
	वर्ष के दौरान कटौती	-	-
	समापन शेष	2,00,000	-
4	लाभ-हानि खाते का शेष	1,20,96,123	74,12,297
	कुल (1 से 4)	2,72,59,764	1,94,22,790
* टिप्पणी सं. 18.A.19,20,21 एवं 18.B.9.3 देखें			

तुलन-पत्र का अंग बनने वाली अनुसूचियाँ यथा 31.03.2026

अनुसूची - 3 - जमा		₹ '000 में	₹ '000 में
विवरण		यथा 31.03.2026	यथा 31.03.2025
A	I. मांग जमा		
	i. बैंक से	-	-
	ii. अन्य से	4,053,489	3,165,620
	II. बचत बैंक जमा	122,746,722	106,258,972
	III. सावधि जमा		
	i. बैंकों से	9,724,749	5,888,886
	ii. अन्य से	188,364,511	158,957,829
	कुल	324,889,471	274,271,307
B	i. भारत में शाखाओं की जमा	324,889,471	274,271,307
	ii. भारत के बाहर शाखाओं की जमा	-	-
	कुल	324,889,471	274,271,307
* जिन जमाओं के प्रति ग्रहणाधिकार अंकित है उनकी राशि कुल जमा में से ₹ 933.25 करोड़ है (पिछले वर्ष ₹ 546.39 करोड़)।			

अनुसूची - 4 - उधार		₹ '000 में	₹ '000 में
विवरण		यथा 31.03.2026	यथा 31.03.2025
I.	भारत में उधार		
	i. नाबार्ड	61,444,644	52,014,575
	ii. अन्य बैंक	59,546	285,153
	iii. अन्य संस्थाएँ एवं अभिकरण	8,731,075	6,651,728
II.	भारत के बाहर उधार	-	-
कुल ::		70,235,265	58,951,456
	(उपर्युक्त I एवं II में शामिल प्रतिभूत उधार)	-	-
अनुसूची - 5 - अन्य देयताएँ एवं प्रावधान		₹ '000 में	₹ '000 में
विवरण		यथा 31.03.2026	यथा 31.03.2025
1	देय बिल	64,675	66,097
2	उपचित ब्याज	1,937,431	2,195,063
3	अन्य (प्रावधान सहित) *	13,233,680	10,977,218
कुल ::		15,235,786	13,238,378
* उपर्युक्त 3 में शामिल मानक आस्तियों हेतु प्रावधान। (टिप्पणी सं. 18.A.4.a देखें)		3,787,738	4,653,822

तुलन-पत्र का अंग बनने वाली अनुसूचियाँ यथा 31.03.2026

अनुसूची - 6 - नकदी एवं आरबीआई के पास शेष		₹ '000 में	₹ '000 में
विवरण		यथा 31.03.2026	यथा 31.03.2025
I.	हस्तस्थ नकदी	1,322,483	992,780
II.	आरबीआई के पास शेष		
	i. चालू खाते में	9,726,532	10,891,963
	ii. अन्य खातों में	5,460,000	70,000
कुल ::		16,509,015	11,954,743
अनुसूची - 7 - बैंकों के पास शेष तथा मांग एवं अल्प सूचना पर मुद्रा		₹ '000 में	₹ '000 में
विवरण		यथा 31.03.2026	यथा 31.03.2025
I.	भारत में		
	i. बैंकों के पास शेष		
	a) चालू खातों में	798,737	1,492,996
	b) अन्य जमा खातों में	25,696,115	32,605,962
	ii. मांग एवं अल्प सूचना पर मुद्रा		
	a) बैंकों के पास	500,000	-
	b) अन्य संस्थाओं के पास	-	-
II.	भारत के बाहर	-	-
कुल ::		26,994,852	34,098,958

अनुसूची - 8 - निवेश *		₹ '000 में	₹ '000 में
विवरण		यथा 31.03.2026	यथा 31.03.2025
I.	भारत में निवेश		
	i. सरकारी प्रतिभूतियाँ	65,291,823	52,868,631
	ii. अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियाँ	-	-
	iii. शेयर	20,167	2,998
	iv. डिबेंचर एवं बॉण्ड	1,156,861	1,203,042
	v. अन्य (म्यूचुअल फंड यूनिट)	1,185,941	708,465
II.	भारत के बाहर निवेश	-	-
कुल ::		67,654,792	54,783,136
* टिप्पणी सं. 18.A.3 देखें			
अनुसूची - 9 - अग्रिम (प्रावधानों का निवल)		₹ '000 में	₹ '000 में
विवरण		यथा 31.03.2026	यथा 31.03.2025
A	i. क्रय एवं बढ़ाकृत बिल	94,733	45,189
	ii. नकद उधार, ओवरड्राफ्ट एवं मांग पर प्रतिदेय ऋण	221,253,267	178,873,196
	iii. सावधि ऋण	95,335,753	82,686,940
कुल ::		316,683,753	261,605,325
B	i. मूर्त आस्तियों द्वारा प्रतिभूत	280,996,633	230,623,197
	ii. बैंक/सरकारी गारंटी द्वारा आच्छादित	11,496,921	6,322,803
	iii. अप्रतिभूत	24,190,199	24,659,325
कुल ::		316,683,753	261,605,325
C	I. भारत में अग्रिम		
	i. प्राथमिकता क्षेत्र	28,36,58,635	23,79,87,663
	ii. सार्वजनिक क्षेत्र	-	-
	iii. बैंक	-	-
	iv. अन्य	3,30,25,118	2,36,17,662
कुल::		31,66,83,753	26,16,05,325
	II. भारत के बाहर अग्रिम	-	-
कुल:: (C.I & C.II) ::		31,66,83,753	26,16,05,325
अनुसूची - 10 - स्थिर आस्तियाँ		₹ '000 में	₹ '000 में
विवरण		यथा 31.03.2026	यथा 31.03.2025
I	परिसर (भूमि सहित)		
	पूर्ववर्ती वर्ष के 31 मार्च को लागत/मूल्यांकन पर	251,104	251,104
	वर्ष के दौरान वृद्धि	198,232	-
	वर्ष के दौरान किए गए पुनर्मूल्यांकन	79,586	-
	वर्ष के दौरान कटौती	-	-
	अद्यतन मूल्यहास	38,920	33,085
निवल शेष - (I)		490,002	218,019

II	अन्य स्थिर आस्तियाँ (फर्नीचर एवं फिक्स्चर सहित)		
	पूर्ववर्ती वर्ष के 31 मार्च को लागत पर	2,692,728	2,464,240
	वर्ष के दौरान वृद्धि	689,246	246,397
	वर्ष के दौरान कटौती	31,716	17,909
	अद्यतन मूल्यहास	2,151,564	1,902,465
	निवल शेष - (II)	1,198,694	790,263
III	पूंजी निर्माणाधीन कार्य	5,212	-
	कुल (I+II+III)	1,693,908	1,008,282
टिप्पणी: परिसर में भूमि एवं भवन की पुनर्मूल्यांकित राशियाँ शामिल हैं। टिप्पणी सं. 18.B.9 देखें।			
अनुसूची - 11 - अन्य आस्तियाँ		₹ '000 में	₹ '000 में
विवरण		यथा 31.03.2026	यथा 31.03.2025
I	अंतर-कार्यालय समायोजन (निवल)	320	223
II	उपचित ब्याज	2,091,288	1,908,730
III	अग्रिम भुगतान किया गया कर/स्रोत पर कर कटौती	3,262,133	1,211,175
IV	लेखन सामग्री एवं स्टाम्प	27,536	28,075
V	दावों की संतुष्टि में अर्जित गैर-बैंकिंग आस्तियाँ *	-	89,879
VI	आस्थगित कर आस्ति (निवल) \$	783,698	1,006,899
VII	अन्य #	9,584,033	5,853,548
	कुल ::	15,749,008	10,098,529
* टिप्पणी सं. 18.B.2.(iv) देखें \$ टिप्पणी सं. 18.A.17 देखें # टिप्पणी सं. 18.B.12 देखें			
अनुसूची - 12 - आकस्मिक देयताएँ *		₹ '000 में	₹ '000 में
विवरण		यथा 31.03.2026	यथा 31.03.2025
I	बैंक के विरुद्ध वे दावे जिन्हें ऋण के रूप में स्वीकार नहीं किया गया	516,394	521,856
II	संघटकों की ओर से दी गई गारंटियाँ		
	(a) भारत में	117,451	95,484
	(b) भारत के बाहर	-	-
III	अन्य मदें जिनके लिए बैंक आकस्मिक रूप से देयी है	44,696	192,946
IV	बेदावा जमा	1,178,785	1,135,618
	कुल ::	1,857,326	1,945,904
	वसूली हेतु बिल	547	6,946
* टिप्पणी सं. 18.A.8 एवं 18.B.8 देखें			

31.03.2026 को समाप्त वर्ष हेतु लाभ-हानि खाते का अंग बनने वाली अनुसूचियाँ

अनुसूची - 13 - अर्जित ब्याज		₹ '000 में	₹ '000 में
विवरण		समाप्त वर्ष 31-03-2026	समाप्त वर्ष 31-03-2025
I.	अग्रिम/बिल पर ब्याज/ बट्टा	2,67,25,292	2,28,73,745
II.	निवेशों पर आय	41,81,818	36,44,956
III.	भारतीय रिज़र्व बैंक के पास शेष तथा अन्य अंतर-बैंक निधियों पर ब्याज	25,50,956	18,89,390
IV.	अन्य	-	-
कुल ::		3,34,58,066	2,84,08,091
अनुसूची - 14 - अन्य आय		₹ '000 में	₹ '000 में
विवरण		समाप्त वर्ष 31-03-2026	समाप्त वर्ष 31-03-2025
I	कमीशन, विनिमय एवं दलाली	36,59,023	28,18,948
II	निवेशों की बिक्री पर लाभ	1,84,847	1,54,311
	घटाएँ: निवेशों की बिक्री पर हानि एवं MTM हानि हेतु प्रावधान	(4,09,753)	(316)
III	भूमि, भवन एवं अन्य आस्तियों की बिक्री पर लाभ	1,224	1,143
	घटाएँ: भूमि, भवन एवं अन्य आस्तियों की बिक्री पर हानि	(1,021)	(520)
IV	विदेश में/भारत में सहायक कंपनियों/कंपनियों और/या संयुक्त उद्यमों से लाभांश के रूप में अर्जित आय	105	57
V	विविध आय *	39,86,415	23,88,939
कुल ::		74,20,840	53,62,562
* टिप्पणी सं. 18.B.11 देखें			
अनुसूची - 15 - व्यय किया गया ब्याज		₹ '000 में	₹ '000 में
विवरण		समाप्त वर्ष 31-03-2026	समाप्त वर्ष 31-03-2025
I	जमा पर ब्याज	1,59,72,651	1,33,27,511
II	भारतीय रिज़र्व बैंक/अंतर-बैंक उधार पर ब्याज	28,699	39,647
III	अन्य	45,44,047	37,46,657
कुल ::		2,05,45,397	1,71,13,815
अनुसूची - 15 - व्यय किया गया ब्याज		₹ '000 में	₹ '000 में
विवरण		समाप्त वर्ष 31-03-2026	समाप्त वर्ष 31-03-2025
I	कर्मचारियों को भुगतान एवं उनके लिए प्रावधान @	70,12,316	93,32,862
II	किराया, कर एवं प्रकाश	3,54,795	3,01,823
III	मुद्रण एवं लेखन सामग्री	44,192	43,071
IV	विज्ञापन एवं प्रचार	40,180	23,653
V	बैंक की संपत्ति पर मूल्यहास	2,79,116	2,28,315
VI	लेखा परीक्षकों की फीस एवं व्यय (शाखा लेखा परीक्षकों सहित) *	9,877	9,158
VII	विधि प्रभार	1,46,449	1,50,670
VIII	डाक, तार, टेलीफोन आदि	31,883	29,630
IX	मरम्मत एवं रखरखाव	17,845	30,415
X	बीमा §	3,42,194	3,02,645
XI	अन्य व्यय *	26,58,836	19,20,642
कुल ::		1,09,37,683	1,23,72,884
@ टिप्पणी सं. 18.A.13 देखें # टिप्पणी सं. 18.B.6 देखें § टिप्पणी सं. 18.A.11.F देखें * टिप्पणी सं. 18.B.10 देखें			

केरल ग्रामीण बैंक

(पूर्व में Kerala Gramin Bank के नाम से ज्ञात)
प्रधान कार्यालय: मलप्पुरम

अनुसूची - 17

महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियाँ

1. पृष्ठभूमि जानकारी

केरल ग्रामीण बैंक (KGB) एक क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक (RRB) है, जिसका गठन साउथ मालाबार ग्रामीण बैंक तथा नॉर्थ मालाबार ग्रामीण बैंक के समामेलन के पश्चात RRB अधिनियम 1976 (1976 का 27) की धारा 3 की उप-धारा (1) के अंतर्गत दिनांक 08.07.2013 को हुआ। बैंक एक सरकारी स्वामित्व वाला अनुसूचित बैंक है जो कैनरा बैंक (प्रायोजक बैंक) द्वारा प्रायोजित है। KGB का भारत में 635 शाखाओं/कार्यालयों का नेटवर्क है तथा यह कृषि, सूक्ष्म, लघु एवं मध्यम उद्यम, शिक्षा, आवास, सूक्ष्म-ऋण, कमज़ोर वर्ग, SC/ST समुदाय आदि जैसे क्षेत्रों को वित्तीय सहायता प्रदान करता है।

2. तैयारी का आधार

वित्तीय विवरण, जब तक अन्यथा न कहा गया हो, ऐतिहासिक लागत परिपाटी के अंतर्गत, गतिमान-उपक्रम (going concern) आधार पर लेखांकन के प्रोद्घवन (accrual) आधार पर तैयार किए गए हैं। ये भारत में सामान्यतः स्वीकृत लेखांकन सिद्धांतों (GAAP) के अनुरूप हैं, जिनमें सांविधिक प्रावधान, भारतीय रिज़र्व बैंक (RBI) एवं राष्ट्रीय कृषि एवं ग्रामीण विकास बैंक (NABARD) द्वारा निर्धारित विनियामक मानदंड/दिशानिर्देश, बैंकिंग विनियमन अधिनियम-1949, भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान (ICAI) द्वारा जारी लेखांकन मानक/मार्गदर्शन टिप्पणियाँ तथा भारत में बैंकिंग उद्योग में प्रचलित प्रथाएँ सम्मिलित हैं। वित्तीय विवरणों की तैयारी में अपनाई गई लेखांकन नीतियाँ पिछले वर्ष में अपनाई गई नीतियों के अनुरूप हैं।

3. अनुमानों का उपयोग

सामान्यतः स्वीकृत लेखांकन सिद्धांतों के अनुरूप वित्तीय विवरणों की तैयारी हेतु प्रबंधन को ऐसे अनुमान एवं कल्पनाएँ करनी होती हैं जो वित्तीय विवरणों की तिथि पर आस्तियों एवं देयताओं, राजस्व एवं व्यय की रिपोर्ट की गई राशियों तथा आकस्मिक देयताओं के प्रकटीकरण को प्रभावित करते हैं। वास्तविक परिणाम उन अनुमानों से भिन्न हो सकते हैं। प्रबंधन का विश्वास है कि वित्तीय विवरणों की तैयारी में प्रयुक्त अनुमान विवेकपूर्ण एवं युक्तियुक्त हैं। लेखांकन अनुमानों में किसी भी संशोधन को वर्तमान एवं भविष्य की अवधियों में भावी प्रभाव से (prospectively) मान्यता दी जाती है।

4. निवेश (Investments)

क) निवेशों को समूहीकृत किया जाता है तथा तुलन-पत्र में छह प्रमुख शीर्षों के अंतर्गत दर्शाया जाता है:

- (1) सरकारी प्रतिभूतियाँ
- (2) अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियाँ
- (3) शेयर
- (4) डिबेंचर एवं बॉन्ड
- (5) सहायक एवं/अथवा संयुक्त उपक्रम
- (6) अन्य (म्यूचुअल फंड यूनिट आदि)।

ख) निवेश भारतीय रिज़र्व बैंक, NABARD तथा प्रायोजक बैंक (कैनरा बैंक) के दिशानिर्देशों के अनुसार, सांविधिक दायित्वों को ध्यान में रखते हुए किए गए हैं।

ग) निवेश समिति, जिसमें सम्मिलित हैं —

- (i) अध्यक्ष
- (ii) सभी महाप्रबंधक
- (iii) मुख्य प्रबंधक (FM विंग)
- (iv) मुख्य प्रबंधक (ऋण विंग)
- (v) मुख्य प्रबंधक (जोखिम प्रबंधन एवं अनुपालन विंग)
- (vi) वरिष्ठ प्रबंधक (FM विंग)

घ) अधिग्रहण लागत — निवेशों की लागत क्रय मूल्य के आधार पर निर्धारित की जाती है। ऋण लिखतों एवं सरकारी प्रतिभूतियों पर खंडित अवधि का ब्याज राजस्व मद के रूप में माना जाता है। निवेशों के अधिग्रहण के समय भुगतान की गई दलाली, कमीशन आदि सहित लेन-देन लागत लाभ-हानि लेखा में प्रभारित की जाती है।

ङ) निवेशों का मूल्यांकन — निवेश का वर्गीकरण भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार किया जाता है। बैंक का सम्पूर्ण निवेश पोर्टफोलियो तीन श्रेणियों — परिपक्वता तक धारित (HTM), विक्रय हेतु उपलब्ध (AFS) तथा व्यापार हेतु धारित (HFT) — के अंतर्गत वर्गीकृत किया जाता है, जो प्रतिभूतियों के अधिग्रहण के समय निर्धारित किया जाता है।

(i) परिपक्वता तक धारित (HTM): इन्हें इनकी अधिग्रहण लागत पर रखा जाता है, जब तक कि यह अंकित मूल्य से अधिक न हो, ऐसी स्थिति में अधिग्रहण पर प्रीमियम को प्रतिभूति की शेष परिपक्वता अवधि में सरल रेखा आधार पर परिशोधित (amortized) किया जाता है। ऐसी प्रतिभूतियों के मूल्य में अस्थायी के अतिरिक्त किसी भी हास हेतु प्रावधान किया जाता है।

(ii) विक्रय हेतु उपलब्ध (AFS) एवं व्यापार हेतु धारित (HFT):

- AFS एवं HFT श्रेणी की व्यक्तिगत प्रतिभूतियों को मासिक अथवा अधिक बार-बार अंतरालों पर बाज़ार के अनुरूप अंकित (marked to market) किया जाता है।
- बाज़ार के अनुरूप अंकन के पश्चात HFT एवं AFS में व्यक्तिगत प्रतिभूतियों के बही मूल्य में कोई परिवर्तन नहीं होता।
- AFS एवं HFT श्रेणी की प्रतिभूतियों का प्रत्येक प्रतिभूति-वार पृथक मूल्यांकन किया जाता है तथा प्रत्येक वर्गीकरण (सरकारी प्रतिभूतियाँ, अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियाँ, शेयर, डिबेंचर एवं बॉन्ड, सहायक एवं/अथवा संयुक्त उपक्रम तथा अन्य) हेतु निवेशों के निवल हास/वृद्धि पर पहुँचने के प्रयोजन से हास/वृद्धि को समुचित किया जाता है। निवल हास, यदि कोई हो, हेतु प्रावधान किया जाता है; निवल वृद्धि, यदि कोई हो, की अवहेलना की जाती है।
- किसी एक वर्गीकरण में प्रावधान किए जाने हेतु अपेक्षित निवल हास को किसी अन्य वर्गीकरण में निवल वृद्धि के कारण कम नहीं किया जाता।
- उद्धृत प्रतिभूतियों हेतु 'बाज़ार मूल्य' Financial Benchmarks India Pvt. Ltd. (FBIL) द्वारा घोषित मूल्य है।

(iii) कोषागार बिल, वाणिज्यिक पत्र तथा जमा प्रमाणपत्र, बट्टागत लिखत होने के कारण, वहन लागत पर मूल्यांकित किए जाते हैं।

(iv) म्यूचुअल फंड की यूनिते म्यूचुअल फंड द्वारा घोषित नवीनतम पुनर्क्रय मूल्य/निवल आस्ति मूल्य पर मूल्यांकित की जाती है।

(v) जहाँ वर्तमान उद्धरण उपलब्ध नहीं हैं, वहाँ निवेशों का बाज़ार मूल्य RBI दिशानिर्देशों के अनुसार निम्नानुसार निर्धारित किया जाता है:

- अनुद्धृत केंद्र/राज्य सरकार प्रतिभूतियाँ FBIL द्वारा प्रकाशित मूल्यों/YTM दरों के आधार पर मूल्यांकित की जाती हैं।
- अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियाँ FBIL द्वारा प्रकाशित समतुल्य परिपक्वता वाली केंद्र सरकार प्रतिभूतियों के प्रतिफल पर 25 आधार अंकों के मार्क-अप सहित YTM विधि से मूल्यांकित की जाती हैं।
- अनुद्धृत डिबेंचर एवं बॉन्ड FBIL/FIMMDA द्वारा प्रकाशित समतुल्य परिपक्वता वाली केंद्र सरकार प्रतिभूतियों की YTM दरों पर उपयुक्त रेटिंग-आधारित मार्क-अप लगाकर मूल्यांकित किए जाते हैं; रेटेड लिखतों हेतु मार्क-अप समतुल्य सरकारी प्रतिभूतियों पर 50 आधार अंकों से कम नहीं होगा। यदि ऐसी प्रतिभूतियों का मूल्यांकन से 15 दिन पूर्व व्यापार हुआ हो, तो अपनाया गया मूल्य RBI/SEBI प्राधिकृत प्लेटफ़ॉर्मों पर रिपोर्ट किए गए व्यापार मूल्य से अधिक नहीं होगा।
- भारत सरकार द्वारा जारी विशेष प्रतिभूतियाँ — जैसे ऑयल बॉन्ड, फर्टिलाइज़र बॉन्ड, SBI पुनर्पूँजीकरण बॉन्ड, IFCI बॉन्ड एवं FCI बॉन्ड, जिनकी SLR स्थिति नहीं होती — समतुल्य परिपक्वता वाली केंद्र सरकार प्रतिभूतियों पर 25 आधार अंकों के स्प्रेड पर मूल्यांकित की जाती हैं।
- इक्विटी शेयर अधिमानतः साप्ताहिक आधार पर बाज़ार के अनुरूप अंकित किए जाते हैं। अनुद्धृत/अतरल

- शेयर 18 महीने से अधिक पुराने न होने वाले नवीनतम लेखापरीक्षित तुलन-पत्र (पुनर्मूल्यन प्रारक्षित को छोड़कर) से प्राप्त ब्रेक-अप मूल्य के आधार पर मूल्यांकित किए जाते हैं; जहाँ ऐसे वित्तीय विवरण अनुपलब्ध या पुराने हों, वहाँ शेयर प्रति कंपनी ₹1 पर मूल्यांकित किए जाते हैं।
 - मूल्यांकन से 15 दिन पूर्व व्यापारित अधिमान शेयर व्यापार मूल्य से अधिक पर मूल्यांकित नहीं किए जाते; अनुद्भूत अधिमान शेयर YTM आधार पर मूल्यांकित किए जाते हैं।
 - जहाँ अधिमान लाभांश/कूपन बकाया हों, वहाँ कोई प्रोद्भूत आय मान्य नहीं की जाती तथा RBI दिशानिर्देशों के अनुसार अतिरिक्त बट्टा लागू किया जाता है।
 - अनर्जक निवेश (NPIs) RBI दिशानिर्देशों के अनुसार पहचाने एवं मूल्यांकित किए जाते हैं।
- (vi) बैंक प्रतिभूतियों में क्रय एवं विक्रय लेन-देनों को अभिलिखित करने हेतु 'निपटान तिथि' (Settlement Date) लेखांकन का पालन करता है।
- (vii) एक श्रेणी से दूसरी श्रेणी में स्क्रिप्स का अंतरण निम्न आधार पर किया जाता है:
- HTM से AFS/HFT श्रेणी में अधिग्रहण मूल्य/बही मूल्य पर (यदि HTM श्रेणी के निवेश मूल रूप से प्रीमियम पर रखे गए हों तो अंतरण परिशोधित लागत पर किया जाता है;
 - अंतरण के पश्चात इन प्रतिभूतियों का तत्काल पुनर्मूल्यन किया जाता है तथा परिणामी ह्रास, यदि कोई हो, हेतु प्रावधान किया जाता है);
 - AFS/HFT से HTM श्रेणी में बही मूल्य या बाज़ार मूल्य में से जो कम हो उस पर; AFS से HFT श्रेणी में या इसके विपरीत वहन मूल्य पर।
- (viii) निवेशों का निपटान:
- HFT एवं AFS के रूप में वर्गीकृत निवेश — विक्रय/मोचन पर लाभ या हानि लाभ-हानि लेखा में सम्मिलित की जाती है।
 - HTM के रूप में वर्गीकृत निवेश — विक्रय/मोचन पर लाभ लाभ-हानि लेखा में सम्मिलित किया जाता है तथा कर हेतु समायोजन एवं सांविधिक प्रारक्षित में अंतरण के पश्चात पूँजी प्रारक्षित में विनियोजित किया जाता है;
 - विक्रय/मोचन पर हानि लाभ-हानि लेखा में प्रभारित की जाती है।

5. अचल आस्तियाँ (संपत्ति, संयंत्र एवं उपकरण तथा अमूर्त आस्तियाँ) एवं मूल्यहास/परिशोधन

- क) परिसर — परिसर में स्वतंत्र स्वामित्व वाली भूमि एवं भवन सम्मिलित हैं, जिन्हें लागत पर पूँजीकृत किया जाता है तथा निदेशक मंडल के विशिष्ट अनुमोदन से वर्तमान बाज़ार मूल्य दर्शाने हेतु समय-समय पर पुनर्मूल्यांकित किया जाता है। 31.03.2026 को समाप्त वर्ष से आगे, परिसर का पुनर्मूल्यन प्रति 3 वर्ष में एक बार किया जाता है (पूर्व में, 31.03.2025 तक पुनर्मूल्यन प्रति 5 वर्ष में एक बार किया जाता था)। पुनर्मूल्यन पर वृद्धि पुनर्मूल्यन प्रारक्षित में जमा की जाएगी। भवन पर मूल्यहास SLM विधि के अंतर्गत यथानुपात आधार पर लागू किया जाएगा। आस्ति की मूल लागत पर मूल्यहास लाभ-हानि लेखा में नामे किया जाएगा तथा पुनर्मूल्यांकित आस्तियों के संबंध में पुनर्मूल्यांकित राशि पुनर्मूल्यन प्रारक्षित में नामे की जाएगी।
- ख) अन्य अचल आस्तियाँ एवं अमूर्त आस्तियाँ — संपत्ति, संयंत्र एवं उपकरण तथा अमूर्त आस्तियाँ (कार्यालय परिसर के अतिरिक्त, जो पुनर्मूल्यांकित होते हैं) ऐतिहासिक लागत में से संचित मूल्यहास/परिशोधन तथा हानि-क्षति, यदि कोई हो, घटाकर दर्शाई जाती हैं। लागत में क्रय मूल्य तथा आस्ति को उसके अभीष्ट उपयोग हेतु कार्यशील स्थिति में लाने की कोई आरोपणीय लागत सम्मिलित है।
- ग) पूँजीगत कार्य-प्रगति में उन अचल आस्तियों की लागत सम्मिलित है जो अपने अभीष्ट उपयोग हेतु तैयार नहीं हैं।
- घ) मूल्यहास/परिशोधन — मूल्यहास प्रबंधन द्वारा निर्धारित अनुमानित उपयोगी जीवन के आधार पर SLM विधि से यथानुपात आधार पर किया जाता है।

क्र.सं.	स्थायी आस्तियों का प्रकार	उपयोगी जीवन	अवशिष्ट मूल्य
1	विद्युत मर्दें (Electrical Items)	8	5%
2	इलेक्ट्रॉनिक मर्दें, कंप्यूटर, ATM, UPS और अन्य हार्डवेयर मर्दें, सॉफ्टवेयर	3-5	0-1%
3	संयंत्र एवं मशीनरी, वाहन, अन्य	5	1%
4	फर्नीचर, एल्यूमिनियम मर्दें और काँच	10	5%
5	भवन	40	1%

ड) आस्तियों की हानि-क्षति — प्रत्येक तुलन-पत्र तिथि पर यह आकलन किया जाता है कि क्या इस बात का कोई संकेत है कि कोई आस्ति क्षतिग्रस्त है। यदि ऐसा कोई संकेत विद्यमान हो, तो वसूली-योग्य राशि का अनुमान लगाया जाता है तथा हानि-क्षति, यदि कोई हो, हेतु प्रावधान किया जाता है।

च) सरकारी अनुदान — विशिष्ट अचल आस्तियों पर प्राप्त सरकारी अनुदान अचल आस्तियों के सकल मूल्य से घटाए जाते हैं।

6. नकदी प्रवाह विवरण

नकदी प्रवाह विवरण अप्रत्यक्ष विधि (indirect method) का उपयोग करते हुए रिपोर्ट किया जाता है।

7. अग्रिम (Advances)

क) अग्रिमों को RBI द्वारा निर्धारित विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुसार निष्पादक आस्तियों (मानक) एवं अनर्जक आस्तियों (NPAs) में वर्गीकृत किया जाता है तथा NPAs हेतु किए गए विशिष्ट प्रावधानों एवं NPAs पर अवसूलित ब्याज को घटाकर दर्शाया जाता है। अनर्जक अग्रिमों पर ब्याज लाभ-हानि लेखा में मान्य नहीं किया जाता तथा प्राप्ति तक ब्याज आस्थगन (suspense) लेखा में अंतरित किया जाता है। इसके अतिरिक्त, NPAs को RBI द्वारा निर्धारित मानदंडों के आधार पर अवमानक, संदिग्ध एवं हानि आस्तियों में वर्गीकृत किया जाता है। NPAs हेतु प्रावधान RBI के दिशानिर्देशों एवं परिपत्रों के अनुसार किए जाते हैं। प्रबंधन के आकलन के अनुसार अतिरिक्त प्रावधान किए जाते हैं।

अनर्जक आस्तियों का प्रकार	सुरक्षित दर	असुरक्षित दर
अवमानक आस्तियाँ (Sub Standard Assets)	10%	10%
संदिग्ध आस्तियाँ -I (Doubtful Assets -I)	20%	100%
संदिग्ध आस्तियाँ -II (Doubtful Assets -II)	30%	100%
संदिग्ध आस्तियाँ -III (Doubtful Assets -III)	100%	100%
हानि आस्तियाँ (Loss Assets)	100%	100%

अतिरिक्त प्रावधान प्रबंधन के आकलन के अनुसार किए जाते हैं।

ख) अनर्जक अग्रिम बैंक की नीतियों के अनुसार बट्टे खाते डाले जाते हैं। बट्टे खाते डाले गए ऋणों के विरुद्ध वसूली गई राशियाँ लाभ-हानि लेखा में मान्य की जाती हैं तथा “अन्य आय” के अंतर्गत सम्मिलित की जाती हैं।

ग) पुनर्संचित/पुनर्निर्धारित आस्तियों हेतु, प्रावधान RBI द्वारा जारी दिशानिर्देशों के अनुसार किए जाते हैं। पुनर्संचना के अधीन ऋण एवं अग्रिम खातों के संबंध में आस्ति वर्गीकरण विद्यमान RBI दिशानिर्देशों के अनुसार होता है।

घ) बैंक मानक आस्तियों हेतु सामान्य प्रावधान RBI द्वारा समय-समय पर निर्धारित स्तरों पर रखता है। RBI मानदंडों के अनुसार मानक आस्तियों के रूप में बनाए रखने हेतु अनुमत पुनर्संचित आस्तियों हेतु प्रबंधन के आकलन के अनुसार अतिरिक्त प्रावधान किए जाते हैं।

ड) बैंक अंतर-बैंक भागीदारी के माध्यम से जोखिम सहित एवं जोखिम रहित अग्रिमों का अंतरण करता है। RBI दिशानिर्देशों के अनुसार, जोखिम सहित भागीदारी के मामले में बैंक द्वारा जारी भागीदारी की कुल राशि अग्रिमों से घटाई जाती है, तथा जहाँ बैंक भागीदारी कर रहा है, वहाँ भागीदारी की कुल राशि अग्रिमों के अंतर्गत वर्गीकृत की जाती है। जोखिम रहित भागीदारी के मामले में बैंक द्वारा जारी भागीदारी की कुल राशि उधार के अंतर्गत वर्गीकृत की जाती है।

8. राजस्व मान्यता (Revenue Recognition)

- क) ऋणों, अग्रिमों एवं निवेशों तथा बैंकों एवं अन्य संस्थानों के पास रखी जमा राशियों से ब्याज/बट्टा/अन्य प्रभार आय प्रोद्घवन आधार पर मान्य की जाती है, सिवाय अनर्जक अग्रिमों/निवेशों के रूप में वर्गीकृत अग्रिमों/निवेशों से संबंधित आय तथा अनुमोदित पुनर्संरचना पैकेज के अंतर्गत मानक आस्ति मानी गई अतिरिक्त वित्त से संबंधित आय के, जहाँ RBI दिशानिर्देशों के अनुसार आय केवल वसूली पर मान्य की जाती है।
- ख) NPA खातों में की गई वसूली पहले प्रभारों, फिर ब्याज तथा अंत में मूलधन भाग की ओर विनियोजित की जाती है। जहाँ वाद/RR आरंभ किया गया हो, वहाँ NPA खातों में आंशिक वसूली के मामले में, की गई वसूली पहले मूलधन भाग की ओर विनियोजित की जाती है। एकमुश्त समझौते (One Time Settlement) के मामले में, की गई वसूली प्रभार, मूलधन एवं अप्रयुक्त ब्याज के क्रम में विनियोजित की जाती है।
- ग) बट्टागत लिखतों पर आय लिखत की अवधि में सरल रेखा आधार पर मान्य की जाती है।
- घ) बीमा दावे प्राप्ति आधार पर लेखांकित किए जाते हैं।
- ङ) बैंक गारंटी/साख पत्र जारी करने पर कमीशन आय सुविधा के आरंभ पर मान्य की जाती है।
- च) ऋण/सुविधा की मंजूरी या नवीकरण के समय एकत्र की गई प्रसंस्करण शुल्क/अग्रिम शुल्क, प्रबंधन प्रभार या समान प्रकृति की आय ऋण के आरंभ/नवीकरण पर मान्य की जाती है।
- छ) अन्य शुल्क एवं कमीशन आय (तृतीय पक्ष उत्पादों पर कमीशन आय सहित) देय होने पर मान्य की जाती है, सिवाय उन मामलों के जहाँ बैंक अंतिम वसूली के बारे में अनिश्चित है।
- ज) सावधि ऋणों पर अप्रदत्त वित्तपोषित ब्याज RBI दिशानिर्देशों के अनुसार वसूली पर मान्य किया जाता है।
- झ) प्राथमिकता क्षेत्र ऋण प्रमाणपत्रों (PSLC) के विक्रय पर प्राप्त शुल्क विविध आय के रूप में माना जाता है, जबकि क्रय हेतु भुगतान किया गया शुल्क RBI दिशानिर्देशों के अनुसार अन्य व्यय के रूप में व्यय किया जाता है।
- ञ) आयकर वापसी पर ब्याज निर्धारण पूर्ण होने पर "अन्य आय" के अंतर्गत मान्य किया जाता है।

9. कर्मचारी लाभ (Employee Benefits)

क) अल्पकालिक कर्मचारी लाभ

सेवा प्रदान करने के बारह महीनों के भीतर पूर्णतः देय सभी कर्मचारी लाभ अल्पकालिक कर्मचारी लाभ के रूप में वर्गीकृत किए जाते हैं तथा उस अवधि में मान्य किए जाते हैं जिसमें कर्मचारी संबंधित सेवा प्रदान करता है। बैंक प्रदान की गई सेवाओं के बदले भुगतान की जाने वाली अपेक्षित अल्पकालिक कर्मचारी लाभों की अबट्टागत राशि को, पहले से भुगतान की गई किसी राशि को घटाकर, देयता (प्रोद्घूत व्यय) के रूप में मान्य करता है।

ख) परिभाषित अंशदान योजनाएँ

- (i) कर्मचारी भविष्य निधि योजना में अंशदान व्यय के रूप में मान्य किया जाता है तथा लाभ-हानि लेखा में प्रभारित किया जाता है।
- (ii) जो कर्मचारी 1 अप्रैल 2010 से बैंक की सेवा में सम्मिलित हुए, वे परिभाषित अंशदायी पेंशन योजना (DCPS) के अंतर्गत आते हैं। ऐसे कर्मचारियों के संबंध में बैंक मूल वेतन एवं महंगाई भत्ते का एक निश्चित प्रतिशत उक्त योजना में अंशदान करता है। DCPS अंशदान लाभ-हानि लेखा में उस अवधि में मान्य किए जाते हैं जिसमें वे प्रोद्घूत होते हैं। बैंक का अपने अंशदान के अतिरिक्त कोई दायित्व नहीं है।

ग) परिभाषित लाभ योजनाएँ

तुलन-पत्र में मान्य परिभाषित लाभ दायित्व अपने कर्मचारियों के प्रति दायित्व के वर्तमान मूल्य का प्रतिनिधित्व करते हैं, जिसे यथालागु योजना आस्तियों के उचित मूल्य से कम किया जाता है। चालू सेवा लागत, विगत सेवा लागत (यदि कोई हो) तथा परिभाषित लाभ देयता/आस्ति पर निवल ब्याज द्वारा निरूपित सभी व्यय, बीमांकिक लाभ-हानि एवं योजना आस्तियों पर प्रतिफल से युक्त निवल लाभ देयता/आस्ति के पुनर्मापन सहित, लाभ-हानि लेखा में मान्य किए जाते हैं।

उपदान (Gratuity)

बैंक के सभी कर्मचारी उपदान लाभ के पात्र हैं। बैंक केरल ग्रामीण बैंक कर्मचारी उपदान निधि ट्रस्ट में अंशदान करता है, जिसका प्रशासन एवं प्रबंधन न्यासियों द्वारा किया जाता है तथा जिसकी निधियों का प्रबंधन बीमा कंपनियों द्वारा किया जाता है। उपदान दायित्व से संबंधित देयताएँ तुलन-पत्र तिथि पर एक स्वतंत्र बीमांकक द्वारा निर्धारित की जाती हैं, जिसके आधार पर बैंक सभी अभिनिश्चित देयताओं का उक्त ट्रस्ट में अंशदान करता है।

पेंशन (Pension)

पेंशन योजना के अंतर्गत आने वाले कर्मचारी पेंशन लाभ प्राप्त करने के पात्र हैं। बैंक वेतन की विशिष्ट दरों पर बैंक द्वारा स्थापित एवं न्यासियों द्वारा प्रशासित केरल ग्रामीण बैंक (कर्मचारी) पेंशन ट्रस्ट में अंशदान करता है। पेंशन दायित्व से संबंधित देयताएँ तुलन-पत्र तिथि पर प्रक्षेपित यूनिट क्रेडिट विधि पर बीमांकक आधार पर निर्धारित की जाती हैं। पेंशन पात्र कर्मचारी की सेवानिवृत्ति या मृत्यु के समय, पेंशन ट्रस्ट बैंक द्वारा किए गए अंशदानों में से बीमा कंपनी से वार्षिकी (annuity) क्रय करता है। पेंशन योजना के अंतर्गत आने वाले कर्मचारी भविष्य निधि योजना के अंतर्गत नियोजित के अंशदान के पात्र नहीं हैं।

घ) अन्य दीर्घकालिक कर्मचारी लाभ

विशेषाधिकार अवकाश नकदीकरण (Privilege Leave Encashment): क्षतिपूर्क अनुपस्थितियाँ कर्मचारियों को प्रोद्भूत होने पर मान्य की जाती हैं। ये देयताएँ तुलन-पत्र तिथि पर प्रक्षेपित यूनिट क्रेडिट विधि का उपयोग करते हुए एक स्वतंत्र बीमांकक द्वारा निर्धारित की जाती हैं। बैंक ने विशेषाधिकार अवकाश नकदीकरण भुगतानों हेतु भारतीय जीवन बीमा निगम, SUD Life तथा Bajaj Life के साथ व्यवस्था की है।

10. आय पर कर (Taxes on Income)

क) आयकर व्यय चालू कर एवं आस्थगित कर प्रभार की कुल राशि है।

ख) चालू कर वर्ष की कर-योग्य आय पर देय कर की वह राशि है जो लागू कर दरों तथा आयकर अधिनियम, 1961 एवं अन्य लागू कर कानूनों के प्रावधानों के अनुसार निर्धारित की जाती है।

ग) आस्थगित कर समय-अंतरों पर मान्य किया जाता है, जो कर-योग्य आय एवं लेखांकन आय के बीच के वे अंतर हैं जो एक अवधि में उत्पन्न होते हैं तथा एक या अधिक बाद की अवधियों में प्रतिवर्तन योग्य होते हैं। आस्थगित कर रिपोर्टिंग तिथि पर अधिनियमित या सारवान रूप से अधिनियमित कर दरों एवं कर कानूनों का उपयोग करते हुए मापा जाता है। आस्थगित कर देयताएँ सभी समय-अंतरों हेतु मान्य की जाती हैं। अनवशेषित मूल्यहास एवं अग्रेनीत हानियों के अतिरिक्त मर्दों के समय-अंतरों हेतु आस्थगित कर आस्तियाँ केवल उस सीमा तक मान्य की जाती हैं जहाँ तक उचित निश्चितता विद्यमान हो कि पर्याप्त भावी कर-योग्य आय उपलब्ध होगी। आस्थगित कर आस्तियों की वसूली-योग्यता हेतु प्रत्येक तुलन-पत्र तिथि पर समीक्षा की जाती है।

घ) माँग के मामलों में, कर हेतु प्रावधान न्यायिक घोषणाओं एवं विधिक मर्तों के सम्यक विचारण के पश्चात किया जाता है। जिन विवादित करों हेतु प्रावधान नहीं किया गया है, उन्हें आकस्मिक देयताओं के अंतर्गत प्रकट किया जाता है।

11. प्रति शेयर अर्जन (Earnings Per Share)

बैंक AS 20 के अनुसार मूल एवं तनुकृत प्रति शेयर अर्जन रिपोर्ट करता है। मूल प्रति शेयर अर्जन की गणना कर पश्चात निवल लाभ को वर्ष हेतु बकाया इक्विटी शेयरों की भारित औसत संख्या से विभाजित करके की जाती है। तनुकृत EPS की गणना हेतु, अवधि के दौरान बकाया इक्विटी शेयरों की भारित औसत संख्या को सभी तनुकारी संभावित इक्विटी शेयरों के प्रभावों हेतु बढ़ाया जाता है।

12. प्रावधान, आकस्मिक देयताएँ एवं आकस्मिक आस्तियाँ

क) ICAI द्वारा जारी AS 29 “प्रावधान, आकस्मिक देयताएँ एवं आकस्मिक आस्तियाँ” के अनुरूप, बैंक प्रावधान केवल तब मान्य करता है जब:

- विगत घटना के परिणामस्वरूप उसका कोई वर्तमान दायित्व हो;
- यह संभावित हो कि दायित्व के निपटान हेतु आर्थिक लाभों से युक्त संसाधनों का बहिर्प्रवाह अपेक्षित होगा;
- तथा जब दायित्व की राशि का विश्वसनीय अनुमान लगाया जा सके।

ख) कोई प्रावधान मान्य नहीं किया जाता:

- विगत घटनाओं से उत्पन्न किसी भी संभावित दायित्व हेतु जिसका अस्तित्व केवल एक या अधिक अनिश्चित भावी घटनाओं के घटित होने या न होने से पुष्ट होगा;
- जहाँ यह संभावित न हो कि संसाधनों का बहिर्प्रवाह अपेक्षित होगा;
- अथवा जब दायित्व की राशि का विश्वसनीय अनुमान न लगाया जा सके। ऐसे दायित्वों को वित्तीय विवरणों में आकस्मिक देयताओं के रूप में प्रकट किया जाता है।

ग) आकस्मिक आस्तियाँ वित्तीय विवरणों में मान्य नहीं की जाती।

13. निवल लाभ (Net Profit)

लाभ-हानि लेखा में निवल लाभ निम्नलिखित के पश्चात है:

- (क) निवेशों पर मूल्यहास हेतु प्रावधान,
- (ख) कराधान हेतु प्रावधान, (ग) अनर्जक अग्रिमों हेतु प्रावधान,
- (घ) मानक आस्तियों पर प्रावधान,
- (ङ) अनर्जक निवेशों हेतु प्रावधान,
- (च) अन्य सामान्य एवं आवश्यक मदें।



केरल ग्रामीण बैंक

(पूर्व में Kerala Gramin Bank के नाम से ज्ञात)
प्रधान कार्यालय: मलप्पुरम

अनुसूची - 18 :

वित्तीय विवरणों का भाग बनने वाली लेखों पर टिप्पणियाँ 31-03-2026 को समाप्त वर्ष हेतु

क: वित्तीय विवरणों में प्रस्तुति एवं प्रकटीकरण पर RBI के मास्टर निर्देश के अनुसार प्रकटीकरण

1. विनियामक पूँजी (Regulatory Capital)

बैंक RBI दिशानिर्देशों के अनुसार पूँजी पर्याप्तता अनुपात की गणना करता है। 31 मार्च 2026 को समाप्त वर्ष हेतु बैंक द्वारा बनाए रखी जाने वाली न्यूनतम पूँजी 9% है। RBI परिपत्र के अनुसार गणना किए गए बैंक के पूँजी पर्याप्तता अनुपात का विवरण नीचे दिया गया है।

(क) विनियामक पूँजी की संरचना;

क्र.सं.	विवरण	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
i)	कॉमन इक्विटी टियर 1 पूँजी (CET 1)	3235.81	2548.43
ii)	अतिरिक्त टियर 1 पूँजी	-	-
iii)	टियर 1 पूँजी (i + ii)	3235.81	2548.43
iv)	टियर 2 पूँजी	462.69	416.27
v)	कुल पूँजी (टियर 1+टियर 2)	3698.50	2964.70
vi)	कुल जोखिम-भारित आस्तियाँ (RWAs)	25797.09	21282.73
vii)	CET 1 अनुपात (RWAs के प्रतिशत के रूप में CET 1)	12.55	11.97
viii)	टियर 1 अनुपात (RWAs के प्रतिशत के रूप में टियर 1 पूँजी)	12.55	11.97
ix)	टियर 2 अनुपात (RWAs के प्रतिशत के रूप में टियर 2 पूँजी)	1.79	1.96
x)	जोखिम-भारित आस्ति के प्रति पूँजी अनुपात (CRAR) (RWAs के प्रतिशत के रूप में कुल पूँजी)	14.34	13.93
xi)	निम्नलिखित की शेयरधारिता का प्रतिशत		
	a) भारत सरकार	50	50
	b) केरल सरकार	15	15
	c) प्रायोजक बैंक	35	35
xii)	वर्ष के दौरान जुटाई गई प्रदत्त इक्विटी पूँजी की राशि	Nil	130.65
xiii)	वर्ष के दौरान जुटाई गई गैर-इक्विटी टियर 1 पूँजी की राशि	Nil	Nil
xiv)	वर्ष के दौरान जुटाई गई टियर 2 पूँजी की राशि	Nil	Nil
xv)	वर्ष के दौरान जुटाए गए स्थायी ऋण लिखतों (perpetual debt instruments) की राशि	Nil	Nil

(ख) प्रारक्षित से आहरण: टिप्पणी 18.A.19 देखें।

2. आस्ति-देयता प्रबंधन - आस्तियों और देयताओं की कुछ मदों का परिपक्वता स्वरूप चालू वर्ष

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	1 दिन	2 से 7 दिन	8 से 14 दिन	15 से 30 दिन	31 दिन से 2 माह तक	3 माह से अधिक व 3 माह तक	6 माह से अधिक व 1 वर्ष तक	1 वर्ष से अधिक व 3 वर्ष तक	3 वर्ष से अधिक व 5 वर्ष तक	5 वर्ष से अधिक	कुल
जमा	257.65	726.83	871.88	544.60	203.30	3583.94	4000.90	7328.77	14633.73	204.15	32488.95
अग्रिम	469.42	195.00	250.14	532.23	142.76	2647.22	5440.20	14132.90	4022.14	1948.42	31668.37
निवेश एवं अन्य बैंकों के पास सावधि जमा	118.59	50.00	101.36	184.73	185.00	305.00	164.16	1842.55	578.34	723.35	9335.09
उधार	0.58	0.00	0.00	0.00	0.00	400.83	824.01	4019.45	1134.66	594.53	7023.52
विदेशी मुद्रा आस्तियाँ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विदेशी मुद्रा देयताएँ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

पिछला वर्ष

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	1 दिन	2 से 7 दिन	8 से 14 दिन	15 से 30 दिन	31 दिन से 2 माह तक	3 माह से अधिक व 3 माह तक	6 माह से अधिक व 1 वर्ष तक	1 वर्ष से अधिक व 3 वर्ष तक	3 वर्ष से अधिक व 5 वर्ष तक	5 वर्ष से अधिक	कुल
जमा	222.08	763.91	721.05	436.02	59.31	1451.04	3103.30	5165.17	15123.59	253.42	27427.13
अग्रिम	435.81	260.94	179.09	435.80	74.21	2257.28	4511.34	11169.06	3381.42	1720.90	26160.53
निवेश एवं अन्य बैंकों के पास सावधि जमा	120.84	224.94	4.99	49.82	60.00	276.01	414.88	2398.23	381.03	739.02	8738.91
उधार	0.53	-	-	-	-	302.86	330.93	3340.34	1384.09	513.92	5895.15
विदेशी मुद्रा आस्तियाँ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विदेशी मुद्रा देयताएँ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3. निवेश

a) निवेश पोर्टफोलियो की संरचना

यथा 31.03.2026

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	भारत में निवेश						भारत में कुल निवेश	भारत के बाहर निवेश	कुल निवेश
	सरकारी प्रतिभूतियाँ	अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियाँ	शेयर	डिबेंचर एवं बॉण्ड	अनुबंधित / अथवा संयुक्त उद्यम	अन्य			
परिपक्वता तक धारित (HTM)									
सकल	4193.68	-	-	-	-	-	4193.68	-	4193.68
घटाएँ: अनर्जक निवेशों (NPI) हेतु प्रावधान	-	-	-	-	-	-	-	-	-
निवल	4193.68	-	-	-	-	-	4193.68	-	4193.68
बिक्री हेतु उपलब्ध (AFS)									
सकल	2150.91	-	2.02	115.69	-	118.59	2387.21	-	2387.21
घटाएँ: मूल्यहास एवं NPI हेतु प्रावधान	40.25	-	-	0.29	-	0.31	40.85	-	40.85
निवल	2110.66	-	2.02	115.40	-	118.28	2346.36	-	2346.36
व्यापार हेतु धारित (HFT)									
सकल	184.59	-	-	-	-	-	184.59	-	184.59
घटाएँ: मूल्यहास एवं NPI हेतु प्रावधान	-	-	-	-	-	-	-	-	-
निवल	184.59	-	-	-	-	-	184.59	-	184.59
कुल निवेश	6529.18	-	2.02	115.69	-	118.59	6765.48	-	6765.48
घटाएँ: अनर्जक निवेशों हेतु प्रावधान	-	-	-	-	-	-	-	-	-
घटाएँ: मूल्यहास हेतु प्रावधान	40.25	-	-	0.29	-	0.31	40.85	-	40.85
निवल	6488.93	-	2.02	115.40	-	118.28	6724.63	-	6724.63

विवरण	भारत में निवेश					भारत के बाहर निवेश	कुल निवेश
	सरकारी प्रतिभूतियाँ	अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियाँ	शेयर	डिबेंचर एवं बॉण्ड	अनुबंधगिर्वा और/अथवा संयुक्त उद्यम	अन्य	
परिपक्वता तक धारित (HTM)							
सकल	3835.79	-	-	-	-	-	3835.79
घटाएँ: अनर्जक निवेशों (NPI) हेतु प्रावधान	-	-	-	-	-	-	-
निवल	3835.79	-	-	-	-	-	3835.79
बिक्री हेतु उपलब्ध (AFS)							
सकल	1330.59	-	0.30	120.30	-	70.85	1522.04
घटाएँ: मूल्यहास एवं NPI हेतु प्रावधान	-	-	-	-	-	-	-
निवल	1330.59	-	0.30	120.30	-	70.85	1522.04
व्यापार हेतु धारित (HFT)							
सकल	120.48	-	-	-	-	-	120.48
घटाएँ: मूल्यहास एवं NPI हेतु प्रावधान	-	-	-	-	-	-	-
निवल	120.48	-	-	-	-	-	120.48
कुल निवेश	5286.86	-	0.30	120.30	-	70.85	5478.31
घटाएँ: अनर्जक निवेशों हेतु प्रावधान	-	-	-	-	-	-	-
घटाएँ: मूल्यहास हेतु प्रावधान	-	-	-	-	-	-	-
निवल	5286.86	-	0.30	120.30	-	70.85	5478.31

b) मूल्यहास हेतु प्रावधानों और निवेश उतार-चढ़ाव आरक्षित निधि की गतिविधि

विवरण	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
i) निवेशों पर मूल्यहास हेतु धारित प्रावधानों की गतिविधि		
a) प्रारंभिक शेष	Nil	Nil
b) जोड़ें: वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान	Nil	Nil
c) घटाएँ: वर्ष के दौरान अतिरिक्त प्रावधानों का बढ़े-खाते डालना / प्रति लेखन	Nil	Nil
d) अंतिम शेष	Nil	Nil
ii) निवेश उतार-चढ़ाव आरक्षित निधि की गतिविधि		
a) प्रारंभिक शेष	102.44	102.44
b) जोड़ें: वर्ष के दौरान अंतरित राशि	49.08	-
c) घटाएँ: आहरण	22.92	-
d) अंतिम शेष	128.59	102.44
iii) AFS और HFT/चालू श्रेणी में निवेशों के अंतिम शेष के प्रतिशत के रूप में IFR में अंतिम शेष	5.00%	6.24%

c) HTM श्रेणी में/से बिक्री एवं अंतरण

वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान, HTM श्रेणी से प्रतिभूतियों की बिक्री का कुल मूल्य, आरबीआई द्वारा निर्दिष्ट अनुसार वर्ष के प्रारंभ में HTM श्रेणी में धारित निवेशों के बही मूल्य की 5% की सीमा से अधिक हो गया है तथा आरबीआई दिशानिर्देशों के अनुसार अनिवार्य प्रकटीकरण निम्नानुसार है,

विवरण	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
वर्ष के अंत में HTM श्रेणी के अंतर्गत धारित प्रतिभूतियों का बाजार मूल्य	4066.21	3874.55
बाजार मूल्य से अधिक HTM प्रतिभूतियों के बही मूल्य का आधिक्य। (इसके संबंध में कोई प्रावधान करना अपेक्षित नहीं है)	127.47	Nil

d) गैर-SLR निवेश पोर्टफोलियो

i) अनर्जक गैर-SLR निवेश

क्र.सं.	विवरण	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
a)	प्रारंभिक शेष	-	-
b)	1 अप्रैल के बाद वर्ष के दौरान परिवर्धन	-	-
c)	उपर्युक्त अवधि के दौरान कटौतियाँ	-	-
d)	अंतिम शेष	-	-
e)	धारित कुल प्रावधान	-	-

ii) गैर-SLR निवेशों की जारीकर्ता संरचना

(राशि ₹ करोड़ में)

क्र.सं.	जारीकर्ता	राशि	निजी प्लेसमेंट का विस्तार		'निवेश ग्रेड से नीचे' का विस्तार		'बिना रेटिंग' प्रतिभूतियों का विस्तार		असूचीबद्ध प्रतिभूतियों का विस्तार	
(1)	(2)	(3)	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
a)	सार्वजनिक क्षेत्र के उपक्रम (PSU)	0.38	-	-	-	-	-	-	-	-
b)	वित्तीय संस्थान (FIs)	35.56	35.42	-	-	-	-	-	-	-
c)	बैंक	40.71	35.03	-	-	-	-	-	-	-
d)	निजी कॉर्पोरेट	41.05	50.15	-	-	-	-	0.25	0.25	0.25
e)	अनुबंधित/संयुक्त उद्यम	-	-	-	-	-	-	-	-	-
f)	अन्य	118.59	70.85	-	-	-	-	-	-	-
g)	कुल	236.29	191.45	-	-	-	-	0.25	0.25	0.25
h)	मूल्यांकन हेतु धारित प्रावधान	0.60	-	-	-	-	-	-	-	-
i)	निवल	235.69	191.45	-	-	-	-	0.25	0.25	0.25

e) रेपो लेनदेन

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	वर्ष 25-26 के दौरान न्यूनतम बकाया		वर्ष 25-26 के दौरान अधिकतम बकाया		वर्ष 25-26 के दौरान दैनिक औसत बकाया		यथा 31 मार्च, 2026 बकाया
	(FV)	(MV)	(FV)	(MV)	(FV)	(MV)	(MV)
i) रेपो के अंतर्गत बेची गई प्रतिभूतियाँ							
a) सरकारी प्रतिभूतियाँ	-	-	-	-	-	-	-
b) कॉर्पोरेट ऋण प्रतिभूतियाँ	-	-	-	-	-	-	-
c) कोई अन्य प्रतिभूतियाँ	-	-	-	-	-	-	-
ii) रिवर्स रेपो के अंतर्गत खरीदी गई प्रतिभूतियाँ							
a) सरकारी प्रतिभूतियाँ	-	-	-	-	-	-	-
b) कॉर्पोरेट ऋण प्रतिभूतियाँ	-	-	-	-	-	-	-
c) कोई अन्य प्रतिभूतियाँ	-	-	-	-	-	-	-

f) सरकारी प्रतिभूति उधार (GSL) लेनदेन (बाजार मूल्य के संदर्भ में)

यथा 31-03-2026

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	वर्ष के दौरान न्यूनतम बकाया	वर्ष के दौरान अधिकतम बकाया	वर्ष के दौरान दैनिक औसत बकाया	वर्ष के दौरान लेनदेन का कुल परिमाण	यथा 31 मार्च बकाया
GSL लेनदेन के माध्यम से उधार दी गई प्रतिभूतियाँ	-	-	-	-	-
GSL लेनदेन के माध्यम से उधार ली गई प्रतिभूतियाँ	-	-	-	-	-
GSL लेनदेन के अंतर्गत संपाश्विक के रूप में रखी गई प्रतिभूतियाँ	-	-	-	-	-
GSL लेनदेन के अंतर्गत संपाश्विक के रूप में प्राप्त प्रतिभूतियाँ	-	-	-	-	-

यथा 31-03-2025

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	वर्ष के दौरान न्यूनतम बकाया	वर्ष के दौरान अधिकतम बकाया	वर्ष के दौरान दैनिक औसत बकाया	वर्ष के दौरान लेनदेन का कुल परिमाण	यथा 31 मार्च बकाया
GSL लेनदेन के माध्यम से उधार दी गई प्रतिभूतियाँ	-	-	-	-	-
GSL लेनदेन के माध्यम से उधार ली गई प्रतिभूतियाँ	-	-	-	-	-
GSL लेनदेन के अंतर्गत संपाश्विक के रूप में रखी गई प्रतिभूतियाँ	-	-	-	-	-
GSL लेनदेन के अंतर्गत संपाश्विक के रूप में प्राप्त प्रतिभूतियाँ	-	-	-	-	-

4. आस्ति गुणवत्ता
a) अग्रिमों का वर्गीकरण और धारित प्रावधान
 तथा 31-03-2026

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	मानक	अनर्जक				कुल
	कुल मानक अग्रिम	अवमानक	संदिग्ध	हानि	कुल अनर्जक अग्रिम	
सकल मानक अग्रिम और एनपीए						
प्रारंभिक शेष	27060.53	107.70	252.98	141.08	501.76	27562.29
जोड़ें: वर्ष के दौरान परिवर्धन					298.02	
घटाएँ: वर्ष के दौरान कटौतियाँ*					322.33	
अंतिम शेष	32868.38	97.75	252.24	127.46	477.45	33345.83
*सकल एनपीए में कटौतियाँ निम्न कारणों से:						
i) उन्नयन					192.44	
ii) वसूली (उन्नत खातों से वसूली को छोड़कर)					119.75	
iii) तकनीकी/विवेकपूर्ण बढ़े-खाते					-	
iv) उपर्युक्त (iii) के अतिरिक्त अन्य बढ़े-खाते					10.14	
प्रावधान (प्लवमान प्रावधानों को छोड़कर)						
धारित प्रावधानों का प्रारंभिक शेष	465.38	107.70	252.98	141.08	501.76	967.14
जोड़ें: वर्ष के दौरान किए गए नए प्रावधान					-	-
घटाएँ: प्रति-लेखित अतिरिक्त प्रावधान/बढ़े-खाते डाले गए ऋण					24.31	-
धारित प्रावधानों का अंतिम शेष#	378.77	97.75	252.24	127.46	477.45	856.22
निवल एनपीए	-	-	-	-	-	-
प्रारंभिक शेष						
जोड़ें: वर्ष के दौरान नए परिवर्धन						
घटाएँ: वर्ष के दौरान कटौतियाँ						
अंतिम शेष		-	-	-	-	-

#मानक आस्तियों हेतु प्रावधान में शामिल है: a) व्यक्तियों और लघु व्यवसायों के लिए आरबीआई द्वारा निर्धारित समाधान ढाँचा 1 और 2 के अंतर्गत पुनः संरचित खातों हेतु ₹41.79 करोड़ का सांविधिक प्रावधान (पिछला वर्ष ₹65.40 करोड़) तथा b) COVID 19 संबंधित तनाव के लिए ₹228.83 करोड़ (पिछला वर्ष: ₹320.11 करोड़) का अतिरिक्त प्रावधान जो बैंक द्वारा उपर्युक्त योजना के अंतर्गत पुनः संरचित खातों हेतु सांविधिक प्रावधानों से अधिक विवेकपूर्ण रूप में किया गया।

यथा 31.03.2025

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	मानक	अनर्जक				कुल
	कुल मानक अग्रिम	अवमानक	संदिग्ध	हानि	कुल अनर्जक अग्रिम	
सकल मानक अग्रिम और एनपीए						
प्रारंभिक शेष	23870.61	136.40	247.78	133.96	518.14	24388.75
जोड़ें: वर्ष के दौरान परिवर्धन					343.69	
घटाएँ: वर्ष के दौरान कटौतियाँ*					*360.07	
अंतिम शेष	27060.53	107.70	252.98	141.08	501.76	27562.29
*सकल एनपीए में कटौतियाँ निम्न कारणों से:						
i) उन्नयन					244.59	
ii) वसूली (उन्नत खातों से वसूली को छोड़कर)					110.47	
iii) तकनीकी/विवेकपूर्ण बढ़े-खाते						
iv) उपर्युक्त (iii) के अतिरिक्त अन्य बढ़े-खाते					5.01	
प्रावधान (प्लवमान प्रावधानों को छोड़कर)						
धारित प्रावधानों का प्रारंभिक शेष	452.95	136.40	247.78	133.96	518.14	971.09
जोड़ें: वर्ष के दौरान किए गए नए प्रावधान						16.38
घटाएँ: प्रति-लेखित अतिरिक्त प्रावधान/बढ़े-खाते डाले गए ऋण						
धारित प्रावधानों का अंतिम शेष	465.38	107.70	252.98	141.08	501.76	967.14
निवल एनपीए						
प्रारंभिक शेष					-	
जोड़ें: वर्ष के दौरान नए परिवर्धन						
घटाएँ: वर्ष के दौरान कटौतियाँ						
अंतिम शेष				-		

विवरण	मानक		अनर्जक					कुल	
	कुल मानक अग्रिम (चालू वर्ष)	(पिछला वर्ष)	अवमानक (चालू वर्ष)	अनर्जक - संदिग्ध (चालू वर्ष)	अनर्जक - हानि (चालू वर्ष)	अनर्जक (चालू वर्ष)	अनर्जक (पिछला वर्ष)	कुल अनर्जक अग्रिम (चालू वर्ष)	कुल अनर्जक अग्रिम (पिछला वर्ष)
प्लवमान प्रावधान									
प्रारंभिक शेष								-	-
जोड़ें: वर्ष के दौरान किए गए अतिरिक्त प्रावधान								-	-
घटाएँ: वर्ष के दौरान आहरित राशि								-	-
प्लवमान प्रावधानों का अंतिम शेष								-	-
तकनीकी बड़े-खाते और उन पर की गई वसूली								-	-
तकनीकी/विवेकपूर्ण बड़े-खाते डाले गए खातों का प्रारंभिक शेष								-	-
जोड़ें: वर्ष के दौरान तकनीकी/विवेकपूर्ण बड़े-खाते								-	-
घटाएँ: पूर्व में तकनीकी/विवेकपूर्ण बड़े-खाते डाले गए से वसूली								-	-
अंतिम शेष								-	-

अनुपात (प्रतिशत में)	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
सकल अग्रिमों के प्रति सकल एनपीए	1.43%	1.82%
निवल अग्रिमों के प्रति निवल एनपीए	-	-
प्रावधान कवरेज अनुपात	100%	100%

b) क्षेत्रवार अग्रिम और सकल एनपीए

(राशि ₹ करोड़ में)

क्र.सं.	क्षेत्र	चालू वर्ष			पिछला वर्ष		
		बकाया कुल अग्रिम	सकल एनपीए	उस क्षेत्र में कुल अग्रिमों के प्रति सकल एनपीए का प्रतिशत	बकाया कुल अग्रिम	सकल एनपीए	उस क्षेत्र में कुल अग्रिमों के प्रति सकल एनपीए का प्रतिशत
i)	प्राथमिकता क्षेत्र						
a)	कृषि एवं संबद्ध गतिविधियाँ	23574.77	142.55	0.60	19142.27	130.82	0.68
b)	प्राथमिकता क्षेत्र ऋण के रूप में पात्र उद्योग क्षेत्र को अग्रिम	2501.36	162.32	6.49	2086.66	159.67	7.65
c)	सेवाएँ				-	-	
d)	व्यक्तिगत ऋण	3930.66	136.06	3.46	3929.06	168.73	4.29
	उप-योग (i)	30006.79	440.93	1.47	25157.99	459.22	1.82
ii)	गैर-प्राथमिकता क्षेत्र						
a)	कृषि एवं संबद्ध गतिविधियाँ	-	-	-	-	-	-
b)	उद्योग	-	-	-	-	-	-
c)	सेवाएँ	-	-	-	-	-	-
d)	व्यक्तिगत ऋण	3339.04	36.52	1.09	2404.30	42.54	1.77
	उप-योग (ii)	3339.04	36.52	1.09	2404.30	42.54	1.77
	कुल (i+ii)	33345.83	477.45		27562.29	501.76	

c) समाधान योजना और पुनः संरचित का विवरण

i) पुनः संरचित के अधीन खातों का विवरण

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण		कृषि एवं संबद्ध गतिविधियाँ		कॉर्पोरेट (MSME को छोड़कर)		सूक्ष्म, लघु एवं मध्यम उद्यम (MSME)		खुदरा (कृषि एवं MSME को छोड़कर)		कुल	
		चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
मानक	उधारकर्ताओं की संख्या	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	सकल राशि (₹ करोड़)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	धारित प्रावधान (₹ करोड़)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अवमानक	उधारकर्ताओं की संख्या	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	सकल राशि (₹ करोड़)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	धारित प्रावधान (₹ करोड़)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
संदिग्ध	उधारकर्ताओं की संख्या	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	सकल राशि (₹ करोड़)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	धारित प्रावधान (₹ करोड़)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कुल	उधारकर्ताओं की संख्या	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	सकल राशि (₹ करोड़)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	धारित प्रावधान (₹ करोड़)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ii) यथा 31-03-2026 ऐसे खातों का विवरण जिनके संबंध में पुनर्संरचना हेतु आवेदन प्रक्रियाधीन है परंतु पुनर्संरचना पैकेज अनुमोदित नहीं हुए हैं

i. खातों की संख्या : Nil

ii. राशि (₹ करोड़) : Nil

d) ऋण एक्सपोज़र के अंतरण का प्रकटीकरण

बैंक ने 24 सितंबर, 2021 को ऋण एक्सपोज़र के अंतरण पर आरबीआई मास्टर निर्देश के अंतर्गत 31 मार्च, 2026 को समाप्त वर्ष के दौरान कोई ऋण अंतरित/अर्जित नहीं किया है।

e) गैर-निधि आधारित (NFB) ऋण सुविधाएँ

बैंक नीचे दिए गए प्रारूप में NFB ऋण सुविधाओं का विवरण प्रकट करेगा।

विवरण	यथा 31 मार्च 2026	यथा 31 मार्च 2025	पिछला वर्ष	
	सुरक्षित हिस्सा	असुरक्षित हिस्सा	सुरक्षित हिस्सा	असुरक्षित हिस्सा
I बकाया गारंटियाँ (₹ करोड़)				
i) भारत में	11.75	0	9.55	0
ii) भारत के बाहर	-	-	-	-
II स्वीकृतियाँ, पृष्ठांकन एवं अन्य दायित्व (₹ करोड़)	-	-	-	-
III अन्य NFB ऋण सुविधाएँ (₹ करोड़)	-	-	-	-

f) धोखाधड़ी खाते

चालू वित्तीय वर्ष के दौरान रिपोर्ट की गई धोखाधड़ियों की संख्या और राशि तथा उस पर किए गए प्रावधान नीचे दिए गए हैं,

विवरण*	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
रिपोर्ट की गई धोखाधड़ियों की संख्या	1	7
धोखाधड़ी में शामिल राशि (₹ लाख)	4.76	285.32
वसूली गई राशि (₹ लाख)	4.76	2.76
ऐसी धोखाधड़ियों हेतु किए गए प्रावधान की राशि (₹ लाख)	0	172.11
वर्ष के अंत में 'अन्य आरक्षित निधियों' से नामे की गई अपरिशोधित प्रावधान राशि (₹ लाख)	NA	N.A

* धोखाधड़ी की प्रकृति - निधि दुर्विनियोग - 1 मामला

g) COVID-19 संबंधित तनाव हेतु समाधान ढाँचे के अंतर्गत प्रकटीकरण

RF1 और RF2 पर आरबीआई परिपत्र के अनुसार COVID-19 संबंधित तनाव हेतु समाधान ढाँचे के अंतर्गत क्रियान्वित समाधान योजना का विवरण

(राशि ₹ करोड़ में)

उधारकर्ता का प्रकार	समाधान योजना के क्रियान्वयन के फलस्वरूप मानक के रूप में वर्गीकृत खातों में एक्सपोजर - पिछली छमाही के अंत में स्थिति (A)	(A) में से, छमाही के दौरान NPA में फिसला कुल ऋण	(A) में से, छमाही के दौरान बढ़े-खाते डाली गई राशि	(A) में से, छमाही के दौरान उधारकर्ताओं द्वारा भुगतान की गई राशि	समाधान योजना के क्रियान्वयन के फलस्वरूप मानक के रूप में वर्गीकृत खातों में एक्सपोजर - इस छमाही के अंत में स्थिति
व्यक्तिगत ऋण	841.42	5.40	-	120.52	770.33
कॉर्पोरेट व्यक्ति	-	-	-	-	-
जिनमें से MSME	-	-	-	-	-
अन्य	18.04	0.16	-	5.74	13.42
कुल	859.46	5.56	-	126.26	783.75

- h) 05 मई, 2021 को "समाधान ढाँचा - 2.0: व्यक्तियों और लघु व्यवसायों के Covid-19 संबंधित तनाव का समाधान" पर आरबीआई परिपत्र सं. DOR.STR.REC.11/21.04.048/2021-22 के खंड 22 के अनुसार संशोधन स्वीकृत और क्रियान्वित किए गए,
- उधारकर्ता खातों की संख्या : 375
 - ऐसे उधारकर्ताओं के प्रति बैंक का कुल एक्सपोज़र : ₹ 14.65 करोड़

5. एक्सपोज़र

a) रियल एस्टेट क्षेत्र में एक्सपोज़र

(राशि ₹ करोड़ में)

श्रेणी	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
i) प्रत्यक्ष एक्सपोज़र		
a) आवासीय बंधक	3740.64	3650.33
उपर्युक्त में से, प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिमों में शामिल करने योग्य व्यक्तिगत आवास ऋण	3415.15	3417.83
b) वाणिज्यिक रियल एस्टेट	27.00	28.77
c) बंधक-समर्थित प्रतिभूतियों (MBS) और अन्य प्रतिभूतिकृत एक्सपोज़र में निवेश		
i. आवासीय	-	-
ii. वाणिज्यिक रियल एस्टेट	-	-
ii) अप्रत्यक्ष एक्सपोज़र		
राष्ट्रीय आवास बैंक और आवास वित्त कंपनियों पर निधि आधारित और गैर-निधि आधारित एक्सपोज़र।	-	-
रियल एस्टेट क्षेत्र में कुल एक्सपोज़र	3767.64	3679.10

b) पूंजी बाजार में एक्सपोज़र

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
इक्विटी शेयरों, परिवर्तनीय बॉण्डों, परिवर्तनीय डिबेंचरों और इक्विटी-उन्मुख म्यूचुअल फंडों की इकाइयों में प्रत्यक्ष निवेश, जिनका कोष विशेष रूप से कॉर्पोरेट ऋण में निवेशित नहीं है	15.62	11.15

c) जोखिम श्रेणीवार देश एक्सपोज़र

(राशि ₹ करोड़ में)

जोखिम श्रेणी*	यथा 31 मार्च एक्सपोज़र (निवल) (चालू वर्ष)	यथा 31 मार्च धारित प्रावधान (चालू वर्ष)	यथा 31 मार्च एक्सपोज़र (निवल) (पिछला वर्ष)	यथा 31 मार्च धारित प्रावधान (पिछला वर्ष)
नगण्य	कोई देश एक्सपोज़र जोखिम नहीं			
कम				
मध्यम रूप से कम				
मध्यम				
मध्यम रूप से अधिक				
अधिक				
बहुत अधिक				
कुल				

d) असुरक्षित अग्रिम

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
बैंक के कुल असुरक्षित अग्रिम	168.80	185.06
उपर्युक्त में से, ऐसे अग्रिमों की राशि जिनके लिए अमूर्त प्रतिभूतियाँ जैसे अधिकारों, लाइसेंसों, प्राधिकार आदि पर प्रभार लिया गया है	-	-
ऐसी अमूर्त प्रतिभूतियों का अनुमानित मूल्य	-	-

e) समय-समय पर संशोधित आरबीआई परिपत्र सं. DBR.No.BP.BC.18/21.04.048/2018-19 दिनांक 1 जनवरी, 2019 के अनुसार पुनः संरचित MSME खाते

पुनर्संरचित खातों की संख्या	राशि (₹ मिलियन में)
1811	372.20

f) अंतर-समूह एक्सपोज़र

- i) अंतर-समूह एक्सपोज़र की कुल राशि : NIL
- ii) शीर्ष 20 अंतर-समूह एक्सपोज़र की कुल राशि : NIL
- iii) उधारकर्ताओं/ग्राहकों पर बैंक के कुल एक्सपोज़र के प्रति अंतर-समूह एक्सपोज़र का प्रतिशत : NIL
- iv) अंतर-समूह एक्सपोज़र पर सीमाओं के उल्लंघन और उस पर नियामकीय कार्रवाई का विवरण, यदि कोई हो। : NIL

6. जमा, अग्रिम, एक्सपोज़र और एनपीए की संकेंद्रण

a) जमा की संकेंद्रण

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
बीस सबसे बड़े जमाकर्ताओं की कुल जमा	2622.90	1942.88
बैंक की कुल जमा के प्रति बीस सबसे बड़े जमाकर्ताओं की जमा का प्रतिशत	8.07%	7.08%

b) अग्रिमों की संकेंद्रण

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं को कुल अग्रिम*	229.96	235.41
बैंक के कुल अग्रिमों के प्रति बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं को अग्रिमों का प्रतिशत	0.69%	0.85%

* ऋण एक्सपोज़र – स्वीकृत सीमाओं या बकाया, जो भी अधिक हो, के आधार पर परिकलित

c) एक्सपोज़र की संकेंद्रण

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं/ग्राहकों के प्रति कुल एक्सपोज़र	229.96	237.39
उधारकर्ताओं/ग्राहकों पर बैंक के कुल एक्सपोज़र के प्रति बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं/ग्राहकों के एक्सपोज़र का प्रतिशत	0.69%	0.86%

d) एनपीए की संकेन्द्रण

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
शीर्ष बीस एनपीए खातों के प्रति कुल एक्सपोज़र	7.87	7.30
कुल सकल एनपीए के प्रति बीस सबसे बड़े एनपीए एक्सपोज़र का प्रतिशत।	1.65%	1.46%

7. डेरिवेटिव

बैंक ने चालू और पिछले वर्षों में डेरिवेटिव में कोई लेनदेन नहीं किया है।

8. जमाकर्ता शिक्षा और जागरूकता निधि (DEA निधि) को अंतरण

आरबीआई द्वारा जारी दिशानिर्देशों के अनुसार, बैंक ऐसे किसी खाते की राशि, जो दस वर्ष की अवधि तक परिचालित नहीं हुई है, अथवा दस वर्ष से अधिक समय तक अनदावाकृत रही किसी जमा या किसी राशि को DEA निधि के खाते में अंतरित करता है।

DEA निधि को अंतरित राशियों का विवरण नीचे दिया गया है:

(राशि ₹ करोड़ में)

क्र.सं.	विवरण	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
i)	DEA निधि को अंतरित राशियों का प्रारंभिक शेष	113.56	104.63
ii)	जोड़ें: वर्ष के दौरान DEA निधि को अंतरित राशियाँ	21.17	15.65
iii)	घटाएँ: दावों के प्रति DEA निधि द्वारा प्रतिपूर्ति की गई राशियाँ	16.85	6.72
iv)	DEA निधि को अंतरित राशियों का अंतिम शेष	117.88	113.56

DEA निधि को अंतरित राशि का अंतिम शेष, जैसा ऊपर प्रकट किया गया है, 'अनुसूची 12 - आकस्मिक देयताएँ - अनदावाकृत जमा' के अंतर्गत शामिल है।

9. शिकायतों का प्रकटीकरण

a) ग्राहकों से और लोकपाल के कार्यालयों से बैंक को प्राप्त शिकायतों पर सारांश जानकारी

क्र.सं.	विवरण	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
	बैंक को अपने ग्राहकों से प्राप्त शिकायतें		
1.	वर्ष के प्रारंभ में लंबित शिकायतों की संख्या	2	1
2.	वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतों की संख्या	1008	1447
3.	वर्ष के दौरान निपटाई गई शिकायतों की संख्या	1010	1446
3.1	जिनमें से, बैंक द्वारा अस्वीकृत शिकायतों की संख्या	-	-
4.	वर्ष के अंत में लंबित शिकायतों की संख्या	-	2
	लोकपाल कार्यालय से बैंक को प्राप्त अनुरक्षणीय शिकायतें		
5.	लोकपाल कार्यालय से बैंक को प्राप्त अनुरक्षणीय शिकायतों की संख्या	165	123
5.1.	5 में से, लोकपाल कार्यालय द्वारा बैंक के पक्ष में हल की गई शिकायतों की संख्या	156	123
5.2.	5 में से, लोकपाल कार्यालय द्वारा जारी सुलह/मध्यस्थता/सलाह के माध्यम से हल की गई शिकायतों की संख्या	9	-
5.3.	5 में से, लोकपाल कार्यालय द्वारा बैंक के विरुद्ध अधिनिर्णय पारित किए जाने के बाद हल की गई शिकायतों की संख्या	-	-
6.	निर्धारित समय के भीतर लागू न किए गए अधिनिर्णयों की संख्या (अपील किए गए अधिनिर्णयों को छोड़कर)	-	-

नोट: अनुरक्षणीय शिकायतें उन शिकायतों को संदर्भित करती हैं जो एकीकृत लोकपाल योजना, 2021 (पूर्व में बैंकिंग लोकपाल योजना, 2006) में विशेष रूप से उल्लिखित आधारों पर हों और योजना के दायरे में आती हों।

b) ग्राहकों से बैंक को प्राप्त शिकायतों के शीर्ष पाँच आधार

शिकायतों के आधार, (अर्थात् शिकायतें जिनसे संबंधित हैं)	वर्ष के प्रारंभ में लंबित शिकायतों की संख्या	वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतों की संख्या	पिछले वर्ष की तुलना में प्राप्त शिकायतों की संख्या में % वृद्धि/कमी	वर्ष के अंत में लंबित शिकायतों की संख्या	5 में से, 30 दिनों से अधिक लंबित शिकायतों की संख्या
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
चालू वर्ष					
ATM/UPI	-	56	(78.95)	-	-
अन्य					
a. GoK, GoI, प्रायोजक बैंक/नाबार्ड आदि।	-	434	(12.68)	-	-
b. सामान्य शिकायतें / CPGRAMS/PGRS/ ऋण/अन्य	2	518	(24.27)	-	-
कुल	2	1008	(30.34)	-	-
पिछला वर्ष					
ATM/UPI	-	266	(13.92)		-
अन्य					
a. GoK, GoI, प्रायोजक बैंक/नाबार्ड आदि।	-	497	54.83		-
b. सामान्य शिकायतें / CPGRAMS/PGRS/ ऋण/अन्य	1	684	12.69	2	-
कुल	1	1447	(16.98)	2	-

10. भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा अधिरोपित दंडों का प्रकटीकरण

आरबीआई ने निम्नलिखित मामलों में कुल Rs.36182/- का दंड अधिरोपित किया है

क्र.सं.	दंड का विवरण	दंड भुगतान की तिथि	दंड की राशि
1	UPI में उच्च तकनीकी अस्वीकृतियाँ	29.11.2025	10000
2	CDRF मामला — ATM शुल्क वसूलने का जहाँ ग्राहक को ATM कार्ड की सुपुर्दगी को प्रमाणित करने के लिए कोई अभिलेख नहीं थे।	25.10.2025	26182

11. अन्य प्रकटीकरण

a) कारोबार अनुपात

विवरण	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
i) कार्यशील निधियों के प्रतिशत के रूप में ब्याज आय	8.08	8.08
ii) कार्यशील निधियों के प्रतिशत के रूप में गैर-ब्याज आय	1.79	1.53
iii) जमा की लागत	5.50	5.31
iv) निवल ब्याज मार्जिन	3.35	3.46
v) कार्यशील निधियों के प्रतिशत के रूप में परिचालन लाभ	2.27	1.22
vi) आस्तियों पर प्रतिफल@	1.88	0.89
vii) प्रति कर्मचारी लाभ (₹ लाख में)	19.58	8.12
viii) प्रति कर्मचारी कारोबार (जमा एवं अग्रिम) (₹ लाख में)	1635.87	1411.90

₹ - औसत कार्यशील निधियाँ बैंक की कुल आस्तियों के प्रत्येक पखवाड़े के अंतिम दिन के पाक्षिक बकाया आँकड़े के आधार पर निकाली गई हैं।

@ - "आस्तियों पर प्रतिफल" कुल आस्तियों के औसत के संदर्भ में होगा

b) बैंकाशयोरेंस कारोबार

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
बीमा ब्रोकिंग, एजेंसी और बैंकाशयोरेंस कारोबार के संबंध में अर्जित शुल्क/दलाली	6.23	6.15

c) विपणन और वितरण

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
विपणन और वितरण कार्य के संबंध में प्राप्त शुल्क/पारिश्रमिक (बैंकाशयोरेंस कारोबार को छोड़कर)	-	-

d) प्राथमिकता क्षेत्र ऋण प्रमाणपत्र (PSLC) के संबंध में प्रकटीकरण

वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान कृषि तथा लघु एवं सीमांत किसान श्रेणी के अंतर्गत प्राथमिकता क्षेत्र ऋण प्रमाणपत्रों (PSLC) की बिक्री से उत्पन्न आय, जो अनुसूची 14.V – विविध आय में शामिल है, ₹342.69 करोड़ है (पिछला वर्ष: ₹226.60 करोड़), जिसका विवरण नीचे दिया गया है:

i) जारी किए गए PSLC:

क्र.सं.	इकाइयों की संख्या	राशि (₹ करोड़)	श्रेणी	जारी करने की तिथि	प्रीमियम (%)	आय (₹ करोड़)
1	13180	3295	SMF	06-05-2025	2.75	90.61
2	6820	1705	SMF	06-05-2025	2.75	46.89
3	2000	500	SMF	29-05-2025	2.7	13.50
4	400	100	SMF	04-06-2025	2.72	2.72
5	400	100	SMF	04-06-2025	2.72	2.72
6	800	200	SMF	04-06-2025	2.73	5.46
7	2000	500	SMF	04-06-2025	2.73	13.65
8	2000	500	SMF	04-06-2025	2.73	13.65
9	800	200	SMF	06-06-2025	2.73	5.46
10	2000	500	SMF	06-06-2025	2.74	13.70
11	400	100	SMF	06-06-2025	2.74	2.74
12	400	100	SMF	06-06-2025	2.74	2.74
13	1200	300	SMF	10-06-2025	2.75	8.25
14	790	197.5	SMF	10-06-2025	2.75	5.43
15	10	2.5	SMF	10-06-2025	2.75	0.07
16	1080	270	SMF	12-06-2025	2.75	7.43
17	920	230	SMF	12-06-2025	2.75	6.33
18	2000	500	SMF	12-06-2025	2.75	13.75
19	2000	500	SMF	24-06-2025	3.2	16.00
20	2000	500	SMF	25-06-2025	3.2	16.00
21	2000	500	SMF	26-06-2025	3.3	16.50
22	800	200	SMF	26-06-2025	3.31	6.62
23	800	200	SMF	26-06-2025	3.31	6.62
24	800	200	SMF	26-06-2025	3.33	6.66
25	800	200	SMF	27-06-2025	3.2	6.40
26	800	200	SMF	27-06-2025	3.2	6.40
27	800	200	SMF	30-06-2025	3.2	6.40

ii) खरीदे गए PSLC:

Nil

e) प्रावधान एवं आकस्मिकताएँ

(राशि ₹ करोड़ में)

लाभ-हानि खाते में नामे किया गया प्रावधान	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
i) NPI के लिए प्रावधान	-	-
ii) एनपीए के प्रति प्रावधान	(14.13)	(11.16)
iii) अन्य प्रावधान एवं आकस्मिकताएँ (विवरण सहित)		
• मानक आस्तियों के लिए प्रावधान	(86.61)	12.43
• धोखाधड़ी के लिए प्रावधान	0.35	1.53
कुल	(100.39)	2.80
iv) आय-कर के प्रति किया गया प्रावधान		
• चालू वर्ष का आय-कर	241.44	82.33
• पिछले वर्षों का आय-कर		
• आस्थगित कर	22.32	30.36

f) DICGC बीमा प्रीमियम का भुगतान

(राशि ₹ करोड़ में)

क्र.सं.	विवरण	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
i)	DICGC बीमा प्रीमियम का भुगतान	33.19	29.64
ii)	DICGC प्रीमियम भुगतान में बकाया	-	-

12. लेखांकन मानक 5 — अवधि हेतु निवल लाभ/हानि, पूर्व अवधि मर्दे एवं लेखांकन नीतियों में परिवर्तन

अवधि हेतु निवल लाभ में निम्नलिखित घटक सम्मिलित हैं:

- (क) सामान्य गतिविधियों से लाभ या हानि: 776.22 करोड़ (लाभ) (पिछला वर्ष 312.89 करोड़);
 (ख) पूर्व अवधि आय — शून्य;
 (ग) पूर्व अवधि व्यय — शून्य।

13. लेखांकन मानक 15 — कर्मचारी लाभ

13.1 सेवानिवृत्ति लाभ — नई पेंशन योजना:

27 अप्रैल 2010 के उद्योग-स्तरीय समझौते के अनुसार, जो कर्मचारी 1 अप्रैल 2010 को या उसके पश्चात बैंक की सेवा में सम्मिलित हुए, वे विद्यमान पेंशन योजना के पात्र नहीं हैं, जबकि वे केंद्र सरकार के कर्मचारियों हेतु शुरू की गई नई पेंशन योजना के अनुरूप परिभाषित अंशदायी पेंशन योजना (DCPS) के पात्र होंगे। कर्मचारी अपने मूल वेतन एवं महंगाई भत्ते का 10% DCPS की ओर अंशदान करेगा तथा बैंक भी समतुल्य अंशदान करेगा। 1 अप्रैल 2010 को या उसके पश्चात सम्मिलित होने वाले कर्मचारियों हेतु कोई पृथक भविष्य निधि नहीं है। वित्त मंत्रालय, भारत सरकार के वित्तीय सेवा विभाग के दिनांक 01.03.2025 के पत्र के परिणामस्वरूप, NPS में नियुक्ता अंशदान 11.11.2020 से प्रभावी रूप से 10% से बढ़ाकर 14% कर दिया गया है। चालू वर्ष में अनुसूची 16 में "कर्मचारियों को भुगतान एवं उनके लिए प्रावधान" शीर्ष के अंतर्गत 40 करोड़ रुपये (पिछला वर्ष 34.64 करोड़ रुपये) व्यय के रूप में दर्शाए गए हैं।

13.2 अन्य सेवानिवृत्ति लाभ

बैंक ने कर्मचारी लाभों की ओर लाभ-हानि लेखा में राशियाँ मान्य की हैं।

विवरण	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
पेंशन	72.85	152.02
ग्रेज्युटी	14.04	40.95
विशेषाधिकार/बीमारी/आकस्मिक अवकाश की अनुपस्थिति के लिए क्षतिपूर्ति	11.17	1.45

पेंशन, उपदान एवं अवकाश के कारण कर्मचारी लाभ ICAI द्वारा जारी लेखांकन मानक 15 के अनुसार बीमांकिक मूल्यांकन पर अभिनिश्चित किए गए हैं।

13.3 दायित्वों के वर्तमान मूल्य और बैंक के अंशदानों को निर्धारित करने के लिए ग्रेच्युटी, विशेषाधिकार अवकाश और पेंशन के संबंध में बीमांकिक अनुमान विभिन्न मापदंडों को निर्धारित करके बनाए गए हैं:

- ICAI द्वारा जारी लेखांकन मानक 15 (संशोधित) में उल्लिखित मुद्रास्फीति, वरिष्ठता, पदोन्नति और अन्य कारकों को ध्यान में रखते हुए वेतन वृद्धि।
- पिछले अनुभव और अपेक्षित भविष्य के अनुभव के संदर्भ में अपव्यय दर, जिसमें मृत्यु के अलावा सभी प्रकार की निकासी शामिल है, परंतु विकलांगता के कारण होने वाली निकासी सम्मिलित है।

a) बीमांकिक अनुमान:

विवरण	ग्रेच्युटी 2025-26	ग्रेच्युटी 2024-25	विशेषाधिकार अवकाश 2025-26	विशेषाधिकार अवकाश 2024-25	पेंशन 2025-26	पेंशन 2024-25
बढ़ा दर	7.45%	7.11%	7.45%	7.11%	6.69%	7.11%
आस्तियों पर अपेक्षित प्रतिफल	7.45%	7.11%	7.45%	7.11%	6.69%	7.11%
वेतन वृद्धि	6%	6%	6%	6%	6%	6%
अपव्यय दर	1%	1%	1%	1%	1%	1%
मृत्यु-दर	IIAM 2012-15 ULTIMATE	IALM 2012-15 ULTIMATE	IIAM 2012-15 ULTIMATE	IALM 2012-15 ULTIMATE	IIAM 2012-15 ULTIMATE	IALM 2012-15 ULTIMATE

b) 31 मार्च 2026 को समाप्त वर्ष के दौरान दायित्व में परिवर्तन:

(₹ लाख में)

विवरण	ग्रेच्युटी		विशेषाधिकार अवकाश	
	2025-26	2024-25	2025-26	2024-25
वर्ष के आरंभ में दायित्व का वर्तमान मूल्य	18649.55	14928.77	14289.48	11038.39
ब्याज लागत	1303.24	989.60	1010.62	734.07
वर्तमान सेवा लागत	1293.63	1264.19	3187.29	3170.60
वर्ष के दौरान भुगतान किए गए लाभ	(2312.93)	(2020.81)	(1448.34)	(1427.95)
दायित्वों पर बीमांकिक लाभ / हानि	(349.07)	3487.80	(2440.84)	774.37
वर्ष के अंत में दायित्व का वर्तमान मूल्य	18584.42	18649.55	14598.21	14289.48

c) 31 मार्च 2026 को समाप्त वर्ष के लिए योजना आस्तियों के उचित मूल्य में परिवर्तन:

(₹ लाख में)

विवरण	ग्रेच्युटी		विशेषाधिकार अवकाश	
	2025-26	2024-25	2025-26	2024-25
वर्ष के आरंभ में योजना आस्तियों का उचित मूल्य	14589.79	13154.11	14144.40	14507.31
योजना आस्तियों पर अपेक्षित प्रतिफल	1086.94	935.25	1053.76	1031.47
वर्ष के दौरान किए गए प्रभारों का निवल अंशदान	4060	2530.10	145	0.00
वर्ष के दौरान भुगतान किए गए लाभ	(2312.92)	(2020.81)	(1448.34)	(1427.95)
बीमांकिक लाभ / हानि	90.67	(8.86)	(141.45)	33.57
वर्ष के अंत में योजना आस्तियों का उचित मूल्य	17514.48	14589.79	13753.37	14144.40

व) निधीयन स्थिति:

(₹ लाख में)

विवरण	ग्रेज्युटी		विशेषाधिकार अवकाश	
	2025-26	2024-25	2025-26	2024-25
परिभाषित लाभ दायित्व का वर्तमान मूल्य	18584.42	18649.55	14598.21	14289.48
योजना आस्तियों का उचित मूल्य	17514.48	14589.79	13753.37	14144.40
निधीयन स्थिति [अधिशेष / (घाटा)]	(1069.94)	(4059.76)	(844.84)	(145.08)
बहियों में किया गया प्रावधान	1069.94	4059.76	844.84	145.08

उपर्युक्त वर्ष के लिए यह जानकारी एक बीमांकक द्वारा प्रमाणित है और लेखा परीक्षक द्वारा उस पर विश्वास किया गया है।

13.4 पेंशन

a) 31 मार्च 2026 को समाप्त वर्ष के दौरान दायित्व में परिवर्तन

(₹ लाख में)

विवरण	2025-26	2024-25
वर्ष के आरंभ में दायित्व का वर्तमान मूल्य	132556.08	120367.87
ब्याज लागत	8406.4	8085.91
वर्तमान सेवा लागत	4187.76	4844.53
वर्ष के दौरान भुगतान किए गए लाभ	(13799.93)	(13284.00)
दायित्वों पर बीमांकिक लाभ / हानि	3307.5	12541.77
वर्ष के अंत में दायित्व का वर्तमान मूल्य	134657.81	132556.08

b) 31 मार्च 2026 को समाप्त वर्ष के लिए योजना आस्तियों के उचित मूल्य में परिवर्तन

(₹ लाख में)

विवरण	2025-26	2024-25
वर्ष के आरंभ में योजना आस्तियों का उचित मूल्य *	118157.07	113322.81
योजना आस्तियों पर अपेक्षित प्रतिफल	7904.71	8057.25
वर्ष के दौरान किए गए प्रभारों का निवल अंशदान	8597.03	9932.94
वर्ष के दौरान भुगतान किए गए लाभ	(13799.93)	(13284.00)
बीमांकिक लाभ / हानि	7006.02	128.07
वर्ष के अंत में योजना आस्तियों का उचित मूल्य *	127864.90	118157.07

*इसमें पेंशन योजना (01.04.2018) के कार्यान्वयन से पूर्व किए गए पेंशन निधि अंशदान में से EPFO द्वारा रखे गए ₹ 4508 लाख शामिल हैं।

c) निधीयन स्थिति:

(₹ लाख में)

विवरण	2025-26	2024-25
परिभाषित लाभ दायित्व का वर्तमान मूल्य	134657.81	132556.08
योजना आस्तियों का उचित मूल्य	127864.90	118157.07
निधीयन स्थिति [अधिशेष / (घाटा)]	(6792.91)	(14399.01)
बहियों में किया गया प्रावधान	6792.91	14399.01
गैर-परिशोधित प्रारंभिक देयता	-	-

उपर्युक्त जानकारी एक बीमांकक द्वारा प्रमाणित है और लेखा परीक्षक द्वारा उस पर विश्वास किया गया है।

13.5 वर्ष के अंत में (निवल आस्ति)/देयता:

a) ग्रेज्युटी

(₹ लाख में)

विवरण	31-03-2026	31-03-2025	31-03-2024	31-03-2023
वर्ष के अंत में दायित्व का वर्तमान मूल्य	18584.42	18649.55	14928.77	14658.81
वर्ष के अंत में योजना आस्तियों का उचित मूल्य	17514.48	14589.79	13154.11	12994.98
(निवल आस्ति)/देयता	1069.94	4059.76	1774.66	1663.83

b) पेंशन

(₹ लाख में)

विवरण	31-03-2026	31-03-2025	31-03-2024	31-03-2023
वर्ष के अंत में दायित्व का वर्तमान मूल्य	134657.81	132556.08	120367.87	1,16,471.07
वर्ष के अंत में योजना आस्तियों का उचित मूल्य	127864.90	118157.07	113322.82	1,08,512.81
(निवल आस्ति)/देयता	6792.91	14399.010	7045.05	7,958.25

उपर्युक्त जानकारी एक बीमांकक द्वारा प्रमाणित है और लेखा परीक्षक द्वारा उस पर विश्वास किया गया है।

13.6 स्थानापन्न वेतन (Officiating Pay)

01.11.2022 से प्रभावी 12वें द्विपक्षीय समझौते/9वें संयुक्त नोट के आधार पर, क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों को ऐसे अधिकारियों/कर्मचारियों को, जिन्हें एक समय में 4 दिन से कम नहीं या कैलेंडर माह के दौरान कुल मिलाकर 4 दिन से कम नहीं की अवधि हेतु उच्चतर वेतनमान के पद पर स्थानापन्न करना अपेक्षित होता है, ऐसे अधिकारी/कर्मचारी के मूल वेतन के 15% के बराबर राशि पर “स्थानापन्न वेतन” का भुगतान करना अपेक्षित है। बैंक के प्रबंधन का मत है कि उसके अधिकारियों की शाखाओं में पदस्थापना स्थायी प्रकृति की है तथा उच्च-श्रेणी की शाखा में स्थायी आधार पर पदस्थापित अधिकारी को स्थानापन्न वेतन देय नहीं है।

बैंक ने दिनांक 03.12.2025 के पत्र द्वारा NABARD से अपने कर्मचारियों को स्थानापन्न वेतन के भुगतान की प्रयोज्यता के संबंध में स्पष्टीकरण माँगा है, जो लंबित है। अत्यधिक सावधानी के विषय के रूप में, बैंक ने वर्ष 2024-25 एवं 2025-26 हेतु स्थानापन्न वेतन की ओर 25 करोड़ का प्रावधान किया है।

13.7 श्रम एवं रोजगार मंत्रालय द्वारा जारी अधिसूचना के अनुसरण में, वेतन संहिता, 2019, सामाजिक सुरक्षा संहिता, 2020, औद्योगिक संबंध संहिता, 2020, तथा व्यावसायिक सुरक्षा, स्वास्थ्य एवं कार्य-दशा संहिता, 2020 (सामूहिक रूप से “नई श्रम संहिताएँ”) 21 नवंबर 2025 से प्रभावी हो गई हैं। बैंक ने वेतन की परिभाषा के अनुसार अपने कर्मचारी लाभ दायित्वों का आकलन किया है तथा वर्तमान वेतन-भुगतान संरचना नई श्रम संहिता के अंतर्गत अपेक्षाओं को पर्याप्त रूप से आच्छादित करती है। तदनुसार, 31 मार्च 2026 को लेखों में कोई अतिरिक्त प्रावधान नहीं किया गया है। बैंक नई श्रम संहिताओं के क्रियान्वयन से संबंधित घटनाक्रमों की निगरानी जारी रखता है।

14. लेखांकन मानक 17 खंड रिपोर्टिंग (Segment Reporting)

लक्षित ग्राहक प्रोफाइल, उत्पाद एवं सेवाओं की प्रकृति, भिन्न जोखिमों एवं प्रतिफलों, संगठन संरचना तथा आंतरिक व्यवसाय रिपोर्टिंग प्रणाली को ध्यान में रखते हुए व्यवसाय खंड पहचाने एवं रिपोर्ट किए गए हैं। बैंक निम्नलिखित व्यवसाय खंडों में परिचालन करता है:

(क) कोषागार (Treasury): कोषागार खंड में मुख्यतः बैंक के निवेश पोर्टफोलियो पर ब्याज अर्जन तथा निवेश परिचालनों पर लाभ या हानि सम्मिलित हैं।

(ख) खुदरा बैंकिंग (Retail Banking): खुदरा बैंकिंग खंड गैर-कॉर्पोरेट ग्राहकों को ऋण प्रदान करता है; इस खंड के राजस्व में गैर-कॉर्पोरेट ग्राहकों को दिए गए ऋणों पर अर्जित ब्याज तथा अन्य बैंकिंग सेवाओं से अर्जित प्रभार/शुल्क सम्मिलित हैं।

(ग) अन्य बैंकिंग परिचालन: इस खंड में डेबिट कार्ड, तृतीय पक्ष उत्पाद वितरण जैसी पैरा-बैंकिंग गतिविधियों से आय तथा संबंधित लागतें सम्मिलित हैं।

भाग A: व्यावसायिक खंड

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	ट्रेजरी		कॉर्पोरेट / थोक बैंकिंग		खुदरा बैंकिंग		अन्य बैंकिंग व्यवसाय		कुल	
	2025-26	2024-25	2025-26	2024-25	2025-26	2024-25	2025-26	2024-25	2025-26	2024-25
राजस्व	650.80	568.84	-	-	3430.50	2799.85	6.57	6.15	4087.87	3374.84
परिणाम	177.24	191.36	-	-	886.07	251.36	4.55	3.48	1067.86	446.20
अनाबंटित व्यय (निवल)									27.89	20.61
परिचालन लाभ									1039.97	425.59
आय-कर									263.76	112.69
असाधारण लाभ / हानि										
निवल लाभ									776.22	312.89
अन्य जानकारी:										
खंड आस्तियाँ	9385.09	8738.90			34569.47	28293.35			43954.56	37032.26
अनाबंटित आस्तियाँ									573.97	322.63
कुल आस्तियाँ									44528.53	37354.89
खंड देयताएँ	8761.20	8176.48			32274.85	26469.63			41036.05	34646.11
अनाबंटित देयताएँ									3492.48	2708.78
कुल देयताएँ									44528.53	37354.89

भाग B- भौगोलिक खंड

चूंकि बैंक केवल एक भौगोलिक खंड, केरल राज्य में परिचालन कर रहा है, इसलिए भौगोलिक खंडों के संबंध में कोई प्रकटीकरण नहीं किया गया है।

खंड जानकारी आंतरिक रिपोर्टिंग प्रयोजनों के लिए उपलब्ध MIS के अनुसार प्रदान की गई है, जिसमें कुछ अनुमान/धारणाएँ शामिल हैं। उपर्युक्त जानकारी को संकलित और रिपोर्ट करने में अपनाई गई कार्यप्रणाली पर लेखा परीक्षकों द्वारा विश्वास किया गया है।

15. लेखांकन मानक 18- संबंधित पक्ष प्रकटीकरण

संबंधित पक्षों के नाम और बैंक के साथ उनका संबंध

15.1. प्रमुख प्रबंधकीय कार्मिक

- श्रीमती विमला विजयभास्कर, अध्यक्ष (29-04-2024 से)
- श्री जयप्रकाश सी, अध्यक्ष (07-12-2020 - 25-04-2024)

15.2. समूह इकाइयाँ

1. केनरा बैंक - प्रायोजक बैंक
2. कैन बैंक कंप्यूटर सर्विसेज लिमिटेड - प्रायोजक बैंक की सहायक कंपनी
3. केनरा एचएसबीसी लाइफ इंश्योरेंस - प्रायोजक बैंक की सहायक कंपनी
4. केनरा रोबेको एसेट मैनेजमेंट कंपनी लिमिटेड - प्रायोजक बैंक की सहायक कंपनी

15.3. भुगतान किया गया सकल पारिश्रमिक

(₹ लाख में)

नाम	पदनाम	2025-26	2024-25
श्रीमती विमला विजयभास्कर	अध्यक्ष	35.36	36.08
श्री जयप्रकाश सी	अध्यक्ष	-	3.37

प्रमुख प्रबंधन कार्मिक और प्रमुख प्रबंधन कार्मिक के रिश्तेदारों के साथ बैंकर-ग्राहक संबंध की प्रकृति के लेन-देन का प्रकटीकरण नहीं किया गया है।

15.4. समूह इकाइयों के साथ लेन-देन

(₹ लाख में)

क्र. सं.	लेन-देन की प्रकृति	समूह इकाई का नाम	व्यय/भुगतान		आय/प्राप्तियाँ		बकाया आस्तियाँ		बकाया देयताएँ	
			चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
1	सेवाओं का प्रदान	केनरा बैंक	223.75	248.14	-	-	-	-	-	-
2	सेवाओं का प्रदान	कैन बैंक कंप्यूटर सर्विसेज लिमिटेड	-	-	-	-	-	-	-	-
3	सेवाओं का प्रदान	केनरा एचएसबीसी लाइफ इंश्योरेंस	-	-	289.77	245.94	-	-	-	-
4	प्राप्त लाभांश	केनरा बैंक	-	-		0.57	-	-	-	-
5	सावधि जमा	केनरा बैंक	-	-	-	-	61.14	58.62	-	-
6	चालू खाता	केनरा बैंक	-	-	-	-	7932.20	4061.01	-	-
7	निवेश	केनरा रोबेको एएमसी	-	-	-	-	3574.82	1714.91	-	-
8	निवेश	केनरा बैंक	-	-	-	-	-	-	-	-

16. लेखांकन मानक 20 - प्रति शेयर अर्जन।

प्रति इक्विटी शेयर मूल और तनुकृत अर्जन की गणना लेखांकन मानक 20, “प्रति शेयर अर्जन” के अनुसार नीचे दी गई है।

क्र.सं.	विवरण	2025-26	2024-25
A	इक्विटी शेयरधारकों के लिए वर्ष हेतु निवल लाभ (₹ 000)	77,62,156	31,28,927
B	इक्विटी शेयरों की संख्या	76,65,04,212	76,65,04,212
C	इक्विटी शेयरों की भारित औसत संख्या (संभावित इक्विटी शेयरों को छोड़कर)	76,65,04,212	69,59,89,016
D	इक्विटी शेयरों की भारित औसत संख्या (संभावित इक्विटी शेयरों सहित)	76,65,04,212	69,59,89,016
E	प्रति शेयर मूल अर्जन (₹)	10.13	4.50
F	प्रति शेयर तनुकृत अर्जन (₹)	10.13	4.50
G	प्रति शेयर सांकेतिक मूल्य (₹)	10	10

17. आस्थगित कर।

बैंक ने आस्थगित कर आस्ति/देयताएँ (DTA / DTL) को निम्नानुसार मान्यता दी है:

(₹ लाख में)

विवरण	31 मार्च, 2026	31 मार्च, 2025
आस्थगित कर आस्ति (A)		
ऋणों/निवेशों/अन्य के लिए प्रावधान	9532.97	11712.74
कर्मचारी लाभों के प्रावधान के समय अंतर पर	629.20	-
स्थायी आस्ति: स्थायी आस्ति के बही शेष और कर शेष के बीच अंतर पर	-	-
कुल (A)	10162.17	11712.74
आस्थगित कर देयताएँ (B)		
आय-कर अधिनियम की धारा 36(1)(viii) के अंतर्गत सृजित विशेष आरक्षित निधि	2110.50	1553.12
स्थायी आस्ति: स्थायी आस्ति के बही शेष और कर शेष के बीच अंतर पर	214.70	90.63
कुल (B)	2325.20	1643.75
आस्थगित कर आस्ति (निवल) (A-B)	7836.97	10068.99

18. लेखांकन मानक 28 आस्तियों की हानि

प्रबंधन की राय में, 31.03.2026 को बैंक की अचल आस्तियों की किसी सारवान सीमा तक कोई हानि-क्षति नहीं है जिसके लिए ICAI द्वारा जारी लेखांकन मानक 28 के अनुसार मान्यता अपेक्षित हो।

19. बैंक ने निवेश उतार-चढ़ाव प्रारक्षित (IFR) से 22.92 करोड़ लाभ-हानि लेखा में अंतरित किया है, जो RBI मानदंडों के अनुसार कर हेतु समायोजन एवं सांविधिक प्रारक्षित में अंतरण के पश्चात AFS एवं HFT श्रेणी के निवेश में बाज़ार-अनुरूप अंकन हानि हेतु प्रावधान के समतुल्य राशि है। बैंक की निवेश नीति के आधार पर, बैंक को अपने HFT एवं AFS निवेश पोर्टफोलियो का 5% IFR बनाए रखना अपेक्षित है। तदनुसार, प्रारक्षित को निर्धारित न्यूनतम तक बढ़ाने हेतु अंतर राशि प्रारक्षित में विनियोजित की गई है। अतः वर्ष के दौरान प्रारक्षित में निवल वृद्धि 26.15 करोड़ है।

20. प्रशिक्षण निधि एवं प्रौद्योगिकी निधि

वित्तीय वर्ष 2023-24 से, बैंक ने प्रौद्योगिकी उन्नयन एवं स्टाफ प्रशिक्षण आवश्यकताओं के समर्थन हेतु संसाधन संचित करने के लिए एक प्रौद्योगिकी विकास निधि तथा एक प्रशिक्षण निधि स्थापित की थी।

उक्त निधि को CRAR की गणना हेतु टियर II पूँजी के भाग के रूप में माना गया है।

21. भवन निर्माण निधि

बैंक ने अपनी प्रशासनिक एवं प्रशिक्षण अवसंरचना सुविधा स्थापित करने हेतु अथानी, एर्णाकुलम में एक बैंक द्वारा संचालित SARFAESI नीलामी के माध्यम से भूमि अर्जित की है। वर्ष के दौरान, बैंक ने इस प्रयोजन हेतु प्रारक्षित के रूप में सुविधा के निर्माण की अनुमानित लागत के 50% के बराबर 20 करोड़ रुपये की राशि “भवन निर्माण निधि” में विनियोजित की है।

उक्त निधि को CRAR की गणना हेतु टियर II पूँजी के भाग के रूप में माना गया है।

22. HTM से AFS में अंतरित प्रतिभूतियाँ

वित्तीय वर्ष के दौरान HTM से AFS श्रेणी में अंतरित प्रतिभूतियों का कुल बही मूल्य 652.58 करोड़ है। इस लेन-देन हेतु कोई बाज़ार-अनुरूप अंकन (MTM) हानि नहीं हुई है।

ख: अन्य प्रकटीकरण

1. अंतर-शाखा लेन-देन

अंतर-शाखा एवं अंतर-कार्यालय खातों, SA-आस्थगन, SL-आस्थगन सहित विभिन्न अन्य खातों का मिलान CBS (कोर बैंकिंग समाधान) प्लेटफ़ॉर्म में एक सतत एवं प्रणाली-आधारित प्रक्रिया है।

2. धोखाधड़ी, सेंधमारी एवं दुर्विनियोजन

(i) DBS विंग

पूर्ववर्ती वर्ष के दौरान, बैंक ने बैंक के एक कर्मचारी द्वारा 1.48 करोड़ रुपये की राशि के दुर्विनियोजन के माध्यम से धोखाधड़ी की घटना की पहचान की, जिसमें बैंक द्वारा प्राप्त विभिन्न कमीशन आय तथा ग्राहकों को दी जाने वाली सब्सिडी में से निधियों का धोखाधड़ीपूर्वक दुर्विनियोजन किया गया। बैंक द्वारा उक्त कर्मचारी के विरुद्ध विधिक कार्रवाई आरंभ की गई है तथा वह प्रगति पर है। ग्राहकों को दी जाने वाली सब्सिडी में से 0.87 करोड़ रुपये पहले ही वास्तविक लाभार्थियों को भुगतान किए जा चुके हैं तथा इस प्रकार भुगतान की गई राशि विविध आस्ति के अंतर्गत सम्मिलित की गई है। राशि की वसूली लंबित रहते, इस संबंध में लेखा-बहियों में आवश्यक प्रावधान किया गया है।

(ii) तझे चोव्वा (Thazhe Chovva)

पूर्ववर्ती वर्ष के दौरान, बैंक ने बैंक की तझे चोव्वा शाखा में एक कर्मचारी से संबंधित धोखाधड़ी की पहचान की, जिसमें कुल 1388.40 ग्राम (निवल भार 1354.90 ग्राम) के 17 पैकेट सोने को नकली आभूषणों से बदल दिया गया। बैंक ने ऋण बकाया घटाकर सोने के मूल्य के बराबर 64.81 लाख रुपये के उधारकर्ताओं के एक भाग का निपटान किया है तथा इसे विविध आस्तियों के अंतर्गत सम्मिलित किया गया है। विधिक कार्रवाई पहले ही आरंभ की जा चुकी है। वर्ष के दौरान, बैंक ने अभी तक बंद न किए गए ऋण खातों से संबंधित 12.05.2025 को सोने के मूल्यांकित मूल्य (मेकिंग प्रभार एवं GST सहित) की ओर 34.20 लाख रुपये का अतिरिक्त प्रावधान किया है।

(iii) पेरिया बाज़ार शाखा

पूर्ववर्ती वर्षों में, तत्कालीन नॉर्थ मालाबार ग्रामीण बैंक की पेरिया बाज़ार शाखा में 6.74 लाख रुपये तथा 32.61 किलोग्राम वज़न के सोने के आभूषणों की सेंधमारी हुई थी। उपर्युक्त में से बैंक ने प्रथम श्रेणी मजिस्ट्रेट न्यायालय, होसदुर्ग के माध्यम से ₹10 लाख वसूल किए हैं। बैंक ने ₹522.65 लाख की कुल हानि के विरुद्ध ₹258.96 लाख का बीमा दावा प्राप्त किया था तथा शेष पूर्ववर्ती वर्षों में प्रभारित किया गया था। अभियुक्त से जब्त किए गए 11548 ग्राम सोने की वसूली हेतु अभी भी प्रयास जारी हैं।

(iv) चेलेम्बा शाखा

31 मार्च 2008 को समाप्त वर्ष के दौरान बैंक की चेलेम्बा शाखा (तत्कालीन साउथ मलबार ग्रामीण बैंक) में हुई एक सेंधमारी के

फलस्वरूप, 77 किग्रा 183 ग्राम (निवल भार) वजन के सोने के आभूषण और 24.94 लाख की नकदी हानि के रूप में पहचानी गई तथा 3341 उधारकर्ता खातों, जिनके प्रतिभूति के रूप में बैंक के पास गिरवी रखे आभूषण उपरोक्तानुसार खो गए थे, के पूर्ण और अंतिम निपटान के प्रति 10.23 करोड़ (बकाया ऋण देयताओं सहित) देय के रूप में निर्धारित किया गया। उपरोक्त के प्रति, तुलन-पत्र की तिथि को, बैंक ने 3336 उधारकर्ताओं के खातों के निपटान के लिए कुल ₹10.21 करोड़ की राशि का भुगतान किया है (31 मार्च 2024 तक 10.21 करोड़ भुगतान किए गए) और 1.94 लाख की राशि (31 मार्च 2024 को 1.94 लाख) पांच उधारकर्ताओं, जिनकी पहचान नहीं की जा सकी, को देय के रूप में खातों में मान्यता दी गई है।

पुलिस विभाग द्वारा की गई जांच और अन्य वसूली कार्रवाइयों के फलस्वरूप, कुल 63.853 किग्रा सोना (आभूषणों के रूप में) और 48.52 लाख की नकदी (परप्पनंगाडी न्यायिक प्रथम श्रेणी मजिस्ट्रेट न्यायालय-1 से 46.69 लाख और मंजरी फास्ट ट्रैक न्यायालय से 1.83 लाख) बाद में पूर्ववर्ती वर्षों के दौरान वसूल कर बैंक को वापस सौंप दी गई। यूनाइटेड इंडिया इंश्योरेंस कंपनी से भी उनके पास दायर दावों के निपटान के प्रति 77.61 लाख की राशि प्राप्त हुई।

पूर्ववर्ती वर्ष के दौरान, निदेशक मंडल ने भारतीय स्टेट बैंक की स्वर्ण जमा योजना में जमा के लिए उपरोक्तानुसार वसूल किए गए सोने के आभूषणों के स्थानांतरण और गलाने को मंजूरी दी। तदनुसार, बैंक द्वारा उपरोक्तानुसार वसूल किए गए संपूर्ण सोने को गलाने पर प्राप्त 99.5 शुद्धता के 56340.978 ग्राम सोना, जिसका कुल मूल्य 41.24 करोड़ है (मानदंडों के अनुसार जमा की तिथि को सोने के बाजार मूल्य के आधार पर), 14 सितंबर 2024 से एक वर्ष की अवधि के लिए SBI के पास जमा किया गया है। बैंक द्वारा चुनी गई योजना के अनुसार, परिपक्वता पर, जमाधारक को जमा किए गए सोने के रुपये में समतुल्य मूल्य (मानदंडों के अनुसार परिपक्वता के समय निर्धारित प्रचलित बाजार मूल्य के आधार पर) जमा के समय रुपये मूल्य पर परिकलित 0.5% की दर से ब्याज सहित प्राप्त होगा। बैंक ने निपटाए गए बीमा दावे और वसूल की गई नकदी की राशि, कुल ₹1.24 करोड़ (31 मार्च 2024 को देयता के अंतर्गत ले जाया गया), को उधारकर्ताओं को निपटान राशियों के कारण 10.23 करोड़ की राशि (31 मार्च 2024 को विविध आस्तियों के अंतर्गत ले जाया गया) के प्रति समायोजित किया है और निवल राशि 8.99 करोड़ को “दावों की संतुष्टि में अर्जित गैर-बैंकिंग आस्तियां” के रूप में माना गया है तथा तुलन-पत्र में अन्य आस्तियों के अंतर्गत प्रकट किया गया है। ₹61.69 करोड़ की परिपक्वता आय बैंक को 15.09.2025 को प्राप्त हुई, जिसमें ब्याज के प्रति ₹0.21 करोड़ शामिल हैं और तदनुसार ₹50.70 करोड़ (₹8.99 करोड़ की लागत और ₹1.79 करोड़ के GST को घटाकर) को लाभ-हानि खाते की अन्य आय के अंतर्गत आय के रूप में मान्यता दी गई है।

वर्ष के दौरान, केरल उच्च न्यायालय के आदेश के आधार पर, माननीय प्रथम श्रेणी न्यायिक मजिस्ट्रेट ने ₹5.51 लाख जारी किए हैं और उसे लाभ-हानि खाते में अन्य आय के अंतर्गत आय के रूप में मान्यता दी गई है। ₹31 लाख के अनुमानित मूल्य वाली भूमि संपत्ति के संबंध में इस चरण पर खातों में कोई समायोजन नहीं किया गया है, जो वसूली कार्रवाई के अधीन लंबित है (कुर्की का आदेश प्राप्त हो गया है और बिक्री के लिए आवेदन वाणिज्यिक न्यायालय, बंगलुरु के समक्ष लंबित है)।

3. HTM श्रेणी के अंतर्गत वर्गीकृत निवेशों की खरीद पर भुगतान किए गए प्रीमियम को आरबीआई दिशानिर्देशों के अनुसार परिशोधित किया गया है और अवधि के दौरान ब्याज आय से ₹753.59 लाख (पिछला वर्ष: 649.12 लाख) की सीमा तक समायोजित किया गया है।

4. बैंक ने 2997 खातों (पिछला वर्ष: 4985 खाते) में 1014.48 लाख (पिछला वर्ष: ₹501.16 लाख) को अशोध्य ऋण (Bad debts) के रूप में आंशिक रूप से बट्टे खाते डाला है।

5. तुलन-पत्र में दर्शाए गए कुल अग्रिम एनपीए के लिए सांविधिक प्रावधान और जारी अंतर-बैंक भागीदारी प्रमाणपत्रों (IBPC) को घटाकर हैं। 31-03-2026 को बकाया IBPC 1200 करोड़ है (पिछला वर्ष: ₹900 करोड़)।

6. 31.03.2026 को समाप्त वर्ष के लिए बहियों में किया गया लेखा परीक्षकों के पारिश्रमिक के लिए प्रावधान 102 लाख है (पिछला वर्ष: ₹85 लाख)।

7. 30 जुलाई 2024 को केरल के वायनाड जिले के मेप्पाडी पंचायतों के पंचिरिमट्टोम, मुंडक्काई, चूरलमाला और वेल्लारिमाला गांवों को प्रभावित करने वाला एक बड़ा भूस्खलन हुआ। इस घटना से बैंक की वेल्लारिमाला शाखा के पास गिरवी रखी भूमि और अन्य आस्तियों को महत्वपूर्ण क्षति हुई। सुरक्षित आस्तियों का एक बड़ा भाग इस आपदा के कारण या तो खो गया या बह गया। 31.03.2026 को बैंक को जिला अधिकारियों से प्रभावित व्यक्तियों की सूची उपलब्ध नहीं कराई गई है। पूर्ण जानकारी के अभाव में, बैंक ने 31 मार्च 2026 को शाखा में बकाया अग्रिमों के लिए पूर्ण प्रावधान किया है।

8. आकस्मिक देयताओं का विवरण

8.1 ऋण के रूप में स्वीकार न किए गए दावे:

इसमें बैंक के विरुद्ध दायर की गई अन्य कानूनी मुकदमों के कारण देयता शामिल है। बैंक कारोबार के सामान्य क्रम में विभिन्न कानूनी कार्यवाहियों का एक पक्ष है और इनका बैंक द्वारा प्रतिवाद किया जा रहा है तथा इसलिए ये विचाराधीन (sub-judice) हैं। बैंक को इन कार्यवाहियों के परिणाम से बैंक की वित्तीय स्थिति पर किसी भौतिक प्रतिकूल प्रभाव की अपेक्षा नहीं है। वित्तीय विवरणों में प्रकट किए गए दावों का विवरण निम्नानुसार है:

देयों का स्वरूप / अपील/ संख्या और तिथि	प्राधिकरण	संबंधित मुद्दा	बकाया राशि 25-26 (₹ लाख में)	बकाया राशि 24-25 (₹ लाख में)
विवादित सेवा कर देय / ST/20071/2019 -DB दि.22.01.2019	CESTAT	CENVAT क्रेडिट का अपात्र लाभ	60.65	55.78
विवादित आयकर देय	ITAT और माननीय केरल उच्च न्यायालय (पिछला वर्ष: CIT (अपील))	धारा 36(1)(viiia) के अंतर्गत दावा की गई कटौती की अस्वीकृति	5037.72	5037.72

अन्य:

विवरण	बकाया राशि 25-26 (₹ लाख में)	बकाया राशि 24-25 (₹ लाख में)
आयकर की मांग — स्रोत पर कर कटौती (TDS) शुद्धिकरण या वसूली के अंतर्गत चूक	62.52	51.26
कर्मचारी लाभों के प्रति विवादित देयता	3.04	3.04

8.2 भारत में घटकों की ओर से गारंटी, स्वीकृतियां, पृष्ठांकन और अन्य दायित्व

बैंकिंग गतिविधियों के भाग के रूप में, बैंक अपने ग्राहकों की साख को बढ़ाने की दृष्टि से उनकी ओर से गारंटी पत्र और दस्तावेज़ी साख जारी करता है। इन साधनों के माध्यम से, बैंक अपने ग्राहकों के दायित्वों के लिए भुगतान करने का वचन देता है, या तो प्रत्यक्ष रूप से या उस स्थिति में जब ग्राहक अपने वित्तीय या निष्पादन दायित्वों को पूरा करने में विफल रहता है:

विवरण	2025-26	2024-25
दी गई गारंटी (₹ करोड़ में)	11.75	9.55

8.3 अन्य मदें जिनके लिए बैंक आकस्मिक रूप से देयता रखता है

4.47 करोड़ की पूंजी प्रतिबद्धताएं। (पिछला वर्ष 19.29 करोड़)

9. भूमि और भवन का पुनर्मूल्यांकन

- स्थायी आस्तियों के पुनर्मूल्यांकन के लिए बैंक की नीति के अनुसार, बैंक की भूमि और भवन का प्रत्येक 3 वर्ष में पुनर्मूल्यांकन किया जाएगा। तदनुसार बैंक की भूमि और भवनों का 23.03.2026 को दो स्वतंत्र मूल्यांकनकर्ताओं द्वारा पुनर्मूल्यांकन किया गया।

विवरण नीचे दिया गया है।

(₹ करोड़ में)

क्र.सं.	विवरण	भूमि	भवन
A	23.03.2026 को आस्तियों का वहन मूल्य	9.29	11.88
B	मूल्यांकन रिपोर्ट के अनुसार आस्तियों का मूल्य	18.75	10.38
C	पुनर्मूल्यांकन आरक्षित निधि में जमा/नामे किया गया अधिशेष/घाटा	9.46	(1.50)

- केरल सरकार ने तत्कालीन नॉर्थ मलबार ग्रामीण बैंक को उसके प्रधान कार्यालय के निर्माण के लिए GO MS770/86/RD दिनांक 04.11.1986 के माध्यम से पय्यम्बलम, कण्णूर में 24 सेंट भूमि सशर्त आवंटन के रूप में आवंटित की थी। संपत्ति का बही मूल्य Rs 2.3 लाख है। तहसीलदार, कण्णूर ने दिनांक 09.10.2023 के पत्र के माध्यम से जिला कलेक्टर को आवंटन की शर्त का अनुपालन न होने के कारण आवंटन रद्द करने और भूमि पुनः प्राप्त करने की सूचना दी। बैंक द्वारा दायर रिट याचिका के आधार पर, माननीय केरल उच्च न्यायालय ने अगले आदेश तक सभी कार्यवाहियों पर रोक लगा दी है। बैंक को इस संबंध में किसी और देयता की अपेक्षा नहीं है।
- लेखांकन मानक 10 “संपत्ति, संयंत्र और उपकरण” के अनुसरण में, वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान स्थायी आस्तियों के पुनर्मूल्यांकित भाग पर मूल्यहास के रूप में 47.68 लाख (पिछला वर्ष: 47.83 लाख) पुनर्मूल्यांकन आरक्षित निधि से विनियोजित किया गया है।

- 10.** अनुसूची 16 में अन्य व्यय में 52.37 करोड़ (पिछला वर्ष: 30.62 करोड़) का ज्वेल अप्रेज़र शुल्क और ₹51.08 करोड़ (पिछला वर्ष 31.60 करोड़) का CBS व्यय शामिल है।
- 11.** अनुसूची 14 में विविध आय में 342.69 करोड़ (पिछला वर्ष 226.60 करोड़) का PSLC शुल्क और ₹50.76 करोड़ (पिछला वर्ष: शून्य) का स्वर्ण निवेश की परिपक्वता पर लाभ शामिल है।
- 12.** अनुसूची 11 में अन्य आस्तियों में ₹601.69 करोड़ (पिछला वर्ष: 396.28 करोड़) का ब्याज सहायता और शीघ्र चुकौती के लिए प्रोत्साहन शामिल है।
- 13.** पिछले वर्ष के आंकड़ों को चालू वर्ष की प्रस्तुति के अनुरूप पुनः समूहित किया गया है।

Sd/-
अंजू जॉन
वरिष्ठ प्रबंधक

Sd/-
नंदकुमार टी वी
सहायक महाप्रबंधक

Sd/-
रणजीत कुमार
महाप्रबंधक

निदेशक मंडल की ओर से और उसके लिए

Sd/-

1. श्रीमती विमला विजयभास्कर
अध्यक्ष

Sd/-

2. श्री सुरजित कार्तिकेयन
निदेशक

Sd/-

3. श्री सबित सलीम
निदेशक

Sd/-

4. श्री सिसिल टिमोथी डी
निदेशक

Sd/-

5. श्री बरुण सिंह ठाकुर
निदेशक

Sd/-

6. श्री रजनी कांत
निदेशक

Sd/-

7. श्रीमती लेथाकुमारी एम बी
निदेशक

Sd/-

8. श्रीमती शिबी अब्राहम
निदेशक

हमारी समसामयिक तिथि की संलग्न रिपोर्ट के अनुसार

मेसर्स **वर्मा & वर्मा** हेतु,
सनदी लेखाकार,
फर्म पंजीकरण सं. 004532S

Sd/-
(CA विवेक कृष्ण गोविंद)
साझेदार
सदस्यता सं. 208259

स्थान: मलप्पुरम
दिनांक: 22.05.2026

EVENTS GALLERY



Chairperson Smt. Vimala Vijayabhaskar Receiving PMFME Award
From Industrial Minister Sri. P. Rajeev



Inauguration of the mobile ATM deployed at Nilackal by Chairperson
Smt. Vimala Vijayabhaskar to facilitate banking services for
pilgrims and visitors.



Distribution of umbrellas by Chairperson Smt. Vimala Vijayabhaskar, to police personnel stationed at Nilackal as part of our CSR support initiative.



Kerala Grameena Bank sponsored the 20th Inter-District Football Championship in association with the Trivandrum Football Association, inaugurated by Hon. Minister of Education Kerala, Sri. V. Sivankutty. Trivandrum Football association Secretary Sri. K. M. Rafeeq, President Sri. K. Rajeev along with our Regional Manager Sri. Subrahmanyam Potti. M were attended the function.



Minister of Revenue, Sri. K. Rajan, addressing the gathering in the TCCM 2026 RACE programme sponsored by Kerala grameena bank at Thrissur.



KGB Team participated in TCCM 2026 (A Marathon programme) 2nd Edition RACE EXPO.



As part of CSR activity Rs.9,40,000/- donated to Priyadharshini Estate For construction of Toilet Blocks in the estate, Handed over by Sri. Surendran. T. V (Regional Manager) to Sri. O.R Kulu (Hon. Minister, Welfare of Scheduled Tribe and backward classes)



Mathrubhumi Mega Book Fare Sponsored by KGB.
Opposition leader Sri. V. D. Satheesan inaugurated the program.



Sri. Vijay R, Regional Manager, Thrissur Regional Office,
being presented with a token of appreciation by renowned novelist
T. D. Ramakrishnan in the Mathrubhumi mega book fare event.



CSR Initiative: General Manager Sri. Harkeshwar Prasad, in the Presence of Regional Manager Sri. Rahul Kumar. K, Presents Cheque to Malabar Milma Chairman Sri. K. S. Mani at Kozhikode.



As part of CSR initiative, Sri. Gopakumar. K (Regional Manager, RO Kasaragod) handed over a laptop to CDS Padne Gramapanchayath on 19-12-2025.



As part of CSR Activity General Manager Sri. Pradeep Padman and Regional Manager Smt. Remya A G handed over Rs.5,00,000/- cheque for purchasing Tablets for Tripunithura Municipality Councillors to address public complaints efficiently



Malappuram Half Marathon 2026 conducted on 04-01-2026 Sponsored by KGB.



SYNERGY 2026 – Training Programme for Newly Elected CDS Chairpersons and Vice Chairpersons of Kudumbasree, Malappuram, Sponsored by KGB: General Manager Sri. Harkeshwar Prasad Addressing the Audience



As part of CSR initiative Regional Manager, Kottayam, Sri. Suresh kumar. G with Kumily Branch Manager Smt. Aswathy, handing over 10 Bottle Booths to Kumily Gramapanchayath



As part of CSR initiative Regional Manager, RO Kannur 1, Smt. Bindu. K. R donate printer to Pratheeksha Bhavan



WALKATHON Flagged off by Smt. Bindu K. R. (RM Kannur 1) and Sri. Nandakumar T. V. (RM Kannur 2) as part of the Vigilance Awareness program held at Kannur



Meeting and fecilitation for newly elected CDS Chairpersons' at Joby's Mall Palakkad on 28-02-2026 in the presense of Sri. Rajagopal (Regional Manager, Palakkad RO) and Sri. Unnikrishnan (CDS District Coordinator, Palakkad)

NOTES

[illegible]

KGB NEWS IN PRINT MEDIA





കേരള ഗ്രാമീണ ബാങ്ക്
KERALA GRAMEENA BANK

49

YEARS OF MERITORIOUS
RURAL BANKING



CONNECT WITH
OUR SOCIAL



REACH US