



(A Government owned scheduled bank sponsored by Canara bank)



Smt.Nirmala Sitharaman, Hon'ble Minister for Finance, Govt. of India handing over micro ATMs to five Business Correspondents of the Bank in the presence of Sri.V. Muraleedharan, Hon'ble Minister of State for External Affairs, Govt. of India and Sri. K. Satyanarayana Raju, MD & CEO, Canara Bank at the Credit Outreach Programme at Thiruvananthapuram on 25.11.2023



Smt.Nirmala Sitharaman, Hon'ble Minister for Finance, Govt. of India handing over Cheque of Rs.12 lakhs being the Loan proceeds to the members of Tapasya SHG Unit in the Credit Outreach Programme at Thiruvananthapuram on 25.11.2023. Dr. Vivek Joshi, Secretary, Ministry of Finance, Govt. of India, Sri. KV Shaji, Chairman, NABARD are also seen

MENTORS



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



Sri. Debashish Mukherjee
Executive Director
Canara Bank



Sri. Ashok Chandra
Executive Director
Canara Bank



Sri. Bhavendra Kumar
Executive Director
Canara Bank



Sri. Hardeep Singh Ahluwalia
Executive Director
Canara Bank



Sri. KN. Balagopal, Hon'ble Minister for Finance, Govt. of Kerala, handing over equipment for setting up Digital Library under CSR initiative of the Bank to the institute of Nursing Education, Kottarakara, Kollam Dist. on 11.03.2024. Sri. C. Jayaprakash, Chairman presided over the function.



Sri. C Jayaprakash, Chairman receiving award from Hon'ble Chief Secretary Dr. Venu V. IAS, Govt. of Kerala for securing third position in the state under enrollment of Social Security Schemes

BOARD OF DIRECTORS निदेशक मंडल



Sri. Jayaprakash C.
Chairman



Sri. S. Sankar
Asst. General Manager
Reserve Bank of India



Sri. Lalu P. N. Kutty
General Manager
NABARD



Smt. Shiny George
Special Secretary
Dept. of Planning &
Economic Affairs
Govt. of Kerala



Sri. Manoj Kumar Das
General Manager
Canara Bank, HO.
Bengaluru

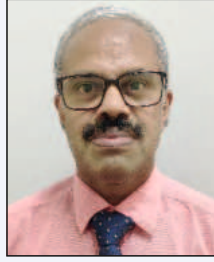


Sri. S. Premkumar
General Manager
Canara Bank, Circle Office
Thiruvananthapuram

GENERAL MANAGERS महा प्रबंधक



Smt. Indusree S.



Sri. Suresh Babu R.



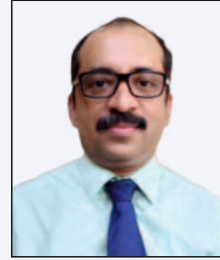
Sri. Surendran V.



Sri. Pradeep Padman



Smt. Sreekala Sreekumar



Sri. K. K. Rajesh N. Nair

HO WING HEADS

Sri. Balagopal M V	: General Administration Wing
Smt. Remya A G	: Credit Review & Monitoring Wing
Smt. Deena Rajaratnam	: Strategic planning & Development Wing
Smt. Laxmi K V	: Inspection Wing
Sri. Gopakumar K	: Financial Management Wing
Sri. Ragesh T V	: Information Technology Wing
Sri. Harindran K	: Information Technology Wing, PMO
Sri. Bharathan N P	: Digital Banking Services Wing
Sri. Manoj S	: Financial Inclusion Wing
Sri. Krishnakumar A P	: Recoveries, Legal & Fraud Prevention Wing
Sri. Manoj S	: Credit Wing
Smt. Sanima P	: Human Resources Wing

REGIONAL MANAGERS

Sri. Prabhakaran V M	: Kasaragod
Smt. Bindu K R	: Kannur 1
Sri. Nandakumar T V	: Kannur 2
Sri. Surendran T V	: Wayanad
Sri. Rahul Kumar K	: Kozhikkode
Sri. Jayaram P D	: Malappuram
Sri. Rajagopalan VK	: Palakkad
Smt. Shyamala S	: Thrissur
Sri. Anil K Paul	: Ernakulam
Sri. Suresh Kumar G	: Kottayam
Sri. Unnikrishnan S	: Pathanamthitta
Sri. Subramanian Potti M	: Thiruvananthapuram

BANKERS

Reserve Bank of India
NABARD
Canara Bank

STATUTORY AUDITORS

M/s. G. Venugopal Kamath & Co.
Chartered Accountants

INDEX सूचकांक

SL.	CONTENTS	PAGE
1	PROGRESS AT A GLANCE	07
2	KEY PERFORMANCE RATIOS	07
3	DIRECTORS' REPORT 2023-24	11
	MANAGEMENT DISCUSSION AND ANALYSIS	11
	FINANCIAL PERFORMANCE 2023-24	16
	INCOME AND EXPENDITURE ANALYSIS 2023-24	18
	COMPOSITION OF CAPITAL	18
	BUSINESS GROWTH	19
	NATIONAL PRIORITIES	20
	RETAIL LENDING	22
	TREASURY AND INVESTMENTS OPERATIONS	24
	RATIONALISATION OF REGIONAL OFFICES	26
	ASSET QUALITY	27
	ASSET CLASSIFICATION AND PROVISIONING FOR 2023-24	29
	BANCASSURANCE AND CROSS SELLING OF ASSOCIATE PRODUCTS	29
	NATIONAL PENSION SYSTEM	30
	CREDIT REVIEW & MONITORING	30
	RISK MANAGEMENT & COMPLIANCE	30
	KNOW YOUR CUSTOMER & ANTI MONEY LAUNDERING (AML)	31
	FINANCIAL INCLUSION	32
	IMAGE BUILDING ACTIVITIES & CSR	34
	ORGANIZATION AND SUPPORT SERVICES	36
	PROGRESS IN DIGITAL PROJECTS IMPLEMENTATION	37
	RIGHT TO INFORMATION	39
	MANPOWER PROFILE	39
	KGB STAFF TRAINING COLLEGE	41
	INSPECTION OF BRANCHES	43
	VIGILANCE SETUP	43
	CUSTOMER CARE POLICY	44
	AWARDS AND ACCOLADES	45
	CHANGES IN BOARD OF DIRECTORS	45
	BOARD MEETINGS	46
	ENVIRONMENTAL, SOCIAL AND GOVERNANCE	46
	BUSINESS RESPONSIBILITY REPORT	47
	DIRECTORS' RESPONSIBILITY STATEMENT	47
	ACKNOWLEDGEMENT	47
4	PERFORMANCE OF THE BANK AT A GLANCE	48
5	FINANCIAL STATEMENTS	
	INDEPENDENT AUDITORS' REPORT	51
	BALANCE SHEET	59
	PROFIT AND LOSS STATEMENT	60
	CASH FLOW STATEMENT	61
	SCHEDULES FORMING PART OF THE BALANCE SHEET	63
	SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES	69
	NOTES FORMING PART OF ACCOUNTS	78

क्रमांक	विषयवस्तु	पृष्ठ
1	प्रगति एक झलक पर	07
2	प्रमुख कार्यनिष्पादन अनुपात	07
3	निदेशकों की रिपोर्ट 2023-24	107
	प्रबंधन चर्चा एवं विश्लेषण	107
	वित्तीय प्रदर्शन 2023-24	109
	आय व व्यय विश्लेषण 2023-24	111
	पूंजी की संरचना	111
	कारोबार वृद्धि	112
	राष्ट्रीय प्राथमिकताएं	113
	खुदरा ऋण	115
	राजकोष और निवेश संचालन	117
	क्षेत्रीय कार्यालयों का समीकरण	118
	संपत्ति की गुणवत्ता	119
	वर्ष 2023-24 के लिए संपत्ति का वर्गीकरण और प्रावधान	120
	बैंकाथोरेस व सहयोगी पार्टी उत्पादों की क्रॉस सेलिंग	120
	राष्ट्रीय पेंशन प्रणाली	121
	साख समीक्षा व निगरानी	121
	जोखिम प्रबंधन व अनुपालन	120
	अपने ग्राहकों को जानिए व एंटी मनी लॉन्ड्रिंग	122
	वित्तीय समावेशन	123
	छवि निर्माण कार्यक्रम व सी एस आर	125
	संगठन और सहायता सेवा	127
	डिजिटल परियोजना कार्यान्वयन में प्रगति	128
	सूचना का अधिकार	130
	जनशक्ति प्रोफाइल	130
	के जी बी कर्मचारी प्रशिक्षण महाविद्यालय	132
	शाखाओं का निरीक्षण	133
	सतर्कता सेटअप	134
	ग्राहक सेवा नीति	135
	पुरस्कार और सम्मान	135
	निदेशक मंडल में बदलाव	136
	बोर्ड बैठक	136
	पर्यावरण, सामाजिक व शासन	137
	कारोबार दायित्व रिपोर्ट	137
	निदेशकों के दायित्वों का विवरण	138
	पावति	138
4	बैंक का प्रदर्शन एक नजर में	139
5	वित्तीय विवरण	
	स्वतंत्र लेखापरीक्षकों की रिपोर्ट	142
	तुलन पत्र	149
	लाभ और हानि का विवरण	150
	नकदी प्रवाह विवरण	151
	तुलन पत्र का हिस्सा बनाने वाली अनुसूचियां	152
	महत्वपूर्ण लेखा नीतियां	158
	खातों का हिस्सा बनने वाली नोट	167



Sri. K.V. Shaji, Chairman, NABARD inaugurating Coffee Processing Unit jointly set up by NABARD, Kerala Gramin Bank and IRTC for the welfare of tribal community under Tribal Development Project of NABARD on 14.03.2024.



Review of performance under viability plan by Dr. Goapa Kumaran Nair G., CGM, NABARD at Head Office on 18.07.2023.



Sri. R.M. Venkatachalam, DGM, Canara Bank addressing Compliance Meet on 19.09.2023

PROGRESS AT A GLANCE

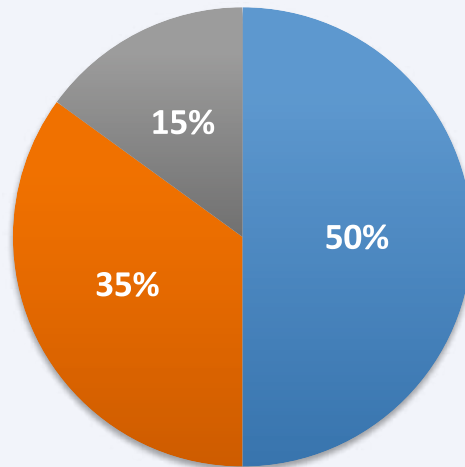
(Amount Rs. in Lakhs)

Parameters	2021-22	2022-23	2023-24
No. of Branches	634	634	634
No. of ATMs	269	269	269
Paid up Capital	63585	63585	63585
Share Capital Deposit	0	4573	6533
Reserves	89164	122454	160754
Aggregate Deposits	2183359	2195401	2450983
Growth (%)	8.35	0.55	11.64
Non Resident Deposits	180868	180943	182855
Advances (Gross incl. IBPC)	1927909	2188500	2438875
Growth (%)	4.45	13.52	11.44
Advances(Net)	1849538	1989087	2322061
Growth (%)	2.54	7.55	16.74
Priority Sector Advances	1816566	2049622	2272858
Agriculture	1301561	1494308	1685780
Agriculture (Disbursal)	1397732	1627890	1808964
Micro, Small and Medium Enterprises	135438	163171	185844
Advances to SC/ST clients	44969	53083	62612
Total Income	241018	257182	298060
Total Expenditure	224829	213760	243581
Operating Profit	41216	53891	62523
Net Profit	12414	32461	40581
Clientele (in lakhs)	72.89	77.31	80.14
Total number of Staff	3444	3362	3706

KEY PERFORMANCE RATIO

Parameters	2021-22	2022-23	2023-24
Capital Adequacy Ratio (%)	11.41	13.10	13.54
Business per Employee (Rs. lakhs)	1194	1304	1319.44
Profit per Employee (Rs. lakhs)	3.60	9.66	10.95
Return on Average Assets (%)	0.46	1.14	1.28
Cost to Income Ratio (%)	68.45	62.52	58.95
Gross NPA Ratio (%)	3.08	2.26	2.12
Net NPA Ratio (%)	0	0	0
Return on Equity (%)	15.45	19.74	19.84
Net Interest Margin (%)	3.89	4.03	3.63
Credit Deposit Ratio (%)	88.30	99.69	99.51

OWNERSHIP PATTERN



Total: Rs. 701.18 Cr.*

■ Central Government ■ Sponsor Bank ■ State Government

*Including share capital deposit

FUNCTIONAL AREA OF OPERATION



HEAD OFFICE AT MALAPPURAM



12 REGIONAL OFFICES



634 BRANCHES



269 ATMs & 11 MOBILE FI VANS



APEX STC & 2 RSTCs*



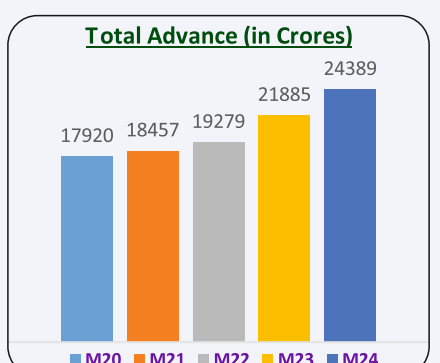
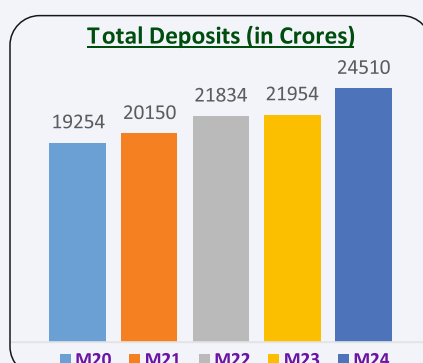
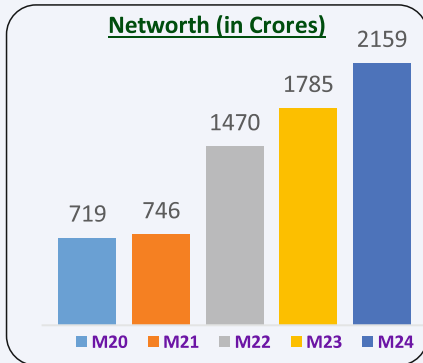
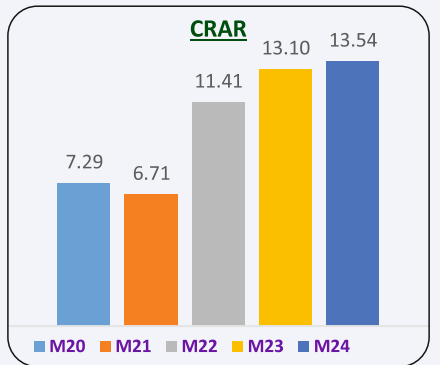
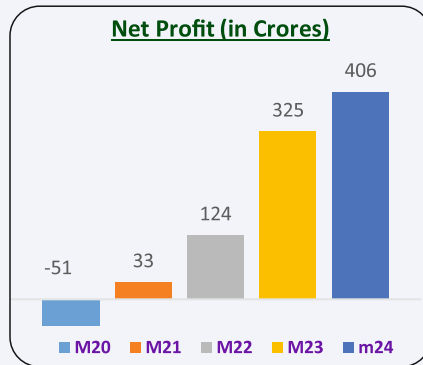
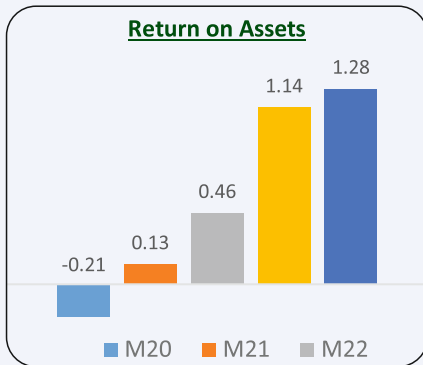
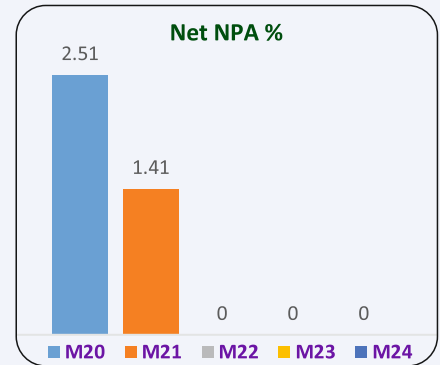
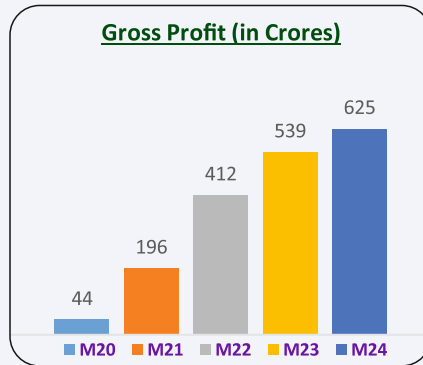
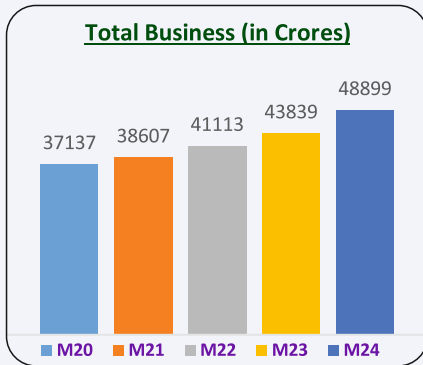
10 FINANCIAL LITERACY CENTRES



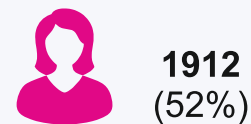
12 LOAN CELLS AND 1 RECOVERY CELL

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

IMPORTANT FINANCIAL PARAMETERS



HUMAN RESOURCE





Sri. C. Jayaprakash, Chairman receiving 6 prestigious awards in the 19th Banking Technology Awards of IBA held at Mumbai on 03.12.2022. The Bank emerged as the Runner up in "**Best Technology Bank**", "**Best Digital Engagement**" and "**Best Financial Inclusion**" categories and Special Awards in "**Best IT Risk Management**", "**Best Technology Talent**" and "**Best Fintech & DPI Adoption**" categories



Sri. C. Jayaprakash, Chairman receiving ASSOCHAM Awards at their 18th Annual Summit & Awards on Banking & Financial Sector Lending Companies held on 19th October, 2023 in Mumbai. The Bank was conferred with the titles of Winner in Best Digital Initiative, Best Customer Experience, Best Risk and Cyber Security Initiatives and was the Runner up in Outstanding Financial Performance. Sri. Ajay Kumar Choudhary, Executive Director, RBI, Sri. Rajkiran Rai, Chairman, ASSOCHAM, Sri. N.S. Viswanathan, former Deputy Governor, Reserve Bank of India were present.

DIRECTORS' REPORT 2023-24

The Board of Directors have pleasure in presenting the 11th Annual Report of Kerala Gramin Bank along with the Balance Sheet as at 31st March 2024 and Profit and Loss Account for the Financial Year ended 31st March 2024.

MANAGEMENT DISCUSSION AND ANALYSIS

GLOBAL SCENARIO

The global economy continued to be sluggish with supply disruptions and inflation continues to be high in most of the economies. Every economy forced to raise interest rates and the trend is expected to continue at least for the first two quarters of the financial year 2024-25. Rise in interest rates, and relatively slow economic activities though yielded result in containing inflation, affected the overall growth also.

There could be concerns about inflationary pressures in some countries due to the massive fiscal and monetary stimulus measures implemented during the pandemic. Central banks may adopt a cautious approach toward interest rate hikes, but monetary policy tightening to control inflation could be on the horizon in certain economies. International trade is expected to recover, driven by strong demand for goods and services. However, supply chain disruptions, including bottlenecks, shortages, and logistical challenges, may continue to pose challenges to global trade in the short term.

Banks' generally strong liquidity and capital positions suggested that they would be able to absorb the effects of monetary policy tightening and adapt smoothly. However compromising under due diligence and compliance part severely affected the reputation of some financial institutions and every financial institution acknowledges the importance of compliance of laid down procedure.

Russia's invasion of Ukraine and the ongoing war which badly affected the economies of a good number of countries still not fully ceased even though the intensity has come down now. But the revived ongoing conflict between Israel and Hamas is a huge blow to the global economy, again put unrest in west bank area with so many other countries also dragged to the war spot.

Although these developments shadowed the recovery, activity in many economies turned out better than expected, typically reflecting stronger-than-anticipated domestic conditions. With the recent increase in financial market volatility and multiple indicators pointing in different directions, the fog around the world economic outlook has thickened. Uncertainty is high, and the balance of risks has shifted firmly to the downside so long as the financial sector remains unsettled.

INDIAN SCENARIO

India's growth continues to be resilient despite some signs of moderation in growth. For the entire fiscal 2023-24, the growth is estimated to be at around 7.10 per cent, underscoring the country's economic resilience amid geopolitical conflicts and global headwinds. Growth was underpinned by strong investment activity bolstered by the government's capex push and buoyant private consumption, particularly among higher income earners. Inflation came under tolerable level, progressively reducing from 5.66 % as on March 23 to 4.85% as on March 24. The current-account deficit narrowed on the back of strong growth in service exports and easing global commodity prices.

This was primarily because of the stronger-than-anticipated growth in manufacturing and construction. Despite the global slowdown, exports performed well, probably because of the depreciated currency against the dollar. Goods as well as service exports recorded moderate growth during the year with Engineering goods forming 25% of total exports. A strong digitization drive, cost-cutting measures by businesses to deal with the impending slowdown, and the growing trend of remote working increased demand for exports of services in technology, where India has a comparative advantage. The share of business and professional services in total services exports also increased as companies globally now prefer outsourcing a wide range of professions, such as accounting, audit, R&D, quality assurance, and after-sales service.

However, there was a shift from the accommodative policy stance to the hawkish stance (quantitative tightening) by the central bank (RBI) through a series of policy rate upward revisions, which has brought the inflation under tolerable level. This has resulted into a gradual spike in the interest rates on both bank deposits and loans and advances to the public.

KERALA

Kerala is situated on the South Western coast of India, almost in the equatorial region. God's Own country as we call it, is a tropical paradise with Arabian Sea on the west and the Western Ghats on the East.

Kerala is the most developed State in India and its economy thrives on a harmonious blend of various sectors, including small cottage industries, large enterprises, agriculture, services, and tourism. Kerala's economy has gradually shifted from an agrarian economy into a service-based one during the period between 1960 and 2020. The economy of Kerala is the 9th largest in India, with an annual Gross State Domestic Product (GSDP) of ₹11.60 lakh crore. Kerala is the second-most urbanised major state in the country with 47.7% urban population. Kerala, which accounts for 2.76% of India's population and 1.2% of its land area, contributes more than 4% to the GDP of India. Thus, the state's per capita income is 60% higher than India's average. The state's poverty rate is exceptionally lowest in the country at 0.71%. Kerala has a literacy rate of 94%, which is the highest of any other Indian states.

The state's service sector which accounts for around 65% of its revenue is mainly based upon its Hospitality industry, Tourism, Ayurveda and Medical Services, Pilgrimage, Information technology, Transportation, Financial sector and Education. Kerala produces a significant amount of national output of the cash crops such as coconut, tea, coffee, pepper, natural rubber, cardamom, and cashew in India. Kerala's culture and traditions, coupled with its varied demographics have made the state one of the most popular tourist destinations in India. Tourism contributes to nearly 10% of the state's GDP. Agricultural sector contributes only 7% to the GSDP of Kerala. With 590 kilometers of coastal belt 400,000 hectares of inland water resources, Kerala is one of the leading producers of fish in India. This contributes to about 3% of the total economy of the state.

Kerala's Internet penetration rate is the second-highest in India only after to Delhi and it is the first Indian state to make Internet access a basic right.

KERALA GRAMIN BANK

The two Regional Rural Banks viz. South Malabar Gramin Bank (SMGB), sponsored by Canara Bank and North Malabar Gramin Bank (NMGB) sponsored by e-Syndicate Bank were functioning in the State since 1976. These RRBs, with deep rooted presence in all the districts of Kerala State, were amalgamated into a state wide RRB, namely Kerala Gramin Bank, vide Government of India notification F No.7/9/2011-RRB (Kerala) dated 08/07/2013, with Malappuram as its Head Office and Canara Bank as the Sponsor Bank.

Bank is having a pan Kerala presence with a total branch network of 634 branches and 269 ATMs as on 31.03.2024, with massive rural penetration. The Bank has a strong base of over 80 lakhs customers. Our vision is to become the Bank of first choice and preferred banking partner of each and every Keralite. The Bank has placed itself in the forefront, catering to the requirements of the public, especially in the rural areas by implementing the schemes rolled out by the State and Central Governments. The major focus of the bank is to initiate appropriate intervention for overall economic upliftment and advancement of the people of Kerala by giving financial assistance to the sectors like Agriculture, Micro, Small and Medium Enterprises, education, housing, micro-credit, weaker sections, SC/ST communities etc.



Smt. Indusree S., Sri. Surendran V. and Sri. Suresh Babu R., General Managers jointly receiving special Award of State Forum of Bankers' clubs for the contribution to the development of state rural economy on 27.02.2024



Sri. K.V. Shaji, Chairman, NABARD inaugurating the Drinking Water Project for 34 Tribal families of Alakkal colony in Vazhikkadavu Grama Panchayat, Malappuram district constructed by utilising the CSR Fund of Kerala Gramin Bank for the year 2023-24 in the presence of Mr. Abdul Wahab, M.P, Chairman, JSS, Dr. Gopakumaran Nair, CGM, NABARD, Shri C. Jayaprakash, Chairman and Mr. Muhammad Riyaz, DDM, NABARD .



Sri K V Shaji, Chairman, NABARD flagging off the 11th Mobile ATM Van of Kerala Gramin Bank on 14.03.2024. The rolling out is with the financial assistance of NABARD under FIF



Sri. C. Jayaprakash, Chairman inaugurating the function conducted in connection with the opening of two new Regional offices at Palakkad and Pathanamthitta on 1.11.2023



Sri. C. Jayaprakash, Chairman addressing State Credit Seminar, Kerala 2024- 25 conducted by NABARD, Kerala Regional Office, Thiruvananthapuram on 12.01.2024.



Sri. C. Jayaprakash, Chairman and General Managers with World Bank delegation headed by Sri. Toshiaki Ono, Senior Financial sector specialist at Head Office, Malappuram on 16.06.2023.



Sri Suresh Babu R, General Manager addressing Viksit Bharath Sankalp Yatra at Koottalida, Kozhikode Dist. on 30.11.2023

FINANCIAL PERFORMANCE 2023-24

Bank could register a robust business growth during the Financial Year 2023-24. The total business of the bank touched an all-time high of Rs.48,898 Crore as at 31st March 2024.

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

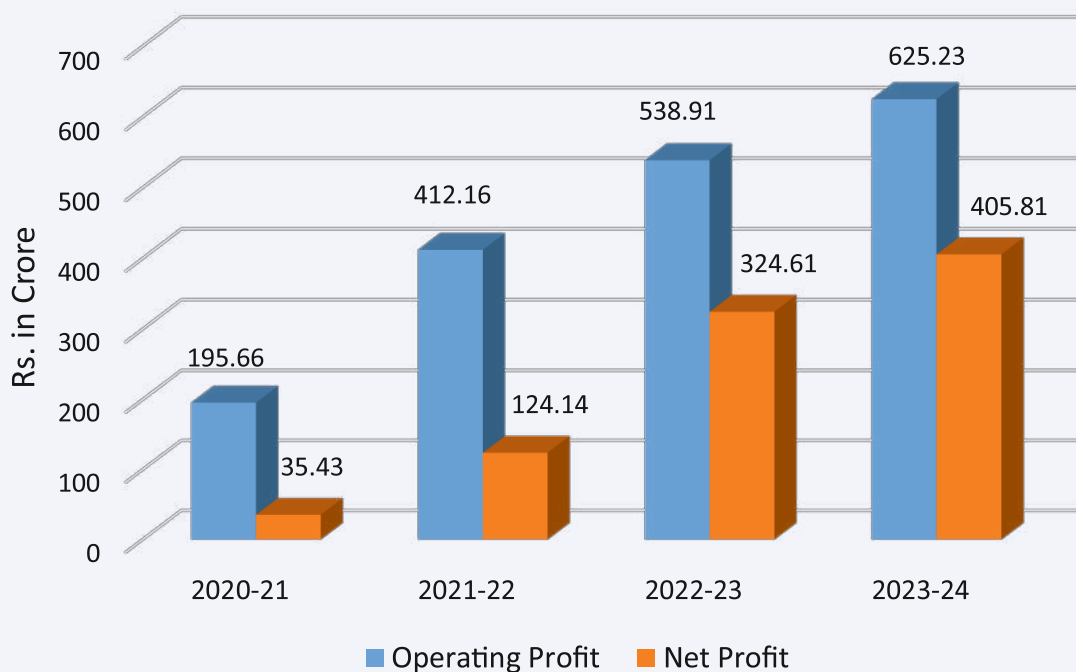
ACHIEVEMENTS UNDER MoU WITH SPONSOR BANK

(Rs. in Crores)

Sl. No.	Parameters	Targets	Achievements
1	No. of branches	--	634
2	Share Capital	--	635.85
	Share Capital Deposits	--	65.33
	Reserves	--	1607.54
3	Deposits		
	Aggregate Deposits	25200	24510
	Demand Deposits	11500	10291
	Term Deposits	--	14219
	Average Deposits	--	22545
4	Advances		
a)	Advance outstanding	23400	24389
	Priority Sector	21800	22729
	Agricultural Advances	16000	16858
	Long term Agricultural Advances	--	1249
	SME Advances	1900	1858
b)	Advances Disbursement	--	21555
	Priority Sector Disbursement	21500	20605
	Agriculture Disbursement	18500	18089
5	CD Ratio	85.00	99.51
6	Recovery %	-	96.68
7	Gross NPA	450	518.14
	Net NPA	0	0
	Net NPA % to Net Advances	0	0
8	Per branch business	--	77.13
9	Per Employee Business	--	13.19
10	Gross Profit	620	625.23
11	Net Profit	375	405.81

During the Financial Year 2023-24, Bank earned a Net profit of Rs. 405.81 Crore compared to the profit of Rs. 324.61 Crore during the previous year. Return on Average Assets (RoAA) for the year increased to 1.28% from the previous year level of 1.14%. Net profit per Employee worked out to Rs.10.95 lakhs for the year compared to Rs.9.66 Lakhs during the previous year.

OPERATING PROFIT AND NET PROFIT

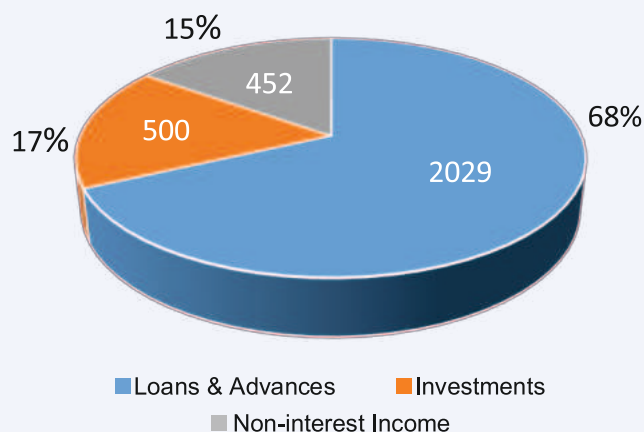


KEY FINANCIAL RATIOS

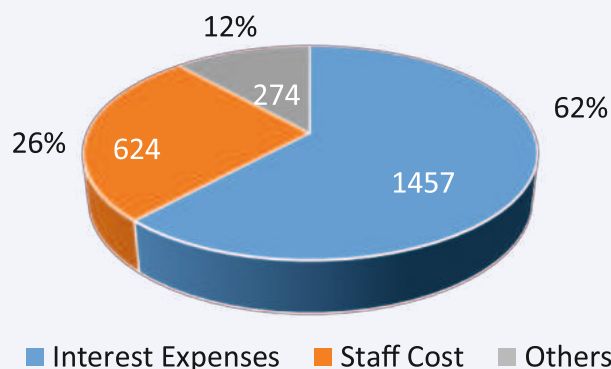
Parameter	March 2023	March 2024
Cost of Funds	3.99	4.58
Yield on Funds	7.78	7.95
Cost of Deposits	4.39	4.98
Yield on Advances	8.76	8.85
Yield on Investments	6.62	7.88
Spread as % to AWF	3.79	3.37
Operating expenses to AWF	3.16	2.82
Return on Average Assets (RoAA)	1.14	1.28
Return on Equity	19.74	19.84
Net Interest Income (NII)(Rs. lakhs)	107722	107125
Business per Employee (Rs. lakhs)	1304	1319
Profit/Loss per Employee (Rs. lakhs)	9.66	10.95

INCOME AND EXPENDITURE ANALYSIS 2023-24

**COMPOSITION OF INCOME
2023-24**



**COMPOSITION OF EXPENDITURE
2023-24**



The Bank's interest income recorded a Y-o-Y growth of 14.35% to reach Rs.2528.63 Crore compared to Rs.2211.23 Crore recorded during the previous Financial Year. Non-interest income increased to Rs.451.98 Crore compared to Rs.360.59 Crore recorded last year.

The Bank's cost of deposit increased to 4.98% as against 4.39% in the previous year. Yield on Advances during the financial year increased to 8.85% comparing with that of previous year's 8.76%. Interest spread stood at 3.37% compared to 3.79% as at March 2023, while interest expenditure increased by 28.52% to Rs.1457.38 Crore from the previous year's Rs.1134 Crore. The Net Interest Income of the Bank decreased by 0.55% to Rs.1071.25 Crore from Rs.1077.22 Crore last year and Net Interest Margin (NIM) worked out as 3.63%.

COMPOSITION OF CAPITAL

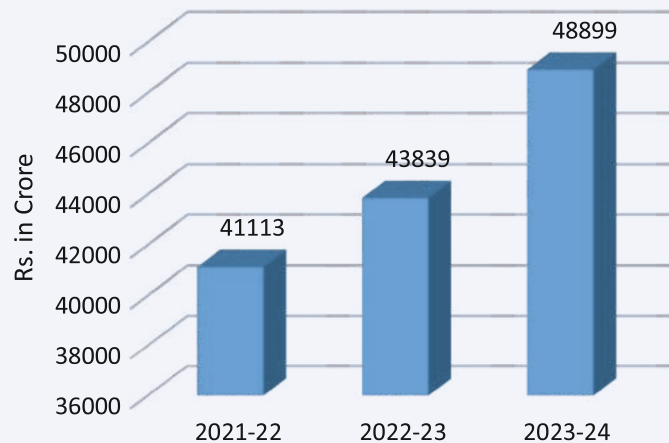
(Rs. in Crore)

Sl. No	Parameter	March 2023	March 2024
i	Common Equity Tier 1 capital (CET 1)	1792.41	2187.43
ii	Additional Tier 1 capital	-	-
iii	Tier 1 capital (i + ii)	1792.41	2187.43
iv	Tier 2 capital	303.01	344.78
v	Total capital (Tier 1 + Tier 2)	2095.42	2532.21
vi	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	15994.94	18708.26
vii	CET 1 Ratio (CET 1 as a percentage of RWAs)	11.20	11.69
viii	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	11.20	11.69
ix	Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	1.89	1.85
x	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	13.10	13.54
xi	Amount of paid-up equity capital raised	--	

BUSINESS GROWTH

During 2023-24, the total business of the Bank grew by 11.54% to reach Rs.48,899Crore against Rs. 43,839 Crore at the close of the previous Financial Year. Productivity as measured by business per employee increased to Rs.13.19 Crore from Rs. 11.94 Crore a year ago. During the year Bank's clientele base reached 80.14 lakhs.

TOTAL BUSINESS (Rs.in Cr.)



Deposits

Total Deposits of the Bank increased to Rs. 24510 Crore as at March 2024 compared to Rs. 21954 Crore as at March 2023. Demand deposit reached Rs. 10291 Crore as at March 2024. The share of CASA deposits to total deposits stood at 41.99% as against 44.47% as at March 2023.

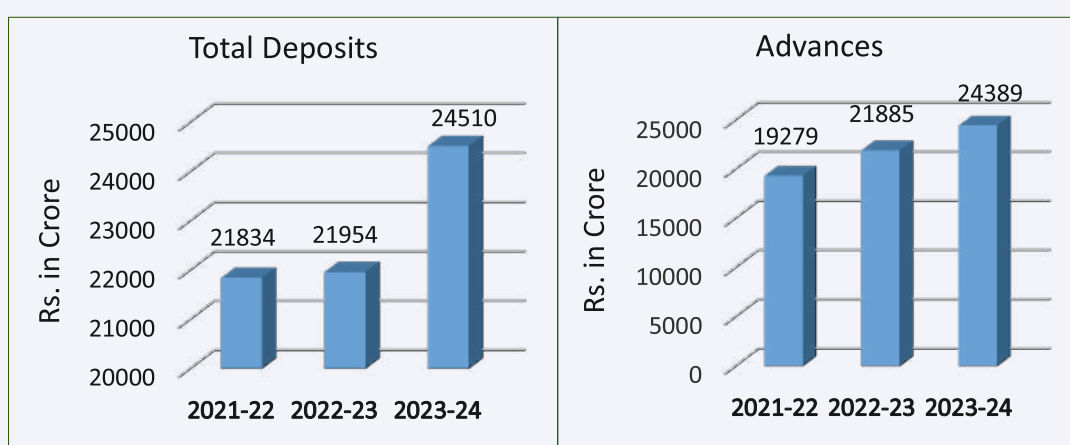


Dr. S. Chitra, Dist. Collector, Palakkad inaugurating Bank's CSR initiatives for the year 2023-24 by donating Beds and other medical equipments to Karunyashram, Attapadi, a Rehabilitation Centre for mentally challenged on 20.09.2023. Chairman Sri C Jayaprakash presiding over the function.

Advances

The Bank's advances aggregated to Rs 24,388.75 Crore as on March 31, 2024, registering a growth of 11.44% from March 31, 2023. 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 23400 crores well in advance. IBPC outstanding as on 31-03-2024 is Rs 650 Crores, Net advances witnessed 16.74% growth and stood at Rs. 23,220.61 Crores compared to Rs. 19,890.87 Crores in FY 2022-23. 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 16.38 lakhs as on 31.03.2024

TOTAL BUSINESS CROSSED RS. 48899 CRORE



NATIONAL PRIORITIES

Priority Sector Advances

Priority sector Advances of the Bank as at March 2024 is Rs. 22728.58 Crores spread over 15.81 lakhs borrowers which constitutes 93.19% 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 Banks advances under agriculture portfolio has reached at Rs. 16857.80 Crores registering a growth rate of 12.81% covering over 14.08 lakh farmers. The Bank has disbursed Rs. 18089.64 Crores under Agriculture, during this financial year. The percentage of Agriculture loans to total Advances is 69.12% against the allocated target of 18%.

	As on March (in Cr.)		% to Total Advance	Mandatory Target %	Growth (in Cr.)	
	2023	2024			Amount	%
Gross advances	21885	24389	-	-	2504	11.44
Total Priority sector	20496	22729	93	75	2233	10.89
Agriculture	14943	16858	69	18	1915	12.82

MSME Lending

Advances to Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) reached at Rs. 1858.44 Crores as at March 2024. Advances under MUDRA scheme as on 31.03.2024 is Rs. 2571.54 Crores in 1.73 lakh accounts. Percentage of MSME loans to total Advances as on 31.03.2024 is 7.62%.

Advances to Weaker Section

The Bank actively participated in implementing various Government Sponsored Schemes, such as, Prime Minister Employment Generation Programme (PMEGP), National Rural Livelihood Mission (NRLM), Entrepreneurship Development and Employment Generation (EDEG) component of National Livestock Mission.

Bank also extended financial assistance under various schemes recommended by Kudumbasree Mission and other voluntary agencies, Local Bodies (Municipality, Block Panchayath, Grama Panchayath etc.), Dairy Development Department, Animal Husbandry Department, State Horticulture Mission, Employment Exchange under KESRU/SESURU, SC/ST Development Corporation, Weavers Credit Card, NSKFDC, NSFDC, NHFDC, NHB, VFPC, MUDRA, PM Svanidhi, PMFME etc.

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

Performance of the Bank under various weaker sections as on 31.03.2024

SECTORS	OUTSTANDING AS ON 31-03-2024	
	Number	Amount (in Rs. In Cr)
Small and marginal farmers	1408349	16857.80
Landless and agriculture labourers	99698	759.61
Tenant farmers and share croppers	2173	33.49
Artisans. village and cottage industries	7324	8.83
SC/ST Beneficiaries	78348	626.12
SGSY	369	1.49
SHG	4458	211.79
DRI	116	0.09
Sneha Gramam	508	1.12
Sneha card	5	0.01
SJSRY	15	0.27
Total minority communities	657853	9682.05
Weavers	115	0.44

Banks advances to Weaker Sector is Rs 19172.67 Crores as at 31.03.2024. Percentage of Advances to Weaker Sector is 78.61% against the allocated target of 15%.

Advances outstanding under various Govt. Sponsored Schemes as on 31.03.2024.

SCHEMES	No of A/c. s	Amount outstanding (Rs. In Cr)
PMEGP	2067	89.89
SGSY	369	1.49
Kudumbasree	7804	367.67
SC/ST Corporation	121	1.93
KESRU/SESRU	196	1.04
MUDRA	172844	2571.54
Safai Karamcharis	32	0.17
PM Svanidhi	9342	7.48
AIF	92	13.84
PMFME	314	14.32

RETAIL LENDING

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 etc. Out of total Advances, share of Retail Lending is Rs. 5146.77 Crores in 1.35 lakh accounts. In order to promote lending under this sector we have adopted several measures during this Financial Year including formation of 12 KGB Loan Cells in all our 12 Regional Offices.

Over the years, the Bank has provided remarkable support to students who pursue higher education in India and abroad. The performance of the Bank under this education loan sector is as under.

Period	OUTSTANDING	
	Number	Amount (Rs. in lakh)
2023-24	14550	43226
2022-23	15714	47920
2021-22	17455	51758

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

Period	OUTSTANDING	
	Number	Amount (Rs. in lakh)
2023-24	67013	357467
2022-23	63740	338340
2021-22	62837	320443

Disbursement under Retail Lending Schemes.(FY. 2023-24)

Schemes	No. of accounts	Disbursement (Rs.in lakh)
Housing loans	7725	59009
Vehicle loans	4501	18056
Education loans	1297	4496
Personal loans	1024	2614
Gramin Easy Loan	4771	25645

Major Highlights during FY 2023-24

- Achievement of Gross Advances Target for March 2024.
- Achievement of Priority Sector Target for March 2024.
- Achievement of Agriculture Advances Target for March 2024.
- Bank won 3rd place in PMEGP loan disbursements in Kerala.
- Won National Award for performance under SHG lending
- Introduction of Bill Discounting System.
- Implementation of Green Initiative Loan Schemes – Haritha Vahan, KGB Surya.
- Tie-up with ANERT to finance Solar Roof Top units in Trivandrum District.
- Tie-Up with Uralungal Labour Contract Cooperative Society Ltd (ULCCS) for promoting KGB SURYA to their employees.
- Introduction of E-signing of loan documents.
- Introduction of Loan Originating System.
- Incorporation of major loan schemes in Loan Management Module.
- Implementation of Credit Guarantee Fund Scheme for Education Loans.
- Making loan linked life insurance coverage in housing loans.
- Release of Desk Card of all major loan schemes.

Up-Coming Products

- PM Vishwakarma Scheme
- CGTMSE backed MSME Scheme
 - a) Working Capital Term Loan
 - b) Term Loan for fixed asset/composite loan
- Housing Loan with Solar Component
- Loan against e-Negotiable Warehouse Receipts.

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.

Initially they were functioning only in Trivandrum, Ernakulam, Thrissur, Malappuram and Kozhikode, attached to the respective Regional Offices. Seven more KLCs were formed during this financial year and they started functioning at Kannur I, Kannur II, Kasaragod, Wayanad, Kottayam, Palakkad and Pathanamthitta Regional Offices.

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.

Capital Infusion

During the FY 2022-23, Central Government approved capital infusion of ₹ 130.65 Crore to the Bank to be contributed by Government of India, Sponsor Bank and Government of Kerala in the ratio of 50:35:15 as prescribed in the RRB Act, 1976. Out of the above, the Bank received Sponsor Bank's share of ₹ 45.73 Crore in the month of March 2023 and State Government's share of ₹ 19.59 Crore in March 2024. The same has been disclosed as Share Capital Deposit which would be converted into Equity shares upon receipt of proportionate share of capital infusion from Central Government and completion of allotment formalities. The amount has been considered as Tier I capital for calculation of CRAR.

TREASURY AND INVESTMENT OPERATIONS

Treasury manages the Bank's cash/liquid assets and its investments in securities and other market instruments. The revenue of the treasury segment primarily consists of fees and gains or losses from trading operations and interest income on the investment portfolio. The total size of the Bank's investment book (including FD with other Banks) as of 31st March 2024 stood at Rs. 7,176.50 Crore. The share of SLR securities in total investments was 69.86%. The percentage of SLR securities to Net Demand and Time Liabilities (NDTL) as of 31st March, 2024 was at 20.53%. The Bank adeptly leveraged the opportunities presented by yield movements, efficiently managing its investment portfolio. For the fiscal year 2023-24, the Bank maintained a robust yield on total investments at 7.88%, inclusive of profits from sales. In the fiscal year 2024, the profit on sale of investments amounted to Rs. 9.05 Crore.

A comparison of fiscal years 2023 and 2024 reveals a significant increase in interest revenue from investments, rising from Rs.431.70 Crore to Rs.499.94 Crore. Additionally, the Bank experienced notable growth in PSLC (Priority Sector Lending Certificates) income, which increased from Rs.158.46 Crore in FY 2022-23 to Rs.180.73 Crore in FY 2023-24

Liquidity adjustment facility (LAF) and Marginal Standing Facility (MSF): KGB has been granted permission by RBI to utilise the LAF and MSF facilities in February 2023. These facilities were operationalized during the fiscal year 2023-24. Additionally, the Bank has earned an income of Rs.9 Crore by utilizing the Standing Deposit Facility (SDF) provided by the RBI.



Smt. Veena George, Hon'ble Minister for Health, Govt. of Kerala inaugurating bank's Stall at Escalera Women Entrepreneurs and Innovators Expo 2023 in Kozhikode on 20.08.2023.

IMPLEMENTATION OF 3 YEAR STRATEGIC ROADMAP

Based on the recommendations of Department of Financial Services (DFS), Ministry of Finance, Government of India, the Bank implemented a 3 Year Strategic Roadmap (FY 2022-23 to FY 2024-25) in October 2022 with the approval of the Board of Directors of the Bank. The Roadmap focuses on the following strategic areas,

1. P&L Evaluation
2. Business Performance
3. Operational Matrix - Technology adoption, Financial Inclusion, Customer Centricity etc
4. Organisation and Talent.

The Roadmap has been implemented as part of the operational and governance reforms of Regional Rural Banks and encompasses various strategies to ensure that the Bank remains viable in the RRB ecosystem. The progress made by the Bank under various parameters of the Roadmap is closely monitored by regulators and stakeholders.



Sri. V. Sivankutty, Hon'ble Minister for General Education and Smt. Veena George, Hon'ble Minister for Health, Govt. of Kerala, Flagging off Electric Scooters donated to Women and Child Department, Govt. of Kerala under CSR Activity for FY 2023-24.



Sri. K.B. Sreekumar, DGM, RBI, Thiruvananthapuram Inaugurating
10 th KGB Formation Day Celebration

RATIONALISATION OF REGIONAL OFFICES

We have received RBI licence for setting up two new Regional Offices at Palakkad and Pathanamthitta respectively. Consequently all the 634 branches were reallocated under 12 Regional Offices w.e.f 01.11.2023. The allocation of branches is done in a rational way giving top priority to operational convenience and geographical proximity. We focus to keep intact, maximum districts and all blocks across the State.

Erstwhile RO Kannur is renamed as RO Kannur 1, RO Thalassery is renamed as RO Kannur 2 and RO Kalpetta is renamed as RO Wayanad. The Revised RO details are given below:

Rationalised Regional Offices	Districts	No. of Branches	
Kasaragod	Kasaragod	58	
Kannur 1	Kannur	50	
Kannur 2	Kannur	46	
Wayanad	Kozhikkode	20	51
	Wayanad	31	
Kozhikode	Kozhikode	61	
Malappuram	Malappuram	64	
Palakkad	Malappuram	31	55
	Palakkad	24	
Thrissur	Thrissur	46	
Ernakulam	Alappuzha	17	50
	Ernakulam	33	
Kottayam	Idukki	14	51
	Kottayam	37	
Pathanamthitta	Pathanamthitta	31	56
	Kollam	25	
Thiruvananthapuram	Thiruvananthapuram	46	
TOTAL		634	

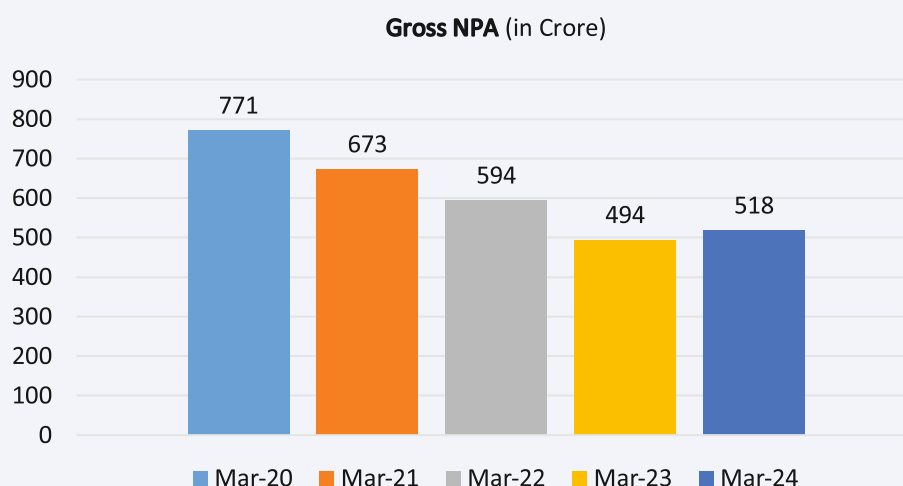


Visit of Sri. M. K. Raghavan, MP, Kozhikkode at Head office on 31.10.2023

ASSET QUALITY

Gross NPA of the bank was slightly up by Rs. 24.01 Cr during last FY. As on 31.03.2023 it was at Rs.494.13 Cr and as on 31.03.2024 the Gross NPA figure was Rs.518.14 Cr. Gross NPA percentage came down to 2.12 on 31.03.2024 from 2.26 as on 31.03.2023. Though quantum wise increase was recorded in outstanding Gross NPA, considering the fresh slippage to the tune of Rs. 481.19 Cr. and bank could recover Rs.111.51 Cr in existing NPA as on 31st March 2023 and regularized Rs.345.66 Cr in fresh slippage totalling to Rs.457.17 Cr. Out of 457.17 Cr. reduction, bank could achieve a net reduction of Rs.40 Cr. in Doubtful Assets and Loss Assets Category from 31st March, 2023.

- Net NPA of the bank continues at zero indicating resilience of the bank in the NPA front.
- Cash recovery in NPA accounts registered during the year 2023-24 is Rs.222 Cr.
- Rs. 0.41 Cr. was recovered in written off accounts in the financial year 2023-24.



Some important measures taken for NPA Management during the financial year are:

- Continuous review, monitoring, guidance and motivating of recovery teams at all levels.
- Recovery adalaths at branch, cluster level, Regional Office level, HO level ensuring participation of all levels of staff including executives.
- New settlement scheme *Special OTS settlement Scheme for education Loan* introduced for addressing high NPA prevailing in the Education Loan sector.
- Special focus on regional Offices such as Wayanad, Kasaragod and Kozhikkode where high concentration of chronic NPA is noted.
- Focus on prompt action under SARFAESI Act.
- Focus on High Value NPA accounts. Bank could get close one-third of top 50 high value NPA accounts during this Financial Year.

The bank had implemented computer system based classification of NPA since 2013-14. The prudential norms for income Recognition Asset Classification and provisioning advised by Reserve Bank of India are accordingly strictly adhered.



Meeting of the Board of Directors held at Head Office, Malappuram on 13.02.2024



Sri. C. Jayaprakash, Chairman distributing study materials in Govt. LP School Puthiyangadi on 19.06.2023. Dr. Beena philip, Mayor, Kozhikode Corporation and Sri thottathil Ravindran MLA., Kozhikode North were present



"Swachhata hi seva"- Cleaning of Bus Stand and Surroundings, Malappuram in connection with Special campaign 3.0 in association with LDM, malappuram on 1st Oct 2023

ASSET CLASSIFICATION AND PROVISIONING FOR 2023-24

Category	Gross Advance	Provision	Net Advance after Provision
Standard	23870.61	452.95	23870.61
Sub Standard	136.40	136.40	-
Doubtful	247.78	247.78	-
Loss	133.96	133.96	-
Total	24388.75	518.14#	23870.61
Net NPA	0.00		

Excluding provision for standard assets

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.

The total premium collected during the Financial Year improved to Rs. 61.19 Crore from the previous year figure of Rs. 54.65 Crore. Bank earned commission income of Rs. 5.62 Crore from BANCASSURANCE operations, compared to Rs. 5.19 Core as on March 2023, showing a Year on Year growth of 8.28% over the earnings of previous year.



Sri. K.B. Sreekumar, DGM, RBI, Thiruvananthapuram and Sri. C. Jayaprakash, Chairman distributing prizes to the District Level winners of All India Quiz Competition on Financial Literacy Conducted by Reserve Bank of India at Malappuram on 10.07.2023

MTSS (Money Transfer Service Scheme)

Bank is providing Rupee inward remittance facilities to NRIs through the two tie-ups:

1. Western Union Money Transfer
2. Ria Money

Mutual Fund

In the current era, mutual fund investment is a valuable investment option for bank customers those are looking to build wealth, save for retirement or achieve other financial goals. In addition to that it offers several benefits to customer such as diversification in various portfolio, professional management of fund, easy accessibility, offer high liquidity, regulatory oversight, cost effective, potential for high returns etc. We have onboarded in Mutual fund business tie-up with CANARA ROBECO Mutual Asset Management Company (CRAMC) on 31st January, 2024. Canara Robeco Mutual Asset Management Company is a joint venture between Canara Bank and Robeco – a global asset management company. It offers a wide range of investment products including mutual funds, pension funds to both retail and institutional investors. Its product offerings are diversified across various asset classes, sectors, geographies and market cap. Canara Robeco has a pan India presence with strong network of over 200 branches and team of highly experienced professionals.

NATIONAL PENSION SYSTEM

We have onboarded 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. 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 its unique tax benefits, flexibilities in implementation, user friendly features and steady returns, NPS can be a one stop solution for all possible retirement goals of an individual and will serve a product to our social responsibility.

CREDIT REVIEW & MONITORING

CRM wing of the Bank functions as a watchdog of our assets. It gives early warning signals and suggests remedial measures to protect the quality of assets. The wing is handling Pre-release Audit, Credit Review, Credit Audit, Mid-Term Review and Quick Mortality Accounts. Most important function of the Wing is slippage management and upgradation of newly marked NPA accounts. Last FY, net inflow to NPA was Rs 136.00 Cr and the Gross NPA as on 31.03.2024 was Rs 518.14 Cr.

RISK MANAGEMENT & COMPLIANCE

Kerala Gramin 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 Risk and Market Risk, 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 over sees the Test Checking of Compliance at branches. 25% of branches are selected for Test Checking in a Financial Year. In FY 2023-24, 159 branches were covered.

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 94.89% of CKYCR on boarding of customers as on March 2024.

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 AML 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 which 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 31-03-2024	
No of Accounts opened	15,53,733
Of which Aadhaar seeding completed	1488675
RuPay cards Issued	549329
Deposit Mobilized (In Lakhs)	88,364

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 Microsystems Pvt Ltd are our two Corporate Business correspondents for providing Business correspondent services in 634 locations allotted to them. The project consist of two phases. First phase covers 329 locations and remaining 305 locations comes under second phase. So far we are having 206 BCs as on March 2024.

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 for 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 renewed their policies in time. The details of enrolments under the schemes as on 31/03/2024 are furnished below.

Scheme	During the FY 2023-24	As on 31/03/2024
APY	43740	198075
PMJJBY	93884	312377
PMSBY	464680	1405069

Programmes Undertaken During 2023-24 – 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 634 branches and 12 Regional Offices. We have released a booklet for the campaign containing financial literacy contents, by adopting FAME of RBI. We have conducted **2101** FiDgi Camps and **513** VLPs by March 2024 and reached out to 80000 participants.

We have conducted 56 programmes in Particularly Vulnerable Tribal Groups(PVTG) habitations of Wayanad as part of PM JANMAN Yojana covering 1103 members

SPECIAL CAMPAIGN 3.0

As instructed by NABARD and DFS, we have successfully propagated financial literacy through local artforms. We were given a mandate to conduct 15 programmes before 31.10.2023. We have organized 16 programmes in 16 different locations and one mega event in Thrissur as culmination programme. We have successfully uploaded all the contents – videos and photographs – as directed by the agencies in their respective cloud locations.

VIKSIT BHARATH SANKALP YATHRA (VBSY)

Bank actively Participated in conducting VBSY through out the state includes 153 camps and 8355 beneficiaries participated

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.

SI 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 ACTIVITIES

The Bank has conducted various image building activities such as Customers' meet, Farmers' meet, Awareness Camps etc. for popularizing the various products and services and other unique schemes of the Bank during the financial 2023-24. The Bank has immensely benefited through these activities primarily in terms of enhanced visibility, better publicity, deeper penetration and improved goodwill resulting in overall business growth.

CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY (CSR)

Social responsibility is deeply ingrained in the culture of the Kerala Gramin Bank. The Bank has a long legacy of actively participating in various Socio-economic activities of the society, particularly for the upliftment of the weaker sections. The Bank has a social commitment towards the society and during the Financial Year carried out many CSR activities across the State of Kerala in association with Government/Semi-Government/NGOs etc. Bank has donated funds to Hospitals for setting up Dialysis Units, Cath Lab etc. and utilized CSR funds for helping bedridden / Cancer Patients, empowerment of differently abled Children etc. Hence Bank has made meaningful and measurable impact on the lives of economically, physically and socially challenged communities of Kerala State.

During the Financial Year 2023-24, bank has spent Rs. 1 Crore for CSR activities. Our main focus in CSR activities include development of overall improvement of living conditions of Rural people, Welfare of Tribal people, Health care and sanitation, Empowerment of women and differently abled children, Skill development etc.

Some of the major CSR activities conducted by the Bank during the FY 2023-24 are listed below:

- Sponsored a Vehicle to Varadoor Primary Health Center to ensure timely medical attention to the tribal people in the Kaniyambetta Panchayath, Wayanad district.
- Provided support for constructing Toilets to 350 Tribal workers working at Priyadarshini Tea Estate, Mananthavady in Wayanad District. M/s. Priyadarshini Tea Estate is a Joint Rehabilitation venture of the Central and State Governments to rehabilitate Freed Bonded Tribal families.
- Ambulance to Malabar Cancer Centre (MCC), Thalassery, in Kannur District, an autonomous Cancer Hospital and Research Centre, established to provide Cancer Care to the people of Northern Region of Kerala.
- Provided support to purchase of Machinery and equipment for starting small scale production of goods for “Pakal Veedu”, an old age home at kunduparamba in kozhikkode District run by Municipal Corporation, Kozhikode.
- Provided support for safe Drinking water Project to all families of Alakkal Tribal Colony, Vazhikkadavu Grama Panchayat in Malappuram District by constructing a Check dam.
- Provided Medical Equipments and other essential materials to Karunyashramam, a shelter home for mentally challenged, in Tribal Area of Attappady in Palakkad District, run jointly by the Integral Tribal Development Project and Social Justice Department of Kerala State.
- Constructed Coffee processing Shed as part of NABARD Tribal Development Fund (TDF) Project. Integrated Rural Technology Centre (IRTC) was the implementing agency of the project.
- Provided support for constructing Toilet Block to LP Section Students of the Government Higher Secondary School, Kartikulam, Wayanad District.
- Provided financial assistance to Ambalavayal Grama Panchayath in Wayanad District for six street lights for the use of general public.
- Provided support to Govt. Children's Home for Girls, Kakkanad in Ernakulam District for purchasing LED Projector for smart class room, Scanner, Study table and Chair, Tailoring Machine etc.
- Sponsored a sound system unit with a generator for the students of Govt. Tribal high School, Idinjar, Thiruvananthapuram District.
- Provided five Electric Scooters to Women and Child Department, Govt. of Kerala, Thiruvananthapuram to engage field staff for extending immediate help to physically and mentally abused women and Children in the state.



Sri. C. Jayaprakash, Chairman welcoming Sri. Manoj H, General Manager, NABARD for Review of performance under viability plan on 31.10.2023.

ORGANISATION AND SUPPORT SERVICES

Branch & ATM Network

Composition of Branch Network

District	No. of Branches							
	As at 31.03.2024				As at 31.03.2023			
	Rural	Semi-urban	Urban	Total	Rural	Semi-urban	Urban	Total
Kasaragod	21	33	4	58	21	33	4	58
Kannur	6	90		96	6	90		96
Kozhikode	1	70	10	81	1	70	10	81
Wayanad	2	29		31	2	29		31
Malappuram		93	2	95		93	2	95
Palakkad	1	21	2	24	1	21	2	24
Thrissur	15	26	5	46	15	26	5	46
Idukki	1	13		14	1	13		14
Ernakulam		28	5	33		28	5	33
Kottayam	4	33		37	4	33		37
Alappuzha		16	1	17		16	1	17
Pathanamthitta	1	30		31	1	30		31
Kollam		24	1	25		24	1	25
Thiruvananthapuram	1	36	9	46	1	36	9	46
TOTAL	53	542	39	634	53	542	39	634

Opening and Shifting of Branches

The following 19 branches have been shifted to new premises during the period for getting good visibility and rendering good customer service:

Pallur, Perambra, Vithura, Ochira, Kalavoor, Pathiripala, Vettathur, Mullankolly, Cherukunnu, Mangalapuram, Padiyotchal, Ambalathara, Irumbuzhi, Kottur, Nettikulam, Kalluvathukkal, Palakkad Main, Maniyur and Pokottoor.

We have also completed counter remodelling of 20 Branches:

Vaduvanchal, Pookkad, Koottayi, Kakkattil, Thirunnavaya, Vadakkancherym, Ramanthali, Chamal, Konni, Kakkoor, Cherukode, Koottalida, Vellanad, Karetta, Kadavanthra, Chempanthotty, Mattool, Kollakadavu, Pandalam and Pampady.

Security Arrangements

Security cell is working in co-ordination with General Administration Wing under the supervision of General Manager, GA wing as per the approved security policy of the bank. The security cell conducts Security Advisory Committee meetings every quarter to review the security aspects of the Bank.

Risk assessment exercise in all branches/offices were carried out as per laid down guidelines issued in this regard by Govt. of India, Ministry of Finance. Depending upon various parameters, each branch/office is categorised into High risk, Normal Risk, Low Risk on the basis of threat perception.

We have conducted Electrical safety audit in all branches /offices during the FY 2023-24 & the anomalies pointed out by the auditors have been rectified subsequently.

PROGRESS IN DIGITAL PROJECTS IMPLEMENTATION

Upgradation of Finacle version 7.0.18 to 10.2.25 and Oracle version 11g to 19c:

Finacle 10.2.25 has been launched on 15.01.2024.

Our CBS database, which was running in Oracle 11G version has been upgraded to Oracle 19C. In tune with this, our server capacity has also been enhanced. To optimise the traffic distribution and to boost the uptime, we have also implemented the load balancer which would ensure high availability of servers. All the branch's and Office's links were upgraded to 2Mbps or above for facilitating version upgradation.

Implementation of Cyber Security Operations Centre (CSOC):

VM Solution, Anti-APT solution, PIM solution and SIEM solution implementation is completed and is being monitored 24*7 from Project office.

AVDF-Audit Vault and Database Firewall:

AVDF implementation completed in all applications.

AVDF will facilitate monitoring, identifying and reporting the activities of the databases. It uses real-time security technology to monitor and analyse configured activities independently and without relying on the DBMS auditing or logs.

Portable Sound boxes for Merchants:

Implemented Portable Sound Boxes for Bank's BHIM QR merchants.

e-Sign and e-stamp, e-Documentation solutions: Through M/s Leegality (M/s Grey Swift Private Limited) Implemented eSign and eStamp Solutions. Successfully launched on 14th December 2023.

Payment Gateway Services: Empaneling of the vendors completed. Services from M/s Billdesk ready for rollout.

Video KYC Project:

Successfully launched on 14.12.2023.

Video-based identification and verification enable our customers to access account opening services and KYC updation from anywhere. Furthermore, it will strengthen our risk management and fraud prevention measures, enhancing compliance with regulatory requirements and reducing the risk of identity fraud and financial crimes, ultimately achieving end-to-end digitization.

Foreign Direct Remittance in UPI:

NPCI in collaboration with NIPL successfully introduced UPI Pay now linkage with foreign countries. Now the customers can either receive inward remittance or initiate Foreign outward remittances. Completed in January 2024.

AePS - Acquirer Offus + Issuer Offus Cash Deposit (XML Common code):

AePS Off-us Cash Deposit Service allows the customer to deposit Cash via a Micro ATM/BC point. In Off-us Cash Deposit, a customer having an account with a bank can go to the BC point of any other bank to deposit cash. Completed in February 2024.

Tatkal Scheme application in DiGi KGB:

Developed a provision to apply the Tatkal scheme in DiGi KGB. The applications can be viewed in the Customer support module for the branches. Completed in August 2023.

UPI-ATM - Interoperable Card less Cash Withdrawal (ICCW) service:

UPI-ATM is an Interoperable Card less Cash Withdrawal (ICCW) service that facilitates participating bank's customers who are live on UPI, to withdraw cash from any participating banks' ATMs (enabled for UPI-ATM) without using their card. Completed as issuer in March 2024.

Integration of FINNet 2.0 reporting system with AML application:

KGB is using the AML Solution provided by M/s IDBI Intech. FIU-IND was accepting the CTR, STR files in XML format and the file validations were carried out using file validation utility provided by FIU-IND. The format has now been changed to CSV by FIU vide their new version FINNET 2.0.

SHG transactions and Dual Auth (XML) - Acquirer + Issuer (OFFUS):

In March 2024 Bank has implemented the dual authentication services for SHG in the AePS product OFFUS transaction flow. This allows SHGs to avail Cash Deposit, withdrawal and Fund Transfer transactions using the existing business correspondent's channel.

PFMS integration in Internet Banking and Mobile Banking new features:

Branches were using Print Payment Advice (PPA) for PFMS payments and the same was replaced by Electronic Payment Advice (ePA). As per the guidelines issued by the regulators, Internet Banking services is mandatory for PFMS accounts. In the current Internet Banking module, there are two types - Retail and Corporate. For PFMS accounts, a new category namely 'PFMS' was created. PFMS users are enabled to perform PFMS transactions through e-PAY option. Integration completed.

13 New features enabled in Mobile Banking

New features enabled in our Mobile Banking Application are:

1. Pay EMIs/Repay Loans
2. Pay RD installments
3. Apply for Debit card
4. Apply for cheque books
5. Mini statement download
6. Apply for insurance product
7. Register and track complaint
8. Branch location and contact details
9. Enrollment in Social Security schemes –PMJJBY and PMSBY
10. Green pin generation
11. Re-KYC
12. FD auto rollover/Premature closure
13. RD premature closure

RIGHT TO INFORMATION

Under the Right to Information Act, 2005, an exclusive Right to Information Act outfit is functioning to provide information and bring transparency. As per the requirement of the RTI Act, the Bank has nominated Central Public Information Officers and Appellate Authorities at Head Office and all its 12 Regional Offices to provide information to the applicants. During the year, the Bank has received 99 RTI applications, 10 First Appeals and 2 Second Appeal as per the provisions of RTI Act, 2005.

MANPOWER PROFILE

As at the end of March 2024, the Bank has a total of 3706 staff members in its Rolls. The category wise position is as follows.

Cadre	March 2024 Total Staff	Out Of Which		
		Women	SC	ST
Scale V Officers	16	4	0	0
Scale IV Officers	48	19	13	0
Scale III Officers	145	55	16	15
Scale II Officers	650	263	92	26
Scale I Officers	1569	940	224	49
Sub Total Officers	2428	1281	345	90
Office Assistants (Multipurpose)	1187	604	133	46
Office Attendants (Multipurpose)	91	27	5	1
Sub Total Workmen	1278	631	138	47
Grand Total	3706	1912	483	137

The Bank's Staff comprise 2428 Officers, 1187 Office Assistants (Multipurpose) and 91 Office Attendants. Women employees comprising 1912 constituted 52% of the Bank's total staff strength. As at March 2024, the number of Scheduled Castes and Scheduled Tribes together constituted 16% of total staff strength of the Bank. The composition of women and SC/ST employees in the Bank as at March 2024 is furnished in the above table.

Recruitment

During the year, the Bank had appointed 308 Office Assistants (Multi-Purpose) and 154 Scale I Officers and 25 Scale II Managers from the list. Besides Bank has appointed 2 OAST and 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, 73 belonged to Scheduled Castes (SCs), 39 to Scheduled Tribes (STs), 38 to Ex-servicemen category and 14 to Persons with Disability (PWD) category.

- (a) 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.

- (b) 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.
- (c) 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	6
Officer Scale -I	87
Officer Scale - II	57
Officer Scale - III	39
Officer Scale - IV	7
Officer Scale - V	4
Total	200

SC/ST Cell

The SC/ST Cell at Head Office is set up to ensure welfare of SC/ST staff members. Liaison Officer in Executive 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. 15 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.

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 2023-24, 3002 staff members were given in-house training and 356 Officers were nominated to external training programs. Bank has initiated a virtual training platform viz. empower which is overwhelmingly welcomed by staff members.

Total Staff Trained 2023-24		
Cadre	Total Staff	Of which SC/ST
Scale V Officers	6	0
Scale IV Officers	38	13
Scale III Officers	122	30
Scale II Officers	687	118
Scale I Officers	1567	240
Sub Total Officers	2420	401
Office Assistants (Multipurpose)	937	109
Office Attendants	1	1
Sub Total Workmen	938	110
Grand Total	3358	511

EXTERNAL TRAINING (Offline/Online)

INSTITUTION	TOTAL	Of which SC/ST
BIRD Lucknow	23	3
BIRD Mangalore	22	1
CAB Pune	40	2
CIBM Manipal	12	5
RBI	218	32
IDRBT	5	1
GRMS CANARA	9	1
NABARD	41	3
NIBM	4	0
BAJAJ Alliance	11	1
IT Department	20	3
ZTC Chennai	2	0
TOTAL EXTERNAL TRAINING	407	52

INTERNAL TRAINING (Offline/Online)

NAME OF TRAINING PROGRAMME	No. of Participants	Of which SC/ST
Induction Program For Newly Recruited OASTs	18	3
Induction Program For Newly Recruited OASTs	98	-
Induction Program For Newly Recruited Assistant Managers	136	-
Orientation Program for Promoted OASTs	29	6
Orientation Program for Promoted Assistant Managers	207	17
Refresher Program For Inspecting Officers	29	3
Job-enrichment program for First Time Branch Heads	59	13
Training on New Age Skills for Officers of Administrative Offices	23	2
Specialized program on General Banking, Deposits, GST/TDS, Cash Management, Locker, Internal Control, Cyber Security for OASTs	509	48
Specialized program on General Banking, Deposits, GST/TDS, Cash Management, Locker, Internal Control, Cyber Security for Assistant Managers	310	59
Training on Lending, Recovery and Legal Aspects for OFDs	355	54
Training on Lending, Recovery and Legal Aspects for Officers of KLC	25	2
Training on MSME & Agri Term Loan, Recovery Legal Aspects, SARFAESI, Non-Interest Income for Branch Heads	58	11
Training on MSME & Agri Term Loan, Recovery Legal Aspects, SARFAESI for OFDs	155	26
Training on Accountability Policy for Investigating Officers	98	18
Training on Note Refund Rules and Detection of FICN with faculty support from RBI Trivandrum	298	37
Capacity Building Program on MSME and Agri Term Loans with support from NABARD for Branch Managers	92	29
Pre-promotion training for SC/ST candidates	15	15
Migration to Finacle 10.2.25 – Trainers Training	33	8
Finacle Migration Training	2672	440
Migration to Finacle 10.2.25 –Training for Migration Support Team	39	9
Total	5258	800



Sri. C. Jayaprakash, Chairman inaugurating Corporate Communication Cell at Head Office on 04.10.2023

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 2023-24, RBIA of Branches was conducted in 519 Branches and the comparative position of Inspection Gradation/rating of branches during financial year 2023-24 with that of previous year end is tabled below.

SI No	Inspection Gradation/rating	Position as on 31.03.2023	Position as on 31.03.2024
1	Low	386	347
2	Normal	242	285
3	Moderate	1	1
4	High	5	1
5	Not graded (newly opened branches)	0	0
Total		634	634

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.

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.

Preventive Vigilance Committee

Preventive Vigilance Committees are constituted at branches and meetings of the committee are conducted on a monthly basis. The reports of the meetings are reported to Regional Offices and they in turn send consolidated report to Vigilance Department, Head Office.

Complaint handling

All complaints received at Vigilance Department were placed before Chairman and investigations were conducted as per orders. Complaints of Vigilance nature, as identified by Internal Advisory Committee, were reported to Canara Bank Vigilance Wing 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 Canara Bank Vigilance Wing for scrutiny of staff accountability. As per the new modified Staff accountability policy, all loan amounts with Net Book Balance Rs 25,00,000/- and above slipped to NPA are to be 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 31.03.2024 is given below.

Particulars	Scale I	Scale II	Scale III	Scale IV	Scale V
No. Of Officers	1415	651	121	56	14
No. Of officers who submitted APR	1415	651	121	56	14
% of APR to be scrutinised	20%	20%	100%	100%	100%
No. Of APRs to be reviewed (No.s)	283	131	121	56	14
APRs reviewed	291	140	121	56	14

Observance of Vigilance Awareness Week (VAW 2023)

Vigilance Awareness week was observed from 30th October to 5th November 2023. Integrity Pledge was taken by all staff members of the bank on 30th October morning at 11 AM at HO, branches and other offices. Vigilance Awareness Week inaugural function was held at our Head Office, Malappuram on 31.10.2023. The Function was inaugurated by Sri Jyothendra Kumar, Circle Inspector, Vigilance and Anti-Corruption Bureau, Malappuram District in presence of our Chairman Sri. Jayaprakash. A quiz Competition was arranged for staff members at Head office as part of Vigilance Week. A total of 9 Teams participated in the competition. Various programs like customer awareness meetings, Students awareness programs, etc. were conducted by all the Regions. General Manager Vigilance distributed prizes to the winners

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.



Celebration of National Award for Outstanding performance in SHG Linkage by NRLM, Ministry of Rural Development, Govt. of India on 20.01.2024

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

We have received the following awards during 2023-24

1. 19th IBA Banking Technology Awards for
 - a. Runner Up – Best Technology Bank
 - b. Runner Up – Best Digital Engagement
 - c. Runner Up – Best Financial inclusion
 - d. Special Mention – Best IT Risk Management
 - e. Special Mention – Best Technology Talent
 - f. Special Mention – Best Fintech & DPI Adoption
2. PFRDAAPY Campaign – “Exemplary Award of Par Excellence” in the “Rise above the Rest” Campaign during the month of August 2023.
3. PFRDA APY Campaign – Qualified for “WONDROUS WARRIORS” in July 2023
4. 3rd position in Enrolments under saturation of Social Security Schemes (APY) by SLBC Kerala
5. Bank has received Appreciation Letter from Ministry of Food Processing Industries for the Top Performance under PMFME in RRBs.
6. “Bharat @ 100: Financial Transformation in Amrit Kaal” - 18th ASSOCHAM Annual Summit & Awards on Banking & Financial Sector Lending
 - a. Winner – Best Digital Initiatives
 - b. Winner – Best Risk & Cyber Security
 - c. Winner – Best Customer Experience
 - d. Runner Up – Best Financial Performance
7. Certificate of appreciation by The Central Board of Indirect Taxes and Customs for GST compliance.

CHANGE IN THE BOARD OF DIRECTORS DURING 2023-24

Nominee Directors of Canara Bank changed twice during the Financial Year 2023-24.

- Sri. Murali Krishna, General Manager, Canara Bank was replaced with Sri. B L Meena, General Manager, Canara Bank on 26.04.2023.
- Sri. B L Meena, General Manager, Canara Bank was replaced with Sri. Manoj Kumar Das, General Manager, Canara Bank on 15.07.2023

BOARD MEETINGS

The Board of Directors consist of:

Sri. Jayaprakash C, Chairman, Sri. S. Sankar, Nominee Director, Reserve Bank of India, Sri. Lalu P N Kutty, Nominee Director, NABARD, Sri. S Premkumar, Nominee Director, Canara Bank, Sri. Manoj Kumar Das, Nominee Director, Canara Bank, Smt. Shiny George, Nominee Director, Govt. of Kerala,

The Board of Directors met 6 times during the Financial Year 2023-24.

Board Level Committees

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

Name of Committee	No. of Meetings held during 2023-24
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

ENVIRONMENTAL, SOCIAL AND GOVERNANCE (ESG)

Environmental, Social and Governance (ESG) refers to a set of criteria that investors, companies, and organizations use to evaluate and measure the sustainability and ethical impact of an investment in a business or organization. These criteria help stakeholders assess the broader societal and environmental impact of a company's operations and decision-making processes beyond just financial performance.

Kerala Gramin Bank is committed towards initiatives that have positive Environmental, Social and Governance impacts. The Bank has adopted paper-less mode for all its communications. More than 90% of its business is technology driven, thereby saving thousands of quires of paper every day. Bank is also moving towards e-signing and e-documentation for agreements and loan documentation. Apart from that, 69% of our advance is for agriculture which will support maintenance of green cover. Under green initiatives, we have exclusive loan schemes like KGB Surya for rooftop power generation through solar PV and Haritha Vahan for electric vehicles.

We in association with **ANERT (Agency for New and Renewable Energy Research and Technology)** which is the State Nodal agency (SNA) for the Ministry of New and Renewable Energy (MNRE), Govt. of India have executed an agreement to install a roof top solar power plant in our Head Office building having a capacity of 60kw, which covers around 45% of the building's energy needs. The initial investment can be recovered from the savings in the electricity bill within 6–7 years depending on the tariff applicable and thereafter the electricity generated from the plant is almost free for the next 18-19 years. The solar plant is expected to become functional from June 2024.

41% of our advance is to women beneficiaries and 79% 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, MSME and also Education loans.

We have financed 26063 Self Help Groups amounting to Rs. 1163 Cr., mostly to women beneficiaries who are homemakers. 52% of our workforce is also women which is again an achievement we are proud about.

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.

DIRECTORS' RESPONSIBILITY STATEMENT

The Directors, in preparation of the annual accounts for the year ended 31st March 2024, 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/-

Jayaprakash C
Chairman

PERFORMANCE OF THE BANK AT A GLANCE

(Rs. In thousands)

			2021-22	2022-23	2023-24
A		KEY PERFORMANCE INDICATORS			
	1	No. of Districts covered	14	14	14
	2	No. of Branches	634	634	634
		a) Rural	53	53	53
		b) Semi Urban	542	542	542
		c) Urban	39	39	39
		d) Metropolitan	-	-	-
	3	Total Staff(Excluding Sponsor Bank Staff)	3444	3362	3706
		Of which, Officers	2159	2269	2428
	4	Deposits	218335928	219540066	245098298
		Growth %	8.35	0.55	11.64
	5	Borrowings outstanding	388023.60	45783225	49474876
	6	Gross Loans & Advances Outstanding	192790893	218849961	243887497
		Growth %	4.46	13.52	11.44
		Of 6 above, loans to Priority Sector	181656612	204962204	227285802
		Of 6 above, loans to Non-Target groups	11134281	13887758	16601695
		Of 6 above, loans to SC/ST	4496932	5308315	6261219
		Of 6 above, loans to SF/MF/AL	107200776	149430826	168578048
		Of 6 above, loans to Minorities	79339292	88795721	96820549
	7	CD Ratio	88.30	99.69	99.51
	8	Investments Outstanding	41771498	44090694	51149171
		SLR Investments outstanding	40751646	43058216	50134633
		Non-SLR Investments outstanding	1019852	1032478	1014538
B		AVERAGE			
	9	Average Deposits	208192508	209054502	225454467
		Growth %	6.46	0.41	7.84
	10	Average Borrowings	35435003	33353231	41087907
		Growth %	4.53	-5.87	23.19
	11	Average Gross Loans &Advances	184318325	203097169	229283926
		Growth %	5.33	10.19	12.89
	12	Average Investments	43595307	41674003	45046476
		Growth %	1.66	-4.41	8.09
		Average SLR Investments	41828226	40480233	44016837
		As % to Average Deposits	20.94	19.93	19.98
		Average Non-SLR Investments	1767081	1193770	1029639
		As % to average Deposits	0.85	0.57	0.46
	13	Average Working Funds	267778200	284353901	318018338
C		LOANS ISSUED DURING THE YEAR			
	14	Loans Issued During the Year	175479103	195213043	215548160
		Growth %	-0.42	11.25	10.42
		Of 14 above, loans to Priority Sector	158830439	187856175	206044093
		Of 14 above, loans to Non-target groups	16648664	7356869	9504067
		Of 14 above, loans to SC/ST	3693758	4624212	5469758
		Of 14 above, loans to SF/MF/AL	113691512	162788919	180896385
		Of 14 above, loans to Minorities	69817637	81689429	87583474

			2021-22	2022-23	2023-24
D		PRODUCTIVITY			
	15	Per Branch	648465	691467	771271
		Per Staff	119375	130237	131944
E		RECOVERY PERFORMANCE			
	16	TOTAL			
		Demand	180909648	194257114	194564828
		Recovery	172671543	187801086	188105904
		Overdue	8238105	6456028	6458923
		Recovery %	95.45	96.68	96.68
	17	FARM SECTOR			
		Demand	146008443	157750363	161758505
		Recovery	141958766	155023624	158782514
		Overdue	4049677	2726740	2975991
		Recovery %	97.23	98.27	98.16
	18	NON-FARM SECTOR			
		Demand	34901205	36506751	32806323
		Recovery	30712777	32777462	29323390
		Overdue	4188428	3729288	3482932
		Recovery %	88.00	89.78	89.38
F		ASSETS CLASSIFICATION			
	19	a) Standard	186845163	213908693	238706098
		b) Sub-Standard	1063289	727945	1364003
		c) Doubtful	3241722	2733868	2477800
		d) Loss	1640719	1479456	1339596
		TOTAL	192790893	218849961	243887497
	20	Standard Assets as % to Gross Loans and Advances Outstanding	96.92	97.74	97.88
G		PROFITABILITY ANALYSIS			
	21	Interest paid on			
		a) Deposits	9232732	9168725	11224628
		b) Borrowings	1804591	2171324	3349150
	22	Salary	7013973	6395875	6242392
	23	Other operating expenses	1928907	2593193	2737583
	24	Provisions made during the year			
		a) Against NPA	1705959	(847722)	282158
		b) Other Provisions	1174204	2990735	1912079
		b) Amortisation			
	25	Interest Received on			
		a) Loans & Advances	16667736	17795287	20286894
		b) SLR Investments/Money at Call/TDR with other banks & Approved securities	3961395	4317005	4999369
	26	Miscellaneous Income	3472664	3605897	4519783
	27	Loss/Profit	1241429	3246059	4058056
H		OTHER INFORMATION			
	28	Share Capital Deposit received		457315	653250

			2021-22	2022-23	2023-24
29	DI&CGC				
	a) Claims settled cumulative			-	-
	b) Claims received but pending adjustments			-	-
	c) Claims pending with Corporation			-	-
30	Cumulative Provision				
	a) Against NPAs		5837072	4941269	5181399
	b) Against Standard Assets		2112685	4007305	4529510
	c) Against Intangible Assets, Frauds etc.		3132	3132	3132
31	Interest Derecognised				
	a) During the year		747188	552793	821419
	b) Cumulative		5975552	6528345	7349764
32	Loans in which partial write off involved				
	a) Number of Accounts		2915	2464	4799
	b) Amount		68856	48239	42050
33	Accumulated Loss		0	0	0
34	Reserves		8916434	12245373	16075453



Sri. C. Jayaprakash, Chairman inaugurating the Felicitation programme of Winners of Chairman's Club at Thrissur on 8.10.2023

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To

The Members
Kerala Gramin Bank,
Malappuram

Report on Audit of the Financial Statements

Opinion

We have audited the Financial Statements of **Kerala Gramin Bank** ('the Bank'), which comprise the Balance Sheet as at 31st March 2024, the Profit and Loss Account and the Statement of Cash Flows 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 22 branches audited by us and 426 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 branches and 12 Administrative Offices which have not been subjected to audit. These unaudited branches account for 26.92 % of Deposits, 24.79 % of Advances, 20.26 % of Interest Paid and 19.69 % of Interest Collected.

In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, the aforesaid financial statements give the information required by the Banking Regulation Act, 1949, 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 banking Companies and are in conformity with accounting principles generally accepted in India and give a true and fair view of the state of affairs of the Bank as at 31st March 2024, and its profit and its 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 under the provisions of the Act 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 (net of provision) constitute 70.14% 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. 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	Our audit approach / procedure for the verification of advances was made with reference 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 considering. • 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:- 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.

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: -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. Since the classification of advances, identification of NPAs and creation of provision on advances (including additional provisions arising out of COVID-19 pandemic) and income recognition on advances: -requires proper control mechanism and significant level of estimation by the Bank; -has significant impact on the overall financial statements of the Bank; We have ascertained this area as a Key Audit Matter	c. Reviewing account statements and other related information of the borrowers selected based on qualitative and quantitative risk factors. d. Scrutiny of the minutes of Internal audit reports, Credit Monitoring and Recovery and 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 audit reports and memorandum of changes issued by statutory branch auditors. f. 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. g. Considering Systems Audit, Credit Audit, Risk Based Internal Audit and Concurrent Audit as per the policies and procedures of the Bank. h. Examination of advances including stressed advances on a sample basis with respect to compliance with the RBI Master Circulars/Guidelines. i. 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 unrealised interest, value of available security and provisioning as per IRAC norms.
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 15.45% of the Bank's	Our audit approach / procedures towards Investments with reference to the RBI/NABARD Circulars/directives included the understanding of internal controls and substantive audit

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 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.	procedures in relation to valuation, classification, identification of non-performing investments (NPIs) and provisioning/depreciation related to Investments. In particular, - 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; - We assessed and evaluated the process adopted for collection of information from various sources for determining market value of these investments; - 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; - 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; - 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
---	---

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

The Bank's Board of Directors is responsible for the other information. The other information obtained at the date of this auditor's report comprises the information included in the Director's Report for the financial year 2023-24 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.

We have nothing to report in this regard.

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.

Other Matters

a. We did not audit the financial statements / information of 426 branches included in the financial statements of the bank whose financial statements / financial information reflect total advances of Rs 16,747.83 Crores as at March 31, 2024 and total interest income of Rs. 1,370.85 Crores for the year ended on that date, as considered in the financial statements.

The financial statements / information of these branches have been audited by the branch auditors whose reports have been furnished to us and in our opinion, in so far as it relates to the amounts and disclosures included in respect of those branches, are based solely on the report of such branch auditors.

Further, we did not audit the financial statements/ information of 186 branches and 12 Administrative Offices included in the financial statements of the bank whose financial statements/ financial information reflect total advances of Rs. 6,046.83 Crores as at March 31, 2024 and total interest income of Rs. 497.84 Crores for the year ended on that date. The financial statements/ information of these branches have been certified by the respective branch 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.

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 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:

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

We further report that:

- a. In our opinion, proper books of account as required by law have been kept by the bank so far as it appears from our examination of those books and proper returns adequate for the purposes of our audit have been received from branches not visited by us;
- b. 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;
- c. 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
- d. In our opinion, the Balance Sheet, the Profit and Loss Account and Cash Flow Statement comply with the applicable accounting standards, to the extent they are not inconsistent with the accounting policies prescribed by RBI.

For **G. Venugopal Kamath & Co.**
Chartered Accountants
(Firm Registration No.004674S)

Sd/-

CA.R. Ramachandran
(Partner)
Membership No. 023982
Place: Malappuram
Date: May 2024
UDIN:

BALANCE SHEET AS ON 31-03-2024		₹ in "000	
Capital & Liabilities	Schedule	As on 31-03-2024	As on 31-03-2023
Capital	1	7,011,792	6,815,857
Reserves & Surplus	2	16,075,453	12,245,373
Deposits	3	245,098,298	219,540,066
Borrowings	4	49,474,876	45,783,225
Other Liabilities & Provisions	5	13,406,777	10,657,206
TOTAL	::	331,067,196	295,041,727
Assets	Schedule	As on 31-03-2024	As on 31-03-2023
Cash and Balance with Reserve Bank of India	6	15,261,938	12,337,738
Balances with Banks & Money at Call and Short notice	7	21,267,714	31,534,931
Investments	8	51,149,171	44,090,694
Advances	9	232,206,099	198,908,693
Fixed Assets	10	996,804	865,543
Other Assets	11	10,185,470	7,304,128
TOTAL	::	331,067,196	295,041,727
Contingent Liabilities	12	1,220,148	1,358,138
Bills for collection	12	22,198	109,798
Significant Accounting Policies	17		
Notes on Accounts	18		

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

Sd/-
Benny Kurian
Senior Manager

Sd/-
Gopakumar K
Chief Manager

Sd/-
K.K.Rajesh N Nair
General Manager

For and on behalf of the Board of Directors

Sd/-
Smt. Vimala Vijayabhaskar
Chairperson

Sd/-
Sri. Cecil Timothy D.
Director

Sd/-
Smt. Mamatha A Joshi
Director

Sd/-
Sri. S. Sankar
Director

Sd/-
Sri. S Anil Kumar Nair
Director

Sd/-
Smt. Shiny George
Director

As per our report on even date attached

For G Venugopal Kamath & Co.
Chartered Accountants
Firm Registration. No. 004674S

Sd/-
(CA R. Ramachandran)
Partner
Membership No. 23982

Place: Malappuram
Date: 31-05-2024

PROFIT AND LOSS ACCOUNT 31-03-2024			₹ in '000
Particulars	Schedule	Year Ended 31-03-2024	Year Ended 31-03-2023
I. INCOME:-			
Interest earned	13	25,286,263	22,112,292
Other Income	14	4,519,783	3,605,897
TOTAL	::	29,806,046	25,718,189
II. EXPENDITURE:-			
Interest expended	15	14,573,778	11,340,049
Operating expenses	16	8,979,975	8,989,068
Provisions and Contingencies	18.A.10.e	804,363	1,046,897
TOTAL	::	24,358,116	21,376,014
III. PROFIT / LOSS:-			
Profit/ (Loss) for the period before Tax		5,447,930	4,342,175
Less: Income tax for the current year		(1,680,037)	(1,653,961)
Add: Deferred tax		290,163	557,845
Less: Income tax for Prior Years		-	-
Net Profit/ (Loss) for the period after Tax		4,058,056	3,246,059
Profit/ (Loss) brought forward		2,787,810	435,288
TOTAL	::	6,845,866	3,681,347
IV. APPROPRIATIONS:-			
Transfer to Training and Technology Development Fund		223,193	-
Transfer to/ (from) Investment Fluctuation Reserve		80,666	(80,666)
Transfer to Statutory Reserve		1,014,514	811,515
Transfer to Capital Reserve		11,748	6,245
Transfer to Special Reserve u/s 36(1) (viii) of the Income Tax Act		180,010	156,443
Balance of Profit/ (Loss) carried over to Balance Sheet		5,335,735	2,787,810
TOTAL	::	6,845,866	3,762,013
Earnings Per Share -Basic & Diluted (₹)	18.A.15	6.38	5.11
Earnings Per Share - Diluted (₹)		5.79	4.76
Significant Accounting Policies	17		
Notes on Accounts	18		

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

Sd/-
Smt. Vimala Vijayabhaskar
Chairperson

Sd/-
Sri. Cecil Timothy D.
Director

Sd/-
Smt. Mamatha A Joshi
Director

Sd/-
Sri. S. Sankar
Director

Sd/-
Sri. S Anil Kumar Nair
Director

Sd/-
Smt. Shiny George
Director

Sd/-
For G Venugopal Kamath & Co.
Chartered Accountants
Firm Registration. No. 004674S

Sd/-
(CA R. Ramachandran)
Partner
Membership No. 23982

Place: Malappuram
Date: 31-05-2024

Cash Flow Statement for the Year ended 31-03-2024

	₹ in 000	
Particulars	Year ended	
	3/31/2024	3/31/2023
Cash Flow from Operating Activities (I)		
Net profit/(loss) after tax as per profit and loss account	4,058,056	3,246,059
Add:		
Provision for Tax	1,389,874	1,096,116
Depreciation	221,051	392,092
Provision for bad and doubtful debts	282,158	(847,722)
Provision for standard assets	522,205	1,894,619
Loss on sale of fixed assets	(159)	13,467
Amortisation of premium on HTM investments	62,054	79,618
Provision for MTM loss of securities	(143,728)	143,728
Interest on borrowings	2,590,569	1,701,987
Sub Total	8,982,080	7,719,964
Adjustments for		
(Increase)/ Decrease in Investments	(5,915,072)	2,136,280
(Increase)/ Decrease in Term Deposit with other Banks maturing beyond 3 months	3,998,000	(8,410,221)
(Increase)/ Decrease in Advances	(33,579,562)	(13,107,152)
Increase/ (Decrease) in Deposits	25,558,232	1,204,138
(Increase)/ Decrease in other assets	(2,290,549)	(262,112)
Increase/ (Decrease) in other liabilities	1,668,364	225,709
	(1,578,507)	(10,493,394)
Less: Income Tax paid/ (Refund received)	1,501,131	1,189,577
Net Cash flow from operating activities	(3,079,638)	(11,682,971)
Cash flow from investing activities (II)		
Sale of fixed assets	1,904	7,907
Purchase of fixed assets	(358,841)	(230,598)
(Increase)/ Decrease in Held to Maturity investments	(1,205,459)	(4,535,094)
Net cash flow from investing activities	(1,562,396)	(4,757,785)
Cash flow from financing activities (III)		
Interest on borrowings	(2,590,569)	(1,701,987)
Increase/ (Decrease) in Borrowings	3,691,651	6,980,865
Proceeds from issuance of Share capital	-	-
Proceeds from Share Capital Deposit	195,935	457,315
Net Cash flow from financing activities	1,297,017	5,736,193
Net increase/ decrease in Cash and Cash equivalents (I+II+III)	(3,345,017)	(10,704,563)
Cash and Cash Equivalents at the beginning of the period	25,008,807	35,713,370
Cash and Cash Equivalents at the end of the period	21,663,790	25,008,807

Note to the Cash Flow statement

1. Cash and Cash Equivalents

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

	3/31/2024	3/31/2023
Cash in Hand	1,241,861	1,322,196
Balance with RBI	14,020,077	11,015,542
Balance with other banks	6,401,852	12,671,069
Total	21,663,790	25,008,807

Sd/-

Benny Kurian
Senior Manager

For and on behalf of the Board of Directors

Sd/-

Smt. Vimala Vijayabhaskar
Chairperson

Sd/-

Sri. Cecil Timothy D.
Director

Sd/-

Smt. Mamatha A Joshi
Director

Sd/-

Gopakumar K.
Chief Manager

Sd/-

Sri. S. Sankar
Director

Sd/-

Sri. S Anil Kumar Nair
Director

Sd/-

Smt. Shiny George
Director

Sd/-

K.K.Rajesh N Nair
General Manager

As per our report on even date attached

For G Venugopal Kamath & Co.
Chartered Accountants
Firm Registration. No. 004674S

Sd/-

(CA R. Ramachandran)
Partner
Membership No. 23982

Place: Malappuram

Date: 31-05-2024



Celebration of Successful Migration of CBS at Head Office

SCHEDULES FORMING PART OF BALANCE SHEET AS ON 31-03-2024



47 YEARS OF
MERITORIOUS
RURAL BANKING

SCHEDULE – 1 – CAPITAL		₹ in "000	₹ in "000
Particulars		As on 31-03-2024	As on 31-03-2023
1	Authorised Capital (Two hundred crore shares of ₹ 10 each)	20,000,000	20,000,000
2	Issued, Subscribed and paid up capital (63,58,54,230 shares of ₹ 10 each)	6,358,542	6,358,542
3	Share Capital Deposit		
	State Government	195,935	-
	Canara Bank	457,315	457,315
TOTAL		7,011,792	6,815,857

*Refer Note No.18.B.5

SCHEDULE – 2 – RESERVES & SURPLUS		₹ in "000	₹ in "000
Particulars		As on 31-03-2024	As on 31-03-2023
1	Statutory Reserve		
	Opening balance	3,140,522	2,329,007
	Additions during the Year	1,014,514	811,515
	Deductions during the Year	-	-
	Closing balance	4,155,036	3,140,522
2	Capital Reserves		
a	Capital Reserve		
	Opening balance	267,876	261,631
	Additions during the Year	11,748	6,245
	Deductions during the Year	-	-
	Closing balance	279,624	267,876
b	Revaluation Reserve		
	Opening balance	193,389	110,509
	Additions during the Year		85,407
	Deductions during the Year*	4,783	2,527
	Closing balance	188,606	193,389
3	Revenue and Other Reserves		
a	General Reserves		
	Opening balance	4,557,074	4,557,074
	Additions during the Year	-	-
	Deductions during the Year	-	-
	Closing balance	4,557,074	4,557,074
b	Special Reserve u/s 36(1)(viii) of the Income Tax Act		
	Opening balance	355,009	198,566
	Additions during the Year	180,010	156,443
	Deductions during the Year	-	-
	Closing balance	535,019	355,009
c	Investment fluctuation Reserves		
	Opening balance	943,693	1,024,359
	Additions during the Year	80,666	-
	Deductions during the Year	-	80,666
	Closing balance	1,024,359	943,693
4	Balance of Profit and Loss Account	5,335,735	2,787,810
TOTAL (1 to 3)		16,075,453	12,245,373

* Refer Note No.18.B.9

SCHEDULES FORMING PART OF BALANCE SHEET AS ON 31-03-2024

SCHEDULE – 3 - DEPOSITS		₹ in "000	₹ in "000
Particulars		As on 31-03-2024	As on 31-03-2023
A	I. Demand Deposits		
	i. From Bank	-	
	ii. From others	2,601,238	2,331,068
	II. Savings Bank Deposits	100,310,918	95,306,439
	III. Term Deposits		
	i. From Banks	2,792,511	532,488
	ii. From others	139,393,631	121,370,071
	TOTAL	245,098,298	219,540,066
B	i. Deposits of branches in India	245,098,298	219,540,066
	ii. Deposits of branches outside India	-	
	TOTAL	245,098,298	219,540,066
SCHEDULE – 4 - BORROWINGS		₹ in "000	₹ in "000
Particulars		As on 31-03-2024	As on 31-03-2023
I.	Borrowings in India		
	i. Reserve Bank of India	-	-
	ii. Canara Bank	-	-
	iii. NABARD	45,042,014	44,387,802
	iv. Other Banks	759,182	1,255,659
	v. Other Institutions & Agencies	3,673,680	139,764
II.	Borrowings outside India	-	
	TOTAL ::	49,474,876	45,783,225
(Secured borrowings included in I & II above)			
SCHEDULE – 5 – OTHER LIABILITIES & PROVISIONS		₹ in "000	₹ in "000
Particulars		As on 31-03-2024	As on 31-03-2023
1	Bills payable	53,346	69,505
2	Interest accrued	1,828,295	1,525,087
3	Others (including provisions)	11,525,136	9,062,614
	TOTAL ::	13,406,777	10,657,206
	*Provision for standard assets included in 3 above. (Refer Note No.18.A.4.a)	4,529,510	4,007,305
SCHEDULE – 6 – CASH & BALANCES WITH RBI		₹ in "000	₹ in "000
Particulars		As on 31-03-2024	As on 31-03-2023
I.	Cash in hand	1,241,861	1,322,196
II.	Balance with RBI		
	i. In Current account	10,140,077	11,015,542
	ii. In other accounts	3,880,000	-
	TOTAL ::	15,261,938	12,337,738

SCHEDULES FORMING PART OF BALANCE SHEET AS ON 31-03-2024

SCHEDULE – 7 – BALANCES WITH BANKS AND MONEY AT CALL AND SHORT NOTICE		₹ in "000	₹ in "000
Particulars		As on 31-03-2024	As on 31-03-2023
I.	In India		
	i. Balances with Banks		
	a) In Current accounts	651,852	451,069
	b) In other deposit accounts	20,615,862	31,083,862
	ii. Money at call and short notice	-	
II.	Outside India	-	
	TOTAL ::	21,267,714	31,534,931
SCHEDULE – 8 – INVESTMENTS		₹ in "000	₹ in "000
Particulars		As on 31-03-2024	As on 31-03-2023
I.	Investments in India in		
	i. Govt. securities	50,134,633	43,058,216
	ii. Other approved securities	-	
	iii. Debentures & Bonds	956,122	1,004,582
	iv. Shares	2,897	2,897
	v. Others (Mutual Fund Units and Term Money Deposits)	55,519	24,999
II.	Investments outside India	-	
	TOTAL ::	51,149,171	44,090,694

*Refer Note No.18.A.3



Sri. C. Jayaprakash, Chairman releasing Annual Report 2022-23 at Head Office

SCHEDULES FORMING PART OF BALANCE SHEET AS ON 31-03-2024

SCHEDULE – 9 – ADVANCES (NET OF PROVISIONS)		₹ in "000	₹ in "000
Particulars		As on 31-03-2024	As on 31-03-2023
A	i. Bills purchased and discounted	37,381	700
	ii. Cash credits, overdrafts and loans repayable on demand	157,290,435	129,142,641
	iii. Term loans	74,878,283	69,765,352
	TOTAL ::	232,206,099	198,908,693
B	i. Secured by Tangible Assets	210,447,447	180,715,067
	ii. Covered by Bank/Govt.guarantees	2,875,482	718,042
	iii. Unsecured	18,883,170	17,475,584
	TOTAL ::	232,206,099	198,908,693
C	I. Advances in India		
	i. Priority Sector	216,067,057	185,411,021
	ii. Public Sector	-	-
	iii. Banks	-	-
	iv. Others	16,139,042	13,497,672
	TOTAL ::	232,206,099	198,908,693
	II. Advances outside India	-	-
	TOTAL (C.I & C.II) ::	232,206,099	198,908,693
SCHEDULE – 10 – FIXED ASSETS		₹ in "000	₹ in "000
Particulars		As on 31-03-2024	As on 31-03-2023
I	Premises (Including Land)		
	At cost/ valuation as on 31st March of the preceding year	251,104	165,697
	Additions during the year	-	-
	Revaluations made during the year	-	85,407
	Deductions during the year	-	-
	Depreciation to date	27,244	21,375
	NET BALANCE – (I)	223,860	229,729
II	Other Fixed Assets (Incl Furniture & Fixtures)		
	At cost as on 31st March of the preceding year	2,107,145	1,897,920
	Additions during the year	358,841	230,598
	Deductions during the year	1,746	21,373
	Depreciation to date	1,691,296	1,471,331
	NET BALANCE – (II)	772,944	635,814
	TOTAL (I+II)	996,804	865,543
Note: Premises comprise of revalued amounts of land and building.			
SCHEDULE – 11 – OTHER ASSETS		₹ in "000	₹ in "000
Particulars		As on 31-03-2024	As on 31-03-2023
I	Inter-office adjustments(net)	258	731
ii	Interest accrued	1,524,242	1,305,812
iii	Tax paid in advance/tax deducted at source	1,751,279	1,450,649
iv	Stationery & Stamps	29,634	31,308
v	Non-banking assets acquired in satisfaction of claims	-	-
vi	Deferred Tax Asset (Net)	1,310,525	1,020,362
vii	Others	5,569,532	3,495,266
	TOTAL ::	10,185,470	7,304,128

* Refer Note No. 18.A.16

SCHEDULES FORMING PART OF BALANCE SHEET AS ON 31-03-2024

SCHEDULE – 12 – CONTINGENT LIABILITIES*		₹ in "000	₹ in "000
Particulars		As on 31-03-2024	As on 31-03-2023
I	Claims against the bank not acknowledged as debts	23,502	28,459
ii	Guarantees given on behalf of constituents		
	(a) In India	84,294	80,161
	(b) Outside India		-
iii	Other items for which the bank is contingently Liable	66,023	645,198
iv	Unclaimed deposits	1,046,329	604,320
TOTAL ::		1,220,148	1,358,138
Bills for collection		22,198	109,798
*Refer Note no. 18.A.7 and 18.B.8			
SCHEDULE – 13 – INTEREST EARNED		₹ in "000	₹ in "000
Particulars		Year Ended 31-03-2024	Year Ended 31- 03-2023
I.	Interest/discount on advance/bills	20,286,894	17,795,287
II.	Income on Investments	3,208,535	2,846,494
III.	Interest on balances with Reserve Bank of India and other Inter bank funds	1,790,834	1,470,511
IV	Others	-	-
TOTAL ::		25,286,263	22,112,292
SCHEDULE – 14 – OTHER INCOME		₹ in "000	₹ in "000
Particulars		Year Ended 31-03-2024	Year Ended 31- 03-2023
I	Commission, Exchange and Brokerage	2,416,268	2,079,877
II	Profit on sale of land Buildings and other assets	724	2,452
	Less: Loss on sale of land Buildings & other assets	(576)	(15,919)
III	Profit on sale of investments	234,735	160,240
	Less: Loss on sale of investments and provision for MTM loss	(501)	(235,688)
IV	Income earned by way of dividends from subsidiaries/companies and/or joint ventures abroad/ in India	43	23
V	Miscellaneous Income	1,869,090	1,614,912
TOTAL ::		4,519,783	3,605,897
# Refer Note No. 18.A.10.d			
SCHEDULE – 15 – INTEREST EXPENDED		₹ in "000	₹ in "000
Particulars		Year Ended 31-03-2024	Year Ended 31- 03-2023
I	Interest on Deposits	11,224,628	9,168,725
II	Interest on Reserve Bank of India/ Inter bank borrowings	94,685	118,760
III	Others	3,254,465	2,052,564
TOTAL ::		14,573,778	11,340,049

SCHEDULES FORMING PART OF PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31-03-2024

SCHEDULE – 16 – OPERATING EXPENSES		₹ in "000	₹ in "000
Particulars		Year Ended 31-03-2024	Year Ended 31- 03-2023
I	Payment to and provisions for employees*	6,242,392	6,395,875
II	Rent, Taxes & Lighting	284,458	278,454
III	Printing & Stationery	38,835	26,114
IV	Advertisement & Publicity	26,139	11,418
V	Depreciation on Bank's property	221,051	392,092
VI	Directors' fees, allowances & expenses	-	-
VII	Auditors' fees and expenses# (including branch auditors)	7,693	7,622
VIII	Law charges	136,693	154,379
IX	Postage, Telegrams, Telephones etc.	25,815	21,238
X	Repairs & Maintenance	18,965	14,792
XI	Insurance	274,744	241,345
XII	Other expenditure	1,703,190	1,445,739
TOTAL ::		8,979,975	8,989,068

*Refer Note No. 18.A.12

#Refer Note No. 18.B.7

\$Refer Note No. 18.B.11

@Refer Note No. 18.B.12



Sri. C. Jayaprakash, Chairman issuing Compassionate Appointment orders to the beneficiaries on 11.12.2023

Schedule – 17

SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

1. Background Information:

Kerala Gramin 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 634 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 in accordance with requirements prescribed under the Third Schedule (Form A and Form B) of the Banking Regulation Act, 1949. The accounting and reporting policies of the bank used in the preparation of these financial statements conform in all material aspects to Generally Accepted Accounting Principles in India ("Indian GAAP"), the circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India ('RBI') and National Bank for Agriculture and Rural Development (NABARD) from time to time and the current practices prevailing within the banking industry in India. The Bank follows the historical cost convention and accrual method of accounting in the preparation of the financial statements, except where otherwise stated. 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.



Sri. C. Jayaprakash, Chairman interacting with Trade Union leaders at Head Office on 03.06.2023

4. Investments:

- a) Investments are grouped and shown in the Balance sheet under five major heads:
- 1) Government Securities
 - 2) Other approved securities
 - 3) Debentures and Bonds
 - 4) Shares
 - 5) 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
- e) Valuation of investments

The Bank has implemented Mark to Market (MTM) norms for valuation of SLR Securities as per the RBI Circular No.BC.No. 74 /03. 05.33/2013-14 dated 07/01/2014. Investment portfolio have been classified in to three categories as Held to Maturity (**HTM**), **Available for Sale (AFS)** and **Held for Trading (HFT)** as per the above guideline.

a. 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 amortised 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.

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

Investments classified under the AFS and HFT categories are marked-to-market. The market/fair value of quoted investments included in the 'AFS' and 'HFT' categories is measured with respect to the Market Price of the Scrip as available from the trades/ quotes on the stock exchanges, SGL account transactions, pricelist of RBI or prices declared by Financial Benchmark India Private Limited, periodically. Net depreciation, if any, within each category of investment classification is recognised in Profit and Loss Account. The net appreciation, if any, under each category of Investment is ignored. Except in cases where provision for diminution other than temporary is created, the Book value of individual securities is not changed consequent to the periodic valuation of Investments.

- c. Treasury Bills, commercial paper and Certificate of Deposits being discounted instruments, are valued at carrying cost.
- d. Units of Mutual Funds are valued at the latest repurchase price/net asset value declared by Mutual Fund.
- e. Market value of investments where current quotations are not available, is determined as per the norms prescribed by the RBI as under:
 - in case of unquoted bonds, debentures and preference shares where interest/dividend is received regularly (i.e. not overdue beyond 90 days), the market price is derived based on the Yield to Maturity (YTM) for Government Securities as published by Financial Benchmark India Pvt Limited (FBIL) and suitably marked up for credit risk applicable to the credit rating of the instrument. The matrix for credit risk mark-up for each categories and credit ratings along with residual maturity issued by FBIL are adopted for this purpose;
 - in case of bonds and debentures where interest is not received regularly (i.e. overdue beyond 90 days), the valuation is in accordance with prudential norms for provisioning as prescribed by RBI;
 - equity shares, for which current quotations are not available or where the shares are not quoted on the stock exchanges, are valued at break-up value (without considering revaluation reserves, if any) which is ascertained from the company's latest Balance Sheet. In case the latest Balance Sheet is not available, the shares are valued at ₹1/- per company;
 - Non- Performing Investments are identified and valued based on RBI guidelines.
- f. The Bank follows 'Settlement Date' accounting for recording purchase and sale transactions in securities.
- g. Transfer of scrips from one category to another is carried on the following basis
 - i. 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 re-valued and resultant depreciation, if any, will be provided.
 - ii. AFS / HFT to HTM category at lower of the book value or market value.
 - iii. 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.
- h. Disposal of Investments
 - i. Investments classified as HFT and AFS – Profit or loss on sale / redemption is included in the Profit and Loss account.
 - ii. 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

Freehold land and building are originally capitalized at cost. Revaluation of these properties shall be done every 5 years to reflect current market valuation after obtaining specific permission of the board of directors, commencing from the year ended 31-03-2018. 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) Depreciation/Amortisation

Depreciation is provided on a pro-rata basis on a SLM method based on the estimated useful life determined by the management,

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	5	1%
3	Plant and Machinery, Vehicles, Others	5	1%
4	Furniture, Aluminium Items and Glass	10	5%
5	Building	40	1%

d) 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.

e) Government Grants

Government grants received on specific fixed assets are deducted from gross value of the fixed assets.

6. Cash Flow Statement

Cash flows from operating activities are computed using indirect method.

7. Advances:

Valuation / Measurement

- a) Advances are classified into performing assets (Standard) and non-performing assets ('NPAs') as per the RBI guidelines as applicable to RRBs 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 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:

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.

- a) 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".
- b) For restructured/rescheduled assets, provision is made in accordance with the guidelines issued by the RBI. In respect of loans and advances accounts subjected to restructuring, the account is upgraded to standard only after the specified period, subject to satisfactory performance of the account during the period.



New Year Celebrations at Head Office

- a) 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.
- b) 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 from NPA accounts are appropriated first towards unrealized interest/income debited to borrowers' accounts, then expenditure/out of pocket expenses incurred and lastly towards principal dues.
- 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.



Staff taking Integrity Pledge during Vigilance Awareness Week

- 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” in the year of passing of Assessment Orders.

9. Employee benefits:

(a) 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 specified percentage of the Basic Pay plus Dearness Allowance, and the expenditure thereof is charged to Profit and Loss account and the Bank has no further liability beyond the contribution to the fund on this account.

(b) Defined Benefit Plans:

Gratuity

Bank has made arrangement with Life Insurance Corporation of India for Gratuity payments. Premium paid is charged to the Profit & Loss Account. At the year end, the obligation is determined on actuarial basis and the fair value of plan assets is reduced from gross obligation to recognize net obligation, if any, on a net basis.

Pension

The employee Pension Fund Scheme is funded by the Bank and managed by a separate trust.

Regular monthly contribution to pension fund for eligible serving employees is charged to profit and loss account. Additional annual contribution to the fund is determined on actuarial basis at end of the year and the fair value of the Plan assets is reduced from the gross obligation to recognize the obligation on a net basis.



Sri. C. Jayaprakash, Chairman announcing the financial results for the Year 2023-24.

(c) Other Long Term Employee Benefits:

Privilege Leave Encashment:

Bank has made arrangement with Life Insurance Corporation of India and Canara HSBC OBC Life Insurance Co for Privilege leave encashment payments. Premium paid is charged to the Profit & Loss Account. At the year end, the obligation is determined on actuarial basis and the fair value of plan assets is reduced from gross obligation to recognize net obligation, if any, on a net basis.

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 opinion. 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.



Sri. V. Surendran, General Manager felicitating the Winners of Vigilance quiz competition at Head Office on 4.11.2023

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 recorded as Contingent liabilities. These are assessed at regular intervals and only that part of the obligation for which the outflow of resources embodying economic benefits is probable is provided for, except in the extremely rare circumstances where no reliable estimate can be made.

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

13. Net Profit:

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

- Provision for Depreciation on Investments
- Provision for Taxation
- Provision for Non-Performing Advances
- Provision on Standard Assets
- Provision for Non-Performing Investments
- Other usual & necessary items



Chairman, Sri. C. Jayaprakash with the staff who performed in the Special Campaign 3.0 - Financial and Digital Literacy Campaign [FiDgi] at Thrissur on 27.10.2023

KERALA GRAMIN BANK HEAD OFFICE: MALAPPURAM SCHEDULE - 18
NOTES ON ACCOUNTS FORMING PART OF THE FINANCIAL STATEMENTS FOR THE YEAR
ENDED 31-03-2024

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, 2024 is 9%. The Capital Adequacy Ratio of the Bank calculated as per RBI circular is set out below;

a) Composition of Regulatory Capital

(Amount in ₹ crore)

Sr.No.	Particulars	Current Year	Previous Year
i)	Common Equity Tier 1 capital (CET 1)*	2187.43	1792.42
ii)	Additional Tier 1 capital	-	-
iii)	Tier 1 capital (i + ii)	2187.43	1792.42
iv)	Tier 2 capital*	344.78	303.01
v)	Total capital (Tier 1+Tier 2)	2532.20	2095.42
vi)	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	18708.26	15994.94
vii)	CET 1 Ratio (CET 1 as a percentage of RWAs)	11.69	11.21
viii)	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	11.69	11.21
ix)	Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	1.85	1.89
x)	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	13.54	13.10
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	Nil
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

*See Note No 18.B. 5

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 & upto 3 Years	Over 3 Years & upto 5 years	Over 5 Years	Total
Deposits	208.4	624.38	604.17	386.35	735.10	945.80	2466.96	4839.17	13212.82	358.87	127.78	24509.83
Advances	449.3	238.06	170.99	448.08	520.34	1256.80	4346.15	9718.00	2878.39	1573.61	1620.60	23220.61
Investments & Term Deposits with other Banks	5.58	178.70	90.09	68.40	492.47	146.91	154.43	1353.07	217.02	874.60	3595.27	7176.51
Borrowings	3.20	-	-	-	-	0.13	1.53	3266.16	1173.26	503.21	-	4947.49
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 & upto 3 Years	Over 3 Years & upto 5 years	Over 5 Years	Total				
Deposits	280.50	420.76	701.26	328.55	795.96	795.96	1922.88	3902.50	12212.43	433.94	159.27	21954.01				
Advances	143.37	215.06	358.43	289.43	997.17	997.17	2733.18	8368.63	2709.13	1476.61	1602.69	19890.87				
Investments & Term Deposits with other Banks	-	5	79.2	79.89	594.34	712	323.09	1643.96	217.99	401.88	3460.11	7517.46				
Borrowings	-	-	-	-	10	3.42	20.2	3564.93	626.4	353.27	-	4578.22				
Foreign Currency assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Foreign Currency liabilities	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				

3. Investments

a) Composition of Investment Portfolio

As at 31.03.2024

	Investments in India						Investments outside India	Total Investments
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total investment in India	
Held to Maturity								
Gross	3123.46	-	-	-	-	-	3123.46	3123.46
Less: Provision for non-performing investments (NPI)	-	-	-	-	-	-	-	-
Net	3123.46	-	-	-	-	-	3123.46	3123.46
Available for Sale								
Gross	1611.68	-	0.29	95.61	-	5.55	1713.13	1713.13
Less: Provision for depreciation and NPI	-	-	-	-	-	-	-	-
Net	1611.68	-	0.29	95.61	-	5.55	1713.13	1713.13
Held for Trading								
Gross	278.32	-	-	-	-	-	278.32	278.32
Less: Provision for depreciation and NPI	-	-	-	-	-	-	-	-
Net	278.32	-	-	-	-	-	278.32	278.32
Total Investments	5013.46	-	0.29	95.61	-	5.55	5114.91	5114.91
Less: Provision for non-performing investments	-	-	-	-	-	-	-	-
Less: Provision for depreciation	-	-	-	-	-	-	-	-
Net	5013.46	-	0.29	95.61	-	5.55	5114.91	5114.91

(Amount in ₹ crore)

(Amount in ₹ crore)

As at 31.03.2023	Investments in India						Investments outside India	Total Investments
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total investment in India	
Held to Maturity								
Gross	3009.12	-	-	-	-	-	3009.12	3009.12
Less: Provision for non-performing investments (NPI)	-	-	-	-	-	-	-	-
Net	3009.12	-	-	-	-	-	3009.12	3009.12
Available for Sale								
Gross	1142.66	-	0.29	100.46	-	2.50	1245.91	1245.91
Less: Provision for depreciation and NPI	13.56	-	-	0.81	-	-	14.37	14.37
Net	1129.10	-	0.29	99.65	-	2.50	1231.54	1231.54
Held for Trading								
Gross	154.04	-	-	-	-	-	154.04	154.04
Less: Provision for depreciation and NPI	-	-	-	-	-	-	-	-
Net	154.04	-	-	-	-	-	154.04	154.04
Total Investments	4305.82	-	0.29	100.46	-	2.50	4409.07	4409.07
Less: Provision for non-performing investments	-	-	-	-	-	-	-	-
Less: Provision for depreciation	13.56	-	-	0.81	-	-	14.37	14.37
Net	4292.26	-	0.29	99.65	-	2.50	4394.70	4394.70

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		
a) Opening balance	14.37	Nil
b) Add: Provisions made during the year	Nil	14.37
c) Less: Write off / write back of excess provisions during the year	14.37	Nil
d) Closing balance	Nil	14.37
ii) Movement of Investment Fluctuation Reserve		
a) Opening balance	94.37	102.44
b) Add: Amount transferred during the year	8.07	-
c) Less: Drawdown	-	8.07
d) Closing balance	102.44	94.37
iii) Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/Current category	5.14%	6.75%

c) Sale and transfer to/from HTM Category

During the Financial Year 2023-24, 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	3066.10	2,908.69
Excess of book value of HTM securities over market value. (No provision is required to be made in respect of the same)	60.44	100.43



Chairman, Sri. C. Jayaprakash attending Mega Recovery Adalath held at Head Office, Malappuram and Kannur District on 16.09.2023 and 19.09.2023 respectively

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' Securities		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	27.74	29.59	-	-	-	-	-	-	0.25	0.25
b)	Fis	18.18	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c)	Banks	34.98	28.00	-	-	-	-	-	-	-	-
d)	Private Corporates	15.00	43.16	-	-	-	-	-	-	-	-
e)	Subsidiaries/ Joint Ventures	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
f)	Others	5.55	2.50	-	-	-	-	-	-	-	-
g)	Provision held towards depreciation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total	101.45	103.25	-	-	-	-	-	-	0.25	0.25

e) Repo Transactions

	Minimum outstanding during the year 2023-24	Maximum outstanding during the year 2023-24	Daily average outstanding during the year 2023-24	Outstanding as on March 31, 2024
i) Securities sold under repo	1.00	63.00	1.27	-
a) Government securities	-	-	-	-
b) Corporate debt securities	-	-	-	-
c) Any other securities	-	-	-	-
ii) Securities purchased under reverse repo	1.00	1492.00	143.62	388.00
a) Government securities	-	-	-	-
b) Corporate debt securities	-	-	-	-
c) Any other securities	-	-	-	-

* Repo transactions are done under Marginal Standing Facility (MSF)

**Reverse Repo transactions are done under Standing Deposit Facility (SDF)

4. Asset quality

a) Classification of advances and provisions held

As at 31.03.2024

As at 31.03.2024		(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	21390.87	72.79	273.38	147.95	494.12	21884.99
Add: Additions during the year					481.19	21554.82
Less: Reductions during the year*					457.17	19051.08
Closing balance	23870.61	136.40	247.78	133.96	518.14	24388.75
*Reductions in Gross NPAs due to:						
i) Upgradation					324.51	324.51
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)					48.02	48.02
iii) Technical/ Prudential Write-offs					-	-
iv) Write-offs other than those under (iii) above					4.21	4.21
Provisions (excluding Floating Provisions)						
Opening balance of provisions held	400.73*	72.79	273.38	147.96	494.13	894.86
Add: Fresh provisions made during the year					28.22	80.36
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans					4.21	4.21
Closing balance of provisions held	452.95*	136.40	247.78	133.96	518.14	971.09
Net NPAs						
Opening Balance		-	-	-	-	
Add: Fresh additions during the year					-	
Less: Reductions during the year					-	
Closing Balance		-	-	-	-	

*Provision for Standard Assets includes a) additional provision of ₹ 96.86 Crore (Previous Year ₹ 139.35 Crore) 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) ₹ 287.74 Crores (Previous Year: ₹ 203.32 Crores) of additional provision over and above the statutory provisions made by Bank as a matter of prudence the for the accounts restructured under the above scheme classified under SMA – 1 and 2 category.

As at 31.03.2023							(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	18684.52	106.33	324.17	164.07	594.57	19279.09	
Add: Additions during the year					357.38	19878.68	
Less: Reductions during the year*					457.83	17272.78	
Closing balance	21390.87	72.79	273.38	147.95	494.12	21884.99	
*Reductions in Gross NPAs due to:							
i) Upgradation					303.04	303.04	
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)					42.65	42.65	
iii) Technical/ Prudential Write-offs					-	-	
iv) Write-offs other than those under (iii) above					4.82	4.82	
Provisions (excluding Floating Provisions)							
Opening balance of provisions held	211.27	106.62	313.28	163.8	583.70	794.97	
Add: Fresh provisions made during the year					-	189.46	
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans					89.57	89.57	
Closing balance of provisions held	400.73*	72.79	273.38	147.96	494.13	894.86	
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		Sub- standard		Doubtful		Loss		Total Non-Performing Advances	
	CY	PY	CY	PY	CY	PY	CY	PY	CY	PY	CY	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 the year											-	-

Ratios (in per cent)	Current Year	Previous Year
Gross NPA to Gross Advances	2.12	2.26
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	Percentag e 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	16857.80	129.64	0.77	14943.09	130.08	0.87
b)	Advances to industries sector eligible as priority sector lending	1858.44	157.69	8.48	1631.72	155.91	9.56
c)	Services	-	-	-	-	-	-
d)	Personal loans	4012.34	184.54	4.60	3921.39	169.05	4.31
	Subtotal (i)	22728.58	471.87	2.08	20496.2	455.04	2.22
ii)	Non-priority Sector						
a)	Agriculture and allied activities	-	-	-	-	-	-
b)	Industry	-	-	-	-	-	-
c)	Services	-	-	-	-	-	-
d)	Personal loans	1660.17	46.27	2.79	1388.78	39.09	2.81
	Sub-total (ii)	1660.17	46.27	2.79	1388.78	39.09	2.81

c) Particulars of resolution plan and restructuring

i) Details of accounts subjected to restructuring

(Amount in ₹ crore)

Particulars		Agriculture and allied activities		Corporates (excluding 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)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ii. Particulars of accounts in respect of which application for restructuring are under process but restructuring packages have not been approved as on 31-03-2024

- i. No of accounts : Nil
ii. Amount (₹ crore) : Nil

d) Disclosure of transfer of loan exposures

The Bank has not transferred/ acquired any loans during the year ended March 31, 2024 under RBI Master Direction on Transfer of Loan Exposures dated September 24, 2021.

e) Fraud accounts

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

	Current year	Previous year
Number of frauds reported*	5	6
Amount involved in fraud (₹ lakhs)	71.31	53.46
Amount Recovered (₹ lakhs)	70.43	50.99
Amount of provision made for such frauds (₹ Lakhs)	0.88	2.47
Amount of Unamortised provision debited from 'other reserves' as at the end of the year (₹ Lakh)	N.A	N.A

* Nature of fraud - Pledging of spurious gold for Gold loan

Refer Note no. 18.B.2.

f) 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

(Amounts 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	1196.81	36.18	-	146.12	1091.25
Loans Corporate persons	-	-	-	-	-
Of which MSMEs	-	-	-	-	-
Others	44.46	6.70	-	8.86	29.42
Total	1241.27	42.88	-	154.98	1120.67

g) 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 : ₹ 19.47 Crores

1.Exposures

a) Exposure to real estate sector

(Amount in ₹ crore)

Category	Current Year	Previous Year
i) Direct exposure		
a) Residential Mortgages		
Of the above, individual housing loans eligible for inclusion in priority sector advances	3574.56	3440.92
b) Commercial Real Estate	3520.00	3383.39
c) Investments in Mortgage-Backed Securities (MBS) and other securitized exposures	30.87	37.28
i. Residential	-	-
ii. Commercial Real Estate	-	-
ii) Indirect Exposure		
Fund based and non-fund-based exposures on National Housing Bank and Housing Finance Companies.	-	-
Total Exposure to Real Estate Sector	3605.43	3478.20

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	2.84	0.79

c) Unsecured advances

(Amounts in ₹ crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total unsecured advances of the bank	203.33	208.24
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	-	-

d) 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

a) Intra-group exposures

- i) Total amount of intra-group exposures (Equity shares of Canara Bank) : ₹ 3.98 Lakhs
- ii) Total amount of top 20 intra-group exposures : ₹ 3.98 Lakhs
- iii) Percentage of intra-group exposures to total exposure of the bank on borrowers/customers: -
- iv) Details of breach of limits on intra-group exposures and regulatory action thereon, if any.

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	1534.58	1087.05
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	6.26%	4.95%

b) Concentration of advances

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total advances to the twenty largest borrowers*	234.52	243.27
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	0.96%	1.11%

* 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	234.52	243.27
Percentage of exposures to the twenty largest borrowers /customers to the total exposure of the bank on borrowers/ customers	0.96%	1.11%

d) Concentration of NPAs

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total Exposure to the top twenty NPA accounts	11.49	9.91
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs.	2.22%	2.01%

1. 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	Current Year	Previous Year
i)	Opening balance of amounts transferred to DEA Fund	60.43	46.26
ii)	Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year	50.83	17.16
iii)	Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims	6.63	2.99
iv)	Closing balance of amounts transferred to DEA Fund	104.63	60.43

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

1. 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.		Number of complaints received during the year	184	197
3.		Number of complaints disposed during the year	183	197
	3.1	Of which, number of complaints rejected by the bank	-	-
4.		Number of complaints pending at the end of the year	1	-
		Maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman		
5.		Number of maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman	184	197
	5.1.	Of 5, number of complaints resolved in favour of the bank by Office of Ombudsman	179	197
	5.2	Of 5, number of complaints resolved through conciliation/mediation/advisories issued by Office of Ombudsman	3	3
	5.3	Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by Office of Ombudsman against the bank	5	-
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 Cards	-	47	12%	-	-
Account opening/ difficulty in operation of accounts	-	3	-	-	-
Others	-	134	-13%	1	-
Total	-	184	-7%	1	-
Previous Year					
ATM Cards	-	42			
Account opening/ difficulty in operation of accounts	-	3			
Others	-	152			
Total	-	197	71.30%	-	-

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

RBI has imposed penalty in the following cases totalling to Rs.50,000/-.

SL NO	Details of the penalty	Date of payment of penalty	Amount of Penalty
1	Penalty imposed due to cash out in ATM, PADIYUR KALLIYAD, KANNUR DISTRICT	29-11-2023	10000
2	Penalty imposed due to cash out in ATM, KOTTIYAM KOLLAM DISTRICT	30-11-2023	10000
3	Penalty imposed due to cash out in ATM, PATTIKKAD CHUNGAM MALAPPURAM DISTRICT	24-01-2024	10000
4	Penalty imposed due to cash out in ATM NEENDUNOKKI KANNUR DISTRICT	27-02-2024	10000
5	Penalty imposed due to cash out in ATM KOLLAKKADAVU ALAPPUZHA DISTRICT	27-02-2024	10000

10. Other Disclosures

a) Business ratios

Particular	Current Year	Previous Year
i) Interest Income as a percentage to Working Funds ^{\$}	7.95	7.78
ii) Non-interest income as a percentage to Working Funds	1.42	1.27
iii) Cost of Deposits	4.98	4.39
iv) Net Interest Margin	3.63	4.03
v) Operating Profit as a percentage to Working Funds ^{\$}	1.97	1.90
vi) Return on Assets [@]	1.28	1.14
vii) Profit per employee (in ₹ Lakhs)	10.95	9.66
viii) Business (Deposits plus Advances) per employee (in ₹ Lakhs) (Net of inter bank deposits)	1311.91	1302.37

^{\$} - Average working funds has been worked out on the basis of fortnightly outstanding figure of total assets as appearing in the consolidated Gen Ledger of the Bank as on every reporting Friday.

[@] - "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	5.68	5.11

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)	0.001	0.001



Business Plan Conference on 07.10.2023

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 2023-24 included in Schedule 14.V - Miscellaneous Income amounts to ₹181.97 Crores (PY: ₹159.03 Crores) as detailed below:

i) PSLC Issued:

Sl no.	No of Units	Amount (₹ crore)	Category	Date of issue	Premium (%)	Income (₹ Crore)
1	400	100.00	SMF	04-05-2023	2.21	2.21
2	60	15.00	SMF	04-05-2023	2.21	0.33
3	340	85.00	SMF	04-05-2023	2.21	1.88
4	400	100.00	SMF	10-05-2023	2.22	2.22
5	400	100.00	SMF	12-05-2023	2.25	2.25
6	800	200.00	SMF	12-05-2023	2.25	4.50
7	800	200.00	SMF	15-05-2023	2.27	4.54
8	200	50.00	SMF	16-05-2023	2.29	1.15
9	600	150.00	SMF	17-05-2023	2.09	3.14
10	400	100.00	SMF	17-05-2023	2.09	2.09
11	600	150.00	SMF	17-05-2023	2.09	3.14
12	400	100.00	SMF	17-05-2023	2.09	2.09
13	2000	500.00	SMF	19-05-2023	2.04	10.20
14	1200	300.00	SMF	19-05-2023	2.01	6.03
15	1200	300.00	SMF	19-05-2023	2.01	6.03
16	1200	300.00	SMF	19-05-2023	2.01	6.03
17	1300	325.00	SMF	19-05-2023	2.01	6.53
18	700	175.00	SMF	19-05-2023	2.01	3.52
19	1000	250.00	SMF	22-05-2023	2.00	5.00
20	1000	250.00	SMF	22-05-2023	2.00	5.00
21	1000	250.00	SMF	22-05-2023	2.00	5.00
22	1000	250.00	SMF	22-05-2023	2.00	5.00
23	1300	325.00	SMF	22-05-2023	2.00	6.50
24	1400	350.00	SMF	25-05-2023	1.70	5.95
25	1200	300.00	SMF	25-05-2023	1.70	5.10
26	2000	500.00	SMF	07-06-2023	1.76	8.80
27	400	100.00	SMF	07-06-2023	1.78	1.78
28	400	100.00	SMF	07-06-2023	1.78	1.78
29	800	200.00	SMF	08-06-2023	1.80	3.60
30	2000	500.00	SMF	08-06-2023	1.80	9.00
31	2000	500.00	SMF	08-06-2023	1.80	9.00
32	400	100.00	SMF	08-06-2023	1.81	1.81
33	1200	300.00	SMF	08-06-2023	1.80	5.40
34	400	100.00	SMF	09-06-2023	1.80	1.80
35	400	100.00	SMF	12-06-2023	1.82	1.82
36	400	100.00	SMF	20-06-2023	1.85	1.85
37	400	100.00	SMF	22-06-2023	1.90	1.90
38	400	100.00	SMF	26-06-2023	2.00	2.00
39	400	100.00	SMF	26-06-2023	2.00	2.00
40	400	100.00	SMF	26-06-2023	2.01	2.01
41	400	100.00	SMF	27-06-2023	2.04	2.04
42	400	100.00	SMF	27-06-2023	2.04	2.04
43	400	100.00	SMF	28-06-2023	2.05	2.05
44	400	100.00	SMF	28-06-2023	2.10	2.10

45	1200	300.00	SMF	12-09-2023	1.50	4.50
46	80	20.00	SMF	27-09-2023	1.65	0.33
47	20	5.00	SMF	27-09-2023	1.65	0.08
48	800	200.00	SMF	07-12-2023	1.00	2.00
49	400	100.00	SMF	07-12-2023	1.15	1.15
50	200	50.00	SMF	11-12-2023	1.20	0.60
51	200	50.00	SMF	11-12-2023	1.20	0.60
52	100	25.00	SMF	27-12-2023	1.00	0.25
53	100	25.00	SMF	27-12-2023	1.00	0.25
54	40	10.00	SMF	01-02-2024	0.52	0.05
55	100	25.00	SMF	02-02-2024	0.52	0.13
56	80	20.00	SMF	02-02-2024	0.52	0.10
57	100	25.00	SMF	05-02-2024	0.52	0.13
58	880	220.00	SMF	07-02-2024	0.50	1.10
59	16	4.00	SMF	04-03-2024	0.55	0.02
60	120	30.00	SMF	04-03-2024	0.54	0.16
61	280	70.00	SMF	04-03-2024	0.54	0.38
62	384	96.00	SMF	04-03-2024	0.55	0.53
63	400	100.00	SMF	13-03-2024	0.56	0.56
64	56	14.00	SMF	14-03-2024	0.56	0.08
65	45	11.25	SMF	14-03-2024	0.56	0.06
66	199	49.75	SMF	15-03-2024	0.56	0.28
67	200	50.00	SMF	15-03-2024	0.57	0.29
68	80	20.00	SMF	20-03-2024	0.63	0.13

ii) PSLC Purchased:

Sl no.	No of Units	Amount (₹ crore)	Category	Date of purchase	Premium (%)	Expense (₹ Crore)
1	2000	500.00	GENERAL	22-05-2023	0.01	0.05
2	400	100.00	GENERAL	26-06-2023	0.07	0.07
3	100	25.00	AGRICUL	26-06-2023	0.31	0.08
4	400	100.00	GENERAL	26-06-2023	0.05	0.05
5	400	100.00	GENERAL	27-06-2023	0.05	0.05
6	400	100.00	GENERAL	28-06-2023	0.02	0.02
7	400	100.00	GENERAL	28-06-2023	0.01	0.01
8	400	100.00	GENERAL	28-06-2023	0.01	0.01
9	800	200.00	GENERAL	30-06-2023	0.01	0.02
10	400	100.00	GENERAL	30-06-2023	0.01	0.01
11	400	100.00	AGRICUL	13-09-2023	0.19	0.19
12	100	25.00	AGRICUL	14-09-2023	0.20	0.05
13	200	50.00	AGRICUL	15-09-2023	0.20	0.10
14	100	25.00	AGRICUL	27-09-2023	0.23	0.06
15	200	50.00	AGRICUL	27-09-2023	0.23	0.12
16	200	50.00	AGRICUL	27-09-2023	0.23	0.12
17	1600	400.00	AGRICUL	20-03-2024	0.01	0.04

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	28.22	(84.77)
iii) Provision made towards Income tax - Income Tax current year - Income Tax Previous years - Deferred Tax	168.00 - (29.03)	165.40 - (55.78)
iv) Other Provisions and Contingencies (with details) - Provision for Standard Assets - Provision for Fraud	52.22 -	189.46 -

f) Payment of DICGC Insurance Premium

(Amount in ₹ crore)

Sr.No.	Particulars	Current Year	Previous Year
i)	Payment of DICGC Insurance Premium	26.57	24.26
ii)	Arrears in payment of DICGC premium	-	-

11. 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: ₹ 405.81 Crores (Profit) (PY ₹324.61 Crores)
- Prior Period Income - Nil
- Prior period expense –Nil

12. Accounting Standard 15 – Employee Benefits
12.1 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.

The Bank recognized ₹26.36 Crores (Previous Year: ₹24.64 crores) for DCPS contribution in the Profit and Loss Account. This includes provision for arrears of employer's contribution to the tune of ₹7.11 Crore (Previous Year: ₹8.47 Crore) for the proposed revision in NPS rate from 10% to 14%.

12.2 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 Fund	95.53	208.62
Gratuity Fund	25.58	16.91
Compensation for absence on privilege/sick/casual leave	Nil	Nil

The employee benefits on account of pension, gratuity and Leave have been ascertained on actuarial valuation in accordance with Accounting Standard - 15 issued by Institute of Chartered Accountants of India.12.3 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	
	2023-24	2022-23	2023-24	2022-23	2023-24	2022-23
Discount Rate	7.03%	7.32%	7.03%	7.32%	7.03%	7.37%
Expected Return on Assets	7.03%	7.43%	7.03%	7.25%	7.03%	7.37%
Salary Escalation	6%	6%	6%	6%	6%	6%
Attrition rate	1%	1%	1%	1%	1%	1%
Mortality	IIAM 2012-15 ULTIMATE	IALM 2012-14 ULTIMATE	IIAM 2012-15 ULTIMATE	IALM 2012-14 ULTIMATE	IIAM 2012-15 ULTIMATE	IALM 2012-14 ULTIMATE



Independence Day celebration.

b) Change in obligation and assets over the year ending 31 March 2024:

(₹ in lakhs)

Particulars	Gratuity		Privilege Leave	
	2023-24	2022-23	2023-24	2022-23
Present value of obligation at the beginning of the year	14658.81	14707.72	9997.03	10254.86
Interest Cost	946.07	973.14	639.32	700.18
Current Service Cost	1085.25	486.44	2500.09	2150.52
Benefits paid during the year	(2402.52)	(2826.80)	(1805.68)	(1378.99)
Actuarial Gain/ Loss on obligations	641.16	1318.30	(292.36)	(1729.55)
Present value of obligation at the end of the year	14928.77	14658.81	11038.39	9997.03

c) Change in fair value of plan assets for the year ending 31 March 2024:

(₹ in lakhs)

Particulars	Gratuity		Privilege Leave	
	2023-24	2022-23	2023-24	2022-23
Fair Value of Plan Assets at beginning of the year	12994.98	14840.27	14948.60	15520.48
Expected Return on plan assets	913.55	1102.63	1337.30	1125.23
Contributions net of charges made during	1664.00	981.50	0.11	807.11
Benefits paid during the year	(2402.52)	(2826.80)	(1805.69)	(1378.99)
Actuarial Gain/ Loss	(15.90)	(1102.63)	26.89	(1125.52)
Fair Value of Plan Assets at the end of the year	13154.11	12994.98	14507.21	14948.60

d) Funded status:

(₹ in lakhs)

Particulars	Gratuity		Privilege Leave	
	2023-24	2022-23	2023-24	2022-23
Present value of Defined Benefit Obligation	14928.77	14658.81	11038.39	9997.03
Fair Value of Plan Assets	13154.11	12994.98	14507.21	14948.60
Funded Status [Surplus / (Deficit)]	(1774.66)	(1663.83)	3,468.82	4951.57
Provision made in books	1774.66	1663.83	-	-

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



Sri. C. Jayaprakash, Chairman visiting KGB stall set up in connection with Keraleeyam Festival conducted by Govt. of Kerala during November 2023 at Thiruvananthapuram.

12.4 Pension

a) Change in obligation and assets over the year ending 31 March 2024 (₹ in lakhs)

Particulars	2023-24	2022-23
Present value of obligation at the beginning of the year	116471.07	106527.71
Interest Cost	7577.07	7408.67
Current Service Cost	4881.32	6919.90
Benefits paid during the year	(17378.12)	(12004.76)
Actuarial Gain/ Loss on obligations	8816.53	7620.20
Present value of obligation at the end of the year	120367.87	116471.07

b) Change in fair value of plan assets for the year ending 31 March 2024 (₹ in lakhs)

Particulars	2023-24	2022-23
Fair Value of Plan Assets at beginning of the year	108512.81	92208.16
Expected Return on plan assets	7628.45	6795.74
Contributions net of charges made during the year	17257.10	28309.40
Benefits paid during the year	(17378.11)	(12004.76)
Actuarial Gain/ Loss	(2697.42)	(6795.74)
Fair Value of Plan Assets at the end of the year	113322.82	108512.81

c) Funded status: (₹ in lakhs)

Particulars	2023-24	2022-23
Present value of Defined Benefit Obligation	120367.87	116471.07
Fair Value of Plan Assets	113322.82	108512.81
Funded Status [Surplus / (Deficit)]	(7045.05)	(7958.25)
Provision made in the books	7045.05	7958.25

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



Sri. C. Jayaprakash, Chairman welcoming Smt. Manju Bagga, Executive Director, LIC
at Head Office on 16.11.2023

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

a) Gratuity

(₹in lakhs)

Particulars	31-03-2024	31-03-2023	31-03-2022	31-03-2021
Present value of Obligation at the end of the year	14928.77	14658.81	14707.72	15,820.80
Fair value Plan assets at the end of the year	13154.11	12994.98	14840.27	17,310.39
(Net asset)/Liability	1774.66	1663.83	(132.55)	(1,489.58)

b) Pension

(₹in lakhs)

Particulars	31-03-2024	31-03-2023	31-03-2022	31-03-2021
Present value of Obligation at the end of the year	120367.87	1,16,471.07	1,06,527.06	1,04,049.56
Fair value Plan assets at the end of the year	113322.82	1,08,512.81	92,208.16	67,521.70
(Net asset)/Liability	7045.05	7,958.25	14,318.89	36,527.86

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

12.6. Total expense towards the pension scheme for the year is ₹ 95.53 Crores (PY: ₹ 208.62 Crores) which includes regular monthly contributions, additional annual contributions/provisions and provision for the estimated increase in liability due to salary revision in 12th Bipartite Settlement and 9th Joint Note. Provision for the estimated increase in liability on account of salary revision in 12th Bipartite Settlement and 9th Joint Note amounts to ₹ 20 Crore for an expected increase of 4.85% in eligible salary.

The Bank implemented pension scheme in the financial year 2018-19. As per the directions of the NABARD, the initial liability of ₹ 865.21 crore was amortised in the books over 5 years from FY 2018-19 to FY 2022-23 at a minimum rate of 20% per year. Pension expenses of the previous year included ₹ 79.60 Crore which was the last instalment of amortisation initial liability.

12.7. Total expense towards Gratuity for the year is ₹ 25.58 Crores (PY: ₹ 16.91 Crores) which includes the provision for the estimated increase in liability due to salary revision in 12th Bipartite Settlement and 9th Joint Note. Provision for the estimated increase in liability on account of salary revision in 12th Bipartite Settlement and 9th Joint Note amounts to ₹ 7.55 Crore for an expected increase of 4.85% in eligible salary.

12.8. Salary Arrears

During the current financial year, computer increment recommended for a category of employees in the 11th bi-partite settlement has been rolled out in the Bank and ₹ 23.78 Crore was charged to the profit and Loss account towards payment of arrears of the same.

During FY 2023-24, based on the verdict of Honourable High Court of Kerala, 29 Office Attendants were appointed as the employees of the Bank. As per the orders of the competent authority, these employees have been confirmed in service w.e.f 11th January 2012 and all the pay and allowances extended with arrears from the even date. Total amount of provision for arrears of salary payable to such employees charged to Profit & Loss Account for the FY 2023-24 amounts to ₹2.46 crore.

Based on the 12th bi-partite settlement and 9th Joint note dated 08th March 2024 entered into between Indian Banks Association and United Forum of Bank Unions, the management has agreed for a wage revision of 17% of the pay slip component effective from November, 2022. During the year bank has made an incremental provision of ₹ 67.40 crores towards the above said wage revision and same has been included under the head Employee Cost (Schedule No 16.). The total provision so outstanding as on 31.03.2024 is ₹86.90 crore.

13. 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 Segment

(₹ in Thousands)

Sl No.	Particulars	Treasury Operations		Retail Banking Operations		Other Banking operations		Unallocated		Total	
		2023-24	2022-23	2023-24	2022-23	2023-24	2022-23	2023-24	2022-23	2023-24	2022-23
1	Segment Revenue	52,33,646	42,41,580	2,45,16,075	2,14,38,866	56,177	51,210	148	-13,467	2,98,06,046	2,57,18,189
2	Segment Result	20,21,967	15,15,564	33,90,280	28,10,431	35,535	29,647	148	-13,467	54,47,930	43,42,175
3	Income Tax	-	-	-	-	-	-	-	-	13,89,874	10,96,116
4	Net Profit	-	-	-	-	-	-	-	-	40,58,056	32,46,059
5	Segment Assets	7,17,65,033	7,51,74,556	25,83,05,359	21,90,01,628	-	-	9,96,804	8,65,543	33,10,67,196	29,50,41,727
6	Segment Liabilities	6,69,54,841	7,05,13,017	24,10,25,110	20,54,67,480	-	-	-	-	30,79,79,951	27,59,80,497
7	Capital employed	48,10,192	46,61,539	1,72,80,249	1,35,34,148	-	-	9,96,804	8,65,543	2,30,87,245	1,90,61,230

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.

14. Accounting standard 18- Related party disclosures

Names of Related parties and their relationship with the Bank

14.1. Key Managerial Personnel

- Shri. Jayaprakash. C, Chairman (Since 07-12-2020)

14.2. Gross Remuneration paid

(₹ in Lakhs)

Name	Designation	2023-24	2022-23
Shri. Jayaprakash. C	Chairman	35.92	27.46

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

14.2. Transaction with Group Entities

(₹ in Lakhs)

Sl No.	Nature of Transaction	Name of the Group Entity	Expenses/ Payments	Income/ Receipts	Outstanding Assets	Outstanding Liabilities
1	Rendering of Services	Canara Bank	246.78	-	-	-
2	Rendering of Services	Can Bank Computer Services Limited	23.78	-	-	-
3.	Rendering of Services	Canara HSBC Life Insurance	-	233.15	8.44	-
4	Dividend Received	Canara Bank	-	0.43	-	-
4.	Fixed Deposit	Canara Bank	-	-	58.62	-
5.	Balance in Current Account	Canara Bank	-	-	4761.63	-
6.	Investments	Canara Robeco Mutual Fund	-	-	305.52	-
7.	Investment	Canara Bank	-	-	3.98	-

15. Accounting standard 2 0 – 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	2023-24	2022-23
A	Net Profit for the year attributable to Equity Shareholders (₹ 000)	40,58,056	32,46,059
B	Number of Equity Shares*	63,58,54,230	63,58,54,230
C	Weighted Average Number of Equity Shares	63,58,54,230	63,58,54,230
D	Basic Earnings per Share (₹)	6.38	5.11
E	Diluted Earnings per Share (₹)	5.79	4.76
F	Nominal Value per Share (₹)	10	10

* The share capital deposit of ₹65.33 crore was not considered while determining the weighted average number of equity shares since the allotment of shares is still pending.

16. Deferred Tax.

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

Particulars	March 31, 2024	March 31, 2023
Deferred Tax Asset (A)		
Provisions for Loans/Investments/ others	11399.87	10085.59
On timing difference of provision for employee benefits	3032.87	943.09
Fixed Assets: on differences between book balances and tax balance of fixed asset	19.05	68.43
Total (A)	14451.79	11097.11
Deferred Tax Liabilities (B)		
Special Reserve created u/s 36(1)(viii) of Income Tax Act	1346.54	893.49
Fixed Assets: on differences between book balances and tax balance of fixed asset	-	-
Total (B)	1346.54	893.49
Deferred Tax Asset (net) (A-B)	13105.25	10203.62

17. 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 31.03.2024 requiring recognition in terms of Accounting Standard 28 issued by The Institute of Chartered Accountants of India

18. The Bank has not drawn down any amount from Reserves during FY 2023-24.

19. Training Fund and Technology Fund

During FY 2023-24, the Bank set up Technology Development Fund and Training Fund for accumulation of resources for supporting the technology upgradation and training requirement of staff members. Based on the Board Approved policy, ₹ 20.29 Crore (5% of the Net profit for the year) and ₹ 2.03 Crore (0.50% of the Net Profit for the year) have been appropriated to Technology Development Fund and Training Fund respectively in FY 2023-24.

B: Other Disclosures

1. Inter-Branch Transactions:

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

2. Fraud, Burglary and misappropriations:

- In the preceding years ₹24.94 lakhs and gold ornaments weighing 79660 grams were burgled in the Chelembra branch of erstwhile South Malabar Gramin Bank. Out of the above, 63,853.19 gms of gold and ₹77.14 lakhs were retrieved by the police. Bank had paid ₹10.21 Crore to the customers of 3336 accounts who lost their ornaments at the branch. The amount so paid is shown under sundry assets. The bank had received partial compensation of ₹ 77.61 lakhs from the insurance company keeping the Bank's option open to make further claim on completion of court proceedings. The amount so received is shown under the head sundry liabilities.

Final verdict of the Fast Track Court, Manjeri was pronounced on 23.03.2013 convicting the accused. Based on the direction of the Hon'ble High Court of Kerala, The Fast Track Court, Manjeri had released the gold ceased to Bank for its interim custody. Bank took an interim possession of 63853.19 gm gold by executing a bond and same is held under safe custody. Bank had filed an appeal before Hon'ble High Court of Kerala to allow for full custody of gold and was decided in favour of the Bank in Criminal Appeal on 16.03.2023. Parappanangadi Judicial First Class Court and Manjeri Fast Track Court had also released ₹ 48.52 lakhs (₹ 46.69 lakhs and ₹ 1.83 lakhs respectively) and same is kept under sundry liabilities of the Bank. The bank had also received an order for attachment of landed property worth ₹ 31 Lakhs and had filed an application before the Bangalore Court for sale of said property.

In FY 2023-24 the Bank decided to dispose the gold ornaments by sale. Claims in 5 accounts who had opted for return of gold ornaments pledged with the Bank instead of cash settlement is pending for settlement since the customers are untraceable. The Bank has given advertisement in the all Kerala Edition of a leading daily in order to trace the claimants.

- 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 11548gm of gold ceased from the accused. Loss incurred by the Bank on this account is ₹522.65 lakh, out of which ₹ 258.96 lakh had been recovered as insurance claim.
- 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 ₹ 620.54 Lakhs (PY: ₹ 796.18 lakhs) during the period.
- 4. The bank has partially written off ₹ 420.50 lakhs (PY: ₹482.39 lakhs) in 4799 accounts (PY: 6776 accounts) as Bad debts.
- 5. During the FY 2022-23, Central Government approved capital infusion of ₹ 130.65 Crore to the Bank to be contributed by Government of India, Sponsor Bank and Government of Kerala in the ratio of 50:35:15 as prescribed in the RRB Act, 1976. Out of the above, the Bank received Sponsor Bank's share of ₹ 45.73 Crore in the month of March 2023 and State Government's share of ₹ 19.59 Crore in March 2024. The same has been disclosed as Share Capital Deposit which would be converted into Equity shares upon receipt of proportionate share of capital infusion from Central Government and completion of allotment formalities. The amount has been considered as Tier I capital for calculation of CRAR.
- 6. 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 31-03-2024 is ₹650 Crore (PY : ₹1500 Crore)
- 7. Provision for Auditors' remuneration made in the books for the year ended 31.03.2024 is ₹ 75 Lakhs (PY: ₹ 71 Lakhs).

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:

Appeal No. and Date	Authority	Issue Involved	Amount Outstanding (₹ in Lakhs)
ST/20071/2019 -DB dt.22.01.2019	CESTAT	Ineligible availment of CENVAT credit	50.90
ST/21809/2016 dt.21-12-2016	CESTAT	Non-payment of service tax on appraisal charges collected	66.13

Others:

Particulars	Amount Outstanding (₹ in Lakhs)
Demand for TDS Defaults under rectification or recovery	114.94
Disputed Liability towards employee benefits	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	2023-24	2022-23
Guarantee given (₹ in Crores)	8.43	8.01

8.3 Other items for which the bank is contingently liable

Capital commitments of ₹ 6.60 Crores. (PY ₹ 61.51 Crores)

9. In pursuant to Accounting Standard 10 "Property, Plant and Equipment", ₹ 29.42 Lakhs (PY: ₹ 25.56 Lakhs) being depreciation on the revalued portion of fixed assets has been appropriated from Revaluation Reserve during FY 2023-24.
10. Other Expenditure in Schedule 16 includes ATM operating expenses of ₹ 32.61 Crore.
11. Previous year figures have been regrouped to match current year's presentation.

Sd/-
Benny Kurian
Senior Manager

Sd/-
Gopakumar K.
Chief Manager

Sd/-
K.K.Rajesh N.Nair
General Manager

For and on behalf of the Board of Directors

Sd/-
1. Vimala Vijayabhaskar
Chairperson

Sd/-
2. Sri. S. Sankar
Director

Sd/-
3. Sri. Cecil Timothy D.
Director

Sd/-
4. Sri. S Anil Kumar Nair
Director

Sd/-
5. Sri. Mamatha A Joshi
Director

Sd/-
6. Smt. Shiny George
Director

As per our report of even date attached
For **G Venugopal Kamath & Co.**

Chartered Accountants
FRN: 004674S

Sd/-
(CA R. Ramachandran)
Partner

Membership No: 23982
Thiruvananthapuram

Malappuram
31-05-2024



केरल ग्रामीण बैंक

निदेशकों का रिपोर्ट 2023- 24

निदेशक मंडल को 31 मार्च 2024 की तुलन पत्र एवं 31 मार्च 2024 को समाप्त वित्तीय वर्ष के लिए लाभ और हानि खाते के साथ केरल ग्रामीण बैंक की 10 वीं वार्षिक रिपोर्ट प्रस्तुत करते में प्रसन्नता है।

प्रबंधन चर्चा और विश्लेषण

वैश्विक परिदृश्य

वैश्विक अर्थव्यवस्था आपूर्ति में व्यवधान के कारण सुस्त बनी हुई है और अधिकांश अर्थव्यवस्थाओं में मुद्रास्फीति उच्च बनी हुई है और इस पर ध्यान देना मुख्य कार्य है। प्रत्येक अर्थव्यवस्था ब्याज दरें बढ़ाने के लिए बाध्य है और यह प्रवृत्ति कम से कम चालू वर्ष की पहली दो तिमाहियों तक जारी रहने की उम्मीद है। ब्याज दरों में वृद्धि और अपेक्षाकृत धीमी आर्थिक गतिविधियों ने मुद्रास्फीति को नियंत्रित करने में सफल रही, साथ ही समग्र विकास को भी प्रभावित किया।

महामारी के दौरान लागू किए गए बड़े राजकोषीय और मौद्रिक प्रोत्साहन उपायों के कारण कुछ देशों में मुद्रास्फीति के दबाव के बारे में चिंता हो सकती हैं। केंद्रीय बैंक ब्याज दरों में बढ़ोतरी के प्रति सतर्क रख अपना सकते हैं, लेकिन कुछ अर्थव्यवस्थाओं में मुद्रास्फीति को नियंत्रित करने के लिए मौद्रिक नीति को कड़ा किया जा सकता है। वस्तुओं और सेवाओं की मजबूत मांग के कारण अंतरराष्ट्रीय व्यापार में सुधार की उम्मीद है। हालाँकि, आपूर्ति श्रृंखला में बाधाएँ, कमी और लॉजिस्टिक चुनौतियाँ सहित व्यवधान, अल्पावधि में वैश्विक व्यापार के लिए चुनौतियाँ पैदा कर सकते हैं।

बैंकों की आम तौर पर मजबूत तरलता और पूंजी स्थिति से पता चलता है कि वे मौद्रिक नीति के सख्त होने के प्रभावों को अवशोषित करने और आसानी से अनुकूलन करने में सक्षम होंगे। हालाँकि उचित परिश्रम और अनुपालन भाग के तहत समझौता करने से कुछ वित्तीय संस्थानों की प्रतिष्ठा पर बुरा असर पड़ा और हर वित्तीय संस्थान निर्धारित प्रक्रिया के अनुपालन के महत्व को स्वीकार करता है।

रूस द्वारा यूक्रेन पर आक्रमण और चल रहे युद्ध ने कई देशों की अर्थव्यवस्थाओं को बुरी तरह प्रभावित किया है, लेकिन अभी भी पूरी तरह से समाप्त नहीं हुआ है, हालाँकि इसकी तीव्रता अब कम हो गई है। लेकिन इजरायल और हमास के बीच फिर से शुरू हुआ संघर्ष वैश्विक अर्थव्यवस्था के लिए एक बड़ा झटका है, जिसने पश्चिमी तट क्षेत्र में फिर से अशांति पैदा कर दी है और कई अन्य देशों को भी युद्ध की स्थिति में घसीटा है।

हालाँकि इन घटनाक्रमों ने सुधार को प्रभावित किया, लेकिन कई अर्थव्यवस्थाओं में गतिविधि अपेक्षा से बेहतर रही, जो आमतौर पर प्रत्याशित घरेलू परिस्थितियों से अधिक मजबूत होने को दर्शाती है। वित्तीय बाजार में हाल ही में हुई अस्थिरता और कई संकेतकों के अलग-अलग दिशाओं की ओर इशारा करने के साथ, दुनिया भर के आर्थिक परिदृश्य पर धुंध और भी गहरा गई है। अनिश्चितता बहुत अधिक है, और जब तक वित्तीय क्षेत्र अस्थिर बना रहता है, तब तक जोखिमों का संतुलन नीचे की ओर दृढ़ता से स्थानांतरित हो गया है।

भारतीय परिदृश्य

विकास में नरमी के कुछ संकेतों के बावजूद भारत की वृद्धि लचीली बनी हुई है। पूरे वित्तीय वर्ष 2023-24 के लिए, विकास दर लगभग 7.10 प्रतिशत रहने का अनुमान है, जो भू-राजनीतिक संघर्षों और वैश्विक प्रतिकूलताओं के बीच देश की आर्थिक लचीलापन को रेखांकित करता है। सरकार के पूंजीगत व्यय प्रोत्साहन और निजी खपत में उछाल, खास तौर पर उच्च आय वालों के बीच, से मजबूत निवेश गतिविधि द्वारा विकास को बल मिला। मुद्रास्फीति सहनीय स्तर पर आ गई, जो 23 मार्च को 5.66% से धीरे-धीरे कम होकर 24 मार्च को 4.85% हो गई। सेवा निर्यात में मजबूत वृद्धि और वैश्विक कमोडिटी कीमतों में कमी के कारण चालू खाता घाटा कम हुआ।

इसका मुख्य कारण विनिर्माण और निर्माण में उम्मीद से अधिक मजबूत वृद्धि थी। वैश्विक मंदी के बावजूद, शायद डॉलर के मुकाबले मुद्रा में गिरावट के कारण निर्यात ने अच्छा प्रदर्शन किया। वर्ष के दौरान वस्तुओं के साथ-साथ सेवाओं के निर्यात में भी मध्यम वृद्धि दर्ज की गई, जिसमें इंजीनियरिंग वस्तुओं का निर्यात कुल निर्यात का 25% रहा। मजबूत डिजिटलीकरण अभियान, आसन्न मंदी से निपटने के लिए व्यवसायों द्वारा लागत में कटौती के उपाय, और दूरस्थ कार्य की बढ़ती प्रवृत्ति ने प्रौद्योगिकी में सेवाओं के निर्यात की मांग को बढ़ा दिया है, जहां भारत को तुलनात्मक लाभ है। कुल सेवा निर्यात में व्यवसाय और पेशेवर सेवाओं की हिस्सेदारी भी बढ़ी है क्योंकि वैश्विक स्तर पर कंपनियां अब लेखांकन, लेखा परीक्षा, अनुसंधान एवं विकास, गुणवत्ता आश्वासन और बिक्री के बाद की सेवा जैसे व्यवसायों की एक विस्तृत श्रृंखला को आउटसोर्स करना पसंद करती हैं।

हालाँकि, केंद्रीय बैंक (आरबीआई) द्वारा नीतिगत दर में बढ़ोतरी की एक श्रृंखला के माध्यम से समायोजनकारी नीति रुख से आक्रामक रुख (मात्रात्मक सख्ती) में बदलाव किया गया, जिसने कुछ हद तक बढ़ती मुद्रास्फीति पर काबू पा लिया है। इसके परिणामस्वरूप बैंक जमा और जनता को दिए जाने वाले ऋण और अग्रिम दोनों पर व्याज दरों में धीरे धीरे बढ़ोतरी हुई है।

केरल

केरल भारत के दक्षिण-पश्चिमी तट पर, लगभग भूमध्यरेखीय क्षेत्र में स्थित है। भगवान का अपना देश, जैसा कि हम इसे कहते हैं, एक उष्णकटिबंधीय स्वर्ग है जिसके पश्चिम में अरब सागर और पूर्व में पश्चिमी घाट है।

केरल भारत का सबसे विकसित राज्य है और इसकी अर्थव्यवस्था छोटे कुटीर उद्योगों, बड़े उद्यमों, कृषि, सेवाओं और पर्यटन सहित विभिन्न क्षेत्रों के सामंजस्यपूर्ण मिश्रण पर पनपती है। 1960 और 2020 के बीच केरल की अर्थव्यवस्था धीरे-धीरे कृषि अर्थव्यवस्था से सेवा-आधारित अर्थव्यवस्था में बदल गई है। केरल की अर्थव्यवस्था ₹11.60 लाख करोड़ के वार्षिक सकल राज्य उत्पाद (जीएसपी) के साथ भारत में 9वीं सबसे बड़ी है। 47.7% शहरी आबादी के साथ केरल देश का दूसरा सबसे अधिक शहरीकृत राज्य है। केरल, जो भारत की जनसंख्या का 2.76% और भूमि क्षेत्र का 1.2% है, भारत के सकल घरेलू उत्पाद में 4% से अधिक का योगदान देता है। इस प्रकार, राज्य की प्रति व्यक्ति आय भारत की औसत से 60% अधिक है। राज्य की गरीबी दर असाधारण रूप से देश में सबसे कम 0.71% है। केरल की साक्षरता दर 94% है, जो किसी भी अन्य भारतीय राज्य की तुलना में सबसे अधिक है।

राज्य का सेवा क्षेत्र, जो इसके राजस्व का लगभग 65% हिस्सा है, मुख्य रूप से इसके आतिथ्य उद्योग, पर्यटन, आयुर्वेद और चिकित्सा सेवाओं, तीर्थयात्रा, सूचना प्रौद्योगिकी, परिवहन, वित्तीय क्षेत्र और शिक्षा पर आधारित है। केरल भारत में नारियल, चाय, कॉफी, काली मिर्च, प्राकृतिक रबर, इलायची और काजू जैसी नकदी फसलों के राष्ट्रीय उत्पादन का एक महत्वपूर्ण हिस्सा का उत्पादन करता है। केरल की संस्कृति और परंपराओं ने, इसकी विविध जनसांख्यिकी के साथ मिलकर राज्य को भारत में सबसे लोकप्रिय पर्यटन स्थलों में से एक बना दिया है। राज्य की जीडीपी में पर्यटन का योगदान लगभग 10% है। केरल के जीएसडीपी में कृषि क्षेत्र का योगदान केवल 7% है। 590 किलोमीटर के तटीय क्षेत्र और 400,000 हेक्टेयर अंतर्देशीय जल संसाधनों के साथ, केरल भारत में मछली के अग्रणी उत्पादकों में से एक है। यह राज्य की कुल अर्थव्यवस्था में लगभग 3% का योगदान देता है।

केरल की इंटरनेट पहुंच दर भारत में दिल्ली के बाद दूसरे स्थान पर है और यह इंटरनेट पहुंच को बुनियादी अधिकार बनाने वाला पहला भारतीय राज्य है।

केरल ग्रामीण बैंक

दो क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अर्थात् केनरा बैंक द्वारा प्रायोजित दक्षिण मलबार ग्रामीण बैंक और ई सिंडिकेट बैंक द्वारा प्रायोजित उत्तरी मलबार ग्रामीण बैंक (एनएमजीबी) 1976 से राज्य में काम कर रहे थे। ये आरआरबी, केरल राज्य के सभी जिलों में गहरी पैठ रखते थे; जिन्हें भारत सरकार की अधिसूचना एफ नंबर 7/9/2011-आरआरबी (केरल)

दिनांक **08/07/2013** के तहत एक राज्यव्यापी आरआरबी, अर्थात् केरल ग्रामीण बैंक में समामेलित किया गया, जिसका प्रधान कार्यालय मलप्पुरम और प्रायोजक बैंक केनरा बैंक है।

यथा दिनांक **31.03.2024** को **634** शाखाओं के कुल शाखा नेटवर्क के और **269** एटीएम के साथ, व्यापक ग्रामीण पैठ के साथ पूरे केरल में बैंक का सान्निध्य है। बैंक के पास **98** लाख से अधिक ग्राहकों का मजबूत आधार है। हमारा लक्ष्य प्रत्येक केरलवासी की पहली पसंद और पसंदीदा बैंकिंग भागीदार बैंक बनना है। बैंक ने राज्य और केंद्र सरकारों द्वारा शुरू की गई योजनाओं को लागू करके, विशेषकर ग्रामीण क्षेत्रों में जनता की आवश्यकताओं को पूरा करने में खुद को सबसे आगे रखता है। मुख्य रूप से बैंक का ध्यान कृषि, सूक्ष्म, लघु और मध्यम उद्यम, शिक्षा, आवास, सूक्ष्म ऋण, कमजोर वर्गों, एससी/एसटी समुदाय आदि को वित्तीय सहायता देकर केरल के लोगों के समग्र आर्थिक उत्थान और उन्नति के लिए उचित हस्तक्षेप शुरू करना है।

वित्तीय प्रदर्शन 2023-24

वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान बैंक मजबूत कारोबार वृद्धि दर्ज कर सकता है। 31 मार्च 2024 को बैंक का कुल कारोबार 48,898 करोड़ रुपये के सर्वकालिक उच्च स्तर पर पहुंच गया।

कारोबार, लाभ और लाभप्रदता के क्षेत्र में बैंक का प्रदर्शन इस प्रकार है:

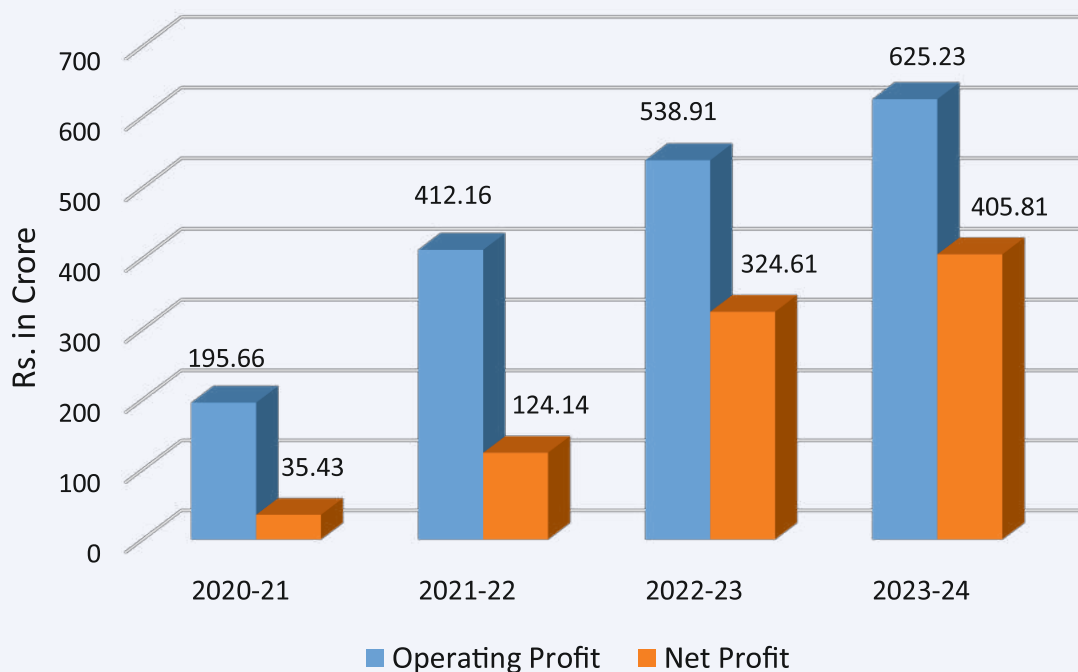
प्रायोजक बैंक के साथ समझौता ज्ञापन के तहत उपलब्धियां

(रु. करोड़ों में)

क्रम सं	मापदण्ड	लक्ष्य	उपलब्धि
1	शाखाओं की संख्या	--	634
2	शेयर पूंजी	--	635.85
	शेयर पूंजी जमा	--	65.33
	भंडार	--	1607.54
3	जमा		
	कुल जमा	25200	24510
	मांग जमा	11500	10291
	सावधि जमा	--	14219
	औसत जमा	--	22545
4	अग्रिम		
a)	अग्रिम बकाया	23400	24389
	प्राथमिकता क्षेत्र	21800	22729
	कृषि अग्रिम	16000	16858
	दीर्घकालिक कृषि अग्रिम	--	1249
	एसएमई अग्रिम	1900	1858
b)	अग्रिम संवितरण	--	21555
	प्राथमिकता क्षेत्र संवितरण	21500	20605
	कृषि संवितरण	18500	18089
5	सीडी अनुपात	85.00	99.51
6	वसूली %	-	96.68
7	सकल एनपीए	450	518.14
	निवल एनपीए	0	0
	निवल अग्रिमों का निवल एनपीए %	0	0
8	प्रति शाखा कारोबार	--	77.13
9	प्रति कर्मचारी कारोबार	--	13.19
10	सकल लाभ	620	625.23
11	निवल लाभ	375	405.81

वित्तीय वर्ष 2023-23 के दौरान, बैंक ने पिछले वर्ष के दौरान 324.61 करोड़ रुपये के लाभ की तुलना में 405.81 करोड़ रुपये का निवल लाभ कमाया। वर्ष के लिए औसत संपत्ति पर रिटर्न (आरओए) पिछले वर्ष के 1.14% से बढ़कर 1.28% हो गया। प्रति कर्मचारी निवल लाभ पिछले वर्ष के 9.66 लाख रुपये की तुलना में इस वर्ष 10.95 लाख रुपये रहा।

परिचालन लाभ और निवल लाभ

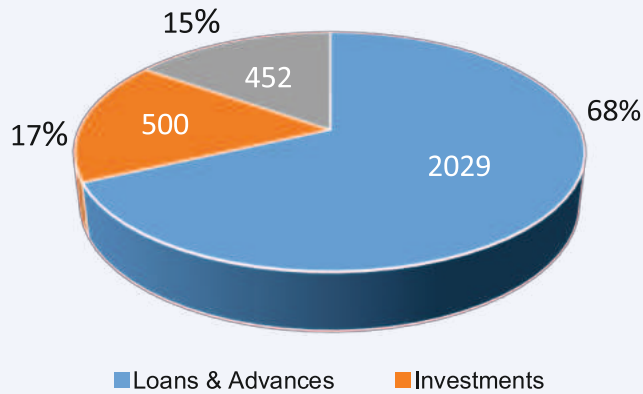


मुख्य वित्तीय अनुपात

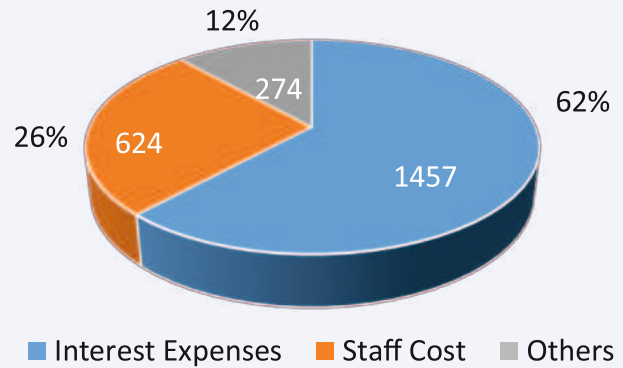
मापदण्ड	मार्च 2023	मार्च 2024
निधि/ की लागत	3.99	4.58
निधियों पर प्रतिफल	7.78	7.95
जमा की लागत	4.39	4.98
अग्रिमों पर प्रतिफल	8.76	8.85
निवेश पर प्रतिफल	6.62	7.88
एडब्ल्यूएफ के % के रूप में स्प्रेड	3.79	3.37
एडब्ल्यूएफ का परिचालन व्यय	3.16	2.82
औसत आस्ति पर प्रतिलाभ (RoAA)	1.14	1.28
लाभान्श	19.74	19.84
निवल व्याज आय (एनआईआई) (रु.लाख)	107722	107125
प्रति कर्मचारी कारोबार (रु.लाख)	1304	1319
प्रति कर्मचारी लाभ / हानि (रु.लाख)	9.66	10.95

आय और व्यय विश्लेषण 2023-24

आय की संरचना 2023-24



व्यय की संरचना 2023-24



पिछले वित्तीय वर्ष के दौरान दर्ज की गई 2211.23 करोड़ रुपये की तुलना में बैंक की ब्याज आय में साल-दर-साल 14.35% की वृद्धि दर्ज की गई और यह 2528.63 करोड़ रुपये तक पहुंच गई। पिछले वर्ष दर्ज की गई 360.59 करोड़ रुपये की तुलना में गैर-ब्याज आय बढ़कर 451.98 करोड़ रुपये हो गई।

बैंक की जमा लागत पिछले वर्ष के 4.43% के मुकाबले घटकर 4.39% हो गई। वित्तीय वर्ष के दौरान अग्रिमों पर प्रतिफल पिछले वर्ष के 9.04% की तुलना में घटकर 8.76% हो गया। मार्च 2022 तक ब्याज स्प्रेड 3.58% की तुलना में 3.79% था, जबकि ब्याज व्यय पिछले वर्ष के 1103.73 करोड़ रुपये से 2.74% बढ़कर 1134 करोड़ रुपये हो गया। बैंक की निवल ब्याज आय पिछले वर्ष के 959.18 करोड़ रुपये से 12.31% बढ़कर 1077.22 करोड़ रुपये हो गई और निवल ब्याज मार्जिन (एनआईएम) 4.03% निकला।

पूंजी की संरचना

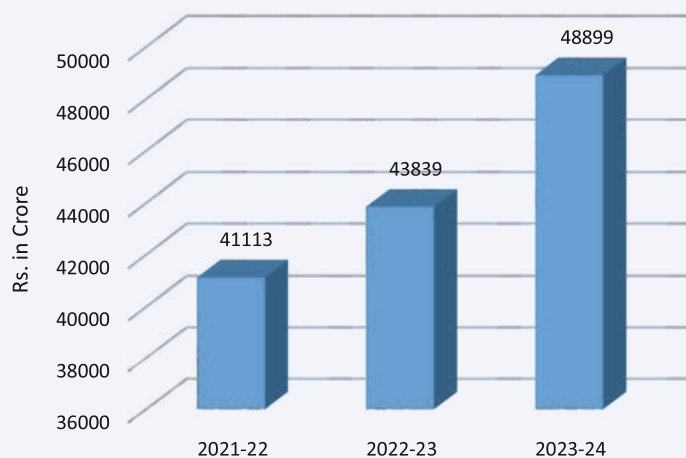
(रुपये करोड़ों में)

क्रम सं.	मापदण्ड	मार्च 2023	मार्च 2024
i	सामान्य इक्विटी टियर (1 सीईटी) पूंजी 1	1792.41	2187.43
ii	अतिरिक्त टियर पूंजी 1	-	-
iii	टियर) पूंजी 1i + ii)	1792.41	2187.43
iv	टियर पूंजी 2	303.01	344.78
v	कुल पूंजी +1 टियर)टियर (2	2095.42	2532.21
vi	कुल जोखिम भारित संपत्ति (आरडब्ल्यूए)	15994.94	18708.26
vii	सीईटी (1 आरडब्ल्यूए के प्रतिशत के रूप में सीईटी) अनुपात 1	11.20	11.69
viii	टियर (पूंजी 1 आरडब्ल्यूए के प्रतिशत के रूप में टियर) अनुपात 1	11.20	11.69
ix	टियर (पूंजी 2 आरडब्ल्यूए के प्रतिशत के रूप में टियर) अनुपात 2	1.89	1.85
x	पूंजी से जोखिम भारित संपत्ति अनुपात (सीआरएआर) (आरडब्ल्यूए के प्रतिशत के रूप में कुल पूंजी)	13.10	13.54
xi	जुटाई गई चुकता इक्विटी पूंजी की राशि	--	

कारोबार में वृद्धि

वर्ष 2023-24 के दौरान, बैंक का कुल कारोबार 11.54 % बढ़कर 48,899 करोड़ रुपये हो गया, जो पिछले वित्तीय वर्ष के अंत में 43,839 करोड़ रुपये था। प्रति कर्मचारी व्यवसाय द्वारा मापी गई उत्पादकता एक साल पहले के 11.94 करोड़ रुपये से बढ़कर 13.19 करोड़ रुपये हो गई। वर्ष के दौरान बैंक का ग्राहक आधार 80.14 लाख पहुंच गया।

कुल कारोबार (रुपए करोड़ों में)



जमा

मार्च 2023 में बैंक की कुल जमा राशि 21954 करोड़ रुपये की तुलना में मार्च 2024 को बढ़कर 24510 करोड़ रुपये हो गई। यथा मार्च 2024 को कासा जमा राशि 10291 करोड़ रुपये तक पहुंच गई। कासा जमा (चालू और बचत बैंक जमा) की हिस्सेदारी मार्च 2023 को कुल जमा 44.47% के मुकाबले 41.99% थी।

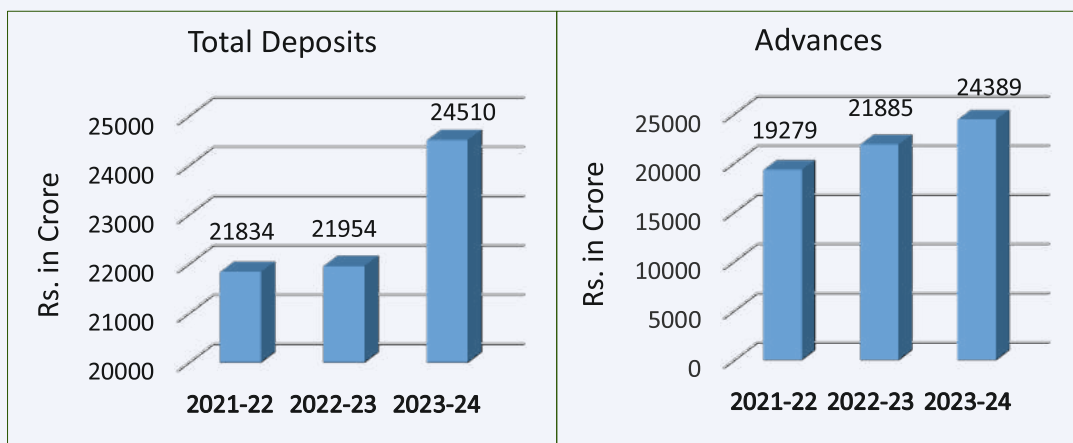


Sri. C. Jayaprakash, Chairman inaugurating Onam Celebrations on 23.08.2023

अग्रिम

31 मार्च, 2024 तक बैंक की कुल अग्रिम राशि 24,388 करोड़ रुपये हो गई, जिसमें 31 मार्च, 2023 से 11.44% की वृद्धि दर्ज की गई। वर्ष के दौरान, बैंक ने सिद्धांत- "गुणवत्ता ऋण के माध्यम से लाभदायक ऋण वृद्धि" का पालन किया और उच्च मानकों को लागू किया। उच्च प्रशासन मानकों के साथ क्रेडिट अंडरराइटिंग के लिए और 23,400 करोड़ रुपये का वर्षांत लक्ष्य काफी पहले ही हासिल कर लिया। यथा दिनांक 31-03-2024 को आईबीपीसी बकाया 650 करोड़ रुपए है। वित्त वर्ष 2022-23 में 19892 करोड़ रुपये की तुलना में निवल अग्रिम में 16.74% की वृद्धि दर्ज की गई और 23,220.61 करोड़ रुपये पहुंच गई। बैंक ने जोखिम को कम करने के लिए अपने क्रेडिट पोर्टफोलियो में विविधता लाई है। यद्यपि हमारे क्रेडिट पोर्टफोलियो का बड़ा हिस्सा कृषि क्षेत्र के अंतर्गत है, हमारा ऋण सूक्ष्म, लघु और मध्यम उद्यम (एमएसएमई) ऋण, आवास ऋण, शिक्षा ऋण, वाहन ऋण और अन्य बुनियादी ढांचा क्षेत्रों जैसे क्षेत्रों में भी केंद्रित है। यथा दिनांक 31.03.2024 को हमारा उधारकर्ता ग्राहकों की संख्या 16.38 लाख पहुंच गए हैं।

र. 48,899 करोड़ पार हो गया



राष्ट्रीय प्राथमिकताएँ

प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिम

मार्च 2024 तक बैंक का प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिम 15.81 लाख उधारकर्ताओं पर 22,728.58 करोड़ रुपये है, जो 75% के आवंटित लक्ष्य के मुकाबले सकल ऋण का 93.19% है। बैंक ने अनुसूचित जाति / अनुसूचित जनजाति और अल्पसंख्यकों जैसे कमजोर वर्गों के लिए कृषि और अग्रिम के तहत निर्धारित उप लक्ष्यों को भी हासिल किया है।

कृषि क्षेत्र

बैंक ने कृषि क्षेत्र के अंतर्गत विशेषकर कृषि सावधि ऋण क्षेत्र में ऋण बढ़ाने के लिए कई उपाय लागू किए हैं। परिणामस्वरूप, कृषि पोर्टफोलियो के तहत बैंक का अग्रिम 12.81% की वृद्धि दर के साथ 16,857 करोड़ रुपये पहुंच गया है, जिसमें 14.08 लाख से अधिक किसान शामिल हैं। बैंक ने इस वित्तीय वर्ष के दौरान कृषि के तहत 18,089.64 करोड़ रुपये का वितरण किया है। कुल अग्रिमों में कृषि ऋण का प्रतिशत आवंटित लक्ष्य 18% के विरुद्ध 69.12% है।

	यथा मार्च (रु. करोड़ों में .)		कुल अग्रिम को %	अनिवार्य लक्ष्य %	वृद्धि (रु. करोड़ों में .)	
	2023	2024			राशि	%
सकल अग्रिम	21885	24389	-	-	2504	11.44
कुल प्राथमिकता क्षेत्र	20496	22729	93	75	2233	10.89
कृषि	14943	16858	69	18	1915	12.82

एमएसएमई उधार

यथा मार्च 2024, सूक्ष्म, लघु और मध्यम उद्यमों (एमएसएमई) को अग्रिम 1858.44 करोड़ रुपये पहुंच गया। यथा 31.03.2023 को मुद्रा योजना के तहत 1.73 लाख खातों में कुल अग्रिम राशि 2571.54 करोड़ रुपये की है। यथा दिनांक 31.03.2024 को कुल अग्रिम में एमएसएमई ऋण का प्रतिशत 7.62% है।

कमजोर वर्ग को अग्रिम

बैंक ने विभिन्न सरकारी प्रायोजित योजनाओं, जैसे प्रधान मंत्री रोजगार सृजन कार्यक्रम (पीएमईजीपी), राष्ट्रीय ग्रामीण आजीविका मिशन (एनआरएलएम), राष्ट्रीय पशुधन मिशन के उद्यमिता विकास और रोजगार सृजन (ईडीईजी) घटक को लागू करने में सक्रिय रूप से भाग लिया है।

बैंक ने कुदुम्बश्री मिशन और अन्य स्वैच्छिक एजेंसियों, स्थानीय निकायों (नगर पालिका, ब्लॉक पंचायत, ग्राम पंचायत आदि), डेयरी विकास विभाग, पशुपालन विभाग, राज्य बागवानी मिशन, केएसआरयू/एसईएसआरयू के तहत रोजगार कार्यालय द्वारा अनुशंसित विभिन्न योजनाओं के तहत वित्तीय सहायता भी दी। एससी/एसटी विकास निगम, बुनकर क्रेडिट कार्ड, एनएसकेएफडीसी, एनएसएफडीसी, एनएचएफडीसी, एनएचबी, वीएफपीसीके, मुद्रा, पी एम स्वनिधि, पीएमएफ एमई आदि।

बैंक ने किसान उत्पादक संगठनों (एफपीओ) सहित कृषि अवसंरचना निधि (एआईएफ) के लिए केंद्रीय योजना के तहत वित्तीय सहायता भी बढ़ाई है।

31.03.2023 तक विभिन्न कमजोर वर्गों के तहत बैंक का प्रदर्शन नीचे दिया गया है;

क्षेत्र	यथा दिनांक 31.03.2024 को बकाया	
	संख्या	राशि (रु. करोड़ों में)
छोटे और सीमांत किसान	1408349	16857.80
भूमिहीन और कृषि मजदूर	99698	759.61
किरायेदार किसान और बटाईदार	2173	33.49
कारीगर, ग्रामीण और कुटीर उद्योग	7324	8.83
एससी/एसटी लाभार्थी	78348	626.12
एसजीएसवाई	369	1.49
एसएचजी	4458	211.79
डीआरआई	116	0.09
स्नेह ग्रामम	508	1.12
स्नेह कार्ड	5	0.01
एसजेएसआरवाई	15	0.27
कुल अल्पसंख्यक समुदाय	657853	9682.05
बुनकर	115	0.44

यथा दिनांक 31.03.2024 को बैंक द्वारा कमजोर क्षेत्र को दिया गया अग्रिम 19172.67 करोड़ रुपये है। कमजोर क्षेत्र को दिया गया अग्रिम 15% के आवंटित लक्ष्य के विरुद्ध 78.61% है।

विभिन्न सरकारी प्रायोजित योजनाओं के अंतर्गत बकाया अग्रिम यथा 31.03.2024 को

योजनाएं	खातों की संख्या	बकाया राशि (रु. करोड़ों में)
पीएमईजीपी	2067	89.89
एसजीएसवाई	369	1.49
कुडुम्बश्री	7804	367.67
अजा/ अजजा निगम	121	1.93
केईएसआरयु/ एसईएसआरयु	196	1.04
मुद्रा	172844	2571.54
सफाई कर्मचारी	32	0.17
पी एम स्वनिधि	9342	7.48
एआईएएफ	92	13.84
पीएमएफएमई	314	14.32

खुदरा ऋण

खुदरा क्षेत्र, ऋण विस्तार के लिए ध्यान केंद्रित क्षेत्रों में से एक के रूप में, बैंक ने आवास ऋण, वाहन ऋण शिक्षा ऋण और सामान्य उपभोग ऋण आदि के तहत ऋण बढ़ाने के लिए कई उपाय शुरू किए हैं। कुल अग्रिम में से, खुदरा ऋण का हिस्सा 1.35 लाख खातों में 5146.77 करोड़ रुपये है। इस क्षेत्र के तहत ऋण देने को बढ़ावा देने के लिए हमने इस वर्ष के दौरान आवास ऋण और वाहन ऋण की ब्याज दरों में कमी सहित कई उपाय अपनाए हैं, जिनमें हमारे सभी 12 क्षेत्रीय कार्यालयों में 12 केजीबी ऋण प्रकोष्ठों का गठन किया जाना भी शामिल है।

पिछले कुछ वर्षों में, बैंक ने भारत और विदेशों में उच्च शिक्षा प्राप्त करने वाले छात्रों को उल्लेखनीय सहायता प्रदान की है। इस शिक्षा ऋण क्षेत्र के तहत बैंक का प्रदर्शन निम्न प्रकार है।

अवधि	बकाया	
	संख्या	राशि (रु.लाखों में)
2023-24	14550	43226
2022-23	15714	47920
2021-22	17455	51758

पिछले तीन वर्षों के दौरान आवास ऋण क्षेत्र के अंतर्गत बैंक का प्रदर्शन इस प्रकार है।

अवधि	बकाया	
	संख्या	राशि (रु.लाखों में)
2023-24	67013	357467
2022-23	63740	338340
2021-22	62837	320443

खुदरा ऋण योजनाओं के अंतर्गत संवितरण (वित्तीय वर्ष 2023-24)

योजनाएं	खातों की संख्या	संवितरण (रु.लाखों में)
आवास ऋण	7725	59009
वाहन ऋण	4501	18056
शिक्षा ऋण	1297	4496
सामान्य उपभोग ऋण	1024	2614
ग्रामीण आसान ऋण	4771	25645

वित्त वर्ष 2023-24 के दौरान उल्लेखनीय कार्य

- मार्च 2024 के लिए सकल अग्रिम लक्ष्य की प्राप्ति।
- मार्च 2024 के लिए प्राथमिकता क्षेत्र लक्ष्य की प्राप्ति।
- मार्च 2024 के लिए कृषि अग्रिम लक्ष्य की प्राप्ति।
- केरल में पीएमईजीपी ऋण वितरण में बैंक ने तीसरा स्थान प्राप्त किया।
- एसएचजी ऋण के तहत प्रदर्शन के लिए राष्ट्रीय पुरस्कार जीता।
- बिल डिस्काउंटिंग सिस्टम की शुरुआत।
- हरित पहल ऋण योजनाओं का कार्यान्वयन - हरित वाहन, केजीबी सूर्या।
- त्रिवेंद्रम जिले में सोलर रूफ टॉप इकाइयों को वित्तपोषित करने के लिए एनईआरटी के साथ समझौता।
- उरालुंगल श्रम अनुबंध सहकारी समिति लिमिटेड (यूएलसीसीएस) के साथ उनके कर्मचारियों को केजीबी सूर्य की सुविधा प्रदान करने के लिए समझौता।
- ऋण दस्तावेजों के ई-हस्ताक्षर की शुरुआत।
- ऋण उत्पत्ति प्रणाली की शुरुआत।
- ऋण प्रबंधन मॉड्यूल में प्रमुख ऋण योजनाओं को शामिल करना।
- शिक्षा ऋण के लिए क्रेडिट गारंटी फंड योजना का कार्यान्वयन।
- आवास ऋण में ऋण से जुड़ी जीवन बीमा कवरेज को अनिवार्य बनाना।
- सभी प्रमुख ऋण योजनाओं के डेस्क कार्ड जारी करना।

आने वाले उत्पाद

- पीएम विश्वकर्मा योजना
- सीजीटीएमएसई समर्थित एमएसएमई योजना
अ. कार्यशील पूंजी सावधि ऋण
आ. अचल संपत्ति के लिए अवधि ऋण / समग्र ऋण
- सौर घटक के साथ आवास ऋण
- ई-नेगोशिएबल वेयरहाउस रसीदों के विरुद्ध ऋण।

केजीबी ऋण कक्ष (केएलसी)

व्यवहार्यता योजना के अनुसार गठित केजीबी ऋण प्रकोष्ठ (केएलसी) ऋण वृद्धि को बढ़ाने में महत्वपूर्ण भूमिका निभाते हैं। ऋण प्रस्तावों के प्रसंस्करण के अलावा, हमारी योजनाओं को लोकप्रिय बनाना, प्रस्ताव प्राप्त करना और शाखाओं को सहायता प्रदान करना भी केएलसी के कार्य हैं।

शुरु में वे केवल त्रिवेंद्रम, एरणाकुलम, त्रिशूर, मलप्पुरम और कोषिकोड में ही संबंधित क्षेत्रीय कार्यालयों से जुड़े हुए काम कर रहे थे। इस वित्तीय वर्ष के दौरान सात और केएलसी का गठन किया गया और उन्होंने कन्नूर I, कन्नूर II, कासरगोड, वायनाड, कोट्टायम, पलक्काड और पत्तनंतिट्टा क्षेत्रीय कार्यालयों में काम करना शुरू कर दिया।

मत्स्य पालन

हमारे बैंक के पास मत्स्य पालन पोर्टफोलियो के तहत सावधि ऋण और अल्पावधि ऋण योजनाएं हैं। अंतर्देशीय मछली पालन के लिए निवेश ऋण के वित्तपोषण के उद्देश्य से सावधि ऋण स्वीकृत किए जाते हैं जैसे कि तालाब, बांध के निर्माण, उपकरणों की लागत, फिंगरलिंग, पालन, श्रम, ईंधन, बिजली आदि। समुद्री मत्स्य पालन के मामले में मछली पकड़ने में निवेश किया जाना है। जहाज, चैफ्ट, नावें, आउटबोर्ड/इनबोर्ड इंजन, मछली पकड़ने के गियर, जाल और अन्य उपकरणों को भी वित्तपोषित किया जाता है। हमें मत्स्य पालन गतिविधियों के लिए केसीसी के तहत अल्पावधि ऋण भी मिल रहे हैं। ये ऋण कार्यशील पूंजी आवश्यकताओं को पूरा करने के उद्देश्य से स्वीकृत किये जाते हैं।

पूंजी निवेश

वित्त वर्ष 2022-23 के दौरान, केंद्र सरकार ने आरआरबी अधिनियम, 1976 में निर्धारित 50:35:15 के अनुपात में भारत सरकार, प्रायोजक बैंक और केरल सरकार द्वारा योगदान किए जाने वाले बैंक में ₹130.65 करोड़ की पूंजी डालने को मंजूरी दी। उपरोक्त में से, बैंक को मार्च 2023 में प्रायोजक बैंक का हिस्सा ₹45.73 करोड़ और मार्च 2024 में राज्य सरकार का हिस्सा ₹19.59 करोड़ प्राप्त हुआ। इसे शेयर पूंजी जमा के रूप में दर्शाया गया है जिसे केंद्र सरकार से पूंजी निवेश का आनुपातिक हिस्सा प्राप्त होने और आवंटन औपचारिकताओं के पूरा होने पर इक्विटी शेयरों में परिवर्तित किया जाएगा। सीआरएआर की गणना के लिए इस राशि को टियर I पूंजी माना गया है।

राजकोष और निवेश परिचालन

राजकोष बैंक की नकदी/तरल संपत्तियों और प्रतिभूतियों और अन्य बाजार साधनों में इसके निवेश का प्रबंधन करता है। राजकोष खंड के राजस्व में मुख्य रूप से फीस और ट्रेडिंग संचालन से लाभ या हानि और निवेश पोर्टफोलियो पर ब्याज आय शामिल है। 31 मार्च 2024 तक बैंक की निवेश पुस्तिका (अन्य बैंकों के साथ एफडी सहित) का कुल आकार 7,176.50 करोड़ रुपये था। कुल निवेश में एसएलआर प्रतिभूतियों का हिस्सा 69.86% था। 31 मार्च, 2024 तक शुद्ध मांग और समय देयताओं (एनडीटीएल) में एसएलआर प्रतिभूतियों का प्रतिशत 20.53% था। बैंक ने अपने निवेश पोर्टफोलियो को कुशलतापूर्वक प्रबंधित करते हुए, उपज आंदोलनों द्वारा प्रस्तुत अवसरों का कुशलता से लाभ उठाया। वित्तीय वर्ष 2023-24 के लिए, बैंक ने बिक्री से लाभ सहित कुल निवेशों पर 7.88% की मजबूत उपज बनाए रखी। वित्तीय वर्ष 2024 में, निवेशों की बिक्री पर लाभ 9.05 करोड़ रुपये था।

वित्तीय वर्ष 2023 और 2024 की तुलना से निवेश से ब्याज राजस्व में उल्लेखनीय वृद्धि का पता चलता है, जो 431.70 करोड़ रुपये से बढ़कर 499.94 करोड़ रुपये हो गया। इसके अतिरिक्त, बैंक ने पीएसएलसी (प्राथमिकता क्षेत्र ऋण प्रमाणपत्र) आय में उल्लेखनीय वृद्धि का अनुभव किया, जो वित्त वर्ष 2022-23 में 158.46 करोड़ रुपये से बढ़कर वित्त वर्ष 2023-24 में 180.73 करोड़ रुपये हो गया।

तरलता समायोजन सुविधा (एलएएफ) और सीमांत स्थायी सुविधा (एमएसएफ): केजीबी को आरबीआई द्वारा फरवरी 2023 में एलएएफ और एमएसएफ सुविधाओं का उपयोग करने की अनुमति दी गई है। इन सुविधाओं को वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान चालू किया गया था। इसके अतिरिक्त, बैंक ने आरबीआई द्वारा प्रदान की गई स्थायी जमा सुविधा (एसडीएफ) का उपयोग करके 9 करोड़ रुपये की आय अर्जित की है।



Staff performing during Onam Celebrations on 23.08.2023

3 वर्षीय रणनीतिक रोडमैप का कार्यान्वयन

वित्तीय सेवा विभाग (डीएफएस), वित्त मंत्रालय, भारत सरकार की सफ़ाई के आधार पर, बैंक ने बोर्ड की मंजूरी के साथ अक्टूबर 2022 में 3 साल का रणनीतिक रोडमैप (वित्त वर्ष 2022-23 से वित्त वर्ष 2024-25) लागू किया। बैंक के नदिशक, रोडमैप नमिनलखित रणनीतिक क्षेत्रों पर केंद्रित है,

1. पी एंड एल मूल्यांकन
2. व्यावसायिक प्रदर्शन
3. ऑपरेशनल मैट्रिक्स - प्रौद्योगिकी अपनाना, वित्तीय समावेशन, ग्राहक केंद्रितता आदि
4. संगठन और प्रतर्भा.

रोडमैप को क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों के परिचालन और शासन सुधारों के हिससे के रूप में लागू किया गया है और यह सुनिश्चित करने के लिए विभिन्न रणनीतियों को शामिल किया गया है कि बैंक आरआरबी पारस्थितिकी तंत्र में व्यवहार्य बना रहे। रोडमैप के विभिन्न मापदंडों के तहत बैंक द्वारा की गई प्रगति पर नियामकों और हितधारकों द्वारा बारीकी से नजर रखी जाती है।

क्षेत्रीय कार्यालयों का समीकरण

हमें क्रमशः पलक्काड और पत्तनंतिट्टा में दो नए क्षेत्रीय कार्यालय स्थापित करने के लिए भारतीय रिजर्व बैंक का लाइसेंस प्राप्त हुआ है। परिणामस्वरूप 01.11.2023 से सभी 634 शाखाओं को 12 क्षेत्रीय कार्यालयों के अंतर्गत आवंटित किया गया है। शाखाओं का आवंटन परिचालन सुविधा और भौगोलिक निकटता को सर्वोच्च प्राथमिकता देते हुए तर्कसंगत तरीके से किया गया है। हम राज्य भर में अधिकतम जिलों और सभी ब्लॉकों को बरकरार रखने पर ध्यान केंद्रित करते हैं।

पूर्ववर्ती क्षेत्रीय कार्यालय कण्णूर का नाम बदलकर क्षेत्रीय कार्यालय कण्णूर 1, क्षेत्रीय कार्यालय तलशूरी का नाम बदलकर क्षेत्रीय कार्यालय कन्नूर 2 और क्षेत्रीय कार्यालय कलपेट्टा का नाम बदलकर क्षेत्रीय कार्यालय वयनाड कर दिया गया है।

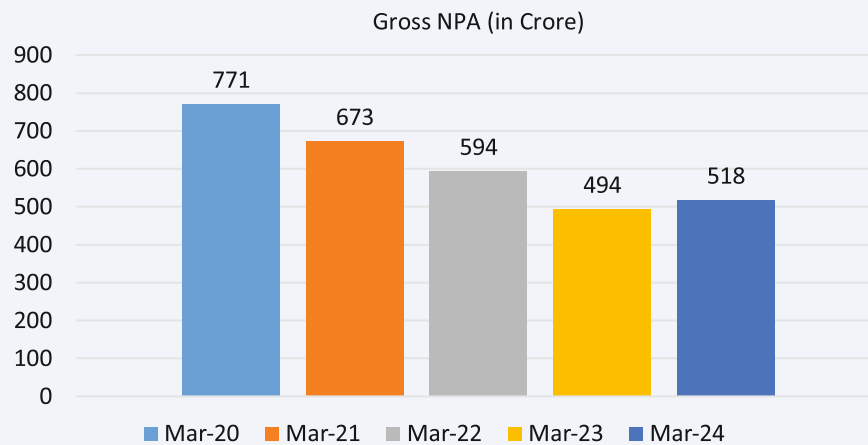
संशोधित क्षेत्रीय कार्यालयों का ब्यौरा नीचे दिया गया है:

समीकरित क्षेत्रीय कार्यालय	जिला	शाखाओं की संख्या	
कासरगोड	कासरगोड	58	
कण्णूर 1	कण्णूर	50	
कण्णूर 2	कण्णूर	46	
वयनाड	कोषिकोड	20	51
	वयनाड	31	
कोषिकोड	कोषिकोड	61	
मलप्पुरम	मलप्पुरम	64	
पालक्काड	मलप्पुरम	31	55
	पालक्काड	24	
तृश्शूर	तृश्शूर	46	
एरणाकुलम	आलप्पुषा	17	50
	एरणाकुलम	33	
कोट्टयम	इडुक्कि	14	51
	कोट्टयम	37	
पत्तनंतिट्टा	पत्तनंतिट्टा	31	56
	कोल्लम	25	
तिरुवनंतपुरम	तिरुवनंतपुरम	46	
कुल		634	

संपत्ति की गुणवत्ता

पिछले वित्त वर्ष के दौरान बैंक का सकल एनपीए में थोड़ासा वृद्धि होकर 24.01 करोड़ रुपये हो गया था। 31.03.2023 को यह 494.13 करोड़ रुपये था और 31.03.2024 को सकल एनपीए आँकड़ा 518.14 करोड़ रुपये था। सकल एनपीए प्रतिशत 31.03.2023 को 2.26 से घटकर 31.03.2024 को 2.12 हो गया। हालाँकि बकाया सकल एनपीए में क्वांटम वार वृद्धि दर्ज की गई, 481.19 करोड़ रुपये की नई स्लिपेज को देखते हुए और बैंक 31 मार्च 2023 तक मौजूदा एनपीए में 111.51 करोड़ रुपये वसूल सकता है और ताजा स्लिपेज में 345.66 करोड़ रुपये को नियमित कर सकता है, जो कुल 457.17 करोड़ रुपये है। 457.17 करोड़ में से। इस कटौती के फलस्वरूप, बैंक 31 मार्च, 2023 से संदिग्ध परिसंपत्तियों और हानि परिसंपत्तियों की श्रेणी में 40 करोड़ रुपये की शुद्ध कमी हासिल कर सकता है।

- बैंक का सकल एनपीए शून्य पर बना हुआ है, जो एनपीए के मोर्चे पर बैंक की लचीलापन को दर्शाता है।
- वर्ष 2023-24 के दौरान एनपीए हो गए खातों में नकद वसूली 222 करोड़ रुपये है।
- इस वित्तीय वर्ष में बढ़े खाते में डाले गए खातों में 2.03 करोड़ रुपये की वसूली की गई।



एनपीए को कम करने के लिए वित्त वर्ष के दौरान उठाए गए कुछ महत्वपूर्ण उपाय नीचे सूचीबद्ध हैं:

- सभी स्तरों पर रिकवरी टीमों की निरंतर समीक्षा, निगरानी, मार्गदर्शन और प्रेरणा।
- शाखा, क्लस्टर स्तर, क्षेत्रीय कार्यालय स्तर, मुख्यालय स्तर पर रिकवरी अदालतें, जिसमें अधिकारियों सहित सभी स्तरों के कर्मचारियों की भागीदारी सुनिश्चित की जाती है।
- नई निपटान योजना शिक्षा ऋण क्षेत्र में व्याप्त उच्च एनपीए को संबोधित करने के लिए शिक्षा ऋण के लिए विशेष ओटीएस निपटान योजना शुरू की गई।
- वायनाड, कासरगोड और कोषिकोड जैसे क्षेत्रीय कार्यालयों पर विशेष ध्यान दिया गया, जहाँ पुराने एनपीए की उच्च सांद्रता देखी गई।
- एसएआरएफईएसआई अधिनियम के तहत त्वरित कार्रवाई पर ध्यान दिया गया।
- उच्च मूल्य वाले एनपीए खातों पर ध्यान दिया गया। बैंक इस वित्तीय वर्ष के दौरान शीर्ष 50 उच्च मूल्य वाले एनपीए खातों में से लगभग एक तिहाई प्राप्त कर सकता है।

बैंक ने 2013-14 से एनपीए का कंप्यूटर सिस्टम आधारित वर्गीकरण लागू किया है। तदनुसार, भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा सुझाए गए आय मान्यता परिसंपत्ति वर्गीकरण और प्रावधान के लिए विवेकपूर्ण मानदंडों का सख्ती से पालन किया जाता है।

वर्ष 2023-24 के लिए संपत्ति वर्गीकरण और प्रावधान

श्रेणी	सकल अग्रिम	प्रावधान	प्रावधान के बाद निवल अग्रिम
मानक	23870.61	452.95	23870.61
अवमानक	136.40	136.40	-
संदिग्ध	247.78	247.78	-
हानि	133.96	133.96	-
कुल	24388.75	518.14#	23870.61
निवल एनपीए	0.00		

मानक परसंपत्तियों के लिए प्रावधान को छोड़कर

बैंकएश्योरेंस और सहयोगी उत्पादों की क्रॉस सेलिंग

बैंक भारतीय बीमा नियामक और विकास प्राधिकरण (आईआरडीएआई) के तहत एक कॉर्पोरेट एजेंट के रूप में जीवन, सामान्य और स्वास्थ्य बीमा की पेशकश कर रहा है। बैंक के बैंकएश्योरेंस सहयोगियों में शामिल हैं:

बीमा की श्रेणी	बीमाकर्ता का नाम
सामान्य बीमा	(1) न्यू इंडिया अक्शुरेंस कं.लि.
	(2) युनाईटेड इंडिया इंशुरेंस कं. लि.
	(3) बजाब अलयंस जनरल इंशुरेंस कं.लि .
जीवन बीमा	(4) भारतीय जीवन बीमा निगम
	(5) केनरा एचएसबीसी ओबीसी जीवन बीमा कं. लि.
स्वास्थ्य बीमा	(6) स्टार हेल्थ एंड अलाइड इंशुरेंस कं.लि

वित्तीय वर्ष के दौरान एकत्रित कुल प्रीमियम पिछले वर्ष के 54.65 करोड़ रुपये से बढ़कर 61.19 करोड़ रुपये हो गया। बैंक ने बैंकएश्योरेंस परिचालन से 5.62 करोड़ रुपये की कमीशन आय अर्जित की, जबकि मार्च 2023 तक यह 5.19 करोड़ रुपये थी, जो पिछले वर्ष की कमाई की तुलना में 8.28% की साल-दर-साल वृद्धि दर्शाती है।



Chief Managers' Review on 17.06.2023.

एमटीएसएस (मनी ट्रांसफर सेवा योजना)

बैंक दो समझौतों के माध्यम से एनआरआई को रुपया आवक प्रेषण सुविधाएं प्रदान कर रहा है:

- (1) वेस्टर्न यूनियन मनी ट्रांसफर
- (2) रिया पैसा

म्यूचुअल फंड

वर्तमान युग में, म्यूचुअल फंड निवेश बैंक ग्राहकों के लिए एक मूल्यवान निवेश विकल्प है जो धन संचय करना, सेवानिवृत्ति के लिए बचत करना या अन्य वित्तीय लक्ष्य हासिल करना चाहते हैं। इसके अलावा यह ग्राहकों को कई लाभ प्रदान करता है जैसे विभिन्न पोर्टफोलियो में विविधीकरण, फंड का पेशेवर प्रबंधन, आसान पहुंच, उच्च तरलता की पेशकश, नियामक निरीक्षण, लागत प्रभावी, उच्च रिटर्न की क्षमता आदि। हमने 31 जनवरी, 2024 को केनरा रोबेको म्यूचुअल एसेट मैनेजमेंट कंपनी (सीआरएएमसी) के साथ म्यूचुअल फंड बिजनेस टाई-अप किया है। केनरा रोबेको म्यूचुअल एसेट मैनेजमेंट कंपनी, केनरा बैंक और रोबेको - एक वैश्विक एसेट मैनेजमेंट कंपनी के बीच एक संयुक्त उद्यम है। यह खुदरा और संस्थागत निवेशकों दोनों को म्यूचुअल फंड, पेंशन फंड सहित निवेश उत्पादों की एक विस्तृत श्रृंखला प्रदान करता है

राष्ट्रीय पेंशन प्रणाली

हमने बैंक को एनपीएस आर्किटेक्चर में पीओपी (प्वाइंट ऑफ प्रेजेंस) के रूप में पंजीकृत करके 31 जनवरी 2024 को उत्पाद सूची में राष्ट्रीय पेंशन योजना (एनपीएस) को शामिल किया है। एनपीएस हमारे देश में एक परिभाषित अंशदान पेंशन प्रणाली है, जिसे पेंशन फंड नियामक और विकास प्राधिकरण (पीएफआरडीए) द्वारा विनियमित किया जाता है, जो कि वित्त मंत्रालय के अधिकार क्षेत्र में है, जिसका गठन 1 जनवरी 2004 को सेवानिवृत्त लोगों को निर्धारित अंशदान आधारित पेंशन प्रदान करने और सभी नागरिकों को सुरक्षा कवरेज देने के उद्देश्य से किया गया था। संशोधित मानदंडों के अनुसार, 18-70 वर्ष की आयु के बीच का कोई भी भारतीय नागरिक / निवासी / अनिवासी / विदेशी भारतीय नागरिक 75 वर्ष की आयु तक अपने एनपीएस खाते में शामिल हो सकता है और इसे जारी रख सकता है या स्थगित कर सकता है। अपने अनूठे कर लाभ, कार्यान्वयन में लचीलेपन, उपयोगकर्ता के अनुकूल सुविधाओं और स्थिर रिटर्न के साथ, एनपीएस किसी व्यक्ति के सभी संभावित सेवानिवृत्ति लक्ष्यों के लिए वन-स्टॉप समाधान हो सकता है।

साख समीक्षा एवं निगरानी

बैंक की साख समीक्षा निगरानी विभाग हमारी संपत्तियों की निगरानी के रूप में कार्य करती है। यह प्रारंभिक चेतावनी संकेत देता है और परिसंपत्तियों की गुणवत्ता की रक्षा के लिए उपचारात्मक उपाय सुझाता है। बैंक प्री-रिलीज़ लेखापरीक्षा, साख समीक्षा, साख लेखापरीक्षा, मध्यावधि समीक्षा और त्वरित मृत्यु दर खातों की निगरानी कर रहा है। विभाग का सबसे महत्वपूर्ण कार्य स्लिपेज प्रबंधन और नए चिह्नित एनपीए खातों का उन्नयन है। पिछले वित्तीय वर्ष में एनपीए का निवल प्रवाह 69.20 करोड़ रुपये था और एनपीए के तहत 57.14 करोड़ रुपये के मार्जिन के साथ बैंक 550 करोड़ रुपये के एमओयू लक्ष्य को पार कर सकता है। पूरे वित्तीय वर्ष के लिए एनपीए स्लिपेज का संभावित खतरा रु. 10673 करोड़। जिसमें से 355.78 करोड़ रुपये एनपीए में चले गए और बैंक 286.58 करोड़ रुपये

जोखिम प्रबंधन एवं अनुपालन

केरल ग्रामीण बैंक जोखिम प्रबंधन को काफी महत्व देता है और निदेशक मंडल > अध्यक्ष > महाप्रबंधक (बैंक के मुख्य अनुपालन अधिकारी) > जोखिम प्रबंधन विभाग > विभिन्न विभागों के प्रमुख / क्षेत्रीय कार्यालय > क्षेत्रीय प्रबंधकों > की संरचना के साथ एक अलग जोखिम प्रबंधन विभाग है। जोखिम प्रबंधन विभाग फ्रेमवर्क परिचालन विभागों से स्वतंत्र रूप से और जोखिम के प्रबंधन के लिए जिम्मेदारी के स्तरों के स्पष्ट परिभाषा के साथ कार्य कर रहा है।

बैंक ने साख जोखिम, परिचालन जोखिम, अनुपालन जोखिम, निवेश जोखिम, परिसंपत्ति देयता प्रबंधन, धोखाधड़ी जोखिम आदि पर बोर्ड द्वारा अनुमोदित विभिन्न जोखिम प्रबंधन नीतियां लागू की हैं। नीतियां व्यापक व्यावसायिक रणनीतियों, पूंजी शक्ति, प्रबंधन विशेषज्ञता और जोखिम उठाने की समग्र इच्छा के अनुरूप हैं। विवेकपूर्ण/जोखिम सीमा की संरचना सहित जोखिम लेने को नियंत्रित करने के लिए अच्छी तरह से परिभाषित दिशानिर्देशों और मापदंडों का उपयोग किया जाता है।

क्रेडिट जोखिम प्रबंधन समिति (सीआरएमसी), परिचालन जोखिम प्रबंधन समिति (ओआरएमसी) और तरलता जोखिम प्रबंधन समिति (एलआरएमसी) और जोखिम प्रबंधन समिति (आरएमसी) एचओ स्तर की समितियां हैं। सीआरएमसी, ओआरएमसी, एलआरएमसी और आरएमसी हर तिमाही या जब भी आवश्यक हो, बैंक के कामकाज से जुड़े जोखिमों जैसे क्रेडिट जोखिम, तरलता जोखिम, बाजार जोखिम, ब्याज दर जोखिम, प्रतिष्ठा जोखिम, नियामक जोखिम, अनुपालन जोखिम आदि की समीक्षा और निगरानी के लिए मिलते हैं। समिति लोगों, प्रक्रिया, प्रणालियों और कानूनी से जुड़े आंतरिक और बाहरी परिचालन जोखिमों का भी मूल्यांकन करती है। जोखिम प्रबंधन विंग बैंक के बोर्ड स्तर और अन्य एचओ स्तर की समितियों में जोखिम प्रबंधन समितियों के कामकाज का समन्वय भी करता है।

बैंक एकीकृत जोखिम प्रबंधन, परिचालन जोखिम प्रबंधन, ऋण जोखिम प्रबंधन आदि का आकलन करने के लिए विभिन्न कार्यात्मक विंगों/विभागों/क्षेत्रीय कार्यालयों से डेटा संकलित कर रहा है, तथा परिचालन जोखिम घटनाओं/घटनाओं, समूह जोखिम रिटर्न, ऋण जोखिम और तरलता पर तनाव परीक्षण, नियामकों के निर्देशों के अनुपालन पर स्थिति रिपोर्ट आदि का आवधिक रिटर्न प्रायोजक बैंक को प्रस्तुत कर रहा है।

अनुपालन कार्य

बैंक यह सुनिश्चित करता है कि सभी विनियामक दिशा-निर्देशों का अनुपालन किया जाए। भारतीय रिजर्व बैंक, नाबार्ड आदि जैसे विनियामकों द्वारा जारी सभी प्रमुख दिशा-निर्देश समय-सीमा के भीतर संकलित किए जाते हैं। बैंक, अनुपालन विभाग के माध्यम से शाखाओं में अनुपालन की परीक्षण जाँच की भी देखरेख करता है। एक वित्तीय वर्ष में 25% शाखाओं का परीक्षण जाँच के लिए चयन किया जाता है। वित्त वर्ष 2023-24 में 159 शाखाओं को कवर किया गया।

अपने ग्राहक को जानें (केवाईसी)

बैंक ने अपने ग्राहक को जानिए (केवाईसी) और धन शोधन निवारक (एएमएल) दिशानिर्देशों के प्रभावी कार्यान्वयन और सभी शाखाओं द्वारा केवाईसी अनुपालन सुनिश्चित करने के लिए कई उपाय शुरू किए हैं। बैंक के पास केवाईसी/एएमएल, सीएफटी और पीएमएलए पर एक व्यापक नीति है। ग्राहकों के बीच जागरूकता पैदा करने के लिए सार्वजनिक नोटिस/एसएमएस के माध्यम से कदम उठाए गए थे, जिसमें उनसे समय पर केवाईसी विवरण जमा करने का अनुरोध किया गया था। धोखाधड़ी, दस्तावेज़ जालसाजी आदि के जोखिम को कम करने के लिए यूआईडीएआई ने ई-केवाईसी सेवाएं शुरू की थीं। बैंक ने कागज रहित केवाईसी सत्यापन के लिए शाखाओं में ई-केवाईसी सेवाएं लागू की हैं। ई-केवाईसी सुविधा का उपयोग करके खाते खोलने के लिए शाखाओं में बायोमेट्रिक प्रमाणीकरण के लिए उपकरण लगाए गए हैं। बैंक ने ग्राहकों के केवाईसी विवरण को केंद्रीय केवाईसी रजिस्ट्री में अपलोड करने के लिए सीईआरएसएआई के साथ भी पंजीकरण किया है। शाखाओं ने ग्राहकों के केवाईसी विवरण दैनिक आधार पर सीकेवाईसी रजिस्ट्री पर अपलोड करना शुरू कर दिया है। बैंक ने यथा मार्च 2024 तक 96.94% ग्राहकों को सीकेवाईसीआर में शामिल करने की उपलब्धि हासिल कर ली गई है।

धन शोधन निवारक (एएमएल)

बैंक लेन-देन की निगरानी के लिए जनवरी 2017 से मार्च 2021 तक पूरी तरह से चालू एएमएल सॉफ्टवेयर (पैनेशिया बाय इंटेलेक्ट डिजाइन) का उपयोग कर रहा था। इसके बाद बैंक ने आईडीबीआई इंटेक के नए एएमएल पैकेज आईएएमएल को अपना लिया है। वित्तीय खुफिया इकाई (एफआईयू-इंडिया) को सभी चार अनिवार्य रिपोर्ट अर्थात, ए) नकद लेनदेन रिपोर्ट (सीटीआर), बी) गैर-लाभकारी संगठन लेनदेन रिपोर्ट (एनटीआर), सी) संदिग्ध

लेनदेन रिपोर्ट (एसटीआर) और डी) नकली मुद्रा रिपोर्ट (सीसीआर) इस एएमएल सॉफ्टवेयर के माध्यम से तैयार/संसाधित की जाती हैं और प्रत्येक रिपोर्ट के लिए उनके द्वारा निर्दिष्ट समय सीमा के भीतर एफआईयू-इंडिया को प्रस्तुत की जाती हैं। लेन-देन की निगरानी के लिए बैंक के एएमएल सेल में एक पूरी टीम काम कर रही है और यह एफआईयू-इंडिया को संदिग्ध प्रकृति के लेनदेन की रिपोर्ट करती है। बैंक अपनी शाखाओं में पहचाने गए नकली नोटों का विवरण भी आरबीआई को देता है तथा विवरण को एनसीआरबी के वेब-सक्षम सॉफ्टवेयर पर अपलोड करता है।

वित्तीय समावेशन

वित्तीय समावेशन पर रंगराजन समिति ने वित्तीय समावेशन को "मुख्यधारा के संस्थागत खिलाड़ियों द्वारा निष्पक्ष और पारदर्शी तरीके से उचित वित्तीय उत्पादों और सेवाओं तक पहुंच सुनिश्चित करने की प्रक्रिया" के रूप में परिभाषित किया है। वित्तीय समावेशन सरकार और बैंक की प्रमुख प्राथमिकता बनी हुई है। बैंक ने बैंकिंग सेवाओं से वंचित समाज के निचले तबके तक पहुंचने के लिए कई अभिनव गतिविधियाँ शुरू की हैं। बैंक वित्तीय समावेशन और वित्तीय साक्षरता के लिए विभिन्न एजेंसियों के साथ निकटता से जुड़ा हुआ है और केरल राज्य में वित्तीय समावेशन अभियान में सबसे आगे रहा है। बैंक द्वारा कार्यान्वित और निगरानी की गई विभिन्न योजनाओं का विवरण नीचे दिया गया है।

पीएमजेडीवाई

समाज के बहिष्कृत वर्गों के लिए बुनियादी बचत खाते की उपलब्धता, आवश्यकता आधारित ऋण, प्रेषण सुविधा, बीमा और पेंशन जैसी विभिन्न वित्तीय सेवाओं तक पहुंच सुनिश्चित करने के लिए अगस्त 2014 में भारत सरकार द्वारा प्रधानमंत्री जन धन योजना (पीएमजेडीवाई) शुरू की गई। मिशन के तहत खोले गए खाते प्रत्यक्ष लाभ हस्तांतरण (डीबीटी) कार्यक्रमों को बढ़ावा देते हैं।

यथा 31-03-2024 पर पीएमजेडीवाई	
खोले गये खातों की संख्या	15,53,733
जिनमें से आधार सीडिंग पूर्ण हो गई	1488675
जारी किये गये रुपये कार्ड	549329
जुटाई गई जमा राशि (लाख में)	88,364

टैबलेट बैंकिंग

टैबलेट बैंकिंग बैंक द्वारा शुरू किया गया एक ऐसा चैनल है, जिसका उद्देश्य बैंकिंग सुविधाओं को अंतिम छोर के ग्राहकों तक पहुंचाना है। टैबलेट एंड्रॉयड प्लेटफॉर्म पर आधारित एक मोबाइल डिवाइस है, जो वास्तविक समय में नकद निकासी, नकद जमा, फंड ट्रांसफर, बैलेंस पूछताछ, मिनी स्टेटमेंट आदि जैसे बुनियादी बैंकिंग लेनदेन करने में सक्षम है। डिवाइस GSM/Wi-Fi डेटा कनेक्शन के माध्यम से बैंक के सी बी एस से संबंध जोड़ता करता है।

टैबलेट डिवाइस आधार प्रमाणीकरण का उपयोग करके लेनदेन के AePS मोड पर काम करता है। प्रति ग्राहक प्रतिदिन 10,000/- रुपये की लेनदेन सीमा तय की गई है। बैंक समय-समय पर जरूरतों और नियामक अनुपालन के अनुरूप लेनदेन सीमा को संशोधित करता है।

मेसर्स फिनो पेमेंट्स बैंक लिमिटेड और मेसर्स इटीग्रा माइक्रोसिस्टम्स प्राइवेट लिमिटेड हमारे दो कॉर्पोरेट बिजनेस करिस्पोडेंट हैं, जो उन्हें आवंटित 634 स्थानों पर बिजनेस करिस्पोडेंट सेवाएं प्रदान करते हैं। परियोजना में दो चरण शामिल हैं। पहले चरण में 305 स्थान शामिल हैं और शेष 329 स्थान दूसरे चरण के अंतर्गत आते हैं।

यथा मार्च 2024 तक हमारे पास 206 बीसी हैं।

बैंकिंग प्रौद्योगिकी के प्रदर्शन के लिए मोबाइल बैं

ग्रामीण गांवों और राज्य के अन्य दूरदराज के स्थानों में आम जनता के बीच जागरूकता पैदा करने के उद्देश्य से, बैंक ने मोबाइल एटीएम बैं खरीदने और एटीएम के उपयोग के प्रदर्शन के लिए ऐसे स्थानों पर जाने की परियोजना शुरू की है।

वर्तमान में बैंक के पास 11 मोबाइल एटीएम बैं हैं। मोबाइल एटीएम परियोजना को वित्तीय समावेशन निधि (एफआईएफ) के तहत नाबार्ड की वित्तीय सहायता से मंजूरी दी गई है। नाबार्ड द्वारा प्रस्तावित वाहनों को राज्य के सभी 14 जिलों में मैप किया गया है।

बैंक का उपयोग वित्तीय साक्षरता सामग्री जैसे ब्रोशर वितरित करने और पोस्टर आदि लेकर वित्तीय समावेशन का संदेश देने के लिए किया जाता है। ऑडियो विजुअल सहायता भी उन स्थानों पर पहुंचाई जाती है और वित्तीय समावेशन और वित्तीय साक्षरता के संदेश को फैलाने के लिए उपयुक्त प्रदर्शन और प्रदर्शनियां आयोजित की जाती हैं।

सामाजिक सुरक्षा योजनाएँ:

बैंक ने भारत सरकार द्वारा शुरू की गई एसएसएस (सामाजिक सुरक्षा योजनाओं) अर्थात् प्रधान मंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना (पीएमजेबीवाई), प्रधान मंत्री सुरक्षा बीमा योजना (पीएमएसबीवाई) और अटल पेंशन योजना (एपीवाई) के प्रचार में सक्रिय रूप से भाग लिया है। बैंक इस योजना के तहत अधिक से अधिक ग्राहकों को नामांकित करना जारी रखता है और यह भी सुनिश्चित करता है कि ग्राहक समय पर अपनी पॉलिसियों को नवीनीकृत करें। 31/03/2024 तक योजनाओं के तहत नामांकन का विवरण नीचे दिया गया है।

योजना	विव 2023-24 के दौरान	यथा 31/03/2024
एपीवाई	43470	198075
पीएमजेबीवाई	93884	312377
पीएमएसबीवाई	464680	1405069

2023-24 के दौरान किए जाने वाले कार्यक्रम – एफआईडीजीआई कैंप

नाबार्ड ने फिडगी (वित्तीय और डिजिटल साक्षरता) अभियान और ग्राम स्तरीय कार्यक्रम (वीएलपी) के संचालन के लिए एफआईएफ के तहत वित्तीय सहायता स्वीकृत की है। हमने अपने सभी 634 शाखाओं और 10 क्षेत्रीय कार्यालयों को शामिल करते हुए एक बड़े अभियान में कार्यक्रमों का संचालन करने की परिकल्पना की है। हमने भारतीय रिजर्व बैंक के एसएअएमई को अपनाते हुए वित्तीय साक्षरता सामग्री वाली अभियान के लिए एक पुस्तिका जारी की है। हमारा लक्ष्य प्रत्येक शाखा द्वारा आयोजित पाँच अभियानों के माध्यम से 1 लाख से अधिक लोगों तक पहुँचना है। हमने दिसंबर 2024 तक 2101 एफआईडीजीआई कैंप और 513 वीएलपी आयोजित करेंगे और 80000 प्रतिभागियों तक पहुँच बनाएंगे है।

विशेष अभियान 3.0

नाबार्ड और डीएफएस के निर्देशानुसार, हमने स्थानीय कला रूपों के माध्यम से वित्तीय साक्षरता का सफलतापूर्वक प्रचार किया है। हमें 31.10.2023 से पहले 15 कार्यक्रम आयोजित करने का आदेश दिया गया था। हमने 16 अलग-अलग स्थानों पर 16 कार्यक्रम आयोजित किए हैं और समापन कार्यक्रम के रूप में त्रिशूर में एक मेगा इवेंट आयोजित किया है। हमने एजेंसियों द्वारा निर्देशित सभी सामग्री - वीडियो और तस्वीरें - को उनके संबंधित क्लाउड स्थानों पर सफलतापूर्वक अपलोड किया है।

विकसित भारत संकल्प यात्रा (VBSY)

बैंक ने पूरे राज्य में विकसित भारत संकल्प यात्रा के संचालन में सक्रिय रूप से भाग लिया जिसमें 153 शिविर शामिल हैं और 8355 लाभार्थियों ने भाग लिया

वित्तीय साक्षरता केंद्र

बैंक के पास 10 वित्तीय साक्षरता केंद्र (एफएलसी) हैं, जिनमें से सात नाबार्ड की वित्तीय सहायता से स्थापित किए गए थे। लोगों को डिजिटल बैंकिंग लेनदेन की मूल बातें प्रदान करने के लिए एफएलसी ने विभिन्न हितधारकों के लिए शिविर आयोजित किए। एफएलसी का विवरण नीचे दिया गया है;

क्रसं	स्थान	लैंक शाखा	ब्लॉक	जिला
1	रामपुरम	मक्करपरम्बा	मंकडा	मलप्पुरम
2	वंडूर	वाणियम्बलम	वंडूर	मलप्पुरम
3	त्रिप्रयार	त्रिप्रयार	तलिककुलम	त्रिशूर
4	मुडियूरकोनम	पंदलम	पंदलम	पत्तनमिट्टा
5	तोडन्नूर	तोडन्नूर	तोडन्नूर	कोषिकोड
6	तूणेरि	तूणेरि	तूणेरि	कोषिकोड
7	मंजेश्वर	होसंगडि	मंजेश्वर	कासरगोड
8	तलिपरम्बा	तलिपरम्बा	तलिपरम्बा	कण्णूर
9	ईराट्टुपेट्टा	ईराट्टुपेट्टा	ईराट्टुपेट्टा	कोट्टयम
10	नेडुमंगाड	नेडुमंगाड	नेडुमंगाड	तिरुवनंतपुरम

छवि निर्माण गतिविधियाँ

बैंक ने वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान बैंक के विभिन्न उत्पादों और सेवाओं तथा अन्य अनूठी योजनाओं को लोकप्रिय बनाने के लिए ग्राहक सम्मेलन, किसान सम्मेलन, जागरूकता शिविर आदि जैसी विभिन्न छवि निर्माण गतिविधियाँ आयोजित की हैं। इन गतिविधियों के माध्यम से बैंक को मुख्य रूप से बढ़ी हुई दृश्यता, बेहतर प्रचार, गहरी पैठ, बेहतर सद्भावना के परिणामस्वरूप समग्र व्यवसाय वृद्धि के रूप में अत्यधिक लाभ हुआ है।



Smt. Sreekala Sreekumar, General Manager inaugurating Outreach programme on TDS by Income Tax Dept., Govt. of India on 11.08.2023

कॉर्पोरेट सामाजिक उत्तरदायित्व (सीएसआर)

केरल ग्रामीण बैंक की संस्कृति में सामाजिक उत्तरदायित्व गहराई से समाहित है। बैंक के पास समाज की विभिन्न सामाजिक-आर्थिक गतिविधियों, विशेषकर कमजोर वर्गों के उत्थान के लिए सक्रिय रूप से भाग लेने की एक लंबी विरासत है। बैंक की समाज के प्रति सामाजिक प्रतिबद्धता है और वित्तीय वर्ष के दौरान सरकारी/अर्ध-सरकारी/एनजीओ आदि के सहयोग से केरल राज्य भर में कई सीएसआर गतिविधियाँ की गईं। बैंक ने डायलिसिस इकाइयों, कैथ लैब आदि की स्थापना के लिए अस्पतालों को धन दान किया है और सीएसआर फंड का उपयोग अपाहिज / कैंसर रोगियों की मदद करने, दिव्यांग बच्चों के सशक्तिकरण आदि के लिए किया गया। अतः बैंक ने केरल राज्य के आर्थिक, शारीरिक और सामाजिक रूप से विकलांग समुदायों के जीवन पर सार्थक और मापने योग्य प्रभाव डाला है।

वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान बैंक ने सीएसआर गतिविधियों के लिए 1 करोड़ रुपये खर्च की है। सीएसआर गतिविधियों में हमारा मुख्य फोकस ग्रामीण लोगों की जीवन स्थितियों में समग्र सुधार, जनजातीय लोगों का कल्याण, स्वास्थ्य देखभाल और स्वच्छता, महिलाओं और विकलांग बच्चों का सशक्तिकरण, कौशल विकास आदि शामिल है।

वित्त वर्ष 2023-24 के दौरान बैंक द्वारा संचालित कुछ प्रमुख सीएसआर गतिविधियाँ नीचे सूचीबद्ध हैं:

- पंचायत में जनजातीय लोगों को समय पर चिकित्सा सुविधा सुनिश्चित करने के लिए वरदूर प्राथमिक स्वास्थ्य केंद्र के लिए एक वाहन प्रायोजित किया।
- प्रियदर्शिनी चाय बागान में आजीविका के लिए काम करने वाले 350 जनजातीय श्रमिकों को शौचालय बनाने के लिए सहायता प्रदान की। मेसर्स प्रियदर्शिनी चाय बागान मुक्त बंधुआ जनजातीय परिवारों के पुनर्वास के लिए केंद्र और राज्य सरकारों का एक संयुक्त पुनर्वास उपक्रम है।
- कन्नूर जिले में मलाबार कैंसर केंद्र (एमसीसी), तलशेरी, एक स्वायत्त कैंसर अस्पताल और अनुसंधान केंद्र, जो केरल के उत्तरी क्षेत्र के लोगों को कैंसर देखभाल प्रदान करने के लिए स्थापित किया गया है, के लिए एम्बुलेंस।
- नगर निगम कोषिकोड द्वारा कुंडुपरम्बा, कोषिकोड में संचालित वृद्धाश्रम “पकल वीडु” के लिए वस्तुओं के छोटे पैमाने पर उत्पादन शुरू करने के लिए मशीनरी और उपकरणों की खरीद के लिए सहायता प्रदान की।
- चेक डैम का निर्माण करके आलक्कल जनजातीय कॉलोनी को पूरे वर्ष सुरक्षित पेयजल उपलब्ध कराने के लिए सहायता प्रदान की।
- अट्टपाडी के जनजातीय क्षेत्र में मानसिक रूप से विकलांग लोगों के लिए आश्रय गृह, कारुण्यश्रम को चिकित्सा उपकरण और अन्य आवश्यक सामग्री प्रदान की, जिसे केरल राज्य के इंटीग्रेल ट्राइबल डेवलपमेंट प्रोजेक्ट और सामाजिक न्याय विभाग द्वारा संयुक्त रूप से चलाया जाता है।
- नाबार्ड जनजातीय विकास परियोजना के तहत कॉफी प्रसंस्करण सुविधा। एकीकृत ग्रामीण प्रौद्योगिकी केंद्र (आईआरटीसी) नाबार्ड के समर्थन से परियोजना को लागू कर रहा है।
- कार्तिकुलम के सरकारी उच्चतर माध्यमिक विद्यालय के एलपी सेक्शन के छात्रों को शौचालय ब्लॉक बनाने के लिए सहायता प्रदान की।
- आम जनता के उपयोग के लिए छह स्ट्रीट लाइट के लिए अंबलवयल ग्राम पंचायत को वित्तीय सहायता प्रदान की।
- स्मार्ट क्लास रूम, स्कैनर, स्टडी टेबल और कुर्सी, टेलरिंग मशीन आदि के लिए एलईडी प्रोजेक्टर खरीदने के लिए सरकारी बाल गृह, काक्कनाड को सहायता प्रदान की।
- तिरुवनंतपुरम के इडिंजर के सरकारी जनजातीय उच्च विद्यालय के छात्रों के लिए जनरेटर के साथ एक साउंड सिस्टम यूनिट प्रायोजित की।
- केंद्र में रहने वालों के उपयोग के लिए वॉटर हीटर, इलेक्ट्रिक व्हील चेयर और इन्वर्टर की खरीद के लिए शारीरिक रूप से विकलांग महिला गृह, सामाजिक न्याय विभाग को सहायता प्रदान की गई।

संगठन और सहायता सेवाएँ

शाखा और एटीएम नेटवर्क

शाखा नेटवर्क की संरचना

जिला	शाखाओं की संख्या							
	यथा 31.03.2024 को				यथा 31.03.2023 पर			
	ग्रामीण	अर्ध शहरी	शहरी	कुल	ग्रामीण	अर्ध शहरी	शहरी	कुल
कासरगोड	21	33	4	58	21	33	4	58
कण्णूर	6	90		96	6	90		96
कोपिकोड	1	70	10	81	1	70	10	81
वयनाड	2	29		31	2	29		31
मलप्पुरम		93	2	95		93	2	95
पालक्काड	1	21	2	24	1	21	2	24
त्रिश्शूर	15	26	5	46	15	26	5	46
इडुक्कि	1	13		14	1	13		14
एरणाकुलम		28	5	33		28	5	33
कोट्टयम	4	33		37	4	33		37
आलप्पुषा		16	1	17		16	1	17
पत्तनंतिट्टा	1	30		31	1	30		31
कोल्लम		24	1	25		24	1	25
तिरुवनंतपुरम	1	36	9	46	1	36	9	46
कुल	53	542	39	634	53	542	39	634

एटीएम की कुल संख्या: 269

शाखाओं को खोलना और स्थानांतरित करना

अच्छी दृश्यता प्राप्त करने और अच्छी ग्राहक सेवा प्रदान करने के लिए इस अवधि के दौरान निम्नलिखित 19 शाखाओं के परिसरों को नए परिसरों में स्थानांतरित कर दिया गया है:

पल्लूर, पेराम्बरा, वितुरा, ओचिरा, कलवूर, पत्तिरिपाला, वेट्टात्तुर, मुल्लनकोल्ली, चेरुकुन्नु, मंगलपुरम, पडियोट्टुचल, अम्बलत्तरा, इरुम्बुषी, कोट्टूर, नेट्टिकुलम, कल्लुवातुक्कल, पलक्काड मेन, मणियूर और पोकोट्टूर।

हमने 20 शाखाओं की काउंटर रीमॉडलिंग भी पूरी कर ली है:

वडुवनचल, पूक्काड, कूट्टाई, कक्काट्टिल, तिरुनावाया, वडक्कानचेरी, रमनतली, चामल, कोन्नी, काक्कूर, चेरुकोड, कूट्टालिडा, वेल्लनाड, करेट्टा, कडवंतरा, चेम्पनतोटी, मट्टूल, कोल्लकडवु, पंदलम और पाम्पाडी।

सुरक्षा व्यवस्था:

सुरक्षा सेल बैंक की अनुमोदित सुरक्षा नीति के अनुसार महाप्रबंधक, जीए विंग की देखरेख में सामान्य प्रशासन विभाग के साथ समन्वय में काम कर रहा है। सुरक्षा सेल बैंक के सुरक्षा पहलुओं की समीक्षा के लिए हर तिमाही सुरक्षा सलाहकार समिति की बैठकें आयोजित करता है।

सभी शाखाओं/कार्यालयों में जोखिम मूल्यांकन अभ्यास सरकार द्वारा इस संबंध में जारी किए गए निर्धारित दिशानिर्देशों के अनुसार किया गया था। भारत सरकार, वित्त मंत्रालय। विभिन्न मापदंडों के आधार पर, प्रत्येक शाखा/कार्यालय को खतरा धारणा के आधार पर उच्च जोखिम, सामान्य जोखिम, कम जोखिम में वर्गीकृत किया गया है।

हमने वित्त वर्ष 2023-24 के दौरान सभी शाखाओं/कार्यालयों में विद्युत सुरक्षा ऑडिट किया है और ऑडिटों द्वारा बताई गई विसंगतियों को वाद में ठीक कर दिया गया है।

फिनेकल संस्करण 7.0.18 से 10.2.25 और ओरेकल संस्करण 11जी से 19सी का उन्नयन:

फिनेकल 10.2.25 को 15.01.2024 को लॉन्च किया गया है।

हमारा सीबीएस डेटाबेस, जो ओरेकल 11जी संस्करण में चल रहा था, उसे ओरेकल 19सी में अपग्रेड कर दिया गया है। इसके अनुरूप, हमारी सर्वर क्षमता भी बढ़ाई गई है। ट्रैफिक वितरण को अनुकूलित करने और अपटाइम को बढ़ाने के लिए, हमने लोड बैलेंसर भी लागू किया है जो सर्वर की उच्च उपलब्धता सुनिश्चित करेगा। संस्करण उन्नयन की सुविधा के लिए सभी शाखाओं और कार्यालय के लिंक को 2एमबीपीएस या उससे अधिक पर अपग्रेड किया गया था।

साइबर सुरक्षा संचालन केंद्र (सीएसओसी) का कार्यान्वयन:

वीएम सॉल्यूशन, एंटी-एपीटी सॉल्यूशन, पीआईएम सॉल्यूशन और एसआईईएम सॉल्यूशन का कार्यान्वयन पूरा हो गया है और परियोजना कार्यालय से 24*7 निगरानी की जा रही है।

एवीडीएफ-लेखापरीक्षा वॉल्ट और डेटाबेस फ़ायरवॉल:

सभी अनुप्रयोगों में एवीडीएफ कार्यान्वयन पूरा हो गया।

एवीडीएफ डेटाबेस की गतिविधियों की निगरानी, पहचान और रिपोर्टिंग की सुविधा प्रदान करेगा। यह डीबीएमएस ऑडिटिंग या लॉग पर भरोसा किए बिना स्वतंत्र रूप से कॉन्फिगर की गई गतिविधियों की निगरानी और विश्लेषण करने के लिए वास्तविक समय सुरक्षा तकनीक का उपयोग करता है।

व्यापारियों के लिए पोर्टेबल साउंड बॉक्स:

बैंक के भिम क्यूआर व्यापारियों के लिए पोर्टेबल साउंड बॉक्स का वितरण किया गया।

ई-साइन और ई-स्टाम्प, ई-डॉक्यूमेंटेशन समाधान: मेसर्स लीगेलिटी (मैसर्स ग्रे स्विफ्ट प्राइवेट लिमिटेड) के माध्यम से ई-साइन और ई-स्टाम्प समाधान लागू किए गए। 14 दिसंबर 2023 को सफलतापूर्वक लॉन्च किया गया।

भुगतान गेटवे सेवाएँ: विक्रेताओं का पैनल बनाने का काम पूरा हो गया। मेसर्स बिलडेस्क की सेवाएँ रोलआउट के लिए तैयार हैं।

वीडियो केवाईसी प्रोजेक्ट:

14.12.2023 को सफलतापूर्वक लॉन्च किया गया।

वीडियो-आधारित पहचान और सत्यापन हमारे ग्राहकों को कहीं से भी खाता खोलने की सेवाओं और केवाईसी अपडेट तक पहुंचने में सक्षम बनाता है। इसके अलावा, यह हमारे जोखिम प्रबंधन और धोखाधड़ी रोकथाम उपायों को

मजबूत करेगा, नियामक आवश्यकताओं के अनुपालन को बढ़ाएगा और पहचान धोखाधड़ी और वित्तीय अपराधों के जोखिम को कम करेगा, अंततः एंड-टू-एंड डिजिटलीकरण का लक्ष्य प्राप्त करेगा।

यूपीआई में प्रत्यक्ष विदेशी प्रेषण:

एनपीसीआई ने एनआईपीएल के सहयोग से विदेशों के साथ यूपीआई पे नाउ लिंकेज की सफलतापूर्वक शुरुआत की। अब ग्राहक या तो आवक प्रेषण प्राप्त कर सकते हैं या विदेशी जावक प्रेषण शुरू कर सकते हैं। जनवरी 2024 में पूरा हुआ।

एईपीएस - एक्वायरर ऑफस + जारीकर्ता ऑफस कैश डिपॉजिट (एक्सएमएल कॉमन कोड):

एईपीएस ऑफ-अस कैश डिपॉजिट सेवा ग्राहक को माइक्रो एटीएम/बीसी प्वाइंट के माध्यम से नकद जमा करने की अनुमति देती है। ऑफ-अस कैश डिपॉजिट में, किसी बैंक में खाता रखने वाला ग्राहक नकदी जमा करने के लिए किसी अन्य बैंक के बीसी प्वाइंट पर जा सकता है। फरवरी 2024 में पूरा हुआ।

डिजी केजीबी में तत्काल योजना आवेदन:

डिजी केजीबी में तत्काल योजना लागू करने के लिए एक प्रावधान विकसित किया गया। अनुप्रयोग को शाखाओं के लिए ग्राहक सहायता मॉड्यूल में देखा जा सकता है। अगस्त 2023 में पूरा हुआ।

यूपीआई-एटीएम - इंटरऑपरेबल कार्ड रहित नकद निकासी (आईसीसीडब्ल्यू) सेवा:

यूपीआई-एटीएम एक इंटरऑपरेबल कार्ड रहित नकद निकासी (आईसीसीडब्ल्यू) सेवा है जो भाग लेने वाले बैंक के ग्राहकों को जो यूपीआई पर रहते हैं, अपने कार्ड का उपयोग किए बिना किसी भी भाग लेने वाले बैंक के एटीएम (यूपीआई-एटीएम के लिए सक्षम) से नकदी निकालने की सुविधा प्रदान करती है। मार्च 2024 में जारीकर्ता के रूप में पूरा हुआ।

एएमएल एप्लिकेशन के साथ फिननेट 2.0 रिपोर्टिंग सिस्टम का एकीकरण:

केजीबी मेसर्स आईडीबीआई इंटेक द्वारा उपलब्ध कराए गए एएमएल सॉल्यूशन का उपयोग कर रहा है। एफआईयू-आईएनडी एक्सएमएल प्रारूप में सीटीआर और एसटीआर फ़ाइलों को स्वीकार कर रहा था और फ़ाइल सत्यापन एफआईयू-आईएनडी द्वारा प्रदान की गई फ़ाइल सत्यापन उपयोगिता का उपयोग करके किया गया था। एफआईयू द्वारा अपने नए संस्करण फिननेट 2.0 के माध्यम से प्रारूप को अब सीएसवी में बदल दिया गया है।

एसएचजी लेनदेन और दोहरी प्रमाणीकरण (एक्सएमएल) - अधिग्रहणकर्ता + जारीकर्ता (ऑफस):

मार्च 2024 में बैंक ने ईपीएस उत्पाद ओएफएफयूएस लेनदेन प्रवाह में एसएचजी के लिए दोहरी प्रमाणीकरण सेवाएं प्रदान की हैं। यह एसएचजी को मौजूदा बिजनेस कॉरस्पॉन्डेंट के चैनल का उपयोग करके नकद जमा, निकासी और फंड ट्रांसफर लेनदेन का लाभ उठाने की अनुमति देता है।

इंटरनेट बैंकिंग और मोबाइल बैंकिंग में पीएफएमएस एकीकरण की नई विशेषताएं:

शाखाएं पीएफएमएस भुगतान के लिए प्रिंट भुगतान सलाह (पीपीए) का उपयोग कर रही थीं और इसे इलेक्ट्रॉनिक भुगतान सलाह (ईपीए) द्वारा प्रतिस्थापित किया गया था। नियामकों द्वारा जारी दिशानिर्देशों के अनुसार, पीएफएमएस खातों के लिए इंटरनेट बैंकिंग सेवाएं अनिवार्य हैं। वर्तमान इंटरनेट बैंकिंग मॉड्यूल में, दो प्रकार हैं - खुदरा और कॉर्पोरेट। पीएफएमएस खातों के लिए, 'पीएफएमएस' नामक एक नई श्रेणी बनाई गई थी। पीएफएमएस उपयोगकर्ता ई-पे विकल्प के माध्यम से पीएफएमएस लेनदेन करने में सक्षम हैं। एकीकरण पूरा हुआ।

मोबाइल बैंकिंग में 13 नई सुविधाएँ सक्षम की गई

हमारे मोबाइल बैंकिंग एप्लिकेशन में सक्षम नई सुविधाएँ निम्नानुसार हैं:

1. ईएमआई का भुगतान करना/ऋण चुकाना
2. आरडी किश्तों का भुगतान करना
3. डेबिट कार्ड के लिए आवेदन करना
4. चेक बुक के लिए आवेदन करना
5. मिनी स्टेटमेंट डाउनलोड करना
6. बीमा उत्पाद के लिए आवेदन करना
7. शिकायतें दर्ज करें और उन पर नज़र रखना
8. शाखा स्थान और संपर्क विवरण
9. सामाजिक सुरक्षा योजनाओं में पंजीकरण - पीएमजेजेबीवाई और पीएमएसबीवाई
10. ग्रीन पिन जनरेशन
11. पुनः केवाईसी
12. एफडी ऑटो रोलओवर/समय से पहले बंद करना
13. आरडी का समय से पहले बंद करना

सूचना का अधिकार

सूचना का अधिकार अधिनियम, 2005 के तहत, सूचना प्रदान करने और पारदर्शिता लाने के लिए एक विशेष सूचना अधिकार अधिनियम संगठन कार्य कर रहा है। आरटीआई अधिनियम की आवश्यकता के अनुसार, बैंक ने आवेदकों को जानकारी प्रदान करने के लिए प्रधान कार्यालय और अपने सभी 12 क्षेत्रीय कार्यालयों में सार्वजनिक सूचना अधिकारियों और अपील प्राधिकारियों को नामित किया है। वर्ष के दौरान, बैंक को आरटीआई अधिनियम, 2005 के प्रावधानों के अनुसार 99 आरटीआई आवेदन, 10 प्रथम अपील और 2 दूसरी अपील प्राप्त हुई है।

जनशक्ति प्रोफाइल

मार्च 2024 के अंत तक, बैंक के रोल में कुल 3706 स्टाफ सदस्य हैं। श्रेणीवार स्थिति इस प्रकार है।

कैडर	मार्च 2024 कुल स्टाफ	जिसमें से		
		महिला	एससी	एसटी
स्केल V अधिकारी	16	4	0	0
स्केल IV अधिकारी	48	19	13	0
स्केल III अधिकारी	145	55	16	15
स्केल II अधिकारी	650	263	92	26
स्केल I अधिकारी	1569	940	224	49
उप योग अधिकारी	2428	1281	345	90
कार्यालय सहायक (बहुउद्देशीय)	1187	604	133	46
कार्यालय परिचारक (बहुउद्देशीय)	91	27	5	1
उप कुल कामगार	1278	631	138	47
कुल योग	3706	1912	483	137

बैंक के स्टाफ में 2428 अधिकारी, 1187 कार्यालय सहायक (बहुउद्देशीय) और 91 कार्यालय परिचारक शामिल हैं। बैंक की कुल स्टाफ संख्या में महिला कर्मचारियों की संख्या 1912 है, जो 52% है। मार्च 2023 तक, अनुसूचित जाति और अनुसूचित जनजाति की संख्या बैंक की कुल कर्मचारी शक्ति का 16% है। मार्च 2024 तक बैंक में महिला और एससी/एसटी कर्मचारियों की संरचना उपरोक्त तालिका में प्रस्तुत की गई है।

भर्ती

वर्ष के दौरान, बैंक ने सूची से 308 कार्यालय सहायक (बहुउद्देशीय) और 154 स्केल I अधिकारी और 25 स्केल II प्रबंधकों को नियुक्त किया था। इसके अलावा बैंक ने अनुकंपा नियुक्ति के तहत 2 ओएटीएस और 2 ओएटीडी नियुक्त किए हैं।

आरक्षण

बैंक भारत सरकार के दिशानिर्देशों के अनुसार अनुसूचित जाति और अनुसूचित जनजाति के संबंध में आरक्षण नीति का सख्ती से पालन कर रहा है। की गई नियुक्तियों में से 73 अनुसूचित जाति (एससी), 39 अनुसूचित जनजाति (एसटी), 38 पूर्व सैनिक श्रेणी और 14 विकलांग व्यक्ति (पीडब्ल्यूडी) श्रेणी से संबंधित थे।

अ. आरक्षण नीति पोस्ट आधारित रोस्टर के तंत्र के माध्यम से कार्यान्वित की जाती है। भारत सरकार के वित्त मंत्रालय के निर्देशों के अनुसार, बैंक ने सभी संवर्गों के लिए पोस्ट आधारित रोस्टर पर स्विच कर दिया है।

- आ. बैंक सरकारी दिशानिर्देशों के अनुसार अनुसूचित जाति और अनुसूचित जनजाति के उम्मीदवारों को सीधी भर्ती के साथ-साथ पदोन्नति में आरक्षण/छूट/रियायतें प्रदान कर रहा है।
- इ. अनुसूचित जाति और अनुसूचित जनजाति के उम्मीदवारों को पदोन्नति पूर्व प्रशिक्षण दिया जाता है।
- ई. आरक्षण नीति के कार्यान्वयन को सुनिश्चित करने के लिए प्रधान कार्यालय में मुख्य संपर्क अधिकारी और सहायक संपर्क अधिकारी को नामित किया गया है। इसके अलावा, अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति के कर्मचारियों से सीधे या एससी/एसटी संघों के माध्यम से प्राप्त अभ्यावेदन पर संपर्क अधिकारी/मुख्य संपर्क अधिकारी द्वारा ध्यान दिया जा रहा है। जहां भी आवश्यक हो, आवश्यक जांच की जाती है और उचित कार्रवाई की जाती है।
- उ. बैंक का निदेशक मंडल वार्षिक आधार पर आरक्षण नीति के कार्यान्वयन में ई प्रगति की समीक्षा भी करता है।

पदोन्नति

बैंक ने वित्तीय वर्ष के दौरान पदोन्नति प्रक्रिया शुरू की है जैसा कि नीचे दिया गया है:

कैडर	कुल स्टाफ पदोन्नत
ओएसटी	6
अधिकारी स्केल-I	87
अधिकारी स्केल - II	57
अधिकारी स्केल - III	39
अधिकारी स्केल - IV	7
अधिकारी स्केल - V	4
कुल	200

एससी/एसटी सेल

एससी/एसटी स्टाफ सदस्यों के कल्याण को सुनिश्चित करने के लिए प्रधान कार्यालय में एससी/एसटी सेल की स्थापना की गई है। एजीएम कैडर में संपर्क अधिकारी और सहायक संपर्क अधिकारी को इस उद्देश्य के लिए नामित किया गया है। सेल प्रबंधन के ध्यान में लाए गए मुद्दों के निपटारे में आवश्यक सहायता प्रदान करता है। सेल एससी/एसटी कर्मचारियों के ज्ञान को बढ़ाने और कैरियर विकास सुनिश्चित करने के लिए प्रशिक्षण की भी व्यवस्था करता है। एससी/एसटी सेल एससी/एसटी कर्मचारियों के समग्र कल्याण की सुविधा प्रदान करता है और यह सुनिश्चित करता है कि कल्याण गतिविधियों का लाभ एससी/एसटी के सुधार के लिए पहुंचे। क्षेत्रीय प्रबंधकों को क्षेत्रीय कार्यालय स्तर पर सहायक संपर्क अधिकारी के रूप में नामित किया गया है।

चिकित्सा बीमा

कर्मचारियों को यूनाइटेड इंडिया इश्योरेंस कंपनी लिमिटेड के साथ निम्नलिखित रकम के लिए समूह चिकित्सा बीमा योजना के तहत कवर किया गया है।

कर्मचारियों का वर्ग	बीमा - राशि (रुपये लाखों में)
कर्मचारी	3.00
अधिकारी	4.00

15 लाख (वैकल्पिक) रुपये तक का अतिरिक्त बीमा कवरेज प्राप्त करने के लिए टॉप-अप विकल्प भी उपलब्ध कराया गया है। टॉप-अप सुविधा के लिए प्रीमियम राशि कर्मचारी द्वारा वहन की जाएगी।

इसी प्रकार, सेवानिवृत्त कर्मचारियों को भी न्यू इंडिया एश्योरेंस कंपनी लिमिटेड के साथ निम्नलिखित बीमा राशि(वैकल्पिक) के लिए समूह चिकित्सा बीमा योजना के तहत कवर किया गया है।

सेवानिवृत्त कर्मचारियों के वर्ग	बीमा – राशि (विकल्प के आधार पर)
सभी सेवानिवृत्त कर्मचारी सदस्य	1 लाख – 5 लाख

सेवानिवृत्त कर्मचारियों द्वारा उनके विकल्प के अनुसार प्रीमियम राशि का वहन किया जाएगा।

केजीबी स्टाफ ट्रेनिंग कॉलेज

बैंक ने मानव संसाधन के विकास के लिए प्रशिक्षण के माध्यम से क्षमता निर्माण को एक प्रमुख क्षेत्र के रूप में पहचाना है। बैंक के पास कन्नूर में एक स्टाफ ट्रेनिंग कॉलेज और कोषिकोड और एरनाकुलम में दो क्षेत्रीय स्टाफ ट्रेनिंग कॉलेज हैं। इन-हाउस प्रशिक्षण आयोजित करने के अलावा, स्टाफ सदस्यों को बाहरी प्रशिक्षण संस्थानों में भी प्रतिनियुक्त किया जा रहा है। वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान, 3002 स्टाफ सदस्यों को इन-हाउस प्रशिक्षण दिया गया और 356 अधिकारियों को बाहरी प्रशिक्षण कार्यक्रमों के लिए नामांकित किया गया। बैंक ने एक आभासी प्रशिक्षण मंच, एमपवर शुरू किया है, जिसका स्टाफ सदस्यों द्वारा भारी स्वागत किया गया।

कुल प्रशिक्षित स्टाफ 2023-24		
कैडर	कुल स्टाफ	जिसमें से अजा/ अजजा
स्केल V अधिकारी	6	0
स्केल IV अधिकारी	38	13
स्केल III अधिकारी	122	30
स्केल II अधिकारी	687	118
स्केल I अधिकारी	1567	240
अधिकारियों का उप कुल	2420	401
कार्यालय सहायक (बहुउद्देशीय)	937	109
कार्यालय परिचारक	1	1
कर्मचारियों का उप कुल	938	110
कुल योग	3358	511

बाहरी प्रशिक्षण (ऑफ़लाइन/ऑनलाइन)

संस्थान	कुल	जिनमें से अजाअ/ ज जा
बर्ड लखनऊ	12	3
बर्ड, मैंगलोर	35	8
कैब, पुणे	8	2
सीआईबीएम, मणिपाल	24	5
आरबीआई	113	28
आईडीआरबीटी	13	3
जीआरएमएस केनरा	40	11
नाबार्ड	30	6
एनआईबीएम	1	0
बजाज आलियांज		
आई टी विभाग		
जेडटीसी चेन्नै		
कुल बाह्य प्रशिक्षण	276	66

आंतरिक प्रशिक्षण (ऑफलाइन/ऑनलाइन)

प्रशिक्षण कार्यक्रम का नाम	प्रतिभागियों की संख्या	जिसमें अजा/ अजा.ज.
नव नियुक्त ओएसटी के लिए प्रारंभिक प्रशिक्षण कार्यक्रम	18	3
नव नियुक्त ओएसटी के लिए प्रारंभिक प्रशिक्षण कार्यक्रम	98	
नव नियुक्त सहायक प्रबंधकों के लिए प्रारंभिक प्रशिक्षण कार्यक्रम	136	
नव पदोन्नत ओएसटी के लिए ओरिएंटेशन कार्यक्रम	29	6
नव पदोन्नत सहायक प्रबंधकों के लिए ओरिएंटेशन कार्यक्रम	207	17
निरीक्षण अधिकारियों के लिए पुनश्चर्या कार्यक्रम	29	3
पहली बार शाखा प्रमुख बनने वालों के लिए नौकरी संवर्धन कार्यक्रम	59	13
प्रशासनिक कार्यालयों के अधिकारियों के लिए आधुनिक कौशल पर प्रशिक्षण	23	2
ओएसटी के लिए सामान्य बैंकिंग, जमा, जीएसटी/टीडीएस, नकदी प्रबंधन, लॉकर, आंतरिक नियंत्रण, साइबर सुरक्षा पर विशेष कार्यक्रम	509	48
सहायक प्रबंधकों के लिए सामान्य बैंकिंग, जमा, जीएसटी/टीडीएस, नकदी प्रबंधन, लॉकर, आंतरिक नियंत्रण, साइबर सुरक्षा पर विशेष कार्यक्रम	310	59
ओएफडी के लिए ऋण, वसूली और कानूनी पहलुओं पर प्रशिक्षण	355	54
केएलसी के अधिकारियों के लिए ऋण, वसूली और कानूनी पहलुओं पर प्रशिक्षण	25	2
एमएसएमई और कृषि अवधि ऋण, वसूली के कानूनी पहलू, एसएआरएफआईएसआई, शाखा प्रमुखों के लिए गैर-व्याज आय पर प्रशिक्षण	58	11
एमएसएमई और कृषि अवधि ऋण, वसूली के कानूनी पहलू, ओएफडी के लिए एसएआरएफआईएसआई पर प्रशिक्षण	155	26
जांच अधिकारियों के लिए जवाबदेही नीति पर प्रशिक्षण	98	18
आरबीआई त्रिवेन्द्रम के संकाय समर्थन से नोट वापसी नियमों और एफआईसीएन का पता लगाने पर प्रशिक्षण	298	37
शाखा प्रबंधकों के लिए नाबार्ड के सहयोग से एमएसएमई और कृषि सावधि ऋण पर क्षमता निर्माण कार्यक्रम	92	29
अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति के उम्मीदवारों के लिए पदोन्नति-पूर्व प्रशिक्षण	15	15
फिनेकल 10.2.25 में माइग्रेशन – प्रशिक्षकों का प्रशिक्षण	33	8
फिनाकल माइग्रेशन प्रशिक्षण	2672	440
फिनेकल में माइग्रेशन 10.2.25 – माइग्रेशन सहायता टीम के लिए प्रशिक्षण	39	9
कुल	5258	800

शाखाओं का निरीक्षण

शाखाओं का जोखिम आधारित आंतरिक लेखापरीक्षा (आरबीआईए), क्षेत्रीय कार्यालयों का आरबीआईए, चयनित 64 शाखाओं का समवर्ती लेखापरीक्षा, गुणवत्ता लेखापरीक्षा और त्रैमासिक औचक निरीक्षण निरीक्षण मॉड्यूल "बैंकसॉफ्ट" के माध्यम से किया जा रहा है। वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान, 519 शाखाओं में शाखाओं का आरबीआईए आयोजित किया गया था और पिछले वर्ष के अंत के साथ वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान शाखाओं के निरीक्षण ग्रेडेशन/रेटिंग की तुलनात्मक स्थिति नीचे दी गई है।

क्रम सं	निरीक्षण पदक्रमरेटिंग/	तक स्थिति 31.03.2022	तक स्थिति 31.03.2023
1	निम्न	386	347
2	सामान्य	242	285
3	मध्यम	1	1
4	उच्च	5	1
5	श्रेणीबद्ध नहीं (नई खुली शाखाएँ)	0	0
कुल		634	634

निरीक्षण मॉड्यूल

आरबीआईए, त्रैमासिक औचक निरीक्षण, समवर्ती लेखा परीक्षा और क्षेत्रीय कार्यालय का आरबीआईए निरीक्षण मॉड्यूल (बैंकसॉफ्ट) के माध्यम से किया जा रहा है। बैंक चयनित 24 शाखाओं में मासिक रूप से ऑनलाइन मॉड्यूल के माध्यम से स्वर्ण ऋणों का औचक लेखा परीक्षा कर रहा है। 31.03.2024 तक कोई भी आरबीआईए/सीसीए फाइल 4 महीने से अधिक समय से लंबित नहीं है/समापन की नियत तिथि से अधिक है।

हमारे बैंक में निरीक्षण विंग, प्रधान कार्यालय से जुड़ी ऑफ-साइट लेनदेन निगरानी प्रणाली काम कर रही है, जो विभिन्न लेनदेन की समीक्षा और निगरानी, प्रणाली और प्रक्रियाओं में अनियमितताओं/विचलन का पता लगाने, सुधारात्मक/निवारक कदम उठाने और चूक की पहचान करने के लिए है।

सतर्कता सेटअप

आंतरिक नियंत्रण की एक सुदृढ़ प्रणाली बनाए रखने और धोखाधड़ी, हेराफेरी आदि को रोकने के लिए, सतर्कता विभाग मुख्य कार्यालय में मुख्य प्रबंधक की अध्यक्षता में कार्य कर रहा है, जिसकी देखरेख महा प्रबंधक – सतर्कता द्वारा किया जाता है।

सतर्कता निवारक समिति

शाखाओं में सतर्कता निवारक समितियाँ गठित की जाती हैं और समिति की बैठकें मासिक आधार पर आयोजित की जाती हैं। बैठकों की रिपोर्ट क्षेत्रीय कार्यालयों को भेजी जाती है और वे बदले में समेकित रिपोर्ट सतर्कता विभाग, प्र.का को भेजते हैं।

शिकायत निवारण

सतर्कता विभाग में प्राप्त सभी शिकायतें अध्यक्ष के समक्ष रखी गईं और आदेशानुसार जांच की गई। आंतरिक सलाहकार समिति द्वारा पहचानी गई सतर्कता प्रकृति की शिकायतों को आगे की कार्यवाही के लिए केनरा बैंक सतर्कता विंग को सूचित किया गया था।

स्टाफ की जवाबदेही की जांच

विभाग ने महाप्रबंधक की शक्ति और उससे ऊपर के द्वारा प्रधान कार्यालय में स्वीकृत ऋण खातों में जांच की है, जो एनपीए में चले गए हैं, और कर्मचारियों की जवाबदेही की जांच के लिए केनरा बैंक सतर्कता विंग को रिपोर्ट प्रस्तुत की गई है। नई संशोधित कर्मचारी जवाबदेही नीति के अनुसार, 25,00,000/- रुपये और उससे अधिक के नेट बुक बैलेंस वाले सभी ऋण राशियों की एनपीए में चले जाने पर सतर्कता विभाग द्वारा जांच की जानी है।

वार्षिक संपत्ति विवरणी

विभाग द्वारा अधिकारियों द्वारा प्रस्तुत वार्षिक संपत्ति विवरणी की जांच की गई। दिनांक 31.03.2024 को प्रस्तुत एपीआर का डेटा नीचे दिया गया है।

विवरण 31-03-2022 तक	स्केल I	स्केल II	स्केल III	स्केल IV	स्केल V
अधिकारियों की संख्या	1415	651	121	56	14
एपीआर जमा करने वाले अधिकारियों की संख्या	1415	651	121	56	14
जांच की जाने वाली एपीआर का %	20%	20%	100%	100%	100%
समीक्षा की जाने वाली एपीआर की संख्या (संख्या)	283	131	121	56	14
समीक्षा की गई एपीआर	291	140	121	56	14

सतर्कता जागरूकता सप्ताह का आयोजन (सजास 2023)

30 अक्टूबर से 5 नवंबर 2023 तक सतर्कता जागरूकता सप्ताह मनाया गया। 30 अक्टूबर को सुबह 11 बजे बैंक के सभी कर्मचारियों द्वारा मुख्य कार्यालय, शाखाओं और अन्य कार्यालयों में सत्यनिष्ठा की शपथ ली गई। सतर्कता जागरूकता सप्ताह का उद्घाटन समारोह 31.10.2023 को हमारे प्रधान कार्यालय, मलप्पुरम में आयोजित किया गया। इस समारोह का उद्घाटन श्री ज्योतेन्द्र कुमार, सर्किल इंस्पेक्टर, सतर्कता और भ्रष्टाचार निरोधक ब्यूरो, मलप्पुरम जिले ने हमारे अध्यक्ष श्री जयप्रकाश की उपस्थिति में किया। सतर्कता सप्ताह के हिस्से के रूप में प्रधान कार्यालय में कर्मचारियों के लिए एक प्रश्नोत्तरी प्रतियोगिता आयोजित की गई थी। प्रतियोगिता में कुल 9 टीमों ने भाग लिया। सभी क्षेत्रों द्वारा ग्राहक जागरूकता बैठकें, छात्र जागरूकता कार्यक्रम आदि जैसे विभिन्न कार्यक्रम आयोजित किए गए। महाप्रबंधक सतर्कता ने विजेताओं को पुरस्कार वितरित किए।

ग्राहक सेवा नीति

बैंक की ग्राहक सेवा नीति के प्रभावी क्रियान्वयन तथा ग्राहकों की पूछताछ और शिकायतों पर उचित और समयबद्ध अनुवर्ती कार्रवाई करने के लिए, बैंक ने प्रधान कार्यालय में एक विशेष ग्राहक सेवा प्रकोष्ठ की स्थापना की है। ग्राहक सेवा प्रकोष्ठ को डाक, पत्र, फोन आदि के माध्यम से शिकायतें/अभ्यावेदन प्राप्त होते हैं। शिकायत/अभ्यावेदन की प्रकृति और मुद्दे की गंभीरता के आधार पर, मामले को प्रधान कार्यालय/क्षेत्रीय कार्यालयों/शाखाओं में विभिन्न कार्यात्मक शाखाओं के समक्ष उठाया जाएगा, संबंधित लोगों से अनुवर्ती कार्रवाई की जाएगी और उचित और शीघ्र समाधान सुनिश्चित किया जाएगा। प्रकोष्ठ शिकायतों का समाधान होने/उपयुक्त उत्तर तैयार होने तक संबंधित लोगों के साथ लगातार अनुवर्ती कार्रवाई करता है। प्रधान कार्यालय में महाप्रबंधक की अध्यक्षता वाली ग्राहक सेवा समिति मासिक आधार पर प्रगति का मूल्यांकन करेगी।

ग्राहक शिकायत निपटान की प्रक्रिया को कारगर बनाने और शिकायतों का त्वरित निवारण करने के लिए, बैंक ने शिकायत पंजीकरण के लिए एक ऑनलाइन पोर्टल शुरू किया है जिसका नाम है 'पीजीआरएस'। बैंक ने कन्नूर में एक कॉल सेंटर भी स्थापित किया है, जिसमें सार्वजनिक पूछताछ के लिए एक टोल फ्री नंबर है। हमारे कॉल सेंटर पर प्राप्त शिकायतों/अभ्यावेदनों को हमारे ऑनलाइन पोर्टल 'पीजीआरएस' के माध्यम से संबंधित शाखाओं/कार्यालयों को समाधान के लिए भेजा जाता है।

ग्राहक सेवा प्रकोष्ठ बैंकिंग लोकपाल, आरबीआई, केनरा बैंक, डीएफएस और अन्य बाहरी एजेंसियों के माध्यम से भेजी गई शिकायतों को भी संभाल रहा है और समयबद्ध तरीके से उचित उत्तर/सौहार्दपूर्ण समाधान सुनिश्चित कर रहा है।

पुरस्कार और प्रशंसा

हमें 2023-24 के दौरान निम्नलिखित पुरस्कार प्राप्त हुए हैं

1. 19वें आईबीए बैंकिंग प्रौद्योगिकी पुरस्कार
 - अ. रनर अप – सर्वश्रेष्ठ प्रौद्योगिकी बैंक
 - आ. रनर अप – सर्वश्रेष्ठ डिजिटल जुड़ाव
 - इ. रनर अप – सर्वश्रेष्ठ वित्तीय समावेशन

- ई. विशेष उल्लेख – सर्वश्रेष्ठ आईटी जोखिम प्रबंधन
- उ. विशेष उल्लेख – सर्वश्रेष्ठ प्रौद्योगिकी प्रतिभा
- ऊ. विशेष उल्लेख – सर्वश्रेष्ठ फिनटेक और डीपीआई अपनाना
2. पीएफआरडीए एपीवाई अभियान – अगस्त 2023 के महीने के दौरान “बाकी से ऊपर उठो” अभियान में “उत्कृष्टता का अनुकरणीय पुरस्कार”।
3. पीएफआरडीए एपीवाई अभियान – जुलाई 2023 में “वंडरस वॉरियर्स” के लिए योग्य
4. एसएलबीसी द्वारा सामाजिक सुरक्षा योजनाओं (एपीवाई) की संतृप्ति के तहत नामांकन में तीसरा स्थान
5. बैंक को आरआरबी में पीएमएफएमई के तहत शीर्ष प्रदर्शन के लिए खाद्य प्रसंस्करण उद्योग मंत्रालय से प्रशंसा पत्र मिला है।
6. “भारत @ 100: अमृत काल में वित्तीय परिवर्तन” - बैंकिंग और वित्तीय क्षेत्र ऋण पर 18वां एसोचैम वार्षिक शिखर सम्मेलन और पुरस्कार
 - अ. विजेता - सर्वश्रेष्ठ डिजिटल पहल
 - आ. विजेता - सर्वश्रेष्ठ जोखिम और साइबर सुरक्षा
 - इ. विजेता - सर्वश्रेष्ठ ग्राहक अनुभव
 - ई. उपविजेता - सर्वश्रेष्ठ वित्तीय प्रदर्शन
7. जीएसटी अनुपालन के लिए केंद्रीय अप्रत्यक्ष कर और सीमा शुल्क बोर्ड द्वारा प्रशंसा प्रमाण पत्र।

2023-24 के दौरान निदेशक मंडल में बदलाव

वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान केनरा बैंक के नामित निदेशक दो बार बदले गए।

- श्री मुरली कृष्ण, महाप्रबंधक, केनरा बैंक को 26.04.2023 को श्री बी एल मीना, महाप्रबंधक, केनरा बैंक द्वारा प्रतिस्थापित किया गया।
- श्री बी एल मीना, महाप्रबंधक, केनरा बैंक को 15.07.2023 को श्री मनोज कुमार दास, महाप्रबंधक, केनरा बैंक द्वारा प्रतिस्थापित किया गया।

बोर्ड बैठक

निदेशक मंडल में शामिल हैं

- श्री जयप्रकाश सी, अध्यक्ष
- श्री एस शंकर, नामित निदेशक, भारतीय रिजर्व बैंक
- श्री लालू पी एन कुट्टी, नामित निदेशक, नाबार्ड
- श्री एस प्रेमकुमार, नामित निदेशक, केनरा बैंक
- श्री मनोज कुमार दास, नामित निदेशक, केनरा बैंक
- श्रीमती पैनी जॉर्ज, नामित निदेशक, केरल सरकार

वित्त वर्ष 2023-24 के दौरान निदेशक मंडल की 6 बार बैठक हुई।

बोर्ड स्तरीय समितियाँ

वर्तमान में बैंक के बोर्ड की पांच उप समितियाँ हैं जो इस प्रकार हैं:

समिति का नाम	2023-24 के दौरान आयोजित बैठकों की संख्या
1. बोर्ड की लेखापरीक्षा समिति	4
2. ग्राहक सेवा समिति	4
3. बोर्ड की आईटी उप समिति	4
4. धोखाधड़ी रोकथाम एवं निगरानी समिति	4
5. जोखिम प्रबंधन समिति	4

पर्यावरण, सामाजिक और शासन (ईएसजी)

पर्यावरण, सामाजिक और शासन (ईएसजी) उन मानदंडों के समूह को संदर्भित करता है, जिनका उपयोग निवेशक, कंपनियाँ और संगठन किसी व्यवसाय या संगठन में निवेश की स्थिरता और नैतिक प्रभाव का मूल्यांकन और माप करने के लिए करते हैं। ये मानदंड हितधारकों को वित्तीय प्रदर्शन से परे किसी कंपनी के संचालन और निर्णय लेने की प्रक्रियाओं के व्यापक सामाजिक और पर्यावरणीय प्रभाव का आकलन करने में मदद करते हैं।

केरल ग्रामीण बैंक उन पहलों के लिए प्रतिबद्ध है, जिनका पर्यावरण, सामाजिक और शासन पर सकारात्मक प्रभाव पड़ता है। बैंक ने अपने सभी संचारों के लिए कागज़ रहित मोड को अपनाया है। इसका 90% से अधिक व्यवसाय प्रौद्योगिकी संचालित है, जिससे हर दिन हजारों क्वियर कागज़ की बचत होती है। बैंक समझौतों और ऋण दस्तावेज़ीकरण के लिए ई-हस्ताक्षर और ई-दस्तावेज़ीकरण की ओर भी बढ़ रहा है। इसके अलावा, हमारे अग्रिम का 69% कृषि के लिए है जो हरित आवरण के रखरखाव का समर्थन करेगा। हरित पहलों के तहत, हमारे पास सौर पीवी के माध्यम से छत पर बिजली उत्पादन के लिए केजीबी सूर्या और इलेक्ट्रिक वाहनों के लिए हरिता वाहन जैसी विशेष ऋण योजनाएँ हैं।

हमने एएनईआरटी (नवीन एवं नवीकरणीय ऊर्जा अनुसंधान एवं प्रौद्योगिकी एजेंसी) के साथ मिलकर, जो कि नवीन एवं नवीकरणीय ऊर्जा मंत्रालय (एमएनआरई), भारत सरकार के लिए राज्य नोडल एजेंसी (एसएनए) है, हमारे मुख्यालय भवन में 60केडब्ल्यू क्षमता वाला एक रूफ टॉप सोलर पावर प्लांट लगाने के लिए एक समझौता किया है, जो भवन की ऊर्जा आवश्यकताओं का लगभग 45% पूरा करता है। प्रारंभिक निवेश को लागू टैरिफ के आधार पर 6-7 वर्षों के भीतर बिजली बिल में बचत से वसूल किया जा सकता है और उसके बाद प्लांट से उत्पन्न बिजली अगले 18-19 वर्षों के लिए लगभग मुफ्त है। सौर संयंत्र जून 2024 से चालू होने की उम्मीद है।

हमारे अग्रिम का 41% महिला लाभार्थियों को और 79% कमज़ोर वर्गों को दिया जाता है। हमारे सभी कृषि ऋण छोटे और सीमांत किसानों के लिए हैं जो समाज के ज़रूरतमंदों के प्रति हमारी प्रतिबद्धता का प्रमाण है। हम पीएमईजीपी, मुद्रा, पीएम स्वनिधि, एमएसएमई और शिक्षा ऋण जैसी रोज़गार सृजन योजनाओं को सक्रिय रूप से बढ़ावा दे रहे हैं।

हमने 26063 स्वयं सहायता समूहों को 1163 करोड़ रुपये की राशि का वित्त पोषण किया है, जिनमें से अधिकतर लाभार्थी महिलाएँ हैं जो गृहिणी हैं। हमारे कार्यबल का 52% हिस्सा भी महिलाएँ हैं, जो एक ऐसी उपलब्धि है जिस पर हमें गर्व है।

कारोबार उत्तरदायित्व रिपोर्ट

एक जिम्मेदार बैंकिंग इकाई के रूप में, बैंक ने सामाजिक, पर्यावरणीय और आर्थिक मोर्चों पर कोई नकारात्मक प्रभाव डाले बिना कारोबार का संचालन सुनिश्चित किया है। बैंक ने हमेशा सभी हितधारकों और बड़े पैमाने पर समाज के लिए मूल्य बढ़ाने का प्रयास किया है। बैंक ने प्रभावी प्रबंधन और सामाजिक जिम्मेदारी के निर्वहन के लिए कॉर्पोरेट प्रशासन नीति लागू की है। बैंक अपने ग्राहकों को सुरक्षित और टिकाऊ सेवाओं को बढ़ावा देने के लिए प्रौद्योगिकी में पर्याप्त निवेश कर रहा है। कर्मचारी प्रतिधारण और संगठन के लिए उत्पादकता और लाभप्रदता बढ़ाने के लिए विभिन्न मानव संसाधन उपाय शुरू किए गए हैं। ग्राहकों की शिकायतों को उचित तंत्र के माध्यम से प्रभावी ढंग से प्रबंधित किया जाता है। बैंक बैंकिंग सेवाओं से वंचित और कम बैंकिंग वाले क्षेत्रों में अपनी सेवाओं का विस्तार करके समावेशी विकास को भी बढ़ावा दे रहा है। उपर्युक्त के अलावा, बैंक अन्य संगठनों के साथ मिलकर किसान क्लबों के माध्यम से विभिन्न ग्रामीण विकास गतिविधियों को सक्रिय रूप से बढ़ावा दे रहा है।

निदेशकों का उत्तरदायित्व विवरण

निदेशक, 31 मार्च 2024 को समाप्त वर्ष के लिए वार्षिक खातों की तैयारी में, निम्नलिखित की पुष्टि करते हैं:

- यह कि वार्षिक खातों की तैयारी में, सामग्री प्रस्थान से संबंधित उचित स्पष्टीकरण के साथ लागू मानकों का पालन किया गया था।
- कि उन्होंने ऐसी लेखांकन नीतियों का चयन किया है और उन्हें लगातार लागू किया है और ऐसे निर्णय और अनुमान लगाए हैं जो उचित और विवेकपूर्ण हैं ताकि वित्तीय वर्ष के अंत में बैंक के मामलों की स्थिति और लाभ का सही और निष्पक्ष दृश्य दिया जा सके। या अवधि के लिए बैंक की हानि।
- कि उन्होंने बैंक की संपत्तियों की सुरक्षा और धोखाधड़ी और अन्य अनियमितताओं को रोकने और उनका पता लगाने के लिए भारत में बैंकों को नियंत्रित करने वाले लागू कानूनों के प्रावधानों के अनुसार पर्याप्त लेखांकन रिकॉर्ड के रखरखाव के लिए उचित और पर्याप्त देखभाल की थी।
- कि उन्होंने वार्षिक खाते कार्यशील संस्था के आधार पर तैयार किए थे।
- बैंक ने सभी हितधारकों अर्थात् शेयरधारकों, ग्राहकों, निवेशकों, सरकार, आरबीआई, कर्मचारियों और आम जनता के लिए अधिकतम लाभ प्रदान करने के लिए कई पहल कीं।

पावति

बोर्ड भारत सरकार, केरल सरकार, आरबीआई, नाबार्ड और केनरा बैंक को 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 के लिए और उनके पक्ष में

Sd/-

जयप्रकाश. सी
अध्यक्ष



Sri. C Jayaprakash, Chairman distributing the study materials to the students of Munderi Govt. High School, situated in the tribal area in Malappuram District on 25.07.2023.

बैंक का प्रदर्शन एक नजर में

(रु. हज़ारों में)

अ	मुख्य निष्पादन संकेतक	2021-22	2022-23	2023-24
1	कवर किए गए जिलों की संख्या	14	14	14
2	शाखाओं की संख्या	634	634	634
	ग्रामीण	53	53	53
	अर्ध शहरी	542	542	542
	शहरी	39	39	39
	महानगर	-	-	-
3	कुल कर्मचारी (प्रायोजक बैंक कर्मचारियों को छोड़कर)	3444	3362	3706
	जिनमें अधिकारी	2159	2269	2428
4	जमा	218335928	219540066	245098298
	वृद्धि %	8.35	0.55	11.64
5	बकाया उधार	388023.60	45783225	49474876
6	सकल ऋण एवं बकाया अग्रिम	192790893	218849961	243887497
	वृद्धि %	4.46	13.52	11.44
	उपरोक्त में से 6, प्राथमिकता क्षेत्र को ऋण	181656612	204962204	227285802
	उपरोक्त में से 6, गैरलक्षित समूहों को ऋण-	11134281	13887758	16601695
	उपरोक्त में से 6, एससीएसटी को ऋण/	4496932	5308315	6261219
	उपरोक्त में से 6, एसएफएएल को ऋण/एमएफ/	107200776	149430826	168578048
	उपरोक्त में से 6, अल्पसंख्यकों को ऋण	79339292	88795721	96820549
7	सीडी अनुपात	88.30	99.69	99.51
8	निवेश बकाया	41771498	44090694	51149171
	एसएलआर निवेश बकाया	40751646	43058216	50134633
	गैरएसएलआर निवेश बकाया-	1019852	1032478	1014538
आ	औसत			
9	औसत जमा	208192508	209054502	225454467
	वृद्धि %	6.46	0.41	7.84
10	औसत उधार	35435003	33353231	41087907
	वृद्धि %	4.53	-5.87	23.19
11	औसत सकल ऋण एवं अग्रिम	184318325	203097169	229283926
	वृद्धि %	5.33	10.19	12.89
12	औसत निवेश	43595307	41674003	45046476
	वृद्धि %	1.66	-4.41	8.09
	औसत एसएलआर निवेश	41828226	40480233	44016837
	औसत जमा के रूप में %	20.94	19.93	19.98
	औसत गैरएसएलआर निवेश-	1767081	1193770	1029639
	औसत जमा के रूप में %	0.85	0.57	0.46
13	औसत कार्यशील निधि	267778200	284353901	318018338
इ	वर्ष के दौरान जारी ऋण			
14	वर्ष के दौरान जारी ऋण	175479103	195213043	215548160
	वृद्धि %	-0.42	11.25	10.42
	उपरोक्त में से 14, प्राथमिकता क्षेत्र को ऋण	158830439	187856175	206044093
	उपरोक्त में से 14, गैरलक्षित समूहों को ऋण-	16648664	7356869	9504067
	उपरोक्त में से 14, एससीएसटी को ऋण/	3693758	4624212	5469758
	उपरोक्त में से 14, एसएफएएल को ऋण/एमएफ/	113691512	162788919	180896385
	उपरोक्त में से 14, अल्पसंख्यकों को ऋण	69817637	81689429	87583474

			2021-22	2022-23	2023-24
ई		उत्पादकता			
	15	प्रति शाखा	648465	691467	771271
		प्रति कर्मचारी	119375	130237	131944
उ		वसूली निष्पादन			
	16	कुल			
		मांग	180909648	194257114	194564828
		वसूली	172671543	187801086	188105904
		अतिदेय	8238105	6456028	6458923
		वसूली %	95.45	96.68	96.68
	17	कृषि क्षेत्र			
		मांग	146008443	157750363	161758505
		वसूली	141958766	155023624	158782514
		अतिदेय	4049677	2726740	2975991
		वसूली %	97.23	98.27	98.16
	18	कृषीतर क्षेत्र			
		मांग	34901205	36506751	32806323
		वसूली	30712777	32777462	29323390
		अतिदेय	4188428	3729288	3482932
		वसूली %	88.00	89.78	89.38
ऊ		आस्ति वर्गीकरण			
	19	अ. मानक	186845163	213908693	238706098
		आ. अवमानक	1063289	727945	1364003
		इ. संदिग्ध	3241722	2733868	2477800
		ई. हानि	1640719	1479456	1339596
		कुल	192790893	218849961	243887497
	20	सकल ऋण और बकाया अग्रिम के रूप में % मानक संपत्ति	96.92	97.74	97.88
ऋ		लाभप्रदता विश्लेषण			
	21	पर ब्याज का भुगतान किया गया			
		अ) जमा	9232732	9168725	11224628
		आ) उधार	1804591	2171324	3349150
	22	वेतन	7013973	6395875	6242392
	23	अन्य परिचालन व्यय	1928907	2593193	2737583
	24	वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान			
		अ) एनपीए के खिलाफ	1705959	(847722)	282158
		आ) अन्य प्रावधान	1174204	2990735	1912079
		इ) परिशोधन			
	25	पर ब्याज प्राप्त हुआ			
		अ) ऋण एवं अग्रिम	16667736	17795287	20286894
		आ) एसएलआर निवेश/कॉल पर पैसा/ एसबीआई और स्वीकृत प्रतिभूतियों के साथ टीडीआर	3961395	4317005	4999369
	26	विविध आय	3472664	3605897	4519783
	27	हानि/लाभ	1241429	3246059	4058056

			2021-22	2022-23	2023-24
ए		अन्य सूचना			
	28	शेयर पूंजी जमा प्राप्त हुई		457315	653250
	29	डीआई&सीजीसी			
		अ. दावों का संचयी निपटान किया गया		-	-
		आ. दावे प्राप्त हुए लेकिन समायोजन लंबित है		-	-
		इ. निगम के पास लंबित दावे		-	-
	30	संचयी प्रावधान			
		अ. एनपीए के खिलाफ	5837072	4941269	5181399
		आ. मानक परिसंपत्तियों के विरुद्ध	2112685	4007305	4529510
		इ. अमूर्त संपत्ति, धोखाधड़ी आदि के खिलाफ	3132	3132	3132
	31	मान्यता रद्द ब्याज			
		अ) वर्ष के दौरान	747188	552793	821419
		आ) संचयी	5975552	6528345	7349764
	32	जिन ऋणों में बट्टे खाते में डालने की राशि शामिल है			
		अ) खातों की संख्या	2915	2464	4799
		आ) राशि	68856	48239	42050
	33	संचित हानि	0	0	0
	34	भंडार	8916434	12245373	16075453



Sri. Suresh Babu R., General Manager donating News paper to
St. Gemma's Girls' Higher Secondary School, Malappuram on 06.06.2023

स्वतंत्र लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट

सेवा में ,
सदस्य,
केरल ग्रामीण बैंक,
मलप्पुरम.

वित्तीय विवरणों की लेखापरीक्षा पर रिपोर्ट

राय

हमने केरल ग्रामीण बैंक ('बैंक') के वित्तीय विवरणों की लेखा-परीक्षा की है, जिसमें 31 मार्च 2024 तक का तुलन पत्र, लाभ और हानि खाता और समाप्त वर्ष के लिए नकदी प्रवाह का विवरण, और महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियों और अन्य व्याख्यात्मक जानकारी के सारांश सहित वित्तीय विवरणों के नोट शामिल हैं (जिन्हें आगे "वित्तीय विवरण" कहा जाएगा) जिसमें हमारे द्वारा लेखा-परीक्षा किए गए 22 शाखाओं और वैधानिक शाखा लेखा परीक्षकों द्वारा लेखा-परीक्षा की गई 426 शाखाओं के उस तारीख को समाप्त वर्ष के विवरण शामिल हैं। हमारे द्वारा लेखापरीक्षित और वैधानिक शाखा लेखा परीक्षकों द्वारा लेखापरीक्षित शाखाओं का चयन बैंक द्वारा राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक ('नाबार्ड') द्वारा जारी दिशानिर्देशों के अनुसार किया गया है। वित्तीय विवरणों में उन शाखाओं और 12 प्रशासनिक कार्यालयों से प्राप्त रिटर्न भी शामिल हैं, जिनकी लेखापरीक्षा नहीं की गई है। इन अलेखापरीक्षित शाखाओं में जमाराशि का 26.92%, अग्रिम का 24.79%, भुगतान किया गया ब्याज का 20.26% तथा एकत्रित ब्याज का 19.69% हिस्सा है।

हमारी राय में और हमारी सर्वोत्तम जानकारी के अनुसार और हमें दिए गए स्पष्टीकरण के अनुसार, उपरोक्त वित्तीय विवरण बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949, क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 के साथ-साथ भारतीय रिजर्व बैंक ('आरबीआई') और नाबार्ड द्वारा बैंकिंग कंपनियों के लिए जारी दिशानिर्देशों की अपेक्षानुसार आवश्यक जानकारी प्रदान करते हैं और भारत में आम तौर पर स्वीकृत लेखांकन सिद्धांतों के अनुरूप हैं और 31 मार्च 2024 तक बैंक के कार्यों की स्थिति और उस तारीख को समाप्त वर्ष के लिए इसके लाभ और नकदी प्रवाह का सही और उचित विवरण देते हैं।

राय का आधार

हमने अपना लेखा-परीक्षण भारतीय चार्टर्ड अकाउंटेंट्स संस्थान ('आईसीएआई') द्वारा जारी किए गए लेखा-परीक्षण मानकों (एसए) के अनुसार किया। उन मानकों के तहत हमारी जिम्मेदारियों को हमारी रिपोर्ट के 'वित्तीय विवरणों के लेखा-परीक्षण के लिए लेखा परीक्षक की जिम्मेदारियाँ' अनुभाग में आगे वर्णित किया गया है। हम भारतीय चार्टर्ड अकाउंटेंट्स संस्थान द्वारा जारी आचार संहिता के अनुसार बैंक से स्वतंत्र हैं, साथ ही अधिनियम और उसके तहत नियमों के प्रावधानों के तहत वित्तीय विवरणों के हमारे लेखा-परीक्षण के लिए प्रासंगिक नैतिक आवश्यकताओं के अनुसार भी हैं, और हमने इन आवश्यकताओं और आचार संहिता के अनुसार अपनी अन्य नैतिक जिम्मेदारियों को पूरा किया है। हमारा मानना है कि हमारे द्वारा प्राप्त किए गए लेखा-परीक्षण साक्ष्य हमारी राय के लिए आधार प्रदान करने के लिए पर्याप्त और उचित हैं।

प्रमुख लेखापरीक्षा मामले

प्रमुख लेखापरीक्षा मामले वे मामले हैं, जो हमारे पेशेवर निर्णय में, वर्तमान अवधि के वित्तीय विवरणों के हमारे लेखापरीक्षा में सबसे महत्वपूर्ण थे। इन मामलों पर समग्र रूप से वित्तीय विवरणों की हमारी लेखापरीक्षा के संदर्भ में तथा उस पर हमारी राय बनाने के संदर्भ में विचार किया गया था, तथा हम इन मामलों पर अलग से कोई राय प्रदान नहीं करते हैं। हमने नीचे दिए गए विषयों को अपनी रिपोर्ट में शामिल किए जाने वाले प्रमुख लेखापरीक्षा विषय निर्धारित किए हैं।

प्रमुख लेखापरीक्षा मामले	हमारे लेखापरीक्षा ने प्रमुख लेखापरीक्षा मामलों को कैसे संबोधित किया
1. अग्रिमों का वर्गीकरण, गैर-निष्पादित अग्रिमों की पहचान, आय की पहचान और एनपीए पर प्रावधान (वित्तीय विवरणों की अनुसूची 17 के नोट 7 और अनुसूची 18 (ए) के नोट 4 के साथ पढ़े गए वित्तीय विवरणों की अनुसूची 9)	
अग्रिम (प्रावधान के बाद) बैंक की कुल परिसंपत्तियों का 70.14% है। वे, अन्य बातों के साथ-साथ, आय मान्यता, परिसंपत्ति वर्गीकरण और प्रावधान (आईआरएसी) मानदंडों और नाबार्ड और आरबीआई द्वारा समय-समय पर जारी किए गए अन्य परिपत्रों और निर्देशों द्वारा शासित होते हैं जो निष्पादित और गैर-निष्पादित अग्रिमों (एनपीए) में अग्रिमों के वर्गीकरण से संबंधित दिशानिर्देश प्रदान करते हैं। बैंक इन अग्रिमों को कोविड-19 विनियामक पैकेज-परिसंपत्ति वर्गीकरण और प्रावधान से संबंधित परिपत्रों सहित उपरोक्त आईआरएसी मानदंडों के आधार पर वर्गीकृत करता है। निष्पादित और गैर निष्पादित अग्रिमों की पहचान करने के लिए उचित तंत्र की स्थापना की आवश्यकता होती है, और बैंक को विनियमों द्वारा निर्धारित मात्रात्मक और गुणात्मक दोनों कारकों को लागू करते हुए प्रत्येक एनपीए के विरुद्ध आवश्यक प्रावधान की राशि की पहचान करने और निर्धारित करने के लिए महत्वपूर्ण स्तर का निर्णय लागू करना आवश्यक है। बैंक अपने कोर बैंकिंग सॉल्यूशंस (सीबीएस) में अग्रिमों से संबंधित सभी लेन-देन का लेखा-जोखा रखता है, जो यह भी पहचानता है कि अग्रिम निष्पादित या गैर-निष्पादित हैं और एनपीए वर्गीकरण करता है। एनपीए की पहचान और प्रावधान के लिए महत्वपूर्ण निर्णय और अनुमान निम्नलिखित पर भौतिक गलत बयानों को पैदा कर सकते हैं: आईआरएसी -मानकों द्वारा निर्धारित मानदंडों के अनुसार गैरनिष्पादित परिसंपत्तियों की - पहचान की पूर्णता और समय; ऋण जोखिम -, ऋण की अवधि और वर्गीकरण, सुरक्षा के वसूली योग्य मूल्य के आधार पर गैर-निष्पादित परिसंपत्तियों के लिए प्रावधान का मापन;	अग्रिमों के सत्यापन के लिए हमारा लेखापरीक्षा दृष्टिकोणसामूहिक) प्रक्रिया आरबीआई और नाबार्ड/ रूप से आईआरएसी मानदंडों के रूप में संदर्भित(, बैंक की आंतरिक नीतियों और प्रक्रियाओं द्वारा जारी प्रासंगिक परिपत्रोंनिर्देशों के संदर्भ/भ में बनाई गई थी। इसमें निम्नलिखित शामिल हैं: • एनपीए वर्गीकरण, प्रावधानीकरण और आईआरएसी मानदंडों के अनुपालन का आकलन करने के लिए बैंक की लेखांकन नीतियों को समझना और उन पर विचार करना। • आईआरएसी मानदंडों के आधार पर एनपीए खातों की पहचान और प्रावधान के लिए प्रमुख नियंत्रणों (एप)लिकेशन नियंत्रण सहित (की रूपरेखा और संचालन प्रभावशीलता को समझना, मूल्यांकन करना और परीक्षण करना। • इन प्रक्रियाओं में निम्नलिखित शामिल हैं:- अ. उन अनुप्रयोग प्रणालियों से उत्पन्न अपवाद रिपोर्टों पर विचार करना जहां अग्रिम दर्ज की गई है। आ. तनाव की पहचान करने के लिए बैंक द्वारा विशेष उल्लेखित खातों (एसएमए) के रूप में रिपोर्ट किए गए खातों पर विचार करना। इ. गुणात्मक और मात्रात्मक जोखिम कारकों के आधार पर चयनित उधारकर्ताओं के खाता विवरण और अन्य संबंधित जानकारी की समीक्षा करना। ई. आंतरिक लेखापरीक्षा रिपोर्ट, ऋण निगरानी एवं वसूली तथा जोखिम प्रबंधन समिति के कार्यवृत्त की जांच करना तथा ऋण एवं जोखिम प्रबंधन विभागों से पूछताछ करना, ताकि यह पता लगाया जा सके कि क्या ऋण खाते या किसी उत्पाद में तनाव के संकेत या चूक की घटना घटित हुई है। उ. वैधानिक शाखा लेखा परीक्षकों द्वारा जारी लेखापरीक्षा रिपोर्ट और परिवर्तन ज्ञापन पर विचार करना। ऊ. बैंक पर नाबार्ड की वार्षिक वित्तीय निरीक्षण

.2निवेशों का वर्गीकरण और मूल्यांकन, गैरवित्तीय विवरणों की) निष्पादित निवेशों की पहचान और प्रावधान- (के साथ पढ़ा जाए 4 के नोट 17 को वित्तीय विवरणों की अनुसूची 8 अनुसूची	
बैंक के निवेश में सरकारी प्रतिभूतियाँ, डिबेंचर और बांड, शेयर आदि शामिल हैं और यह बैंक की कुल संपत्ति का 15.45 है। ये आरबीआई % और नाबार्ड के परिपत्रों और निर्देशों द्वारा शासित होते हैं। आरबीआई और नाबार्ड के ये निर्देश, अन्य बातों के अलावा, निवेश का मूल्यांकन, निवेश का वर्गीकरण, गैरनिष्पादित - निवेश की पहचान, आय की गैरमान्यता और उसके विरुद्ध प्रावधान को कवर करते हैं। उपरोक्त प्रतिभूतियों की प्रत्येक श्रेणी का (प्रकार) नाबार्ड द्वारा जारी /मूल्यांकन आरबीआई परिपत्रों और निर्देशों में निर्धारित प्रक्रिया के अनुसार किया जाना है जिसमें विभिन्न स्रोतों से डेटा / सूचना का संग्रह शामिल है। निवेशों के मूल्यांकन और एनपीआई की पहचान में शामिल जटिलताओं, निर्णय की सीमा, विनियामक फोकस का स्तर और बैंक के वित्तीय परिणामों के लिए समग्र महत्व को ध्यान में रखते हुए, इसे एक प्रमुख लेखापरीक्षा मामले के रूप में निर्धारित किया गया है।	आरबीआई/नाबार्ड परिपत्रों/निर्देशों के संदर्भ में निवेश के प्रति हमारे लेखापरीक्षा दृष्टिकोण/प्रक्रियाओं में मूल्यांकन, वर्गीकरण, गैर-निष्पादित निवेशों (एनपीआई) की पहचान और निवेश से संबंधित प्रावधान/मूल्यहास के संबंध में आंतरिक नियंत्रण और मूल लेखापरीक्षा प्रक्रियाओं की समझ शामिल है। विशेष रूप से, अ. हमने मूल्यांकन, वर्गीकरण, एनपीआई की पहचान और निवेश से संबंधित प्रावधान/मूल्यहास के संबंध में प्रासंगिक आरबीआई दिशानिर्देशों का पालन करने के लिए बैंक की आंतरिक नियंत्रण प्रणाली का मूल्यांकन किया और समझा; आ. हमने इन निवेशों का बाजार मूल्य निर्धारित करने के लिए विभिन्न स्रोतों से जानकारी एकत्र करने के लिए अपनाई गई प्रक्रिया का मूल्यांकन किया; इ. हमारे पास मौजूद निवेश के चयनित नमूने के लिए, हमने सुरक्षा की प्रत्येक श्रेणी के लिए मूल्यांकन को फिर से निष्पादित करके आरबीआई मास्टर परिपत्रों और निर्देशों के साथ सटीकता और अनुपालन का परीक्षण किया। नमूनों का चयन यह सुनिश्चित करने के बाद किया गया था कि निवेश की सभी श्रेणियां (सुरक्षा की प्रकृति के आधार पर) नमूने में शामिल हैं; ई. हमने आरबीआई के परिपत्रों और निर्देशों के अनुसार जो प्रावधान बनाए रखना है उसकी की स्वतंत्र रूप से पुनर्गणना करने के लिए पर्याप्त लेखापरीक्षा प्रक्रियाएं अपनाईं। तदनुसार, हमने प्रत्येक श्रेणी के निवेश से नमूनों का चयन किया और आरबीआई दिशानिर्देशों के अनुसार एनपीआई के लिए परीक्षण किया और एनपीआई के उन चयनित नमूनों के लिए आरबीआई परिपत्र के अनुसार जो प्रावधान बनाए रखना है उसकी पुनर्गणना की; उ. हमने निवेश अनुप्रयोग सॉफ्टवेयर और वित्तीय विवरणों के बीच निवेशों के मैपिंग का परीक्षण किया ताकि उपरोक्त आरबीआई परिपत्र/निर्देशों के अनुसार प्रस्तुति और प्रकटीकरण आवश्यकताओं का अनुपालन सुनिश्चित किया जा सके।

वित्तीय विवरण और उस पर लेखापरीक्षक की रिपोर्ट के अलावा अन्य जानकारी

अन्य जानकारी के लिए बैंक का निदेशक मंडल जिम्मेदार है। इस लेखापरीक्षक की रिपोर्ट की तिथि पर प्राप्त अन्य जानकारी में वित्तीय वर्ष 2023-24 के लिए निदेशक की रिपोर्ट में शामिल जानकारी शामिल है, लेकिन इसमें वित्तीय विवरण और उस पर हमारे लेखापरीक्षक की रिपोर्ट शामिल नहीं है। उपरोक्त अन्य जानकारी वाली रिपोर्टें इस लेखापरीक्षक की रिपोर्ट की तिथि के बाद हमें उपलब्ध कराए जाने की उम्मीद है।

वित्तीय विवरणों पर हमारी राय में अन्य जानकारी शामिल नहीं है और हम उस पर किसी भी प्रकार का आश्वासन निष्कर्ष नहीं देते हैं।

वित्तीय विवरणों की लेखापरीक्षा के संबंध में, हमारी जिम्मेदारी अन्य जानकारी को पढ़ना है, और ऐसा करते समय, इस बात पर विचार करना है कि क्या अन्य जानकारी वित्तीय विवरणों से भौतिक रूप से असंगत है, या लेखापरीक्षा में प्राप्त जानकारी या अन्यथा भौतिक रूप से गलत प्रतीत होती है।

जब हम अन्य सूचना वाली रिपोर्ट पढ़ते हैं, और यदि हम इस निष्कर्ष पर पहुंचते हैं कि उसमें कोई मूलभूत गलत बयान है, तो हमें इस मामले की जानकारी शासन के प्रभारी लोगों को देनी होगी।

इस संबंध में हमारे पास रिपोर्ट करने के लिए कुछ भी नहीं है।

वित्तीय विवरण के लिए प्रबंधन और शासन के प्रभारी लोगों की जिम्मेदारियां

बैंक का निदेशक मंडल इन वित्तीय विवरणों को तैयार करने के संबंध में जिम्मेदार है जो समय - समय पर आईसीएआई द्वारा जारी मानक, और बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 ('अधिनियम') की धारा 29 के प्रावधान, भारतीय रिजर्व बैंक ('आरबीआई') और राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक (नाबार्ड) द्वारा जारी परिपत्र और दिशानिर्देश) लेखांकन सहित भारत में आम तौर पर स्वीकृत लेखांकन सिद्धांतों के अनुसार बैंक की वित्तीय स्थिति, वित्तीय कार्यनिष्पादन और नकदी प्रवाह का सही और निष्पक्ष दृष्टिकोण देता है। इस जिम्मेदारी में बैंक की संपत्तियों की सुरक्षा और धोखाधड़ी और अन्य अनियमितताओं को रोकने और उनका पता लगाने के लिए अधिनियम के प्रावधानों के अनुसार पर्याप्त लेखांकन रिकॉर्ड का रखरखाव भी शामिल है; उपयुक्त लेखांकन नीतियों का चयन और अनुप्रयोग; ऐसे निर्णय और अनुमान लगाना जो उचित और विवेकपूर्ण हों; और पर्याप्त आंतरिक वित्तीय नियंत्रणों का डिजाइन, कार्यान्वयन और रखरखाव, जो लेखांकन रिकॉर्ड की सटीकता और पूर्णता सुनिश्चित करने के लिए प्रभावी ढंग से काम कर रहे थे, जो वित्तीय विवरणों की तैयारी और प्रस्तुति के लिए प्रासंगिक थे जो सही और निष्पक्ष दृष्टिकोण देते हैं और भौतिक गलत विवरण से मुक्त होते हैं। चाहे धोखाधड़ी के कारण हो या त्रुटि के कारण।

वित्तीय विवरण तैयार करते समय, प्रबंधन बैंक की चालू व्यवसाय के रूप में जारी रहने की क्षमता का आकलन करने, जहां लागू हो, चालू व्यवसाय से संबंधित मामलों का खुलासा करने और लेखांकन के चालू व्यवसाय आधार का उपयोग करने के लिए जिम्मेदार होता है, जब तक कि प्रबंधन बैंक को समाप्त करने या परिचालन बंद करने का इरादा न रखता हो, या उसके पास ऐसा करने के अलावा कोई वास्तविक विकल्प न हो।

निदेशक मंडल बैंक की वित्तीय रिपोर्टिंग प्रक्रिया की देखरेख के लिए भी जिम्मेदार है।

वित्तीय विवरणों की लेखापरीक्षा के लिए लेखापरीक्षक की जिम्मेदारियाँ

हमारा उद्देश्य इस बारे में उचित आश्वासन प्राप्त करना है कि क्या वित्तीय विवरण समग्र रूप से भौतिक गलतबयानी से मुक्त हैं, चाहे वह धोखाधड़ी या त्रुटि के कारण हो, और एक लेखा परीक्षक की रिपोर्ट जारी करना जिसमें हमारी राय शामिल हो। उचित आश्वासन एक उच्च स्तर का आश्वासन है, लेकिन यह गारंटी नहीं है कि एसए के अनुसार किया गया ऑडिट हमेशा एक भौतिक गलतबयानी का पता लगाएगा जब वह मौजूद हो। गलतबयानी धोखाधड़ी या त्रुटि से उत्पन्न हो सकती है और उन्हें भौतिक माना जाता है यदि, व्यक्तिगत रूप से या कुल मिलाकर, वे इन वित्तीय विवरणों के आधार पर उपयोगकर्ताओं द्वारा लिए गए आर्थिक निर्णयों को प्रभावित करने की उचित रूप से अपेक्षा की जा सकती है।

एसए के अनुसार लेखापरीक्षा के भाग के रूप में, हम पेशेवर निर्णय लेते हैं और पूरे लेखापरीक्षा के दौरान पेशेवर संदेह बनाए रखते हैं। हम भी:

- वित्तीय विवरणों के भौतिक गलत विवरण के जोखिमों को पहचानें और उनका आकलन करें, चाहे वह धोखाधड़ी या त्रुटि के कारण हो, उन जोखिमों के प्रति उत्तरदायी लेखापरीक्षा प्रक्रियाओं को डिजाइन और निष्पादित करें, और लेखापरीक्षा साक्ष्य प्राप्त करें जो हमारी राय के लिए आधार प्रदान करने के लिए पर्याप्त और उचित हो। धोखाधड़ी के परिणामस्वरूप हुई किसी महत्वपूर्ण गलतबयानी का पता न चल पाने का जोखिम, त्रुटि के परिणामस्वरूप हुई किसी सामग्री की तुलना में अधिक होता है, क्योंकि धोखाधड़ी में मिलीभगत, जालसाजी, जानबूझकर चूक, गलत बयानी या आंतरिक नियंत्रण का उल्लंघन शामिल हो सकता है।

- लेखापरीक्षा प्रक्रियाओं की रूपरेखा तैयार करने के लिए लेखापरीक्षा से संबंधित आंतरिक नियंत्रण की समझ प्राप्त करें जो यथा स्थिति उपयुक्त हो, लेकिन बैंक के आंतरिक नियंत्रण की प्रभावशीलता पर राय व्यक्त करने के उद्देश्य से नहीं।

- प्रयुक्त लेखांकन नीतियों की उपयुक्तता तथा प्रबंधन द्वारा किए गए लेखांकन अनुमानों एवं संबंधित प्रकटीकरणों की तर्कसंगतता का मूल्यांकन करना।

- प्रबंधन द्वारा लेखांकन के लिए कार्यशील संस्था के आधार के प्रयोग की उपयुक्तता पर निष्कर्ष निकालें और प्राप्त लेखापरीक्षा साक्ष्य के आधार पर, क्या ऐसी घटनाओं या स्थितियों से संबंधित कोई भौतिक अनिश्चितता मौजूद है जो बैंक की कार्यशील संस्था के रूप में जारी रहने की क्षमता पर संदेह पैदा कर सकती है। यदि हम निष्कर्ष निकालते हैं कि कोई भौतिक अनिश्चितता मौजूद है, तो हमें अपने लेखापरीक्षक की रिपोर्ट में वित्तीय विवरणों में संबंधित प्रकटीकरणों पर ध्यान आकर्षित करना होगा या, यदि ऐसे प्रकटीकरण अपर्याप्त हैं, तो अपनी राय को संशोधित करना

होगा। हमारे निष्कर्ष हमारे लेखापरीक्षक की रिपोर्ट की तिथि तक प्राप्त लेखापरीक्षा साक्ष्य पर आधारित हैं। हालाँकि, भविष्य की घटनाओं या स्थितियों के कारण बैंक कार्यशील संस्था के रूप में जारी रहना बंद कर सकता है।

- वित्तीय विवरणों की समग्र प्रस्तुति, संरचना और विषय-वस्तु का मूल्यांकन करना, जिसमें प्रकटीकरण भी शामिल है, तथा यह भी कि क्या वित्तीय विवरण अंतर्निहित लेनदेन और घटनाओं को इस प्रकार प्रस्तुत करते हैं कि उनका निष्पक्ष प्रस्तुतीकरण हो सके।

भौतिकता वित्तीय विवरणों में गलत बयानों की वह मात्रा है जो व्यक्तिगत रूप से या कुल मिलाकर यह संभावना बनाती है कि वित्तीय विवरणों के उचित रूप से जानकारी उपयोगकर्ता के आर्थिक निर्णय प्रभावित हो सकते हैं। हम (i) अपने लेखापरीक्षा कार्य के दायरे की योजना बनाने और अपने कार्य के परिणामों का मूल्यांकन करने में मात्रात्मक भौतिकता और गुणात्मक कारकों पर विचार करते हैं; और (ii) वित्तीय विवरणों में किसी भी पहचाने गए गलत बयान के प्रभाव का मूल्यांकन करते हैं।

हम अन्य मामलों के साथ-साथ, लेखापरीक्षा के नियोजित दायरे और समय तथा महत्वपूर्ण लेखापरीक्षा निष्कर्षों के बारे में, जिनमें लेखापरीक्षा के दौरान पहचानी गई आंतरिक नियंत्रण में कोई महत्वपूर्ण कमी भी शामिल है, के बारे में शासन के लिए जिम्मेदार लोगों को संसूचित करते हैं।

हम शासन के लिए जिम्मेदार लोगों को यह भी वचन देते हैं कि हमने स्वतंत्रता के संबंध में प्रासंगिक नैतिक आवश्यकताओं का अनुपालन किया है, तथा उनसे उन सभी संबंधों और अन्य मामलों के बारे में संसूचित करते हैं, जो उचित रूप से हमारी स्वतंत्रता पर प्रभाव डालने वाले माने जा सकते हैं, तथा जहां लागू हो, वहां संबंधित सुरक्षा उपायों के बारे में भी बताते हैं।

शासन के प्रभारी लोगों के साथ संप्रेषित मामलों से, हम उन मामलों का निर्धारण करते हैं जो वर्तमान अवधि के वित्तीय विवरणों की लेखापरीक्षा में सबसे अधिक महत्वपूर्ण थे और इसलिए प्रमुख लेखापरीक्षा मामले हैं। हम इन मामलों का वर्णन अपनी लेखापरीक्षा रिपोर्ट में तब तक करते हैं जब तक कि कानून या विनियमन मामले के बारे में सार्वजनिक प्रकटीकरण को रोकता नहीं है या जब, अत्यंत दुर्लभ परिस्थितियों में, हम यह निर्धारित करते हैं कि किसी मामले को हमारी रिपोर्ट में संप्रेषित नहीं किया जाना चाहिए क्योंकि ऐसा करने के प्रतिकूल परिणाम ऐसे संसूचनाओं के सार्वजनिक हित लाभों से अधिक होने की उम्मीद है।

अन्य मामलों

अ) हमने बैंक के वित्तीय विवरणों में सम्मिलित 426 शाखाओं के वित्तीय विवरणों/सूचनाओं का लेखा-परीक्षण नहीं किया, जिनके वित्तीय विवरणों/वित्तीय सूचनाओं में 31 मार्च, 2024 तक कुल अग्रिम राशि 16,747.83 करोड़ रुपये तथा उस तिथि को समाप्त वर्ष के लिए कुल ब्याज आय 1,370.85 करोड़ रुपये दर्शायी गयी है, जैसा कि वित्तीय विवरणों में माना गया है।

इन शाखाओं के वित्तीय विवरण/सूचना की लेखापरीक्षा उन शाखा लेखापरीक्षकों द्वारा की गई है जिनकी रिपोर्ट हमें प्रस्तुत की गई है और हमारी राय में, जहां तक उन शाखाओं के संबंध में शामिल राशियों और प्रकटीकरणों का संबंध है, वे पूरी तरह से ऐसे शाखा लेखापरीक्षकों की रिपोर्ट पर आधारित हैं।

इसके अलावा, हमने बैंक के वित्तीय विवरणों में शामिल 186 शाखाओं और 12 प्रशासनिक कार्यालयों के वित्तीय विवरणों/सूचनाओं की लेखा-परीक्षा नहीं की है, जिनके वित्तीय विवरण/वित्तीय जानकारी 31 मार्च, 2024 तक 6,046.83 करोड़ रुपये के कुल अग्रिम और उस तिथि को समाप्त वर्ष के लिए 497.84 करोड़ रुपये की कुल ब्याज आय दर्शाती है। इन शाखाओं के वित्तीय विवरण/सूचना को संबंधित शाखा प्रबंधकों द्वारा प्रमाणित किया गया है, और हमारी राय में, जहां तक यह अलेखापरीक्षित शाखाओं/प्रशासनिक कार्यालयों के संबंध में शामिल राशियों और प्रकटीकरणों से संबंधित है, पूरी तरह से ऐसी प्रमाणित जानकारी पर आधारित है।

उपरोक्त मामलों के संबंध में हमारी राय में कोई बदलाव नहीं किया गया है।

अन्य कानूनी और नियामक आवश्यकताओं पर रिपोर्ट

तुलन पत्र और लाभ-हानि खाता बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 29 और नाबार्ड दिशानिर्देशों के प्रावधानों के अनुसार तैयार किया गया है।

बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 30 की उपधारा (3) और क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 की धारा 19 की उपधारा (4) के अनुसार, हम रिपोर्ट करते हैं कि:

- अ. हमने वे सभी जानकारी और स्पष्टीकरण प्राप्त कर लिए हैं जो हमारी सर्वोत्तम जानकारी और विश्वास के अनुसार लेखापरीक्षा के प्रयोजनों के लिए आवश्यक थे और उन्हें संतोषजनक पाया है;
- आ. बैंक के जो लेन-देन हमारे संज्ञान में आए हैं, उनका भौतिक प्रभाव पड़ा है, वे सामान्यतः बैंक के प्रत्यायोजन शक्तियों के भीतर हैं।
- इ. बैंक के कार्यालयों और शाखाओं से प्राप्त विवरणी हमारे लेखापरीक्षा के प्रयोजनों के लिए पर्याप्त पाए गए हैं।

हम आगे रिपोर्ट करते हैं कि:

- अ. क. हमारी राय में, बैंक द्वारा कानून द्वारा अपेक्षित उचित खाता बही रखी गई है, जैसा कि उन बहियों की हमारी जांच से पता चलता है और हमारे द्वारा दौरा नहीं किए गए शाखाओं से हमारे लेखापरीक्षा के प्रयोजनों के लिए पर्याप्त उचित रिटर्न प्राप्त हुए हैं;
- आ. इस रिपोर्ट में शामिल तुलन पत्र, लाभ और हानि खाता और नकदी प्रवाह विवरण खाते की किताबों और हमारे द्वारा नहीं देखी गई शाखाओं से प्राप्त रिटर्न के अनुरूप हैं;
- इ. बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 29 के तहत बैंक के शाखा लेखा परीक्षकों द्वारा लेखापरीक्षित शाखा कार्यालयों के खातों पर रिपोर्ट हमें भेज दी गई है और इस रिपोर्ट को तैयार करने में हमारे द्वारा उचित तरीके से निपटा गया है; और
- ई. हमारी राय में, तुलन पत्र, लाभ और हानि खाता और नकदी प्रवाह विवरण लागू लेखांकन मानकों का अनुपालन करते हैं, इस सीमा तक कि वे आरबीआई द्वारा निर्धारित लेखांकन नीतियों के साथ असंगत नहीं हैं।

कृते जी वेणुगोपाल कामत्त एंड कंपनी
सनदी लेखाकार
(फर्म पंजीकरण संख्या 004674एस)

Sd/-

सी.ए. आर रामचन्द्रन
(साझेदार)

सदस्यता संख्या 023982

स्थान: मलप्पुरम

तारीख: मई 2024

युडीआईएन : 24023982BKCRCD4363

तुलन पत्र, यथा 31-03-2024		(₹.000)	
पूंजी & देयताएं	अनुसूची	यथा 31-03-2024	यथा 31-03-2023
पूंजी	1	70,11,792	68,15,857
रिज़र्व & अधिशेष	2	1,60,75,453	1,22,45,373
जमा	3	24,50,98,298	21,95,40,066
उधार	4	4,94,74,876	4,57,83,225
अन्य देयताएं & प्रावधान	5	1,34,06,777	1,06,57,206
कुल	::	33,10,67,196	29,50,41,727
आस्ति	अनुसूची	यथा 31-03-2024	यथा 31-03-2023
भारतीय रिज़र्व बैंक के साथ नकद एवं शेष	6	1,52,61,938	1,23,37,738
बैंक के साथ शेष & मांग और अल्प सूचना पर प्रतिदेय राशि	7	2,12,67,714	3,15,34,931
निवेश	8	5,11,49,171	4,40,90,694
अग्रिम	9	23,22,06,099	19,89,08,693
स्थिर आस्ति	10	9,96,804	8,65,543
अन्य आस्ति	11	1,01,85,470	73,04,128
कुल	::	33,10,67,196	29,50,41,727
आकस्मिक देयताएं	12	12,20,148	13,58,138
वसूली के लिए प्राप्त बिल	12	22,198	1,09,798
महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियाँ	17		
खातों पर नोट्स	18		

ऊपर उल्लिखित अनुसूचियाँ तुलन पत्र का एक अभिन्न अंग हैं

Sd/-
बेन्नि कुर्यन
वरिष्ठ प्रबंधक

Sd/-
गोपकुमार के
मुख्य प्रबंधक

Sd/-
के के राजेश एन नायर
महा प्रबंधक

निदेशक मंडल के लिए व उनके पक्ष में

संलग्न सम दिनांक पर हमारी रिपोर्ट के अनुसार

Sd/-
श्रीमती विमला विजयभास्कर
अध्यक्ष

Sd/-
श्री एस शंकर
निदेशक

कृते जी वेणुगोपाल कामत्त & कंपनी
सनदी लेखाकार
फर्म पंजीकरण संख्या : 0046745

Sd/-
श्री सिसी तिमोत्ती डी
निदेशक

Sd/-
श्री अनिल कुमार नायर
निदेशक

Sd/-
(सी.ए. आर रामचंद्रन)
साझेदार
स्वस्यता सं. 23982

Sd/-
श्रीमती ममता ए जोशी
निदेशक

Sd/-
श्रीमती षिनी जॉर्ज
निदेशक

स्थान : मलप्पुरम
दिनांक : 31/05/2024

लाभ व हानि खाता यथा 31-03-2024				(₹ रु.000)
ब्यौरा	अनुसूची	समाप्त वर्ष 31-03-2024	समाप्त वर्ष 31-03-2023	
I. आय:-				
अर्जित व्याज	13	2,52,86,263	2,21,12,292	
अन्य आय	14	45,19,783	36,05,897	
कुल	::	2,98,06,046	2,57,18,189	
II. व्यय :-				
व्याज खर्च हुआ	15	1,45,73,778	1,13,40,049	
परिचालन व्यय	16	89,79,975	89,89,068	
प्रावधान एवं देयताएं	18.A.10.e	8,04,363	10,46,897	
कुल	::	2,43,58,116	2,13,76,014	
III. लाभ/ हानि:-				
वर्ष हेतु कर के पहले लाभ (हानि)/		54,47,930	43,42,175	
घटाएँ: चालू वर्ष हेतु आय कर		(16,80,037)	(16,53,961)	
जोड़ें: आस्थगित कर		2,90,163	5,57,845	
घटाएँ: पूर्व वर्ष हेतु आय कर		-	-	
वर्ष हेतु कर के बाद निवल लाभ (हानि)/		40,58,056	32,46,059	
आगे लाया गया लाभ (हानि)/		27,87,810	4,35,288	
कुल	::	68,45,866	36,81,347	
IV. विनियोजन -				
प्रशिक्षण एवं प्रौद्योगिकी विकास निधि में अंतरण		2,23,193	-	
निवेश अस्थिरता आरक्षित निधि में /(से) अंतरण		80,666	(80,666)	
वैधानिक आरक्षित निधि में अंतरण		10,14,514	8,11,515	
आरक्षित पूंजी निधि में अंतरण		11,748	6,245	
आयकर अधिनियम की धारा (1)36viii के तहत विशेष आरक्षित निधि में अंतरण		1,80,010	1,56,443	
तुलन पत्र में अंतरित लाभ/(हानि) का शेष		53,35,735	27,87,810	
कुल	::	68,45,866	37,62,013	
प्रति शेयर अर्जन -मूल & तनुकृत (₹)	18.A.15	6.38	5.11	
प्रति शेयर अर्जन - तनुकृत (₹)		5.79	4.76	
महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियाँ	17			
खातों पर नोट्स	18			

ऊपर उल्लिखित अनुसूचियाँ तुलन पत्र का एक अभिन्न अंग हैं

Sd/-

बेन्नि कुर्यन

वरिष्ठ प्रबंधक

निदेशक मंडल के लिए व उनके पक्ष में

Sd/-

श्रीमती विमला विजयभास्कर

अध्यक्ष

Sd/-

श्री सिंसी तिमोत्ती डी

निदेशक

Sd/-

श्रीमती ममता ए जोशी

निदेशक

स्थान : मलप्पुरम

दिनांक : 31/05/2024

Sd/-

गोपकुमार के

मुख्य प्रबंधक

Sd/-

श्री एस शंकर

निदेशक

Sd/-

श्री अनिल कुमार नायर

निदेशक

Sd/-

श्रीमती षिनी जॉर्ज

निदेशक

Sd/-

के के राजेश एन नायर

महा प्रबंधक

संलग्न सम दिनांक पर हमारी रिपोर्ट के अनुसार

कृते जी वेणुगोपाल कामत & कंपनी

सनदी लेखाकार

फर्म पंजीकरण संख्या : 0046745

Sd/-

(सी.ए. आर रामचंद्रन)

साझेदार

स्दस्यता सं. 23982

31-03-2024 को समाप्त वर्ष के लिए नकदी प्रवाह विवरण		
विवरण	₹ 000 में	
	को समाप्त वर्ष	
	31-03-2024	31-03-2023
परिचालन गतिविधियों से नकदी प्रवाह (I)		
लाभ और हानि खाते के अनुसार कर के बाद शुद्ध लाभ/(हानि)	40,58,056	32,46,059
वृद्धि		
कर का प्रावधान	13,89,874	10,96,116
मूल्यहास	2,21,051	3,92,092
खराब एवं संदिग्ध ऋणों के लिए प्रावधान	2,82,158	(8,47,722)
मानक परिसंपत्तियों के लिए प्रावधान	5,22,205	18,94,619
अचल संपत्तियों की बिक्री पर हानि	(159)	13,467
एचटीएम निवेश पर प्रीमियम का परिशोधन	62,054	79,618
प्रतिभूतियों के एमटीएम नुकसान के लिए प्रावधान	(1,43,728)	1,43,728
उधार पर व्याज	25,90,569	17,01,987
उप-योग	89,82,080	77,19,964
के लिए समायोजन		
निवेश में (वृद्धि) / कमी	(59,15,072)	21,36,280
अन्य बैंकों में 3 माह से अधिक अवधि की परिपक्वता वाली सावधि जमा में (वृद्धि) / कमी	39,98,000	(84,10,221)
अग्रिम राशि में (वृद्धि) / कमी	(3,35,79,562)	(1,31,07,152)
जमा में वृद्धि / (कमी)	2,55,58,232	12,04,138
अन्य परिसंपत्तियों में (वृद्धि) / कमी	(22,90,549)	(2,62,112)
अन्य देनदारियों में वृद्धि / (कमी)	16,68,364	2,25,709
	(15,78,507)	(1,04,93,394)
घटाएँ: भूगतान किया गया आयकर / (प्राप्त रिफ़ंड)	15,01,131	11,89,577
परिचालन गतिविधियों से शुद्ध नकदी प्रवाह	(30,79,638)	(1,16,82,971)
निवेश गतिविधियों से नकदी प्रवाह(II)		
अचल संपत्तियों की बिक्री	1,904	7,907
अचल संपत्तियों की खरीद	(3,58,841)	(2,30,598)
परिपक्वता तक धारित निवेश में (वृद्धि) / कमी	(12,05,459)	(45,35,094)
निवेश गतिविधियों से शुद्ध नकदी प्रवाह	(15,62,396)	(47,57,785)
वित्तीय गतिविधियों से नकदी प्रवाह (III)		
उधार पर व्याज	(25,90,569)	(17,01,987)
उधार में वृद्धि / (कमी)	36,91,651	69,80,865
शेयर पूंजी जारी करने से प्राप्त आय	-	-
शेयर पूंजी जमा से प्राप्त आय	1,95,935	4,57,315
वित्तीय गतिविधियों से शुद्ध नकदी प्रवाह	12,97,017	57,36,193
नकदी एवं नकदी समकक्षों में शुद्ध वृद्धि/कमी (I+II+III)	(33,45,017)	(1,07,04,563)
अवधि की शुरुआत में नकदी और नकदी समकक्ष	2,50,08,807	3,57,13,370
अवधि के अंत में नकद और नकद समकक्ष	2,16,63,790	2,50,08,807
नकदी प्रवाह विवरण पर टिप्पणी		
1. <u>नकद और नकदी समकक्ष</u>		
नकदी और नकदी समकक्ष में हाथ में नकदी, बैंकों के पास शेष राशि और मुद्रा बाजार साधनों में निवेश शामिल हैं। नकदी प्रवाह विवरण में शामिल नकदी और नकदी समकक्ष में निम्नलिखित तुलन पत्र राशियाँ शामिल हैं।		
	31-03-2024	31-03-2023
हाथ में नकदी	12,41,861	13,22,196
आरबीआई के पास शेष राशि	1,40,20,077	1,10,15,542
अन्य बैंकों के पास शेष राशि	64,01,852	1,26,71,069
कुल	2,16,63,790	2,50,08,807

Sd/-
बेन्नि कुर्यन
 वरिष्ठ प्रबंधक

निदेशक मंडल के लिए व उनके पक्ष में

Sd/-
श्रीमती विमला विजयभास्कर
 अध्यक्ष

Sd/-
श्री सिसी तिमोत्ती डी
 निदेशक

Sd/-
श्रीमती ममता ए जोशी
 निदेशक
 स्थान : मलप्पुरम
 दिनांक : 31/05/2024

Sd/-
गोपकुमार के
 मुख्य प्रबंधक

Sd/-
श्री एस शंकर
 निदेशक

Sd/-
श्री अनिल कुमार नायर
 निदेशक

Sd/-
श्रीमती षिनी जॉर्ज
 निदेशक

Sd/-
के के राजेश एन नायर
 महा प्रबंधक

संलग्न सम दिनांक पर हमारी रिपोर्ट के अनुसार

कृते जी वेणुगोपाल कामत्त & कंपनी
 सनदी लेखाकार
 फर्म पंजीकरण संख्या : 0046745

Sd/-
(सी.ए. आर रामचंद्रन)
 साझेदार
 स्टडस्यता सं. 23982

31.03.2024 को तुलन पत्र का हिस्सा बनने वाली अनुसूचियां

अनुसूची - 1 - पूंजी *		₹ रु.000	₹ .000
विवरण		यथा 31-03-2024	यथा 31-03-2023
1	अधिकृत आरक्षित निधि प्रत्येक) ₹ (के दो सौ करोड़ शेयर 10	2,00,00,000	2,00,00,000
2	जारी, अभिदत्त पूंजी और चुकता पूंजी (₹10 प्रत्येक के 63,58,54,230 शेयर, पिछले वर्ष: ₹10 प्रत्येक के 84,14,300 शेयर)*	63,58,542	63,58,542
3	शेयर पूंजी जमा*		
	राज्य सरकार	1,95,935	
	केनरा बैंक	4,57,315	4,57,315
	कुल	70,11,792	68,15,857
*नोट सं .18.B.6 का संदर्भ लें			
अनुसूची - 2 - रिज़र्व & अधिशेष		₹ in Rs.000	₹ in Rs.000
विवरण		यथा 31-03-2024	यथा 31-03-2023
1	वैधानिक आरक्षित निधि		
	प्रारंभिक जमा	31,40,522	23,29,007
	वर्ष के दौरान परिवर्धन	10,14,514	8,11,515
	वर्ष के दौरान कटौती	-	-
	जमा शेष	41,55,036	31,40,522
2	पूंजी भंडार		
अ	पूंजी भंडार		
	प्रारंभिक जमा	2,67,876	2,61,631
	वर्ष के दौरान परिवर्धन	11,748	6,245
	वर्ष के दौरान कटौती	-	-
	जमा शेष	2,79,624	2,67,876
आ	पुनर्मूल्यांकन आरक्षित निधि		
	प्रारंभिक जमा	1,93,389	1,10,509
	वर्ष के दौरान परिवर्धन		85,407
	वर्ष के दौरान कटौती	4,783	2,527
	जमा शेष	1,88,606	1,93,389

3	राजस्व और अन्य भंडार		
अ	सामान्य आरक्षण		
	प्रारंभिक जमा	45,57,074	45,57,074
	वर्ष के दौरान परिवर्धन	-	-
	वर्ष के दौरान कटौती	-	-
	जमा शेष	45,57,074	45,57,074
आ	आयकर अधिनियम की धारा (1)36viii के तहत विशेष आरक्षित निधि		
	प्रारंभिक जमा	3,55,009	1,98,566
	वर्ष के दौरान परिवर्धन	1,80,010	1,56,443
	वर्ष के दौरान कटौती	-	-
	जमा शेष	5,35,019	3,55,009
इ	निवेश में उतार चढ़ाव-आरक्षित निधि		
	प्रारंभिक जमा	9,43,693	10,24,359
	वर्ष के दौरान परिवर्धन	80,666	-
	वर्ष के दौरान कटौती	-	80,666
	जमा शेष	10,24,359	9,43,693
4	लाभ और हानि खाते का संतुलन	53,35,735	27,87,810
	कुल (1 to 3)	1,60,75,453	1,22,45,373

* नोट सं .18.B.9 का संदर्भ लें

अनुसूची – 3 – जमा		₹ in Rs.000	₹ in Rs.000
विवरण		यथा 31-03-2024	यथा 31-03-2023
अ	I. मांग जमा		
	i. बैंक से	-	-
	ii. अन्य से	26,01,238	23,31,068
	II. बचत बैंक जमा	10,03,10,918	9,53,06,439
	III. सावधि जमा		
	i. बैंक से	27,92,511	5,32,488
	ii. अन्य से	13,93,93,631	12,13,70,071
	कुल	24,50,98,298	21,95,40,066
आ	i. भारत में शाखाओं की जमा	24,50,98,298	21,95,40,066
	ii. भारत के बाहर शाखाओं की जमा	-	-
	कुल	24,50,98,298	21,95,40,066
अनुसूची – 4 - उधार		₹ in Rs.000	₹ in Rs.000
विवरण		यथा 31-03-2024	यथा 31-03-2023
I.	भारत में उधार		
	i. भारतीय रिज़र्व बैंक	-	-
	ii. केनरा बैंक	-	-
	iii. नाबार्ड	4,50,42,014	4,43,87,802
	iv. अन्य बैंक	7,59,182	12,55,659

	v. अन्य संस्थान & एजेंसियाँ	36,73,680	1,39,764
II.	भारत के बाहर उधार	-	-
	कुल::	4,94,74,876	4,57,83,225
	(उपर्युक्त I & II में सम्मिलित प्रतिभूतित उधार	-	-
अनुसूची - 5 - अन्य देयताएं & प्रावधान		₹ in Rs.000	₹ in Rs.000
विवरण		यथा 31-03-2024	यथा 31-03-2023
1	देय बिल	53,346	69,505
2	अर्जित ब्याज	18,28,295	15,25,087
3	अन्य *(प्रावधानों सहित)	1,15,25,136	90,62,614
	कुल::	1,34,06,777	1,06,57,206
	में शामिल मानक संपत्तियों के लिए प्रावधान। 3 उपरोक्त* .18 नोट संख्या)ए(ए देखें.4.	45,29,510	40,07,305
अनुसूची - 6 - भारिबैं के साथ नकद & शेष		₹ in Rs.000	₹ in Rs.000
विवरण		यथा 31-03-2024	यथा 31-03-2023
I.	हाथ में नकदी	12,41,861	13,22,196
II.	भारिबैं के साथ शेष		
	i. चालू खाते में	1,01,40,077	1,10,15,542
	ii. अन्य खाते में	38,80,000	-
	कुल ::	1,52,61,938	1,23,37,738
अनुसूची - 7 - कॉल और अल्प सूचना पर बैंकों और पैसों के साथ संतुलन		₹ in Rs.000	₹ in Rs.000
विवरण		यथा 31-03-2024	यथा 31-03-2023
I.	भारत में		
	i बैंक के साथ शेष		
	a) चालू खातों में	6,51,852	4,51,069
	b) अन्य जमा खातों में	2,06,15,862	3,10,83,862
	ii. मांग और अल्प सूचना पर मुद्रा	-	-
II.	भारत के बाहर	-	-
	कुल::	2,12,67,714	3,15,34,931
अनुसूची - 8 - निवेश		₹ in Rs.000	₹ in Rs.000
विवरण		यथा 31-03-2024	यथा 31-03-2023
I.	भारत में निवेश		
	i. सरकारी प्रतिभूतियों	5,01,34,633	4,30,58,216
	ii. अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियाँ	-	-
	iii. डिबेंचर & बॉन्ड	9,56,122	10,04,582
	iv. शेयर	2,897	2,897
	v. अन्य (म्यूचुअल फंड इकाई * सावधि पैसा जमा	55,519	24,999
II.	भारत के बाहर निवेश	-	-
	कुल::	5,11,49,171	4,40,90,694

*(नोट संख्या 18.ए.3.ए देखें)

अनुसूची - 9 - अग्रिम (प्रावधानों के निवल)		₹ in Rs.000	₹ in Rs.000
विवरण		यथा 31-03-2024	यथा 31-03-2023
A	i. बिल खरीदे गए और भुनाए गए	37,381	700
	ii. नकद क्रेडिट, ओवरड्राफ्ट और मांग पर चुकाए जाने वाले ऋण	15,72,90,435	12,91,42,641
	iii. सावधि ऋण	7,48,78,283	6,97,65,352
	कुल::	23,22,06,099	19,89,08,693
B	i. मूर्त आस्तियों द्वारा संरक्षित	21,04,47,447	18,07,15,067
	ii. बैंक/सरकार गारंटी द्वारा कवर किया गया	28,75,482	7,18,042
	iii. असुरक्षित	1,88,83,170	1,74,75,584
	कुल::	23,22,06,099	19,89,08,693
C	I. भारत में अग्रिम		
	i. प्राथमिकता क्षेत्र	21,60,67,057	18,54,11,021
	ii. सार्वजनिक क्षेत्र	-	-
	iii. बैंक	-	-
	iv. अन्य	1,61,39,042	1,34,97,672
	कुल::	23,22,06,099	19,89,08,693
	II. भारत के बाहर अग्रिम	-	-
कुल:: (C.I & C.II) ::		23,22,06,099	19,89,08,693

लाभ और हानि खाते का हिस्सा बनने वाली अनुसूचियां
को समाप्त वर्ष के लिए 2022-03-31

अनुसूची - 10 - स्थिर आस्तियाँ		₹ in Rs.000	₹ in Rs.000
विवरण		यथा 31-03-2024	यथा 31-03-2023
I	परिसर भूमि)सहित(		
	पिछले वर्ष के मूल्यांकन पर/मार्च को लागत 31	2,51,104	1,65,697
	वर्ष के दौरान परिवर्धन	-	-
	वर्ष के दौरान किए गए पुनर्मूल्यांकन	-	85,407
	वर्ष के दौरान कटौती	-	-
	तिथि तक मूल्यह्रास	27,244	21,375
	निवल शेष- (I)	2,23,860	2,29,729
II	अन्य अचल संपत्तियां (फर्नीचर और फिक्स्चर सहित)		
	पिछले वर्ष के 31 मार्च की लागत पर	21,07,145	18,97,920
	वर्ष के दौरान परिवर्धन	3,58,841	2,30,598
	वर्ष के दौरान कटौती	1,746	21,373
	तिथि तक मूल्यह्रास	16,91,296	14,71,331
	निवल शेष- (II)	7,72,944	6,35,814
	कुल:: (I+II)	9,96,804	8,65,543
अनुसूची - 11 - अन्य आस्तियाँ		₹ in Rs.000	₹ in Rs.000
विवरण		यथा 31-03-2024	यथा 31-03-2023
I	अंतर-कार्यालय समायोजन (निवल)	258	731
	ii अर्जित व्याज	15,24,242	13,05,812
	iii अग्रिम भुगतान किया गया कर/स्रोत पर कर कटौती	17,51,279	14,50,649
	iv स्टेशनरी एवं टिकटें	29,634	31,308
	v दावों की संतुष्टि में अर्जित गैर-बैंकिंग संपत्ति	-	-

vi	तिथितक मूल्यहास (निवल)*	13,10,525	10,20,362
vii	अन्य	55,69,532	34,95,266
कुल::::		1,01,85,470	73,04,128
* नोट संख्या 18.ए.16.ए देखें			
अनुसूची – 12 – आकस्मिक देयता*		₹ in Rs.000	₹ in Rs.000
विवरण		यथा 31-03-2024	यथा 31-03-2023
i	बैंक के विरुद्ध दावों को ऋण के रूप में स्वीकार नहीं किया गया	23,502	28,459
ii	घटकों की ओर से दी गई गारंटी		
	(अ) भारत में	84,294	80,161
	(आ) भारत के बाहर	-	-
iii	अन्य मदें जिनके लिए बैंक आकस्मिक रूप से उत्तरदायी है	66,023	6,45,198
iv	अदावी जमा	10,46,329	6,04,320
कुल::::		12,20,148	13,58,138
संग्रहण हेतु बिल		22,198	1,09,798
* नोट संख्या 18.ए.7.18 और 18.बी. 8 देखें			

अनुसूची – 13 – अर्जित ब्याज		₹ in Rs.000	₹ in Rs.000
विवरण		31-03-2024 को समाप्त वर्ष	31-03-2023 को समाप्त वर्ष
I	अग्रिमछूट/बिलों पर ब्याज/	2,02,86,894	1,77,95,287
II	निवेश पर आय	32,08,535	28,46,494
III	भारतीय रिज़र्व बैंक और अन्य अंतर बैंक निधियों में शेष पर ब्याज	17,90,834	14,70,511
IV	अन्य	-	-
कुल::::		2,52,86,263	2,21,12,292

अनुसूची – 14 – अन्य आय		₹ in Rs.000	₹ in Rs.000
विवरण		31-03-2024 को समाप्त वर्ष	31-03-2023 को समाप्त वर्ष
I	कमीशन, एक्सचेंज और ब्रोकरेज	24,16,268	20,79,877
II	भूमि, भवन और अन्य परिसंपत्तियों की बिक्री पर लाभ	724	2,452
	कमभूमि ; भवन और अन्य परिसंपत्तियों की बिक्री पर हानि	(576)	(15,919)
III	निवेश की बिक्री पर लाभ	2,34,735	1,60,240
	घटाएँ*निवेश की बिक्री पर हानि और एमटीएम हानि के लिए प्रावधान :	(501)	(2,35,688)
IV	विदेश में या संयुक्त उद्यमों से / कंपनियों और/भारत में सहायक कंपनियों/ लाभांश के माध्यम से अर्जित आय	43	23
V	विविध आय#	18,69,090	16,14,912
कुल::::		45,19,783	36,05,897

नोट संख्या 18.ए.10 डी देखें

अनुसूची – 15 – खर्च हो गया ब्याज		₹ in Rs.000	₹ in Rs.000
विवरण		31-03-2024 को समाप्त वर्ष	31-03-2023 को समाप्त वर्ष
I	जमा पर ब्याज	1,12,24,628	91,68,725
II	भारतीय रिज़र्व बैंक अंतर बैंक/उधार पर ब्याज	94,685	1,18,760
III	अन्य	32,54,465	20,52,564
कुल::::		1,45,73,778	1,13,40,049

202-03-314 को समाप्त वर्ष के लिए लाभ और हानि खाते का हिस्सा बनने वाली अनुसूचियां

अनुसूची - 16 - परिचालन व्यय		₹ in Rs.000	₹ in Rs.000
विवरण		31-03-2024 को समाप्त वर्ष	31-03-2023 को समाप्त वर्ष
I	कर्मचारियों को भुगतान और उनके लिए प्रावधान*	62,42,392	63,95,875
II	किराया, कर और प्रकाश व्यवस्था	2,84,458	2,78,454
III	मुद्रण और स्टेशनरी	38,835	26,114
IV	विज्ञापन एवं प्रचार	26,139	11,418
V	बैंक की संपत्ति पर मूल्यह्रास\$	2,21,051	3,92,092
VI	निदेशकों की फीस, भत्ते और व्यय	-	-
VII	लेखापरीक्षकों की फीस और खर्च# (शाखा लेखा परीक्षकों सहित)	7,693	7,622
VIII	कानून प्रभार	1,36,693	1,54,379
IX	डाक, टेलीग्राम, टेलीफोन आदि.	25,815	21,238
X	मरम्मत और रख रखाव	18,965	14,792
XI	बीमा	2,74,744	2,41,345
XII	अन्य व्यय@	17,03,190	14,45,739
कुल::		89,79,975	89,89,068

* नोट संख्या 18.ए.12 देखें

नोट संख्या 18.बी.7 देखें

\$ नोट संख्या 18.बी 11 देखें

@ नोट संख्या 18.बी 12 देखें



Sri. C. Jayaprakash felicitating the Staff Recreation Club (SRC), HO. unit for winning Inter KGB Football Tournament conducted by SRC, wayanad on 14.12.2023

अनुसूची-17

महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियाँ

1. पृष्ठभूमि की जानकारी:

केरल ग्रामीण बैंक (केजीबी) एक क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक (आरआरबी) है, जिसका गठन दिनांक 08.07.2013 को आरआरबी अधिनियम 1976 (1976 का 27) की धारा 3 की उप-धारा (1) के तहत दक्षिण मलाबार ग्रामीण बैंक और उत्तरी मलाबार ग्रामीण बैंक के सम्मेलन द्वारा किया गया था। बैंक केनरा बैंक (प्रायोजक बैंक) द्वारा प्रायोजित एक सरकारी स्वामित्व वाला अनुसूचित बैंक है। केजीबी की भारत में 634 शाखाओं/कार्यालयों का एक नेटवर्क है और यह क्षेत्र जैसे कृषि, सूक्ष्म, लघु और मध्यम उद्यम, शिक्षा, आवास, सूक्ष्म-ऋण, कमजोर वर्ग, एससी/एसटी समुदाय आदि को वित्तीय सहायता प्रदान करता है।

2. तैयारी का आधार

वित्तीय विवरण बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की तीसरी अनुसूची (फॉर्म ए और फॉर्म बी) के तहत निर्धारित आवश्यकताओं के अनुसार तैयार किए गए हैं। इन वित्तीय विवरणों की तैयारी में उपयोग की जाने वाली बैंक की लेखांकन और रिपोर्टिंग नीतियां सभी सामग्रियों के अनुरूप हैं भारत में आम तौर पर स्वीकृत लेखांकन सिद्धांतों ("भारतीय जीएएपी") के पहलू, भारतीय रिजर्व बैंक ('आरबीआई') और राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक (नाबार्ड) द्वारा समय-समय पर जारी किए गए परिपत्र और दिशानिर्देश और वर्तमान प्रथाएं भारत में बैंकिंग उद्योग में प्रचलित। बैंक वित्तीय विवरण तैयार करने में ऐतिहासिक लागत परंपरा और लेखांकन की प्रोद्भवन पद्धति का पालन करता है, सिवाय इसके कि जहां अन्यथा कहा गया हो। वित्तीय विवरण तैयार करने में अपनाई गई लेखांकन नीतियां पिछले वर्ष अपनाई गई नीतियों के अनुरूप हैं।

3. अनुमानों का उपयोग

आम तौर पर स्वीकृत लेखांकन सिद्धांतों के अनुरूप वित्तीय विवरण तैयार करने के लिए प्रबंधन को अनुमान और धारणाएं बनाने की आवश्यकता होती है जो वित्तीय विवरणों की तिथि पर संपत्ति और देनदारियों, राजस्व और व्यय की रिपोर्ट की गई मात्रा और आकस्मिक देनदारियों के प्रकटीकरण को प्रभावित करती हैं। वास्तविक परिणाम अनुमानित से भिन्न हो सकते हैं। प्रबंधन का मानना है कि वित्तीय विवरण तैयार करने में उपयोग किए गए अनुमान विवेकपूर्ण और उचित हैं। लेखांकन अनुमानों में कोई भी संशोधन वर्तमान और भविष्य की अवधि में संभावित रूप से मान्यता प्राप्त है।



Thiruvalla branch felicitating Smt. Malavika G. Nair and Sri. Nandagopan for the outstanding Achievement in UPSC Civil Service Examination

4. निवेश:

- अ. निवेशों को समूहीकृत किया जाता है और तुलन पत्र में पाँच प्रमुख शीर्षकों के अंतर्गत दिखाया जाता है:
- 1) सरकारी प्रतिभूतियाँ
 - 2) अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियाँ
 - 3) डिबेंचर और बांड
 - 4) शेयर
 - 5) अन्य (म्यूचुअल फंड इकाइयाँ आदि)
- आ. वैधानिक दायित्वों को ध्यान में रखते हुए भारतीय रिजर्व बैंक, नाबार्ड और प्रायोजक बैंक (केनरा बैंक) के दिशानिर्देशों के अनुसार निवेश किया गया है।
- इ. निवेश समिति में शामिल हैं:
- i. अध्यक्ष
 - ii. सभी महाप्रबंधक
 - iii. मुख्य प्रबंधक (एफएम विभाग)
 - iv. मुख्य प्रबंधक (क्रेडिट विभाग)
 - v. मुख्य प्रबंधक (जोखिम प्रबंधन और अनुपालन विभाग)
 - vi. वरिष्ठ प्रबंधक (एफएम विभाग)
 - vii. वरिष्ठ प्रबंधक/प्रबंधक (कोषागार एवं निधि प्रबंधन कक्ष)
- निदेशक मंडल की अंतिम सहमति के अधीन, बैंक के समग्र निवेश पोर्टफोलियो के लिए जिम्मेदार है।
- ई. अधिग्रहण की लागत
- निवेश की लागत खरीद मूल्य के आधार पर निर्धारित की जाती है। ऋण लिखतों और सरकारी प्रतिभूतियों पर टूटी अवधि के ब्याज को राजस्व मद के रूप में माना जाता है। निवेश के अधिग्रहण के समय भुगतान की गई ब्रोकरेज, कमीशन आदि सहित लेनदेन लागत लाभ और हानि खाते से ली जाती है।
- उ. निवेश का मूल्यांकन
- बैंक ने आरबीआई परिपत्र संख्या बीसी नंबर 74 /03. 05.33/2013-14 दिनांक 07/01/2014 के अनुसार एसएलआर प्रतिभूतियों के मूल्यांकन के लिए मार्क टू मार्केट (एमटीएम) मानदंड लागू किए हैं। उपरोक्त दिशानिर्देश के अनुसार निवेश पोर्टफोलियो को तीन श्रेणियों में वर्गीकृत किया गया है जैसे परिपक्वता तक धारित (एचटीएम), बिक्री के लिए उपलब्ध (एएफएस) और ट्रेडिंग के लिए धारित (एचएफटी)।
- अ. परिपक्वता तक धारित (एचटीएम)
- इन्हें उनकी अधिग्रहण लागत पर ले जाया जाता है जब तक कि यह अंकित मूल्य से अधिक न हो, ऐसी स्थिति में अधिग्रहण पर प्रीमियम को सीधी रेखा के आधार पर सुरक्षा की शेष परिपक्वता पर परिशोधित किया जाता है। ऐसी प्रतिभूतियों के मूल्य में अस्थायी के अलावा किसी भी कमी का प्रावधान किया गया है।
- आ. बिक्री के लिए उपलब्ध (एएफएस) और ट्रेडिंग के लिए रखा गया (एचएफटी)
- एएफएस और एचएफटी श्रेणियों के तहत वर्गीकृत निवेश मार्कड-टू-मार्केट हैं। 'एएफएस' और 'एचएफटी' श्रेणियों में शामिल उद्धृत निवेशों का बाजार/उचित मूल्य स्टॉक एक्सचेंजों पर ट्रेडों/उद्धरणों, एसजीएल खाता लेनदेन, आरबीआई की कीमत सूची से उपलब्ध स्क्रिप के बाजार मूल्य के संबंध में मापा जाता है। फाइनेंशियल बेंचमार्क इंडिया प्राइवेट लिमिटेड द्वारा समय-समय पर कीमतें घोषित की जाती हैं। निवेश वर्गीकरण की प्रत्येक श्रेणी के भीतर शुद्ध मूल्यहास, यदि कोई हो, को लाभ और हानि खाते में मान्यता दी जाती है। निवेश की प्रत्येक श्रेणी के अंतर्गत शुद्ध मूल्यवृद्धि, यदि कोई हो, को नजरअंदाज कर दिया जाता है। ऐसे मामलों को छोड़कर जहां अस्थायी के अलावा अन्य कमी के लिए प्रावधान बनाया गया है, निवेश के आवधिक मूल्यांकन के परिणामस्वरूप व्यक्तिगत प्रतिभूतियों के बही मूल्य में कोई बदलाव नहीं किया जाता है।

- इ. ट्रेजरी बिल, वाणिज्यिक पत्र और जमा प्रमाणपत्र छूट प्राप्त उपकरण होने के कारण इनका मूल्यांकन वहन लागत पर किया जाता है।
- ई. म्यूचुअल फंड की इकाइयों का मूल्यांकन म्यूचुअल फंड द्वारा घोषित नवीनतम पुनर्खरीद मूल्य/शुद्ध परिसंपत्ति मूल्य पर किया जाता है।
- उ. निवेश का बाजार मूल्य जहां वर्तमान कोटेशन उपलब्ध नहीं है, आरबीआई द्वारा निर्धारित मानदंडों के अनुसार निर्धारित किया जाता है:
- गैर-उद्धृत बांड, डिबेंचर और वरीयता शेयरों के मामले में जहां ब्याज/लाभांश नियमित रूप से प्राप्त होता है (यानी 90 दिनों से अधिक अतिदेय नहीं), बाजार मूल्य वित्तीय बेंचमार्क इंडिया प्राइवेट लिमिटेड (एफबीआईएल) द्वारा प्रकाशित सरकारी प्रतिभूतियों के लिए परिपक्वता पर प्रतिफल (वाईटीएम) के आधार पर प्राप्त किया जाता है और साधन की क्रेडिट रेटिंग पर लागू क्रेडिट जोखिम के लिए उचित रूप से चिह्नित किया जाता है। इस उद्देश्य के लिए प्रत्येक श्रेणी के लिए क्रेडिट जोखिम मार्क-अप के लिए मैट्रिक्स और एफबीआईएल द्वारा जारी अवशिष्ट परिपक्वता के साथ क्रेडिट रेटिंग को अपनाया जाता है;
 - बांड और डिबेंचर के मामले में जहां ब्याज नियमित रूप से प्राप्त नहीं होता है 90 यानी)नों से अधिक समय से बकाया(, मूल्यांकन आरबीआई द्वारा निर्धारित प्रावधान के विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुसार होता है;
 - इक्विटी शेयर, जिनके लिए वर्तमान कोटेशन उपलब्ध नहीं हैं या जहां शेयर स्टॉक एक्सचेंजों पर उद्धृत नहीं किए जाते हैं, उनका मूल्यांकन ब्रेकअप मूल्य- पर किया जाता है बिना पुनर्मूल्यांकन रिजर्व पर विचार किए), यदि कोई हो जो कंपनी की नवीनतम (तुलन पत्र से पता लगाया जाता है। यदि नवीनतम तुलन पत्र उपलब्ध नहीं है, तो शेयरों का मूल्य रु. -/1प्रति कंपनी है;
 - गैरनिष्पादित निवेशों की पहचान और मूल्यांकन आरबीआई दिशा-निर्देशों के आधार पर किया जाता है।
- उ. बैंक प्रतिभूतियों में खरीद और बिक्री लेनदेन को रिकॉर्ड करने के लिए 'निपटान तिथि' लेखांकन का पालन करता है।
- ऊ. एक श्रेणी से दूसरी श्रेणी में शेयरों का अंतरण निम्नलिखित आधार पर किया जाता है
- i. अधिग्रहण मूल्यपुस्तक मूल्य पर एचटी/ीएम से एएफएस एचएफटी श्रेणी। यदि एचटीएम श्रेणी के तहत/ निवेश मूल रूप से प्रीमियम पर रखा गया है तो अंतरण परिशोधन लागत पर किया जाता है। अंतरण के बाद, इन प्रतिभूतियों का तुरंत पुनर्मूल्यांकन किया जाएगा और परिणामी मूल्यहास, यदि कोई हो, प्रदान किया जाएगा।
 - ii. बुक वैल्यू या बाजार मूल्य से कम पर एएफएसएचएफटी से एचटीएम श्रेणी।/
 - iii. एएफएस से एचएफटी श्रेणी या इसके विपरीत, वहन मूल्य पर। संचित मूल्यहास, यदि कोई हो, को एचएफटी प्रतिभूतियों के विरुद्ध मूल्यहास के प्रावधान में अंतरित किया जाएगा और इसके विपरीत।
- ॠ. निवेश का निपटान
- i. एचएफटी और एएफएस के रूप में वर्गीकृत निवेश मोचन पर लाभ या हानि लाभ और हानि /बिक्री - खाते में शामिल है।
 - ii. एचटीएम के रूप में वर्गीकृत निवेश मोचन पर लाभ को लाभ और हानि खाते में /निवेश की बिक्री - शामिल किया जाता है और कर के समायोजन और वैधानिक रिजर्व में स्थानांतरण के बाद पूंजी रिजर्व में विनियोजित किया जाता है। बिक्रीमोचन पर हानि लाभ और हानि खाते से वसूल की जाती है।

5. अचल संपत्ति (संपत्ति संयंत्र और उपकरण और अमूर्त) और मूल्यहास/परिशोधन:

अ) परिसर

फ्रीहोल्ड भूमि और भवन मूल रूप से लागत पर पूंजीकृत होते हैं। निदेशक मंडल की विशिष्ट अनुमति प्राप्त करने के बाद वर्तमान बाजार मूल्यांकन को प्रतिबिंबित करने के लिए इन संपत्तियों का पुनर्मूल्यांकन प्रत्येक 5 वर्ष में किया जाएगा, जिसका प्रारंभ 31-03-2018 को समाप्त वर्ष से हुआ। पुनर्मूल्यांकन पर मूल्यवृद्धि पुनर्मूल्यांकन आरक्षित निधि में जमा की जाएगी। भवन पर मूल्यहास एसएलएम पद्धति के तहत अनुपातिक आधार पर लागू किया जाएगा। परिसंपत्ति की मूल लागत पर मूल्यहास को लाभ और हानि खाते में डेबिट किया जाएगा और पुनर्मूल्यांकित परिसंपत्तियों के संबंध में, पुनर्मूल्यांकित राशि पुनर्मूल्यांकन आरक्षित निधि में डेबिट की जाएगी। पुनर्मूल्यांकन आरक्षित निधि की पूरी राशि को परिसंपत्तियों के आर्थिक उपयोगी कार्यकाल पर मूल्यहास के लिए समायोजित किया जाएगा। इन परिसंपत्तियों की बिक्री पर, पुनर्मूल्यांकन आरक्षित निधि के तहत पूरी राशि को पहले समायोजित किया जाएगा। परिणामी लाभ/हानि को लाभ और हानि खाते में अंतरित किया जाएगा।

आ) अन्य अचल संपत्तियां और अमूर्त संपत्तियां

संपत्ति संयंत्र और उपकरण तथा अमूर्त वस्तुएं (कार्यालय परिसर के अलावा, जिनका पुनर्मूल्यांकन किया जाता है) को ऐतिहासिक लागत घटाकर संचित मूल्यहास/परिशोधन और क्षति नुकसान, यदि कोई हो, पर बताया गया है। लागत में खरीद मूल्य और परिसंपत्ति को उसके इच्छित उपयोग के लिए कार्यशील स्थिति में लाने की कोई भी जिम्मेदार लागत शामिल है। उपयोग में लाई गई परिसंपत्ति पर किए गए बाद के व्यय को केवल तभी पूंजीकृत किया जाता है जब इससे ऐसी परिसंपत्तियों से भविष्य में लाभ/कार्य क्षमता में वृद्धि होती है। संपत्ति संयंत्र और उपकरण/अमूर्त संपत्ति की सेवानिवृत्ति या निपटान से उत्पन्न होने वाले लाभ या हानि को शुद्ध निपटान आय और संपत्ति की वहन राशि के बीच अंतर के रूप में निर्धारित किया जाता है और लाभ और हानि खाते में आय या व्यय के रूप में मान्यता दी जाती है।

इ) मूल्यहास/परिशोधन

प्रबंधन द्वारा निर्धारित अनुमानित उपयोगी कार्यकाल के आधार पर एसएलएम पद्धति पर आनुपातिक आधार पर मूल्यहास प्रदान किया जाता है,

क्रमांक	अचल संपत्तियों का प्रकार	उपयोगी कार्यकाल	अवशिष्ट मूल्य
1	विद्युत वस्तुएं	8	5%
2	इलेक्ट्रॉनिक आइटम, कंप्यूटर, एटीएम, यूपीएस और अन्य हार्डवेयर आइटम, सॉफ्टवेयर	5	1%
3	संयंत्र और मशीनरी, वाहन, अन्य	5	1%
4	फर्नीचर, एल्यूमीनियम की वस्तुएं और कांच	10	5%
5	बिल्डिंग	40	1%

ई) संपत्ति का नुकसान

प्रत्येक तुलन पत्र की तारीख पर एक मूल्यांकन किया जाता है कि क्या कोई संकेत है कि कोई परिसंपत्ति क्षतिग्रस्त है। यदि ऐसा कोई संकेत मौजूद है, तो वसूली योग्य राशि का अनुमान लगाया जाता है और हानि यदि कोई हो, का प्रावधान किया जाता है।

उ) सरकारी अनुदान

विशिष्ट अचल संपत्तियों पर प्राप्त सरकारी अनुदान को अचल संपत्तियों के सकल मूल्य से घटा दिया जाता है।

6. नकदी प्रवाह विवरण

परिचालन गतिविधियों से नकदी प्रवाह की गणना अप्रत्यक्ष विधि का उपयोग करके की जाती है।

अग्रिम:

मूल्यांकन/मापन

अ. अग्रिमों को आरआरबी पर लागू आरबीआई दिशानिर्देशों के अनुसार निष्पादित परिसंपत्तियों (मानक) और गैर-निष्पादित परिसंपत्तियों ('एनपीए') में वर्गीकृत किया जाता है और एनपीए के लिए किए गए विशिष्ट प्रावधानों और एनपीए पर अप्राप्त ब्याज को घटाकर बताया जाता है। गैर-निष्पादित अग्रिमों पर ब्याज को लाभ और हानि खाते में मान्यता नहीं दी जाती है और प्राप्ति तक ब्याज सस्पेंस खाते में स्थानांतरित कर दिया जाता है। इसके अलावा, एनपीए को आरबीआई द्वारा निर्धारित मानदंडों के आधार पर उप-मानक, संदिग्ध और हानि परिसंपत्तियों में वर्गीकृत किया गया है। एनपीए के लिए प्रावधान विवेकपूर्ण मानदंडों से संबंधित मामलों पर आरबीआई के दिशानिर्देशों और परिपत्रों के अनुसार नीचे निर्धारित दरों पर किए जाते हैं:

गैरनिष्पादित परिसंपत्ति-यों का प्रकार	सुरक्षित दर	असुरक्षित दर
उप मानक परिसंपत्तियां	10%	10%
संदिग्ध संपत्ति -I	20%	100%
संदिग्ध संपत्ति -II	30%	100%
संदिग्ध संपत्ति -III	100%	100%
हानि संपत्ति	100%	100%

प्रबंधन के आकलन के अनुसार अतिरिक्त प्रावधान किये गये हैं।

- अ. गैरनिष्पादित अग्रिमों को बैंक की नीतियों के अनुसार बट्टे खाते में डाल दिया जाता है। बट्टे खाते में डाले गए ऋणों के विरुद्ध वसूली गई रकम को लाभ और हानि खाते में समाहित किया जाता है और "अन्य आय" में शामिल किया जाता है।
- आ. पुनर्गठित/पुनर्निर्धारित संपत्तियों के लिए, आरबीआई द्वारा जारी दिशानिर्देशों के अनुसार प्रावधान किया गया है। पुनर्गठन के अधीन ऋण और अग्रिम खातों के संबंध में, खाते को निर्दिष्ट अवधि के बाद ही मानक में अपग्रेड किया जाता है, बशर्ते कि अवधि के दौरान खाते का निष्पादन संतोषजनक हो।



Visit of Smt. Rashmi Nandargi, Head, Health Underwriting products of Bajaj Allianz Co. Ltd.

- इ. बैंक समय समय पर-आरबीआई द्वारा निर्धारित स्तरों पर मानक परिसंपत्तियों के लिए सामान्य प्रावधान रखता है। पुनर्गठित परिसंपत्तियों के लिए प्रबंधन के मूल्यांकन के अनुसार अतिरिक्त प्रावधान किए जाते हैं जिन्हें आरबीआई मानदंडों के अनुसार मानक परिसंपत्तियों के रूप में बनाए रखने की अनुमति होती है।
- ई. बैंक जोखिम के साथ और बिना जोखिम के अंतर बैंक भागीदारी के माध्यम से अग्रिम-अंतरण करता है। आरबीआई दिशानिर्देशों के अनुसार, जोखिम के साथ भागीदारी के मामले में, बैंक द्वारा जारी भागीदारी की कुल राशि अग्रिमों से कम कर दी जाती है और जहां बैंक भाग ले रहा है; भागीदारी की कुल राशि को अग्रिमों के अंतर्गत वर्गीकृत किया जाता है। जोखिम के बिना भागीदारी के मामले में, बैंक द्वारा जारी की गई भागीदारी की कुल राशि को उधार के अंतर्गत वर्गीकृत किया जाता है और जहां बैंक भाग ले रहा है, भागीदारी की कुल राशि को अग्रिमों के तहत बैंकों से देय के रूप में दिखाया जाता है।

8. राजस्व मान्यता:

- अ. ऋण, अग्रिम और निवेश तथा बैंकों और अन्य संस्थाओं के पास रखे गए जमा से प्राप्त ब्याज/छूट/अन्य शुल्क आय को प्रोद्भव आधार पर मान्यता दी जाती है, सिवाय उन अग्रिमों/निवेशों से संबंधित आय के, जिन्हें गैर-निष्पादित अग्रिमों/निवेशों के रूप में वर्गीकृत किया गया है, अनुमोदित पुनर्गठन पैकेज के अंतर्गत मानक परिसंपत्ति के रूप में माने जाने वाले अतिरिक्त वित्त को छोड़कर, जहां आरबीआई के दिशानिर्देशों के अनुसार आय को केवल वसूली के आधार पर मान्यता दी जाती है।
- आ. एनपीए खातों से की गई वसूली को सबसे पहले उधारकर्ताओं के खातों में डेबिट किए गए अप्राप्त ब्याजआय/, फिर किए गए व्यय जेब से/दिए गए खर्च और अंत में मूल बकाया के लिए विनियोजित किया जाता है।
- इ. रियायती लिखतों पर आय को सीधी रेखा के आधार पर लिखत की अवधि के दौरान पहचाना जाता है।
- ई. बीमा दावों का हिसाब रसीद के आधार पर किया जाता है।
- उ. बैंक गारंटी/साख पत्र जारी करने पर कमीशन आय को सुविधा के प्रारंभ में मान्यता दी जाती है।
- ऊ. ऋण/सुविधा की मंजूरी या नवीकरण के समय वसूल की गई प्रसंस्करण शुल्क/अग्रिम शुल्क, हैंडलिंग शुल्क या समान प्रकृति की आय को ऋण की शुरुआत / नवीकरण के समय मान्यता दी जाती है।
- ऋ. अन्य शुल्क और कमीशन आय (तीसरे पक्ष के उत्पादों पर कमीशन आय सहित), जहां बैंक अंतिम वसूली के बारे में अनिश्चित है को छोड़कर, को देय होने पर मान्यता दी जाती है।



Celebration of enrolments of 25,000 health insurance cover by Star Heath and Allied Insurance Co. Ltd. during FY. 2023-24

- ल. सावधि ऋणों पर अवैतनिक वित्त पोषित ब्याज को आरबीआई के दिशानिर्देशों के अनुसार वसूली पर मान्यता दी जाती है।
- एँ. प्राथमिकता क्षेत्र ऋण प्रमाणपत्रों की बिक्री पर प्राप्त शुल्क को विविध आय माना जाता है, जबकि खरीद के लिए भुगतान की गई शुल्क आरबीआई द्वारा जारी दिशानिर्देशों के अनुसार अन्य खर्चों के रूप में खर्च की जाती है।
- ऐ. आयकर प्रतिपूर्ति पर ब्याज को मूल्यांकन आदेश पारित होने के वर्ष में "अन्य आय" के तहत मान्यता दी जाती है।

9. कर्मचारी लाभ:

(अ) परिभाषित योगदान योजनाएं:

- i. कर्मचारी भविष्य निधि योजना में योगदान को व्यय के रूप में मान्यता दी जाती है और लाभ और हानि खाते में लगाया जाता है।
- ii. जो कर्मचारी 1 अप्रैल 2010 से बैंक की सेवाओं में शामिल हुए थे, वे परिभाषित अंशदायी पेंशन योजना (डीसीपीएस) के अंतर्गत आते हैं। ऐसे कर्मचारियों के संबंध में बैंक मूल वेतन और महंगाई भत्ते का निर्दिष्ट प्रतिशत योगदान देता है, और उसका व्यय लाभ और हानि खाते में लगाया जाता है और बैंक के पास इस खाते पर निधि में योगदान के अलावा कोई अतिरिक्त देनदारी नहीं होती है।

(आ) परिभाषित लाभ योजनाएं:

उपदान

बैंक ने उपदान भुगतान के लिए भारतीय जीवन बीमा निगम के साथ व्यवस्था की है। भुगतान किया गया प्रीमियम लाभ और हानि खाते से वसूला जाता है। वर्ष के अंत में, बाध्यता बीमांकक आधार पर निर्धारित किया जाता है और शुद्ध बाध्यता, यदि कोई हो, को शुद्ध आधार पर पहचानने के लिए योजना परिसंपत्तियों का उचित मूल्य सकल बाध्यता से कम कर दिया जाता है।

पेंशन

कर्मचारी पेंशन निधि योजना बैंक द्वारा वित्त पोषित है और एक अलग ट्रस्ट द्वारा प्रबंधित की जाती है।

पात्र सेवारत कर्मचारियों के लिए पेंशन निधि में नियमित मासिक योगदान लाभ और हानि खाते से लिया जाता है। निधि में अतिरिक्त वार्षिक योगदान वर्ष के अंत में बीमांकक आधार पर निर्धारित किया जाता है और शुद्ध आधार पर बाध्यता को पहचानने के लिए योजना परिसंपत्तियों का उचित मूल्य सकल बाध्यता से कम कर दिया जाता है।



KGB Stall at Malayala Manorama Karshaka Shree Karshika Mela

(इ) अन्य दीर्घकालिक कर्मचारी लाभ:

विशेषाधिकार अवकाश नकदीकरण:

बैंक ने विशेषाधिकार अवकाश नकदीकरण भुगतान के लिए भारतीय जीवन बीमा निगम और केनरा एचएसबीसी ओबीसी लाइफ इंश्योरेंस कंपनी के साथ व्यवस्था की है। भुगतान किया गया प्रीमियम लाभ और हानि खाते से वसूला जाता है। वर्ष के अंत में, बाध्यता बीमांकक आधार पर निर्धारित किया जाता है और शुद्ध बाध्यता, यदि कोई हो, को शुद्ध आधार पर पहचानने के लिए योजना परिसंपत्तियों का उचित मूल्य सकल बाध्यता से कम कर दिया जाता है।

10. आय पर कर:

- अ. आयकर व्यय वर्तमान कर और आस्थगित कर शुल्क की कुल राशि है।
- आ. वर्तमान कर वर्ष के लिए कर योग्य आय पर देय कर की राशि है जो लागू कर दरों और आयकर अधिनियम, 1961 और अन्य लागू कर कानूनों के प्रावधानों के अनुसार निर्धारित की जाती है।
- इ. आस्थगित कर को समय के अंतर पर पहचाना जाता है, जो कर योग्य आय और लेखांकन आय के बीच अंतर होता है जो एक अवधि में उत्पन्न होता है और बाद की एक या अधिक अवधि में वापस देने में सक्षम होता है। आस्थगित कर को कर दरों और रिपोर्टिंग तिथि पर अधिनियमित या मूल रूप से अधिनियमित कर कानूनों का उपयोग करके मापा जाता है। आस्थगित कर देनदारियों को सभी समय अंतरों के लिए मान्यता दी जाती है। आस्थगित कर परिसंपत्तियों को अवशोषित मूल्यह्रास के अलावा अन्य मदों के समय के अंतर के लिए मान्यता दी जाती है और नुकसान को केवल उस सीमा तक आगे बढ़ाया जाता है जहां उचित निश्चितता मौजूद होती है कि भविष्य में पर्याप्त कर योग्य आय उपलब्ध होगी जिसके विरुद्ध इन्हें प्राप्त किया जा सकता है। हालांकि, यदि अवशोषित मूल्यह्रास और हानियों तथा पूंजीगत हानियों से संबंधित वस्तुओं को आगे बढ़ाया जाता है, तो आस्थगित कर परिसंपत्तियों को केवल तभी मान्यता दी जाती है, जब इस बात के ठोस सबूतों द्वारा समर्थित आभासी निश्चितता हो कि परिसंपत्तियों का एहसास करने के लिए भविष्य में पर्याप्त कर योग्य आय उपलब्ध होगी। आस्थगित कर परिसंपत्तियों और देनदारियों की भरपाई की जाती है यदि ऐसी वस्तुएं समान कर कानूनों द्वारा लगाए गए आय पर करों से संबंधित हैं और बैंक के पास इस तरह के सेट ऑफ के लिए कानूनी रूप से लागू करने योग्य अधिकार है। आस्थगित कर परिसंपत्तियों की प्रत्येक तुलन पत्र तिथि पर उनकी वसूली योग्यता के लिए समीक्षा की जाती है।
- ई. मांग के मामलों में, न्यायिक निर्णयों और कानूनी राय पर उचित विचार करने के बाद कर का प्रावधान किया जाता है। विवादित कर जिसके लिए प्रावधान नहीं किया गया है, उसे आकस्मिक देयताओं के अंतर्गत प्रकट किया जाता है।

11. प्रति शेयर आय:

बैंक एएस 20 के अनुसार प्रति शेयर मूल और पतला आय की रिपोर्ट करता है। प्रति शेयर मूल आय की गणना कर के बाद शुद्ध लाभ को वर्ष के लिए बकाया इक्विटी शेयरों की भारित औसत संख्या से विभाजित करके की जाती है। पतला ईपीएस की गणना के लिए अवधि के दौरान बकाया इक्विटी शेयरों की भारित औसत संख्या को सभी पतला संभावित इक्विटी शेयरों के प्रभावों के लिए बढ़ाया जाता है।



KGB Stall at VFPC Farmers Annual Meet at Valakom on 29.09.2023

2. प्रावधान, आकस्मिक देनदारियाँ और आकस्मिक संपत्तियाँ:

- आ. भारतीय चार्टर्ड अकाउंटेंट्स संस्थान द्वारा जारी एएस 29, “प्रावधान, आकस्मिक देयताएं और आकस्मिक संपत्तियाँ” के अनुरूप, बैंक केवल तभी प्रावधान को मान्यता देता है जब:
- अतीत की घटना के परिणामस्वरूप इसका वर्तमान बाध्यता है।
 - यह संभव है कि दायित्व को निपटाने के लिए आर्थिक लाभ वाले संसाधनों के बहिर्वाह की आवश्यकता होगी, और
 - जब दायित्व की राशि का विश्वसनीय अनुमान लगाया जा सके।
- इ. कोई प्रावधान मान्यता प्राप्त नहीं है
- किसी भी संभावित दायित्व के लिए जो पिछली घटनाओं से उत्पन्न होता है और जिसका अस्तित्व केवल एक या अधिक अनिश्चित भविष्य की घटनाओं के घटित होने या न होने से ही पुष्टि होगी जो पूरी तरह से बैंक के नियंत्रण में नहीं हैं।
 - जहां यह संभावना नहीं है कि दायित्व को निपटाने के लिए आर्थिक लाभ वाले संसाधनों के बहिर्वाह की आवश्यकता होगी या
 - जब दायित्व की राशि का विश्वसनीय अनुमान नहीं लगाया जा सकता है
- ऐसे दायित्वों को आकस्मिक देनदारियों के रूप में दर्ज किया जाता है। इनका नियमित अंतराल पर मूल्यांकन किया जाता है और दायित्व के केवल उस हिस्से के लिए प्रावधान किया जाता है जिसके लिए आर्थिक लाभ वाले संसाधनों का बहिर्वाह संभावित है, सिवाय उन अत्यंत दुर्लभ परिस्थितियों के जहां कोई विश्वसनीय अनुमान नहीं लगाया जा सकता है।
- iv. आकस्मिक संपत्तियों को वित्तीय विवरणों में मान्यता नहीं दी जाती है।

निवल लाभ:

लाभ एवं हानि खाते में निवल लाभ इस प्रकार है:

- अ. निवेश पर मूल्यहास के लिए प्रावधान
आ. कराधान के लिए प्रावधान
इ. गैर-निष्पादित अग्रिमों के लिए प्रावधान
ई. मानक संपत्तियों पर प्रावधान
उ. गैर-निष्पादित निवेश के लिए प्रावधान
ऊ. अन्य सामान्य और आवश्यक वस्तुएं



Shifting of Irumbuzhi Branch to new premises on 29.01.2024

अनुसूची-18

31-03-2024 को समाप्त वर्ष के लिए वित्तीय विवरण का हिस्सा बनने वाले खातों पर नोट्स

अ: वित्तीय विवरणों में प्रस्तुति और प्रकटीकरण पर आरबीआई के मास्टर निर्देश के अनुसार प्रकटीकरण

1. विनियामक पूंजी

बैंक आरबीआई दिशानिर्देशों के अनुसार पूंजी पर्याप्तता अनुपात की गणना करता है। मार्च 31, 2024 को समाप्त वर्ष के लिए बैंक द्वारा बनाए रखने के लिए आवश्यक न्यूनतम पूंजी %9 है। आरबीआई परिपत्र के अनुसार गणना की गई बैंक की पूंजी पर्याप्तता अनुपात नीचे दिया गया है;

अ) नियामक पूंजी की संरचना

आ) (राशि ₹ करोड़ों में)

क्रमांक	विवरण	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
i)	कॉमनइक्विटी टियर1 पूंजी (सीईटी 1)*	2187.43	1792.42
ii)	अतिरिक्त टियरपूंजी 1	-	-
iii)	टियर1पूंजी(i+ii)	2187.43	1792.42
iv)	टियर पूंजी 2	344.78	303.01
v)	कुल पूंजी (टियर1+टियर2)	2532.20	2095.42
vi)	कुल जोखिम भारित संपत्ति (आरडब्ल्यूए)	18708.26	15994.94
vii)	सीईटी1अनुपात (सीईटी1 आरडब्ल्यूए के प्रतिशत के रूप में)	11.69	11.21
viii)	टियर1अनुपात (आरडब्ल्यूए का टियर1पूंजी	11.69	11.21
ix)	टियर 2 अनुपात (आरडब्ल्यूए के टियर 2 पूंजी प्रतिशत)	1.85	1.89
x)	पूंजी से जोखिम भारित संपत्ति अनुपात (सीआरएआर) (आरडब्ल्यूए के प्रतिशत के रूप में कुल पूंजी)	13.54	13.10
xi)	शेयरधारिता का प्रतिशत अ. भारत सरकार आ. केरल सरकार इ. प्रायोजक बैंक	50 15 35	50 15 35
xii)	वर्ष के दौरान जुटाई गई प्रदत्त इक्विटी पूंजी की राशि*	शून्य	शून्य
xiii)	वर्ष के दौरान जुटाई गई गैर-इक्विटी टियर 1 पूंजी की राशि	शून्य	शून्य
xiv)	वर्ष के दौरान जुटाई गई टियर पूंजी की राशि 2	शून्य	शून्य

*नोट क्रमांक 18.बी.5 देखें

2. परिसंपत्ति प्रबंधन -परिसंपत्तियों और देनदारियों की कुछ वस्तुओं की परिपक्वता पैटर्न

चालू वर्ष

(राशि ₹ करोड़ों में)

	1 दिन	2 से 7 दिन	8 से 14 दिन	15 से 30 दिन	31 दिन से 2 माह	2 माह के ऊपर & 3 माह तक	3 माह के ऊपर & 6 माह तक	6 माह के ऊपर & 3 साल तक	1 साल के ऊपर & 3 साल तक	3 साल के ऊपर & 5 साल तक	5 साल के ऊपर	कुल
जमा	208.4	624.38	604.17	386.35	735.10	945.80	2466.96	4839.17	13212.82	358.87	127.78	24509.83
अग्रिम	449.5	238.06	170.99	448.08	520.34	1256.80	4346.15	9718.00	2878.39	1573.61	1620.60	23220.61
अन्य बैंकों के साथ निवेश और सावधि जमा	5.55	178.70	90.09	68.40	492.47	146.91	154.43	1353.07	217.02	874.60	3595.27	7176.51
उधार	3.20	-	-	-	-	0.13	1.53	3266.16	1173.26	503.21	-	4947.49
विदेशी मुद्रा संपत्ति	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विदेशी मुद्रा देयताएं	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

पिछले वर्ष

(राशि ₹ करोड़ों में)

	1 दिन	2 से 7 दिन	8 से 14 दिन	15 से 30 दिन	31 दिन से 2 माह	2 माह के ऊपर & 3 माह तक	3 माह के ऊपर & 6 माह तक	6 माह के ऊपर & 3 साल तक	1 साल के ऊपर & 3 साल तक	3 साल के ऊपर & 5 साल तक	5 साल के ऊपर	कुल
जमा	280.50	420.76	701.26	328.55	795.96	795.96	1922.88	3902.50	12212.43	433.94	159.27	21954.01
अग्रिम	143.37	215.06	358.43	289.43	997.17	997.17	2733.18	8368.63	2709.13	1476.61	1602.69	19890.87
अन्य बैंकों के साथ निवेश और सावधि जमा	-	5	79.2	79.89	594.34	712	323.09	1643.96	217.99	401.88	3460.11	7517.46
उधार	-	-	-	-	10	3.42	20.2	3564.93	626.4	353.27	-	4578.22
विदेशी मुद्रा संपत्ति	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विदेशी मुद्रा देयताएं	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3. निवेश

अ. निवेश पोर्टफोलियो की संरचना

यथा 31.03.2024

(राशि ₹ करोड़ों में)

	भारत में निवेश						भारत के बाहर निवेश	कुल निवेश
	सरकारी प्रतिभूतियाँ	अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियाँ	शेयर	डिबेंचर व बॉन्ड	अनुबंधी/ या संयुक्त उद्यम	अन्य		
परिपक्वता तक धारित								
सकल	3123.46	-	-	-	-	-	-	3123.46
घटाएं: मूल्यहास और एनपीआई के लिए प्रावधान	-	-	-	-	-	-	-	-
निवल	3123.46	-	-	-	-	-	-	3123.46
विक्री के लिए उपलब्ध								
सकल	1611.68	-	0.29	95.61	-	5.55	-	1713.13
घटाएं: गैर-निष्पादित निवेशों के लिए प्रावधान (एनपीआई)	-	-	-	-	-	-	-	-
निवल	1611.68	-	0.29	95.61	-	5.55	-	1713.13
ट्रेडिंग के लिए धारित								
सकल	278.32	-	-	-	-	-	-	278.32
घटाएं: मूल्यहास और एनपीआई के लिए प्रावधान	-	-	-	-	-	-	-	-
निवल	278.32	-	-	-	-	-	-	278.32
कुल निवेश	5013.46	-	0.29	95.61	-	5.55	-	5114.91
घटाएं: गैर-निष्पादित निवेशों के लिए प्रावधान	-	-	-	-	-	-	-	-
घटाएं: मूल्यहास के लिए प्रावधान	-	-	-	-	-	-	-	-
निवल	5013.46	-	0.29	95.61	-	5.55	-	5114.91

यथा 31.03.2023

(राशि ₹ करोड़ों में)

	भारत में निवेश						भारत के बाहर निवेश	कुल निवेश
	सरकारी प्रतिभूतियाँ	अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियाँ	शेयर	डिबेंचर व बॉन्ड	अनुषंगी/ या संयुक्त उद्यम	अन्य		
परिपक्वता तक धारित								
सकल	3009.12	-	-	-	-	-	3009.12	3009.12
घटाएँ: मूल्यह्रास और एनपीआई के लिए								
प्रावधान	-	-	-	-	-	-	-	-
निवल	3009.12	-	-	-	-	-	3009.12	3009.12
विक्री के लिए उपलब्ध								
सकल	1142.66	-	0.29	100.46	-	2.50	1245.91	1245.91
घटाएँ: गैर-निष्पादित निवेशों के लिए	13.56	-	-	0.81	-	-	14.37	14.37
प्रावधान (एनपीआई)								
निवल	1129.10	-	0.29	99.65	-	2.50	1231.54	1231.54
ट्रेडिंग के लिए धारित								
सकल	154.04	-	-	-	-	-	154.04	154.04
घटाएँ: मूल्यह्रास और एनपीआई के लिए								
प्रावधान	-	-	-	-	-	-	-	-
निवल	154.04	-	-	-	-	-	154.04	154.04
कुल निवेश	4305.82		0.29	100.46	-	2.50	4409.07	4409.07
घटाएँ: गैर-निष्पादित निवेशों के लिए	-	-	-	-	-	-	-	-
प्रावधान								
घटाएँ: मूल्यह्रास के लिए प्रावधान	13.56	-	-	0.81	-	-	14.37	14.37
निवल	4292.26	-	0.29	99.65	-	2.50	4394.70	4394.70

अ. मूल्यहास और निवेश के लिए प्रावधानों में उतार-चढ़ाव रिजर्व का संचलन

(राशि ₹ करोड़ों में)

विवरण	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
i) निवेश पर मूल्यहास की दिशा में प्रावधानों का संचलन		
अ. प्रारंभिक शेष	14.37	शून्य
आ. जोड़ें: वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान	शून्य	14.37
इ. घटाएं: वर्ष के दौरान अतिरिक्त प्रावधानों को बढ़े खाते में डालना/वापस लिखना	14.37	शून्य
ई. अंतिम शेष	शून्य	14.37
ii) निवेश का उतार-चढ़ाव रिजर्व		
अ. प्रारंभिक शेष	94.37	102.14
आ. जोड़ें: वर्ष के दौरान हस्तांतरित राशि	8.07	-
इ. कम: गिरावट	-	8.07
ई. अंतिम शेष	102.44	94.37
iii) एएफएस और एचएफटी/वर्तमान श्रेणी में निवेश के अंतिम शेष के प्रतिशत के रूप में आईएफआर में अंतिम शेष	5.14	6.75%

आ. एचटीएम श्रेणी में/से बिक्री और अंतरण

वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान, एचटीएम श्रेणी से प्रतिभूतियों की बिक्री का कुल मूल्य वर्ष की शुरुआत में आरबीआई द्वारा निर्दिष्ट और अनिवार्य प्रकटीकरण के अनुसार एचटीएम श्रेणी में रखे गए निवेश के बुक वैल्यू के %5 की सीमा से अधिक हो गया है। भारिवैं दिशानिर्देश इस प्रकार हैं,

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
वर्ष के अंत में एचटीएम श्रेणी के अंतर्गत रखी गई प्रतिभूतियों का बाजार मूल्य	3066.10	2,908.69
बाजार मूल्य से अधिक एचटीएम प्रतिभूतियों का बही मूल्य। (उसके संबंध में कोई प्रावधान किए जाने की आवश्यकता नहीं है)	60.44	100.43



Felicitating Student Farmer Baby Ardhra by KLC, Thrissur during Karshaka Dinam conducted in association with Kannambra Grama Panchayath on 17/08/2023. Sri P P Sumod, MLA, Tarur and Smt. Sumathi Teacher, Panchayat President were present.

ii) गैर-निष्पादित गैर-एसएलआर निवेश

(राशि ₹ करोड़ में)

क्रम सं.	विवरण	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
अ.	प्रारंभिक जमा	-	-
आ.	अप्रैल से वर्षों के दौरान परिवर्धन 1	-	-
इ.	उपरोक्त अवधि के दौरान कटौती	-	-
ई.	अंतिम शेष	-	-
उ.	कुल प्रावधान आयोजित	-	-

i) गैर-एसएलआर निवेशों की जारीकर्ता संरचना

(राशि ₹ करोड़ में)

क्र. सं.	जारीकर्ता	राशि	निजी प्लेसमेंट की सीमा		'निवेश ग्रेड से नीचे' प्रतिभूतियों की सीमा		'अनरेटेड' प्रतिभूतियों की सीमा		असूचीबद्ध प्रतिभूतियों की सीमा	
			(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)
(1)	(2)	(3)	चालू वर्ष	पिछले वर्ष	चालू वर्ष	पिछले वर्ष	चालू वर्ष	पिछले वर्ष	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
अ.	सार्वजनिक क्षेत्र के उपक्रमों	27.74	29.59	-	-	-	-	-	0.25	0.25
आ.	वितीय संस्थाओं	18.18	-	-	-	-	-	-	-	-
इ.	बैंकों	34.98	28.00	-	-	-	-	-	-	-
ई.	निजी कॉर्पोरेट्स	15.00	43.16	-	-	-	-	-	-	-
उ.	सहायक कंपनियाँ/संयुक्त उद्यम	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ऊ.	अन्य	5.55	2.50	-	-	-	-	-	-	-
.	मूल्यहास के लिए प्रावधान रखा गया	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	कुल	101.45	103.25	-	-	-	-	-	0.25	0.25

उ. रेपो लेनदेन

i) रेपो के तहत बेची गई प्रतिभूतियाँ	वर्ष 2023-24 के दौरान न्यूनतम बकाया		वर्ष 2023-24 के दौरान अधिकतम बकाया		वर्ष 2023-24 के दौरान दैनिक औसत बकाया		31 मार्च 2024 तक बकाया	
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
अ) सरकारी प्रतिभूतियाँ	1.00	-	63.00	-	-	1.27	-	-
आ) कॉर्पोरेट ऋण प्रतिभूतियाँ	-	-	-	-	-	-	-	-
इ) कोई अन्य प्रतिभूतियाँ	-	-	-	-	-	-	-	-
ii) रिवर्स रेपो के तहत खरीदी गई प्रतिभूतियाँ	1.00	-	1492.00	-	-	143.62	388.00	-
अ) सरकारी प्रतिभूतियाँ	-	-	-	-	-	-	-	-
आ) कॉर्पोरेट ऋण प्रतिभूतियाँ	-	-	-	-	-	-	-	-
इ) कोई अन्य प्रतिभूतियाँ	-	-	-	-	-	-	-	-

* रेपो लेनदेन सीमांत स्थायी सुविधा (एमएसएफ) के तहत किया जाता है

** रिवर्स रेपो लेनदेन स्थायी जमा सुविधा (एसडीएफ) के तहत किया जाता है

4. आस्ति गुणवत्ता

अ (क) अग्रिमों और धारित प्रावधानों का वर्गीकरण

यथा 31.03.2024

(राशि ₹ करोड़ों में)

	मानक	गैर निष्पादित				कुल
		कुल मानक अग्रिम	उप मानक	संदिग्ध	हानि	कुल गैर निष्पादित अग्रिम
सकल मानक अग्रिम और एनपीए						
प्रारंभिक जमा		21390.87	72.79	273.38	147.95	494.12
जोड़ें: वर्ष के दौरान परिवर्धन						21884.99
घटाएँ: वर्ष के दौरान कटौती*						481.19
अंतिम शेष						21554.82
*सकल एनपीए में कमी:		23870.61	136.40	247.78	133.96	457.17
i) उन्नयन						518.14
ii) वसूली (अपग्रेड किए गए खातों से वसूली को छोड़कर)						24388.75
iii) तकनीकी/विवेकपूर्ण राइट-ऑफ						
iv) उपरोक्त (iii) के अंतर्गत अन्य राइट-ऑफ						324.51
						48.02
						-
						4.21
प्रावधान (फ्लोटिंग प्रावधानों को छोड़कर)						
प्रावधानों का प्रारंभिक शेष रखा गया	400.73*	72.79	273.38	147.96	494.13	894.86
जोड़ें: वर्ष के दौरान किए गए नए प्रावधान					28.22	80.36
घटाएँ: अतिरिक्त प्रावधान पुनर्भ्रतान/बड़े खातों में डाले गए ऋण					4.21	4.21
धारित प्रावधानों का अंतिम शेष	452.95*	136.40	247.78	133.96	518.14	971.09
निवल एनपीए						
प्रारंभिक जमा		-	-	-	-	-
जोड़ें: वर्ष के दौरान ताज़ा परिवर्धन						-
घटाएँ: वर्ष के दौरान कटौती						-
जमा शेष		-	-	-	-	-

* मानक परिसंपत्तियों के लिए प्रावधान में शामिल हैं: क) व्यक्तियों और छोटे व्यवसायों के कोविड-19 से संबंधित तनाव के लिए समाधान रूपरेखा 1 और 2 के अंतर्गत पुनर्गठित खातों के लिए आरबीआई द्वारा निर्धारित ₹ 96.86 करोड़ (पिछले वर्ष ₹ 139.35 करोड़) का अतिरिक्त प्रावधान और ख) एसएमए - 1 और 2 श्रेणी के अंतर्गत वर्गीकृत उपरोक्त योजना के अंतर्गत पुनर्गठित खातों के लिए बैंक द्वारा विवेक के आधार पर किए गए वैधानिक प्रावधानों के अतिरिक्त ₹ 287.74 करोड़ (पिछले वर्ष: ₹ 203.32 करोड़) का प्रावधान।

यथा 31.03.2023 को

(राशि ₹ करोड़ में)

	मानक	गैर निष्पादित				कुल संदिग्ध
		उप मानक	संदिग्ध	कुल मानक अग्रिम	उप मानक	
सकल मानक अग्रिम और एनपीए						
प्रारंभिक जमा	18684.52	106.33	324.17	164.07	594.57	19279.09
जोड़ें: वर्ष के दौरान परिवर्धन					357.38	19878.68
घटाएं: वर्ष के दौरान कटौती*					457.83	17272.78
जमा शेष	21390.87	72.79	273.38	147.95	494.12	21884.99
* सकल एनपीए में कमी:						
i) उन्नयन					303.04	303.04
ii) वसूली (अपग्रेड किए गए खातों से वसूली को छोड़कर)					42.65	42.65
iii) तकनीकी/विवेकपूर्ण राइट-ऑफ					-	-
iv) उपरोक्त (iii) के अंतर्गत अन्य राइट-ऑफ					4.82	4.82
प्रावधान (प्रलोटिंग प्रावधानों को छोड़कर)						
प्रावधानों का प्रारंभिक शेष रखा गया	211.27	106.62	313.28	163.8	583.70	794.97
जोड़ें: वर्ष के दौरान किए गए नए प्रावधान					-	189.46
घटाएं: अतिरिक्त प्रावधान पुनर्भोग / बड़े खातों में डाले गए ऋण					89.57	89.57
प्रावधानों का अंतिम शेष रखा गया	400.73*	72.79	273.38	147.96	494.13	894.86
निवल एनपीए						
प्रारंभिक जमा		-	-	-	-	-
जोड़ें: वर्ष के दौरान ताज़ा परिवर्धन					-	-
घटाएं: वर्ष के दौरान कटौती					-	-
जमा शेष		-	-	-	-	-



(राशि ₹ करोड़ में)

	मानक		गैर निष्पादित								कुल	
	कुल मानक अग्रिम		उप मानक		संदिग्ध		हानि		कुल गैर निष्पादित अग्रिम		कुल	
	चालू वर्ष	पिछले वर्ष	चालू वर्ष	पिछले वर्ष	चालू वर्ष	पिछले वर्ष	चालू वर्ष	पिछले वर्ष	चालू वर्ष	पिछले वर्ष	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
अस्थायी प्रावधान											-	-
प्रारंभिक जमा											-	-
जोड़े: वर्ष के दौरान किए गए अतिरिक्त प्रावधान											-	-
घटाएँ: वर्ष के दौरान निकाली गई राशि											-	-
अस्थायी प्रावधान के जमा शेष											-	-
तकनीकी बट्टे खाते में डालना और उस पर की गई वसूली	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
तकनीकी/विवेकपूर्ण लिखित-खातों का प्रारंभिक शेष											-	-
जोड़े: वर्ष के दौरान तकनीकी/विवेकपूर्ण बट्टे खाते में											-	-
घटाएँ: पहले तकनीकी/विवेकपूर्ण तरीके से बट्टे खाते में डाली गई वसूली											-	-
वर्ष के दौरान खाते जमा शेष											-	-

अनुपात (प्रतिशत में)	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
सकल एनपीए से सकल अग्रिम तक	2.12	2.26
निवल एनपीए से लेकर निवल अग्रिम तक	-	-
प्रावधान कवरेज अनुपात	100%	100%

आ. क्षेत्र वार अग्रिम एवं सकल एनपीए

(राशि ₹ करोड में)

क्र.सं.	क्षेत्र	चालू वर्ष			पिछले वर्ष		
		बकाया कुल अग्रिम	सकल एनपीए	उस क्षेत्र में कुल अग्रिम पर सकल एनपीए का प्रतिशत	बकाया कुल अग्रिम	सकल एनपीए	उस क्षेत्र में कुल अग्रिम पर सकल एनपीए का प्रतिशत
i)	प्राथमिकता क्षेत्र						
अ.	कृषि एवं सहायक गतिविधियाँ	16857.80	129.64	0.77	14943.09	130.08	0.87
आ.	उद्योग क्षेत्र को अग्रिम प्राथमिकता क्षेत्र ऋण के रूप में पात्र	1858.44	157.69	8.48	1631.72	155.91	9.56
इ.	सेवाएं	-	-	-	-	-	-
ई.	व्यक्तिगत ऋण	4012.34	184.54	4.60	3921.39	169.05	4.31
	उप योग (i)	22728.58	471.87	2.08	20496.2	455.04	2.22
ii)	गैर-प्राथमिकता वाला क्षेत्र						
अ.	कृषि एवं सहायक गतिविधियाँ	-	-	-	-	-	-
आ.	उद्योग	-	-	-	-	-	-
इ.	सेवाएं	-	-	-	-	-	-
ई.	व्यक्तिगत ऋण	1660.17	46.27	2.79	1388.78	39.09	2.81
	उपयोग- (ii)	1660.17	46.27	2.79	1388.78	39.09	2.81

इ. समाधान योजना और पुनर्गठन का विवरण

i) पुनर्गठन के अधीन खातों का विवरण

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण		कृषि और संबद्ध गतिविधियाँ		कॉर्पोरेट एमएसएमई (को छोड़कर)		सूक्ष्म, लघु और मध्यम उद्यम (एमएसएमई)		खुदरा कृषि और एमएसएमई को छोड़कर		कुल	
		चालू वर्ष	पिछले वर्ष	चालू वर्ष	पिछले वर्ष	चालू वर्ष	पिछले वर्ष	चालू वर्ष	पिछले वर्ष	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
मानक	उधारकर्ताओं की संख्या	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	सकल राशि(₹ करोड़)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	किए गए प्रावधान (₹ करोड़)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
उप मानक	उधारकर्ताओं की संख्या	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	सकल राशि(₹ करोड़)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	किए गए प्रावधान (₹ करोड़)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
संदिग्ध	उधारकर्ताओं की संख्या	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	सकल राशि(₹ करोड़)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	किए गए प्रावधान (₹ करोड़)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कुल	उधारकर्ताओं की संख्या	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	सकल राशि(₹ करोड़)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	किए गए प्रावधान (₹ करोड़)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ii. उन खातों का विवरण जिनके संबंध में पुनर्गठन के लिए आवेदन प्रक्रियाधीन है लेकिन पुनर्गठन पैकेज को 31-03-2024 तक अनुमोदित नहीं किया गया है

- i. खातों की संख्या : शून्य
ii. राशि (₹ करोड़) : शून्य।

ई. ऋण एक्सपोजर के अंतरण का खुलासा

बैंक ने 24 सितंबर, 2021 को ऋण एक्सपोजर के अंतरण पर आरबीआई मास्टर निर्देशों के तहत 31 मार्च, 2024 को समाप्त वर्ष के दौरान कोई ऋण का अंतरण / अधिग्रहण नहीं किया है।

उ) धोखाधड़ी वाले खाते

चालू वित्तीय वर्ष के दौरान रिपोर्ट की गई धोखाधड़ी की संख्या और राशि और उस पर प्रावधान नीचे दिया गया है;

	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
रिपोर्ट किए गए धोखाधड़ी की संख्या *	5	6
धोखाधड़ी में शामिल राशि (₹ लाख)	71.31	53.46
वसूल की गई राशि (₹ लाख)	70.43	50.99
ऐसी धोखाधड़ी के लिए प्रावधान की राशि (₹ लाख)	0.88	2.47
वर्ष के अंत में 'अन्य आरक्षित निधि' से डेबिट की गई अपरिवर्तित प्रावधान की राशि (₹ लाख)	लागू नहीं	लागू नहीं

* धोखाधड़ी की प्रकृति - गोल्ड लोन के लिए नकली सोना गिरवी रखना
नोट संख्या देखें, बी.2.18 .

ऊ. कोविड 19-से संबंधित तनाव के लिए समाधान ढांचे के तहत प्रकटीकरण

आरएफ1 और आरएफ2 पर आरबीआई परिपत्र के अनुसार कोविड-19 संबंधित तनाव के लिए समाधान ढांचे के तहत कार्यान्वित समाधान योजना का विवरण (राशि ₹ करोड़ों में)

उधारकर्ता का प्रकार	समाधान योजना के कार्यान्वयन के परिणामस्वरूप मानक के रूप में वर्गीकृत खातों में एक्सपोजर- पिछले छमाही के अंत में स्थिति (अ)	(अ) में से, कुल ऋण जो छमाही के दौरान एनपीए में चला गया	(अ) में से, छमाही के दौरान बढ़े खाते में डाली गई राशि	(अ) में से, छमाही के दौरान उधारकर्ताओं द्वारा भुगतान की गई राशि	समाधान योजना के कार्यान्वयन के परिणामस्वरूप मानक के रूप में वर्गीकृत खातों का एक्सपोजर - इस छमाही के अंत की स्थिति
व्यक्तिगत ऋण	1196.81	36.18	-	146.12	1091.25
कॉर्पोरेट व्यक्ति	-	-	-	-	-
जिनमें से एम.एस.एम.ई.	-	-	-	-	-
अन्य	44.46	6.70	-	8.86	29.42
कुल	1241.27	42.88	-	154.98	1120.67

छ) "समाधान रूपरेखा - 2.0: व्यक्तियों और लघु व्यवसायों के कोविड-19 से संबंधित तनाव का समाधान" पर दिनांक 05 मई, 2021 के आरबीआई परिपत्र संख्या DOR.STR.REC.11/21.04.048/2021-22 के खंड 22 के अनुसार संशोधनों को मंजूरी दी गई और लागू किया गया।

- उधारकर्ता खातों की संख्या 375 :
- ऐसे उधारकर्ताओं पर बैंक का कुल एक्सपोजर : ₹19.47 करोड़

5. एक्सपोजर

क) अचल संपत्ति क्षेत्र में एक्सपोजर

(राशि ₹ करोड़ों में)

श्रेणी	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
i) प्रत्यक्ष प्रदर्शन		
क) आवासीय बंधक	3574.56	3440.92
उपरोक्त में से, व्यक्तिगत आवास ऋण प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिमों में शामिल करने के लिए पात्र हैं	3520.00	3383.39
ख) वाणिज्यिक अचल संपत्ति	30.87	37.28
ग) बंधक-समर्थित प्रतिभूतियों (एमबीएस) और अन्य प्रतिभूतिकृत एक्सपोजर में निवेश		
i. आवासीय	-	-
ii. वाणिज्यिक अचल संपत्ति	-	-
ii) अप्रत्यक्ष एक्सपोजर		
नेशनल हाउसिंग बैंक और हाउसिंग फाइनेंस कंपनियों पर फंड आधारित और गैर फंड आधारित एक्सपोजर।	-	-
रियल एस्टेट क्षेत्र में कुल निवेश	3605.43	3478.20

अ. पूंजी बाजार को एक्सपोजर

(राशि ₹ करोड़ों में)

व्यौरा	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
इक्विटी शेयरों, परिवर्तनीय बांड, परिवर्तनीय डिबेंचर और इक्विटी उन्मुख म्यूचुअल फंड की इकाइयों में प्रत्यक्ष निवेश, जिसका कोष विशेष रूप से कॉर्पोरेट ऋण में निवेश नहीं किया जाता है	2.84	0.79

इ. असुरक्षित अग्रिम

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
बैंक का कुल असुरक्षित अग्रिम	203.33	208.24
उपरोक्त में से, अग्रिम की राशि जिसके लिए अधिकार, लाइसेंस, प्राधिकार आदि पर प्रभार जैसी अमूर्त प्रतिभूतियाँ ली गई हैं	-	-
ऐसी अमूर्त प्रतिभूतियों का अनुमानित मूल्य	-	-

ई. समय-समय पर संशोधित भारिवें परिपत्र संख्या DBR.No.BP.BC.18/21.04.048/2018-19 दिनांक 1 जनवरी 2019 के माध्यम से एमएसएमई खातों का पुनर्गठन किया गया।

पुनर्गठित खातों की संख्या	राशि (₹ दस लाख में)
1811	372.20

उ. इंट्रा-ग्रुप एक्सपोजर

- i. अंतर – समूह एक्सपोजर की कुल राशि (केनरा बैंक के इक्विटी शेयर) : ₹ 3.98 लाख
- ii. 20 सबसे बड़े अंतर – समूह एक्सपोजरों की कुल राशि : ₹ 3.98 लाख
- iii. उधारकर्ताओं/ग्राहकों पर बैंक के कुल जोखिम में अंतर-समूह जोखिम का प्रतिशत : -
- iii. अंतर – समूह एक्सपोजर और उस पर नियामक कार्रवाई के उल्लंघन का विवरण, यदि कोई हो। : शून्य

6. जमा, अग्रिम, एक्सपोजर और एनपीए का संकेन्द्रण

अ. जमाराशियों का संकेन्द्रण

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
बीस सबसे बड़े जमाकर्ताओं की कुल जमा राशि	1534.58	1087.05
बीस सबसे बड़े जमाकर्ताओं की कुल जमाराशियों का प्रतिशत	6.26%	4.95%

आ. अग्रिमों का संकेन्द्रण

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं का कुल अग्रिम राशि *	234.52	243.27
बैंक के कुल अग्रिम के विरुद्ध बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं के अग्रिम का प्रतिशत	0.96%	1.11%

* क्रेडिट एक्सपोजर के आधार पर गणना की जाती है - स्वीकृत सीमा या बकाया, जो भी अधिक हो

इ. एक्सपोजर का संकेन्द्रण

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं / ग्राहकों का कुल एक्सपोजर	234.52	243.27
बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं / ग्राहकों का कुल एक्सपोजर का प्रतिशत	0.96%	1.11%

ई. एनपीए का संकेन्द्रण

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
बीस सबसे बड़े एनपीए खातों की कुल एक्सपोजर	11.49	9.91
कुल सकल एनपीए से बीस सबसे बड़े एनपीए खातों की कुल एक्सपोजर का प्रतिशत	2.22%	2.01%

7. जमाकर्ता शिक्षा और जागरूकता निधि (डीईए फंड) में अंतरण

भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा जारी दिशा-निर्देशों के अनुसार, बैंक ऐसे किसी भी खाते में, जिसका दस वर्षों से परिचालन नहीं हुआ है, या किसी जमा राशि या दस वर्षों से अधिक समय से दावा न की गई किसी भी राशि को डीईए फंड में जमा करता है।

डीईए निधि में अंतरित राशि का विवरण नीचे दिया गया है:

(राशि ₹ करोड़ में)

क्र सं	विवरण	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
i)	डीईएफ फंड में अंतरित की गई राशियों का प्रारंभिक शेष	60.43	46.26
ii)	जोड़ें: वर्ष के दौरान डीईए एफ फंड में अंतरित राशि	50.83	17.16
iii)	कम: दावों के लिए डीईए फंड द्वारा प्रतिपूर्ति की गई राशि	6.63	2.99
iv)	डीईए फंड में अंतरित राशि का अंतिम शेष	104.63	60.43

8. शिकायतों का प्रकटीकरण

अ) ग्राहकों और लोकपाल कार्यालयों से बैंक को प्राप्त शिकायतों की संक्षिप्त जानकारी

क्र सं		विवरण	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
बैंक को अपने ग्राहकों से प्राप्त शिकायतें				
1.		वर्ष की शुरुआत में लंबित शिकायतों की संख्या	-	-
2.		वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतों की संख्या	184	197
3.		वर्ष के दौरान निपटाई गई शिकायतों की संख्या	183	197
	3.1	जिनमें से, बैंक द्वारा खारिज की गई शिकायतों की संख्या	-	-
4.		वर्ष के अंत में लंबित शिकायतों की संख्या	1	-
लोकपाल कार्यालय से बैंक को प्राप्त विचारणीय शिकायतें				
5.		लोकपाल कार्यालय से बैंक को प्राप्त विचारणीय शिकायतों की संख्या	184	197
	5.1.	5 में से, लोकपाल कार्यालय द्वारा बैंक के पक्ष में समाधान की गई शिकायतों की संख्या	179	197
	5.2	5 में से, लोकपाल कार्यालय द्वारा जारी सुलह / मध्यस्थता / सलाह के माध्यम से हल की गई शिकायतों की संख्या	3	3
	5.3	5 में से, बैंक के खिलाफ लोकपाल कार्यालय द्वारा आदेश जारी करने के बाद निपटाई गई शिकायतों की संख्या	5	-
6.		निर्धारित समय के भीतर लागू नहीं किए गए आदेशों की संख्या (अपील किए गए पुरस्कारों के अलावा)	-	-
ध्यान दें : विचारणीय शिकायतें एकीकृत लोकपाल योजना,) 2021 पिछली बैंकिंग लोकपाल योजना, (2006 में विशेष रूप से उल्लिखित आधारों पर शिकायतों को संदर्भित करती हैं और योजना के दायरे में आती हैं।				

आ) बैंक को ग्राहकों से प्राप्त शिकायतों के पांच मुख्य कारण

शिकायतों के कारण, (अर्थात संबंधित शिकायतें)	वर्ष की शुरुआत 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	30 दिनों से अधिक लंबित शिकायतों की संख्या
1	2	3	4	5	6
चालू वर्ष					
एटीएम कार्ड	-	47	12%	-	-
खाता खोलना / खातों के परिचालन में कठिनाई	-	3	-	-	-
अन्य	-	134	-13%	1	-
कुल	-	184	-7%	1	-
पिछले वर्ष					
एटीएम कार्ड	-	42			
खाता खोलना / खातों के परिचालन में कठिनाई	-	3			
अन्य	-	152			
कुल	-	197	71.30%	-	-

9. भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा लगाए गए जुर्माने का प्रकटीकरण

आरबीआई ने निम्नलिखित मामलों में कुल 50,000/- रुपये का जुर्माना लगाया है।

क्रम सं.	जुर्माने का विवरण	जुर्माने की भुगतान की तिथि	जुर्माने की राशि
1	एटीएम में नकदी खत्म होने के कारण लगाया गया जुर्माना, पडियूर कल्लियाड, कन्नूर जिला	29-11-2023	10000
2	एटीएम में नकदी खत्म होने के कारण लगाया गया जुर्माना, कोट्टियम, कोल्लम जिला	30-11-2023	10000
3	एटीएम में नकदी खत्म होने के कारण लगाया गया जुर्माना, पट्टिकाड चुंगम मलप्पुरम जिला	24-01-2024	10000
4	एटीएम में नकदी खत्म होने के कारण लगाया गया जुर्माना नीन्दुनोक्की कन्नूर, जिला	27-02-2024	10000
5	एटीएम में नकदी खत्म होने के कारण लगाया गया जुर्माना कोल्लक्कडु आलप्पुषा जिला	27-02-2024	10000

10. अन्य खुलासा

अ) कारोबार अनुपात

विवरण	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
i. ब्याज आय का प्रतिशत कार्यशील निधि पर \$	7.95	7.78
ii. कार्यशील निधि के लिए गैर ब्याज आय	1.42	1.27
iii. जमा की लागत	4.98	4.39
iv. निवल ब्याज मार्जिन	3.63	4.03
v. कार्यशील निधि में परिचालन लाभ का प्रतिशत	1.97	1.90
vi. आस्तियों पर प्रतिलाभ @	1.28	1.14
vii. प्रति कर्मचारी लाभ (लाख रुपये में)	10.95	9.66
viii. प्रति कर्मचारी व्यवसाय (रुपये लाख में) (जमा और अग्रिम)	1311.91	1302.37

\$ - औसत कार्यशील निधि की गणना प्रत्येक रिपोर्टिंग शुक्रवार को बैंक के समेकित सामान्य बही में दिखाई देने वाली कुल संपत्ति के पाक्षिक बकाया आंकड़े के आधार पर की गई है।

@ - "आस्तियों पर प्रतिलाभ" कुल संपत्ति के औसत से संदर्भित होगा

आ. बैंक एश्योरेंस कारोबार

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
बीमा ब्रोकिंग, एजेंसी और बैंक एश्योरेंस कारोबार के संबंध में अर्जित शुल्क/ब्रोकरेज	5.68	5.11

इ. विपणन एवं वितरण

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
विपणन और वितरण कार्य से प्राप्त शुल्क/पारिश्रमिक (बैंक एश्योरेंस कारोबार को छोड़कर)	0.001	0.001



World Environment Day conducted by Kodyathur branch on 05.06.2023

ई) प्राथमिकता क्षेत्र ऋण प्रमाणपत्र (पीएसएलसी) के संबंध में प्रकटीकरण

वित्त वर्ष 2023-24 के दौरान कृषि व लघु और सीमांत किसानों की श्रेणी के तहत प्राथमिकता क्षेत्र ऋण प्रमाणपत्र (पीएसएलसी) की बिक्री से उत्पन्न आय अनुसूची 14.V में शामिल है - विविध आय राशि ₹181.97 करोड़ (पिछले वर्ष: ₹159.03 करोड़) है जैसा कि नीचे बताया गया है:

i) पीएसएलसी जारी:

क्र.सं.	इकाइयों की संख्या	राशि (करोड़ में)	श्रेणी	जारी तिथि	प्रीमियम(%)	आय (₹ करोड़ों में)
1	400	100.00	एसएमएफ	04-05-2023	2.21	2.21
2	60	15.00	एसएमएफ	04-05-2023	2.21	0.33
3	340	85.00	एसएमएफ	04-05-2023	2.21	1.88
4	400	100.00	एसएमएफ	10-05-2023	2.22	2.22
5	400	100.00	एसएमएफ	12-05-2023	2.25	2.25
6	800	200.00	एसएमएफ	12-05-2023	2.25	4.50
7	800	200.00	एसएमएफ	15-05-2023	2.27	4.54
8	200	50.00	एसएमएफ	16-05-2023	2.29	1.15
9	600	150.00	एसएमएफ	17-05-2023	2.09	3.14
10	400	100.00	एसएमएफ	17-05-2023	2.09	2.09
11	600	150.00	एसएमएफ	17-05-2023	2.09	3.14
12	400	100.00	एसएमएफ	17-05-2023	2.09	2.09
13	2000	500.00	एसएमएफ	19-05-2023	2.04	10.20
14	1200	300.00	एसएमएफ	19-05-2023	2.01	6.03
15	1200	300.00	एसएमएफ	19-05-2023	2.01	6.03
16	1200	300.00	एसएमएफ	19-05-2023	2.01	6.03
17	1300	325.00	एसएमएफ	19-05-2023	2.01	6.53
18	700	175.00	एसएमएफ	19-05-2023	2.01	3.52
19	1000	250.00	एसएमएफ	22-05-2023	2.00	5.00
20	1000	250.00	एसएमएफ	22-05-2023	2.00	5.00
21	1000	250.00	एसएमएफ	22-05-2023	2.00	5.00
22	1000	250.00	एसएमएफ	22-05-2023	2.00	5.00
23	1300	325.00	एसएमएफ	22-05-2023	2.00	6.50
24	1400	350.00	एसएमएफ	25-05-2023	1.70	5.95
25	1200	300.00	एसएमएफ	25-05-2023	1.70	5.10
26	2000	500.00	एसएमएफ	07-06-2023	1.76	8.80
27	400	100.00	एसएमएफ	07-06-2023	1.78	1.78
28	400	100.00	एसएमएफ	07-06-2023	1.78	1.78
29	800	200.00	एसएमएफ	08-06-2023	1.80	3.60
30	2000	500.00	एसएमएफ	08-06-2023	1.80	9.00
31	2000	500.00	एसएमएफ	08-06-2023	1.80	9.00
32	400	100.00	एसएमएफ	08-06-2023	1.81	1.81
33	1200	300.00	एसएमएफ	08-06-2023	1.80	5.40
34	400	100.00	एसएमएफ	09-06-2023	1.80	1.80
35	400	100.00	एसएमएफ	12-06-2023	1.82	1.82
36	400	100.00	एसएमएफ	20-06-2023	1.85	1.85
37	400	100.00	एसएमएफ	22-06-2023	1.90	1.90
38	400	100.00	एसएमएफ	26-06-2023	2.00	2.00
39	400	100.00	एसएमएफ	26-06-2023	2.00	2.00
40	400	100.00	एसएमएफ	26-06-2023	2.01	2.01
41	400	100.00	एसएमएफ	27-06-2023	2.04	2.04
42	400	100.00	एसएमएफ	27-06-2023	2.04	2.04
43	400	100.00	एसएमएफ	28-06-2023	2.05	2.05
44	400	100.00	एसएमएफ	28-06-2023	2.10	2.10

45	1200	300.00	एसएमएफ	12-09-2023	1.50	4.50
46	80	20.00	एसएमएफ	27-09-2023	1.65	0.33
47	20	5.00	एसएमएफ	27-09-2023	1.65	0.08
48	800	200.00	एसएमएफ	07-12-2023	1.00	2.00
49	400	100.00	एसएमएफ	07-12-2023	1.15	1.15
50	200	50.00	एसएमएफ	11-12-2023	1.20	0.60
51	200	50.00	एसएमएफ	11-12-2023	1.20	0.60
52	100	25.00	एसएमएफ	27-12-2023	1.00	0.25
53	100	25.00	एसएमएफ	27-12-2023	1.00	0.25
54	40	10.00	एसएमएफ	01-02-2024	0.52	0.05
55	100	25.00	एसएमएफ	02-02-2024	0.52	0.13
56	80	20.00	एसएमएफ	02-02-2024	0.52	0.10
57	100	25.00	एसएमएफ	05-02-2024	0.52	0.13
58	880	220.00	एसएमएफ	07-02-2024	0.50	1.10
59	16	4.00	एसएमएफ	04-03-2024	0.55	0.02
60	120	30.00	एसएमएफ	04-03-2024	0.54	0.16
61	280	70.00	एसएमएफ	04-03-2024	0.54	0.38
62	384	96.00	एसएमएफ	04-03-2024	0.55	0.53
63	400	100.00	एसएमएफ	13-03-2024	0.56	0.56
64	56	14.00	एसएमएफ	14-03-2024	0.56	0.08
65	45	11.25	एसएमएफ	14-03-2024	0.56	0.06
66	199	49.75	एसएमएफ	15-03-2024	0.56	0.28
67	200	50.00	एसएमएफ	15-03-2024	0.57	0.29
68	80	20.00	एसएमएफ	20-03-2024	0.63	0.13

i) खरीदा गया पीएसएलसी:

क्र. सं.	इकाइयों की संख्या	राशि (करोड़ में)	श्रेणी	खरीद की तिथि	प्रीमियम (%)	आय (₹ करोड़ों में)
1	2000	500.00	सामान्य	22-05-2023	0.01	0.05
2	400	100.00	सामान्य	26-06-2023	0.07	0.07
3	100	25.00	कृषि	26-06-2023	0.31	0.08
4	400	100.00	सामान्य	26-06-2023	0.05	0.05
5	400	100.00	सामान्य	27-06-2023	0.05	0.05
6	400	100.00	सामान्य	28-06-2023	0.02	0.02
7	400	100.00	सामान्य	28-06-2023	0.01	0.01
8	400	100.00	सामान्य	28-06-2023	0.01	0.01
9	800	200.00	सामान्य	30-06-2023	0.01	0.02
10	400	100.00	सामान्य	30-06-2023	0.01	0.01
11	400	100.00	कृषि	13-09-2023	0.19	0.19
12	100	25.00	कृषि	14-09-2023	0.20	0.05
13	200	50.00	कृषि	15-09-2023	0.20	0.10
14	100	25.00	कृषि	27-09-2023	0.23	0.06
15	200	50.00	कृषि	27-09-2023	0.23	0.12
16	200	50.00	कृषि	27-09-2023	0.23	0.12
17	1600	400.00	कृषि	20-03-2024	0.01	0.04

उ. प्रावधान और आकस्मिकताएँ

(राशि ₹ करोड़ में)

लाभ और हानि खाते में डेबिट किया गया प्रावधान	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
i. एनपीआई के लिए प्रावधान	-	-
ii. एनपीए के लिए प्रावधान	28.22	(84.77)
iii. आयकर के लिए किया गया प्रावधान	168.00	165.40
• आयकर चालू वर्ष	-	-
• आयकर पिछले वर्ष	(29.03)	(55.78)
• आस्थगित कर		
iv. अन्य प्रावधान एवं आकस्मिकताएं (विवरण सहित)	52.22	189.46
• मानक परिसंपत्तियों के लिए प्रावधान	-	-
• धोखाधड़ी के लिए प्रावधान		

ऊ. डीआईसीजीसी बीमा प्रीमियम का भुगतान

(राशि ₹ करोड़ में)

क्र सं	विवरण	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
i)	डीआईसीजीसी बीमा प्रीमियम का भुगतान	26.57	24.26
ii)	डीआईसीजीसी प्रीमियम का बकाया भुगतान	-	-

11. लेखा मानक 5- अवधि के लिए निवल लाभ/हानि, पूर्व अवधि की वस्तुएं और लेखांकन नीतियों में परिवर्तन:

अवधि के लिए शुद्ध लाभ में निम्नलिखित घटक शामिल हैं- :

- सामान्य गतिविधियों से लाभ या हानि: ₹ 405.81 करोड़ (लाभ) (पिछले वर्ष ₹324.61 करोड़)
- पूर्व अवधि की आय - शून्य
- पूर्व अवधि का व्यय - शून्य

12. लेखा मानक 15 - कर्मचारी लाभ

12.1 सेवानिवृत्ति लाभ

नई पेंशन योजना

27 अप्रैल, 2010 के उद्योग स्तरीय समझौते के अनुसार, जो कर्मचारी 1 अप्रैल, 2010 को या उसके बाद बैंक की सेवाओं में शामिल हुए, वे मौजूदा पेंशन योजना के लिए पात्र नहीं हैं, जबकि वे परिभाषित अंशदायी पेंशन योजना (डीसीपीएस) के लिए पात्र होंगे। केंद्र सरकार के कर्मचारियों के लिए नई पेंशन योजना शुरू की गई। कर्मचारी अपने मूल वेतन और महंगाई भत्ते का 10% डीसीपीएस के लिए योगदान देगा और बैंक भी उतना ही योगदान देगा। 1 अप्रैल 2010 या उसके बाद शामिल होने वाले कर्मचारियों के लिए कोई अलग भविष्य निधि नहीं है।

बैंक ने लाभ और हानि खाते में डीसीपीएस योगदान के लिए ₹26.36 करोड़ (पिछले वर्ष: ₹24.64 करोड़) की मान्यता दी। इसमें एनपीएस दर में 10% से 14% तक प्रस्तावित संशोधन के लिए नियोजित योगदान के बकाया ₹7.11 करोड़ (पिछले वर्ष: ₹8.47 करोड़) का प्रावधान शामिल है।

12.2 अन्य सेवानिवृत्ति लाभ

बैंक ने कर्मचारी लाभ के लिए लाभ और हानि खाते में निम्नलिखित राशियों को मान्यता दी है:

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
पेंशन निधि	95.53	208.62
ग्रेच्युटी निधि	25.58	16.91
विशेषाधिकार/बीमार/आकस्मिक अवकाश पर अनुपस्थिति के लिए मुआवजा	शून्य	शून्य

पेंशन, ग्रेच्युटी और छुट्टी के कारण कर्मचारी लाभ का निर्धारण इंस्टीट्यूट ऑफ चार्टर्ड अकाउंटेंट्स ऑफ इंडिया द्वारा जारी लेखांकन मानक 15 -के अनुसार बीमांकक मूल्यांकन पर किया गया है।

12.3 बैंक के बाध्यता और योगदानों के वर्तमान मूल्य का निर्धारण करने के लिए ग्रेच्युटी और विशेषाधिकार अवकाश और पेंशन के संबंध में बीमांकक धारणाएं, विभिन्न मापदंडों को तय करके बनाई गई हैं;

- आईसीआई 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 नौकरी छोड़ने की दर में मृत्यु के अलावा सभी प्रकार की निकासी शामिल है, लेकिन इसमें विकलांगता के कारण होने वाली निकासी भी शामिल है।

अ. बीमांकक अनुमान:

विवरण	उपदान		विशेषाधिकार छुट्टी		पेंशन	
	2023-24	2022-23	2023-24	2022-23	2023-24	2022-23
छुट्टी की दर	7.03%	7.32%	7.03%	7.32%	7.03%	7.37%
परिसंपत्तियों पर अपेक्षित रिटर्न	7.03%	7.43%	7.03%	7.25%	7.03%	7.37%
वेतन वृद्धि	6%	6%	6%	6%	6%	6%
पलायन दर	1%	1%	1%	1%	1%	1%
मृत्यु दर	IIAM 2012-15 ULTIMATE	IALLM 2012-14 ULTIMATE	IIAM 2012-15 ULTIMATE	IALLM 2012-14 ULTIMATE	IIAM 2012-15 ULTIMATE	IALLM 2012-14 ULTIMATE



Women's Day celebrations at Head Office.

आ. 31 मार्च 2024 को समाप्त वर्ष में दायित्व और परिसंपत्तियों में परिवर्तन:

(₹ लाखों में)

विवरण	उपदान		विशेषाधिकार छुट्टी	
	2023-24	2022-23	2023-24	2022-23
वर्ष की शुरुआत में बाध्यताओं का वर्तमान मूल्य	14658.81	14707.72	9997.03	10254.86
ब्याज लागत	946.07	973.14	639.32	700.18
वर्तमान सेवा लागत	1085.25	486.44	2500.09	2150.52
वर्ष के दौरान भुगतान किये गये लाभ	(2402.52)	(2826.80)	(1805.68)	(1378.99)
दायित्वों पर बीमांकक लाभ/हानि	641.16	1318.30	(292.36)	(1729.55)
वर्ष के अंत में दायित्व का वर्तमान मूल्य	14928.77	14658.81	11038.39	9997.03

अ. 31 मार्च 2024 को समाप्त वर्ष के लिए योजना परिसंपत्तियों के उचित मूल्य में परिवर्तन:

(₹ लाखों में)

विवरण	उपदान		विशेषाधिकार छुट्टी	
	2023-24	2022-23	2023-24	2022-23
वर्ष की शुरुआत में योजना परिसंपत्तियों का उचित मूल्य	12994.98	14840.27	14948.60	15520.48
योजनागत संपत्ति पर संभावित लाभ	913.55	1102.63	1337.30	1125.23
वर्ष के दौरान किए गए प्रभारों को छोड़कर अंशदान	1664.00	981.50	0.11	807.11
वर्ष के दौरान भुगतान किये गये लाभ	(2402.52)	(2826.80)	(1805.69)	(1378.99)
बीमांकक लाभ/हानि	(15.90)	(1102.63)	26.89	(1125.52)
वर्ष के अंत में योजना परिसंपत्तियों का उचित मूल्य	13154.11	12994.98	14507.21	14948.60

आ. वित्त पोषण की स्थिति:

(₹ लाखों में)

विवरण	उपदान		विशेषाधिकार छुट्टी	
	2023-24	2022-23	2023-24	2022-23
परिभाषित लाभ बाध्यताओं का वर्तमान मूल्य	14928.77	14658.81	11038.39	9997.03
योजना परिसंपत्तियों का उचित मूल्य	13154.11	12994.98	14507.21	14948.60
वित्त पोषित स्थिति [(घाटा) / अधिशेष]	(1774.66)	(1663.83)	3,468.82	4951.57
बहियों में किया गया प्रावधान	1774.66	1663.83	-	-

वर्ष के लिए उपरोक्त जानकारी एक बीमांकक द्वारा प्रमाणित है और लेखा परीक्षक द्वारा उस पर भरोसा किया गया है।



KGB Football team

12.4 पेंशन

अ. 202 मार्च 314 को समाप्त वर्ष में दायित्व और संपत्ति में परिवर्तन

(₹ लाखों में)

विवरण	2023-24	2022-23
वर्ष की शुरुआत में बाध्यताओं का वर्तमान मूल्य	116471.07	106527.71
ब्याज लागत	7577.07	7408.67
वर्तमान सेवा लागत	4881.32	6919.90
वर्ष के दौरान भुगतान किये गये लाभ	(17378.12)	(12004.76)
बाध्यताओं पर बीमांकक लाभ/हानि	8816.53	7620.20
वर्ष के अंत में बाध्यताओं का वर्तमान मूल्य	120367.87	116471.07

आ. 202 मार्च 314 को समाप्त वर्ष के लिए योजना परिसंपत्तियों के उचित मूल्य में परिवर्तन

(₹ लाखों में)

विवरण	2023-24	2022-23
वर्ष की शुरुआत में योजना परिसंपत्तियों का उचित मूल्य	108512.81	92208.16
योजनागत संपत्ति पर संभावित लाभ	7628.45	6795.74
वर्ष के दौरान किए गए शुल्कों को घटाकर योगदान	17257.10	28309.40
वर्ष के दौरान भुगतान किये गये लाभ	(17378.11)	(12004.76)
बीमांकक लाभ/हानि	(2697.42)	(6795.74)
वर्ष के अंत में योजना परिसंपत्तियों का उचित मूल्य	113322.82	108512.81

इ. वित्तपोषण की स्थिति:

(₹ लाखों में)

विवरण	2023-24	2022-23
परिभाषित लाभ बाध्यताओं का वर्तमान मूल्य	120367.87	116471.07
योजना परिसंपत्तियों का उचित मूल्य	113322.82	108512.81
वित्त पोषित स्थिति [(घाटा) / अधिशेष]	(7045.05)	(7958.25)
बहियों में किया गया प्रावधान	7045.05	7958.25

उपरोक्त जानकारी बीमांकक द्वारा प्रमाणित है और लेखापरीक्षक द्वारा इस पर भरोसा किया गया है



Sri. C. Jayaprakash, Chairman with the participants of SMASH 2.0, KGB Shuttle Tournament conducted on 21.01.2024 by Staff Recreation Club, HO. Unit

12.5 वर्ष के अंत में (निवल संपत्ति)/ देयता :

अ. उपदान

(₹ लाखों में)

विवरण	31-03-2024	31-03-2023	31-03-2022	31-03-2021
वर्ष के अंत में बाध्यताओं का वर्तमान मूल्य	14928.77	14658.81	14707.72	15,820.80
वर्ष के अंत में योजना परिसंपत्तियों का उचित मूल्य	13154.11	12994.98	14840.27	17,310.39
(निवल संपत्ति)/देयता	1774.66	1663.83	(132.55)	(1,489.58)

आ. पेंशन

(₹ लाखों में)

विवरण	31-03-2024	31-03-2023	31-03-2022	31-03-2021
वर्ष के अंत में बाध्यताओं का वर्तमान मूल्य	120367.87	1,16,471.07	1,06,527.06	1,04,049.56
वर्ष के अंत में योजना परिसंपत्तियों का उचित मूल्य	113322.82	1,08,512.81	92,208.16	67,521.70
(निवल संपत्ति)/देयता	7045.05	7,958.25	14,318.89	36,527.86

उपरोक्त जानकारी बीमांकक द्वारा प्रमाणित है और लेखापरीक्षक द्वारा इस पर भरोसा किया गया है।

12.6 . वर्ष के लिए पेंशन योजना के लिए कुल व्यय ₹ 95.53 करोड़ (पिछले वर्ष: ₹ 208.62 करोड़) है, जिसमें नियमित मासिक योगदान, अतिरिक्त वार्षिक योगदान/प्रावधान और 12वें द्विपक्षीय समझौते और 9वें संयुक्त नोट में वेतन संशोधन के कारण देयता में अनुमानित वृद्धि के लिए प्रावधान शामिल हैं। 12वें द्विपक्षीय समझौते और 9वें संयुक्त नोट में वेतन संशोधन के कारण देयता में अनुमानित वृद्धि के लिए प्रावधान पात्र वेतन में 4.85% की अपेक्षित वृद्धि के लिए ₹ 20 करोड़ है।

बैंक ने वित्तीय वर्ष 2018-19 में पेंशन योजना लागू की। नाबार्ड के निर्देशों के अनुसार, ₹ 865.21 करोड़ की प्रारंभिक देयता को वित्त वर्ष 2018-19 से वित्त वर्ष 2022-23 तक 5 वर्षों में 20% प्रति वर्ष की न्यूनतम दर पर बहियों में परिशोधित किया गया था। पिछले वर्ष के पेंशन व्यय में ₹ 79.60 करोड़ शामिल थे जो परिशोधन प्रारंभिक देयता की अंतिम किस्त थी।

12.7. वर्ष के लिए उपदान पर कुल व्यय ₹ 25.58 करोड़ (पिछले वर्ष: ₹ 16.91 करोड़) है, जिसमें 12वें द्विपक्षीय समझौते और 9वें संयुक्त नोट में वेतन संशोधन के कारण देयता में अनुमानित वृद्धि के लिए प्रावधान शामिल है। 12वें द्विपक्षीय समझौते और 9वें संयुक्त नोट में वेतन संशोधन के कारण देयता में अनुमानित वृद्धि के लिए प्रावधान ₹ 7.55 करोड़ है, जो पात्र वेतन में 4.85% की अपेक्षित वृद्धि है।

12.8 वेतन बकाया

वर्तमान वित्त वर्ष के दौरान, 11वें द्विपक्षीय समझौते में कर्मचारियों की एक श्रेणी के लिए अनुशंसित कंप्यूटर वेतन वृद्धि बैंक में शुरू की गई है और इसके बकाया भुगतान के लिए लाभ और हानि खाते में ₹23.78 करोड़ चार्ज किए गए हैं।

वित्त वर्ष 2023-24 के दौरान, माननीय केरल उच्च न्यायालय के फैसले के आधार पर, 29 कार्यालय परिचारकों को बैंक के कर्मचारी के रूप में नियुक्त किया गया था। सक्षम प्राधिकारी के आदेश के अनुसार, इन कर्मचारियों को 11 जनवरी 2012 से सेवाओं में स्थायीकृत किए गए हैं और सभी वेतन और भत्ते समान तिथि से बकाया के साथ बढ़ाए गए हैं। वित्त वर्ष 2023-24 के लिए लाभ और हानि खाते में चार्ज किए गए ऐसे कर्मचारियों को देय वेतन के बकाया के लिए प्रावधान की कुल राशि ₹2.46 करोड़ है।

भारतीय बैंक संघ और यूनाइटेड फोरम ऑफ बैंक यूनियन्स के बीच हुए 12वें द्विपक्षीय समझौते और 08 मार्च 2024 के 9वें संयुक्त नोट के आधार पर, प्रबंधन ने नवंबर 2022 से वेतन पर्ची घटक के 17% के वेतन संशोधन पर सहमति व्यक्त की है। वर्ष के दौरान बैंक ने उक्त वेतन संशोधन के लिए ₹67.40 करोड़ का वृद्धिशील प्रावधान किया है और इसे कर्मचारी लागत (अनुसूची संख्या 16) के अंतर्गत शामिल किया गया है। 31.03.2024 तक कुल बकाया प्रावधान ₹86.90 करोड़ है।

13. लेखांकन मानक - 17 खंड रिपोर्टिंग

लक्षित ग्राहक प्रोफाइल, उत्पाद और सेवाओं की प्रकृति, अलग-अलग जोखिम और रिटर्न, संगठन संरचना, आंतरिक व्यवसाय रिपोर्टिंग प्रणाली को ध्यान में रखते हुए व्यवसाय खंडों की पहचान की गई है और उनकी रिपोर्ट तैयार की गई है। बैंक निम्नलिखित व्यवसाय खंडों में काम करता है;

- अ. राजकोष:**
ट्रेजरी सेगमेंट में मुख्य रूप से बैंक के निवेश पोर्टफोलियो पर व्याज आय, निवेश परिचालन पर लाभ या हानि शामिल होती है। खंड के मुख्य खर्चों में उधार ली गई धनराशि पर व्याज व्यय और अन्य खर्च शामिल हैं।
- आ. खुदरा बैंकिंग:**
खुदरा बैंकिंग खंड गैर-कॉर्पोरेट ग्राहकों को ऋण प्रदान करता है। इस खंड के राजस्व में गैर-कॉर्पोरेट ग्राहकों को दिए गए ऋण पर अर्जित व्याज और अन्य बैंकिंग सेवाओं से अर्जित प्रभार/शुल्क शामिल हैं। खंड के मुख्य खर्चों में उधार ली गई धनराशि पर व्याज व्यय और अन्य खर्च शामिल हैं।
- इ. अन्य बैंकिंग परिचालन:**
इस खंड में डेबिट कार्ड, तीसरे पक्ष के उत्पाद वितरण और संबंधित लागतों जैसी पैरा बैंकिंग गतिविधियों से आय शामिल है।
(₹ हज़ारों में)

भाग अ- व्यवसाय खंड

क्र सं	विवरण	राजकोष परिचालन		खुदरा बैंकिंग परिचालन		अन्य बैंकिंग परिचालन		गैर आबंटित		कुल	
		2023-24	2022-23	2023-24	2022-23	2023-24	2022-23	2023-24	2022-23	2023-24	2022-23
1	खंड राजस्व	52,33,646	42,41,580	2,45,16,075	2,14,38,866	56,177	51,210	148	-13,467	2,98,06,046	2,57,18,189
2	खंड परिणाम	20,21,967	15,15,564	33,90,280	28,10,431	35,535	29,647	148	-13,467	54,47,930	43,42,175
3	आयकर	-	-	-	-	-	-	-	-	13,89,874	10,96,116
4	शुद्ध लाभ	-	-	-	-	-	-	-	-	40,58,056	32,46,059
5	खंड संपत्ति	7,17,65,033	7,51,74,556	25,83,05,359	21,90,01,628	-	-	9,96,804	8,65,543	33,10,67,196	29,50,41,727
6	खंड देयताएं	6,69,54,841	7,05,13,017	24,10,25,110	20,54,67,480	-	-	-	-	30,79,79,951	27,59,80,497
7	नियोजित पूंजी	48,10,192	46,61,539	1,72,80,249	1,35,34,148	-	-	9,96,804	8,65,543	2,30,87,245	1,90,61,230

भाग आ- भौगोलिक खंड

चूंकि बैंक केवल एक भौगोलिक खंड में, केरल राज्य कार्यरत है, अतः भौगोलिक खंड के संबंध में कोई खुलासा नहीं किया गया है।

आंतरिक रिपोर्टिंग उद्देश्यों के लिए उपलब्ध एमआईएस के अनुसार खंड जानकारी प्रदान की जाती है, जिसमें कुछ अनुमान / धारणाएं शामिल होती हैं। उपरोक्त जानकारी को संकलित करने और रिपोर्ट करने में अपनाई गई पद्धति पर लेखा परीक्षकों द्वारा भरोसा किया गया है।

.14. लेखांकन मानक -18 संबंधित पक्ष के खुलासे

संबंधित पक्षों के नाम और बैंक के साथ उनका संबंध

.14.1 प्रमुख प्रबंधकीय कार्मिक

- श्री. जयप्रकाश सी, अध्यक्ष (07-12-2020 से)

.14.2 भुगतान किया गया सकल पारिश्रमिक

(₹ लाखों में)

नाम	पदनाम	2022-23	2021-22
श्री. जयप्रकाश सी	अध्यक्ष	27.46	26.39

प्रमुख प्रबंधन कार्मिकों और प्रमुख प्रबंधन कार्मिकों के रिश्तेदारों के साथ बैंक-ग्राहक संबंध की प्रकृति के लेन-देन का खुलासा नहीं किया गया है।

14.2. समूह संस्थाओं के साथ लेन-देन

क्र. सं.	लेन-देन की प्रकृति	समूह इकाई का नाम	व्यय/भुगतान	आय/प्राप्ति	बकाया परिसंपत्तियाँ	बकाया देयताएं
1	सेवाओं का प्रतिपादन	केनरा बैंक	246.78	-	-	-
2	सेवाओं का प्रतिपादन	कैन बैंक कंप्यूटर सर्विसेज लिमिटेड	23.78	-	-	-
3	सेवाओं का प्रतिपादन	केनरा एचएसबीसी लाइफ इंश्योरेंस	-	233.15	8.44	-
4	प्राप्त लाभांश	केनरा बैंक	-	0.43	-	-
4.	सावधि जमा	केनरा बैंक	-	-	58.62	-
5.	चालू खाते में शेष राशि	केनरा बैंक	-	-	4761.63	-
6.	निवेश	केनरा रोबेको म्यूचुअल फंड	-	-	305.52	-
7.	निवेश	केनरा बैंक	-	-	3.98	-

15. लेखांकन मानक - 20 प्रति शेयर आय

प्रति इक्विटी शेयर मूल और घटी हुई कमाई की गणना लेखांकन मानक 20, "प्रति शेयर आय" के अनुसार की जाती है जैसा कि नीचे दिया गया है।

	विवरण	2023-24	2022-23
अ.	इक्विटी शेयरधारकों के कारण वर्ष के लिए शुद्ध लाभ (₹ 000)	40,58,056	32,46,059
आ.	इक्विटी शेयरों की संख्या*	63,58,54,230	63,58,54,230
इ.	इक्विटी शेयरों की भारित औसत संख्या	63,58,54,230	63,58,54,230
ई.	प्रति शेयर मूल आय (₹)	6.38	5.11
उ.	प्रति शेयर पतला आय (₹)	5.79	4.76
ऊ.	प्रति शेयर नाममात्र मूल्य (₹)	10	10

* इक्विटी शेयरों की भारित औसत संख्या निर्धारित करते समय ₹65.33 करोड़ की शेयर पूंजी जमा को ध्यान में नहीं रखा गया क्योंकि शेयरों का आवंटन अभी भी लंबित है।

16. आस्थगित कर

बैंक ने आस्थगित कर परिसंपत्तियों/देनदारियों (डीटीए/डीटीएल) को निम्नानुसार मान्यता दी है:

(₹ लाखों में)

विवरण	मार्च 31, 2024	मार्च 31, 2023
आस्थगित कर आस्ति (अ)		
ऋण/निवेश/अन्य के लिए प्रावधान	11399.87	10085.59
कर्मचारी लाभ के लिए प्रावधान के समय अंतर पर	3032.87	943.09
अचल संपत्तियां: अचल संपत्ति के बही शेष और कर शेष के बीच अंतर पर	19.05	68.43
कुल (अ)	14451.79	11097.11
आस्थगित कर देयताएं (आ)		
आयकर अधिनियम की धारा 36(1)(viii) के तहत बनाया गया विशेष निधि	1346.54	893.49
अचल संपत्तियां: अचल संपत्ति के बही शेष और कर शेष के बीच अंतर पर	-	-
कुल (आ)	1346.54	893.49
आस्थगित कर आस्ति (निवल) (अ-आ)	13105.25	10203.62

17. लेखांकन मानक 28 - परिसंपत्तियों की हानि।

प्रबंधन की राय में 31.03.2024 तक इसकी अचल संपत्तियों में किसी भी तरह की भौतिक हानि नहीं हुई है, जिसके लिए भारतीय चार्टर्ड अकाउंटेंट्स संस्थान द्वारा जारी लेखा मानक 28 के अनुसार मान्यता की आवश्यकता हो।

18. बैंक ने वित्त वर्ष 2023-24 के दौरान रिज़र्व से कोई राशि नहीं निकाली है।

19. प्रशिक्षण निधि और प्रौद्योगिकी निधि

वित्त वर्ष 2023-24 के दौरान, बैंक ने प्रौद्योगिकी उन्नयन और स्टाफ सदस्यों की प्रशिक्षण आवश्यकता का समर्थन करने के लिए संसाधनों के संचय के लिए प्रौद्योगिकी विकास निधि और प्रशिक्षण निधि की स्थापना की। बोर्ड द्वारा अनुमोदित नीति के आधार पर, वित्त वर्ष 2023-24 में क्रमशः ₹ 20.29 करोड़ (वर्ष के लिए शुद्ध लाभ का 5%) और ₹ 2.03 करोड़ (वर्ष के लिए शुद्ध लाभ का 0.50%) प्रौद्योगिकी विकास निधि और प्रशिक्षण निधि के लिए विनियोजित किए गए हैं।

आ: अन्य खुलासे

1. अंतर-शाखा लेनदेन:

अंतर शाखा और अंतर कार्यालय खातों, एसए-सस्पेंस, एसएल-सस्पेंस सहित विभिन्न अन्य खातों का समाधान एक सतत प्रक्रिया और सीबीएस (कोर बैंकिंग समाधान) प्लेटफॉर्म पर आधारित प्रणाली है।

2. धोखाधड़ी, संधमारी और दुरुपयोग:

पिछले वर्षों में तत्कालीन दक्षिण मलाबार ग्रामीण बैंक की चेलेम्ब्रा शाखा में ₹24.94 लाख और 79660 ग्राम वजन के सोने के आभूषणों की चोरी हुई थी। उपरोक्त में से 63,848 ग्राम सोना और ₹77.14 लाख पुलिस ने बरामद कर लिए। बैंक ने 1759 ग्राहकों (3323 खाते/दावेदारों) को ₹10.21 करोड़ का भुगतान किया, जिन्होंने शाखा में अपने गहने खो दिए थे। भुगतान की गई राशि को विविध संपत्तियों के अंतर्गत दिखाया गया है। बैंक को बीमा कंपनी से ₹ 77.61 लाख का आंशिक मुआवजा प्राप्त हुआ, साथ ही अदालती कार्यवाही पूरी होने पर आगे दावा करने के लिए बैंक का विकल्प रखा गया है। प्राप्त राशि को विविध देयताओं के अंतर्गत दर्शाया गया है। फास्ट ट्रैक कोर्ट, मंजेरी का अंतिम फैसला 23.03.2013 को आरोपी को दोषी ठहराते हुए सुनाया गया। माननीय केरल उच्च न्यायालय, फास्ट ट्रैक कोर्ट, मंजेरी के निर्देश के आधार पर, बैंक ने अंतरिम हिरासत के लिए बंद कर दिया गया सोना जारी कर दिया था। बैंक ने एक बांड निष्पादित करके 63853.19 ग्राम सोने का

अंतरिम कब्ज़ा ले लिया और इसे सुरक्षित हिरासत में रखा गया है। बैंक ने सोने की पूर्ण अभिरक्षा की अनुमति देने के लिए माननीय केरल उच्च न्यायालय के समक्ष एक अपील दायर की थी और 16.03.2023 को आपराधिक अपील में बैंक के पक्ष में निर्णय लिया गया था। परप्पनंगाडी न्यायिक प्रथम श्रेणी न्यायालय और मंजरी फास्ट ट्रैक कोर्ट ने भी ₹ 48.52 लाख (क्रमशः ₹ 46.69 लाख और ₹ 1.83 लाख) जारी किए थे और इसे बैंक की विविध देयताओं के तहत रखा गया है। बैंक को 31 लाख रुपये मूल्य की भू-संपत्ति की कुर्की का आदेश भी प्राप्त हुआ था और उसने उक्त संपत्ति की बिक्री के लिए बैंगलोर न्यायालय में आवेदन भी दायर किया था।

वित्त वर्ष 2023-24 में बैंक ने सोने के आभूषणों को बेचकर निपटाने का फैसला किया है। नकद निपटान के बजाय बैंक के पास गिरवी रखे गए सोने के आभूषणों को वापस करने का विकल्प चुनने वाले 5 खातों के दावे निपटान के लिए लंबित हैं, क्योंकि ग्राहकों का पता नहीं चल पा रहा है। दावेदारों का पता लगाने के लिए बैंक ने एक प्रमुख दैनिक के केरल संस्करण में विज्ञापन दिया है।

- पिछले वर्षों में, पूर्ववर्ती उत्तर मालाबार ग्रामीण बैंक की पेरिया बाजार शाखा में ₹ 6.74 लाख और 32.61 किलोग्राम वजन के सोने के आभूषणों की चोरी हुई थी। उपरोक्त में से बैंक ने प्रथम श्रेणी मजिस्ट्रेट कोर्ट, होसदुर्ग के माध्यम से ₹10 लाख की वसूली की थी और इसे विविध देयता खाते में रखा गया है। बैंक को ₹522.65 लाख के कुल नुकसान के मुकाबले ₹258.96 लाख का बीमा दावा प्राप्त हुआ था और शेष राशि पिछले वर्षों में वसूल की गई थी। आरोपियों से 11548 ग्राम सोना बरामद करने के प्रयास अभी भी जारी हैं। इस खाते पर बैंक को हुआ नुकसान ₹522.65 लाख है, जिसमें से ₹258.96 लाख बीमा दावे के रूप में वसूल किए गए थे।
- 3. एचटीएम श्रेणी के तहत 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 ₹620.54 लाख (पिछले वर्ष: ₹796.18 लाख) तक समायोजित किया गया है।
- 4. बैंक ने 4799 खातों (पिछले वर्ष: 6776 खाते) में ₹420.50 लाख (PY: ₹482.39 लाख) को खराब ऋण के रूप में आंशिक रूप से बढ़े खाते में डाल दिया है।
- 5. वित्त वर्ष 2022-23 के दौरान, केंद्र सरकार ने आरआरबी अधिनियम, 1976 में निर्धारित 50:35:15 के अनुपात में भारत सरकार, प्रायोजक बैंक और केरल सरकार द्वारा योगदान किए जाने वाले बैंक में ₹ 130.65 करोड़ की पूंजी डालने को मंजूरी दी। उपरोक्त में से, प्रायोजक बैंक का ₹45.73 करोड़ का हिस्सा मार्च 2023 के महीने में बैंक को प्राप्त किया गया था। इसे शेयर पूंजी जमा के रूप में प्रकट किया गया है जिसे पूंजी के आनुपातिक हिस्से की प्राप्ति पर इक्विटी शेयरों में परिवर्तित किया जाएगा। अन्य शेयरधारकों से निवेश और आवंटन औपचारिकताओं को पूरा करना। सीआरएआर की गणना के लिए राशि को टियर I पूंजी के रूप में माना गया है।
- 6. तुलन पत्र में दिखाया गया कुल अग्रिम एनपीए और जारी किए गए इंटर बैंक भागीदारी प्रमाणपत्र (आईबीपीसी) के लिए वैधानिक प्रावधान का योग है। 31-03-2024 तक आईबीपीसी का बकाया ₹650 करोड़ है (पिछले वर्ष: ₹1500 करोड़)
- 7. 31.03.2024 को समाप्त वर्ष के लिए पुस्तकों में लेखापरीक्षकों के पारिश्रमिक का प्रावधान ₹75 लाख है (पिछले वर्ष : ₹71 लाख)।

8. आकस्मिक देनदारियों का विवरण

8.1. ऋण के रूप में स्वीकार नहीं किया गया दावे :

इसमें बैंक की देनदारी और उसके खिलाफ दायर अन्य कानूनी मामले शामिल हैं। बैंक व्यवसाय के सामान्य कार्यक्रम में विभिन्न कानूनी कार्यवाहियों में एक पक्ष है और इनका बैंक द्वारा विरोध किया जाता है और इसलिए ये न्यायाधीन हैं। बैंक को यह उम्मीद नहीं है कि इन कार्यवाहियों के परिणाम से बैंक की वित्तीय स्थिति पर कोई प्रतिकूल प्रभाव पड़ेगा। वित्तीय विवरणों में प्रकट किए गए दावों का विवरण इस प्रकार है:

अपील संख्या और दिनांक	प्राधिकरण	जारी करने से संबंधित	बकाया राशि (₹ लाखों में)
ST/20071/2019-DB दिनांक 22.01.2019	CESTAT	CENVAT क्रेडिट का अयोग्य लाभ	50.90
ST/21809/2016 दिनांक .21-12-2016	CESTAT	एकत्रित मूल्यांकन शुल्क पर सेवा कर का भुगतान न करना	66.13

अन्य:

विवरण	बकाया राशि (₹ लाखों में)
सुधार या वसूली के तहत टीडीएस डिफॉल्ट की मांग	114.94
कर्मचारी लाभ के प्रति विवादित दायित्व	3.04

8.2 भारत में घटकों की ओर से गारंटी, स्वीकृतियां, समर्थन और अन्य दायित्व

बैंकिंग गतिविधियों के एक भाग के रूप में, बैंक अपने ग्राहकों की ओर से गारंटी पत्र और दस्तावेजी क्रेडिट जारी करता है, ताकि ग्राहक की साख को बढ़ाया जा सके। इन उपकरणों के माध्यम से, बैंक अपने ग्राहकों के दायित्वों के लिए सीधे भुगतान करता है या यदि ग्राहक अपने वित्तीय या प्रदर्शन दायित्वों को पूरा करने में विफल रहता है:

विवरण	2023-24	2022-23
दी गई गारंटी (₹ करोड़ में)	8.43	8.01

8.3 अन्य मदें जिनके लिए बैंक आकस्मिक रूप से उत्तरदायी है

₹6.60 करोड़ की पूंजीगत प्रतिबद्धताएं। (वर्ष ₹61.51 करोड़)

- लेखांकन मानक 10 "संपत्ति, संयंत्र और उपकरण" के अनुसार, अचल संपत्तियों के पुनर्मूल्यांकित हिस्से पर मूल्यहास के रूप में ₹ 29.42 लाख (पिछले वर्ष: ₹ 25.56 लाख) को वित्त वर्ष 2023-24 के दौरान पुनर्मूल्यांकन रिजर्व से विनियोजित किया गया है।
- अनुसूची 16 में अन्य व्यय में ₹ 32.61 करोड़ का एटीएम परिचालन व्यय शामिल है।
- पिछले वर्ष के ऑकड़ों को चालू वर्ष की प्रस्तुति से मिलान करने के लिए पुनः समूहीकृत किया गया है।

Sd/-

बेन्नि कुर्यन
वरिष्ठ प्रबंधक

Sd/-

गोपकुमार के
मुख्य प्रबंधक

Sd/-

के के राजेश एन नायर
महा प्रबंधक

निदेशक मंडल के लिए व उनके पक्ष में

Sd/-

श्रीमती विमला विजयभास्कर
अध्यक्ष

Sd/-

श्री एस शंकर
निदेशक

Sd/-

श्री सिंसी तिमोत्ती डी
निदेशक

Sd/-

श्री अनिल कुमार नायर
निदेशक

Sd/-

श्रीमती ममता ए जोशी
निदेशक

Sd/-

श्रीमती षिनी जॉर्ज
निदेशक

संलग्न सम दिनांक पर हमारी रिपोर्ट के अनुसार

कृते जी वेणुगोपाल कामत्त & कंपनी
सनदी लेखाकार
फर्म पंजीकरण संख्या : 0046745

Sd/-

(सी.ए. आर रामचंद्रन)
साझेदार
स्दस्यता सं. 23982
तिरुवनंतपुरम

मलप्पुरम
31-05-2024



Changanassery Branch receiving Award for the Best performance under MSME Credit from Smt. V. Vigneshwari IAS, Dist. Collector, Kottayam on 07.02.2024



Sri. C. Jayaprakash, Chairman distributing Loan sanction communications in the Customers' Meet and Loan Mela conducted at Kollam on 17.08.2023



Smt. Sreekala Sreekumar, General Manager addressing the Pension Grievance Redressal meeting conducted at Head Office as part of Swatchata 3 campaign



Launching of five new products /services - 1) Canara Robeco Mutual Fund 2) National Pension System Accounts 3) Video KYC updation system 4) e- Loan documentation & 5) KGB Payment Gateway service on 31.01.2024 in the presence of Sri. Sandeep J. Gaware, CGM, Canara Bank, Sri. C. Jayaprakash, Chairman, KGB, Sri. Shreekant M. Bhandiwad, Chairman, KVGB, Sri. A. Mohammed Riyaz, DDM, NABARD and Sri. Venkitachalam C.R., Canara Robeco MF Zonal Head, Kerala

Promotion of Social security Schemes at branches
Financial Inclusion



Sri. C. Jayaprakash, Chairman collecting application from villagers for enrolling Social Security Schemes at vattavada, Idukki District on 25.05.2023



Class conducted on Social Security Schemes by Maniyur branch on 05.11.2023



Class conducted for Farmers on 19-10-2023 at Elamdesam in Kottayam District



Special Campaign 3.0 on Financial Literacy
As envisaged by DFS, Ministry of Finance, Govt.



Sri. C. Jayaprakash, Chairman inaugurating Financial Literacy Special Campaign 3.0 at Thrissur in the presence of Dr. Gopakumaran Nair G., CGM, NABARD



Yakshagana conducted at Madhur



Ottam Thullal conducted in Kozhikode



Performance of Tholpava Koothu at Killimangalam



Vanjipattu Performance at Ramankari

Special Campaign 3.0 on Financial Literacy
As envisaged by DFS, Ministry of Finance, Gov.



Releasing of Financial & Digital Literacy Campaign Booklet by Sri. C. Jayaprakash, Chairman on 08.10.2023 at Thrissur.



Thiruvathira performance at Kottoor



Performance of Poorakali at Kannur



Performance of Villadichanpattu in Kottayam



Drama conducted at Kanichar

കേരള കാമുകി
കേരള ഗ്രാമീൻ ബാങ്കിന് അസോചം ദേശീയ പുരസ്കാരം

KGB NEWS IN PRINT MEDIA

KERALA GRAMEEN BANK HAS INCREASED THE INTEREST RATE ON FIXED DEPOSITS
Kerala Grameen Bank has increased the interest rate on fixed deposits. The new rates will be effective from 11th September, 2023. Fixed deposits will earn 7.30 % for 401 days and 7.50 % for 3 years. For Senior Citizens, Fixed Deposits of 401 Days will fetch 7.80% and The compounded annual growth is around 8.24%.

CSR initiative of Kerala Grameen Bank implemented
K.V. Shaji, Chairman, NABARD inaugurated the potable water project completed in Malappuram district by the CSR Fund of Kerala Grameen Bank for the year 2022-24. The project was implemented by NABARD, Kerala Grameen Bank and the financial assistance of the Government of India. The project was inaugurated by NABARD, Kerala Grameen Bank and the financial assistance of the Government of India. The project was inaugurated by NABARD, Kerala Grameen Bank and the financial assistance of the Government of India.

മാധ്യമം

ഗ്രാമ വികസനത്തിന് ഊന്നൽ നൽകുന്ന പദ്ധതികൾ നടപ്പാക്കും -നബാർഡ് ചെയർമാൻ

നബാർഡ് ചെയർമാൻ കെ.വി. ശാജി നബാർഡ് കോർപ്പറേഷൻ ഓഫീസിൽ മാധ്യമം പത്രത്തിൽ അഭിമുഖം നൽകിയിരുന്നു. അദ്ദേഹം ഗ്രാമ വികസനത്തിന് നൽകുന്ന ഊന്നൽ നൽകുന്ന പദ്ധതികൾ നടപ്പാക്കും എന്ന് അറിയിച്ചു. നബാർഡ് കോർപ്പറേഷൻ ഓഫീസിൽ മാധ്യമം പത്രത്തിൽ അഭിമുഖം നൽകിയിരുന്നു. അദ്ദേഹം ഗ്രാമ വികസനത്തിന് നൽകുന്ന ഊന്നൽ നൽകുന്ന പദ്ധതികൾ നടപ്പാക്കും എന്ന് അറിയിച്ചു.

Awards for Kerala Gramin Bank
Kozhikode: The Kerala Gramin Bank won four prestigious ASSOCHAM (Associated Chambers of Commerce and Industry of India) awards at the 18th ASSOCHAM annual summit 'Bharat @ 100' Financial transformation in Amrit Kaal' on October 19 in New Delhi. The bank received the awards for its outstanding performance in the areas of financial inclusion, digital transformation, and customer service.

കേരള കാമുകി

കേരള ഗ്രാമീൻ ബാങ്കിന്റെ വിവിധ പദ്ധതികൾ ഉദ്ഘാടനം ചെയ്യും

കേരള ഗ്രാമീൻ ബാങ്ക് നിലവിൽ നടപ്പിലാക്കുന്ന വിവിധ പദ്ധതികൾ ഉദ്ഘാടനം ചെയ്യും. കേരള ഗ്രാമീൻ ബാങ്ക് നിലവിൽ നടപ്പിലാക്കുന്ന വിവിധ പദ്ധതികൾ ഉദ്ഘാടനം ചെയ്യും. കേരള ഗ്രാമീൻ ബാങ്ക് നിലവിൽ നടപ്പിലാക്കുന്ന വിവിധ പദ്ധതികൾ ഉദ്ഘാടനം ചെയ്യും.

കേരള ഗ്രാമീൻ ബാങ്കിന് 4 പുരസ്കാരങ്ങൾ

മലപ്പുറം • ബാങ്കിന്റെ, സാമ്പത്തിക മേഖലകളിലെ സമഗ്ര സംഭാവനയ്ക്ക് അസോഷ്യേറ്റ് ചെയർമാൻ ഓഫ് കൊമേഴ്സ് ആൻഡ് ഇൻഡസ്ട്രി ഓഫ് ഇന്ത്യയുടെ പുരസ്കാരം ചെയർമാൻ സി.ജയപ്രകാശ് ഏറ്റുവാങ്ങുന്നു.

കേരള ഗ്രാമീൻ ബാങ്കിന്റെ പുതിയ റീജണൽ ഓഫീസുകൾ പ്രവർത്തനമാരംഭിച്ചു

കേരള ഗ്രാമീൻ ബാങ്ക് നിലവിൽ നടപ്പിലാക്കുന്ന വിവിധ പദ്ധതികൾ ഉദ്ഘാടനം ചെയ്യും. കേരള ഗ്രാമീൻ ബാങ്ക് നിലവിൽ നടപ്പിലാക്കുന്ന വിവിധ പദ്ധതികൾ ഉദ്ഘാടനം ചെയ്യും. കേരള ഗ്രാമീൻ ബാങ്ക് നിലവിൽ നടപ്പിലാക്കുന്ന വിവിധ പദ്ധതികൾ ഉദ്ഘാടനം ചെയ്യും.

Kerala Gramin Bank hikes interest rate
Malappuram: Kerala Gramin Bank has increased the interest rate on fixed deposits. The new rates will be effective from September 11, 2023. Fixed deposits will earn 7.30% for 401 days and 7.50% for 3 years. For senior citizens, fixed deposits of 401 days will fetch 7.80% and 8% for 3 years. The compounded annual growth is around 8.24%. These rates are applicable to all fixed deposits (domestic, NRE and NRO) of value below Rs 1 crore, said the Kerala Gramin Bank general manager.

കേരള ഗ്രാമീൻ ബാങ്ക്
(A Government owned bank sponsored by Kerala State)

കേരള ഗ്രാമീൻ ബാങ്ക് സ്ഥിരനിക്ഷേപ പരിശീലനം വർദ്ധിപ്പിച്ചു

കേരള ഗ്രാമീൻ ബാങ്ക് സ്ഥിരനിക്ഷേപ പരിശീലനം വർദ്ധിപ്പിച്ചു. കേരള ഗ്രാമീൻ ബാങ്ക് സ്ഥിരനിക്ഷേപ പരിശീലനം വർദ്ധിപ്പിച്ചു.

മാതൃഭൂമി

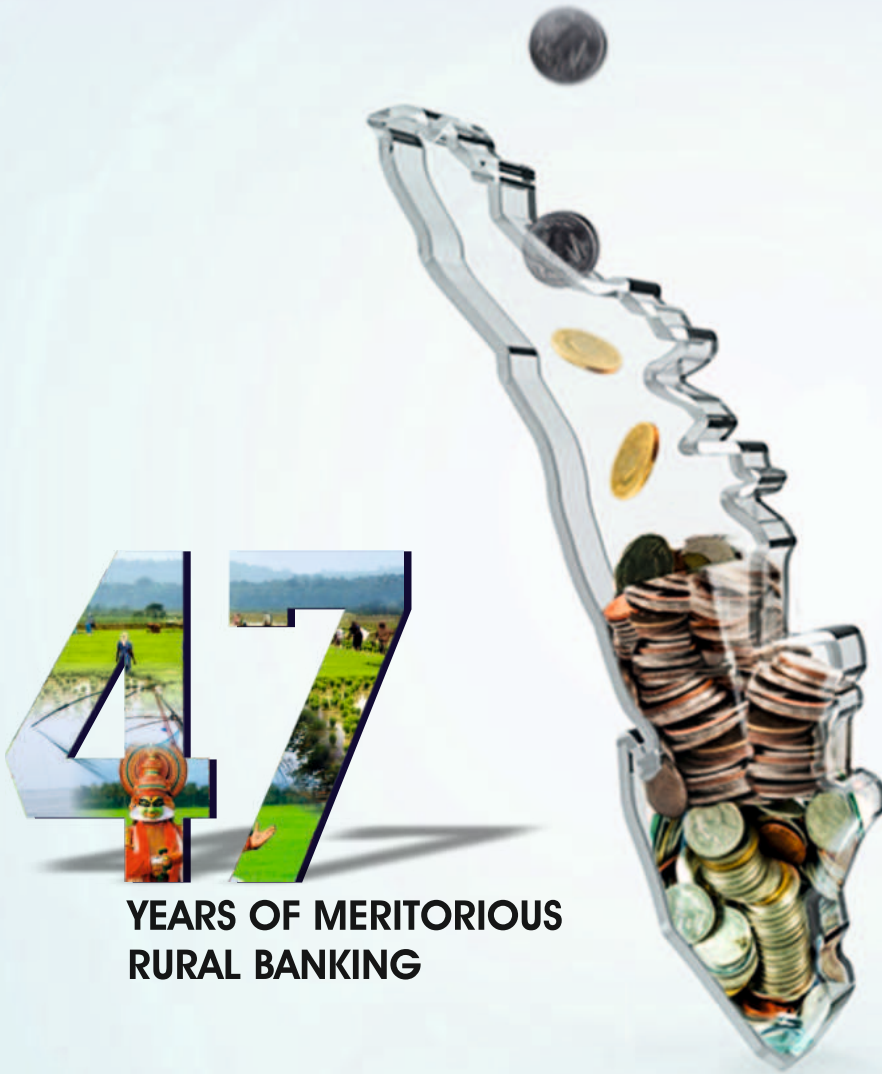
കെ.ജി.ബി. കുടിവെള്ളവധതി ഉദ്ഘാടനം ചെയ്തു

കേരള ഗ്രാമീൻ ബാങ്ക് നിലവിൽ നടപ്പിലാക്കുന്ന വിവിധ പദ്ധതികൾ ഉദ്ഘാടനം ചെയ്യും. കേരള ഗ്രാമീൻ ബാങ്ക് നിലവിൽ നടപ്പിലാക്കുന്ന വിവിധ പദ്ധതികൾ ഉദ്ഘാടനം ചെയ്യും.





Kerala's own Bank
കേരളത്തിന്റെ സ്വന്തം ബാങ്ക്



കേരള ഗ്രാമീൺ ബാങ്ക്
Kerala Gramin Bank

(A Government owned scheduled bank sponsored by Canara bank)

Head Office, KGB Towers, AK Road, Malappuram, Kerala, India -676 505
Tel: +91 483 273 4332. Fax: +91 483 2736987. www.keralagbank.com

