

75
Azadi Ka
Amrit Mahotsav

G20
भारत 2023 INDIA



ANNUAL REPORT

2022 - 23



കേരള ഗ്രാമീൺ ബാങ്ക്
Kerala Gramin Bank

(A Government owned scheduled bank sponsored by Canara bank)





Declaration of the success of expanding & deepening of digital payments ecosystem by Sri. Pinarayi Vijayan, Hon'ble Chief Minister of Kerala held at Thiruvananthapuram on 07.01.2023.



The celebration of success of expanding & deepening of digital payments ecosystem. Sri.C. Jayaprakash, Chairman addressing the audience on the occasion.

PATRONS संरक्षक



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



Sri. Debashish Mukherjee
Executive Director
Canara Bank



Sri. Brij Mohan Sharma
Executive Director
Canara Bank



Sri. Ashok Chandra
Executive Director
Canara Bank



Sri. Hardeep Singh Ahluwalia
Executive Director
Canara Bank



Sri.C. Jayaprakash, Chairman calling on Hon'ble Finance Minister of Kerala Sri.K.N. Balagopal at Thiruvananthapuram on 30th November 2022.



Sri.C. Jayaprakash, Chairman meeting Hon'ble Minister for Food & Civil Supplies, Govt. of Kerala Sri.G.R. Anil at Thiruvananthapuram



Sri.C. Jayaprakash, Chairman honouring Sri.Tiruchi Siva, Hon'ble Member of Parliament and Chairman of the Department related Parliamentary Standing Committee on Industry during their visit on 7th & 8th of November 2022 at Kumarakom

BOARD OF DIRECTORS निदेशक मंडल



Sri. C. Jayaprakash
Chairman



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



Sri. Lalu P.N. Kutty
Deputy General Manager
NABARD



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



Sri. A. Murali Krishna
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. Sidharthan C.



Sri. Surendran V.



Smt. Sreekala Sreekumar



Sri.K.K. Rajesh N. Nair

Wing Heads (Head Office)

Sri. Balagopal M.V.	:	General Administration Wing
Smt.Sasikala K.R.	:	Credit Review and Monitoring Wing
Smt.Bindu K.R.	:	Strategic Planning & Development Wing
Sri.Jayaram P.D.	:	Inspection Wing
Sri.Gopakumar K.	:	Financial Management Wing
Sri.Harindran K.	:	Information Technology Wing
Sri.Rahul Raj T.	:	Information Technology Wing, PMO
Smt.Sreelatha Varma C.	:	Financial Inclusion Wing
Sri.Nandakumar T.V.	:	Recoveries, Legal & Fraud Prevention Wing
Sri.Suresh Kumar G.	:	Credit Wing
Smt.Sindhu A.S.	:	Human Resources Wing

Regional Managers

Sri.Prabhakaran V.M.	:	Kasaragod
Sri.Radhakrishnan P. (In-Charge)	:	Kannur
Sri.Sudhakaran A.K.	:	Thalassery
Sri.Leeson L.K. (In-Charge)	:	Kalpetta
Smt.Deena Rajaratnam	:	Kozhikode
Sri.Bapty S. Nidhiri	:	Malappuram
Smt.Syamala S.	:	Thrissur
Sri.Anil K. Paul	:	Ernakulam
Sri.Subramanian Potti M.	:	Kottayam
Sri.Manoj S.	:	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 2022-23	11
	MANAGEMENT DISCUSSION AND ANALYSIS	11
	FINANCIAL PERFORMANCE 2022-23	16
	ACHIEVEMENT OF MoU WITH SPONSOR BANK	16
	KEY FINANCIAL RATIOS	17
	INCOME AND EXPENDITURE ANALYSIS	18
	COMPOSITION OF CAPITAL	18
	BUSINESS GROWTH	19
	NATIONAL PRIORITIES	20
	RETAIL LENDING	22
	TREASURY AND INVESTMENT OPERATIONS	24
	BANCASSURANCE	24
	ASSET QUALITY	25
	ASSET CLASSIFICATION AND PROVISIONING	26
	RISK MANAGEMENT	27
	KYC/AML	28/29
	FINANCIAL INCLUSION	29
	ORGANIZATION AND SUPPORT SERVICE	34
	INFOTECH PROGRESS	35
	RIGHT TO INFORMATION	37
	MANPOWER PROFILE	38
	AWARDS AND ACCOLADES	45
	CHANGES IN BOARD OF DIRECTORS	46
	BOARD MEETINGS	46
	BUSINESS RESPONSIBILITY REPORT	46
	DIRECTORS' RESPONSIBILITY STATEMENT	47
	ACKNOWLEDGEMENT	47
4	PERFORMANCE OF THE BANK AT A GLANCE	48
5	FINANCIAL STATEMENTS	51
	INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT	51
	BALANCE SHEET	59
	STATEMENT OF PROFIT AND LOSS	60
	SCHEDULES FORMING PART OF THE BALANCE SHEET	61
	SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES	66
	NOTES FORMING PART OF ACCOUNTS	75
	CASH FLOW STATEMENT	104

क्रमांक	विषयवस्तु	पृष्ठ
1	प्रगति की एक झलक	07
2	प्रमुख प्रदर्शन अनुपात	07
3	निदेशकों की रिपोर्ट 2022-23	106
	प्रबंधन चर्चा एवं विश्लेषण	106
	वित्तीय प्रदर्शन 2022-23	108
	प्रायोजक बैंक के साथ समझौता ज्ञापन की उपलब्धि	108
	मुख्य वित्तीय अनुपात	109
	आय और व्यय विश्लेषण	110
	पूंजी की संरचना	110
	कारोबार वृद्धि	111
	राष्ट्रीय प्राथमिकताएं	112
	खुदरा ऋण	114
	राजकोष और निवेश संचालन	116
	बैंकाशयोरेंस	116
	संपत्ति की गुणवत्ता	117
	संपत्ति का वर्गीकरण और प्रावधान	118
	जोखिम प्रबंधन	118
	केवाईसी/एएमएल	119
	वित्तीय समावेशन	119
	संगठन और सहायता सेवा	123
	इन्फोटेक प्रगति	124
	सूचना का अधिकार	126
	श्रमशक्ति रूपरेखा	126
	पुरस्कार और प्रशंसा	132
	निदेशक मंडल में बदलाव	133
	मंडल बैठक	133
	कारोबार उत्तरदायित्व रिपोर्ट	134
	निदेशकों के जिम्मेदारी का विवरण	134
	पावति	134
4	बैंक का प्रदर्शन एक नजर में	135
5	वित्तीय विवरण	138
	स्वतंत्र लेखापरीक्षकों की रिपोर्ट	138
	तुलन पत्र	146
	लाभ और हानि का विवरण	147
	तुलन पत्र का हिस्सा बनाने वाली अनुसूचियां	148
	महत्वपूर्ण लेखा नीतियां	153
	खातों का हिस्सा बनने वाली नोट	160
	नकद प्रवाह विवरणी	185



Sri.C. Jayaprakash, Chairman calling on Managing Director & Chief Executive Officer of Canara Bank Sri.K. Satyanarayana Raju



Sri.C. Jayaprakash, Chairman visiting Executive Director of Canara Bank Sri.Hardeep Singh Ahluwalia



Sri.C. Jayaprakash, Chairman with Sri. Brij Mohan Sharma, Executive Director Canara Bank and other Executives during the visit of Department related Parliamentary Standing Committee on Industry on 7th & 8th of November 2022 at Kumarakom

PROGRESS AT A GLANCE

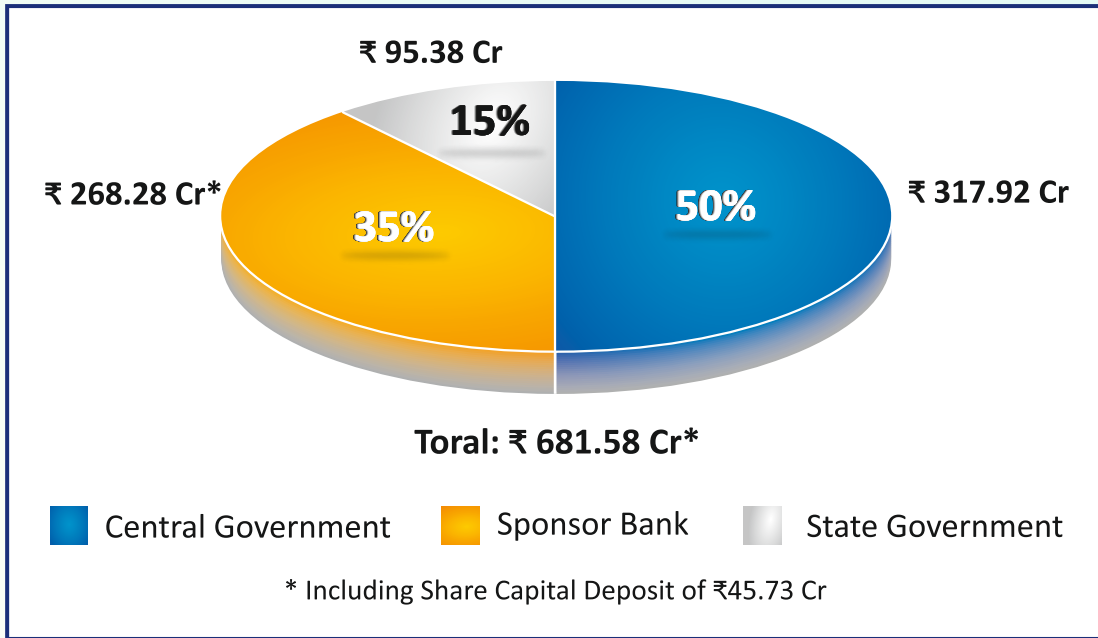
(Rs. in lakh)(राशि रु.लाखों में)

Parameters मापदण्ड		2020-21	2021-22	2022-23
No. of Branches	शाखाओं की संख्या	634	634	634
No. of ATMs	एटीएम की संख्या	324	269	269
Paid up Capital	प्रदत्त पूंजी	841	63585	63585
Share Capital Reserves	शेयर पूंजी रिजर्व	0	0	4573
Reserves	रिजर्व	76776	89164	122454
Aggregate Deposits	कुल जमा	2015047	2183359	2195401
Growth (%)	वृद्धि (%)	4.66	8.35	0.55
Non Resident Deposits	अनिवासी जमा	175185	180868	180943
Advances (Gross incl. IBPC)	अग्रिम (आईबीपीसी सहित सकल)	1845679	1927909	2188500
Growth (%)	वृद्धि (%)	3.00	4.45	13.52
Advances(Net)	अग्रिम (निवल)	1803680	1849538	1989087
Growth (%)	वृद्धि (%)	9.63	2.54	7.55
Priority Sector Advances	प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिम	1744455	1816566	2049622
Agriculture	कृषि	1224214	1301561	1494308
Agriculture (Disbursal)	कृषि (वितरण)	1403510	1397732	1627890
Micro, Small and Medium Enterprises	सूक्ष्म, लघु और मध्यम उद्यम	134326	135438	163171
Advances to SC/ST clients	अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति के ग्राहकों को अग्रिम	41715	44969	53083
Total Income	कुल आय	224125	241018	257182
Total Expenditure	कुल खर्च	216631	224829	213760
Operating Profit	परिचालन लाभ	19566	41216	53891
Net Profit	निवल लाभ	3343	12414	32461
Clientele (No. in lakhs)	ग्राहक (लाखों में)	89.36	92.34	97.89
Total number of Staff	कर्मचारियों की कुल संख्या	3458	3444	3362

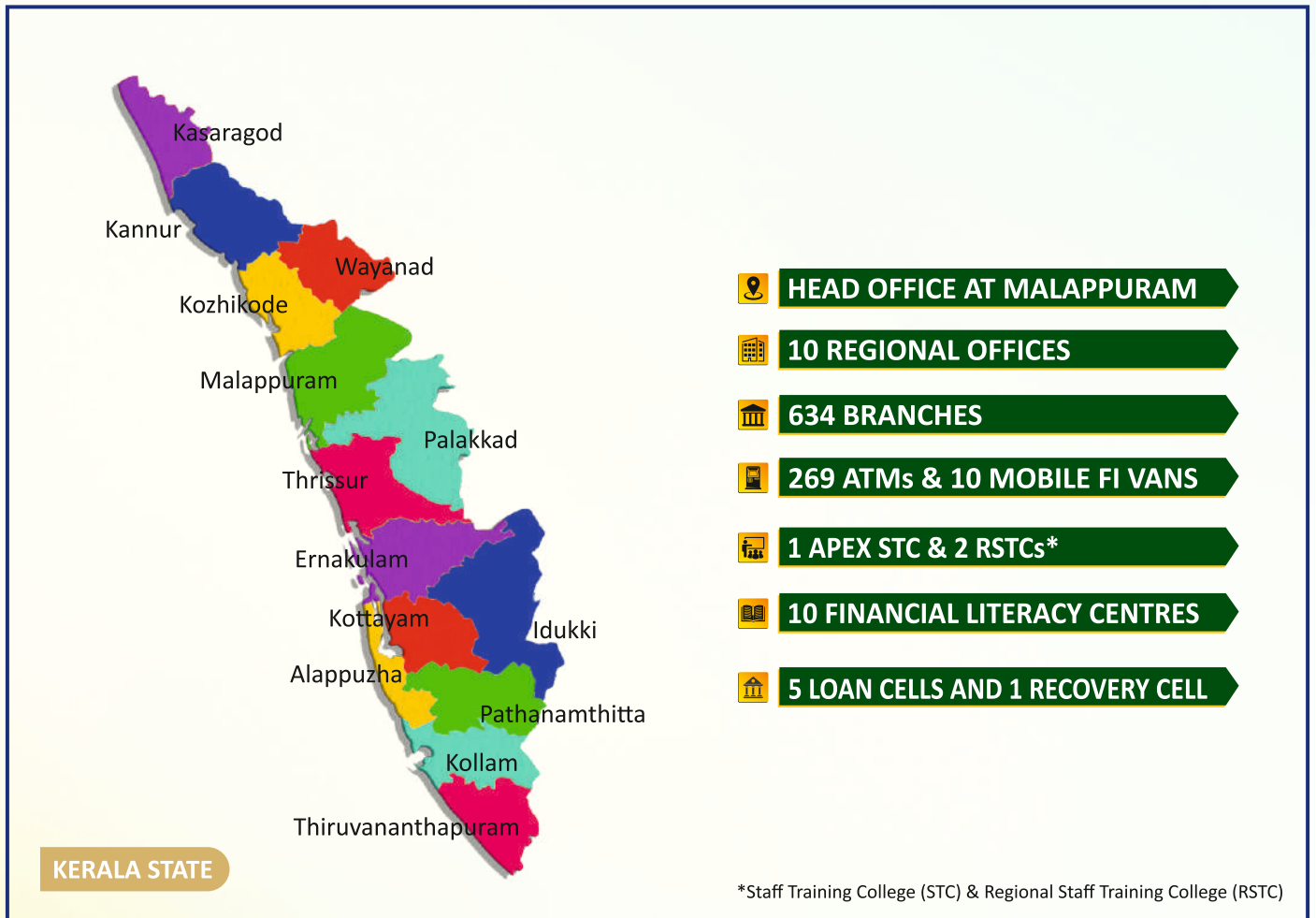
KEY PERFORMANCE RATIOS

Parameters मापदण्ड		2020-21	2021-22	2022-23
Capital Adequacy Ratio (%)	पूंजी पर्याप्तता अनुपात (%)	6.71	11.41	13.10
Business per Employee (Rs. lakhs)	प्रति कर्मचारी कारोबार (रु. लाख)	1062	1194	1304
Profit per Employee (Rs. lakhs)	प्रति कर्मचारी लाभ (रु. लाख)	0.97	3.60	9.66
Return on Average Assets (%)	औसत संपत्ति पर प्रतिलाभ (%)	0.13	0.46	1.14
Cost to Income Ratio (%)	आय अनुपात की लागत (%)	81.42	68.45	62.52
Gross NPA Ratio (%)	सकल एनपीए अनुपात (%)	3.65	3.08	2.26
Net NPA Ratio (%)	निवल एनपीए अनुपात (%)	1.41	0	0
Return on Equity (%)	इक्विटी पर प्रतिलाभ(%)	4.49	15.45	19.74
Net Interest Margin (%)	निवल ब्याज मार्जिन (%)	3.31	3.89	4.03
Credit Deposit Ratio (%)	ऋण जमा अनुपात (%)	91.59	88.30	99.69

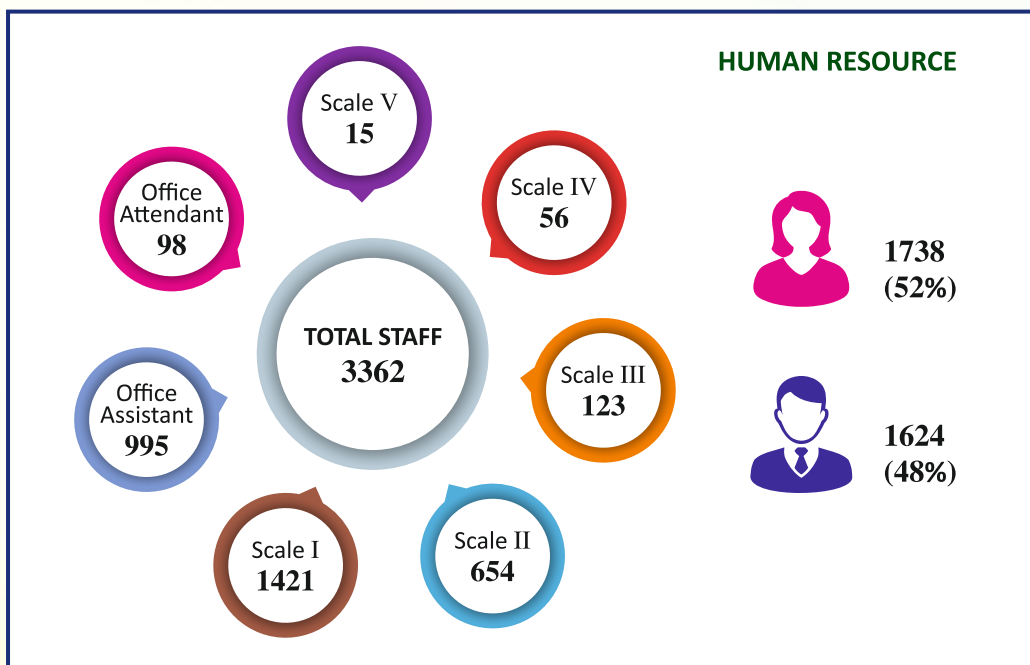
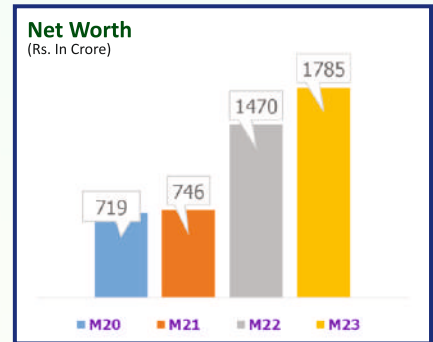
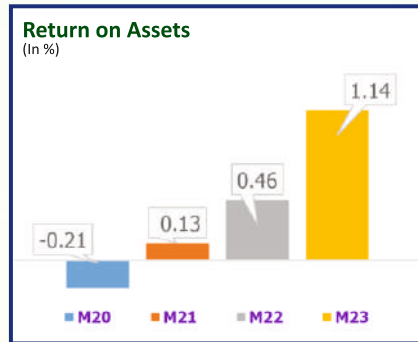
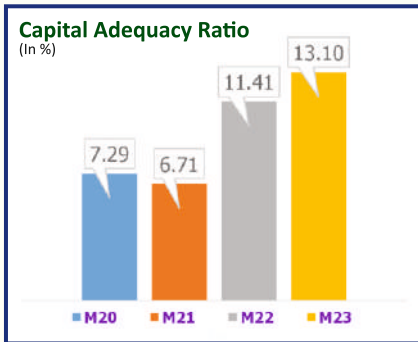
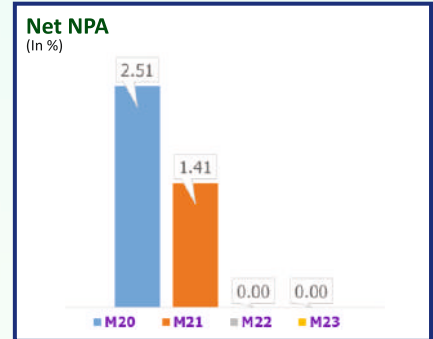
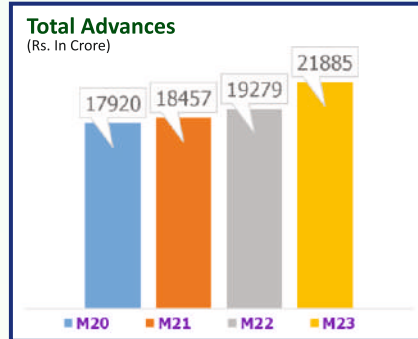
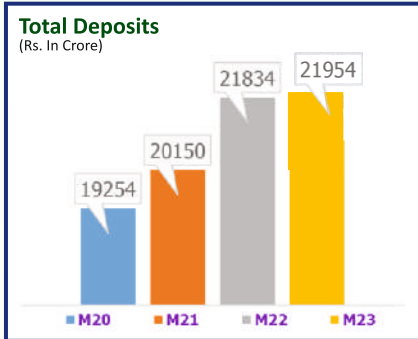
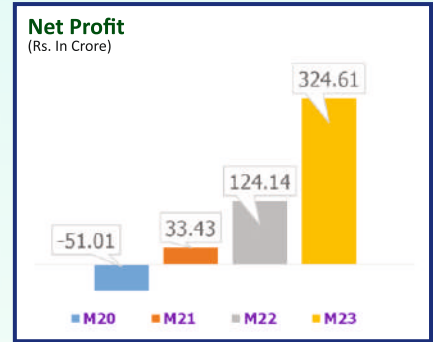
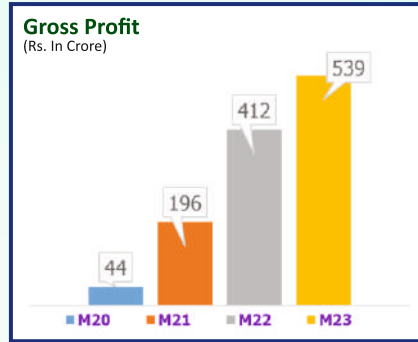
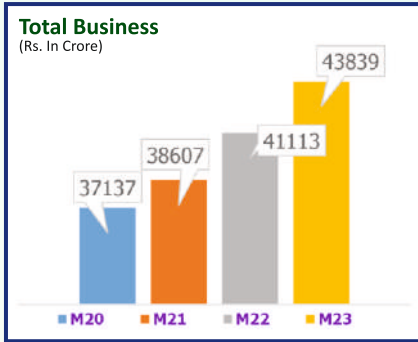
OWNERSHIP PATTERN



FUNCTIONAL AREA OF OPERATION



IMPORTANT FINANCIAL PARAMETERS





Sri.C. Jayaprakash, Chairman meeting Hon'ble Additional Chief Secretary, Govt. of Kerala Smt. Sarada Muraleedharan, IAS



Sri.C. Jayaprakash, Chairman visiting Sri.B. Ashok IAS, Principal Secretary, Agriculture, Govt. of Kerala



Sri.C. Jayaprakash, Chairman visiting Sri.H. Dinesan IAS, Director, Panchayats, Govt. of Kerala

DIRECTORS' REPORT 2022-23

The Board of Directors have pleasure in presenting the 10th Annual Report of Kerala Gramin Bank along with the Balance Sheet as at 31st March 2023 and Profit and Loss Account for the Financial Year ended 31st March 2023.

MANAGEMENT DISCUSSION AND ANALYSIS

GLOBAL SCENARIO

The global economy is yet again at an ambiguous moment, with the cumulative effects of the past three years of adverse shocks (the COVID-19 pandemic) and Russia's invasion of Ukraine. Spurred by pent-up demand, lingering supply disruptions, and commodity price spikes, inflation reached multi-decade highs last year in many economies, compelling the central banks to tighten aggressively to bring it back toward their targets and keep inflation under check. The rapid rise in interest rates and anticipated slowing of economic activity to put inflation on a southward trajectory contributed to stresses in parts of the financial system, raising financial stability concerns.

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, some financial institutions with business models that relied heavily on a continuation of the extremely low nominal interest rates of the past years have come under acute stress, as they have proved either unprepared or unable to adjust to the fast pace of rate rises.

Russia's invasion of Ukraine and the ongoing war caused severe commodity and energy price shocks and trade disruptions, provoking the beginning of a significant reorientation and adjustment across many economies. More contagious COVID-19 strains emerged and spread widely. Outbreaks particularly affected activity in economies in which populations had lower levels of immunity and in which strict lockdowns were implemented.

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 2022-23, the growth is estimated to be at around 7.20 per cent, underscoring the country's economic resilience amid geopolitical conflicts and global headwinds. There were some signs of moderation in the

second half of the fiscal. Growth was underpinned by strong investment activity bolstered by the government's capex push and buoyant private consumption, particularly among higher income earners. Inflation remained high, averaging around 6.70 percent in FY 2022-23. 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. While goods exports remained modest, India's services exports skyrocketed by more than 30%. 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 tamed the spiraling inflation to a certain extent. 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 one of the most developed States 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 product (GSP) of ₹9.78 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 kilometres 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 31.03.2023, with massive rural penetration. The Bank has a strong base of over 97 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.



Sri. C. Jayaprakash, Chairman receiving Special Award of State Forum of Bankers Club for the contribution to the development of State rural economy from Sri. Ram Nath Kovind, Former President of India at Kochi on 29.01.2023



Sri. Jayaprakash C., Chairman attending State Credit Seminar 2023-24 conducted by NABARD, Kerala.

Sri.C. Jayaprakash, Chairman welcoming the board members to board meeting held on 03.11.2022 at head office



Sri.S. Sankar, Nominee Director, Reserve Bank of India



Sri.A. Murali Krishna, Nominee Director, Canara Bank



Smt. Shiny George, Nominee Director, Govt. of Kerala



Sri.C. Jayaprakash, Chairman welcoming Dr. Cedric Lawrence, General Manager, Reserve Bank of India, Thiruvananthapuram to Head Office, Malappuram on 3rd June 2022.



Sri.C. Jayaprakash, Chairman welcoming Sri.R. Shankar Narayan, General Manager, NABARD, Thiruvananthapuram to Head Office, Malappuram on 07.02.2023 to review the performance under Viability Plan



Sri.C. Jayaprakash, Chairman welcoming Sri.P Gopikrishna, Chairman, Karnataka Vikas Grameena Bank, to Head Office, Malappuram on 08.02.2023

FINANCIAL PERFORMANCE 2022-23

Bank could register a robust business growth during the Financial Year 2022-23. The total business of the bank touched an all-time high of Rs.43,839 Crore as at 31st March 2023.

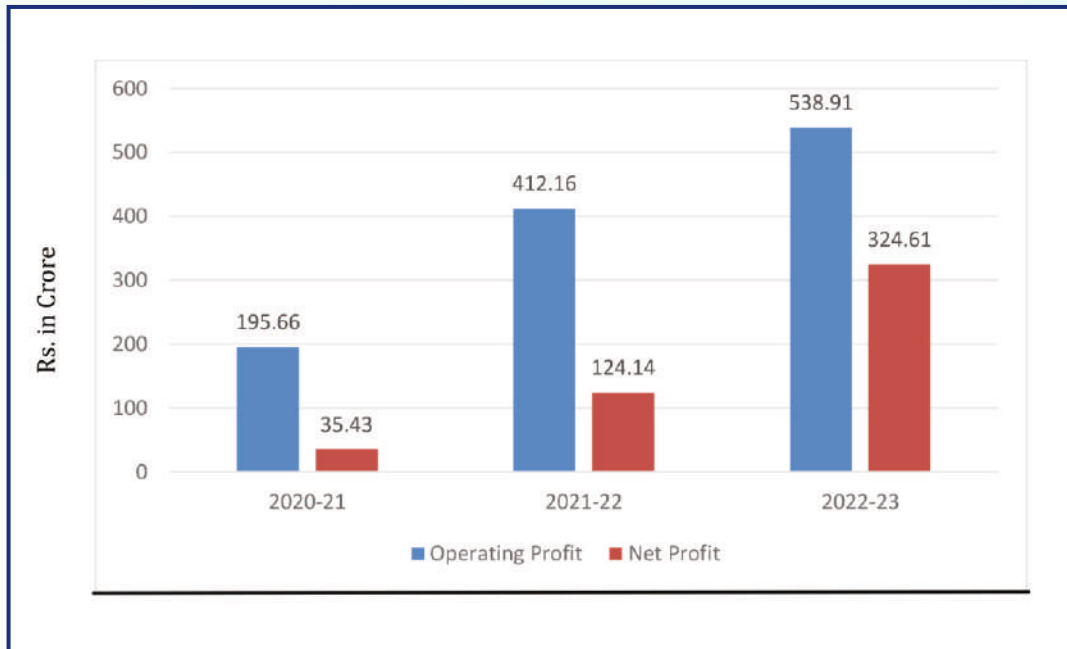
The performance of the Bank on the business, profits and profitability fronts are as under:

(Rs. in crore)

ACHIEVEMENTS UNDER MoU WITH SPONSOR BANK			
Sl.No.	Parameters	Targets	Achievements
1	No. of branches	--	634
2	Share Capital	--	635.85
	Share Capital Deposits	--	45.73
	Reserves	--	1224.54
3	Deposits		
	Aggregate Deposits	23600	21954
	Demand Deposits	10000	9764
	Retail Term Deposits	9700	10635
4	Advances		
a	Advance outstanding	20800	21885
	Priority Sector	19600	20496
	Agricultural Advances	14100	14943
	Long Term Agricultural Advances	--	1198
	SME Advances	1460	1632
b	Advances Disbursement	--	19521
	Priority Sector Disbursement	17200	18786
	Agriculture Disbursement	15100	16279
5	CD Ratio	88.14	99.69
6	Recovery %	--	96.68
7	Gross NPA	550	494.13
	Net NPA	0	0
	NPA % to Net Advances	0	0
8	Per branch business	--	69.15
9	Per Employee Business	--	13.04
10	Gross Profit	530	539
11	Net Profit	175	325

During the Financial Year 2022-23, Bank earned a Net profit of Rs.324.61 Crore compared to the profit of Rs.124.14 Crore during the previous year. Return on Average Assets (RoAA) for the year increased to 1.14% from the previous year level of 0.46%. Net profit per Employee worked out to Rs.9.66 lakhs for the year compared to Rs.3.60 Lakhs during the previous year.

OPERATING PROFIT AND NET PROFIT

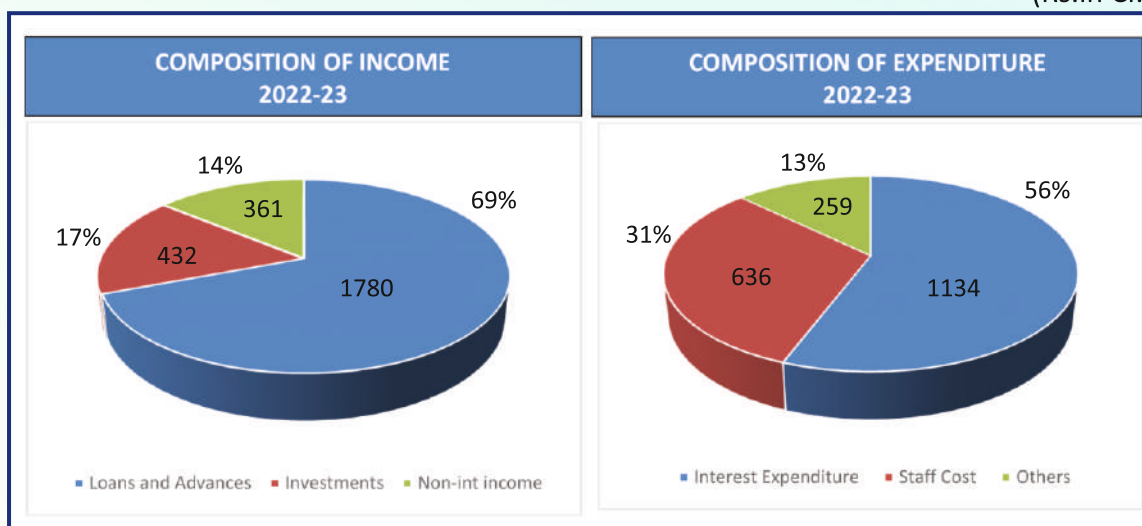


KEY FINANCIAL RATIOS

Parameters	March 2022	March 2023
Cost of Funds	4.12	3.99
Yield on Funds	7.70	7.78
Cost of Deposits	4.43	4.39
Yield on Advances	9.04	8.76
Yield on Investments	6.89	6.62
Spread as % to AWF	3.58	3.79
Operating expenses to AWF	3.34	3.16
Return on Average Assets (RoAA)	0.46	1.14
Return on Equity	15.45	19.74
Net Interest Income (NII)(Rs. lakhs)	95918	107722
Business per Employee (Rs. lakhs)	1194	1304
Profit/Loss per Employee (Rs. lakhs)	3.60	9.66

INCOME AND EXPENDITURE ANALYSIS 2022-23

(Rs.in Cr.)



The Bank's interest income recorded a y-o-y growth of 7.19% to reach Rs.2211.23 Crore compared to Rs.2062.91 Crore recorded during the previous Financial Year. Non-interest income increased to Rs.360.59 Crore compared to Rs.347.27 Crore recorded last year.

The Bank's cost of deposit decreased to 4.39% as against 4.43% in the previous year. Yield on Advances during the financial year decreased to 8.76% comparing with that of previous year's 9.04%. Interest spread stood at 3.79% compared to 3.58% as at March 2022, while interest expenditure increased by 2.74% to Rs.1134 Crore from the previous year's Rs.1103.73 Crore. The Net Interest Income of the Bank increased by 12.31% to Rs.1077.22 Crore from Rs.959.18 Crore last year and Net Interest Margin (NIM) worked out as 4.03%.

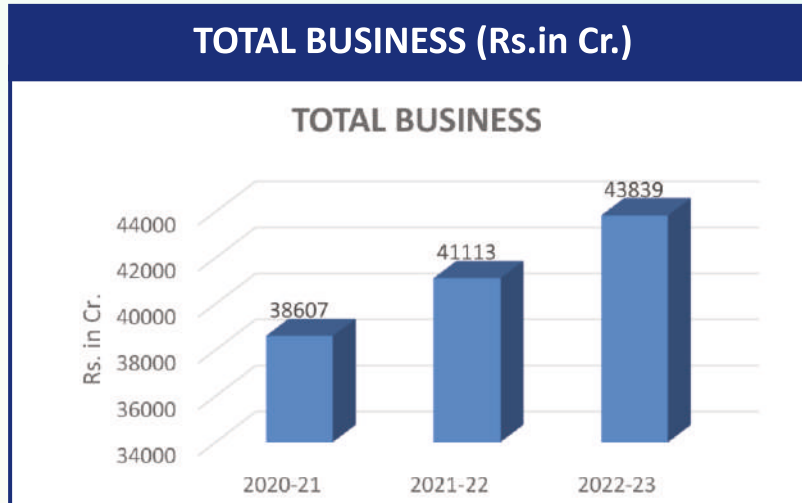
COMPOSITION OF CAPITAL

Sl.No.	Parameters	March 2022	March 2023
i	Common Equity Tier 1 capital (CET 1)	1414.01	1792.41
ii	Additional Tier 1 capital	-	-
iii	Tier 1 capital (i + ii)	1414.01	1792.41
iv	Tier 2 capital	294.55	303.01
v	Total capital (Tier 1 + Tier 2)	1708.56	2095.42
vi	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	14971.61	15994.94
vii	CET 1 Ratio (CET 1 as a percentage of RWAs)	9.44	11.21
viii	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	9.44	11.21
ix	Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	1.97	1.89
x	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	11.41	13.10
xi	Amount of paid-up equity capital raised	627.44	—*

*Ref. Schedule 18, Note No. 18.B.6 to Balance Sheet

BUSINESS GROWTH

During 2022-23, the total business of the Bank grew by 6.63% to reach Rs.43,839 Crore against Rs.41,113 Crore at the close of the previous Financial Year. Productivity as measured by business per employee increased to Rs.13.04 Crore from Rs.11.94 Crore a year ago. During the year Bank's clientele base reached 97.89 lakhs.



DEPOSITS

Total Deposits of the Bank increased to Rs.21954 Crore as at March 2023 compared to Rs.21834 Crore in March 2022. CASA deposit reached Rs.9764 Crore as at March 2023. The share of CASA deposits (Current and Savings Bank deposits) in total deposits stood at 44.47% as against 42.57% as at March 2022.

The bank launched the following Deposit Schemes during the Financial Year.

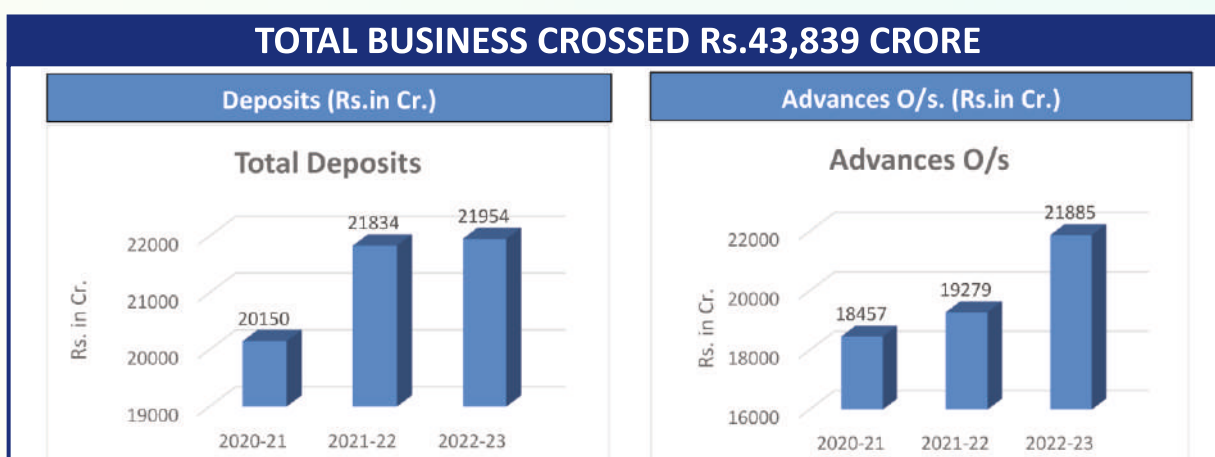
- 1- KGB Dashakam 444 Days
- 2- KGB Nidhi 777 Days & 1111 Days



Sri. Jayaprakash C., Chairman launching Employee Suggestion Scheme (ESS) Portal developed by our in-house IT Team on 01.10.2022 at Head Office, Malappuram

ADVANCES

The Bank's advances aggregated to Rs.21,885 Crore as on March 31, 2023, registering a growth of 13.52% from March 31, 2022. 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.20,800 Crore well in advance. Bank also sold Rs.1500 crore under IBPC arrangement to HDFC Bank. The Net advances witnessed 7.5% growth and reached at Rs.19,892 Crore compared to Rs.18,495 Crore in FY 2021-22. The Bank has diversified its credit portfolio to increase the performance and to reduce the risk. Though major portion of our Credit Portfolio is under agriculture sector our lending is also concentrated in sectors such as Micro, Small and Medium enterprises (MSME) loans, Housing loans, Education loans, Vehicle loans and other infrastructure segments. Considering the competitive interest rates of the various loan schemes, we are also able to increase our borrower clientele and reached 15.48 lakhs as on 31.03.2023.



NATIONAL PRIORITIES

Priority Sector Advances

Priority sector Advances of the Bank as at March 2023 is at Rs.20,496 Crore spread over 14.95 lakhs borrowers which constitutes 93.65% 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.14,943 Crore registering a growth rate of 15% covering over 13.31 lakh farmers. The Bank has disbursed Rs.16,278 Crore under Agriculture, during this financial year. The percentage of Agriculture loans to total Advances is 68.28% against the allocated targets of 18%.

	As at March (in Cr.)		% to Total Advances	Mandatory Target %	Growth (in Cr.)	
	2022	2023			Amount	%
Gross Advances	19279	21885	--	--	2606	13.50
Total Priority Sector	18166	20496	94	75	2330	12.82
Agriculture	13016	14943	68	18	1927	14.80

MSME Lending

Advances to Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) reached at Rs.1632 Crore as at March 2023 and accounts with an exposure of Rs.225 Crore were covered under Credit Guarantee Schemes (CGTMSE & CGFMU). Advances under MUDRA scheme as on 31.03.2023 is Rs.2421 Crore covering 1,60,115 accounts. Bank has reached mandatory target of 7.50% to Micro Enterprises.

Advances to Weaker Sections

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 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

SECTORS	OUTSTANDING AS ON 31-03-2023	
	Number	Amount (in Rs. lakh)
Small & Marginal Farmers, Landless Labourers, Tenant Farmers and Share Croppers	1331581	1494308
Artisans, Village and Cottage Industries	5450	868
SC/ST beneficiaries	69059	53083
SGSY Beneficiaries	444	174
SHGs/NGOs/MFIs	31318	105492
JLGs	9520	18766
Safai Karmacharis	34	15
Weavers	105	45
Women beneficiaries	738828	876679

Banks advances to Weaker Sector is Rs.17104 Crore as at 31.03.2023. Percentage of Advances to Weaker Sector is 78.15% against the allocated target of 15%.

Advances outstanding under various Govt. Sponsored Schemes as on 31.03.2023.

SCHEMES	No of A/c. s	Amount outstanding (Rs. in lakh)
PMEGP	1637	6807
SGSY	444	174
Kudumbasree	8084	28125
SC/ST Corporation	113	179
KESRU/SESRU	214	126
MUDRA	160115	242095
NRLM/NULM	23191	98939

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.4611 Crore in 1.28 lakh accounts. In order to promote lending under this sector we have adopted several measures during this year including reduction of interest rates of Housing loans and vehicle loans.

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)
2022-23	15907	48263
2021-22	17455	51758
2020-21	19624	57137

Bank's performance under Housing loan sector during the last three years is as under.

Period	OUTSTANDING	
	Number	Amount (Rs. in lakh)
2022-23	65523	343306
2021-22	62837	320443
2020-21	62139	309089

Disbursement under Retail Lending Schemes.

Schemes	No. of accounts	Disbursement (in lakh)
Housing loans	9097	61417
Vehicle loans	5832	19838
Education loans	1042	3233
General Consumption Loans	588	574
Gramin Easy Loan	4725	22380

The following new products were launched during the FY 2022-23.

Sl.No	Schemes
1	'KGB ODSLD'-Personal Overdraft facility exclusively for permanent Govt. employees
2	Microfinance Loans
3	Special Loan Scheme to MSME sector in Kerala-Kerala enterprises Loan Scheme
4	Easy Gold Loan
5	Medical Insurance Premium Loan for Retired Employees of our Bank
6	HARITHA VAHAN - Personal Vehicle Loan for Electric Four Wheeler Vehicle
7	KGB TATKAL

KGB Loan Cell (KLC)

With an idea to promote high value advances, especially term loans in Agri, Retail and MSME segments, bank has formulated KGB Loan Cells (KLC) as per the viability plan. In the initial phase, KLCs were opened in five regions. Each KLC is headed by Chief Manager with sufficient powers for loan sanctions. The purpose of KLCs is to handhold branches and facilitate speedy disposal of proposals with minimal turnaround time. Bank is planning to set up another five KLCs in the first lap of the next financial year.

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 equipments, 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 equipments 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, Sponsor Bank's share of ₹ 45.73 Crore was released to the Bank on 31st March 2023. 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 other shareholders and completion of allotment formalities. The amount has been considered as Tier I capital for calculation of CRAR.

IMPLEMENTATION OF 3 YEAR STRATEGIC ROADMAP

As part of the operational and governance reforms that followed the recapitalization of Regional Rural Banks (RRBs), RRBs were directed by the Department of Financial Services (DFS), Ministry of Finance, Government of India to formulate a 3-Year Strategic Roadmap (FY 2023-25) during the 2nd quarter of FY 2022-23, to make the RRBs competitive, operationally efficient and viable. The Roadmap had to be prepared based on the “Matrix of parameters” framed by the DFS for assessing the performance of RRBs under the viability plan. The matrix focuses on the following strategic areas that the RRBs are required to concentrate to remain viable in the RRB ecosystem,

1. P&L Evaluation
2. Business Performance - Advances, CASA & deposits and Risk and NPA Management
3. Operational Matrix - Channels, Operations & Technology, Financial Inclusion, Customer Centricity
4. Organisation & Talent

Accordingly, the 3 Year Strategic Roadmap (FY 2023-25) of Kerala Gramin Bank incorporating various financial and non-financial parameters recommended by the DFS was approved by the Board of Directors of the Bank in its 61st meeting held on 22-09-2022. The Board approved plan was submitted to DFS through NABARD on 28-09-2022 and the road map was rolled out in the Bank on 01-10-2022.

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. Comparing fiscal years 2022 and 2023, the bank’s interest revenue from investments increased to Rs. 431.70 crore from Rs. 396.14 crore. Bank has witnessed significant growth in PSLC income and it increased to Rs. 158.46 crore in FY 2022-23 as compared to Rs. 116.74 in FY 2021-22. Treasury consistently contributed to bank in terms of trading income, effective liquidity management, ALM analysis, etc. irrespective of market conditions.

Call Money Operations: Additionally, KGB has been given membership in the NDS-CALL System by the RBI in the fiscal year 2022–2023, which may help the bank generate additional revenue and make managing its daily liquidity easier.

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. The same will go into operation in the first quarter of FY 2023–24.

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 insurer
Life Insurance	(1) LIC of India
	(2) Canara HSBC Life Insurance Co Ltd.
General Insurance	(1) United India Insurance Co Ltd.
	(2) New India Assurance Co Ltd.
	(3) Bajaj Allianz General Insurance Co Ltd.
Health Insurance	(1) Star Health and Allied Insurance Co Ltd.

The total premium collected during the Financial Year improved to Rs.54.65 Crore from the previous year figure of Rs.42.57 Crore. Bank earned commission income of Rs.5.19 Crore from BANCASSURANCE operations, compared to Rs.4.47 Crore as on March 2022, showing a Year on Year growth of 16% over the earnings of previous year.

MTSS (Money Transfer Service Scheme)

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

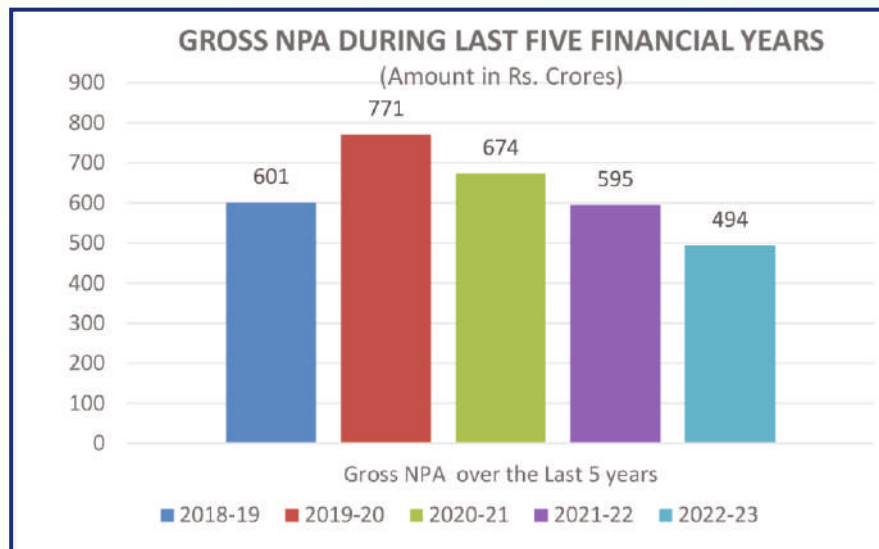
- (1) Western Union Money Transfer
- (2) Ria money

ASSET QUALITY

Gross NPA of the bank registered an impressive reduction of Rs.101Cr. from Rs.595Cr it came down to Rs.494 Cr. surpassing targets and moving ahead of prediction. Percentagewise the reduction was 16.97%. Recovery teams of branches, ROs and HO worked as a team to reap the good result. Bank utilised various tools for recovery such as General compromise scheme, Special One Time Settlement Schemes for Doubtful and Loss Assets and One time settlement scheme for Educational Loans A liberalised scheme for settlement of Educational Loans brought before Lok Adalath was also formulated. Recovery through seizure and sale of hypothecated vehicles with the help of recovery agents was also well reported. Special thrust to recovery action through SARFAESI Act yielded good results. Very good participation in various adalaths helped more reduction.

Gross NPA showed a reduction of 0.83% from 3.08 % as on 31st March 2022 to 2.26% as on 31st March 2023. Net NPA of the bank is zero which is an indicator of the strength of the balance sheet.

Cash recovery in NPA accounts during this fiscal was Rs.256.25 Cr. compared to Rs.802.02 Cr registered last financial year. Rs.35 Lakhs was recovered in written off accounts this financial year.



Sri. Jayaprakash C., Chairman attending FinTech Summit 2022 at Kochi on 05.05.2022

Some important measures taken during the fiscal for reducing NPA is listed below

- ▶ Thorough review, monitoring, guidance, online meetings of branch recovery teams etc.
- ▶ Recovery adalaths held for RR,SUITs and others under each cluster in all regions and in district and Taluk level also with the presence of Government and Judicial authorities
- ▶ Special Settlement schemes were introduced
- ▶ Special focus on SARFAESI actions till e-Auction
- ▶ Incentive schemes were introduced to improve recovery under DA3/Loss Assets
- ▶ Updation of KYC data so as to reflect the NPA account in CIBIL and other credit rating agencies' records was done with close follow up which helped in recovery

The bank had implemented computer system based classification of NPA since 2013-2014. The prudential norms for Income Recognition, Asset Classification and provisioning advised by Reserve Bank of India are accordingly strictly adhered.

ASSET CLASSIFICATION AND PROVISIONING FOR 2022-23

(Rs. in Crore)

Category	Gross Advance	Provision	Net advance after provision
STANDARD	21390.87	400.73	19890.87*
SUB-STANDARD	72.79	72.79	-
DOUBTFUL	273.39	273.39	-
LOSS	147.95	147.95	-
TOTAL	21885	494.13#	19890.87
NET NPA	0		

#excluding provision for Standard Assets

*Net of IBPC, Rs.1500 Crore



Flag hoisting on the occasion of Republic Day Celebration at Head Office

CREDIT REVIEW AND MONITORING

CRM wing of the Bank functions as a watchdog of our assets. It gives early warning signals and suggesting remedial measures to protect the quality of assets. The wing is monitoring pre-release audit, credit review, credit audit, Mid-term review and quick mortality accounts. Most important function of the wing is the slippage management and up gradation of newly marked NPA accounts. Last Financial Year, net inflow to NPA was Rs.69.20 Cr. and bank could cross the MOU target of Rs.550 Cr. under NPA with a margin of Rs. 55.87 Cr. Potential threat to NPA slippage for the entire financial year was Rs. 10673 Cr. Out of which Rs.355.78 Cr slipped to NPA and bank could regularise Rs.286.58 Cr.

RISK MANAGEMENT AND 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 > Chief of various Wings/Regional Managers at 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, Compliance Risk, Investment Risk, Asset Liability Management, Fraud Risk, 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 Risk Management Committee (RMC) is a HO Level Committee. The Committee meets at every quarter 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.



Sri. Jayaprakash C., Chairman launching e-Learning module developed by our in-house IT team on 01.10.2022 at Head Office, Malappuram

The Systems and Procedures adopted in the Bank are closely monitored to ensure adherence by all the functionaries through various returns and statements and suggest modifications/changes wherever required.

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, Status Report on the Compliance of Instructions of the Regulators, etc., to the Sponsor Bank. There is an Offsite Transaction Monitoring system (OTM), which monitors exceptional transactions on a daily basis.

The Compliance Department is overseen by Chief Compliance Officer. Compliance Department acts as focal point for receipt of all regulatory guidelines/ instructions independently and disseminate the same to the concerned functional Wings/ sections for initiating appropriate action at their end. Functional Wings /Sections/Cells shall issue internal guidelines / instructions to all branches / offices soon on receipt of regulatory guidelines /instructions from Compliance Department.

KNOW YOUR CUSTOMER (KYC)

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 96.94% of CKYCR on boarding of customers as on March 2023.



Sri. Jayaprakash C., Chairman inaugurating Bank level Customer Care Month at Head Office, Malappuram

ANTI MONEY LAUNDERING (AML)

The Bank was using fully operational AML Software (Panacea by Intellect Design) from January 2017 to March 2021 for monitoring the transactions. Thereafter bank has migrated to new AML package iAML of IDBI Intech. All the four mandatory reports to Financial Intelligence Unit (FIU-India) viz, a) Cash Transaction Report (CTR), b) Non-Profit Organization Transaction Report (NTR), c) Suspicious Transaction Report (STR) and d) Counterfeit Currency Report (CCR) are generated/processed through this AML Software and submitted to FIU-India within the time limit specified by them for each report. A full-fledged team is working in the AML cell of the bank for monitoring the transactions and reports the transactions 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

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 31-03-2023	
No of Accounts opened	13,53,312
Of which Aadhaar seeding completed	13,14,994
RuPay cards Issued	5,07,440
Deposit Mobilized (Rs. In Lakhs)	78,489

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.

Presently Bank is engaging M/s Vision India Software Exports Ltd. as Corporate BCs. M/s Vision India Software Exports Ltd. have been allotted 50 locations and another 577 locations have been proposed for engaging BCAs through M/s Fino payment Bank Ltd & M/s Senrysa technologies Pvt. Ltd .

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 10 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 renew their policies in time. The details of enrolments under the schemes as on 31/03/2023 are furnished below.

Scheme	During the FY 2022-23	As on 31/03/2023
APY	28848	154135
PMJJBY	38036	206426
PMSBY	188863	911627

Awards received from PFRDA for outstanding performance in APY enrolments

- ▶ PFRDA Campaign- Qualified as WARRIORS OF WINNING WEDNESDAY in May 2022
- ▶ Qualified as "Wondrous Warriors" in the APY Winning Wednesday Campaign during November 2022 & December 2022
- ▶ "Exemplary Award of par excellence" in the "Rise above the Rest" Campaign organized by PFRDA during the month of December 2022

FINANCIAL LITERACY CENTRES

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

SL No	Location	Link Branch	Block	District
1	Ramapuram	Makkaraparamba	Mankada	Malappuram
2	Wandoor	Vaniyambalam	Wandoor	Malappuram
3	Thriprayar	Thriprayar	Thalikkulam	Thrissur
4	Mudiyookonam	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

PROGRAMMES UNDERTAKEN DURING 2022-23 – FIDGI CAMPS

During the FY 2022-23 FLCs and rural branches have conducted awareness camps for propagating financial and digital banking literacy. 10 FLCs and 53 rural branches have conducted 1107 “FiDgi” camps during the FY. The camps covered various digital platforms and encouraged the public to enroll and use these facilities. RBI has given the necessary training to FLCs to conduct camps on “FiDgi”. NABARD has provided a financial support of Rs.52.63 lakh for conducting the camps by FLCs and rural branches under “FiDgi”.

IMAGE BUILDING ACTIVITIES

The Bank had 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 year 2022-23. The Bank has immensely benefited through these activities primarily in terms of enhanced visibility, better publicity, deeper penetration, improved goodwill resulting into overall business growth. Bank observed the month of November as ‘Customer Care Month’ for Meeting and Greeting the customers.



Sri. C. Jayaprakash, Chairman inaugurating Financial Literacy Week at Kalpetta on 17.02.2023



18th Indian Banks Association (IBA) Banking Technology Awards.

1. Winner “Best Technology Talent”
2. Winner “Best FinTech Collaboration”
3. Runner Up “Best Technology Bank”
4. Runner Up “Best IT Risk Management”
5. Special Award “Best Digital Engagement”



Sri. R. Shankar Narayan, General Manager, NABARD, Thiruvananthapuram reviewing the performance under Viability Plan at our Head Office on 07.02.2023



Sri. Ajith Jose, Chief Compliance Officer, Canara Bank addressing the Chief Executives of the Bank at Head Office during his visit on 07.01.2023

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. The 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 2022-23, bank has spent an amount of Rs.14.94 lakhs 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 2022-23 are listed below:

- ▶ Distribution of medical Equipment to Hospitals, including Regional Cancer Centre, Thiruvananthapuram
- ▶ Educational and cultural support to the Adopted Children living in Child Care Institutions (CCIs) run by Department of Women and Child Development, Govt. of Kerala
- ▶ Supporting the bedridden and Pain & Palliative patients in association with Panchayats and Municipalities of Kerala
- ▶ Sponsoring of Dialysis unit to Charitable Hospital run by Kadampuzha Bhagawathi Temple.
- ▶ Financial Assistance to Snehaveedu, a programme run by Panchayats for helping homeless people.
- ▶ Distribution of Study material to deserving children of Government Schools

Kerala Gramin Bank, Kerala's own bank, has a deep penetration in length and breadth of Kerala with 634 branches and 10 Regional Offices. We are taking this as an opportunity to make a remarkable progress in the Socio-economic development of the Rural, under developed and other weaker sections of the society and thus paving the way for an overall inclusive growth of the State of Kerala.



Releasing of Annual Report of the Bank for the Financial Year 2022-23 on 24th August 2022

ORGANISATION AND SUPPORT SERVICES

BRANCH AND ATM NETWORK

Composition of Branch Network

District	No. of Branches							
	As at 31.03.2022				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
WAYNAD	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

TOTAL NUMBER OF ATMs: 269

OPENING AND SHIFTING OF BRANCHES

No new branch was opened during the financial year. The premises of the following 16 branches have been shifted to new premises during the period for getting good visibility and rendering good customer service.

Erattupetta, Tuvvur, Venniyur, Karetta, Kuriachira, Chathanur, Payyanur, Pandikkad, Manjeri, Koorachund, Angadikadavu, Keezhpally, Chokkad, Thalassery, Bovikanam, Koduvayur

We have also completed counter remodeling of 10 Branches : Quilandy, Bandiyodu, Elamakkara, Thrissur Main, Puthanathani, Kolazhy, Padnekkat, Thana, Kuniyil and Ponnani South.

Our Call Centre has been shifted to Kannur Office building.

The furnishing work of newly formulated KGB Loan Cell at Regional Offices - Kozhikode, Malappuram , Thrissur, Ernakulam and Trivandrum and Recovery Cell at Ernakulam RO have been completed.

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. We propose to conduct Electrical Audit of all Branches /Offices during the FY 2023-24. The Empanelment of Electrical Auditors have been completed and work orders issued.

INFOTECH PROGRESS - PROGRESS UNDER DIGITAL BANKING DURING 2022-23

PROJECTS IMPLEMENTED DURING THE YEAR 2022-23

During the Financial year 2022-23, Bank has undertaken many new initiatives and upgradations in technological front. A few of these are mentioned below.

E-Learning Portal

Bank's in-house Team has developed an e-Learning platform for staff members and we have gone live from 1st October 2022

ESS Module

Full-fledged module for the Employees Suggestion Scheme has been developed and has gone live from October 2022.

PFMS Module

Developed a dedicated online portal for Government Departments for managing Single Nodal Accounts and managing PFMS payments.

Module for Downloading QR Code

A new module for downloading QR Code for the branches implemented.

Introduced token system for activation of Mobile banking:

Module for generation of token, which can be used for the Activation of Mobile banking from the Branch itself, without the dependency on debit cards.



Sri. Jayaprakash C., Chairman congratulating our in-house IT team who developed Employee Suggestion Scheme(ESS) and e-Learning Module of our various products/Services

Implementation of TLS 1.2

Transport Layer Security (TLS - version 1.2) meant for last-mile encryption of ATM data, successfully installed in our CAPEX model ATMs by September 2022.

AEPS XML migration completed:

Presently all the data flow related to AEPS is happening in ISO format. Now NPCI has directed to migrate this data structure to more secure XML format to safeguard the customer data.

H2H DR Migration

As part of Banks Business Continuity Plan, every application should have a DR set up as well. Accordingly, DR has been made ready for H2H application (ACH and APBS) and successfully completed DR drill as well.

E-KYC-FIR-FMR migration

UIDAI has mandated to implement FIR (Fingerprint Image Record)+FMR (Fingerprint Miniature Record) single PID block in all Aadhaar based biometric Authentication instead of FMR only authentication.

CKYC Legal Entity

Bank has onboarded the CKYC module with provision to upload data of Individuals only. Now as per the guidelines of the regulator, data of both Individual and Non Individual (Legal Entities) can be uploaded to CKYC portal.

Account Aggregator (FIP and FIU)

By onboarding as an FIP (Financial Information Provider), our Bank can provide Financial data of our customers to other financial entities on presenting a valid consent.

By onboarding as an FIU (Financial Information User), our Bank can request for Financial data from other financial entities on submission of a valid consent.



Staff taking Integrity Pledge during Vigilance Awareness Week

KCC ISS portal

Ministry of Agriculture and Farmers Welfare is developing a digital portal for KCC Interest Subvention Scheme in order to have a complete access to the granular data of the borrowers/farmers of KCC including information about loans sanctioned and eligible interest subvention claims of banks. API Integration with the portal is completed. For getting the upload data which is not available in CBS, a new menu was created to capture such data from the branches. FarmerID got generated for more than two lakh customers.

JanSamarth Portal

API integration with Jansamarth portal was completed. A provision was developed in the Loan management module to display all the proposals entered in the portal. The module also integrated a facility to capture the missing data for account opening.

Integration with Vahan Portal

Integration of hypothecation endorsement/ termination and NOC of vehicles with Vahan portal through API. A menu for capturing the details and related reports are also developed.

Reappraisal Module

Development of full-fledged module for reappraisal of gold as per the guidelines with relevant reports, WhatsApp message and dashboard.

Re-KYC Update by Self

To enable a facility to update Re-KYC by customers at ease of their convenience through various modes like SMS and Email.

Card-on-File Tokenization (CoFT) for Card Transactions - Facility for deregistering token at Branches

- ▶ RBI has mandated that with effect from 01.10.2022, payment aggregators or merchants should not store customer card credentials and has permitted Card Issuing Banks to offer Card Tokenization services [Card-on-File Tokenization (CoFT)] for card transactions. Under this, e-commerce sites/online merchants shall store token instead of debit card numbers. The token stored is unique for each debit card and is different for different online merchants.
- ▶ Facility has been provided to customers through branch channel to know the list of merchants where token pertaining to their cards has been stored. Further customers have the option to deregister the tokens from any particular merchant by themselves.

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 Public Information Officers and Appellate Authorities at Head Office and all its 10 Regional Offices to provide information to the applicants. During the year, the Bank has received 69 RTI applications, 20 First Appeals and no Second Appeal as per the provisions of RTI Act, 2005.

MANPOWER PROFILE

As at the end of March 2023, the Bank has a total of 3362 staff members in its Rolls. The category wise position is as follows.

Cadre	March 2023 Total Staff	Out Of Which		
		Women	SC	ST
Scale V Officers	15	4	1	0
Scale IV Officers	56	18	12	0
Scale III Officers	123	39	17	13
Scale II Officers	654	259	84	29
Scale I Officers	1421	857	192	30
Sub Total Officers	2269	1177	306	72
Office Assistants (Multipurpose)	995	531	94	20
Office Attendants (Multipurpose)	98	30	5	1
Sub Total Workmen	1093	561	99	21
Grand Total	3362	1738	405	93

The Bank's Staff comprise 2269 Officers, 995 Office Assistants (Multipurpose) and 98 Office Attendants. Women employees comprising 1738 constituted 51.85% of the Bank's total staff strength. As at March 2023, the number of Scheduled Castes and Scheduled Tribes together constituted 14.86% of total staff strength of the Bank. The composition of women and SC/ST employees in the Bank as at March 2023 is furnished in the above table.

Recruitment

During the year, the Bank had appointed 21 Office Assistants (Multi-Purpose) and 77 Scale I Officers and 19 Scale II Managers from the list.

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, 15 belonged to Scheduled Castes (SCs), 11 to Scheduled Tribes (STs), 1 to Ex-servicemen category and 4 to Persons With Disability (PWD) category.



Sri. C. Jayaprakash, Chairman explaining 3 Year Strategic Roadmap among the executives and Trade Union Leaders on 15.10.2022

- (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.



Celebration of winning five Awards of 18th Indian Banks Association (IBA) Banking Technology Awards. Sri.Jayaprakash C., Chairman with our IT Team.



Sri. Jayaprakash C., Chairman lighting the lamp in connection with Kerala Piravi Day celebration on 1st November 2022 at Head Office, Malappuram

Promotion

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

Cadre	Total Staff promoted
OAST	29
Officer Scale - I	157
Officer Scale - II	64
Officer Scale - III	41
Officer Scale - IV	14
Officer Scale - V	4
Total	309

SC/ST Cell

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

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 2022-23, 2816 staff members were given in-house training and 276 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 2022-23		
Cadre	Total Staff	Of which SC/ST
Scale V Officers	10	1
Scale IV Officers	25	8
Scale III Officers	51	15
Scale II Officers	618	94
Scale I Officers	1393	187
Sub Total Officers	2097	305
Office Assistants (Multipurpose)	990	112
Office Attendants	5	2
Sub Total Workmen	995	114
Grand Total	3092	419

EXTERNAL TRAINING (Offline/Online)

INSTITUTION	TOTAL	Of which SC/ST
BIRD, LUCKNOW	12	3
BIRD, MANGALORE	35	8
CAB, PUNE	8	2
CIBM,MANIPAL	24	5
RBI,TRIVANDRUM	113	28
CHOICE	13	3
KUFOS,KOCHI	40	11
NABARD	30	6
NIBM	1	0
TOTAL EXTERNAL TRAINING	276	66

INTERNAL TRAINING (Offline/Online)

NAME OF TRAINING PROGRAMME	No. of Participants	Of which SC/ST
Orientation program for newly promoted OASTs	11	1
Orientation program for newly promoted Assistant Managers	110	20
Roles & responsibilities -newly promoted Managers	108	25
One-day workshop for Internal Officers	66	13
One-day refresher workshop for Office Assistants	87	8
Job-enrichment training for Officers on Field Duty	347	64
Job-enrichment training for first-time branch heads	49	12
Job-enrichment program for Internal Officers	218	30
Refresher program for Inspecting Officers	32	5
One day work shop for OASTs	97	7
Job-enrichment program for branch heads	151	19
Deposits - Refresher program for Office Assistants	572	58
Up-skilling of Internal Officers	66	12
Specialized program on agriculture term loans, Social Security Schemes & taxation for Assistant Managers	64	12
Up-skilling of branch heads	102	18
Advances refresher program for OASTs	211	18
Specialized program on agriculture term loans, Social Security Schemes, Recovery & Tech products for Assistant Managers	78	11

One day workshop for Assistant Managers	65	10
Specialized training on new-age skills for officers	57	7
Up-skilling of Officers on Field Duty	61	5
Specialized program on Liability Management, Earnings, Social Security Schemes, Digital banking & Taxation	49	5
Specialized training on new age skills, Draft Viability Plan & Social Security Schemes	27	3
Administrative Effectiveness	70	10
Pre-promotion training for SC/ST candidates	27	25
Induction program for newly recruited Managers	14	
Induction program for Assistant Managers	77	18
Total	2816	416

Medical Insurance

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

Category of retired Employees	Sum insured (Rs. in lakhs) (As per option)
Workmen/ Officers	3.00 /4.00



New Year Celebration at Head Office.

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 2022-23, RBIA of Branches was conducted in 528 Branches and the comparative position of Inspection Gradation/rating of branches during financial year 2022-23 with that of previous year end is tabled below.

SI No	Inspection Gradation/rating	Position as on 31.03.2022	Position as on 31.03.2023
1	Low	434	386
2	Normal	197	242
3	Moderate	3	1
4	High	0	5
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). During financial year 2022-23, Bank started Surprise Audit of Gold Loans through online module in selected 20 Branch monthly. There are no RBIA/CCA files pending for more than 4 months/exceeding due date for closure as on 31.03.2023.

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 overseen by Chief Vigilance Officer.



International Women’s Day Celebrations at Head Office, Malappuram on 08.03.2023

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, HO.

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 GM's power and above when slipped to NPA, and reports are submitted to Canara Bank Vigilance Wing for scrutiny of staff accountability.

Annual Property Return

Annual Property Return submitted by officers were scrutinized by the department. The data of APR submitted as on 31.03.2023 is given below.

Particulars	Scale I	Scale II	Scale III	Scale IV	Scale V
No. of Officers	1297	662	101	49	13
No. of officers who submitted APR	1295*	660*	101	49	13
% of APR to be scrutinised	20%	20%	100%	100%	100%
No. of APRs to be reviewed (No.s)	260	133	101	49	13
APRs reviewed	260	133	101	49	13

*2 Scale I Officers & 2 Scale II officers were on prolonged leave



Sri.C. Jayaprakash, Chairman addressing staff during Vigilance Awareness Week

Observance of Vigilance Awareness Week (VAW 2022)

Vigilance Awareness week was observed from 31st October to 6th November 2022. Awareness classes were conducted at Head Office and Regional offices. Integrity Pledge was taken by all staff members on 31st October morning at 11 AM. At Head Office, Vigilance Awareness Week Program was inaugurated by Sri. Jits PB, Senior Civil Police Officer, Vigilance & Anti-Corruption Bauru, Malappuram District. A quiz competition was conducted at Head Office on 2nd November 2022 as part of the Vigilance Awareness Week. Various programs like customer awareness meetings, Students awareness programs, etc. were conducted by all the Regions.

A Quiz Competition conducted at HO. on 02-11-2022, for the employees on Vigilance Awareness. Nine teams from various wings participated in the competition. Chairman Sri. Jayaprakash C. distributed prizes to the winners. All Regional Offices conducted Quiz competition for their employees simultaneously on 03-11-2022. Employees of Trivandrum region participated in the Vigilance Awareness Walkathon organised by NABARD on 31-10-2022. Customer Awareness programs were conducted by various branches in all the 10 Regions during the week.

CUSTOMER CARE POLICY

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

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

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

AWARDS AND ACCOLADES

We have received the following awards during 2022-23

1. 18th IBA Banking Technology Awards for:

- a. Winner in Best Technology Talent
- b. Winner in Best FinTech Collaboration
- c. Runner up in Best Technology Bank
- d. Runner up in Best IT Risk Management
- e. Special Award in Best Digital Engagement

2. PFRDA Campaign- Qualified as WARRIORS OF WINNING WEDNESDAY in May 2022

3. PFRDA Campaign- Qualified as WONDROUS WARRIORS OF WINNING WEDNESDAY in November 2022 & December 2022

4. "Exemplary Award of par excellence" in the "Rise above the Rest" Campaign organized by PFRDA during the month of December 2022

5. Special Award for contribution to the development of State Rural Economy by State Forum of Bankers Club, Kerala (SFBCK)

CHANGE IN THE BOARD OF DIRECTORS DURING 2022-23

There was No change in Board of Directors during the Financial Year 2022-23

BOARD MEETINGS

The Board of Directors consists of Sri.Jayaprakash. C (Chairman), Sri. S. Sankar (RBI Nominee), Sri.Lalu.P.N.Kutty (NABARD Nominee), Sri.A.Murali Krishna (Sponsor Bank Nominee), Sri.S.Premkumar (Sponsor Bank Nominee), Smt. Shiny George (Govt. of Kerala Nominee).

The Board of Directors met 7 times during the Financial Year 2022-23.

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 2022-23
1. Audit Committee of the Board	4
2. Customer Service Committee	4
3. IT sub-Committee of the Board	5
4. Fraud prevention & Monitoring Committee*	2
5. Risk Management Committee*	2

*The Fraud prevention & Monitoring Committee and Risk Management Committee of the Board were constituted on 24th August 2022 during the financial year.

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, 68% 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.

40% of our advance is to women beneficiaries and 78% 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 31318 Self Help Groups amounting to Rs.1055 Cr., mostly to women beneficiaries who are homemakers. 51.85% 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 2023, 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, RBI, 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

Jayaprakash C.
Chairman



Sri.C. Jayaprakash, Chairman participating in Recovery Adalath at Regional Office, Kottayam on 18.11.2022

PERFORMANCE OF THE BANK AT A GLANCE

(Amount in ₹ Thousands)

Business parameters		2020-21	2021-22	2022-23
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)	3458	3444	3362
	Of which, Officers	2103	2159	2269
4	Deposits	201504708	218335928	219540066
	Growth %	4.66	8.35	0.55
5	Borrowings outstanding	47558727	388023.60	45783225
6	Gross Loans & Advances Outstanding	184567874	192790893	218849961
	Growth %	3	4.46	13.52
	Of 6 above, loans to Priority Sector	174445550	181656612	204962204
	Of 6 above, loans to Non-Target groups	10122324	11134281	13887758
	Of 6 above, loans to SC/ST	4171555	4496932	5308315
	Of 6 above, loans to SF/MF/AL	97835366	107200776	149431281
	Of 6 above, loans to Minorities	76131720	79339292	88795721
7	CD Ratio	91.59	88.30	99.69
8	Investments Outstanding	46222985	41771498	44090694
	SLR Investments outstanding	44092229	40751646	43058216
	Non-SLR Investments outstanding	2130756	1019852	1032478
B	AVERAGE			
9	Average Deposits	195566729	208192508	209054502
	Growth %	11.65	6.46	0.41
10	Average Borrowings	33899628	35435003	33353231
	Growth %	22.16	4.53	-5.87
11	Average Gross Loans &Advances	174989737	184318325	203097169
	Growth %	-2.92	5.33	10.19
12	Average Investments	42885542	43595307	41674003
	Growth %	17.64	1.66	-4.41
	Average SLR Investments	40350956	41828226	40480233
	As % to Average Deposits	14.1	3.66	-3.22
	Average Non-SLR Investments	2534586	1767081	1193770
	As % to average Deposits	131.9	-30.28	-32.44
13	Average Working Funds	252218397	267778200	284353901
C	LOANS ISSUED DURING THE YEAR			
14	Loans Issued During the Year	176216436	175479103	195213043
	Growth %	-0.34	-0.42	11.25
	Of 14 above, loans to Priority Sector	169283835	158830439	187856175
	Of 14 above, loans to Non-target groups	6932601	16648664	7356869
	Of 14 above, loans to SC/ST	3615698	3693758	4624212

(Amount in ₹ Thousands)

Business parameters		2020-21	2021-22	2022-23
	Of 14 above, loans to SF/MF/AL	109790062	113691512	162788919
	Of 14 above, loans to Minorities	71648367	69817637	81689429
D	PRODUCTIVITY			
15	Per Branch	608947	648465	691467
	Per Staff	111646	119375	130396
E	RECOVERY PERFORMANCE			
16	TOTAL			
	Demand	192055222	180909648	194257114
	Recovery	183450170	172671543	187801086
	Overdue	8605052	8238105	6456028
	Recovery %	95.52	95.45	96.68
17	FARM SECTOR			
	Demand	153534448	146008443	157750363
	Recovery	149359615	141958766	155023624
	Overdue	4174833	4049677	2726740
	Recovery %	97.28	97.23	98.27
18	NON-FARM SECTOR			
	Demand	38520774	34901205	36506751
	Recovery	34090555	30712777	32777462
	Overdue	4430219	4188428	3729288
	Recovery %	88.5	88.00	89.78
F	ASSETS CLASSIFICATION			
19	a) Standard	177832699	186845163	213908693
	b) Sub-Standard	1662600	1063289	727945
	c) Doubtful	3299201	3241722	2733868
	d) Loss	1773374	1640719	1479456
	TOTAL	184567874	192790893	218849961
20	Standard Assets as % to Gross Loans and Advances Outstanding	96.35	96.92	97.74
G	PROFITABILITY ANALYSIS			
21	Interest paid on			
	a) Deposits	10028406	9232732	9168725
	b) Borrowings	1854554	1804591	2171324
22	Salary	6827253	7013973	6395875
23	Other operating expenses	1745713	1928907	2593193
24	Provisions made during the year			
	a) Against NPA	776090	1705959	(847722)
	b) Other Provisions	846266	1174204	2990735
	b) Amortisation			
25	Interest Received on			
	a) Loans & Advances	15843811	16667736	17795287
	b) SLR Investments/Money at Call/TDR with SBI & Approved securities	3837668	3961395	4317005

(Amount in ₹ Thousands)

Business parameters			2020-21	2021-22	2021-23
26	Miscellaneous Income		2731056	3472664	3605897
27	Loss/Profit		334253	1241429	3246059
H	OTHER INFORMATION				
28	Share Capital Deposit received				457315
29	DI&CGC				
	a) Claims settled cumulative				
	b) Claims received but pending adjustments				
	c) Claims pending with Corporation				
30	Cumulative Provision				
	a) Against NPAs		4199894	5837072	4941269
	b) Against Standard Assets		1316020	2112685	4007305
	c) Against Intangible Assets, Frauds etc.		3042	3132	3132
31	Interest Derecognised				
	a) During the year		682632	747188	552793
	b) Cumulative		5228364	5975552	6528345
32	Loans Written off during the year				
	a) Number of Accounts		5183	2915	2464
	b) Amount		161474	68856	48239
33	Accumulated Loss		365584	0	0
34	Reserves		7677594	8916434	12245373



Unique initiative of Thirunavaya and Pattarnadakkavu branches in association with Thirunavaya Grama Panchayath to ensure coverage of at least one member in every family of the Panchayath under 3 Social Security Schemes- PMSBY, PMJJBY, APY- of Govt. of India. Declaration of the completion of the programme on 08.06.2022 during the District Level Credit Outreach Programme at Town Hall, Malappuram by the Dist. Collector, Sri.V.R.PremKumar IAS, in the presence of Sri.Mujeeb Kaderi, Municipal Chairman, Malappuram Municipality and our Chairman Sri. Jayaprakash C.

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 2023, 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 23 branches audited by us and 402 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 10 Administrative Offices which have not been subjected to audit. These unaudited branches account for 26.13 % of Deposits, 24.63 % of Advances, 21.56 % of Interest Paid and 20.02 % 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 2023, and its profit and its cash flows for the year ended on that date.



Sri. Suresh Babu R., General Manager receiving award for securing Third Position in implementing PMEGP in Kerala State

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.

Emphasis of Matter

- We draw attention to Note No. B.5 of Schedule 18 to the financial statements regarding the impact of COVID-19 pandemic on the Bank's operations and financial position
- We draw attention to Note No. B.11 of Schedule 18 to the financial statements regarding Depreciation policy change and its impact on the profit for the year of Rs.22.32 crores

Our opinion is not modified on the above matters.

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
<p>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)</p> <p>Advances (net of provision) constitute 67.42% 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.</p>	<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> Understanding and considering the Bank's accounting policies for NPA classification, provisioning and assessing compliance with the IRAC norms considering the present uncertain economic environment arising out of Covid-19 pandemic.

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

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

-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

- 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.

- 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 14.94% of the Bank’s Total Assets. These are governed by the circulars and directives of RBI and NABARD. These directions of RBI and NABARD, inter-alia, cover valuation of investments, classification of investments, identification of non-performing investments, the corresponding non-recognition of income and provision there against.

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

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

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

- a. We evaluated and understood the Bank’s internal control system to comply with relevant RBI guidelines regarding valuation, classification, identification of NPIs and provisioning/ depreciation related to investments;
- b. We assessed and evaluated the process adopted for collection of information from various sources for determining market value of these investments;
- c. For the selected sample of investments in hand, we tested accuracy and compliance with the RBI Master Circulars and directions by re-performing valuation for each category of the security. Samples were selected after ensuring that all the categories of investments (based on nature of security) were covered in the sample;
- d. We 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;
- e. 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 2022-23 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 433 branches included in the financial statements of the bank whose financial statements / financial information reflect total advances of Rs.13,319.08 Crores as at March 31, 2023 and total interest income of Rs. 1,152.47 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 181 branches and 10 Administrative Offices included in the financial statements of the bank whose financial statements/ financial information reflect total advances of Rs. 4,748.52 Crores as at March 31, 2023 and total interest income of Rs. 412.95 Crores for the year ended on that date. The financial statements/ information of these branches have been certified by the respective branch managers, and 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.



Sri. A.P. Anilkumar, Hon’ble member of Kerala Legislative Assembly inaugurating the new building of Tuvvur branch on 30.05.2022.

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)

CA.R. Ramachandran
(Partner)
Membership No. 023982
UDIN: 23023982BGRVEM6899

Place: Malappuram

Date: 04-05-2023

BALANCE SHEET AS ON 31-03-2023

(₹ in '000)

Capital & Liabilities	Schedule	As on 31-03-2023	As on 31-03-2022
Capital	1	68,15,857	63,58,542
Reserves & Surplus	2	1,22,45,373	89,16,434
Deposits	3	21,95,40,066	21,83,35,928
Borrowings	4	4,57,83,225	3,88,02,360
Other Liabilities & Provisions	5	1,06,57,206	73,98,297
TOTAL	::	29,50,41,727	27,98,11,561
Assets	Schedule	As on 31-03-2023	As on 31-03-2022
Cash and Balance with Reserve Bank of India	6	1,23,37,738	96,55,718
Balances with Banks & Money at Call and Short notice	7	3,15,34,931	3,65,11,293
Investments	8	4,40,90,694	4,17,71,498
Advances	9	19,89,08,693	18,49,53,821
Fixed Assets	10	8,65,543	9,65,530
Other Assets	11	73,04,128	59,53,701
TOTAL	::	29,50,41,727	27,98,11,561
Contingent Liabilities	12	13,58,138	6,70,849
Bills for collection	12	1,09,798	1,55,700
Significant Accounting Policies	17		
Notes on Accounts	18		

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

Pawan Kumar Rai
Senior Manager

Gopakumar K.
Chief Manager

Surendran V.
General Manager

For and on behalf of the Board of Directors

C. Jayaprakash
Chairman

B.L. Meena
Director

S. Premkumar
Director

S. Sankar
Director

Lalu P.N. Kutty
Director

Shiny George
Director

As per our report on even date attached

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

(CA R. Ramachandran)
Partner

Membership No. 023982

UDIN: 23023982BGRVEM6899

Place : Malappuram

Date : 04-05-2023

PROFIT AND LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31-03-2023

(₹ in '000)

Particulars	Schedule	Year Ended 31-03-2023	Year Ended 31-03-2022
I. INCOME:-			
Interest earned	13	2,21,12,292	2,06,29,131
Other Income	14	36,05,897	34,72,664
TOTAL	::	2,57,18,189	2,41,01,795
II. EXPENDITURE:-			
Interest expended	15	1,13,40,049	1,10,37,323
Operating expenses	16	89,89,068	89,42,880
Provisions and Contingencies	18.A.10.e	10,46,897	25,02,713
TOTAL	::	2,13,76,014	2,24,82,916
III. PROFIT / LOSS:-			
Profit/ (Loss) for the year before Tax		43,42,175	16,18,879
Less: Income tax for the current year		(16,53,961)	(6,52,328)
Add: Deferred tax		5,57,845	2,74,031
Less: Income tax for Prior Years		-	847
Net Profit/ (Loss) for the year after Tax		32,46,059	12,41,429
Profit/ (Loss) brought forward		4,35,288	(3,65,584)
TOTAL	::	36,81,347	8,75,845
IV. APPROPRIATIONS:-			
Transfer from Investment Fluctuation Reserve		80,666	-
Transfer to Statutory Reserve		8,11,515	3,10,357
Transfer to Capital Reserve		6,245	64,936
Transfer to Special Reserve u/s 36(1) (viii) of the Income Tax Act		1,56,443	65,264
Balance of Profit/ (Loss) carried over to Balance Sheet		27,87,810	4,35,288
TOTAL	::	38,42,679	8,75,845
Earnings Per Share -Basic & Diluted(₹)	18.A.15	5.11	122.51
Significant Accounting Policies	17		
Notes on Accounts	18		

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

Pawan Kumar Rai
Senior Manager

Gopakumar K.
Chief Manager

Surendran V.
General Manager

For and on behalf of the Board of Directors

C. Jayaprakash
Chairman

B.L. Meena
Director

S. Premkumar
Director

S. Sankar
Director

Lalu P.N.Kutty
Director

Shiny George
Director

As per our report on even date attached

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

Place : Malappuram

Date : 04-05-2023

(CA R. Ramachandran)
Partner
Membership No. 23982

SCHEDULES FORMING PART OF THE BALANCE SHEET AS ON 31-03-2023

SCHEDULE – 1 – CAPITAL*		₹ in "000	₹ in "000
Particulars		As on 31-03-2023	As on 31-03-2022
1	Authorised Capital (Two hundred crore shares of ₹ 10 each)	2,00,00,000	2,00,00,000
2	Issued, Subscribed and paid up capital (63,58,54,230 shares of ₹ 10 each)	63,58,542	63,58,542
3	Share Capital Deposit *		
	Canara Bank	4,57,315	-
	TOTAL	68,15,857	63,58,542

*Refer Note No.18.B.6

SCHEDULE – 2 – RESERVES & SURPLUS		₹ in "000	₹ in "000
1	Statutory Reserve		
	Opening balance	23,29,007	20,18,650
	Additions during the Year	8,11,515	3,10,357
	Deductions during the Year	-	-
	Closing balance	31,40,522	23,29,007
2	Capital Reserves		
a	Capital Reserve		
	Opening balance	2,61,631	1,96,695
	Additions during the Year	6,245	64,936
	Deductions during the Year	-	-
	Closing balance	2,67,876	2,61,631
b	Revaluation Reserve*		
	Opening balance	1,10,509	1,13,098
	Additions during the Year	85,407	230
	Deductions during the Year	2,527	2,819
	Closing balance	1,93,389	1,10,509
3	Revenue and Other Reserves		
a	General Reserves		
	Opening balance	45,57,074	45,57,074
	Additions during the Year	-	-
	Deductions during the Year	-	-
	Closing balance	45,57,074	45,57,074
b	Special Reserve u/s 36(1)(viii) of the Income Tax Act		
	Opening balance	1,98,566	1,33,302
	Additions during the Year	1,56,443	65,264
	Deductions during the Year	-	-
	Closing balance	3,55,009	1,98,566
c	Investment fluctuation Reserves		
	Opening balance	10,24,359	10,24,359
	Additions during the Year	-	-
	Deductions during the Year	80,666	-
	Closing balance	9,43,693	10,24,359
4	Balance of Profit and Loss Account	27,87,810	4,35,288
	TOTAL (1 to 4)	1,22,45,373	89,16,434

* Refer Note No.18.B.10

Refer Note No.18.A.18

SCHEDULE – 3 - DEPOSITS		₹ in "000	₹ in "000
Particulars		As on 31-03-2023	As on 31-03-2022
A	I. Demand Deposits		
	i. From Bank	-	-
	ii. From others	23,31,068	27,79,300
	II. Savings Bank Deposits	9,53,06,439	9,01,57,954
	III. Term Deposits		
	i. From Banks	5,32,488	1,90,76,524
	ii. From others	12,13,70,071	10,63,22,150
	TOTAL	21,95,40,066	21,83,35,928
B	i. Deposits of branches in India	21,95,40,066	21,83,35,928
	ii. Deposits of branches outside India	-	-
	TOTAL	21,95,40,066	21,83,35,928
SCHEDULE – 4 - BORROWINGS		₹ in "000	₹ in "000
I	Borrowings in India		
	i. Reserve Bank of India	-	-
	ii. Canara Bank	-	-
	iii. NABARD	4,43,87,802	3,68,08,153
	iv. Other Banks	12,55,659	17,50,226
	v. Other Institutions & Agencies	1,39,764	2,43,981
II	Borrowings outside India	-	-
	TOTAL ::	4,57,83,225	3,88,02,360
	(Secured borrowings included in I & II above)	958	5
SCHEDULE – 5 – OTHER LIABILITIES & PROVISIONS		₹ in "000	₹ in "000
1	Bills payable	69,505	80,483
2	Interest accrued	15,25,087	13,10,604
3	Others (including provisions)*	90,62,614	60,07,210
	TOTAL ::	1,06,57,206	73,98,297
	*Provision for standard assets included in 3 above. (Refer Note No.18.A.4.a)	40,07,305	21,12,686
SCHEDULE – 6 – CASH & BALANCES WITH RBI		₹ in "000	₹ in "000
	I.Cash in hand	13,22,196	14,05,430
	II.Balance with RBI		
	i. In Current account	1,10,15,542	82,50,288
	ii. In other accounts	-	-
	TOTAL ::	1,23,37,738	96,55,718

SCHEDULE – 7 – BALANCES WITH BANKS AND MONEY AT CALL AND SHORT NOTICE		₹ in "000	₹ in "000
Particulars		As on 31-03-2023	As on 31-03-2022
I	In India		
	i. Balances with Banks		
	a) In Current accounts	4,51,069	3,57,652
	b) In other deposit accounts	3,10,83,862	3,61,53,641
	ii. Money at call and short notice	-	-
II	Outside India	-	-
	TOTAL ::	3,15,34,931	3,65,11,293
SCHEDULE – 8 – INVESTMENTS*		₹ in "000	₹ in "000
I	Investments in India in		
	i. Govt. securities	4,30,58,216	4,07,51,646
	ii. Other approved securities	-	-
	iii. Debentures & Bonds	10,04,582	5,31,978
	iv. Shares	2,897	2,897
	v. Others (Mutual Fund Units and Term Money Deposits)	24,999	4,84,977
II	Investments outside India	-	-
	TOTAL ::	4,40,90,694	4,17,71,498
	*Refer Note No.18.A.3		
SCHEDULE – 9 – ADVANCES (NET OF PROVISIONS)		₹ in "000	₹ in "000
A	i. Bills purchased and discounted	700	-
	ii. Cash credits, overdrafts and loans repayable on demand	12,91,42,641	12,29,59,715
	iii. Term loans	6,97,65,352	6,19,94,106
	TOTAL ::	19,89,08,693	18,49,53,821
B	i. Secured by Tangible Assets	18,14,33,109	16,80,27,583
	ii. Covered by Bank/ Govt. guarantees	-	-
	iii. Unsecured	1,74,75,584	1,69,26,238
	TOTAL ::	19,89,08,693	18,49,53,821
C	I. Advances in India		
	i. Priority Sector	18,54,11,021	17,43,20,809
	ii. Public Sector	-	-
	iii. Banks	-	-
	iv. Others	1,34,97,672	1,06,33,012
	TOTAL ::	19,89,08,693	18,49,53,821
	II. Advances outside India	-	-
	TOTAL (C.I & C.II) ::	19,89,08,693	18,49,53,821

SCHEDULE – 10 – FIXED ASSETS		₹ in "000	₹ in "000
Particulars		As on 31-03-2023	As on 31-03-2022
I	Premises (Including Land)		
	At cost/ valuation as on 31st March of the preceding year	1,65,697	1,65,467
	Additions during the year	-	230
	Revaluations made during the year	85,407	-
	Deductions during the year	-	-
	Depreciation to date	21,375	17,858
	NET BALANCE – (I)	2,29,729	1,47,839
II	Other Fixed Assets (Incl Furniture & Fixtures)		
	At cost as on 31st March of the preceding year	18,97,920	16,98,561
	Additions during the year	2,30,598	2,06,298
	Deductions during the year	21,373	6,939
	Depreciation to date	14,71,331	10,80,229
	NET BALANCE – (II)	6,35,814	8,17,691
	TOTAL (I+II)	8,65,543	9,65,530
SCHEDULE – 11 – OTHER ASSETS		₹ in "000	₹ in "000
I	Inter-office adjustments(net)	731	70
II	Interest accrued	13,05,812	12,19,004
III	Tax paid in advance/tax deducted at source	14,50,649	9,20,179
IV	Stationery & Stamps	31,308	24,765
V	Non-banking assets acquired in satisfaction of claims	-	-
VI	Deferred Tax Asset (Net)*	10,20,362	4,62,517
VII	Others	34,95,266	33,27,166
	TOTAL ::	73,04,128	59,53,701
	* Refer Note No. 18.A.16		
SCHEDULE – 12 – CONTINGENT LIABILITIES*		₹ in "000	₹ in "000
I	Claims against the bank not acknowledged as debts	28,459	9,802
II	Guarantees given on behalf of constituents		
	(a) In India	80,161	74,549
	(b) Outside India	-	-
III	Other items for which the bank is contingently Liable	6,45,198	1,23,874
III	Unclaimed deposits	6,04,320	4,62,624
	TOTAL ::	13,58,138	6,70,849
	Bills for collection	1,09,798	1,55,700
	*Refer Note no. 18.A.7 and 18.B.9		

SCHEDULES FORMING PART OF THE PROFIT AND LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31-03-2023

SCHEDULE – 13 – INTEREST EARNED		₹ in "000	₹ in "000
Particulars		Year Ended 31-03-2023	Year Ended 31-03-2022
I	Interest/discount on advance/bills	1,77,95,287	1,66,67,736
II	Income on Investments	28,46,494	29,61,928
III	Interest on balances with Reserve Bank of India and other Inter bank funds	14,70,511	9,99,467
IV	Others	-	-
TOTAL ::		2,21,12,292	2,06,29,131
SCHEDULE – 14 – OTHER INCOME		₹ in "000	₹ in "000
I	Commission, Exchange and Brokerage	20,79,877	19,36,715
II	Profit on sale of land Buildings and other assets	2,452	433
	Less: Loss on sale of land Buildings & other assets	(15,919)	(4,398)
III	Profit on sale of investments	1,60,240	3,60,558
	Less: Loss on sale of investments and provision for MTM loss*	(2,35,688)	(20,309)
IV	Income earned by way of dividends from subsidiaries/ companies and/or joint ventures abroad/ in India	23	-
V	Miscellaneous Income#	16,14,912	11,99,665
TOTAL ::		36,05,897	34,72,664
* Refer Note No. 18.A.3.a # Refer Note No. 18.A.10.d			
SCHEDULE – 15 – INTEREST EXPENDED		₹ in "000	₹ in "000
I	Interest on Deposits	91,68,725	92,32,732
II	Interest on Reserve Bank of India/ Inter bank borrowings	1,18,760	1,41,431
III	Others	20,52,564	16,63,160
TOTAL ::		1,13,40,049	1,10,37,323
SCHEDULE – 16 – OPERATING EXPENSES		₹ in "000	₹ in "000
I	Payment to and provisions for employees*	63,95,875	70,13,973
II	Rent, Taxes & Lighting	2,78,454	2,59,553
III	Printing & Stationery	26,114	21,041
IV	Advertisement & Publicity	11,418	6,214
V	Depreciation on Bank's property [§]	3,92,092	1,55,927
VI	Directors' fees, allowances & expenses	-	-
VII	Auditors' fees and expenses #(including branch auditors)	7,622	6,725
VIII	Law charges	1,54,379	94,926
IX	Postage, Telegrams, Telephones etc.	21,238	17,816
X	Repairs & Maintenance	14,792	11,036
XI	Insurance	2,41,345	2,40,505
XII	Other expenditure	14,45,739	11,15,164
TOTAL ::		89,89,068	89,42,880

*Refer Note No. 18.A.12

#Refer Note No. 18.B.8

§Refer Note No. 18.B.11

@Refer Note No. 18.B.12

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.



KGB, Kakkengad branch team received Best Bank branch Award in SHG/JLG lending from NABARD

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

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

e. Valuation of investments

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 (in years)
1	Electrical Items	8
2	Electronic Items, Computers, ATM, UPS and other Hardware items, Software	5
3	Plant and Machinery, Vehicles, Others	5
4	Furniture, Aluminium Items and Glass	10
5	Building	40

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.

b) Non-performing advances are written-off in accordance with the Bank's policies. Amounts recovered against debts written off are recognised in the profit and loss account and included under "Other Income".

c) For restructured/rescheduled assets, 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.



Sri.K.K.Rajesh N. Nair, General Manager attending Customer Meet at Head Office on 15.02.2023

d) The Bank maintains general provision for standard assets at levels stipulated by RBI from time to time. Additional provisions are made as per the assessment of the management for restructured assets which are permitted to be retained as standard assets as per RBI norms.

e) The bank transfers advances through inter-bank participation with and without risk. In accordance with the RBI guidelines, in the case of participation with risk, the aggregate amount of the participation issued by the Bank is reduced from advances and where bank is participating; the aggregate amount of participation is classified under advances. In the case of participation without risk, the aggregate amount of participation issued by the Bank is classified under borrowings and where the bank is participating, the aggregate amount of participation is shown as due from banks under advances.

8. Revenue Recognition:

a) Interest / discount / other charges income from loans, advances and investments and deposits placed with banks and other institutions are recognised on accrual basis, except in respect of income relating to advances/ investments classified as non-performing advances/ investments, additional finance treated as standard asset under approved restructuring package, where in accordance with RBI guidelines the income is recognised only on realisation.

b) The recoveries made 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.



Sri.C. Jayaprakash, Chairman flagging off Mobile ATM for the Sabarimala Pilgrims at Erumeli on 18.11.2022

- 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.

The bank has implemented Pension scheme in the Bank in the financial year 2018-19 and the initial contribution has been determined based on actuarial basis and the same are amortized over a period of 5 years as per the directions of RBI

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 releasing revised Manual of Instructions on Term Deposits at Head Office on 20.12.2022

(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.



Launching of Loan Cells and Recovery Cells by Sri.C. Jayaprakash, Chairman on 30.03.2023.

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:

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



Sri.C. Jayaprakash, Chairman inaugurating Cluster Credit Camp at Pathanamthitta on 18.11.2022

SCHEDULE - 18

NOTES ON ACCOUNTS FORMING PART OF THE FINANCIAL STATEMENTS FOR THE YEAR ENDED 31-03-2023

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, 2023 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)

Sl. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
i	Common Equity Tier 1 capital (CET 1)	1792.42	1414.01
ii	Additional Tier 1 capital	-	-
iii	Tier 1 capital (i + ii)	1792.42	1414.01
iv	Tier 2 capital*	303.01	294.55
v	Total capital (Tier 1+Tier 2)	2095.42	1708.56
vi	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	15994.94	14971.61
vii	CET 1 Ratio (CET 1 as a percentage of RWAs)	11.21	9.44
viii	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	11.21	9.44
ix	Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	1.89	1.97
x	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	13.10	11.41
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	627.44
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 No18. B.6

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

(Amount in ₹ crore)

Current Year	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 year & 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(Amount in ₹ crore)

Previous Year	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 year & upto 5 years	Over 5 Years	Total
Deposits	67.161	134.32	1141.74	307.35	1692.36	1384.66	2290.19	4644.99	9739.46	333.09	98.27	21833.59
Advances	23.60	65.56	557.23	238.89	871.71	469.38	3405.63	7798.89	2163.40	1364.44	1536.66	18495.39
Investments & Term Deposits with other Banks	45.50	649.96	28.00	14.97	1128.69	1090.00	25.11	1033.55	350.98	170.23	3255.52	7792.51
Borrowings	-	-	-	-	-	1062.98	45.96	1227.87	1391.13	151.88	0.42	3880.24
Foreign Currency assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Foreign Currency liabilities	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3. Investments

a) Composition of Investment Portfolio

As at 31.03.2023

(Amount in ₹ crore)

	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

As at 31.03.2022

	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	2563.58	-	-	-	-	-	-	2563.58	-	2563.58
Less: Provision for non-performing investments (NPI)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net	2563.58	-	-	-	-	-	-	2563.58	-	2563.58
Available for Sale										
Gross	1202.96	-	0.29	53.20	-	48.50	-	1304.95	-	1304.95
Less: Provision for depreciation and NPI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net	1202.96	-	0.29	53.20	-	48.50	-	1304.95	-	1304.95
Held for Trading										
Gross	308.62	-	-	-	-	-	-	308.62	-	308.62
Less: Provision for depreciation and NPI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net	308.62	-	-	-	-	-	-	308.62	-	308.62
Total Investments	4075.16	-	0.29	53.20	-	48.50	-	4177.15	-	4177.15
Less: Provision for non-performing investments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Less: Provision for depreciation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net	4075.16	-	0.29	53.20	-	48.50	-	4177.15	-	4177.15

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	Nil	Nil
b) Add: Provisions made during the year	Nil	Nil
c) Less: Write off / write back of excess provisions during the year	Nil	Nil
d) Closing balance	Nil	Nil
ii) Movement of Investment Fluctuation Reserve		
a) Opening balance	102.44	102.44
b) Add: Amount transferred during the year	-	-
c) Less: Drawdown	8.07	-
d) Closing balance	94.37	102.44
iii) Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/Current category	6.75%	6.35%

c) Sale and transfer to/from HTM Category

During the Financial Year 2022-23, 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	2,908.69	2545.93
Excess of book value of HTM securities over market value. (No provision is required to be made in respect of the same)	100.43	17.65



Sri.C. Jayaprakash, Chairman attending Operation Risk Management Committee (ORMC) at Head Office on 20.12.2022

d) Non-SLR investment portfolio

i) Non-performing non-SLR investments

(Amount in ₹ crore)

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

i) Issuer composition of non-SLR investments

(Amount in ₹ crore)

Sl. 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)			
a)	PSUs										
b)	FIs										
c)	Banks										
d)	Private Corporates										
e)	Subsidiaries/ Joint Ventures										
f)	Others										
g)	Provision held towards depreciation										
	Total										

e) Repo Transactions

The Bank has not made any Repo transactions during FY 2022-23.

1. Asset quality

a) Classification of advances and provisions held

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		-	-	-	-	

*Provision for Standard Assets includes a) additional provision of ₹ 139.35 Crore (Previous Year ₹ 158.51 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) ₹ 203.32 Crores (Previous Year: Nil) of additional provision over and above the statutory provisions made by Bank as a matter of prudence for the accounts restructured under the above scheme classified under SMA – 1 and 2 category.

As at 31.03.2022

(Amount in ₹ crore)

	Standard	Non-Performing			Total
	Total Standard Advances	Sub- standard	Doubtful	Loss	
Gross Standard Advances and NPAs					
Opening Balance	17783.27	166.26	329.92	177.34	673.52
Add: Additions during the year					1374.40
Less: Reductions during the year*					1453.35
Closing balance	18684.52	106.33	324.17	164.07	594.57
*Reductions in Gross NPAs due to:					
i) Upgradation					1205.31
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)					241.15
iii) Technical/ Prudential Write-offs					-
iv) Write-offs other than those under (iii) above					6.89
Provisions (excluding Floating Provisions)					
Opening balance of provisions held	131.60	46.29	196.69	177.01	419.99
Add: Fresh provisions made during the year					170.59
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans					6.88
Closing balance of provisions held	211.27	106.62	313.28	163.8	583.70
Net NPAs					
Opening Balance		119.97	133.23	0.32	253.53
Add: Fresh additions during the year					-
Less: Reductions during the year					253.53
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			
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 accounts during the year													
Closing balance													

Ratios (in per cent)	Current Year	Previous Year
Gross NPA to Gross Advances	2.26	3.08
Net NPA to Net Advances	-	-
Provision coverage ratio	100%	100%

b) Sector-wise Advances and Gross NPAs

(Amount in ₹ crore)

Sl. No.	Sector	Current Year			Previous Year		
		Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector	Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector
i)	Priority Sector						
a)	Agriculture and allied activities	14943.09	130.08	0.87	13015.61	148.28	1.14
b)	Advances to industries sector eligible as priority sector lending	1631.72	155.91	9.56	1354.39	187.15	13.82
c)	Services	-	-	-	-	-	-
d)	Personal loans	3921.39	169.05	4.31	3795.66	209.02	5.51
	Sub total (i)	20496.2	455.04	2.22	18165.66	544.45	2.99
ii)	Non-priority Sector						
a)	Agriculture and allied activities	-	-	-	-	-	-
b)	Industry	-	-	-	-	-	-
c)	Services	-	-	-	-	-	-
d)	Personal loans	1388.78	39.09	2.81	1113.43	50.12	4.50
	Sub-total (ii)	1388.78	39.09	2.81	1113.43	50.12	4.50



Campaign for enrollment of Social Security Scheme by Manakkad Branch on 17.02.2023

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	-	1579	-	-	-	3817	-	18273	-	23669
	Gross Amount (₹ crore)	-	33.81	-	-	-	78.84	-	899.7	-	1012.35
	Provision held (₹ crore)	-	0.46	-	-	-	1.5	-	50.33	-	52.29
Sub-standard	Number of borrowers	-	255	-	-	-	1423	-	10441	-	12119
	Gross Amount (₹ crore)	-	3.01	-	-	-	38.42	-	412	-	453.43
	Provision held (₹ crore)	-	0.26	-	-	-	3.76	-	42.92	-	46.94
Doubtful	Number of borrowers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Gross Amount (₹ crore)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Provision held (₹ crore)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	Number of borrowers	-	1834	-	-	-	5240	-	28714	-	35788
	Gross Amount (₹ crore)	-	36.82	-	-	-	117.26	-	1311.7	-	1465.78
	Provision held (₹ crore)	-	0.72	-	-	-	5.26	-	93.25	-	99.23

ii. Particulars of accounts in respect of which application for restructuring are under process but restructuring packages have not been approved as on 31-03-2023

- 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, 2023 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	6	7
Amount involved in fraud (₹ lakhs)	53.46	11.64
Amount of provision made for such frauds (₹ Lakhs)	53.46	0.89
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

(Amount in ₹ crore)

Type of borrower	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan— Position as at the end of the previous half-year (A)	Of (A), aggregate debt that slipped into NPA during the half- year	Of (A) amount written off during the half-year	Of (A) amount paid by the borrowers during the half- year	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan – Position as at the end of this half-year
Personal	1325.65	3.35	0	93.59	1312.23
Corporate persons	-	-	-	-	-
Of which MSMEs	-	-	-	-	-
Others	49.02	0.34	-	3.81	47.93
Total	1374.67	3.69	-	97.40	1360.16

Refer Note no. 18.B.5

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

- i. No. of borrower accounts : 375
- ii. Aggregate exposure of the Bank to such borrowers : ₹ 21.42 Crores

5. Exposures

a) Exposure to real estate sector

(Amount in ₹ crore)

Category	Current year	Previous Year
i) Direct exposure		
a) Residential Mortgages	3440.92	3204.43
Of the above, individual housing loans eligible for inclusion in priority sector advances	3383.39	3152.78
b) Commercial Real Estate	37.28	40.59
c) Investments in Mortgage-Backed Securities (MBS) and other securitized exposures		
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	3478.2	3245.02

a) Exposure to capital market

(Amount in ₹ crore)

Category	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	0.79	43.99

c) Unsecured advances

(Amount in ₹ crore)

Category	Current year	Previous Year
Total unsecured advances of the bank	208.24	198.78
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. : Nil
- *Equity shares of Canara Bank.

6. Concentration of deposits, advances, exposures and NPAs

a) Concentration of deposits

(Amount in ₹ crore)

Category	Current year	Previous Year
Total deposits of the twenty largest depositors	1087.05	2706
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	4.95%	12.39%

b) Concentration of advances

(Amount in ₹ crore)

Category	Current year	Previous Year
Total advances to the twenty largest borrowers*	243.27	1455.21
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	1.11%	7.5%

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

c) Concentration of exposures

(Amount in ₹ crore)

Category	Current year	Previous Year
Total exposure to the twenty largest borrowers/ customers	243.27	1455.21
Percentage of exposures to the twenty largest borrowers / customers to the total exposure of the bank on borrowers/ customers	1.11%	7.5%

d) Concentration of NPAs

(Amount in ₹ crore)

Category	Current year	Previous Year
Total Exposure to the top twenty NPA accounts	9.91	11.40
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs.	2.01%	1.92%

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

(Amount in ₹ crore)

Sl. No.	Category	Current year	Previous Year
i)	Opening balance of amounts transferred to DEA Fund	46.26	36.38
ii)	Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year	17.16	12.54
iii)	Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims	2.99	2.66
iv)	Closing balance of amounts transferred to DEA Fund	60.43	46.26

8. Disclosure of complaints

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

Sl. No.	Category	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	197	115
3.	Number of complaints disposed during the year	197	115
3.1	Of which, number of complaints rejected by the bank	-	-
4.	Number of complaints pending at the end of the year	-	-
Maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman			
5.	Number of maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman	197	157
5.1.	Of 5, number of complaints resolved in favour of the bank by Office of Ombudsman	197	152
5.2	Of 5, number of complaints resolved through conciliation/mediation/advisories issued by Office of Ombudsman	3	5
5.3	Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by Office of Ombudsman against the bank	-	-
6.	Number of Awards unimplemented within the stipulated time (other than those appealed)	-	-

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



Sri.V.K. Sreekandan, Hon'ble Member of Parliament, inaugurating Nirans Oil Mill, one of our MSME unit at Shoranur

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	-	42			
Account opening/ difficulty in operation of accounts	-	3			
Others	-	152			
Total	-	197	71.30%	-	-
Previous Year					
ATM Cards		5			
Account opening/ difficulty in operation of accounts		13			
Others		97			
Total	-	115	7.47%	-	-

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

No penalties were imposed by RBI, during the year, for contraventions of any of the provisions of Banking Regulation Act, 1949, Payment and Settlement Systems Act, 2007 or Government Securities Act, 2006 or non-compliance with any other requirements of the Acts, or order, rule or condition specified by the Reserve Bank under the Act.



Sri. K.K. Rajesh N. Nair, General Manager addressing Financial Literacy Campaign at Kasaragod

10. Other Disclosures

a) Business ratios

Particular	Current year	Previous Year
i) Interest Income as a percentage to Working Funds\$	7.78	7.70
ii) Non-interest income as a percentage to Working Funds	1.27	1.30
iii) Cost of Deposits	4.39	4.43
iv) Net Interest Margin	4.03	3.89
v) Operating Profit as a percentage to Working Funds\$	1.90	1.54
vi) Return on Assets@	1.14	0.46
vii) Profit per employee (in ₹ Lakhs)	9.66	3.60
viii) Business (Deposits plus Advances) per employee (in ₹ Lakhs)*	1302.37	1138.36

\$ - 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

* - Excluding Inter Bank Deposits

b) Bancassurance business

(Amount in ₹ crore)

Particular	Current year	Previous Year
Fees / brokerage earned in respect of insurance broking, agency and banc assurance business	5.11	4.57

c) Marketing and distribution

(Amount in ₹ crore)

Particular	Current year	Previous Year
Fees / remuneration received in respect of the marketing and distribution function (excluding bancassurance business)	0.001	0.003



Sri.K.M. Sachin Dev, Hon'ble Member of Kerala Legislative Assembly inaugurating new premises of Koorachundu branch on 28.11.2022

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 2022-23 included in Schedule 14.V - Miscellaneous Income amounts to ₹158.545 Crores (PY: ₹116.7424 Crores) as detailed below:

Sl no.	No of Units	Amount (₹ crore)	Category	Date of issue	Premium (%)	Income (₹ Crore)
1	800	200	SMF	04-May-22	2.35	4.700
2	800	200	SMF	05-May-22	2.38	4.760
3	800	200	SMF	05-May-22	2.36	4.720
4	800	200	SMF	06-May-22	2.40	4.800
5	800	200	SMF	10-May-22	2.42	4.840
6	800	200	SMF	10-May-22	2.45	4.900
7	800	200	SMF	11-May-22	2.47	4.940
8	1600	400	SMF	11-May-22	2.50	10.000
9	800	200	SMF	13-May-22	2.60	5.200
10	800	200	SMF	20-May-22	2.61	5.220
11	800	200	SMF	24-May-22	2.56	5.120
12	1600	50	SMF	26-May-22	2.54	10.160
13	200	400	SMF	26-May-22	2.52	1.260
14	600	150	SMF	26-May-22	2.52	3.780
15	800	200	SMF	02-Jun-22	2.42	4.840
16	200	50	SMF	06-Jun-22	2.29	1.145
17	800	200	SMF	06-Jun-22	2.26	4.520
18	1200	300	SMF	27-Jun-22	2.00	6.000
19	800	200	SMF	27-Jun-22	2.00	4.000
20	1200	300	SMF	27-Jun-22	2.00	6.000
21	2000	500	SMF	29-Jun-22	2.00	10.000
22	1200	300	SMF	29-Jun-22	2.00	6.000
23	2000	500	SMF	30-Jun-22	1.95	9.750
24	2000	500	SMF	30-Jun-22	1.98	9.900
25	400	100	SMF	06-Sep-22	1.41	1.410
26	400	100	SMF	12-Sep-22	1.36	1.360
27	400	100	SMF	13-Sep-22	1.37	1.370
28	800	200	SMF	15-Sep-22	1.23	2.460
29	400	100	SMF	19-Sep-22	1.15	1.150
30	1200	200	SMF	20-Sep-22	1.00	3.000
31	800	300	SMF	20-Sep-22	1.00	2.000
32	400	100	SMF	20-Sep-22	1.00	1.000
33	400	100	SMF	20-Sep-22	0.95	0.950
34	400	100	SMF	27-Sep-22	1.20	1.200
35	400	100	SMF	15-Dec-22	0.90	0.900
36	400	100	SMF	15-Dec-22	0.90	0.900
37	100	25	SMF	26-Dec-22	0.90	0.225
38	700	175	SMF	26-Dec-22	0.90	1.575
39	400	100	SMF	15-Mar-23	0.50	0.500
40	400	100	SMF	15-Mar-23	0.50	0.500
41	400	100	SMF	16-Mar-23	0.51	0.510
42	400	100	SMF	28-Mar-23	0.96	0.960
43	40	10	SMF	29-Mar-23	0.50	0.050
44	400	100	SMF	31-Mar-23	0.45	0.450
						159.025

i) PSLC Purchased:

Sl no.	No of Units	Amount (₹ crore)	Category	Date of issue	Premium (%)	Income (₹ Crore)
1	800	200	GENERAL	27-Jun-22	0.04	0.08
2	2000	500	GENERAL	30-Jun-22	0.05	0.25
3	1600	400	GENERAL	06-Sep-22	0.01	0.04
4	2400	600	GENERAL	06-Sep-22	0.01	0.06
5	2000	500	GENERAL	06-Sep-22	0.01	0.05
						0.48

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	(84.77)	
iii) Provision made towards Income tax	165.40	65.23
• Income Tax current year		
• Income Tax Previous years	-	(0.08)
• Deferred Tax	(55.78)	(27.40)
iv) Other Provisions and Contingencies (with details)		
• Provision for Standard Assets	189.46	79.67
• Provision for Fraud	-	0.01

f) Payment of DICGC Insurance Premium

(Amount in ₹ crore)

Sl no.	Particulars	Current year	Previous Year
i)	Payment of DICGC Insurance Premium	24.26	22.47
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: ₹ 324.61 Crores (Profit) (PY ₹124.14 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 ₹24.64 Crores (Previous Year: ₹21.98 crores) for DCPS contribution in the Profit and Loss Account. This includes provision for arrears of employer's contribution to the tune of ₹8.47 Crore (Previous Year: ₹8 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:
(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current year	Previous Year
Pension Fund	208.62	352.34
Gratuity Fund	16.91	Nil
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	
	2022-23	2021-22	2022-23	2021-22	2022-23	2021-22
Discount Rate	7.32%	7.37%	7.32%	7.37%	7.37%	6.48%
Expected Return on Assets	7.43%	6.97%	7.25%	6.76%	7.37%	6.50%
Salary Escalation	6%	6%	6%	6%	6%	6%
Attrition rate	1%	1%	1%	1%	1%	1%
Mortality	IALM 2012-14 ULTIMATE	IALM 2012-14 ULTIMATE	IALM 2012-14 ULTIMATE	IALM 2012-14 ULTIMATE	IALM 2012-14 ULTIMATE	IALM 2012-14 ULTIMATE



Sri.Manoj S., AGM handing over Medical equipments to Pediatric Oncology Department of Regional Cancer Center, Trivandrum.

b) Change in obligation and assets over the year ending 31 March 2023:

(in ₹ lakhs)

Particulars	Gratuity		Privilege Leave	
	2022-23	2021-22	2022-23	2021-22
Present value of obligation at the beginning of the year	14707.72	15820.80	10254.86	9290.52
Interest Cost	973.14	1032.46	700.18	617.92
Current Service Cost	486.44	920.03	2150.52	2034.06
Benefits paid during the year	(2826.80)	(3623.61)	1378.99	1812.56
Actuarial Gain/ Loss on obligations	1318.30	558.05	(1729.55)	124.92
Present value of obligation at the end of the year	14658.81	14707.72	9997.03	10254.86

c) Change in fair value of plan assets for the year ending 31 March 2023:

(in ₹ lakhs)

Particulars	Gratuity		Privilege Leave	
	2022-23	2021-22	2022-23	2021-22
Fair Value of Plan Assets at beginning of the year	14840.27	17310.39	15520.48	16228.73
Expected Return on plan assets	1102.63	1206.53	1125.23	1097.06
Contributions net of charges made during the year	981.50	27.00	807.11	7.03
Benefits paid during the year	(2826.80)	(3623.61)	(1378.99)	1812.56
Actuarial Gain/ Loss	(1102.63)	(80.00)	(1125.52)	0.211
Fair Value of Plan Assets at the end of the year	12994.98	14840.27	14948.60	15520.48

d) Funded status:

(in ₹ lakhs)

Particulars	Gratuity		Privilege Leave	
	2022-23	2021-22	2022-23	2021-22
Present value of Defined Benefit Obligation	14658.81	14707.72	9997.03	10254.86
Fair Value of Plan Assets	12994.98	14840.27	14948.60	15520.48
Funded Status [Surplus / (Deficit)]	(1663.83)	132.55	4951.57	5265.62
Provision made in books	1663.83	-	-	-

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



Account opening camp for ST beneficiaries. Smt. Bhandari Swagat Ranveerchand, IAS, District Collector, Kasaragod, handing over Pass book to the beneficiaries.

12.4 Pension

a) Change in obligation and assets over the year ending 31 March 2023

(in ₹ lakhs)

Particulars	2022-23	2021-22
Present value of obligation at the beginning of the year	106527.71	104049.56
Interest Cost	7408.67	6099.64
Current Service Cost	6919.90	7927.31
Benefits paid during the year	12004.76	19838.69
Actuarial Gain/ Loss on obligations	7620.20	8289.25
Present value of obligation at the end of the year	116471.07	106527.71

b) Change in obligation and assets over the year ending 31 March 2023

(in ₹ lakhs)

Particulars	2022-23	2021-22
Fair Value of Plan Assets at beginning of the year	92208.16	67521.70
Expected Return on plan assets	6795.74	4388.91
Contributions net of charges made during the year	28309.40	39740.28
Benefits paid during the year	12004.76	19838.69
Actuarial Gain/ Loss	(6795.74)	395.97
Fair Value of Plan Assets at the end of the year	108512.81	92208.16

c) Funded status:

(in ₹ lakhs)

Particulars	2022-23	2021-22
Present value of Defined Benefit Obligation	116471.07	1,06,527.06
Fair Value of Plan Assets	108512.81	92,208.16
Funded Status [Surplus / (Deficit)]	(7958.25)	(14318.90)
Provision made in the books	7958.25	7700.00
Unamortised initial liability	-	7619.51

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



Sri.C. Jayaprakash, Chairman distributing sanction letters to loan customers during Cluster Credit Camp at Chala branch, Kannur District on 19.05.2022

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

a) Gratuity

(in ₹ lakhs)

Particulars	31-03-2023	31-03-2022	31-03-2021	31-03-2020
Present value of Obligation at the end of the year	14658.81	14707.72	15,820.80	16,871.45
Fair value Plan assets at the end of the year	12994.98	14840.27	17,310.39	18,462.90
(Net asset)/Liability	1663.83	(132.55)	(1,489.58)	(1,591.45)

b) Pension

(in ₹ lakhs)

Particulars	31-03-2023	31-03-2022	31-03-2021	31-03-2020
Present value of Obligation at the end of the year	1,16,471.07	1,06,527.06	1,04,049.56	1,01,707.26
Fair value Plan assets at the end of the year	1,08,512.81	92,208.16	67,521.70	48,081.96
(Net asset)/Liability	7,958.25	14,318.89	36,527.86	53,625.30

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

12.6 Bank has implemented pension scheme in the financial year 2018-19. As per the directions of the NABARD the initial liability of ₹ 865.21 crores can be amortised over a period of 5 years at a minimum rate of 20% per year.

Total expense towards pension scheme for the year is ₹ 208.62 Crores (PY: ₹ 365.04 Crores) which includes amortization of initial liability for current year, regular monthly contribution and additional annual contribution/provisions. The balance amount of unamortised initial liability of ₹ 76.20 carried forward from the previous year has been fully recognised as expenses in the current financial year.

12.7 Salary Arrears

During the current financial year, Performance Linked Incentive and certain other allowances introduced in the XIth bi-partite settlement and Joint note have been rolled out in the Bank and ₹ 18.09 Crore was charged to the profit and Loss account towards payment of arrears of the same.

Ministry of Finance vide its Order No: F.No./4/2/2022-IR dtd 20th January 2023 directed all public sector banks to initiate negotiations on next wage revision of employees due from 01-11-2022. Since the negotiations are still in preliminary stage, a provision of ₹ 17.50 Crore has been made in the books for arrears of salary estimated based on the assumptions of management.

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	
		2022-23	2021-22	2022-23	2021-22	2022-23	2021-22	2022-23	2021-22	2022-23	2021-22
		1	Segment Revenue	42,41,580	43,01,644	2,14,38,866	1,97,58,306	51,210	45,810	-13,467	(3,965)
2	Segment Result	15,15,564	15,37,518	28,10,431	60,074	29,647	25,252	-13,467	(3,965)	43,42,175	16,18,879
3	Income Tax	-	-	-	-	-	-	-	-	10,96,116	3,77,450
4	Net Profit	-	-	-	-	-	-	-	-	32,46,059	12,41,429
5	Segment Assets	7,51,74,556	7,79,25,139	21,90,01,628	20,09,20,892	-	-	8,65,543	9,65,530	29,50,41,727	27,98,11,561
6	Segment Liabilities	7,05,13,017	7,39,37,976	20,54,67,480	19,05,98,609	-	-	-	-	27,59,80,497	26,45,36,585
7	Capital employed	46,61,539	39,87,163	1,35,34,148	1,03,22,283	-	-	8,65,543	9,65,530	1,90,61,230	1,52,74,976

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

(Rs. in lakh)

Name	Designation	2022-23	2021-22
Shri. Jayaprakash. C	Chairman	27.46	26.39

Paragraph 5 of AS 18 stipulates that, transactions in the nature of Banker-Customer relationship including those with Key Management Personnel and relatives of Key Management Personnel have not been disclosed.

Paragraph 9 of AS 18 states that no disclosure is required in the financial statements of state controlled enterprises as regards related party relationship and transactions with other state controlled enterprises. Hence disclosure of transactions with Canara Bank has not been made.

15. Accounting standard 20 – Earnings Per Share.

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

	Particulars	2022-23	2021-22
A	Net Profit for the year attributable to Equity Shareholders (₹ 000)	32,46,059	12,41,429
B	Number of Equity Shares	63,58,54,230	63,58,54,230
C	Weighted Average Number of Equity Shares	63,58,54,230	1,01,33,314
D	Basic Earnings per Share (₹)	5.11	122.51
E	Diluted Earnings per Share (₹)	5.11	122.51
F	Nominal Value per Share (₹)	10	10

* The share capital deposit of ₹45.73 crore was not taken into account 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:

(Rs. in lakh)

Particulars	March 31, 2023	March 31, 2022
Deferred Tax Asset (A)		
Provisions for Loans/Investments/ others	10085.59	5,317.21
On timing difference of provision for employee benefits	943.09	201.34
Fixed Assets: on differences between book balances and tax balance of fixed asset	68.43	
Total (A)	11097.11	5,518.55
Deferred Tax Liabilities (B)		
Special Reserve created u/s 36(1)(viii) of Income Tax Act	893.49	499.75
Fixed Assets: on differences between book balances and tax balance of fixed asset	-	393.63
Total (B)	893.49	893.38
Deferred Tax Asset (net) (A-B)	10203.62	4625.17

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 31.03.2023 requiring recognition in terms of Accounting Standard 28 issued by The Institute of Chartered Accountants of India

18. The Bank has transferred ₹8.06 Crore from Investment Fluctuation Reserve to Profit and Loss Account, being amount equivalent to Provision for Mark to Market loss in the AFS and HFT category of investments after adjustments for tax and transfer to Statutory Reserve as per RBI norms. The Bank has not drawn down any other amount from Reserves during FY 2022-23.

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, 63,848 gms of gold and ₹77.14 lakhs were retrieved by the police. Bank had paid ₹981.10 lakhs to 1720 customers (3295 accounts/claimants) 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 63848 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 under custody 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 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 ₹796.18 Lakhs (PY: ₹ 572.28 lakhs) during the period.

4. The bank has partially written off ₹ 482.39 lakhs (PY: ₹ 688.56 lakhs) in 6776 accounts (PY: 2915 accounts) as Bad debts.
5. India is emerging from the after effect of COVID-19 pandemic that affected the world economy over the last two years. The extent to which any new wave of COVID 19 will impact the Bank's results will depend on the future developments which are highly uncertain. However the Bank's capital and liquidity position is strong and would continue to be the focus area during this period.
6. 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, Sponsor Bank's share of ₹ 45.73 Crore was released to the Bank in the month of March 2023. 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 other shareholders and completion of allotment formalities. The amount has been considered as Tier I capital for calculation of CRAR.
7. 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 31-03-2023 is ₹1500 Crore (PY : ₹200 Crore)
8. Provision for Auditors' remuneration made in the books for the year ended 31.03.2023 is ₹ 71 Lakhs.

9. Description of contingent liabilities

9.1 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:

(in ₹ lakhs)

Appeal No and Date	Authority	Issue Involved	Amount Outstanding
ST/20071/2019 -DB dt.22.01.2019	CESTAT	Ineligible availment of CENVAT credit	46.01
ST/21809/2016 dt.21-12-2016	CESTAT	Non-payment of service tax on appraisal charges collected	61.50

Others:

(in ₹ lakhs)

Particulars	Amount Outstanding
Demand for TDS Defaults under rectification or recovery	166.57
Disputed Liability towards employee benefits	10.39

9.2 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	2022-23	2021-22
Guarantee given (₹ in Crores)	8.01	7.45

9.3 Other items for which the bank is contingently liable

Capital commitments of ₹ 61.51 Crores. (PY ₹ 12.38 Crores)

10. Revaluation of Land and Building:

As per the Bank's policy for revaluation of fixed assets, the land and buildings of the bank will be subjected to revaluation in every 5 years. Accordingly the land and buildings of the Bank except the land at Payyambalam, Kannur were revalued by an independent valuator as on 16-02-2023.

Details are furnished below,

(in ₹ Crores)

	Particulars	Land	Building
A	Carrying Value of Assets as on 16-02-2023	6.92	7.52
B	Value of assets as per valuation report	9.29	13.69
C	Surplus credited to Revaluation reserve	2.37	6.17

Even though the land to the extent of 24 cents at Payyambalam with book value of ₹ 2.30 lakh is owned by the Bank and the Bank is paying land tax for the same regularly, the land was assigned to the Bank by Government of Kerala as a conditional allotment to e-NMGB for the construction of its Head Office at Kannur vide letter no.G.O.MS.770/86/RD dated 04-11-1986. Hence the Bank has decided to not to revalue the property until the conditional allotment becomes free allotment. At present, a part of the property is in the possession of DTPC (District Tourism Promotion Council), Kannur and negotiation is in progress with government of Kerala for an amicable settlement of the issue.

In pursuant to Accounting Standard 10 "Property, Plant and Equipment", ₹ 25.26 Lakhs (PY: ₹ 28.19 Lakhs) being depreciation on the revalued portion of fixed assets has been appropriated from Revaluation Reserve during FY 2022-23.

11. In order to reflect the actual consumption pattern of the Fixed Assets, the Bank has changed its method of depreciation from Written Down value method to Straight Line Method w.e.f the current financial year. The change has been accounted as a change in accounting estimate in accordance with Accounting Standard 5. The total depreciation charged to Profit and Loss Account under the revised method is ₹ 39.46 Crore. The depreciation for the current financial year would have been ₹17.14 crore if the old method had been used.

12. Other Expenditure in Schedule 16 includes costs associated with the Core Banking Solution and other IT facilities of the Bank totaling ₹ 31.83 Crore.

13. Previous year figures have been regrouped to match current year's presentation.

Pawan Kumar Rai
Senior Manager

Gopakumar K.
Chief Manager

Surendran V.
General Manager

For and on behalf of the Board of Directors

C. Jayaprakash
Chairman

B.L. Meena
Director

S. Premkumar
Director

S. Sankar
Director

Lalu P.N. Kutty
Director

Shiny George
Director

As per our report on even date attached

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

Place : Malappuram
Date : 04-05-2023

(CA R. Ramachandran)
Partner
Membership No. 023982
UDIN: 23023982BGRVEM6899



Sri.C. Jayaprakash, Chairman with Staff members during Onam Celebrations

Cash Flow Statement for the Year ended 31-03-2023

(₹ in 000)

Particulars	Year ended	
	31-03-2023	31-03-2022
Cash Flow from Operating Activities (I)		
Net profit/(loss) after tax as per profit and loss account	32,46,059	12,41,429
Add:		
Provision for Tax	10,96,116	3,77,450
Depreciation	3,92,092	1,55,949
Provision for bad and doubtful debts	(8,47,722)	17,05,959
Provision for standard assets	18,94,619	7,96,665
Other provisions	-	89
Loss on sale of fixed assets	13,467	3,965
Amortisation of premium on HTM investments	79,618	57,228
Provision for MTM loss of securities	1,43,728	-
Interest on borrowings	17,01,987	17,35,391
Sub Total	77,19,964	60,74,125
Adjustments for		
(Increase)/ Decrease in Investments	21,36,280	63,74,608
(Increase)/ Decrease in Term Deposit with other Banks maturing beyond 3 months	(84,10,221)	(23,50,000)
(Increase)/ Decrease in Advances	(1,31,07,152)	(62,91,800)
Increase/ (Decrease) in Deposits	12,04,138	1,68,31,220
(Increase)/ Decrease in other assets	(2,62,112)	34,66,460
Increase/ (Decrease) in other liabilities	2,25,709	46,895
	(1,04,93,394)	2,41,51,508
Less: Income Tax paid/ (Refund received)	11,89,577	6,17,620
Net Cash flow from operating activities	(1,16,82,971)	2,35,33,888
Cash flow from investing activities (II)		
Sale of fixed assets	7,907	2,974
Purchase of fixed assets	(2,30,598)	(2,06,298)
(Increase)/ Decrease in Held to Maturity investments	(45,35,094)	(19,80,349)
Net cash flow from investing activities	(47,57,785)	(21,83,673)
Cash flow from financing activities (III)		
Interest on borrowings	(17,01,987)	(17,35,391)
Increase/ (Decrease) in Borrowings	69,80,865	(87,56,367)
Proceeds from issuance of Share capital	-	62,74,399
Proceeds from Share Capital Deposit	4,57,315	-
Net Cash flow from financing activities	57,36,193	(42,17,359)
Net increase/ decrease in Cash and Cash equivalents (I+II+III)	(1,07,04,563)	1,71,32,856
Cash and Cash Equivalents at the beginning of the period	4,61,67,011	1,85,80,514
Cash and Cash Equivalents at the end of the period	3,54,62,448	3,57,13,370

Note to the Cash Flow statement

1. Cash and Cash Equivalents

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

Particulars	31-03-2023	31-03-2022
Cash in Hand	13,22,196	14,05,430
Balance in current account with RBI	1,10,15,542	82,50,288
Balance with other banks	2,31,24,710	2,60,57,652
Total	3,54,62,448	3,57,13,370

Pawan Kumar Rai
Senior Manager

Gopakumar K.
Chief Manager

Surendran V.
General Manager

For and on behalf of the Board of Directors

Jayaprakash C.
Chairman

B.L. Meena
Director

S. Premkumar
Director

S. Sankar
Director

Lalu P. N. Kutty
Director

Shiny George
Director

As per our report on even date attached

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

(CA R. Ramachandran)
Partner

Membership No. 23982
UDIN: 23023982BGRVEM6899

Place : Malappuram

Date : 04-05-2023



RENDEZVOUS a FAMILY Meet in connection with Christmas & New Year Celebrations by Recreation Club at Head Office. Sri.C. Jayaprakash, Chairman lighting the lamp on 02.01.2023

निदेशकों का रिपोर्ट 2022-23

निदेशक मंडल को 31 मार्च 2023 की तुलना पत्र एवं 31 मार्च 2023 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

पिछले तीन वर्षों के प्रतिकूल झटकों (कोविड-19 महामारी) और रूस के यूक्रेन पर आक्रमण के संचयी प्रभावों के साथ, वैश्विक अर्थव्यवस्था एक बार फिर अस्पष्ट स्थिति में है। दबी हुई मांग, लंबे समय तक आपूर्ति में व्यवधान और कमोडिटी की कीमतों में बढ़ोतरी के कारण मुद्रास्फीति पिछले साल कई अर्थव्यवस्थाओं में कई दशकों के उच्चतम स्तर पर पहुंच गई, जिससे केंद्रीय बैंकों को इसे अपने लक्ष्य की ओर वापस लाने और मुद्रास्फीति को नियंत्रण में रखने के लिए आक्रामक रूप से सख्ती करने के लिए मजबूर होना पड़ा। ब्याज दरों में तेजी से वृद्धि और आर्थिक गतिविधियों में धीमी गति से मुद्रास्फीति को दक्षिण की ओर ले जाने की आशंका ने वित्तीय प्रणाली के कुछ हिस्सों में तनाव में योगदान दिया, जिससे वित्तीय स्थिरता संबंधी चिंताएँ बढ़ गईं।

महामारी के दौरान लागू किए गए बड़े पैमाने पर राजकोषीय और मौद्रिक प्रोत्साहन उपायों के कारण कुछ देशों में मुद्रास्फीति के दबाव के बारे में चिंताएं हो सकती हैं। केंद्रीय बैंक ब्याज दरों में बढ़ोतरी के प्रति सतर्क रुख 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 अंतर्राष्ट्रीय 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 की स्थिति से पता चलता है कि वे मौद्रिक नीति की सख्ती के प्रभावों को अवशोषित करने और आसानी से अनुकूलन करने में सक्षम होंगे। हालाँकि, व्यवसाय मॉडल वाले कुछ वित्तीय संस्थान जो पिछले वर्षों की बेहद कम नाममात्र ब्याज दरों की निरंतरता पर बहुत अधिक निर्भर थे, गंभीर तनाव में आ गए हैं, क्योंकि वे या तो अप्रस्तुत साबित हुए हैं या दर वृद्धि की तेज गति को समायोजित करने में असमर्थ हैं।

यूक्रेन पर रूस के आक्रमण और चल रहे युद्ध के कारण कमोडिटी और ऊर्जा की कीमतों में गंभीर झटके और व्यापार व्यवधान हुए, जिससे कई अर्थव्यवस्थाओं में एक महत्वपूर्ण पुनर्चना और समायोजन की शुरुआत हुई। अधिक संक्रामक कोविड -19 उपभेद उभरे और व्यापक रूप से फैल गए। प्रकोप ने विशेष रूप से उन अर्थव्यवस्थाओं में गतिविधियों को प्रभावित किया जहां आबादी में प्रतिरक्षा का स्तर कम था और जहां सख्त लॉकडाउन लागू किए गए थे।

हालाँकि इन घटनाक्रमों ने सुधार को प्रभावित किया, लेकिन कई अर्थव्यवस्थाओं में गतिविधियाँ उम्मीद से बेहतर रहीं, जो आम तौर पर उम्मीद से अधिक मजबूत घरेलू स्थितियों को दर्शाती हैं। वित्तीय बाजार की अस्थिरता में हालिया वृद्धि और विभिन्न दिशाओं की ओर इशारा करने वाले कई संकेतकों के साथ, विश्व आर्थिक दृष्टिकोण पर कोहरा गहरा हो गया है। अनिश्चितता अधिक है, और जब तक वित्तीय क्षेत्र अस्थिर बना हुआ है, जोखिमों का संतुलन मजबूती से नीचे की ओर स्थानांतरित हो गया है।

भारतीय परिदृश्य

विकास में नरमी के कुछ संकेतों के बावजूद भारत की वृद्धि लचीली बनी हुई है। पूरे वित्तीय वर्ष 2022-23 के लिए, विकास दर लगभग 7.20 प्रतिशत रहने का अनुमान है, जो भू-राजनीतिक संघर्षों और वैश्विक प्रतिकूलताओं के बीच देश की आर्थिक लचीलापन को रेखांकित करता है। वित्त वर्ष की दूसरी छमाही में कुछ नरमी के संकेत दिखे। सरकार के पूंजीगत व्यय को बढ़ावा देने और विशेष रूप से उच्च आय अर्जित करने वालों के बीच निजी खपत में वृद्धि से मजबूत निवेश गतिविधि से विकास को बल मिला। वित्त वर्ष 2022-23 में मुद्रास्फीति ऊंची बनी रही, औसतन लगभग 6.70 प्रतिशत। सेवा निर्यात में मजबूत वृद्धि और वैश्विक कमोडिटी कीमतों में नरमी के कारण चालू खाते का 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। जबकि माल निर्यात मामूली रहा, भारत का सेवा निर्यात 30% से अधिक बढ़ गया। एक 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 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 ब्याज 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 स्थानांतरित हो गई है। केरल की अर्थव्यवस्था ₹9.78 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 प्रमुख 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 पैदा 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 प्रवेश दर दिल्ली के बाद भारत में दूसरी सबसे अधिक 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 उपस्थिति रखते थे। 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 के रूप में केनरा बैंक है।

31.03.2023 तक 634 शाखाओं और 269 एटीएम के कुल शाखा नेटवर्क के साथ, बड़े पैमाने पर ग्रामीण पहुंच के साथ बैंक की पूरे केरल में उपस्थिति है। बैंक के पास 97 लाख से अधिक ग्राहकों का मजबूत आधार है। हमारा लक्ष्य प्रत्येक केरलवासी की पहली पसंद

और पसंदीदा बैंकिंग भागीदार का 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 रखा है। बैंक का मुख्य फोकस कृषि, सूक्ष्म, लघु और मध्यम उद्यम, शिक्षा, आवास, सूक्ष्म ऋण, कमजोर वर्गों जैसे क्षेत्रों, 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 2022-23

वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान बैंक मजबूत कारोबार वृद्धि दर्ज कर सकता है। 31 मार्च 2023 को बैंक का कुल कारोबार 43,839 करोड़ रुपये के सर्वकालिक उच्च स्तर पर पहुंच गया।

व्यवसाय, लाभ और लाभप्रदता के मोर्चों पर बैंक का प्रदर्शन इस प्रकार है:

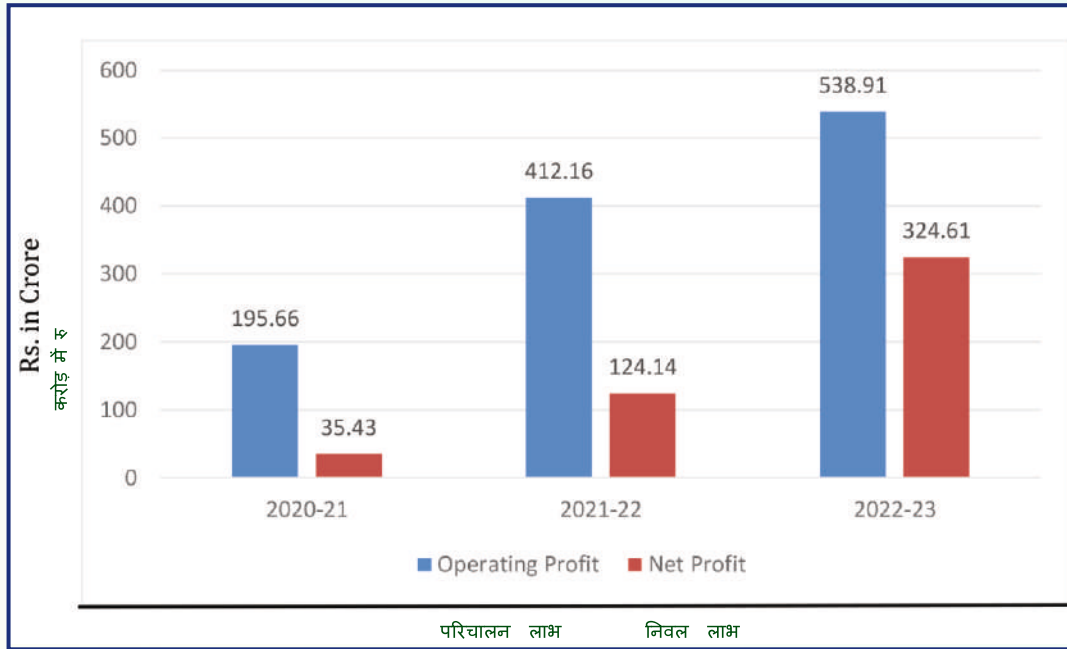
प्रायोजक बैंक के साथ समझौता जापन के तहत उपलब्धियां

करोड़ में रुपए

Sl.No.	Parameters	Targets	Achievements
1	शाखाओं की संख्या	--	634
2	शेयर पूंजी	--	635.85
	शेयर पूंजी जमा	--	45.73
	भंडार	--	1224.54
3	जमा		
	कुल जमा	23600	21954
	मांग जमा	10000	9764
	खुदरा सावधि जमा	9700	10635
4	अग्रिम		
a	अग्रिम बकाया	20800	21885
	प्राथमिकता क्षेत्र	19600	20496
	कृषि अग्रिम	14100	14943
	दीर्घकालिक कृषि अग्रिम	--	1198
	एसएमई अग्रिम	1460	1632
b	अग्रिम संवितरण	--	19521
	प्राथमिकता क्षेत्र संवितरण	17200	18786
	कृषि संवितरण	15100	16279
5	सीडी अनुपात	88.14	99.69
6	वसूली %	--	96.68
7	सकल एनपीए	550	494.13
	निवल एनपीए	0	0
	निवल अग्रिमों का निवल एनपीए %	0	0
8	प्रति शाखा कारोबार	--	69.15
9	प्रति कर्मचारी कारोबार	--	13.04
10	सकल लाभ	530	539
11	निवल लाभ	175	325

वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान, बैंक ने पिछले वर्ष के दौरान 124.14 करोड़ रुपये के लाभ की तुलना में 324.61 करोड़ रुपये का निवल लाभ कमाया। वर्ष के लिए औसत संपत्ति पर रिटर्न (आरओए) पिछले वर्ष के 0.46% के स्तर से बढ़कर 1.14% हो गया। प्रति कर्मचारी निवल लाभ पिछले वर्ष के 3.60 लाख रुपये की तुलना में इस वर्ष 9.66 लाख रुपये रहा।

परिचालन लाभ और निवल लाभ

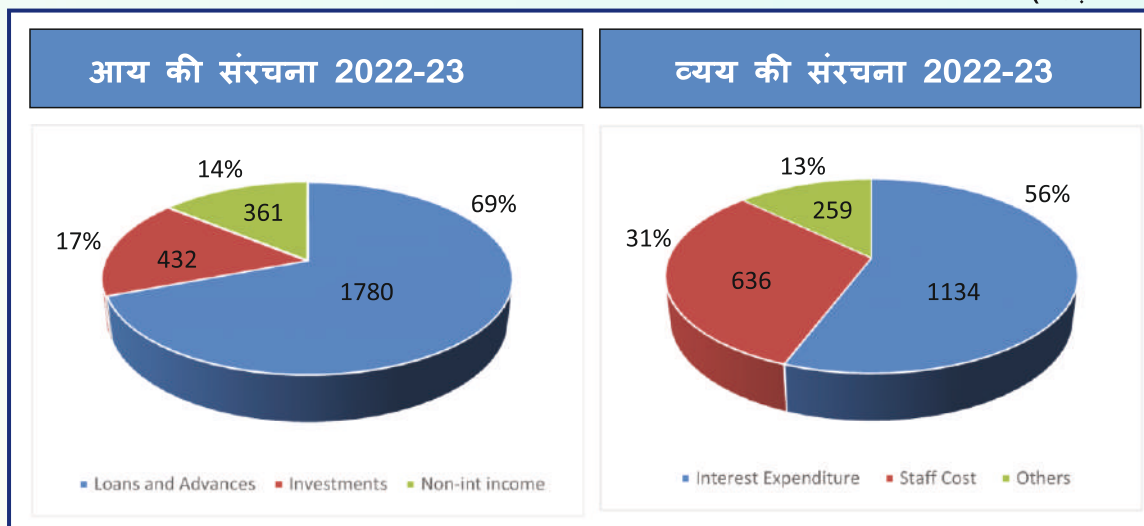


मुख्य वित्तीय अनुपात

मापदण्ड	मार्च 2022	मार्च 2023
निधि की लागत	4.12	3.99
निधियों पर प्रतिफल	7.70	7.78
जमा की लागत	4.43	4.39
अग्रिमों पर प्रतिफल	9.04	8.76
निवेश पर प्रतिफल	6.89	6.62
AWF को % के रूप में स्प्रेड	3.58	3.79
AWF को परिचालन व्यय	3.34	3.16
औसत आस्ति पर प्रतिलाभ (RoAA)	0.46	1.14
लाभांश	15.45	19.74
निवल ब्याज आय (एनआईआई) (रु.लाख)	95918	107722
प्रति कर्मचारी कारोबार (रु.लाख)	1194	1304
प्रति कर्मचारी लाभ / हानि (रु.लाख)	3.60	9.66

आय और व्यय विश्लेषण 2022-23

(करोड़ में रु.)



पिछले वित्तीय वर्ष के दौरान दर्ज की गई 2062.91 करोड़ रुपये की तुलना में बैंक की ब्याज आय में साल-दर-साल 7.19% की वृद्धि दर्ज की गई और यह 2211.23 करोड़ रुपये तक पहुंच गई। पिछले वर्ष दर्ज की गई 347.27 करोड़ रुपये की तुलना में गैर-ब्याज आय बढ़कर 360.59 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।

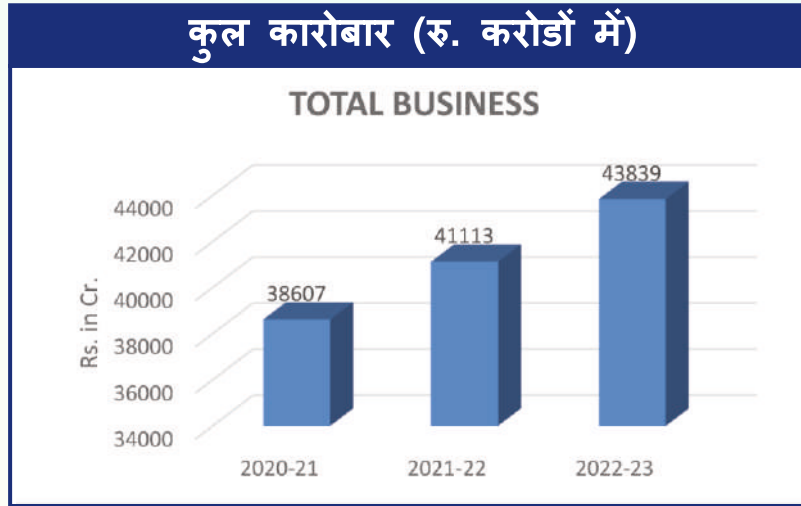
पूंजी की संरचना

(करोड़ में रु.)

क्रमांक	मापदंड	मार्च 2022	मार्च 2023
i	सामान्य इक्विटी टियर 1 पूंजी (सीईटी 1)	1414.01	1792.41
ii	अतिरिक्त टियर 1 पूंजी	-	-
iii	टियर 1 पूंजी (i + ii)	1414.01	1792.41
iv	टियर 2 पूंजी	294.55	303.01
v	कुल पूंजी (टियर 1+टियर 2)	1708.56	2095.42
vi	कुल जोखिम भारित संपत्ति (आरडब्ल्यूए)	14971.61	15994.94
vii	सीईटी 1 अनुपात (आरडब्ल्यूए के प्रतिशत के रूप में सीईटी 1)	9.44	11.21
viii	टियर 1 अनुपात (आरडब्ल्यूए के प्रतिशत के रूप में टियर 1 पूंजी)	9.44	11.21
ix	टियर 2 अनुपात (आरडब्ल्यूए के प्रतिशत के रूप में टियर 2 पूंजी)	1.97	1.89
x	पूंजी से जोखिम भारित संपत्ति अनुपात (सीआरएआर) (आरडब्ल्यूए के प्रतिशत के रूप में कुल पूंजी)	11.41	13.10
xi	जुटाई गई चुकता इक्विटी पूंजी की राशि	627.44	--

कुल कारोबार

2022-23 के दौरान, बैंक का कुल कारोबार 6.63% बढ़कर 43,839 करोड़ रुपये तक पहुंच गया, जो पिछले वित्तीय वर्ष के अंत में 41,113 करोड़ रुपये था। प्रति कर्मचारी व्यवसाय द्वारा मापी गई उत्पादकता एक साल पहले के 11.94 करोड़ रुपये से बढ़कर 13.04 करोड़ रुपये हो गई। वर्ष के दौरान बैंक का ग्राहक आधार 97.89 लाख तक पहुंच गया।



जमा

मार्च 2022 में बैंक की कुल जमा राशि 21834 करोड़ रुपये की तुलना में मार्च 2023 तक बढ़कर 21954 करोड़ रुपये हो गई। यथा मार्च 2023 तक कासा जमा राशि 9764 करोड़ रुपये तक पहुंच गई। कासा जमा (चालू और बचत बैंक जमा) की हिस्सेदारी मार्च 2022 तक कुल जमा 42.57% के मुकाबले 44.47% थी।

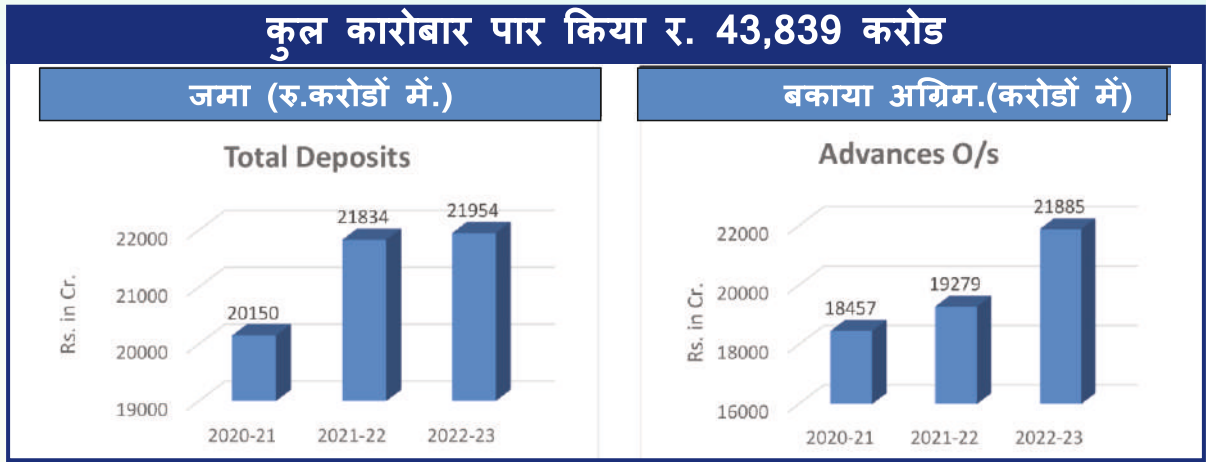
बैंक ने वित्तीय वर्ष के दौरान निम्नलिखित जमा योजनाएं शुरू कीं।

1. केजीबी - दशकम् 444 दिन
2. केजीबी - निधि 777 और 1111 दिन

अग्रिम

31 मार्च, 2023 तक बैंक की कुल अग्रिम राशि 21,885 करोड़ रुपये हो गई, जिसमें 31 मार्च, 2022 से 13.52% 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। उन्नत प्रशासन मानकों के साथ क्रेडिट अंडरराइटिंग के लिए और 20,800 करोड़ रुपये का साल के अंत का लक्ष्य काफी पहले ही हासिल कर लिया। बैंक ने आईबीपीसी व्यवस्था के तहत एचडीएफसी बैंक को 1500 करोड़ रुपये की बिक्री भी की। वित्त वर्ष 2021-22 में 18,495 करोड़ रुपये की तुलना में शुद्ध अग्रिम में 7.5% की वृद्धि देखी गई और 19,892 करोड़ रुपये तक पहुंच गई। बैंक ने प्रदर्शन को बढ़ाने और 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। विभिन्न ऋण योजनाओं की प्रतिस्पर्धी ब्याज दरों को ध्यान में रखते हुए, हम अपने उधारकर्ता ग्राहकों की संख्या बढ़ाने में भी सक्षम हैं और 31.03.2023 तक 15.48 लाख तक पहुंच गए हैं।

कुल कारोबार पार किया र. 43,839 करोड



राष्ट्रीय प्राथमिकताएँ

प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिम

मार्च 2023 तक बैंक का प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिम 14.95 लाख उधारकर्ताओं पर 20,496 करोड़ रुपये है, जो 75% के आवंटित लक्ष्य के मुकाबले सकल ऋण का 93.65% 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 बैंकों की अग्रिम राशि 15% की वृद्धि दर के साथ 14,943 करोड़ रुपये तक पहुंच गई है, जिसमें 13.31 लाख से अधिक किसान शामिल हैं। बैंक ने इस वित्तीय वर्ष के दौरान कृषि के तहत 16,278 करोड़ रुपये का वितरण किया है। कुल अग्रिमों में कृषि ऋण का प्रतिशत आवंटित लक्ष्य 18% के मुकाबले 68.28% है।

	यथा मार्च (रु. करोड़ों में .)		कुल अग्रिम को %	अनिवार्य लक्ष्य %	वृद्धि (रु.करोड़ों में.)	
	2022	2023			राशि	%
सकल अग्रिम	19279	21885	--	--	2606	13.50
कुल प्राथमिकता क्षेत्र	18166	20496	94	75	2330	12.82
कृषि	13016	14943	68	18	1927	14.80

एमएसएमई उधार

मार्च 2023 तक सूक्ष्म, लघु और मध्यम उद्यमों (एमएसएमई) को अग्रिम 1632 करोड़ रुपये तक पहुंच गया और 225 करोड़ रुपये के एक्सपोजर वाले खाते क्रेडिट गारंटी योजनाओं (सीजीटीएमएसई और सीजीएफएमयू) के तहत कवर किए गए थे। 31.03.2023 तक मुद्रा योजना के तहत 160115 खातों में 2421 करोड़ रुपये की अग्रिम राशि है। बैंक सूक्ष्म उद्यमों के लिए 7.50% के अनिवार्य लक्ष्य तक पहुंच गया 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।

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 आदि।

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

31.03.2022 तक विभिन्न कमजोर वर्गों के तहत बैंक का प्रदर्शन नीचे दिया गया है।

क्षेत्र	बकाया 31-03-2023	
	संख्या	राशि (रु.लाखों में)
छोटे और सीमांत किसान, भूमिहीन मजदूर, किरायेदार किसान और बटाईदार किसान	1331581	1494308
कारीगर, ग्रामीण और कुटीर उद्योग	5450	868
एससी/एसटी लाभार्थी	69059	53083
एसजीएसवाई लाभार्थी	444	174
एसएचजी/एनजीओ/एमएफआई	31318	105492
जेएलजी	9520	18766
सफाई कर्मचारी	34	15
बुनकरों	105	45
महिला लाभार्थी	738828	876679

31.03.2023 तक कमजोर क्षेत्र को बैंकों का ऋण 17104 करोड़ रुपये है। कमजोर क्षेत्र को अग्रिम का प्रतिशत आवंटित लक्ष्य 15% के मुकाबले 78.15% है।



Business Plan Conference at Head Office, Malappuram. Sri.C. Jayaprakash, Chairman addressing the executives of the Bank

विभिन्न सरकारी प्रायोजित योजनाओं के अंतर्गत बकाया अग्रिम यथा 31.03.2023 तक

योजनाएं	खातों की संख्या	बकाया राशि (रु. लाखों में)
पीएमईजीपी	1637	6807
एसजीएसवै	444	174
कुडुम्बश्री	8084	28125
अजा/ अजजा निगम	113	179
केईएसआरयु/ एसईएसआरयु	214	126
मुद्रा	160115	242095
एनआरएलएम/ एनयुएलएम	23191	98939

खुदरा ऋण

खुदरा क्षेत्र, ऋण विस्तार के लिए 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 अग्रिमों में से, खुदरा ऋण का हिस्सा 1.28 लाख खातों में 4611 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।

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)
2022-23	15907	48263
2021-22	17455	51758
2020-21	19624	57137

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

अवधि	बकाया	
	संख्या	राशि (रु.लाखों में)
2022-23	65523	343306
2021-22	62837	320443
2020-21	62139	309089



Launching of Gramika, the new House Magazine of Head Office Recreation Club by Sri.C. Jayaprakash, Chairman on 30.03.2023.

खुदरा ऋण योजनाओं के अंतर्गत संवितरण

योजना	खातों की संख्या	संवितरण (लाख में)
आवास ऋण	9097	61417
वाहन ऋण	5832	19838
शिक्षा ऋण	1042	3233
सामान्य उपभोग ऋण	588	574
ग्रामीण आसान ऋण	4725	22380

वित्त वर्ष 2022-23 के दौरान निम्नलिखित नए उत्पाद लॉन्च किए गए।

क्र सं	योजनाएं
1	केजीबी ओडीएसएलडी'- विशेष रूप से स्थायी कर्मचारियों के लिए व्यक्तिगत ओवरड्राफ्ट सुविधा
2	सूक्ष्म वित्त ऋण
3	केरल में एमएसएमई क्षेत्र के लिए विशेष ऋण योजना-केरल उद्यम ऋण योजना
4	आसान स्वर्ण ऋण
5	हमारे बैंक के सेवानिवृत्त कर्मचारियों के लिए चिकित्सा बीमा प्रीमियम ऋण
6	हरित वाहन - इलेक्ट्रिक फोर व्हीलर वाहन के लिए व्यक्तिगत वाहन ऋण
7	केजीबी तत्काल

केजीबी ऋण कक्ष (केएलसी)

उच्च मूल्य अग्रिमों, विशेष रूप से कृषि, खुदरा और एमएसएमई क्षेत्रों में सावधि ऋणों को बढ़ावा देने के विचार के साथ, हमने व्यवहार्यता योजना के अनुसार केजीबी ऋण सेल (केएलसी) तैयार किया है। प्रारंभिक चरण में, केएलसी पांच क्षेत्रों में खोले गए थे। प्रत्येक केएलसी का नेतृत्व मुख्य प्रबंधक द्वारा किया जाता है जिसके पास ऋण स्वीकृत करने के लिए पर्याप्त शक्तियां होती हैं। केएलसी का उद्देश्य शाखाओं को संभालना और न्यूनतम प्रतिवर्तन काल के साथ प्रस्तावों के त्वरित निपटान की सुविधा प्रदान करना है। हमारी योजना अगले वित्तीय वर्ष की पहली अवधि में पांच केएलसी स्थापित करने की है।

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, चारा, 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, प्रायोजक बैंक का ₹ 45.73 करोड़ का हिस्सा मार्च 2023 के महीने में बैंक को जारी किया गया था। इसे शेयर पूंजी जमा के रूप में प्रकट किया गया है, जिसे पूंजी निवेश के आनुपातिक हिस्से की प्राप्ति पर इक्विटी शेयरों में परिवर्तित किया जाएगा। और आवंटन औपचारिकताओं को पूरा करना। सीआरएआर की गणना के लिए राशि को टियर I पूंजी के रूप में माना गया है।

3 वर्षीय रणनीतिक रोडमैप का कार्यान्वयन

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों (आरआरबी) के पुनर्पूजीकरण के बाद परिचालन और शासन सुधारों के हिस्से के रूप में, आरआरबी को वित्तीय सेवा विभाग (डीएफएस), वित्त मंत्रालय, भारत सरकार द्वारा वित्त वर्ष 2022-23 की दूसरी तिमाही के दौरान, आरआरबी को प्रतिस्पर्धी, परिचालन रूप से कुशल और व्यवहार्य बनाने के लिए 3-वर्षीय रणनीतिक रोडमैप (वित्तीय वर्ष 2023-25) तैयार करने के लिए निर्देशित किया गया था। व्यवहार्यता योजना के तहत आरआरबी के प्रदर्शन का आकलन करने के लिए डीएफएस द्वारा तैयार किए गए "मापदंडों के मैट्रिक्स" के आधार पर रोडमैप तैयार किया जाना था। मैट्रिक्स निम्नलिखित रणनीतिक क्षेत्रों पर ध्यान केंद्रित करता है जिन पर आरआरबी को आरआरबी पारिस्थितिकी तंत्र में व्यवहार्य बने रहने के लिए ध्यान केंद्रित करने की आवश्यकता है,

1. पी एंड एल मूल्यांकन
2. कारोबार प्रदर्शन - अग्रिम, कासा और जमा और जोखिम और एनपीए प्रबंधन
3. परिचालन मैट्रिक्स - चैनल, परिचालन और प्रौद्योगिकी, वित्तीय समावेशन, ग्राहक केंद्रितता
4. संगठन एवं प्रतिभा

तदनुसार, डीएफएस द्वारा अनुशंसित विभिन्न वित्तीय और गैर-वित्तीय मापदंडों को शामिल करते हुए केरल ग्रामीण बैंक के 3 वर्षीय रणनीतिक रोडमैप (वित्त वर्ष 2023-25) को बैंक के निदेशक मंडल द्वारा 22-09-2022 को आयोजित 61वीं बैठक में अनुमोदित किया गया था। बोर्ड द्वारा अनुमोदित योजना 28-09-2022 को नाबार्ड के माध्यम से डीएफएस को प्रस्तुत की गई थी और रोड मैप 01-10-2022 को बैंक में पेश किया गया था।

राजकोष और निवेश संचालन

ट्रेजरी बैंक की नकदी/चलनिधि संपत्ति और प्रतिभूतियों और अन्य बाजार उपकरणों में इसके निवेश का प्रबंधन करता है। ट्रेजरी सेगमेंट के राजस्व में मुख्य रूप से ट्रेडिंग परिचालन से शुल्क और लाभ या हानि और निवेश पोर्टफोलियो पर ब्याज आय शामिल होती है। वित्तीय वर्ष 2022 और 2023 की तुलना करने पर, निवेश से बैंक का ब्याज राजस्व रु. 396.14 करोड़ से बढ़कर रु. 431.70 करोड़ हो गया है। बैंक ने पीएसएलसी आय में उल्लेखनीय वृद्धि देखी है और यह वित्त वर्ष 2021-22 में 116.74 की तुलना में वित्त वर्ष 2022-23 में बढ़कर रु. 158.46 करोड़ रुपये हो गया है। बाजार की स्थितियों के बावजूद, ट्रेजरी ने ट्रेडिंग आय, प्रभावी चलनिधि प्रबंधन, एएलएम विश्लेषण आदि के मामले में बैंक में लगातार योगदान दिया।

मांग मुद्रा परिचालन : इसके अतिरिक्त, केजीबी को वित्तीय वर्ष 2022-2023 में आरबीआई द्वारा एनडीएस-कॉल सिस्टम में सदस्यता दी गई है, जिससे बैंक को अतिरिक्त राजस्व उत्पन्न करने में मदद मिल सकती है और इसकी दैनिक चलनिधि का प्रबंधन आसान हो सकता है।

चलनिधि समायोजन सुविधा (एलएएफ) और सीमांत स्थायी सुविधा (एमएसएफ): केजीबी को फरवरी 2023 में एलएएफ और एमएसएफ सुविधाओं का उपयोग करने के लिए आरबीआई द्वारा अनुमति दी गई है। यह वित्त वर्ष 2023-24 की पहली तिमाही में परिचालन में आएगा

बैंकेश्योरेंस 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 बैंकेश्योरेंस सहयोगियों में शामिल हैं:

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

वित्तीय वर्ष के दौरान एकत्रित कुल प्रीमियम पिछले वर्ष के 42.57 करोड़ रुपये से बढ़कर 54.65 करोड़ रुपये हो गया। बैंक ने बैंकेश्योरेंस परिचालन से 5.19 करोड़ रुपये की कमीशन आय अर्जित की, जबकि मार्च 2022 तक यह 4.47 करोड़ रुपये थी, जो पिछले वर्ष की कमाई की तुलना में 16% की साल-दर-साल वृद्धि दर्शाती है।

एमटीएसएस (मनी ट्रांसफर सेवा योजना)

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

(1) वेस्टर्न यूनियन मनी ट्रांसफर

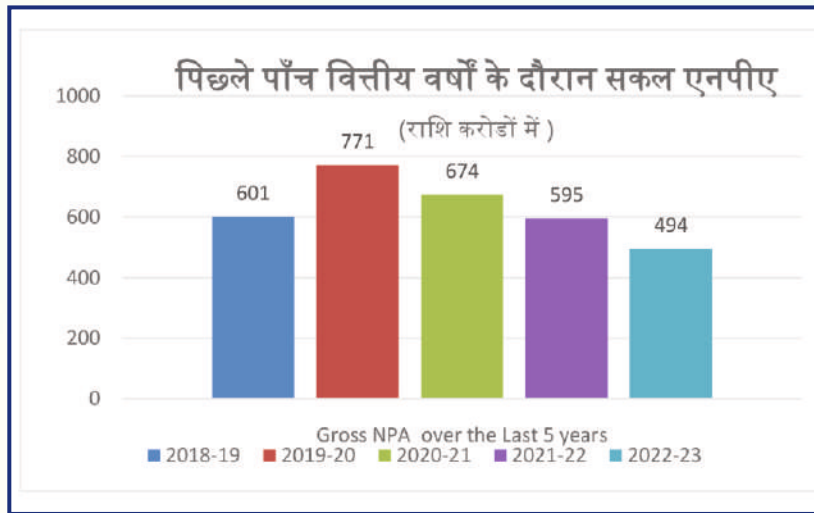
(2) रिया पैसा

संपत्ति की गुणवत्ता

लक्ष्यों को पार कर और पूर्वानुमान से आगे बढ़कर बैंक के सकल एनपीए में 101 करोड़ रुपये की प्रभावशाली कमी दर्ज की गई। यह 595 करोड़ रुपये से घटकर 494 करोड़ रुपये पर आ गया। प्रतिशत के हिसाब से कमी 16.97% थी। शाखाओं, क्षेत्रीय कार्यालय और प्रधान कार्यालय की वसूली टीमों ने अच्छे परिणाम प्राप्त करने के लिए एक टीम के रूप में काम किया। बैंक ने वसूली के लिए विभिन्न उपकरणों का उपयोग किया जैसे कि सामान्य समझौता योजना, संदिग्ध और हानि वाली संपत्तियों के लिए विशेष एकमुश्त निपटान योजना और शैक्षिक ऋणों के लिए एकमुश्त निपटान योजना। लोक अदालत से पहले लाए गए शैक्षिक ऋणों के निपटान के लिए एक उदारीकृत योजना भी तैयार की गई थी। वसूली एजेंटों की मदद से जब्ती और बंधक वाहनों की बिक्री के माध्यम से वसूली भी अच्छी तरह से रिपोर्ट की गई थी। सरफेसी अधिनियम के माध्यम से वसूली कार्रवाई पर विशेष जोर देने से अच्छे परिणाम मिले। विभिन्न अदालतों में बहुत अच्छी भागीदारी से अधिक कमी लाने में मदद मिली।

सकल एनपीए में 31 मार्च 2022 को 3.08% से 0.83% की कमी देखी गई और 31 मार्च 2023 को 2.25% हो गई। बैंक का निवल एनपीए शून्य है जो तुलन पत्र की ताकत का संकेतक है।

इस वित्त वर्ष के दौरान एनपीए खातों में नकद वसूली पिछले वित्तीय वर्ष में पंजीकृत 802.02 करोड़ रुपये की तुलना में 256.25 करोड़ रुपये थी। इस वित्तीय वर्ष में बट्टे खाते में डाले गए खातों में 35 लाख रुपये की वसूली की गई।



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

- ▶ गहन समीक्षा, निगरानी, मार्गदर्शन, शाखा वसूली टीमों की ऑनलाइन बैठकें आदि
- ▶ सरकारी और न्यायिक अधिकारियों की मौजूदगी में सभी क्षेत्रों और जिला और तालुक स्तर पर प्रत्येक क्लस्टर के तहत आरआर, सूट और अन्य के लिए रिकवरी अदालतें आयोजित की गईं
- ▶ विशेष निपटान योजनाएं शुरू की गईं
- ▶ ई-नीलामी तक सरफेसी कार्यों पर विशेष ध्यान
- ▶ डीए3/हानि परिसंपत्तियों के तहत वसूली में सुधार के लिए प्रोत्साहन योजनाएं शुरू की गईं
- ▶ केवाईसी डेटा का अद्यतनीकरण ताकि सीआईबीआईएल और अन्य क्रेडिट रेटिंग एजेंसियों के रिकॉर्ड में एनपीए खाते को दर्शाया जा सके, बारीकी से अनुवर्ती कार्रवाई की गई जिससे वसूली में मदद मिली।

बैंक ने 2013-2014 से एनपीए का कंप्यूटर सिस्टम आधारित वर्गीकरण लागू किया था। भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा आय पहचान, परिसंपत्ति वर्गीकरण और प्रावधान के लिए सलाह दिए गए विवेकपूर्ण मानदंडों का तदनुसार सख्ती से पालन किया जाता है।

2022-23 के लिए संपत्ति वर्गीकरण और प्रावधान

(करोड़ में रु.)

श्रेणी	सकल अग्रिम	प्रावधान	प्रावधान के बाद निवल अग्रिम
मानक	21390.87	400.73	19890.87*
उप मानक	72.79	72.79	-
संदिग्ध	273.39	273.39	-
हानि	147.95	147.95	-
कुल	21885	494.13#	19890.87
निवल एनपीए	0		

आईबीपीसी के मानक *निवल 1500 करोड़ रु के प्रावधान को छोड़कर,

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 ऑडिट, 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 55.87 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 को नियमित कर सके।

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 विंग फ्रेमवर्क परिचालन विभागों से स्वतंत्र रूप से और जोखिम के प्रबंधन के लिए जिम्मेदारी के स्तरों के स्पष्ट चित्रण 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।

जोखिम प्रबंधन समिति (आरएमसी) एक प्र.का स्तर की समिति है। समिति बैंक के कामकाज से जुड़े जोखिमों जैसे क्रेडिट जोखिम, प्रतिलाभ जोखिम, बाजार जोखिम, ब्याज दर जोखिम, प्रतिष्ठा जोखिम, नियामक जोखिम, अनुपालन जोखिम आदि की समीक्षा और निगरानी करने के लिए हर तिमाही में बैठक करती है। समिति लोगों, प्रक्रिया, प्रणालियों और कानूनी से जुड़े आंतरिक और बाहरी परिचालन जोखिम मूल्यांकन भी करती है।

विभिन्न विवरणियों और स्टेटमेंट के माध्यम से सभी पदाधिकारियों द्वारा अनुपालन सुनिश्चित करने के लिए बैंक में अपनाई गई प्रणालियों और प्रक्रियाओं की बारीकी से निगरानी की जाती है और जहां भी आवश्यक हो, संशोधन/परिवर्तन का सुझाव दिया जाता है।

बैंक एकीकृत जोखिम प्रबंधन, परिचालन जोखिम प्रबंधन, साख जोखिम प्रबंधन आदि का आकलन करने और परिचालन जोखिम घटनाओं, समूह जोखिम विवरणी, साख जोखिम पर तनाव परीक्षण, नियामकों के निर्देशों के अनुपालन पर स्थिति रिपोर्ट आदि के आवधिक विवरणी प्रायोजक बैंक को प्रस्तुत करने के लिए विभिन्न कार्यात्मक विंग/विभागों/क्षेत्रीय कार्यालयों से आंकड़ा संकलित कर रहा है। एक ऑफसाइट लेनदेन निगरानी प्रक्रिया (ओटीएम) है, जो दैनिक आधार पर असाधारण लेनदेन की निगरानी करता है।

अनुपालन विभाग की देखरेख मुख्य अनुपालन अधिकारी द्वारा की जाती है। अनुपालन विभाग स्वतंत्र रूप से सभी विनियामक दिशानिर्देशों/अनुदेशों की प्राप्ति के लिए केंद्र बिंदु के रूप में कार्य करता है और उन्हें अपने स्तर पर उचित कार्रवाई शुरू करने के लिए संबंधित कार्यात्मक विंग/अनुभागों तक प्रसारित करता है। कार्यात्मक विंग/अनुभाग/कक्ष अनुपालन विभाग से नियामक दिशानिर्देश/निर्देश प्राप्त होने पर शीघ्र ही सभी शाखाओं/कार्यालयों को आंतरिक दिशानिर्देश/निर्देश जारी करेंगे।

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। सार्वजनिक नोटिस/एसएमएस के माध्यम से ग्राहकों के बीच जागरूकता पैदा करने के लिए कदम उठाए गए और उनसे समय पर केवाईसी विवरण जमा करने का अनुरोध किया गया। 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 स्थापित किए गए हैं। बैंक ने ग्राहकों के केवाईसी विवरण को सेंट्रल केवाईसी रजिस्ट्री में अपलोड करने के लिए सीईआरएसएआई के साथ भी नामांकन किया है। शाखाओं ने ग्राहकों के केवाईसी विवरण दैनिक आधार पर सीकेवाईसी रजिस्ट्री पर अपलोड करना शुरू कर दिया है। बैंक ने मार्च 2023 तक ग्राहकों की बोर्डिंग पर सीकेवैसीआर का 96.94% हासिल कर लिया है।

धन शोधन निवारक (एएमएल)

लेनदेन की निगरानी के लिए बैंक जनवरी 2017 से मार्च 2021 तक पूरी तरह से परिचालन एएमएल सॉफ्टवेयर (इंटेलेक्ट डिजाइन द्वारा पैनेसिया) का उपयोग कर रहा था। इसके बाद बैंक आईडीबीआई इंटेक के नए एएमएल पैकेज आईएमएल में स्थानांतरित हो गया है। वित्तीय खुफिया इकाई (एफआईयू-इंडिया) को सभी चार अनिवार्य रिपोर्टें, जैसे, 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 है। लेन-देन की निगरानी और संदिग्ध प्रकृति वाले लेन-देन की रिपोर्ट एफआईयू-इंडिया को देने के लिए और देश में विभिन्न कानून प्रवर्तन एजेंसियों के साथ समन्वय करके उनके विभिन्न जांच उद्देश्यों के लिए आवश्यकता के अनुसार आंकड़ा उपलब्ध कराने के लिए बैंक के एएमएल कक्ष में एक पूरी टीम काम कर रही है। बैंक शाखाओं में पहचानी गई नकली मुद्रा का विवरण आरबीआई को भी रिपोर्ट करता है और विवरण एनसीआरबी के वेब-सक्षम सॉफ्टवेयर पर अपलोड करता है।

वित्तीय समावेशन

वित्तीय समावेशन सरकार और बैंक की प्रमुख प्राथमिकता बनी हुई है। बैंकिंग सेवाओं से वंचित समाज के निचले तबके तक पहुंचने के लिए बैंक ने कई नवीन गतिविधियां 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 31-03-2023 पर पीएमजेडीवै	
खोले गये खातों की संख्या	13,53,312
जिनमें से आधार सीडिंग पूर्ण हो गई	13,14,994
जारी किये गये रुपये कार्ड	5,07,440
जुटाई गई जमा राशि (लाख में)	Rs.78,489

टैबलेट बैंकिंग

टैबलेट बैंकिंग अंतिम छोर के ग्राहकों तक बैंकिंग सुविधाएं पहुंचाने के लिए बैंक द्वारा शुरू किया गया एक चैनल है। टैबलेट एंड्रॉइड प्लेटफॉर्म पर एक मोबाइल उपकरण है जो वास्तविक समय में नकद निकासी, नकद जमा, निधि अंतरण, शेषराशि पूछताछ, मिनी स्टेटमेंट इत्यादि जैसे बुनियादी बैंकिंग लेनदेन करने में सक्षम है। उपकरण जीएसएम/वाई-फाई डेटा कनेक्शन के माध्यम से बैंक के सीबीएस के साथ संचार करता है।

टैबलेट उपकरण आधार प्रमाणीकरण का उपयोग करके लेनदेन के एईपीएस मोड पर काम करता है। निर्धारित लेनदेन की सीमा प्रति दिन प्रति ग्राहक 10,000/- रुपये है। बैंक आवश्यकताओं और नियामक अनुपालन के अनुरूप समय-समय पर लेनदेन सीमा को संशोधित करता है।

वर्तमान में बैंक कॉरपोरेट बीसी के रूप में मेसर्स विजन इंडिया सॉफ्टवेयर एक्सपोर्ट्स लिमिटेड को नियुक्त कर रहा है। मेसर्स विजन इंडिया सॉफ्टवेयर एक्सपोर्ट्स लिमिटेड को 50 स्थान आवंटित किए गए हैं और मेसर्स फिनो पेमेंट बैंक लिमिटेड और मेसर्स सेनरिसा टेक्नोलॉजीज प्राइवेट लिमिटेड के माध्यम से बीसीए को शामिल करने के लिए अन्य 577 स्थान प्रस्तावित किए गए हैं।

बैंकिंग प्रौद्योगिकी के प्रदर्शन के लिए मोबाइल वैन

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

फिलहाल बैंक के पास 10 मोबाइल एटीएम वैन 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।

वैन 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 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 (पीएमजेजेबीवाई), 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। 31/03/2023 तक योजनाओं के तहत नामांकन का विवरण नीचे दिया गया है।



Sri.C. Jayaprakash, Chairman distributing prizes to winners of Vigilance Awareness Week Quiz Competition on 02.11.2022

योजना	विव 2022-23 के दौरान	यथा 31/03/2023
एपीवै	28848	154135
पीएमजेजेबीवै	38036	206426
पीएमएसबीवै	188863	911627

एपीवाई नामांकन में उत्कृष्ट प्रदर्शन के लिए पीएफआरडीए से प्राप्त हुए पुरस्कार

- ▶ पीएफआरडीए अभियान-मई 2022 में बुधवार को जीत के योद्धाओं के रूप में अर्हता प्राप्त करें
- ▶ नवंबर 2022, दिसंबर 2022 के दौरान एपीवाई विनिंग बुधवार अभियान में "अद्भुत योद्धाओं" के रूप में अर्हता प्राप्त की गई
- ▶ दिसंबर 2022 के महीने के दौरान पीएफआरडीए द्वारा आयोजित "राइज़ एबव द रेस्ट" अभियान में "उत्कृष्टता का अनुकरणीय पुरस्कार"

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।

क्रमांक	स्थान	लिंक शाखा	ब्लॉक	जिला
1	रामपुरम	मक्करपरम्बा	मंकडा	मलप्पुरम
2	वंडूर	वाणियम्बलम	वंडूर	मलप्पुरम
3	त्रिप्रयार	त्रिप्रयार	तलिक्कुलम	त्रिशूर
4	मुडियूरकोनम	पंदलम	पंदलम	पतनम्पिट्टा
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

2022-23-"एफआईडीजीआई शिविरों के दौरान किए गए कार्यक्रम

वित्त वर्ष 2022-23 के दौरान एफएलसी और ग्रामीण शाखाओं ने वित्तीय और डिजिटल बैंकिंग साक्षरता के प्रचार-प्रसार के लिए जागरूकता शिविर आयोजित किए हैं। वित्त वर्ष के दौरान 10 एफएलसी और 53 ग्रामीण शाखाओं ने 1107 "एफआईडीजीआई" शिविर आयोजित किए हैं। शिविरों में विभिन्न डिजिटल प्लेटफार्मों को शामिल किया गया और जनता को इन सुविधाओं के लिए नामांकन और उपयोग करने के लिए प्रोत्साहित किया गया। भारिबैं ने "एफआईडीजीआई" पर शिविर आयोजित करने के लिए वित्तीय साक्षरता कक्ष को आवश्यक प्रशिक्षण दिया है। नाबार्ड ने "एफआईडीजीआई" के तहत वित्तीय साक्षरता कक्ष और ग्रामीण शाखाओं द्वारा शिविर आयोजित करने के लिए 52,63,334/- रुपये की वित्तीय सहायता प्रदान की है।

छवि निर्माण गतिविधियाँ

बैंक ने वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान बैंक के विभिन्न उत्पादों और सेवाओं और अन्य अनूठी योजनाओं को लोकप्रिय बनाने के लिए ग्राहक बैठक, किसान बैठक, जागरूकता शिविर आदि जैसी विभिन्न छवि निर्माण गतिविधियाँ आयोजित की थीं। बैंक को इन गतिविधियों के माध्यम से मुख्य रूप से बढ़ी हुई दृश्यता, बेहतर प्रचार, गहरी पैठ, बेहतर सद्भावना के रूप में अत्यधिक लाभ हुआ है जिसके परिणामस्वरूप समग्र व्यापार वृद्धि हुई है।

बैंक ने ग्राहकों से मिलने और उनका अभिवादन करने के लिए नवंबर महीने को 'ग्राहक सेवा माह' के रूप में मनाया।

काँपरिट 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। इस तरह 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 2022-23 के दौरान बैंक ने सीएसआर गतिविधियों के लिए 14.94 लाख रुपये की राशि 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 2022-23 के दौरान बैंक द्वारा संचालित कुछ प्रमुख सीएसआर गतिविधियाँ नीचे सूचीबद्ध हैं:

1. क्षेत्रीय कैंसर केंद्र, तिरुवनंतपुरम सहित अस्पतालों में चिकित्सा उपकरणों का वितरण
2. महिला एवं बाल विकास विभाग, केरल सरकार द्वारा संचालित बाल देखभाल संस्थानों (सीसीआई) में रहने वाले गोद लिए गए बच्चों को शैक्षिक और सांस्कृतिक सहायता।
3. केरल की पंचायतों और नगर पालिकाओं के सहयोग से बिस्तर पर पड़े और दर्द एवं प्रशामक रोगियों की सहायता करना
4. काडाम्पुषा भगवती मंदिर द्वारा संचालित धर्मार्थ अस्पताल में डायलिसिस यूनिट का प्रायोजन।
5. बेघर लोगों की मदद के लिए पंचायतों द्वारा चलाया जाने वाला कार्यक्रम स्नेहवीडु को वित्तीय सहायता।
6. सरकारी स्कूलों के योग्य बच्चों को अध्ययन सामग्री का वितरण

केरल ग्रामीण बैंक, केरल का अपना बैंक, 634 शाखाओं और 10 क्षेत्रीय कार्यालयों के साथ पूरे केरल में गहरी पैठ रखता है। हम इसे ग्रामीण, अल्प विकसित और समाज के अन्य कमजोर वर्गों के सामाजिक-आर्थिक विकास में उल्लेखनीय प्रगति करने के अवसर के रूप में ले रहे हैं और इस प्रकार केरल राज्य के समग्र समावेशी विकास का मार्ग प्रशस्त कर रहे हैं।



The staff members, who performed Skit during Onam celebrations at Head Office

संगठन और सहायता सेवाएँ

शाखा और एटीएम नेटवर्क

जिला	शाखा की संख्या							
	यथा 31.03.2022 पर				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
कोषिकोड	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
त्रिशूर	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
पतनंतिट्टा	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

एटीएम की कुल संख्या: 269

शाखाओं को खोलना और स्थानांतरित करना

वित्तीय वर्ष के दौरान कोई नई शाखा नहीं खोली गई। अच्छी दृश्यता प्राप्त करने और अच्छी ग्राहक सेवा प्रदान करने के लिए इस अवधि के दौरान निम्नलिखित 16 शाखाओं के परिसरों को नए परिसरों में स्थानांतरित कर दिया गया है।

ईराट्टुपेट्टा, तुव्वुर, वेन्नियूर, करेट्टा, कुरियाचिरा, चात्तनूर, पय्यन्नूर, पांडिककाड, मंजेरी, कूराचुंड, अंगाडिकडवु, कीषपल्ली, चोक्काड, तलशेशरी, बोविकनम, कोडुवयूर

हमने 10 शाखाओं की काउंटर रीमॉडलिंग भी पूरी कर ली है: कोयिलांडि, बंदियोडु, एलमक्कारा, त्रिशूर मेन, पुतनत्ताणी, कोलाषि, पदनेक्काट्ट, थाना, कुनियिल और पोन्नानी साउथ।

हमारा कॉल सेंटर कण्णूर कार्यालय भवन में स्थानांतरित कर दिया गया है।

क्षेत्रीय कार्यालयों - कोषिकोड, मलप्पुरम, त्रिशूर, एरणाकुलम और तिरुवनंतपुरम में नव निर्मित केजीबी ऋण कक्ष और एरणाकुलम क्षे.का में वसूली कक्ष की साज-सज्जा का काम पूरा हो चुका है।

सुरक्षा व्यवस्था:

सुरक्षा कक्ष बैंक की अनुमोदित सुरक्षा नीति के अनुसार महाप्रबंधक, जीए विंग की देखरेख में सामान्य प्रशासन विंग के साथ समन्वय में काम कर रहा है। सुरक्षा कक्ष बैंक के सुरक्षा पहलुओं की समीक्षा के लिए हर तिमाही सुरक्षा सलाहकार समिति की बैठकें आयोजित करता है। हम वित्त वर्ष 2023-24 के दौरान सभी शाखाओं/कार्यालयों का इलक्ट्रिकल लेखापरीक्षा करने का प्रस्ताव करते हैं। इलक्ट्रिकल लेखा परीक्षकों का पैनल तैयार कर लिया गया है और कार्य आदेश जारी कर दिए गए हैं।

इन्फोटेक प्रगति- 2022-23 के दौरान डिजिटल बैंकिंग के तहत प्रगति वर्ष 2022-23 के दौरान कार्यान्वित परियोजनाएं

वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान, बैंक ने तकनीकी मोर्चे पर कई नई पहल और उन्नयन किए हैं। इनमें से कुछ का उल्लेख नीचे किया गया है।

ई-लर्निंग पोर्टल:

बैंक की इन-हाउस टीम ने स्टाफ सदस्यों के लिए एक ई-लर्निंग प्लेटफॉर्म विकसित किया है और हम 01.10.2022 से लाइव हो गए हैं।

ईएसएस मॉड्यूल:

कर्मचारी सुझाव योजना के लिए पूर्ण मॉड्यूल विकसित किया गया है और अक्टूबर 2022 से लाइव हो गया है।

पीएफएमएस मॉड्यूल:

एकल नोडल खातों के प्रबंधन और पीएफएमएस भुगतान के प्रबंधन के लिए सरकारी विभागों के लिए एक समर्पित ऑनलाइन पोर्टल विकसित किया गया।

क्यूआर कोड डाउनलोड करने के लिए मॉड्यूल:

शाखाओं के लिए क्यूआर कोड डाउनलोड करने के लिए एक नया मॉड्यूल लागू किया गया।

मोबाइल बैंकिंग को सक्रिय करने के लिए टोकन प्रणाली शुरू की गई:

टोकन उत्पन्न करने के लिए मॉड्यूल, जिसका उपयोग डेबिट कार्ड पर निर्भरता के बिना, शाखा से ही मोबाइल बैंकिंग को सक्रिय करने के लिए किया जा सकता है।

टीएलएस 1.2 का कार्यान्वयन:

ट्रांसपोर्ट लेयर सेक्यूरिटी (टीएलएस - संस्करण 1.2) एटीएम डेटा के अंतिम-मील एन्क्रिप्शन के लिए है, जिसे सितंबर 2022 तक हमारे कैपेक्स मॉडल एटीएम में सफलतापूर्वक स्थापित किया गया है।

ईपीएस एक्सएमएल प्रवासन पूरा हुआ:

वर्तमान में ईपीएस से संबंधित सभी डेटा प्रवाह आईएसओ प्रारूप में हो रहा है। अब एनपीसीआई ने ग्राहक डेटा की सुरक्षा के लिए इस डेटा संरचना को अधिक सुरक्षित एक्सएमएल प्रारूप में स्थानांतरित करने का निर्देश दिया है।



District level workshop on KCC in association with Matsyafed at Trivandrum on 27.05.2022. Sri.Sidharthan C., General Manager and Sri.Suresh Kumar G., Chief Manager were attended

एच2एच डीआर प्रवासन:

बैंक की व्यवसाय निरंतरता योजना के हिस्से के रूप में, प्रत्येक एप्लिकेशन में एक डीआर सेटअप भी होना चाहिए। तदनुसार, डीआर को एच2एच एप्लिकेशन (एसीएच और एपीबीएस) के लिए तैयार किया गया है और डीआर ड्रिल भी सफलतापूर्वक पूरा कर लिया गया है।

ई-केवाईसी-एफआईआर-एफएमआर प्रवासन:

यूआईडीएआई ने केवल एफएमआर प्रमाणीकरण के बजाय सभी आधार आधारित बायोमेट्रिक प्रमाणीकरण में एफआईआर (फिंगरप्रिंट इमेज रिकॉर्ड) + एफएमआर (फिंगरप्रिंट मिनिचर रिकॉर्ड) एकल पीआईडी ब्लॉक को लागू करना अनिवार्य कर दिया है।

एंटी-डीडीओएस समाधान

एंटी-डीडीओएस सेवा सार्वजनिक आईपी एड्रेस को लेयर 4 से लेयर 7 डिस्ट्रीब्यूटेड डिनायल ऑफ सर्विस (डीडीओएस) हमलों से बचाती है और हमले का पता चलने पर तुरंत अलार्म भेजती है। यह बैंडविड्थ उपयोग में सुधार करती है और उपयोगकर्ता सेवाओं के स्थिर संचालन को सुनिश्चित करती है। यह इंटरनेट से सार्वजनिक आईपी एड्रेस पर सेवा ट्राफिक की निगरानी भी करती है और वास्तविक समय में ट्राफिक हमले का पता लगाती है।

सीकेवाईसी कानूनी इकाई:

बैंक को केवल व्यक्तियों का डेटा अपलोड करने के प्रावधान के साथ सीकेवाईसी मॉड्यूल से जोड़ा गया था। अब नियामक के दिशानिर्देशों के अनुसार, व्यक्तिगत और गैर-व्यक्तिगत (कानूनी संस्थाओं) दोनों का डेटा सीकेवाईसी पोर्टल पर अपलोड किया जा सकता है।

अकाउंट एग्रीगेटर (FIP और FIU):

एफआईपी (वित्तीय सूचना प्रदाता) के रूप में शामिल होकर, हमारा बैंक वैध सहमति प्रस्तुत करने पर अपने ग्राहकों का वित्तीय डेटा अन्य वित्तीय संस्थाओं को प्रदान कर सकता है।

एफआईयू (वित्तीय सूचना उपयोगकर्ता) के रूप में शामिल होकर, हमारा बैंक वैध सहमति प्रस्तुत करने पर अन्य वित्तीय संस्थाओं से वित्तीय डेटा के लिए अनुरोध कर सकता है।

केसीसी आईएसएस पोर्टल:

कृषि और किसान कल्याण मंत्रालय केसीसी ब्याज छूट योजना के लिए एक डिजिटल पोर्टल विकसित कर रहा है ताकि बैंकों के स्वीकृत ऋणों और पात्र ब्याज छूट दावों के बारे में जानकारी सहित केसीसी के उधारकर्ताओं/किसानों के विस्तृत डेटा तक पूरी पहुंच हो सके। पोर्टल के साथ एपीआई एकीकरण पूरा हो गया है। अपलोड डेटा प्राप्त करने के लिए जो सीबीएस में उपलब्ध नहीं है, शाखाओं से ऐसे डेटा को कैचर करने के लिए एक नया मेनू बनाया गया था। दो लाख से अधिक ग्राहकों के लिए फार्मरआईडी तैयार की गई।

जनसमर्थ पोर्टल:

जनसमर्थ पोर्टल के साथ एपीआई एकीकरण पूरा हो गया। पोर्टल में दर्ज सभी प्रस्तावों को प्रदर्शित करने के लिए ऋण प्रबंधन मॉड्यूल में एक प्रावधान विकसित किया गया था। मॉड्यूल ने खाता खोलने के लिए गायब डेटा को कैचर करने की सुविधा भी एकीकृत की।

वाहन पोर्टल के साथ एकीकरण:

एपीआई के माध्यम से वाहन पोर्टल के साथ वाहनों के दृष्टिबंधक अनुमोदन/समाप्ति और एनओसी का एकीकरण। विवरण और संबंधित रिपोर्ट कैचर करने के लिए एक मेनू भी विकसित किया गया है।

ई-लर्निंग सॉफ्टवेयर

प्रासंगिक रिपोर्ट, व्हाट्सएप संदेश और डैशबोर्ड के साथ दिशानिर्देशों के अनुसार सोने के पुनर्मूल्यांकन के लिए पूर्ण मॉड्यूल का विकास।

स्वयं द्वारा रि केवैसी अद्यतन:

ग्राहकों द्वारा एसएमएस और ईमेल जैसे विभिन्न तरीकों के माध्यम से अपनी सुविधानुसार आरईकेवाईसी को अपडेट करने की सुविधा सक्षम करना।

कार्ड लेनदेन के लिए कार्ड-ऑन-फाइल टोकनाइजेशन (सीओएफटी) - शाखाओं में टोकन को डीरजिस्टर करने की सुविधा:

• भारिबैं ने आदेश दिया है कि 01.10.2022 से, भुगतान एग्रीगेटर्स या व्यापारियों को ग्राहक कार्ड क्रेडेंशियल संग्रहीत नहीं करना चाहिए और कार्ड जारीकर्ता बैंकों को कार्ड लेनदेन के लिए कार्ड टोकनाइजेशन सेवाएं [कार्ड-ऑन-फाइल टोकनाइजेशन (सीओएफटी)] प्रदान करने की अनुमति दी है। इसके तहत ई-कॉमर्स साइट्स/ऑनलाइन व्यापारी डेबिट कार्ड नंबर की जगह टोकन स्टोर करेंगे। संग्रहीत टोकन प्रत्येक डेबिट कार्ड के लिए अद्वितीय है और विभिन्न ऑनलाइन व्यापारियों के लिए अलग है।

• ग्राहकों को शाखा चैनल के माध्यम से उन व्यापारियों की सूची जानने की सुविधा प्रदान की गई है जहां उनके कार्ड से संबंधित टोकन संग्रहीत किए गए हैं। इसके अलावा ग्राहकों के पास किसी विशेष व्यापारी से टोकन को स्वयं पंजीकृत करने का विकल्प होता है।

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 10 क्षेत्रीय कार्यालयों में सार्वजनिक सूचना अधिकारियों और अपीलीय प्राधिकारियों को नामित किया है। वर्ष के दौरान, बैंक को आरटीआई अधिनियम, 2005 के प्रावधानों के अनुसार 69 आरटीआई आवेदन, 20 प्रथम अपील और कोई दूसरी अपील प्राप्त नहीं हुई है।

श्रमशक्ति रूपरेखा

मार्च 2023 के अंत तक, बैंक के पास कुल 3362 स्टाफ सदस्य हैं। श्रेणीवार स्थिति इस प्रकार है।

केंद्र	मार्च 2023 कुल स्टाफ	जिसमें से		
		महिला	एससी	एसटी
स्केल V अधिकारी	15	4	1	0
स्केल IV अधिकारी	56	18	12	0
स्केल III अधिकारी	123	39	17	13
स्केल II अधिकारी	654	259	84	29
स्केल I अधिकारी	1421	857	192	30
उप योग अधिकारी	2269	1177	306	72
कार्यालय सहायक (बहुउद्देशीय)	995	531	94	20
कार्यालय परिचारक (बहुउद्देशीय)	98	30	5	1
उप कुल कामगार	1093	561	99	21
कुल योग	3362	1738	405	93

बैंक के स्टाफ में 2269 अधिकारी, 995 कार्यालय सहायक (बहुउद्देशीय) और 98 कार्यालय परिचारक शामिल हैं। बैंक की कुल स्टाफ संख्या में महिला कर्मचारियों की संख्या 1738 है, जो 51.85% है। मार्च 2023 तक, अनुसूचित जाति और अनुसूचित जनजाति की संख्या बैंक की कुल कर्मचारी शक्ति का 14.86% थी। मार्च 2023 तक बैंक में महिला और एससी/एसटी कर्मचारियों की संरचना उपरोक्त तालिका में प्रस्तुत की गई है।



Eye Testing Camp at Malappuram in association with The Eye Foundation Hospital on 26.05.2022

भर्ती

वर्ष के दौरान, बैंक ने सूची से 21 कार्यालय सहायक (बहुउद्देश्यीय) और 77 स्केल I अधिकारी और 19 स्केल II प्रबंधकों को नियुक्त किया था।

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 15 अनुसूचित जाति (एससी), 11 अनुसूचित जनजाति (एसटी), 1 पूर्व सैनिक श्रेणी और 4 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 हुई प्रगति की समीक्षा भी करता है।

पदोन्नति

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

संवर्ग	पदोन्नत कुल कर्मचारी
ओएसटी	29
अधिकारी स्केल-I	157
अधिकारी स्केल - II	64
अधिकारी स्केल - III	41
अधिकारी स्केल - IV	14
अधिकारी स्केल - V	4
कुल	309



Sri.C. Jayaprakash, Chairman inaugurating SMASH 2022 -Intra KGB Shuttle Tournament 2022 at Malappuram on 18.12.2022

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 केंद्र 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।।

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 कोझिकोड और एर्नाकुलम 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 2022-23 के दौरान, 2816 स्टाफ सदस्यों को इन-हाउस प्रशिक्षण दिया गया और 276 अधिकारियों को बाहरी प्रशिक्षण कार्यक्रमों के लिए नामांकित किया गया। बैंक ने एक आभासी प्रशिक्षण मंच शुरू किया है जैसे सशक्तीकरण जिसका स्टाफ सदस्यों द्वारा भारी स्वागत किया गया।

कुल प्रशिक्षित स्टाफ 2022-23		
कैडर	कुल कर्मचारी	जिनमें से अजा/अजजा
स्केल V अधिकारी	10	1
स्केल IV अधिकारी	25	8
स्केल III अधिकारी	51	15
स्केल II अधिकारी	618	94
स्केल I अधिकारी	1393	187
उप कुल अधिकारी	2097	305
कार्यालय सहायक (बहुउद्देशीय)	990	112
कार्यालय परिचारक	5	2
उप कुल श्रमिक	995	114
कुल योग	3092	419

बाहरी प्रशिक्षण (ऑफलाइन/ऑनलाइन)

संस्थान	कुल	जिनमें से अजा/अजजा
बर्ड लखनऊ	12	3
बर्ड, मैंगलोर	35	8
कैब, पुणे	8	2
सीआईबीएम, मणिपाल	24	5
आरबीआई, त्रिवेंद्रम	113	28
चोईस	13	3
कुफोस, कोच्चि	40	11
नाबार्ड	30	6
एनआईबीएम	1	0
कुल बाह्य प्रशिक्षण	276	66

आंतरिक प्रशिक्षण (ऑफ़लाइन/ऑनलाइन)

प्रशिक्षण कार्यक्रम का नाम	प्रतिभागियों की संख्या	जिनमें से अजा/अजजा
नव पदोन्नत ओएसटी के लिए ओरिएंटेशन कार्यक्रम	11	1
नव पदोन्नत सहायक प्रबंधकों के लिए ओरिएंटेशन कार्यक्रम	110	20
भूमिकाएँ एवं जिम्मेदारियाँ-नव पदोन्नत प्रबंधक	108	25
आंतरिक अधिकारियों के लिए एक दिवसीय कार्यशाला	66	13
कार्यालय सहायकों के लिए एक दिवसीय पुनश्चर्या कार्यशाला	87	8
फील्ड ड्यूटी पर अधिकारियों के लिए नौकरी संवर्धन प्रशिक्षण	347	64
पहली बार शाखा प्रमुखों के लिए नौकरी संवर्धन प्रशिक्षण	49	12
आंतरिक अधिकारियों के लिए नौकरी संवर्धन कार्यक्रम	218	30
निरीक्षण अधिकारियों के लिए पुनश्चर्या कार्यक्रम	32	5
ओएसटी के लिए एक दिवसीय कार्यशाला	97	7
शाखा प्रमुखों के लिए नौकरी संवर्धन कार्यक्रम	151	19
कार्यालय सहायकों के लिए जमा -पुनश्चर्या कार्यक्रम	572	58
आंतरिक अधिकारियों का कौशल उन्नयन	66	12
सहायक प्रबंधकों के लिए कृषि सावधि ऋण, सामाजिक सुरक्षा योजनाओं और कराधान पर विशेष कार्यक्रम	64	12
शाखा प्रमुखों का कौशल उन्नयन	102	18
ओएसटी 211 18 के लिए उन्नत पुनश्चर्या कार्यक्रम	211	18
सहायक प्रबंधकों के लिए कृषि सावधि ऋण, सामाजिक सुरक्षा योजनाएं, पुनर्प्राप्ति और तकनीकी उत्पादों पर विशेष कार्यक्रम	78	11
सहायक प्रबंधकों के लिए एक दिवसीय कार्यशाला	65	10
अधिकारियों के लिए नए युग के कौशल पर विशेष प्रशिक्षण	57	7
फील्ड ड्यूटी पर अधिकारियों का कौशल उन्नयन	61	5
देयता प्रबंधन, कमाई सामाजिक सुरक्षा योजनाएं, डिजिटल बैंकिंग और कराधान पर विशेष कार्यक्रम	49	5
नए युग के कौशल, ड्राफ्ट व्यवहार्यता योजना और सामाजिक सुरक्षा योजनाओं पर विशेष प्रशिक्षण	27	3
प्रशासनिक प्रभावशीलता	70	10
एससी/एसटी अभ्यर्थियों के लिए पदोन्नति पूर्व प्रशिक्षण	27	25
नवनियुक्त प्रबंधकों के लिए प्रेरण कार्यक्रम	14	
सहायक प्रबंधकों के लिए प्रेरण कार्यक्रम	77	18
कुल	2816	416

चिकित्सा बीमा

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

कर्मचारियों की श्रेणी	बीमा राशि(लाख रुपये में)
कामगार	3.00
अधिकारी	4.00

15 लाख रुपये (वैकल्पिक) तक अतिरिक्त बीमा कवरेज प्राप्त करने के लिए टॉप-अप विकल्प भी उपलब्ध कराया गया है। इसी प्रकार, सेवानिवृत्त कर्मचारियों को भी निम्नलिखित बीमा राशि (वैकल्पिक) के लिए न्यू इंडिया एश्योरेंस कंपनी लिमिटेड के साथ समूह चिकित्सा बीमा योजना के तहत कवर किया गया है।

सेवानिवृत्त कर्मचारी की श्रेणी	बीमा राशि (लाख रुपये में) (विकल्प के अनुसार)
कामगार/अधिकारी	3.00 /4.00

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 2022-23 के दौरान, 528 शाखाओं में शाखाओं का आरबीआईए आयोजित किया गया था और पिछले वर्ष के अंत के साथ वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान शाखाओं के निरीक्षण ग्रेडेशन/रेटिंग की तुलनात्मक स्थिति नीचे दी गई है।

क्रमांक	निरीक्षण ग्रेडेशन/श्रेणी निर्धारण	31.03.2022 तक स्थिति	31.03.2023 तक स्थिति
1	कम	434	386
2	सामान्य	197	242
3	मध्यम	3	1
4	उच्च	0	5
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। वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान, बैंक ने चयनित 20 शाखाओं में मासिक रूप से ऑनलाइन मॉड्यूल के माध्यम से गोल्ड लोन का औचक ऑडिट शुरू किया। 31.03.2023 तक कोई भी आरबीआईए/सीसीए फाइलें 4 महीने से अधिक/बंद होने की नियत तारीख से अधिक समय से लंबित नहीं हैं।

विभिन्न लेनदेन की समीक्षा और निगरानी करने, सिस्टम और प्रक्रियाओं में अनियमितताओं/विचलनों का पता लगाने, सुधारात्मक/निवारक कदम उठाने और खामियों की पहचान, यदि कोई हो, के लिए हमारे बैंक में ऑफ-साइट लेनदेन निगरानी प्रणाली काम कर रही है, जो प्रधान कार्यालय के निरीक्षण विंग से जुड़ी 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 मुख्य सतर्कता अधिकारी करते हैं।

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 देखभाल

सतर्कता विभाग में प्राप्त सभी शिकायतें अध्यक्ष के समक्ष रखी गईं और आदेशानुसार जांच की गईं। 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 प्रधान कार्यालय में महापरबंधक की शक्ति से स्वीकृत ऋण खातों और एनपीए में चले जाने पर उससे ऊपर की जांच की है, और कर्मचारियों की जवाबदेही की जांच के लिए केनरा बैंक सतर्कता विभाग को रिपोर्ट सौंपी गई है।

वार्षिक संपत्ति विवरणी

विभाग द्वारा अधिकारियों द्वारा प्रस्तुत वार्षिक संपत्ति विवरणी की जांच की गई। 31.03.2023 को प्रस्तुत एपीआर का डेटा नीचे दिया गया है।

विवरण	स्केल I	स्केल II	स्केल III	स्केल IV	स्केल V
अधिकारियों की संख्या	1297	662	101	49	13
एपीआर जमा करने वाले अधिकारियों की संख्या	1295*	660*	101	49	13
जांच की जाने वाली एपीआर का %	20%	20%	100%	100%	100%
समीक्षा की जाने वाली एपीआर की संख्या (संख्या)	260	133	101	49	13
समीक्षा की गई एपीआर	260	133	101	49	13

*स्केल I के 2 अधिकारी और स्केल II के 2 अधिकारी लंबी छुट्टी पर थे

सतर्कता जागरूकता सप्ताह का पालन (सजास 2022)

31 अक्टूबर से 6 नवंबर 2022 तक सतर्कता जागरूकता सप्ताह मनाया गया। प्रधान कार्यालय और क्षेत्रीय कार्यालयों में जागरूकता कक्षाएं आयोजित की गईं। 31 अक्टूबर की सुबह 11 बजे सभी स्टाफ सदस्यों द्वारा सत्यनिष्ठा की शपथ ली गई। प्रधान कार्यालय में सतर्कता जागरूकता सप्ताह कार्यक्रम का उद्घाटन श्री जिट्स पीबी, वरिष्ठ नागरिक पुलिस अधिकारी, सतर्कता और भ्रष्टाचार निरोधक बौरू, मलप्पुरम जिला द्वारा किया गया। सतर्कता जागरूकता सप्ताह के भाग के रूप में 2 नवंबर 2022 को प्रधान कार्यालय में एक प्रश्नोत्तरी प्रतियोगिता आयोजित की गई। सभी क्षेत्रों द्वारा ग्राहक जागरूकता बैठकें, छात्र जागरूकता कार्यक्रम आदि जैसे विभिन्न कार्यक्रम आयोजित किए गए।

प्र.का में 02-11-2022 को कर्मचारियों के लिए सतर्कता जागरूकता पर एक प्रश्नोत्तरी प्रतियोगिता आयोजित की गई। प्रतियोगिता में विभिन्न विभागों की नौ टीमों ने भाग लिया। अध्यक्ष श्री. जय प्रकाश सी. ने विजेताओं को पुरस्कार वितरित किये। सभी क्षेत्रीय कार्यालयों ने 03-11-2022 को एक साथ अपने कर्मचारियों के लिए प्रश्नोत्तरी प्रतियोगिता आयोजित की। 31-10-2022 को नाबार्ड द्वारा आयोजित सतर्कता जागरूकता वॉकथॉन में त्रिवेन्द्रम क्षेत्र के कर्मचारियों ने भाग लिया। सप्ताह के दौरान सभी 10 क्षेत्रों में विभिन्न शाखाओं द्वारा ग्राहक जागरूकता कार्यक्रम आयोजित किए गए। सजास 2022 के भाग के रूप में प्र.का परिसर में 31-10-2022 को सत्यनिष्ठा प्रतिज्ञा ली गई



Launching of new product of Bajaj Alliance 'Family Health Care Policy' at Head Office on 15.03.2023. Sri. C. Jayaprakash, Chairman and Smt. Alpana Singh, Senior President & Country Head, Bancassurance, Bajaj Allianz General Insurance Co., Debojith Roy, Senior Vice President, Bajaj Allianz General Insurance Co. were present on the occasion.

ग्राहक देखभाल नीति

बैंक की ग्राहक सेवा नीति के प्रभावी कार्यान्वयन और ग्राहकों के प्रश्नों और शिकायतों पर उचित और समयबद्ध अनुवर्ती कार्रवाई के लिए, बैंक ने प्रधान कार्यालय में एक विशेष ग्राहक सेवा कक्ष की स्थापना की थी। ग्राहक सेवा सेल को मेल, पत्र, फोन आदि के माध्यम से शिकायतें/अभ्यावेदन प्राप्त होते हैं। शिकायत/अभ्यावेदन की प्रकृति और मुद्दे की गंभीरता के आधार पर, प्र.का/क्षेत्रीय कार्यालयों/शाखाओं में विभिन्न कार्यात्मक विंगों के साथ मामले को उठाया जाएगा और अनुवर्ती कार्रवाई की जाएगी। समाधान होने/उचित उत्तर तैयार होने तक कक्ष लगातार संबंधितों के साथ शिकायतों पर नजर रखता है। प्रधान कार्यालय में महाप्रबंधक की अध्यक्षता वाली ग्राहक सेवा समिति मासिक आधार पर प्रगति का मूल्यांकन करेगी।

ग्राहकों की शिकायतों से निपटने की प्रक्रिया को सुव्यवस्थित करने और शिकायतों का शीघ्र निवारण करने के लिए, बैंक ने शिकायत पंजीकरण के लिए "पीजीआरएस" नाम से एक ऑनलाइन पोर्टल पेश किया था। बैंक ने सार्वजनिक पूछताछ के लिए एक टोल फ्री नंबर के साथ कन्नूर में एक कॉल सेंटर भी स्थापित किया। हमारे कॉल सेंटर पर प्राप्त शिकायतों/अभ्यावेदन को समाधान के लिए हमारे ऑनलाइन पोर्टल 'पीजीआरएस' के माध्यम से संबंधित शाखाओं/कार्यालयों में भेजा जाता है।

ग्राहक सेवा कक्ष 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 2022-23 के दौरान निम्नलिखित पुरस्कार प्राप्त हुए हैं

1. 18वें आईबीए बैंकिंग प्रौद्योगिकी पुरस्कार:

अ. सर्वश्रेष्ठ प्रौद्योगिकी प्रतिभा में विजेता

आ.सर्वश्रेष्ठ फिनटेक सहयोग में विजेता

इ. सर्वश्रेष्ठ प्रौद्योगिकी बैंक में उपविजेता

ई. सर्वश्रेष्ठ आईटी जोखिम प्रबंधन में उपविजेता

उ. सर्वश्रेष्ठ डिजिटल सहभागिता में विशेष पुरस्कार

2. पीएफआरडीए अभियान - मई 2022 में विजेता बुधवार के योद्धाओं के रूप में योग्य

3. पीएफआरडीए अभियान - नवंबर 2022 & दिसंबर 2022 में बुधवार को जीतने वाले चमत्कारिक योद्धाओं के रूप में योग्य

4. राज्य ग्रामीण अर्थव्यवस्था के विकास में योगदान के लिए स्टेट फोरम ऑफ बैंकर्स क्लब, केरल (एसएफबीसीके) द्वारा विशेष पुरस्कार



Sri. Jayaprakash C., Chairman unveiling Logo of Recreation Club at Head Office, Malappuram

पर्यावरण, सामाजिक और शासन (ईएसजी)

पर्यावरण, सामाजिक और शासन (ईएसजी) मानदंडों के एक सेट को संदर्भित करता है जिसका उपयोग निवेशक, कंपनियां और संगठन किसी व्यवसाय या संगठन में निवेश की स्थिरता और नैतिक प्रभाव का मूल्यांकन और मापने के लिए करते हैं। ये मानदंड हितधारकों को केवल वित्तीय प्रदर्शन से परे 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 प्रति प्रतिबद्ध है जिनका पर्यावरण, सामाजिक और शासन पर सकारात्मक प्रभाव पड़ता है। बैंक ने अपने सभी संचारों के लिए कागज़ रहित मोड अपनाया है। इसका 90% से अधिक व्यवसाय प्रौद्योगिकी संचालित है, जिससे प्रतिदिन हजारों 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, हमारी 68% अग्रिम राशि कृषि के लिए है जो हरित आवरण के रखरखाव में सहायता करेगी। हरित पहल के तहत, हमारे पास सौर पीवी के माध्यम से छत पर बिजली उत्पादन के लिए केजीबी सूर्य और इलेक्ट्रिक वाहनों के लिए हरिता वाहन जैसी विशेष ऋण योजनाएं हैं।

हमारी अग्रिम राशि का 40% महिला लाभार्थियों के लिए है और 78% कमजोर वर्गों के लिए है। हमारे सभी कृषि ऋण छोटे और सीमांत किसानों के लिए हैं जो समाज के जरूरतमंदों के प्रति हमारी प्रतिबद्धता का प्रमाण है। हम पीएमईजीपी, मुद्रा, पीएमस्वनिधि, एमएसएमई और शिक्षा ऋण जैसी रोजगार सृजन योजनाओं को सक्रिय रूप से बढ़ावा दे रहे हैं।

हमने 31318 स्वयं सहायता समूहों को 1055 करोड़ रुपये का वित्त पोषण किया है, जिनमें से ज्यादातर महिला लाभार्थी हैं जो गृहिणी हैं। हमारे कार्यबल में 51.85% महिलाएं भी हैं जो एक बार फिर एक उपलब्धि है जिस पर हमें गर्व है।

2022-23 के दौरान निदेशक मंडल में बदलाव

वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान निदेशक मंडल में कोई बदलाव नहीं हुआ

मंडल बैठक

निदेशक मंडल में श्री.जयप्रकाश.सी. (अध्यक्ष), श्री.एस.शंकर (आरबीआई नामिती), श्री.लालू.पी.एन.कुट्टी (नाबार्ड नामिती), श्री.ए.मुरली कृष्णा (प्रायोजक बैंक नामिती), श्री एस.प्रेमकुमार (प्रायोजक बैंक नामिती), श्रीमती। शाइनी जॉर्ज (केरल सरकार नामिती) शामिल हैं।

वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान निदेशक मंडल की 7 बार बैठक हुई।

बोर्ड स्तरीय समितियाँ

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

समिति का नाम	2022-23 के दौरान आयोजित बैठकों की संख्या
1.बोर्ड की लेखापरीक्षा समिति	4
2.ग्राहक सेवा समिति	4
3.बोर्ड की आईटी उप समिति	5
4.धोखाधड़ी रोकथाम एवं निगरानी समिति*	2
5.जोखिम प्रबंधन समिति*	2

*वित्तीय वर्ष के दौरान 24 अगस्त 2022 को बोर्ड की धोखाधड़ी रोकथाम और निगरानी समिति और जोखिम प्रबंधन समिति का गठन किया गया था।



Sri.C. Jayaprakash, Chairman visiting Stall arranged by Kerala Gramin Bank at Thiruvananthapuram

कारोबार उत्तरदायित्व रिपोर्ट

एक जिम्मेदार बैंकिंग इकाई के रूप में, बैंक ने सामाजिक, पर्यावरणीय और आर्थिक मोर्चों पर कोई नकारात्मक प्रभाव डाले बिना व्यवसाय का संचालन सुनिश्चित किया है। बैंक ने हमेशा सभी हितधारकों और बड़े पैमाने पर समाज के लिए मूल्य बढ़ाने का प्रयास किया है। प्रभावी प्रबंधन और सामाजिक जिम्मेदारी के निर्वहन के लिए बैंक के पास कॉर्पोरेट गवर्नेंस नीति है। बैंक अपने ग्राहकों को सुरक्षित और टिकाऊ सेवाओं को बढ़ावा देने के लिए प्रौद्योगिकी में पर्याप्त निवेश कर रहा है। कर्मचारियों को बनाए रखने 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 अपनी सेवाओं को बैंकिंग सुविधा से वंचित और बैंकिंग सुविधा से वंचित क्षेत्रों तक बढ़ाकर समावेशी विकास को भी बढ़ावा दे रहा है। उपरोक्त के अलावा, बैंक अन्य संगठनों के साथ संयुक्त रूप से किसान क्लबों के माध्यम से विभिन्न ग्रामीण विकास गतिविधियों को सक्रिय रूप से बढ़ावा दे रहा है।

निदेशकों का उत्तरदायित्व विवरण

निदेशक, 31 मार्च 2023 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 चालू संस्था के आधार पर तैयार किए थे।
- बैंक ने सभी हितधारकों जैसे शेयरधारक, ग्राहक, निवेशक, सरकार, आरबीआई, कर्मचारी और बड़े पैमाने पर जनता के लिए पुरस्कारों को अधिकतम करने के लिए कई पहल कीं।

पावति

बोर्ड भारत सरकार, केरल सरकार, आरबीआई, नाबाई 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।

निदेशक मंडल के लिए और उसकी ओर से

जयप्रकाश सी.
अध्यक्ष



Sri.C. Jayaprakash, Chairman interacting with Regional Managers during the Business Plan Conference at Kochi on 19.11.2022

बैंक का प्रदर्शन एक नजर में

(हजारों में रुपये)

		2020-21	2021-22	2022-23
अ	मुख्य निष्पादन संकेतक			
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)	3458	3444	3362
	जिनमें अधिकारी	2103	2159	2269
4	जमा	201504708	218335928	219540066
	वृद्धि %	4.66	8.35	0.55
5	बकाया उधार	47558727	388023.60	45783225
6	सकल ऋण एवं बकाया अग्रिम	184567874	192790893	218849961
	वृद्धि %	3	4.46	13.52
	उपरोक्त 6 में से, प्राथमिकता क्षेत्र को ऋण	174445550	181656612	204962204
	उपरोक्त 6 में से, गैर-लक्षित समूहों को ऋण	10122324	11134281	13887758
	उपरोक्त 6 में से, एससी/एसटी को ऋण	4171555	4496932	5308315
	उपरोक्त 6 में से, एसएफ/एमएफ/एएल को ऋण	97835366	107200776	149431281
	उपरोक्त 6 में से, अल्पसंख्यकों को ऋण	76131720	79339292	88795721
7	सीडी अनुपात	91.59	88.30	99.69
8	निवेश बकाया	46222985	41771498	44090694
	एसएलआर निवेश बकाया	44092229	40751646	43058216
	गैर-एसएलआर निवेश बकाया	2130756	1019852	1032478
आ	औसत			
9	औसत जमा	195566729	208192508	209054502
	वृद्धि %	11.65	6.46	0.41
10	औसत उधार	33899628	35435003	33353231
	वृद्धि %	22.16	4.53	-5.87
11	औसत सकल ऋण एवं अग्रिम	174989737	184318325	203097169
	वृद्धि %	-2.92	5.33	10.19
12	औसत निवेश	42885542	43595307	41674003
	वृद्धि %	17.64	1.66	-4.41
	औसत एसएलआर निवेश	40350956	41828226	40480233
	औसत जमा के % के रूप में	14.1	3.66	-3.22
	औसत गैर-एसएलआर निवेश	2534586	1767081	1193770
	औसत जमा के % के रूप में	131.9	-30.28	-32.44
13	औसत कार्यशील निधि	252218397	267778200	284353901
इ	वर्ष के दौरान जारी ऋण			
14	वर्ष के दौरान जारी ऋण	176216436	175479103	195213043
	वृद्धि %	-0.34	-0.42	11.25
	उपरोक्त 14 में से, प्राथमिकता क्षेत्र को ऋण	169283835	158830439	187856175
	उपरोक्त 14 में से, गैर-लक्षित समूहों को ऋण	6932601	16648664	7356869
	उपरोक्त 14 में से, एससी/एसटी को ऋण	3615698	3693758	4624212

		2020-21	2021-22	2022-23
	उपरोक्त 14 में से, एसएफ/एमएफ/एएल को ऋण	109790062	113691512	162788919
	उपरोक्त 14 में से, अल्पसंख्यकों को ऋण	71648367	69817637	81689429
ई	उत्पादकता			
15	प्रति शाखा	608947	648465	691467
	प्रति कर्मचारी	111646	119375	130396
उ	वसूली निष्पादन			
16	कुल			
	मांग	192055222	180909648	194257114
	वसूली	183450170	172671543	187801086
	अतिदेय	8605052	8238105	6456028
	वसूली %	95.52	95.45	96.68
17	कृषि क्षेत्र			
	मांग	153534448	146008443	157750363
	वसूली	149359615	141958766	155023624
	अतिदेय	4174833	4049677	2726740
	वसूली %	97.28	97.23	98.27
18	कृषीतर क्षेत्र			
	मांग	38520774	34901205	36506751
	वसूली	34090555	30712777	32777462
	अतिदेय	4430219	4188428	3729288
	वसूली %	88.5	88.00	89.78
ऊ	आस्ति वर्गीकरण			
19	अ.मानक	177832699	186845163	213908693
	आ.उप मानक	1662600	1063289	727945
	इ.संदिग्ध	3299201	3241722	2733868
	ई.हानि	1773374	1640719	1479456
	कुल	184567874	192790893	218849961
20	सकल ऋण और बकाया अग्रिम के % के रूप में मानक संपत्ति	96.35	96.92	97.74
ऋ	लाभप्रदता विश्लेषण			
21	पर ब्याज का भुगतान किया गया			
	अ) जमा	10028406	9232732	9168725
	आ) उधार	1854554	1804591	2171324
22	वेतन	6827253	7013973	6395875
23	अन्य परिचालन व्यय	1745713	1928907	2593193
24	वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान			
	अ) एनपीए के खिलाफ	776090	1705959	(847722)
	आ) अन्य प्रावधान	846266	1174204	2990735
	इ) परिशोधन			
25	पर ब्याज प्राप्त हुआ			
	अ) ऋण एवं अग्रिम	15843811	16667736	17795287
	आ) एसएलआर निवेश /कॉल पर पैसा/ एसबीआई और स्वीकृत प्रतिभूतियों के साथ टीडीआर	3837668	3961395	4317005

मापदंड		2020-21	2021-22	2022-23
26	विविध आय	2731056	3472664	3605897
27	हानि/लाभ	334253	1241429	3246059
ए	अन्य सूचना			
28	शेयर पूंजी जमा प्राप्त हुई			457315
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	4199894	5837072	4941269
	आ) मानक परिसंपत्तियों के विरुद्ध	1316020	2112685	4007305
	इ) अमूर्त संपत्ति, धोखाधड़ी आदि के खिलाफ	3042	3132	3132
31	मान्यता रद्द ब्याज			
	अ) वर्ष के दौरान	682632	747188	552793
	आ) संचयी	5228364	5975552	6528345
32	जिन ऋणों में बट्टे खाते में डालने की राशि शामिल है			
	अ) खातों की संख्या	5183	2915	2464
	आ) राशि	161474	68856	48239
33	संचित हानि	365584	0	0
34	भंडार	7677594	8916434	12245373



Sri.C. Jayaprakash, Chairman, launching of Group Asset Secure (GAS) of Canara HSBC Life Insurance, a new Life Insurance Scheme for Loan Customers of the Bank on 28.02.2023. Sri.Pradeep Gopalaiah, Head-Emerging Channels, Canara HSBC Life Insurance Co. and Chief Executives of the Bank were present.

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 का ऑडिट किया है, जिसमें 31 मार्च 2023 की बैलेंस शीट, लाभ और हानि खाता और समाप्त वर्ष के लिए नकदी प्रवाह का विवरण और वित्तीय नोट्स शामिल हैं। महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियों और अन्य व्याख्यात्मक जानकारी (इसके बाद "वित्तीय विवरण" के रूप में संदर्भित) के सारांश सहित विवरण, जिसमें हमारे द्वारा ऑडिट की गई 23 शाखाओं और वैधानिक शाखा लेखापरीक्षक द्वारा ऑडिट की गई 402 शाखाओं की उस तारीख को समाप्त वर्ष के रिटर्न 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 शाखाओं और 10 प्रशासनिक कार्यालयों के रिटर्न भी शामिल हैं जिनका ऑडिट नहीं किया गया है। इन अनऑडिटेड शाखाओं में जमा का 26.13%, अग्रिम का 24.63%, भुगतान किए गए ब्याज का 21.56% और एकत्रित ब्याज का 20.02% हिस्सा होता 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 जारी दिशानिर्देशों द्वारा आवश्यक जानकारी देते हैं। भारतीय रिज़र्व बैंक ('आरबीआई') और नाबार्ड बैंकिंग कंपनियों के लिए आवश्यक तरीके से हैं और भारत में आम तौर पर स्वीकृत लेखांकन सिद्धांतों के अनुरूप हैं और 31 मार्च 2023 तक बैंक के मामलों की और उस तारीख को समाप्त वर्ष के लिए इसका लाभ और इसका नकदी प्रवाह स्थिति का सही और निष्पक्ष दृश्य देते हैं।

राय का आधार

हमने अपना ऑडिट इंस्टीट्यूट ऑफ चार्टर्ड अकाउंटेंट्स ऑफ इंडिया ('आईसीएआई') द्वारा जारी ऑडिटिंग मानकों (एसए) के अनुसार किया। उन मानकों के तहत हमारी जिम्मेदारियाँ हमारी रिपोर्ट के 'वित्तीय विवरणों की लेखापरीक्षा के लिए लेखापरीक्षक की जिम्मेदारियाँ' अनुभाग में आगे वर्णित हैं। हम अधिनियम के प्रावधानों और उसके तहत नियमों के तहत वित्तीय विवरणों के हमारे ऑडिट के लिए प्रासंगिक नैतिक आवश्यकताओं के साथ-साथ इंस्टीट्यूट ऑफ चार्टर्ड अकाउंटेंट्स ऑफ इंडिया द्वारा जारी आचार संहिता के अनुसार बैंक से स्वतंत्र हैं, और हम इन आवश्यकताओं और आचार संहिता के अनुसार अपनी अन्य नैतिक जिम्मेदारियाँ पूरी की हैं। हमारा मानना है कि हमने जो ऑडिट साक्ष्य प्राप्त किए हैं, वे हमारी राय के लिए आधार प्रदान करने के लिए पर्याप्त और उपयुक्त हैं।

मामले का जोर

अ. हम बैंक के संचालन और वित्तीय स्थिति पर कोविड-19 महामारी के प्रभाव के संबंध में वित्तीय विवरणों की अनुसूची 18 के नोट संख्या बी.5 की ओर ध्यान आकर्षित करते हैं।

आ. हम मूल्यहास नीति परिवर्तन और 22.32 करोड़ रुपये के वर्ष के लाभ पर इसके प्रभाव के संबंध में वित्तीय विवरणों की अनुसूची 18 के नोट संख्या बी.11 की ओर ध्यान आकर्षित करते हैं।

उपरोक्त मामलों पर हमारी राय संशोधित नहीं है।

प्रमुख लेखापरीक्षा मामले

प्रमुख ऑडिट मामले वे मामले हैं, जो हमारे पेशेवर निर्णय में, वर्तमान अवधि के वित्तीय विवरणों के हमारे ऑडिट में सबसे महत्वपूर्ण थे। इन मामलों को समग्र रूप से वित्तीय विवरणों की हमारी लेखापरीक्षा के संदर्भ में और उस पर हमारी राय बनाने के संदर्भ में संबोधित किया गया था, और हम इन मामलों पर एक अलग राय प्रदान नहीं करते हैं। हमने नीचे निर्धारित मामलों को हमारी रिपोर्ट में संप्रेषित किए जाने वाले प्रमुख ऑडिट मामलों के रूप में निर्धारित किया है।

प्रमुख ऑडिट मामले	हमारे ऑडिट ने प्रमुख ऑडिट मामलों को कैसे संबोधित किया
<p>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)</p> <p>अग्रिम (प्रावधान का शुद्ध) बैंक की कुल संपत्ति का 67.42% है। वे, अन्य बातों के अलावा, आय पहचान, 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 निष्पादन और गैर-निष्पादित अग्रिमों में अग्रिमों के वर्गीकरण से संबंधित दिशानिर्देश प्रदान करते हैं। (एनपीए)। बैंक इन अग्रिमों को उपरोक्त आईआरएसी मानदंडों के आधार पर वर्गीकृत करता है जिसमें कोविड-19 नियामक पैकेज-परिसंपत्ति वर्गीकरण और प्रावधान के संबंध में परिपत्र शामिल हैं।</p> <p>निष्पादित और गैर-निष्पादित अग्रिमों की पहचान में उचित तंत्र की स्थापना शामिल है, और बैंक को नियमों द्वारा निर्धारित मात्रात्मक और साथ ही गुणात्मक दोनों कारकों को लागू करते हुए प्रत्येक एनपीए के लिए आवश्यक प्रावधान की मात्रा की पहचान करने और निर्धारित करने के लिए महत्वपूर्ण निर्णय लेने की आवश्यकता होती है। बैंक अपने कोर बैंकिंग सॉल्यूशंस (सीबीएस) में अग्रिमों से संबंधित सभी लेनदेन का हिसाब रखता है, जो यह भी पहचानता है कि अग्रिम निष्पादित हैं या गैर-निष्पादित हैं और एनपीए वर्गीकरण करता है।</p> <p>एनपीए की पहचान और प्रावधान के लिए महत्वपूर्ण निर्णय और अनुमान निम्नलिखित पर महत्वपूर्ण गलतबयानी को जन्म दे सकते हैं:</p> <ul style="list-style-type: none"> - आईआरएसी मानदंडों के अनुसार मानदंडों के अनुसार गैर-निष्पादित परिसंपत्तियों की पहचान की पूर्णता और समय; ; - ऋण जोखिम, ऋण की उम्र बढ़ने और वर्गीकरण, सुरक्षा के वसूली योग्य मूल्य के आधार पर गैर-निष्पादित परिसंपत्तियों के 	<p>अग्रिमों के सत्यापन के लिए हमारा ऑडिट दृष्टिकोण/प्रक्रिया आरबीआई और नाबार्ड (सामूहिक रूप से आईआरएसी मानदंडों के रूप में संदर्भित), बैंक की आंतरिक नीतियों और प्रक्रियाओं द्वारा जारी प्रासंगिक परिपत्रों/निर्देशों के संदर्भ में बनाई गई थी। इसमें निम्नलिखित शामिल हैं:</p> <ul style="list-style-type: none"> • कोविड-19 महामारी से उत्पन्न वर्तमान अनिश्चित आर्थिक माहौल को ध्यान में रखते हुए एनपीए वर्गीकरण, प्रावधानीकरण और आईआरएसी मानदंडों के अनुपालन 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 (एप्लिकेशन नियंत्रण सहित) के डिजाइन और संचालन प्रभावशीलता को समझना, मूल्यांकन और परीक्षण करना। • इन प्रक्रियाओं में शामिल हैं:- <p>अ. उन एप्लिकेशन सिस्टमों से उत्पन्न अपवाद रिपोर्टों पर विचार करना जहां अग्रिम दर्ज किए गए हैं।</p> <p>आ. तनाव की पहचान करने के लिए बैंक द्वारा रिपोर्ट किए गए खातों को विशेष उल्लेख खाते (एसएमए) के रूप में विचार करना।</p> <p>इ. गुणात्मक और मात्रात्मक जोखिम कारकों के आधार पर चयनित उधारकर्ताओं के खाता विवरण और अन्य संबंधित जानकारी की समीक्षा करना।</p> <p>ई. आंतरिक ऑडिट रिपोर्ट, क्रेडिट मॉनिटरिंग और रिकवरी और जोखिम प्रबंधन समिति के मिनटों की जांच करना और यह सुनिश्चित करने के लिए क्रेडिट और जोखिम प्रबंधन विभागों के साथ पूछताछ करना कि क्या ऋण खाते या किसी उत्पाद में</p>

लिए प्रावधान का मापन;

-एनपीए पर अप्राप्त आय का उचित उलटावा।

अग्रिमों के वर्गीकरण, एनपीए की पहचान और अग्रिमों पर प्रावधान के निर्माण (कोविड-19 महामारी से उत्पन्न अतिरिक्त प्रावधानों सहित) और अग्रिमों पर आय की पहचान के बाद से:

-बैंक द्वारा उचित नियंत्रण तंत्र और आकलन के महत्वपूर्ण स्तर की आवश्यकता है;

-बैंक के समग्र वित्तीय विवरणों पर महत्वपूर्ण प्रभाव डालता है; हमने इस क्षेत्र को एक प्रमुख ऑडिट मामले के रूप में सुनिश्चित किया है

तनाव के संकेतक या डिफॉल्ट की घटना की घटना थी। .

उ. वैधानिक शाखा लेखा परीक्षकों द्वारा जारी ऑडिट रिपोर्ट और परिवर्तनों के जापन पर विचार करना।

ऊ. बैंक पर नाबाई की वार्षिक वित्तीय निरीक्षण रिपोर्ट, टिप्पणियों पर बैंक की प्रतिक्रिया और वर्ष के दौरान आरबीआई/नाबाई के साथ अन्य संचार पर विचार करते हुए।

ऋ. बैंक की नीतियों और प्रक्रियाओं के अनुसार सिस्टम ऑडिट, क्रेडिट ऑडिट, जोखिम आधारित आंतरिक ऑडिट और समवर्ती ऑडिट पर विचार करना।

लृ. आरबीआई मास्टर परिपत्रों/दिशानिर्देशों के अनुपालन के संबंध में नमूना आधार पर तनावग्रस्त अग्रिमों सहित अग्रिमों की जांच।

एँ. तनावग्रस्त क्षेत्रों और खाते की भौतिकता सहित कारकों के आधार पर पहचाने गए गैर-निष्पादित अग्रिमों के लिए, नमूना आधार पर परिसंपत्ति वर्गीकरण तिथियों का परीक्षण, अप्राप्त ब्याज का उलटा होना, उपलब्ध सुरक्षा का मूल्य और आईआरएसी मानदंडों के अनुसार प्रावधान।



Sri.C. Jayaprakash, Chairman launching new Health Insurance products of Star Health Insurance Co. at Head Office on 23.03.2023

2. निवेशों का वर्गीकरण और मूल्यांकन, गैर-निष्पादित निवेशों की पहचान और प्रावधान (वित्तीय विवरणों की अनुसूची 8 को वित्तीय विवरणों की अनुसूची 17 के नोट 4 के साथ पढ़ा जाए)

बैंक के निवेश में सरकारी प्रतिभूतियाँ, डिबेंचर और बांड, शेयर आदि शामिल हैं और यह बैंक की कुल संपत्ति का 14.94% है। ये आरबीआई और नाबाई के परिपत्रों और निर्देशों द्वारा शासित होते हैं। आरबीआई और नाबाई के ये निर्देश, अन्य बातों के अलावा, निवेश का मूल्यांकन, निवेश का वर्गीकरण, गैर-निष्पादित निवेश की पहचान, आय की गैर-मान्यता और उसके विरुद्ध प्रावधान को कवर करते हैं।

उपरोक्त प्रतिभूतियों की प्रत्येक श्रेणी (प्रकार) का मूल्यांकन आरबीआई/नाबाई द्वारा जारी परिपत्रों और निर्देशों में निर्धारित विधि के अनुसार किया जाना है जिसमें विभिन्न स्रोतों से डेटा/सूचना का संग्रह शामिल है।

जटिलताओं, निवेश के मूल्यांकन और एनपीआई की पहचान में शामिल निर्णय की सीमा, नियामक फोकस की डिग्री और बैंक के वित्तीय परिणामों के समग्र महत्व को ध्यान में रखते हुए, इसे एक प्रमुख ऑडिट मामले के रूप में निर्धारित किया गया है।

आरबीआई/नाबाई परिपत्रों/निर्देशों के संदर्भ में निवेश के प्रति हमारे ऑडिट दृष्टिकोण/प्रक्रियाओं में मूल्यांकन, वर्गीकरण, गैर-निष्पादित निवेशों (एनपीआई) की पहचान और निवेश से संबंधित प्रावधान/मूल्यहास के संबंध में आंतरिक नियंत्रण और वास्तविक ऑडिट 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 अनुपालन करने के लिए बैंक की आंतरिक नियंत्रण प्रणाली का मूल्यांकन 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. हाथ में निवेश के चयनित नमूने के लिए, हमने सुरक्षा की प्रत्येक श्रेणी के लिए मूल्यांकन फिर से करके आरबीआई मास्टर परिपत्रों और निर्देशों के साथ सटीकता और अनुपालन का परीक्षण किया। यह सुनिश्चित करने के बाद नमूनों का चयन किया गया कि निवेश की सभी श्रेणियां (सुरक्षा की प्रकृति के आधार पर) नमूने में शामिल हैं;

ई. हमने आरबीआई के परिपत्रों और निर्देशों के अनुसार बनाए रखने के प्रावधान की स्वतंत्र रूप से पुनर्गणना करने के लिए पर्याप्त ऑडिट 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 बनाए रखने के प्रावधान की पुनर्गणना की;

उ. उपरोक्त आरबीआई परिपत्र/निर्देशों के अनुसार प्रस्तुतिकरण और प्रकटीकरण आवश्यकताओं का अनुपालन सुनिश्चित करने के लिए हमने निवेश एप्लिकेशन सॉफ्टवेयर और वित्तीय विवरणों के बीच निवेश की मैपिंग का परीक्षण किया।

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

अन्य जानकारी के लिए बैंक का निदेशक मंडल जिम्मेदार है। इस ऑडिटर की रिपोर्ट की तिथि पर प्राप्त अन्य जानकारी में वित्तीय वर्ष 2022-23 के लिए निदेशक की रिपोर्ट में शामिल जानकारी शामिल है, लेकिन इसमें वित्तीय विवरण और उस पर हमारे ऑडिटर की रिपोर्ट शामिल नहीं है। ऊपर दी गई अन्य जानकारी वाली रिपोर्ट इस ऑडिटर की रिपोर्ट की तारीख 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 व्यक्त नहीं करते हैं।

वित्तीय विवरणों के हमारे ऑडिट 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 के साथ भौतिक रूप से असंगत है, या ऑडिट में प्राप्त हमारा ज्ञान या अन्यथा भौतिक रूप से गलत बताया गया प्रतीत होता है।

जब हम अन्य जानकारी वाली रिपोर्ट पढ़ते हैं, तो यदि हम निष्कर्ष निकालते हैं कि उसमें कोई महत्वपूर्ण गलतबयानी है, तो हमें शासन के प्रभारी लोगों को इस मामले के बारे में सूचित करना आवश्यक है।

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

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

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 (नाबाई) द्वारा जारी परिपत्र और दिशानिर्देश) लेखांकन सहित भारत में आम तौर पर स्वीकृत लेखांकन सिद्धांतों के अनुसार बैंक की वित्तीय स्थिति, वित्तीय प्रदर्शन 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 करने में, प्रबंधन बैंक की चालू संस्था के रूप में जारी रहने की क्षमता का आकलन करने, चालू संस्था से संबंधित मामलों का, जैसा लागू हो, खुलासा करने और लेखांकन के चालू संस्था आधार का उपयोग करने के लिए जिम्मेदार है, जब तक कि प्रबंधन या तो बैंक को समाप्त करने या बंद करने का इरादा नहीं रखता है, संचालन, या ऐसा करने के अलावा कोई यथार्थवादी विकल्प नहीं है।

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 समग्र रूप से वित्तीय विवरण भौतिक गलतबयानी से मुक्त हैं, चाहे वह धोखाधड़ी या त्रुटि के कारण हो, और एक लेखा परीक्षक की रिपोर्ट जारी करना है जिसमें हमारी राय शामिल है। उचित आश्वासन एक उच्च स्तर का आश्वासन है, लेकिन यह गारंटी नहीं है कि एसएस के अनुसार आयोजित ऑडिट हमेशा मौजूद होने पर एक महत्वपूर्ण गलतबयानी का पता लगाएगा। गलतबयानी धोखाधड़ी या त्रुटि से उत्पन्न हो सकती है और उन्हें महत्वपूर्ण माना जाता है यदि, व्यक्तिगत रूप से या समग्र रूप से, उनसे इन वित्तीय विवरणों के आधार पर लिए गए उपयोगकर्ताओं के आर्थिक निर्णयों को प्रभावित करने की उचित उम्मीद की जा सकती है।

एसए के अनुसार ऑडिट के हिस्से के रूप में, हम पेशेवर निर्णय लेते हैं और पूरे ऑडिट 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 ऑडिट प्रक्रियाओं को डिजाइन और निष्पादित करें, और ऑडिट 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।
- ऑडिट प्रक्रियाओं को डिजाइन करने के लिए ऑडिट से संबंधित आंतरिक नियंत्रण की समझ प्राप्त करें जो परिस्थितियों में उपयुक्त हो, लेकिन बैंक के आंतरिक नियंत्रण की प्रभावशीलता पर राय व्यक्त करने के उद्देश्य से नहीं।
- उपयोग की गई लेखांकन नीतियों की उपयुक्तता और प्रबंधन द्वारा किए गए लेखांकन अनुमानों और संबंधित खुलासों की तर्कसंगतता का मूल्यांकन करें।
- लेखांकन के चालू चिंता के आधार के प्रबंधन के उपयोग की उपयुक्तता पर निष्कर्ष निकालें और प्राप्त ऑडिट साक्ष्य के आधार पर, क्या घटनाओं या स्थितियों से संबंधित कोई भौतिक अनिश्चितता मौजूद है जो बैंक की चालू चिंता के रूप में जारी रखने की क्षमता पर महत्वपूर्ण संदेह पैदा कर सकती है। यदि हम यह निष्कर्ष निकालते हैं कि कोई महत्वपूर्ण अनिश्चितता मौजूद है, तो हमें अपने ऑडिटर की रिपोर्ट में वित्तीय विवरणों में संबंधित खुलासों पर ध्यान आकर्षित करना होगा या, यदि ऐसे खुलासे अपर्याप्त हैं, तो अपनी राय को संशोधित करना होगा। हमारे निष्कर्ष हमारे ऑडिटर की रिपोर्ट की तारीख तक प्राप्त ऑडिट साक्ष्य पर आधारित हैं। हालाँकि, भविष्य की घटनाओं या स्थितियों के कारण बैंक एक चालू संस्था के रूप में जारी रहना बंद कर सकता है।

प्रकटीकरण सहित वित्तीय विवरणों की समग्र प्रस्तुति, संरचना और सामग्री का मूल्यांकन करें, और क्या वित्तीय विवरण अंतर्निहित लेनदेन और घटनाओं का इस तरह से प्रतिनिधित्व करते हैं जिससे निष्पक्ष प्रस्तुति प्राप्त हो सके।

भौतिकता वित्तीय विवरणों में गलत बयानों की भयावहता है, जो व्यक्तिगत रूप से या समग्र रूप से, यह संभव बनाती है कि वित्तीय विवरणों के एक उचित जानकार उपयोगकर्ता के आर्थिक निर्णय प्रभावित हो सकते हैं। हम (i) अपने ऑडिट 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 विवरण के प्रभाव का मूल्यांकन करना।

हम अन्य मामलों के अलावा, ऑडिट के नियोजित दायरे और समय और महत्वपूर्ण ऑडिट निष्कर्षों के संबंध में, आंतरिक नियंत्रण में किसी भी महत्वपूर्ण कमी सहित, जिसे हम अपने ऑडिट के दौरान पहचानते हैं, शासन के प्रभारी लोगों के साथ संवाद करते हैं।

हम उन लोगों को एक बयान भी प्रदान करते हैं जिन पर शासन का आरोप है कि हमने स्वतंत्रता के संबंध में प्रासंगिक नैतिक आवश्यकताओं का अनुपालन किया है, और उन सभी रिश्तों और अन्य मामलों के साथ संवाद करने के लिए जो उचित रूप से हमारी स्वतंत्रता पर असर डालने वाले हो सकते हैं, और जहां लागू हो, संबंधित सुरक्षा उपाय।

शासन के प्रभारी लोगों के साथ संचारित मामलों से, हम उन मामलों का निर्धारण करते हैं जो वर्तमान अवधि के वित्तीय विवरणों के ऑडिट में सबसे महत्वपूर्ण थे और इसलिए प्रमुख ऑडिट मामले हैं। हम अपने ऑडिटर की रिपोर्ट में इन मामलों का वर्णन 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 उचित रूप से अपेक्षित होंगे। ऐसे संचार के जनहित लाभ कहीं अधिक हैं।

अन्य मामलों

अ) हमने बैंक के वित्तीय विवरणों में शामिल 433 शाखाओं के वित्तीय विवरणों/जानकारी का ऑडिट नहीं किया, जिनके वित्तीय विवरण/वित्तीय जानकारी 31 मार्च, 2023 तक 13,319.08 करोड़ रुपये की कुल अग्रिम और रुपये की कुल ब्याज आय दर्शाती है, जैसा कि वित्तीय विवरणों में माना गया है, उस तारीख को समाप्त वर्ष के लिए 1,152.47 करोड़ रुपये थे।

इन शाखाओं के वित्तीय विवरण/जानकारी का ऑडिट उन शाखा लेखा परीक्षकों द्वारा किया गया है जिनकी रिपोर्ट हमें सौंपी गई है और हमारी राय में, ऐसे शाखा लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट जहां तक यह उन शाखाओं के संबंध में शामिल राशि और प्रकटीकरण से संबंधित है, पूरी तरह से आधारित हैं।

इसके अलावा, हमने बैंक के वित्तीय विवरणों में शामिल 181 शाखाओं और 10 प्रशासनिक कार्यालयों के वित्तीय विवरणों/जानकारी का ऑडिट नहीं किया, जिनके वित्तीय विवरण/वित्तीय जानकारी 31 मार्च, 2023 तक 4,748.52 करोड़ रुपये की कुल अग्रिम दर्शाती है। और कुल ब्याज आय उस तारीख को समाप्त वर्ष के लिए 412.95 करोड़ रु. इन शाखाओं के वित्तीय विवरण/जानकारी को संबंधित शाखा प्रबंधकों द्वारा प्रमाणित किया गया है, और हमारी राय, जहां तक यह गैर लेखापरीक्षित शाखाओं/प्रशासनिक कार्यालयों के संबंध में शामिल राशि और प्रकटीकरण से संबंधित है, पूरी तरह से ऐसी प्रमाणित जानकारी पर आधारित है।

उपरोक्त मामलों के संबंध में हमारी राय संशोधित नहीं है।



Inauguration of new premises of Venniyur branch by Sri. Mohammedkutty K. P., Chairman, Tirurangadi Municipality on 08.08.2022 in the presence of Smt. Deena Rajaratnam, Regional Manager, Kozhikode



As a part of "Azadi ka Amrut Mahotsav" Chengottukavu branch conducted a seminar on "Digital Banking-Possibilities and Challenges & Govt. Sponsored Social security Schemes" on 07/06/2022

अन्य कानूनी और नियामक आवश्यकताओं पर रिपोर्ट

बैलेंस शीट और लाभ और 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 ऑडिट के प्रयोजनों के लिए आवश्यक थे और उन्हें संतोषजनक पाया है;

आ. बैंक के जिन लेन-देन के बारे में हमें जानकारी मिली है, उनका भौतिक प्रभाव आम तौर पर बैंक की शक्तियों के भीतर है।

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. हमारी राय में, जहां तक उन बहियों की हमारी जांच से पता चलता है, बैंक द्वारा कानून द्वारा अपेक्षित उचित खाते की किताबें रखी गई हैं और हमारे लेखापरीक्षा के प्रयोजनों के लिए पर्याप्त उचित रिटर्न उन शाखाओं से प्राप्त हुए हैं जहां हमने दौरा नहीं किया है;

आ. इस रिपोर्ट में शामिल बैलेंस शीट, 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, बैलेंस शीट, लाभ और हानि खाता और कैश फ्लो स्टेटमेंट लागू लेखांकन मानकों का अनुपालन करते हैं, इस हद तक कि वे आरबीआई द्वारा निर्धारित लेखांकन नीतियों के साथ असंगत नहीं हैं।

जी वेणुगोपाल कामथ एंड कंपनी के लिए
चार्टर्ड अकाउंटेंट
 (फर्म पंजीकरण संख्या 004674एस)

सीए आर रामचन्द्रन
 (साझेदार)
 सदस्यता संख्या 023982
 यूडीआईएन: 22023982AKMHNO5573

स्थान: मलप्पुरम

तारीख: 04-05-2023



SAPCO, a Paper Carry Bag Making Unit financed by Iritty branch

यथा 31-03-2022 पर तुलनपत्र

("000 मेंरु.)

पूंजी & देयताएं	अनुसूची	यथा 31-03-2023	यथा 31-03-2022
पूंजी	1	68,15,857	63,58,542
रिज़र्व & अधिशेष	2	1,22,45,373	89,16,434
जमा	3	21,95,40,066	21,83,35,928
उधार	4	4,57,83,225	3,88,02,360
अन्य देयताएं & प्रावधान	5	1,06,57,206	73,98,297
कुल	::	29,50,41,727	27,98,11,561
आस्ति	अनुसूची	यथा 31-03-2023	यथा 31-03-2022
भारतीय रिज़र्व बैंक के साथ नकद एवं शेष	6	1,23,37,738	96,55,718
बैंक के साथ शेष & मांग और अल्प सूचना पर प्रतिदेय राशि	7	3,15,34,931	3,65,11,293
निवेश	8	4,40,90,694	4,17,71,498
अग्रिम	9	19,89,08,693	18,49,53,821
स्थिर आस्ति	10	8,65,543	9,65,530
अन्य आस्ति	11	73,04,128	59,53,701
कुल	::	29,50,41,727	27,98,11,561
आकस्मिक देयताएं	12	13,58,138	6,70,849
वसूली के लिए प्राप्त बिल	12	1,09,798	1,55,700
महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियाँ	17		
खातों पर नोट्स	18		

ऊपर उल्लिखित अनुसूचियाँ बैलेंस शीट का एक अभिन्न अंग हैं

पवन कुमार राई
वरिष्ठ प्रबंधक

गोपकुमार के
मुख्य प्रबंधक

सुरेंद्रन वी
महा प्रबंधक

निदेशक मंडल हेतु एवं के लिए

जयप्रकाश सी
अध्यक्ष

बी एल मीना
निदेशक

एस प्रेमकुमार
निदेशक

एस शंकर
निदेशक

लालु पी एन कुट्टी
निदेशक

बैनि जॉर्ज
निदेशक

संलग्न सम दिनांक पर हमारी रिपोर्ट के अनुसार

जी वेणुगोपाल कामथ एंड कंपनी के लिए

चार्टर्ड अकाउंटेंट

(फर्म पंजीकरण संख्या 004674एस)

सीए आर रामचन्द्रन

(साझेदार)

सदस्यता संख्या 023982

युडीआईएन: 22023982AKMHNO5573

स्थान: मलप्पुरम

तारीख: 04-05-2023

लाभ व हानि खाता

("000 मॅरु.)

ब्यौरा	अनुसूची	समाप्त वर्ष 31-03-2023	समाप्त वर्ष 31-03-2022
I. आय:-			
अर्जित ब्याज	13	2,21,12,292	2,06,29,131
अन्य आय	14	36,05,897	34,72,664
कुल	::	2,57,18,189	2,41,01,795
II. व्यय:-			
ब्याज खर्च हुआ	15	1,13,40,049	1,10,37,323
परिचालन व्यय	16	89,89,068	89,42,880
प्रावधान एवं देयताएं	18.A.10.e	10,46,897	25,02,713
कुल	::	2,13,76,014	2,24,82,916
III. लाभ/हानि:-			
वर्ष हेतु कर के पहले लाभ/(हानि)		43,42,175	16,18,879
कम: चालू वर्ष हेतु आय कर		(16,53,961)	(6,52,328)
जोड: आस्थगित कर		5,57,845	2,74,031
कम: पूर्व वर्ष हेतु आय कर		-	847
वर्ष हेतु कर के बाद निवल लाभ/(हानि)		32,46,059	12,41,429
आगे लाया गया लाभ/(हानि)		4,35,288	(3,65,584)
कुल	::	36,81,347	8,75,845
IV. विनियोजन -			
निवेश उतार-चढ़ाव रिजर्व से स्थानांतरण		80,666	-
वैधानिक रिजर्व में स्थानांतरण		8,11,515	3,10,357
कैपिटल रिजर्व में स्थानांतरण		6,245	64,936
आयकर अधिनियम की धारा 36(1)(viii) के तहत विशेष रिजर्व में स्थानांतरण		1,56,443	65,264
लाभ/(हानि) का संतुलन बैलेंस शीट में ले जाया गया		27,87,810	4,35,288
कुल	::	38,42,679	8,75,845
प्रति शेयर अर्जन - मूल & पतला	18.A.15	5.11	122.51
महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियाँ	17		
खातों पर नोट्स	18		

ऊपर उल्लिखित अनुसूचियाँ बैलेंस शीट का एक अभिन्न अंग हैं

पवन कुमार राई
वरिष्ठ प्रबंधक

गोपकुमार के
मुख्य प्रबंधक

सुरेंद्रन वी
महा प्रबंधक

निदेशक मंडल हेतु एवं केलिए

जयप्रकाश सी
अध्यक्ष
एस शंकर
निदेशक

बी एल मीना
निदेशक
लालु पी एन कुट्टी
निदेशक

एस प्रेमकुमार
निदेशक
शैनि जॉर्ज
निदेशक

स्थान: मलप्पुरम

तारीख: 04-05-2023

संलग्न सम दिनांक पर हमारी रिपोर्ट के अनुसार

जी वेणुगोपाल कामथ एंड कंपनी के लिए

चार्टर्ड अकाउंटेंट
(फर्म पंजीकरण संख्या 004674एस)

सीए आर रामचन्द्रन
(साइनेदार)

सदस्यता संख्या 023982

युडीआईएन: 22023982AKMHNO5573

31.03.2022 को बैलेंस शीट का हिस्सा बनने वाली अनुसूचियां

अनुसूची - 1 - पूंजी *		("000 मेंरु.)	("000 मेंरु.)
ब्यौरा		यथा 31-03-2023	यथा 31-03-2022
1	अधिकृत पूंजी (प्रत्येक ₹ 10 के दो सौ करोड़ शेयर)	2,00,00,000	2,00,00,000
2	जारी, सब्सक्राइड 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*		
	केनरा बैंक	4,57,315	-
	कुल	68,15,857	63,58,542

*नोट सं .18.B.6 का संदर्भ लें

अनुसूची - 2 - रिज़र्व & अधिशेष		("000 मेंरु.)	("000 मेंरु.)
1	सांविधिक रिज़र्व		
	प्रारंभिक शेष	23,29,007	20,18,650
	वर्ष के दौरान जोड़	8,11,515	3,10,357
	वर्ष के दौरान कटौती	-	-
	अंतिम शेष	31,40,522	23,29,007
2	रिज़र्वपूंजी		
a	रिज़र्वपूंजी		
	प्रारंभिक शेष	2,61,631	1,96,695
	वर्ष के दौरान जोड़	6,245	64,936
	वर्ष के दौरान कटौती	-	-
	अंतिम शेष	2,67,876	2,61,631
b	पुनर्मूल्यांकन रिज़र्व		
	प्रारंभिक शेष	1,10,509	1,13,098
	वर्ष के दौरान जोड़	85,407	230
	वर्ष के दौरान कटौती	2,527	2,819
	अंतिम शेष	1,93,389	1,10,509
3	राजस्व और अन्य रिज़र्व		
a	सामान्य रिज़र्व		
	प्रारंभिक शेष	45,57,074	45,57,074
	वर्ष के दौरान जोड़	-	-
	वर्ष के दौरान कटौती	-	-
	अंतिम शेष	45,57,074	45,57,074
b	आयकर अधिनियम की धारा 36(1)(viii) के तहत विशेष रिज़र्व		
	प्रारंभिक शेष	1,98,566	1,33,302
	वर्ष के दौरान जोड़	1,56,443	65,264
	वर्ष के दौरान कटौती	-	-
	अंतिम शेष	3,55,009	1,98,566
c	निवेश में अस्थिर रिज़र्व		
	प्रारंभिक शेष	10,24,359	10,24,359
	वर्ष के दौरान जोड़	-	-
	वर्ष के दौरान कटौती	80,666	-
	अंतिम शेष	9,43,693	10,24,359
4	लाभ और हानि खाते का शेष	27,87,810	4,35,288
	कुल (1 से 7)	1,22,45,373	89,16,434

अनुसूची - 3 - जमा		("000 मेंरु.)	("000 मेंरु.)
विवरण		यथा 31-03-2023	यथा 31-03-2022
A	I. मांग जमा		
	i. बैंक से	-	-
	ii. अन्य से	23,31,068	27,79,300
	II. बचत बैंक जमा	9,53,06,439	9,01,57,954
	III. सावधि जमा		
	i. बैंक से	5,32,488	1,90,76,524
	ii. अन्य से	12,13,70,071	10,63,22,150
	कुल	21,95,40,066	21,83,35,928
B	i. भारत में शाखाओं की जमा	21,95,40,066	21,83,35,928
	ii. भारत के बाहर शाखाओं की जमा	-	-
	कुल	21,95,40,066	21,83,35,928
अनुसूची - 4 - उधार		("000 मेंरु.)	("000 मेंरु.)
I	भारत में उधार		
	i. भारतीय रिज़र्व बैंक	-	-
	ii. केनरा बैंक	-	-
	iii. नाबार्ड	4,43,87,802	4,41,94,087
	iv. अन्य बैंक	12,55,659	22,45,740
	v. अन्य संस्थान & एजेंसियाँ	1,39,764	11,18,900
II	भारत के बाहर उधार	-	-
	कुल:	4,57,83,225	4,75,58,727
	(उपर्युक्त I & II में सम्मिलित प्रतिभूतित उधार)	958	-
अनुसूची - 5 - अन्य देयताएं & प्रावधान		("000 मेंरु.)	("000 मेंरु.)
1	देय बिल	69,505	80,483
2	अर्जित ब्याज	15,25,087	13,10,604
3	अन्य (प्रावधानों सहित)*	90,62,614	60,07,210
	कुल:	73,98,297	73,98,297
	*उपरोक्त 3 में शामिल मानक संपत्तियों के लिए प्रावधान। (नोट संख्या 18.ए.4.ए देखें)	40,07,305	21,12,686
अनुसूची - 6 - भारतीय रिज़र्व बैंक के पास नकद और शेष		("000 मेंरु.)	("000 मेंरु.)
	हाथ में नकद	13,22,196	14,05,430
	भारिबैं के साथ शेष		
	i. चालू खाते में	1,10,15,542	82,50,288
	ii. अन्य खाते में	-	-
	कुल:	1,23,37,738	96,55,718

अनुसूची - 7 - कॉल और अल्प सूचना पर बैंकों और पैसों के साथ संतुलन		("000 मेंरु.)	("000 मेंरु.)
ब्यौरा		यथा 31-03-2023	यथा 31-03-2022
I	भारत में		
	i बैंक के साथ शेष		-
	a) चालू खातों में	4,51,069	3,57,652
	b) अन्य जमा खातों में	3,10,83,862	3,61,53,641
	ii. कॉल और अल्प सूचना पर पैसा	-	-
II	भारत के बाहर	-	-
	कुल :	3,15,34,931	3,65,11,293
अनुसूची - 8 - निवेश*		("000 मेंरु.)	("000 मेंरु.)
I	भारत में निवेश		
	i. सरकारी प्रतिभूतियाँ	4,30,58,216	4,07,51,646
	ii. अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियाँ	-	-
	iii. डिबेंचर & बॉन्ड	10,04,582	5,31,978
	iv. शेयर	2,897	2,897
	v. अन्य(म्यूचुअल फंड इकाई * सावधि पैसा जमा	24,999	4,84,977
II	भारत के बाहर निवेश	-	-
	कुल :	4,40,90,694	4,17,71,498
	*(नोट संख्या 18.ए.3.ए देखें)		
अनुसूची - 9 - अग्रिम (प्रावधानों के निवल)		("000 मेंरु.)	("000 मेंरु.)
A	i. बिल खरीदे गए और भुनाए गए	700	-
	ii. नकद क्रेडिट, ओवरड्राफ्ट और मांग पर चुकाए जाने वाले ऋण	12,91,42,641	12,29,59,715
	iii. सावधि ऋण	6,97,65,352	6,19,94,106
	कुल :	19,89,08,693	18,49,53,821
B	i. मूर्त आस्तियों द्वारा संरक्षित	18,14,33,109	16,80,27,583
	ii. बैंक/सरकार गारंटी द्वारा कवर किया गया	-	-
	iii. असुरक्षित	1,74,75,584	1,69,26,238
	कुल :	19,89,08,693	18,49,53,821
C	I. भारत में अग्रिम		
	i. प्राथमिकता क्षेत्र	18,54,11,021	17,43,20,809
	ii. सार्वजनिक क्षेत्र	-	-
	iii. बैंक	-	-
	iv. अन्य	1,34,97,672	1,06,33,012
	कुल :	19,89,08,693	18,49,53,821
	II. भारत के बाहर अग्रिम	-	-
	कुल:: (C.I & C.II) ::	19,89,08,693	18,49,53,821

अनुसूची - 10 - स्थिर आस्तियाँ		("000 मेंरु.)	("000 मेंरु.)
ब्यौरा		यथा 31-03-2023	यथा 31-03-2022
I	परिसर (भूमि सहित)		
	पिछले वर्ष के 31 मार्च को लागत/मूल्यांकन पर	1,65,697	1,65,467
	वर्ष के दौरान परिवर्धन	-	230
	वर्ष के दौरान किए गए पुनर्मूल्यांकन	85,407	-
	वर्ष के दौरान कटौती	-	-
	तिथि तक मूल्यहास	21,375	17,858
	निवल शेष- (I)	2,29,729	1,47,839
II	अन्य अचल संपत्तियां (फर्नीचर और फिक्स्चर सहित)		
	पिछले वर्ष के 31 मार्च की लागत पर	18,97,920	16,98,561
	वर्ष के दौरान परिवर्धन	2,30,598	2,06,298
	वर्ष के दौरान कटौती	21,373	6,939
	तिथि तक मूल्यहास	14,71,331	10,80,229
	निवल शेष- (II)	6,35,814	8,17,691
	कुल(I+II)	8,65,543	9,65,530
अनुसूची - 11 - अन्य आस्तियाँ		("000 मेंरु.)	("000 मेंरु.)
I	अंतर-कार्यालय समायोजन (निवल)	731	70
II	अर्जित ब्याज	13,05,812	12,19,004
III	अग्रिम भुगतान किया गया कर/स्रोत पर कर कटौती	14,50,649	9,20,179
IV	स्टेशनरी एवं टिकटें	31,308	24,765
V	दावों की संतुष्टि में अर्जित गैर-बैंकिंग संपत्ति	-	-
VI	तिथितक मूल्यहास (निवल)*	10,20,362	4,62,517
VII	अन्य	34,95,266	33,27,166
	कुल:	73,04,128	59,53,701
	* नोट संख्या 18.ए.16.ए देखें		
अनुसूची - 12 - आकस्मिक देयतां*		₹ in "000	₹ in "000
I	बैंक के विरुद्ध दावों को ऋण के रूप में स्वीकार नहीं किया गया	28,459	9,802
II	घटकों की ओर से दी गई गारंटी		
	(अ) भारत में	80,161	74,549
	(आ) भारत के बाहर	-	-
III	अन्य मर्दे जिनके लिए बैंक आकस्मिक रूप से उत्तरदायी है	6,45,198	1,23,874
III	अदावी जमा	6,04,320	4,62,624
	कुल:	13,58,138	6,70,849
	संग्रहण हेतु बिल	1,09,798	1,55,700
	* नोट संख्या 18.ए.7.18 बी 9 देखें		

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

अनुसूची - 13 - अर्जित ब्याज		("000 मेंरु.)	("000 मेंरु.)
ब्यौरा		31-03-2023 को समाप्त वर्ष	31-03-2022 को समाप्त वर्ष
I	अग्रिम/बिलों पर ब्याज/छूट	1,77,95,287	1,66,67,736
II	निवेश पर आय	28,46,494	29,61,928
III	भारतीय रिज़र्व बैंक और अन्य अंतर बैंक निधियों में शेष पर ब्याज	14,70,511	9,99,467
IV	अन्य	-	-
कुल:		2,21,12,292	2,06,29,131
अनुसूची - 14 - अन्य आय		("000 मेंरु.)	("000 मेंरु.)
I	कमीशन, एक्सचेंज और ब्रोकरेज	20,79,877	19,36,715
II	भूमि, भवन और अन्य परिसंपत्तियों की बिक्री पर लाभ	2,452	433
	कम: भूमि, भवन और अन्य परिसंपत्तियों की बिक्री पर हानि	(15,919)	(4,398)
III	निवेश की बिक्री पर लाभ	1,60,240	3,60,558
	घटाएँ: निवेश की बिक्री पर हानि और एमटीएम हानि के लिए प्रावधान*	(2,35,688)	(20,309)
IV	विदेश में/भारत में सहायक कंपनियों/कंपनियों और/या संयुक्त उद्यमों से लाभांश के माध्यम से अर्जित आय	23	-
	विविध आय#	16,14,912	11,99,665
कुल:		36,05,897	34,72,664
* नोट संख्या 18.ए.3.ए देखें # नोट संख्या 18.ए.10 डी देखें			
अनुसूची - 15 - खर्च हो गया ब्याज		("000 मेंरु.)	("000 मेंरु.)
I	जमा पर ब्याज	91,68,725	92,32,732
II	भारतीय रिज़र्व बैंक/अंतर बैंक उधार पर ब्याज	1,18,760	1,41,431
III	अन्य	20,52,564	16,63,160
कुल :		1,13,40,049	1,10,37,323
अनुसूची - 16 - परिचालन व्यय		("000 मेंरु.)	("000 मेंरु.)
I	कर्मचारियों को भुगतान और उनके लिए प्रावधान*	63,95,875	70,13,973
II	किराया, कर और प्रकाश व्यवस्था	2,78,454	2,59,553
III	मुद्रण और स्टेशनरी	26,114	21,041
IV	विज्ञापन एवं प्रचार	11,418	6,214
V	बैंक की संपत्ति पर मूल्यहास \$	3,92,092	1,55,927
VI	निदेशकों की फीस, भत्ते और व्यय	-	-
VII	लेखापरीक्षकों की फीस और खर्च# (शाखा लेखा परीक्षकों सहित)	7,622	6,725
VIII	कानून प्रभार	1,54,379	94,926
IX	डाक, टेलीग्राम, टेलीफोन आदि.	21,238	17,816
X	मरम्मत और रख रखाव	2,41,345	11,036
XI	बीमा	14,45,739	2,40,505
XII	अन्य व्यय @	89,89,068	11,15,164
कुल:		89,89,068	89,42,880

* नोट संख्या 18.ए.12 देखें
नोट संख्या 18.बी.8 देखें

\$ नोट संख्या 18.बी 11 देखें
@ नोट संख्या 18.बी 12 देखें

अनुसूची-17

महत्वपूर्णलेखा नीतियाँ

1. पृष्ठभूमि की जानकारी:

केरल ग्रामीण बैंक (केजीबी) एक क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक (आरआरबी) है, जिसका गठन 08.07.2013 को दक्षिण मलाबार ग्रामीण बैंक और उत्तरी मलाबार ग्रामीण बैंक को मिलाकर आरआरबी अधिनियम 1976 (1976 का 27) की धारा 3 की उप-धारा (1) के तहत 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 कृषि, सूक्ष्म, लघु और मध्यम उद्यम, शिक्षा, आवास, सूक्ष्म-ऋण जैसे क्षेत्रों को वित्तीय सहायता प्रदान करता है। , कमजोर वर्ग, एससी/एसटी समुदाय आदि।

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।

4. निवेश:

अ. निवेशों को समूहीकृत किया जाता है और बैलेंस शीट 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 इकाइयां 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 विंग)

- iv. मुख्य प्रबंधक (क्रेडिट विंग)
- v. मुख्य प्रबंधक (जोखिम प्रबंधन और अनुपालन विंग)
- vi. वरिष्ठ प्रबंधक (एफएम विंग)
- 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 सर्कुलर नंबर बीसी नंबर के अनुसार एसएलआर सिक्क्योरिटीज के मूल्यांकन के लिए मार्क टू मार्केट (एमटीएम) मानदंड लागू किए हैं। 74 /03. 05.33/2013-14 दिनांक 07/01/2014। 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 मार्क-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 प्रशंसा, यदि कोई हो, को नजरअंदाज कर दिया जाता है। ऐसे मामलों को छोड़कर जहां अस्थायी के अलावा अन्य कमी का प्रावधान बनाया गया है, निवेश के आवधिक मूल्यांकन के परिणामस्वरूप व्यक्तिगत प्रतिभूतियों का बुक वैल्यू नहीं बदला जाता है।

इ. ट्रेजरी बिल, वाणिज्यिक पत्र और जमा प्रमाणपत्र रियायती उपकरण होने के कारण, वहन लागत पर मूल्यांकित किए जाते हैं।

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 शेरों के मामले में जहां ब्याज/लाभांश नियमित रूप से प्राप्त होता है (यानी 90 दिनों से अधिक अतिदेय नहीं), बाजार मूल्य वित्तीय बेंचमार्क इंडिया द्वारा प्रकाशित सरकारी प्रतिभूतियों के लिए परिपक्वता पर उपज (वाईटीएम) के आधार पर निकाला जाता है। प्राइवेट लिमिटेड (एफबीआईएल) और उपकरण की क्रेडिट रेटिंग पर लागू क्रेडिट जोखिम के लिए उपयुक्त रूप से चिह्नित। प्रत्येक श्रेणी के लिए क्रेडिट जोखिम मार्क-अप के लिए मैट्रिक्स और एफबीआईएल द्वारा जारी अवशिष्ट परिपक्वता के साथ क्रेडिट रेटिंग को इस उद्देश्य के लिए अपनाया जाता है;
- बांड और डिबेंचर के मामले में जहां ब्याज नियमित रूप से प्राप्त नहीं होता है (यानी 90 दिनों से अधिक समय से बकाया),

मूल्यांकन आरबीआई द्वारा निर्धारित प्रावधान के विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुसार है;

- इक्विटी शेयर, जिनके लिए वर्तमान कोटेशन उपलब्ध नहीं हैं या जहां शेयर स्टॉक एक्सचेंजों पर उद्धृत नहीं किए जाते हैं, उनका मूल्यांकन ब्रेक-अप मूल्य पर किया जाता है (पुनर्मूल्यांकन रिजर्व पर विचार किए बिना, यदि कोई हो) जो कंपनी की नवीनतम बैलेंस शीट से पता लगाया जाता है। यदि नवीनतम बैलेंस शीट उपलब्ध नहीं है, तो शेयरों का मूल्य `1/- प्रति कंपनी है;

- गैर-निष्पादित निवेशों की पहचान और मूल्यांकन आरबीआई दिशानिर्देशों के आधार पर किया जाता है।

ऊ. बैंक प्रतिभूतियों में खरीद और बिक्री लेनदेन को रिकॉर्ड करने के लिए 'निपटान तिथि' लेखांकन का पालन करता है।

ऋ. एक श्रेणी से दूसरी श्रेणी में शेयरों का स्थानांतरण निम्नलिखित आधार पर किया जाता है

i. अधिग्रहण मूल्य/पुस्तक मूल्य पर एचटीएम से एएफएस/एचएफटी श्रेणी। यदि एचटीएम श्रेणी के तहत निवेश मूल रूप से प्रीमियम पर रखा गया है तो हस्तांतरण परिशोधन लागत पर किया जाता है। स्थानांतरण 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 एएफएस/एचएफटी 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 स्थानांतरित किया जाएगा और इसके विपरीत।

लृ. निवेश का निपटान

i. एचएफटी और एएफएस के रूप में वर्गीकृत निवेश - बिक्री/मोचन पर लाभ या हानि लाभ और हानि खाते में शामिल है।

ii. एचटीएम के रूप में वर्गीकृत निवेश - निवेश की बिक्री/मोचन पर लाभ को लाभ और हानि खाते में शामिल किया जाता है और कर के समायोजन और वैधानिक रिजर्व में स्थानांतरण के बाद पूंजी रिजर्व में विनियोजित किया जाता है। बिक्री/मोचन 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 को मूल रूप से लागत पर पूंजीकृत किया जाता है। 31-03-2018 को समाप्त वर्ष से शुरू होने वाले निदेशक मंडल की विशिष्ट अनुमति प्राप्त करने के बाद वर्तमान बाजार मूल्यांकन को प्रतिबिंबित करने के लिए इन संपत्तियों का पुनर्मूल्यांकन हर 5 साल में किया जाएगा। पुनर्मूल्यांकन पर प्रशंसा को पुनर्मूल्यांकन रिजर्व में जमा किया जाएगा। भवन पर मूल्यहास एसएलएम पद्धति के तहत आनुपातिक 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, पुनर्मूल्यांकन राशि को पुनर्मूल्यांकन रिजर्व में डेबिट किया जाएगा। पुनर्मूल्यांकन रिजर्व की पूरी राशि को परिसंपत्तियों के आर्थिक उपयोगी जीवन पर मूल्यहास के लिए समायोजित किया जाएगा। इन संपत्तियों की बिक्री पर, पुनर्मूल्यांकन रिजर्व के तहत पूरी राशि को पहले समायोजित किया जाएगा। परिणामी लाभ/हानि को लाभ-हानि खाते में स्थानांतरित कर दिया 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 हानि हानि, 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 जीवन के आधार पर एसएलएम पद्धति पर आनुपातिक आधार पर मूल्यहास प्रदान किया जाता है,

क्रमांक	अचल संपत्तियों का प्रकार	उपयोगी जीवन
1	सॉफ्टवेयर	8
2	इलेक्ट्रॉनिक आइटम, कंप्यूटर, एटीएम, यूपीएस और अन्य हार्डवेयर आइटम	5
3	संयंत्र और मशीनरी, वाहन	5
4	फर्नीचर, इलेक्ट्रिकल सामान, कांच, अन्य	10
5	भवन	40

ई) संपत्ति की अनुपस्थिति

प्रत्येक बैलेंस शीट 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/माप

अ. अग्रिमों को आरआरबी पर लागू आरबीआई दिशानिर्देशों के अनुसार निष्पादन 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:

गैर-निष्पादित परिसंपत्तियों 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।



Swachhata Pakhwada - Collection and disposal of one time use plastic items at head office through haritha karma sena

अ. गैर-निष्पादित 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 मान्यता दी जाती है और "अन्य आय" के अंतर्गत 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 प्रदर्शन संतोषजनक हो।

इ. घ) 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 हस्तांतरण 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 गया है। जोखिम के बिना भागीदारी के मामले में, बैंक द्वारा जारी की गई भागीदारी की कुल राशि को उधार के अंतर्गत वर्गीकृत किया गया है और जहां बैंक भाग ले रहा है, भागीदारी की कुल राशि को अग्रिमों के तहत बैंकों से देय के रूप में दिखाया गया है।

8. राजस्व मान्यता:

अ. बैंकों और अन्य संस्थानों में रखे गए ऋणों, अग्रिमों और निवेशों और जमाओं से होने वाली ब्याज/छूट/अन्य शुल्कों की आय को संचय के आधार पर मान्यता दी जाती है, गैर-निष्पादित अग्रिमों/निवेशों, अतिरिक्त वित्त के रूप में वर्गीकृत अग्रिमों/निवेशों से संबंधित आय को छोड़कर। अनुमोदित पुनर्गठन पैकेज के तहत मानक परिसंपत्ति के रूप में माना जाता है, जहां आरबीआई दिशानिर्देशों के अनुसार आय को केवल वसूली पर मान्यता दी जाती है।

आ. एनपीए खातों से की गई वसूली को सबसे पहले उधारकर्ताओं के खातों में डेबिट किए गए अप्राप्त ब्याज/आय, फिर किए गए व्यय/जेब से 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/क्रेडिट पत्र जारी करने पर कमीशन आय सुविधा की शुरुआत में मान्यता प्राप्त है।

ऊ. ऋण/सुविधा की मंजूरी या नवीकरण के समय एकत्र की गई प्रोसेसिंग शुल्क/अपफ्रंट 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) को देय होने पर मान्यता दी जाती है, उन मामलों को छोड़कर जहां बैंक अंतिम संग्रह के बारे में अनिश्चित है।

लृ. 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 रिफंड 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:

- कर्मचारी भविष्य निधि योजना में योगदान को व्यय के रूप में मान्यता दी जाती है और लाभ और हानि खाते में लगाया जाता है।
- 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, दायित्व बीमांकिक आधार पर निर्धारित किया जाता है और शुद्ध दायित्व, यदि कोई हो, को शुद्ध आधार पर पहचानने के लिए योजना परिसंपत्तियों का उचित मूल्य सकल दायित्व 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।

बैंक ने वित्तीय वर्ष 2018-19 में बैंक में पेंशन योजना लागू की है और प्रारंभिक योगदान बीमांकिक आधार पर निर्धारित किया गया है और इसे आरबीआई के निर्देशों के अनुसार 5 वर्षों की अवधि में परिशोधित किया गया 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 बीमांकिक आधार पर निर्धारित किया जाता है और शुद्ध आधार पर दायित्व को पहचानने के लिए योजना परिसंपत्तियों का उचित मूल्य सकल दायित्व से कम कर दिया जाता है।

(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, दायित्व बीमांकिक आधार पर निर्धारित किया जाता है और शुद्ध दायित्व, यदि कोई हो, को शुद्ध आधार पर पहचानने के लिए योजना परिसंपत्तियों का उचित मूल्य सकल दायित्व 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 एक या अधिक बाद की अवधि में उलटने 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 मूल्यहास के अलावा अन्य मर्दों 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। हालाँकि, यदि अवशोषित मूल्यहास 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 हैं। आस्थगित कर परिसंपत्तियों की उनकी वसूली के लिए प्रत्येक बैलेंस शीट तिथि पर समीक्षा की जाती है।

ई. मांग के मामलों में, कर का प्रावधान न्यायिक घोषणाओं और कानूनी राय पर उचित विचार के बाद किया जाता है। जिन विवादित करों का प्रावधान नहीं किया गया है उनका खुलासा आकस्मिक देनदारियों के तहत किया जाता है।

11. प्रति शेयर आय:

बैंक एस 20 के अनुसार प्रति शेयर मूल और पतला आय की रिपोर्ट करता है। प्रति शेयर मूल आय की गणना वर्ष के लिए बकाया इक्विटी शेयरों की भारित औसत संख्या से कर के बाद शुद्ध लाभ को विभाजित करके की जाती है।

12. प्रावधान, आकस्मिक देनदारियाँ और आकस्मिक संपत्तियाँ:

अ. एस 29 के अनुरूप, "प्रावधान, आकस्मिक देनदारियाँ और आकस्मिक

इंस्टीट्यूट ऑफ चार्टर्ड अकाउंटेंट्स ऑफ इंडिया द्वारा जारी एसेट्स" प्रावधान को बैंक तभी मान्यता देता है जब:

- अतीत की घटना के परिणामस्वरूप इसका वर्तमान दायित्व है।
- यह संभव है कि दायित्व को निपटाने के लिए आर्थिक लाभ वाले संसाधनों के बहिर्प्रवाह की आवश्यकता होगी, और
- जब दायित्व की राशि का विश्वसनीय अनुमान लगाया जा सके।

आ. कोई प्रावधान मान्यता प्राप्त नहीं है

- किसी भी संभावित दायित्व के लिए जो पिछली घटनाओं से उत्पन्न होता है और जिसके अस्तित्व की पुष्टि केवल एक या अधिक अनिश्चित भविष्य की घटनाओं के घटित होने या न होने से होती है जो पूरी तरह से बैंक के नियंत्रण में नहीं हैं।
- जहां यह संभव नहीं है कि दायित्व को निपटाने के लिए आर्थिक लाभ वाले संसाधनों के बहिर्प्रवाह की आवश्यकता होगी
- जब दायित्व की राशि का विश्वसनीय अनुमान नहीं लगाया जा सके
- ऐसे दायित्वों को आकस्मिक देनदारियों के रूप में दर्ज किया जाता है। इनका मूल्यांकन नियमित अंतराल पर किया जाता है और दायित्व का केवल वह हिस्सा प्रदान किया जाता है जिसके लिए आर्थिक लाभ वाले संसाधनों का बहिर्वाह संभावित है, अत्यंत दुर्लभ परिस्थितियों को छोड़कर जहां कोई विश्वसनीय अनुमान नहीं लगाया जा सकता है।

इ. आकस्मिक संपत्तियों को वित्तीय विवरणों में मान्यता नहीं दी जाती है।

13. निवल लाभ:

लाभ एवं हानि खाते में शुद्ध लाभ इस प्रकार है:

अ. निवेश पर मूल्यहास का 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



Felicitating Thomas Cup winner Sri. M. R. Arjun by our Cheranellur branch

अनुसूची-18

31-03-2023 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। 31 मार्च, 2023 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

(रु.करोड़ में राशि)

क्रमांक	विवरण	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
i	कॉमनइक्विटी टियर1कैपिटल (सीईटी 1)* (कटौती का निवल, यदि कोई हो)	1792.42	1414.01
ii	अतिरिक्त टियर1 पूंजी	-	-
iii	टियर1पूंजी(i+ii)	1792.42	1414.01
iv	टियर 2 पूंजी	303.01	294.55
v	कुल पूंजी (टियर1+टियर2)	2095.42	1708.56
vi	कुल जोखिम भारित संपत्ति (आरडब्ल्यूए)	15994.94	14971.61
vii	CET1अनुपात (CET1RWAs के प्रतिशत के रूप में)	11.21	9.44
viii	टियर1अनुपात (आरडब्ल्यूए का टियर1पूंजी	11.21	9.44
ix	टियर 2 अनुपात (आरडब्ल्यूए के टियर 2 पूंजी प्रतिशत)	1.89	1.97
x	पूंजी से जोखिम भारित संपत्ति अनुपात (सीआरएआर) (आरडब्ल्यूए के प्रतिशत के रूप में कुल पूंजी)	13.10	11.41
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*	Nil	627.44
xiii	वर्ष के दौरान जुटाई गई गैर-इक्विटी टियर 1 पूंजी की राशि	Nil	Nil
xiv	वर्ष के दौरान जुटाई गई टियर 2 पूंजी की राशि	Nil	Nil

*नोट क्रमांक 18 देखें। बी.6



Smt.Shyamala S., Regional Manager, Thrissur handing over Loan Sanction letter to Smt.Geetha, Proprietor, Home to Home on 28.11.2022

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

(रु. करोड़ में राशि)

चालू वर्ष	1 दिन	2 से 7 दिन	8 से 14 दिन	15 से 30 दिन	31 दिन से 2 महीने	2 महीने से 3 महीने तक	3 महीने से 6 महीने तक	6 महीने से 1 वर्ष तक	1 वर्ष से अधिक और 3 वर्ष तक	3 वर्ष से अधिक और 5 वर्ष तक	5 वर्ष से अधिक	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
अग्रिमों	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 आस्तियां	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विदेशी मुद्रा देयताएं	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

पिछला वर्ष

(रु. करोड़ में राशि)

पिछला वर्ष	1 दिन	2 से 7 दिन	8 से 14 दिन	15 से 30 दिन	31 दिन से 2 महीने	2 महीने से 3 महीने तक	3 महीने से 6 महीने तक	6 महीने से 1 वर्ष तक	1 वर्ष से अधिक और 3 वर्ष तक	3 वर्ष से अधिक और 5 वर्ष तक	5 वर्ष से अधिक	कुल
जमा	67.161	134.32	1141.74	307.35	1692.36	1384.66	2290.19	4644.99	9739.46	333.09	98.27	21833.59
अग्रिमों	23.60	65.56	557.23	238.89	871.71	469.38	3405.63	7798.89	2163.40	1364.44	1536.66	18495.39
अन्य बैंकों के साथ निवेश और सावधि जमा	45.50	649.96	28.00	14.97	1128.69	1090.00	25.11	1033.55	350.98	170.23	3255.52	7792.51
उधार	-	-	-	-	-	1062.98	45.96	1227.87	1391.13	151.88	0.42	3880.24
विदेशी मुद्रा आस्तियां	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विदेशी मुद्रा देयताएं	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3. निवेश

अ.निवेश पोर्टफोलियो की संरचना

यथा 31.03.2023

(रु.करोड़ में राशि)

	भारत में निवेश								भारत के बाहर निवेश	कुल निवेश
	सरकारी प्रतिभूतियाँ	अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियाँ	शेयों	डिबेंचर व बांड	अनुष्ठी/या संयुक्त उद्यम	अन्य	भारत में कुल निवेश			
परिपक्वता तक धारित										
सकल	3009.12	-	-	-	-	-	-	3009.12	-	3009.12
कम: मूल्यहास और एनपीआई के लिए प्रावधान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
निवल	3009.12	-	-	-	-	-	-	3009.12	-	3009.12
बिक्री के लिए उपलब्ध										
सकल	1142.66	-	0.29	100.46	-	2.50	-	1245.91	-	1245.91
कम: गैर-निष्पादित निवेशों के लिए प्रावधान (एनपीआई)	13.56	-	-	0.81	-	-	-	14.37	-	14.37
निवल	1129.10	-	0.29	99.65	-	2.50	-	1231.54	-	1231.54
ट्रेडिंग के लिए धारित										
सकल	154.04	-	-	-	-	-	-	154.04	-	154.04
कम: मूल्यहास 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
कम: गैर-निष्पादित निवेशों के लिए प्रावधान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
निवल	4292.26	-	0.29	99.65	-	2.50	-	4394.70	-	4394.70

	भारत में निवेश								भारत के बाहर निवेश	कुल निवेश
	सरकारी प्रतिभूतियाँ	अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियाँ	शेयरों	डिबेंचर व बांड	अनुषंगी/ या संयुक्त उद्यम	अन्य	भारत में कुल निवेश			
परिपक्वता तक धारित										
सकल	2563.58	-	-	-	-	-	-	2563.58	-	2563.58
कम: मूल्यहास और एनपीआई के लिए प्रावधान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
निवल	2563.58	-	-	-	-	-	-	2563.58	-	2563.58
बिक्री के लिए उपलब्ध										
सकल	1202.96	-	0.29	53.20	-	48.50	-	1304.95	-	1304.95
कम: गैर-निष्पादित निवेशों के लिए प्रावधान (एनपीआई)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
निवल	1202.96	-	0.29	53.20	-	48.50	-	1304.95	-	1304.95
ट्रेडिंग के लिए धारित										
सकल	308.62	-	-	-	-	-	-	308.62	-	308.62
कम: मूल्यहास और एनपीआई के लिए प्रावधान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
निवल	308.62	-	-	-	-	-	-	308.62	-	308.62
कुल निवेश	4075.16	-	0.29	53.20	-	48.50	-	4177.15	-	4177.15
कम: गैर-निष्पादित निवेशों के लिए प्रावधान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कम: मूल्यहास के लिए प्रावधान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
निवल	4075.16	-	0.29	53.20	-	48.50	-	4177.15	-	4177.15

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

(रु.करोड़ में राशि)

विवरण	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
i) निवेश पर मूल्यहास की दिशा में प्रावधानों का संचलन		
अ. प्रारंभिक शेष	Nil	Nil
आ. जोड़ें: वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान	Nil	Nil
इ. कम: वर्ष के दौरान अतिरिक्त प्रावधानों को बट्टे खाते में डालना/वापस लिखना	Nil	Nil
ई. समापन शेष	Nil	Nil
ii) निवेश का उतार-चढ़ाव रिजर्व		
अ. प्रारंभिक शेष	102.44	102.44
आ. जोड़ें: वर्ष के दौरान हस्तांतरित राशि	-	-
इ. कम: गिरावट	8.07	-
ई. समापन शेष	94.37	102.44
iii) एफएस और एचएफटी/वर्तमान श्रेणी में निवेश के अंतिम शेष के प्रतिशत के रूप में आईएफआर में अंतिम शेष	6.75%	6.35%

इ. एचटीएम श्रेणी में/से बिक्री और स्थानांतरण

वित्तीय वर्ष 2022-23 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। भारिबैं दिशानिर्देश इस प्रकार हैं,

(रु.करोड़ में राशि)

विवरण	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
वर्ष के अंत में एचटीएम श्रेणी के अंतर्गत रखी गई प्रतिभूतियों का बाजार मूल्य	2,908.69	2545.93
बाजार मूल्य से अधिक एचटीएम प्रतिभूतियों का बही मूल्य। (उसके संबंध में कोई प्रावधान किए जाने की आवश्यकता नहीं है)	100.43	17.65



Thathamangalam branch receiving Most Friendly MSME Bank Award from District Industries Centre, Palakkad on 29.10.2022

ई. गैर-एसएलआरनिवेशपोर्टफोलियो

i) गैर-निष्पादित गैर-एसएलआर निवेश (रु. करोड़ में राशि)

क्रमांक	विवरण	वर्तमान वर्ष	पिछला वर्ष
अ)	प्रारंभिक जमा	-	-
आ)	1 अप्रैल से वर्षों के दौरान परिवर्धन	-	-
इ)	उपरोक्त अवधि के दौरान कटौती	-	-
ई)	जमा शेष	-	-
उ)	कुल प्रावधान आयोजित	-	-

i) गैर-एसएलआर निवेशों की जारीकर्ता संरचना

(रु. करोड़ में राशि)

क्रमांक	जारीकर्ता	राशि		निजी प्लेसमेंट की सीमा		'निवेश ग्रेड से नीचे प्रतिभूतियों की सीमा		'अनिर्धारित' प्रतिभूतियों की सीमा		असूचीबद्ध प्रतिभूतियों की सीमा	
		वर्तमान वर्ष	पिछला वर्ष	वर्तमान वर्ष	पिछला वर्ष	वर्तमान वर्ष	पिछला वर्ष	वर्तमान वर्ष	पिछला वर्ष	वर्तमान वर्ष	पिछला वर्ष
(1)	(2)	(3)		(4)		(5)		(6)		(7)	
a)	सार्वजनिक क्षेत्र के उपक्रमों	29.59	15.25	-	-	-	-	-	-	0.25	0.25
b)	वित्तीय संस्थाओं	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c)	बैंकों	28.00	10.04	-	-	-	-	-	-	-	-
d)	निजी कॉर्पोरेट्स	43.16	28.20	-	-	-	-	-	-	-	-
e)	सहायक कंपनियाँ/संयुक्त उद्यम	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
f)	अन्य	2.50	48.50	-	-	-	-	-	-	-	-
g)	मूल्यांकन के लिए प्रावधान रखा गया	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	कुल	103.25	101.99	-	-	-	-	-	-	0.25	0.25

अ. रेपो लेनदेन
बैंक ने वित्त वर्ष 2022-23 के दौरान कोई रेपो लेनदेन नहीं किया है।

अ) अग्रिमों और प्रावधानों का वर्गीकरण
यथा 31.03.2023

(रु. करोड़ में राशि)

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

वित्तीय वर्ष 2022-23 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। भारिबं दिशानिर्देश इस प्रकार हैं,

यथा 31.03.2022 पर

(रु. करोड़ में राशि)

	मानक		अनर्जक				कुल
	कुल मानक अग्रिम	उप मानक	संदिग्ध	हानि	कुल गैर निष्पादित अग्रिम		
सकल मानक अग्रिम और एनपीए							
प्रारंभिक जमा	17783.27	166.26	329.92	177.34	673.52	18456.79	
जोड़ें: वर्ष के दौरान परिवर्धन					1374.40	17547.91	
कम: वर्ष के दौरान कटौती*					1453.35	16725.61	
जमा शेष	18684.52	106.33	324.17	164.07	594.57	19279.09	
*सकल एनपीए में कमी:							
i) उन्नयन					1205.31	1205.31	
ii) वसूली (अपग्रेड किए गए खातों से वसूली को छोड़कर)					241.15	241.15	
iii) तकनीकी/विवेकपूर्ण राइट-ऑफ					-	-	
iv) उपरोक्त (iii) के अंतर्गत अन्य राइट-ऑफ					6.89	6.89	
प्रावधान (फ्लोटिंग प्रावधानों को छोड़कर)							
प्रावधानों का प्रारंभिक शेष रखा गया	131.60	46.29	196.69	177.01	419.99	551.59	
जोड़ें: वर्ष के दौरान किए गए नए प्रावधान					170.59	250.26	
कम: अतिरिक्त प्रावधान उलट/बट्टे खाते में डाले गए ऋण					6.88	6.88	
प्रावधानों का समापन शेष रखा गया	211.27	106.62	313.28	163.8	583.70	794.97	
निवल एनपीए							
प्रारंभिक जमा		119.97	133.23	0.32	253.53		
जोड़ें: वर्ष के दौरान ताजा परिवर्धन					-		
कम: वर्ष के दौरान कटौती					253.53		
जमा शेष		-	-	-	-		

(രൂ.കുറോड़ में राशि)

	मानक		अनर्जक						कुल				
	कुल मानक अग्रिम		उप मानक		संदिग्ध		हानि		कुल गैर निष्पादित अग्रिम				
	वर्तमान वर्ष	पिछला वर्ष	वर्तमान वर्ष	पिछला वर्ष	वर्तमान वर्ष	पिछला वर्ष	वर्तमान वर्ष	पिछला वर्ष	वर्तमान वर्ष	पिछला वर्ष			
अस्थायी प्रावधान													
प्रारंभिक जमा													
जोड़ें: वर्ष के दौरान किए गए अतिरिक्त प्रावधान													
कम: 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													
जोड़ें: वर्ष के दौरान तकनीकी/विवेकपूर्ण बट्टे खाते में डालना													
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	2.26	3.08
निवल एनपीए से लेकर निवल अग्रिम तक	-	-
प्रावधान कवरेज अनुपात	100%	100%

आ. क्षेत्र वार अग्रिम एवं सकल एनपीए

(रु.करोड में राशि)

क्रमांक	क्षेत्र	चालू वर्ष			पिछलावर्ष		
		बकाया कुल अग्रिम	सकल एनपीए	सकल एनपीए से उस क्षेत्र में कुल अग्रिमों का प्रतिशत	बकाया कुल अग्रिम	सकल एनपीए	सकल एनपीए से उस क्षेत्र में कुल अग्रिमों का प्रतिशत
i)	प्राथमिकता क्षेत्र						
अ)	कृषि व संबद्ध गतिविधियाँ	14943.09	130.08	0.87	13015.61	148.28	1.14
आ)	प्राथमिकता क्षेत्र उधार के रूप में पात्र उद्योग क्षेत्र के लिए अग्रिम	1631.72	155.91	9.56	1354.39	187.15	13.82
इ)	सेवाएं	-	-	-	-	-	-
ई)	व्यक्तिगत ऋण	3921.39	169.05	4.31	3795.66	209.02	5.51
	उप-योग (i)	20496.2	455.04	2.22	18165.66	544.45	2.99
ii)	गैर-प्राथमिकता क्षेत्र						
अ)	कृषि व संबद्ध गतिविधियाँ	-	-	-	-	-	-
आ)	उद्योग	-	-	-	-	-	-
इ)	सेवाएं	-	-	-	-	-	-
ई)	व्यक्तिगत ऋण	1388.78	39.09	2.81	1113.43	50.12	4.50
	उप-योग (ii)	1388.78	39.09	2.81	1113.43	50.12	4.50

इ. समाधान योजना और पुनर्गठन का विवरण

i) पुनर्गठन के अधीन खातों का विवरण

(रु.करोड में राशि)

ब्यौरा	कृषि और संबद्ध गतिविधियाँ		कॉर्पोरेट्स (एमएसएमई को छोड़कर)		सूक्ष्म, लघु एवं मध्यम उद्यम (एमएसएमई)		खुदरा (कृषि और एमएसएमई को छोड़कर)		कुल		
	वर्तमान वर्ष	पिछला वर्ष	वर्तमान वर्ष	पिछला वर्ष	वर्तमान वर्ष	पिछला वर्ष	वर्तमान वर्ष	पिछला वर्ष	वर्तमान वर्ष	पिछला वर्ष	
मानक	उधारकर्ताओं की संख्या	-	1579	-	-	-	3817	-	18273	-	23669
	सकल राशि(रु करोड)	-	33.81	-	-	-	78.84	-	899.7	-	1012.35
	किए गए प्रावधान (रु करोड)	-	0.46	-	-	-	1.5	-	50.33	-	52.29
उप-मानक	उधारकर्ताओं की संख्या	-	255	-	-	-	1423	-	10441	-	12119
	सकल राशि(रु करोड)	-	3.01	-	-	-	38.42	-	412	-	453.43
	किए गए प्रावधान (रु करोड)	-	0.26	-	-	-	3.76	-	42.92	-	46.94
संदिग्ध	उधारकर्ताओं की संख्या	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	सकल राशि(रु करोड)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	किए गए प्रावधान (रु करोड)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कुल	उधारकर्ताओं की संख्या	-	1834	-	-	-	5240	-	28714	-	35788
	सकल राशि(रु करोड)	-	36.82	-	-	-	117.26	-	1311.7	-	1465.78
	किए गए प्रावधान (रु करोड)	-	0.72	-	-	-	5.26	-	93.25	-	99.23

ii. उन खातों का विवरण जिनके संबंध में पुनर्गठन के लिए आवेदन प्रक्रियाधीन है लेकिन पुनर्गठन पैकेज को 31-03-2023 तक अनुमोदित नहीं किया गया है

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

ई. ऋण एक्सपोजर के हस्तांतरण का खुलासा

बैंक ने 24 सितंबर, 2021 को ऋण एक्सपोजर के हस्तांतरण पर आरबीआई मास्टर निर्देशों के तहत 31 मार्च, 2023 को समाप्त वर्ष के दौरान कोई ऋण हस्तांतरित/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 *	6	7
धोखाधड़ी में शामिल राशि (₹. लाख)	53.46	11.64
ऐसी धोखाधड़ी के लिए प्रावधान की राशि (₹. लाख)	53.46	0.89
वर्ष के अंत में 'अन्य भंडार' से डेबिट की गई अपरिवर्तित प्रावधान की राशि (₹. लाख)	N.A	N.A

* धोखाधड़ी की प्रकृति - गोल्ड लोन के लिए नकली सोना गिरवी रखना

नोट संख्या देखें. 18.बी.2.

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

(₹.करोड़ में राशि)

उधारकर्ता का प्रकार	समाधान योजना के कार्यान्वयन के परिणामस्वरूप मानक के रूप में वर्गीकृत खातों में एक्सपोजर - पिछले छमाही के अंत में स्थिति (अ)	कुल ऋण जो (अ) की छमाही के दौरान एनपीए में फिसल गया	(अ) की छमाही के दौरान बट्टे खाते में डाली गई राशि	(अ) की 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 में स्थिति
व्यक्तिगत ऋण	1325.65	3.35	0	93.59	1312.23
कॉर्पोरेट व्यक्ति	-	-	-	-	-
जिनमें से एम.एस.एम.ई	-	-	-	-	-
अन्य	49.02	0.34	-	3.81	47.93
कुल	1374.67	3.69	-	97.40	1360.16

नोट सं . 18.बी.5 देखें ।

छ) आरबीआई परिपत्र संख्या के खंड 22 के संदर्भ में संशोधन। DOR.STR.REC.11/21.04.048/2021-22 दिनांक 05 मई, 2021 को "रिज़ॉल्यूशन फ्रेमवर्क - 2.0: व्यक्तियों और छोटे व्यवसायों के कोविड-19 संबंधित तनाव का समाधान" को मंजूरी दी गई और लागू किया गया।

- i. उधारकर्ता खातों की संख्या : 375
ii. ऐसे उधारकर्ताओं पर बैंक का कुल एक्सपोजर : ₹ 21.42 करोड़

5. एक्सपोजर

क) रियल एस्टेट क्षेत्र में एक्सपोजर

(रु.करोड़ में राशि)

श्रेणी	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
i) प्रत्यक्ष प्रदर्शन	3440.92	3204.43
क) आवासीय बंधक उपरोक्त में से, व्यक्तिगत आवास ऋण प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिमों में शामिल करने के लिए पात्र हैं	3383.39	3152.78
बी) वाणिज्यिकरियल एस्टेट	37.28	40.59
ग) बंधक-समर्थित प्रतिभूतियों (एमबीएस) और अन्य प्रतिभूतिकृत एक्सपोजर में निवेश		
i. आवासीय	-	-
ii. व्यावसायिक अचल संपत्ति	-	-
ii) अप्रत्यक्ष एक्सपोजर नेशनल हाउसिंग बैंक और हाउसिंग फाइनेंस कंपनियों पर फंड आधारित और गैर फंड आधारित एक्सपोजर।	-	-
रियल एस्टेट क्षेत्र को कुल एक्सपोजर	3478.2	3245.02

अ. पूंजी बाजार को एकपोजर

(रु.करोड़ में राशि)

ब्यौरा	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	0.79	43.99

इ. असुरक्षित अग्रिम

(रु.करोड़ में राशि)

विवरण	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
बैंक का कुल असुरक्षित अग्रिम	208.24	198.78
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	-	-



Sri.C Jayaprakash, Chairman launching 'Chairman Blazer of Honour' a contest for boosting Health Insurance Business at Head Office on 12.10.2022

ई. समय-समय पर संशोधित भारिबैं 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 (रु. दस लाख में)
1811	372.20

उ. इंटर-ग्रुप एक्सपोजर

i. इंटर-ग्रुप एक्सपोजर की कुल राशि (केनरा बैंक के इक्विटी शेयर)	: ₹ 3.98 लाख
ii. टॉप 20 इंटर-ग्रुप एक्सपोजर की कुल राशि	: ₹ 3.98 लाख
iii. बैंक के उधारकर्ताओं/ग्राहकों के इंटर-ग्रुप एक्सपोजर का कुल एक्सपोजर का प्रतिशत	: -
iv. इंटर-ग्रुप 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

(रु.करोड़ में राशि)

विवरण	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
बीस सबसे बड़े जमाकर्ताओं की कुल जमा राशि	1087.05	2706
बीस सबसे बड़े जमाकर्ताओं की कुल जमाराशियों का प्रतिशत	4.95%	12.39%

आ.अग्रिमों का संकेन्द्रण

(रु.करोड़ में राशि)

विवरण	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं को कुल अग्रिम*	243.27	1455.21
बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं को अग्रिम का प्रतिशत, बैंक को कुल अग्रिम	1.11%	7.5%

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

इ.एक्सपोजर का संकेन्द्रण

(रु.करोड़ में राशि)

ब्यौरा	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं / ग्राहकों की कुल एक्सपोजर	243.27	1455.21
बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं / ग्राहकों की कुल एक्सपोजर का प्रतिशत	1.11%	7.5%

ई.एनपीए का संकेन्द्रण

(रु.करोड़ में राशि)

ब्यौरा	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
बीस सबसे बड़े एनपीए खातों की कुल एक्सपोजर	9.91	11.40
कुल सकल एनपीए से बीस सबसे बड़े एनपीए खातों की कुल एक्सपोजर का प्रतिशत	2.01%	1.92%

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

आरबीआई द्वारा जारी दिशा-निर्देशों के अनुसार, बैंक किसी भी ऐसे खाते के क्रेडिट में राशि स्थानांतरित करता है जो दस साल की अवधि के लिए संचालित नहीं किया गया है या कोई जमा या दस साल से अधिक समय से दावा न की गई कोई भी राशि डीईए निधि में स्थानांतरित कर देता है।

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

(रु.करोड़ में राशि)

क्रमांक	ब्यौरा	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
i)	डीईएफ फंड में स्थानांतरित की गई राशियों का प्रारंभिक शेष	46.26	36.38
ii)	जोड़ें: वर्ष के दौरान डीईए एफ फंड में हस्तांतरित राशि	17.16	12.54
iii)	कम: दावों के लिए डीईए फंड द्वारा प्रतिपूर्ति की गई राशि	2.99	2.66
iv)	डीईए फंड में हस्तांतरित राशि का समापन शेष	60.43	46.26

8. शिकायतों का खुलासा

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

क्रमांक	व्यौरा	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
	बैंक को अपने ग्राहकों से शिकायतें प्राप्त हुईं		
1.	वर्ष की शुरुआत में लंबित शिकायतों की संख्या	-	-
2.	वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतों की संख्या	197	115
3.	वर्ष के दौरान निपटाई गई शिकायतों की संख्या	197	115
3.1	जिनमें से, बैंक द्वारा खारिज की गई शिकायतों की संख्या	-	-
4.	वर्ष के अंत में लंबित शिकायतों की संख्या	-	-
	लोकपाल कार्यालय से बैंक को प्राप्त रखरखाव योग्य शिकायतें		
5.	लोकपाल कार्यालय से बैंक को प्राप्त रखरखाव योग्य शिकायतों की संख्या	197	157
5.1.	का लोकपाल कार्यालय द्वारा बैंक के पक्ष में समाधान किया गया शिकायतों का संख्या	197	152
5.2	में से, लोकपाल कार्यालय द्वारा जारी सुलह/मध्यस्थता/सलाह के माध्यम से हल की गई शिकायतों की संख्या	3	5
5.3	पुरस्कार पारित होने के बाद लोकपाल कार्यालय द्वारा बैंक के खिलाफ 5 में से शिकायतों का समाधान किया गया	-	-
6.	निर्धारित समय के भीतर लागू नहीं किए गए पुरस्कारों की संख्या (अपील किए गए पुरस्कारों के अलावा)	-	-
<p>ध्यान दें: रखरखाव योग्य 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।</p>			

आ) बैंक को ग्राहकों से प्राप्त शिकायतों के शीर्ष पांच आधार

शिकायतों के आधार (अर्थात् 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	-	42			
खाता खोलना/खातों के संचालन में कठिनाई	-	3			
अन्य	-	152			
कुल	-	197	71.30%	-	-
पिछला वर्ष					
एटीएम कार्ड		5			
खाता खोलना/खातों के संचालन में कठिनाई		13			
अन्य		97			
कुल	-	115	7.47%	-	-

9. भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा लगाए गए जुर्माने का खुलासा

वर्ष के दौरान, बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949, भुगतान और निपटान प्रणाली अधिनियम, 2007 या सरकारी प्रतिभूति अधिनियम, 2006 के किसी भी प्रावधान के उल्लंघन या अधिनियमों की किसी अन्य आवश्यकता के गैर-अनुपालन के लिए आरबीआई द्वारा कोई जुर्माना नहीं लगाया गया। या अधिनियम के तहत रिजर्व बैंक द्वारा निर्दिष्ट आदेश, नियम या शर्त।

10. अन्य खुलासा

अ) कारोबार अनुपात

ब्यौरा	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
ब्याज आय का प्रतिशत कार्यशील निधि पर \$	7.78	7.70
कार्यशील निधि के लिए गैर ब्याज आय	1.27	1.30
i. जमा की लागत	4.39	4.43
ii. निवल ब्याज मार्जिन	4.03	3.89
iii. कार्यशील निधि में परिचालन लाभ की प्रतिशत	1.90	1.54
iv. संपत्ति पर विवरणी @	1.14	0.46
vi. प्रति कर्मचारी लाभ (लाख रुपये में)	9.66	3.60
vii. प्रति कर्मचारी व्यवसाय (जमा और अग्रिम) (लाख रुपये में)	1302.37	1138.36

\$ - 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।

@ - "संपत्ति पर रिटर्न" कुल संपत्ति के औसत के संदर्भ में होगा

आ. बैंक एश्योरेंस कारोबार

(रु. करोड़ में राशि)

ब्यौरा	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
बीमा ब्रोकिंग, एजेंसी और बैंक एश्योरेंस कारोबार के संबंध में अर्जित शुल्क/ब्रोकरेज	5.11	4.57

विपणन एवं वितरण

(रु. करोड़ में राशि)

ब्यौरा	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
विपणन और वितरण कार्य के संबंध में प्राप्त शुल्क/पारिश्रमिक (बैंक एश्योरेंस कारोबार को छोड़कर)	0.001	0.003



On the occasion of Women's Day Peringamala branch in association with Kalliyur Grama Panchayat Krishibhavan distributing agriculture equipments to ten women farming Groups

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

वित्त वर्ष 2022-23 के दौरान कृषि और 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 ₹158.545 करोड़ (PY: ₹116.7424 करोड़) है जैसा कि नीचे बताया गया है:

i) पीएसएलसी जारी:

क्र सं.	इकाई की संख्या	राशि (करोड़ में)	श्रेणी	जारी तिथि	प्रीमियम (%)	आय (₹.करोड़)
1	800	200	एसएमएफ	04-May-22	2.35	4.700
2	800	200	एसएमएफ	05-May-22	2.38	4.760
3	800	200	एसएमएफ	05-May-22	2.36	4.720
4	800	200	एसएमएफ	06-May-22	2.40	4.800
5	800	200	एसएमएफ	10-May-22	2.42	4.840
6	800	200	एसएमएफ	10-May-22	2.45	4.900
7	800	200	एसएमएफ	11-May-22	2.47	4.940
8	1600	400	एसएमएफ	11-May-22	2.50	10.000
9	800	200	एसएमएफ	13-May-22	2.60	5.200
10	800	200	एसएमएफ	20-May-22	2.61	5.220
11	800	200	एसएमएफ	24-May-22	2.56	5.120
12	1600	400	एसएमएफ	26-May-22	2.54	10.160
13	200	50	एसएमएफ	26-May-22	2.52	1.260
14	600	150	एसएमएफ	26-May-22	2.52	3.780
15	800	200	एसएमएफ	02-Jun-22	2.42	4.840
16	200	50	एसएमएफ	06-Jun-22	2.29	1.145
17	800	200	एसएमएफ	06-Jun-22	2.26	4.520
18	1200	300	एसएमएफ	27-Jun-22	2.00	6.000
19	800	200	एसएमएफ	27-Jun-22	2.00	4.000
20	1200	300	एसएमएफ	27-Jun-22	2.00	6.000
21	2000	500	एसएमएफ	29-Jun-22	2.00	10.000
22	1200	300	एसएमएफ	29-Jun-22	2.00	6.000
23	2000	500	एसएमएफ	30-Jun-22	1.95	9.750
24	2000	500	एसएमएफ	30-Jun-22	1.98	9.900
25	400	100	एसएमएफ	06-Sep-22	1.41	1.410
26	400	100	एसएमएफ	12-Sep-22	1.36	1.360
27	400	100	एसएमएफ	13-Sep-22	1.37	1.370
28	800	200	एसएमएफ	15-Sep-22	1.23	2.460
29	400	100	एसएमएफ	19-Sep-22	1.15	1.150
30	1200	300	एसएमएफ	20-Sep-22	1.00	3.000
31	800	200	एसएमएफ	20-Sep-22	1.00	2.000
32	400	100	एसएमएफ	20-Sep-22	1.00	1.000
33	400	100	एसएमएफ	20-Sep-22	0.95	0.950
34	400	100	एसएमएफ	27-Sep-22	1.20	1.200
35	400	100	एसएमएफ	15-Dec-22	0.90	0.900
36	400	100	एसएमएफ	15-Dec-22	0.90	0.900
37	100	25	एसएमएफ	26-Dec-22	0.90	0.225
38	700	175	एसएमएफ	26-Dec-22	0.90	1.575
39	400	100	एसएमएफ	15-Mar-23	0.50	0.500
40	400	100	एसएमएफ	15-Mar-23	0.50	0.500
41	400	100	एसएमएफ	16-Mar-23	0.51	0.510
42	400	100	एसएमएफ	28-Mar-23	0.96	0.960
43	40	10	एसएमएफ	29-Mar-23	0.50	0.050
44	400	100	एसएमएफ	31-Mar-23	0.45	0.450
						159.025

i) खरीदा गया पीएसएलसी:

क्रमांक	इकाइयों की संख्या	राशि (₹.करोड़)	श्रेणी	जारी तिथि	प्रीमियम (%)	आय (₹.करोड़)
1	800	200	General	27-Jun-22	0.04	0.08
2	2000	500	General	30-Jun-22	0.05	0.25
3	1600	400	General	06-Sep-22	0.01	0.04
4	2400	600	General	06-Sep-22	0.01	0.06
5	2000	500	General	06-Sep-22	0.01	0.05
						0.48

ई. प्रावधान और आकस्मिकताएँ

(₹.करोड़ में राशि)

लाभ और हानि खाते में नामे किया गया प्रावधान	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
i.एनपीआई के लिए प्रावधान	-	-
ii.एनपीए के लिए प्रावधान	(84.77)	170.60
iii.आयकर के लिए किया गया प्रावधान		
• आयकर चालू वर्ष	165.40	65.23
• आयकर पिछले वर्ष	-	(0.08)
• आस्थगित कर	(55.78)	(27.40)
iv.अन्य प्रावधान एवं आकस्मिकताएं (विवरण सहित)		
• मानक परिसंपत्तियों के लिए प्रावधान	189.46	79.67
• धोखाधड़ी के लिए प्रावधान	-	0.01

उ. डीआईसीजीसी बीमा प्रीमियम का भुगतान

(₹.करोड़ में राशि)

क्रमांक	ब्यौरा	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
i)	डीआईसीजीसी बीमा प्रीमियम का भुगतान	24.26	22.47
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: -

अ.सामान्य गतिविधियों से लाभ या हानि: ₹ 324.61 करोड़ (लाभ) (PY ₹ 124.14 करोड़)

आ.पूर्व अवधि की आय - शून्य

इ.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 ₹ 24.64 करोड़ (पिछले वर्ष: ₹ 21.98 करोड़) को मान्यता दी। इसमें एनपीएस दर में 10% से 14% तक प्रस्तावित संशोधन के लिए नियोक्ता के योगदान के बकाया ₹ 8.47 करोड़ (पिछले वर्ष: ₹ 8 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: (करोड़ में रु.)

ब्यौरा	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
पेंशन निधि	208.62	352.34
ग्रेच्युटी निधि	16.91	शून्य
विशेषाधिकार/बीमार/आकस्मिक अवकाश पर अनुपस्थिति के लिए मुआवजा	शून्य	शून्य

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

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

- आईसीएआई 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. बीमांकिक अनुमान:

ब्यौरा	उपदान		विशेषाधिकार छुट्टी		पेंशन	
	2022-23	2021-22	2022-23	2021-22	2022-23	2021-22
छूट की दर	7.32%	7.37%	7.32%	7.37%	7.37%	6.48%
परिसंपत्तियों पर अपेक्षित रिटर्न	7.43%	6.97%	7.25%	6.76%	7.37%	6.50%
वेतन वृद्धि	6%	6%	6%	6%	6%	6%
संघर्षण दर	1%	1%	1%	1%	1%	1%
नश्वरता	आईएएलएम 2012-14 अल्टीमेट	आईएएलएम 2012-14 अल्टीमेट	आईएएलएम 2012-14 अल्टीमेट	आईएएलएम 2012-14 अल्टीमेट	आईएएलएम 2012-14 अल्टीमेट	आईएएलएम 2012-14 अल्टीमेट

आ.1 मार्च 2023 को समाप्त होने वाले वर्ष में दायित्व और परिसंपत्तियों में परिवर्तन:

(लाख में रु.)

ब्यौरा	उपदान		विशेषाधिकार छुट्टी	
	2022-23	2021-22	2022-23	2021-22
वर्ष की शुरुआत में दायित्व का वर्तमान मूल्य	14707.72	15820.80	10254.86	9290.52
ब्याज लागत	973.14	1032.46	700.18	617.92
वर्तमान सेवा लागत	486.44	920.03	2150.52	2034.06
वर्ष के दौरान भुगतान किये गये लाभ	(2826.80)	(3623.61)	1378.99	1812.56
दायित्वों पर बीमांकिक लाभ/हानि	1318.30	558.05	(1729.55)	124.92
वर्ष के अंत में दायित्व का वर्तमान मूल्य	14658.81	14707.72	9997.03	10254.86

अ. 31 मार्च 2023 को समाप्त होने वाले वर्ष के लिए योजना परिसंपत्तियों के उचित मूल्य में परिवर्तन: (लाख में रु.)

ब्यौरा	उपदान		विशेषाधिकार छुट्टी	
	2022-23	2021-22	2022-23	2021-22
वर्ष की शुरुआत में योजनागत आस्तियों का उचित मूल्य	14840.27	17310.39	15520.48	16228.73
योजनागत आस्तियों पर संभावित लाभ	1102.63	1206.53	1125.23	1097.06
वर्ष के दौरान किए गए प्रभार का निवल योगदान	981.50	27.00	807.11	7.03
वर्ष के दौरान भुगतान किए गए लाभ	(2826.80)	(3623.61)	(1378.99)	1812.56
बीमांकिक लाभ/हानि	(1102.63)	(80.00)	(1125.52)	0.211
वर्ष के अंत में योजनागत संपत्तियों का उचित मूल्य	12994.98	14840.27	14948.60	15520.48

आ.वित्त पोषित स्थिति:

(लाख में रु.)

ब्यौरा	उपदान		विशेषाधिकार छुट्टी	
	2022-23	2021-22	2022-23	2021-22
परिभाषित लाभ दायित्व का वर्तमान मूल्य	14658.81	14707.72	9997.03	10254.86
योजना परिसंपत्तियों का उचित मूल्य	12994.98	14840.27	14948.60	15520.48
वित्त पोषित स्थिति [अधिशेष / (घाटा)]	(1663.83)	132.55	4951.57	5265.62
पुस्तकों में प्रावधान किया गया	1663.83	-	-	-

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

12.4 पेंशन

अ.31 मार्च 2023 को समाप्त होने वाले वर्ष में दायित्व और संपत्ति में परिवर्तन

(लाख में रु.)

ब्यौरा	2022-23	2021-22
वर्ष की शुरुआत में दायित्व का वर्तमान मूल्य	106527.71	104049.56
ब्याज लागत	7408.67	6099.64
वर्तमान सेवा लागत	6919.90	7927.31
वर्ष के दौरान भुगतान किये गये लाभ	12004.76	19838.69
दायित्वों पर बीमांकिक लाभ/हानि	7620.20	8289.25
वर्ष के अंत में दायित्व का वर्तमान मूल्य	116471.07	106527.71

आ.31 मार्च 2023 को समाप्त होने वाले वर्ष के लिए योजना परिसंपत्तियों के उचित मूल्य में परिवर्तन

(लाख में रु.)

ब्यौरा	2022-23	2021-22
वर्ष की शुरुआत में योजना परिसंपत्तियों का उचित मूल्य	92208.16	67521.70
योजनागत संपत्ति पर संभावित लाभ	6795.74	4388.91
वर्ष के दौरान किए गए शुल्कों को घटाकर योगदान	28309.40	39740.28
वर्ष के दौरान भुगतान किये गये लाभ	12004.76	19838.69
बीमांकिक लाभ/हानि	(6795.74)	395.97
वर्ष के अंत में योजना परिसंपत्तियों का उचित मूल्य	108512.81	92208.16

इ.वित्तपोषित स्थिति:

(लाख में रु.)

ब्यौरा	2022-23	2021-22
परिभाषित लाभ दायित्व का वर्तमान मूल्य	116471.07	1,06,527.06
योजना परिसंपत्तियों का उचित मूल्य	108512.81	92,208.16
वित्त पोषित स्थिति [अधिशेष / (घाटा)]	(7958.25)	(14318.90)
पुस्तकों में प्रावधान किया गया	7958.25	7700.00
अपरिवर्तित आरंभिक दायित्व	-	7619.51

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

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

अ. उपदान

(लाख में रु.)

ब्यौरा	31-03-2023	31-03-2022	31-03-2021	31-03-2020
वर्ष के अंत में दायित्व का वर्तमान मूल्य	14658.81	14707.72	15,820.80	16,871.45
वर्ष के अंत में उचित मूल्य योजना संपत्ति	12994.98	14840.27	17,310.39	18,462.90
निवल संपत्ति/देयता	1663.83	(132.55)	(1,489.58)	(1,591.45)

आ. पेंशन

(लाख में रु.)

ब्यौरा	31-03-2023	31-03-2022	31-03-2021	31-03-2020
वर्ष के अंत में दायित्व का वर्तमान मूल्य	1,16,471.07	1,06,527.06	1,04,049.56	1,01,707.26
वर्ष के अंत में उचित मूल्य योजना संपत्ति	1,08,512.81	92,208.16	67,521.70	48,081.96
निवल संपत्ति/देयता	7,958.25	14,318.89	36,527.86	53,625.30

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

12.6 बैंक ने वित्तीय वर्ष 2018-19 में पेंशन योजना लागू की है। नाबार्ड के निर्देशों के अनुसार ₹ 865.21 करोड़ की प्रारंभिक देनदारी को 5 साल की अवधि में न्यूनतम 20% प्रति वर्ष की दर से चुकाया जा सकता है।

वर्ष के लिए पेंशन योजना के लिए कुल खर्च ₹ 208.62 करोड़ (PY: ₹ 365.04 करोड़) है जिसमें चालू वर्ष के लिए प्रारंभिक देयता का परिशोधन, नियमित मासिक योगदान और अतिरिक्त वार्षिक योगदान / प्रावधान शामिल हैं। पिछले वर्ष से अग्रोषित ₹ 76.20 की अपरिवर्तित प्रारंभिक देयता की शेष राशि को चालू वित्तीय वर्ष में व्यय के रूप में पूरी तरह से मान्यता दी गई है।

12.7 वेतन बकाया

चालू वित्तीय वर्ष के दौरान, ग्यारहवें द्वि-पक्षीय निपटान और संयुक्त नोट में पेश किए गए प्रदर्शन से जुड़े प्रोत्साहन और कुछ अन्य भत्ते बैंक में लागू किए गए हैं और उसी के बकाया भुगतान के लिए लाभ और हानि खाते में ₹ 18.09 करोड़ का शुल्क लिया गया था।

वित्त मंत्रालय ने अपने आदेश संख्या: F.No./4/2/2022-IR दिनांक 20 जनवरी 2023 के माध्यम से सभी सार्वजनिक क्षेत्र के बैंकों को 01-11-2022 से देय कर्मचारियों के अगले वेतन संशोधन पर बातचीत शुरू करने का निर्देश दिया। चूंकि बातचीत अभी प्रारंभिक चरण में है, प्रबंधन की धारणाओं के आधार पर अनुमानित वेतन बकाया के लिए खातों में ₹ 17.50 करोड़ का प्रावधान किया गया है।

13. लेखांकन मानक 17 - खंड रिपोर्टिंग

लक्ष्य ग्राहक प्रोफाइल, उत्पाद और सेवाओं की प्रकृति, अलग-अलग जोखिम और रिटर्न, संगठन संरचना, आंतरिक व्यापार रिपोर्टिंग प्रणाली को ध्यान में रखते हुए व्यावसायिक खंडों की पहचान और रिपोर्ट की गई है। बैंक निम्नलिखित व्यावसायिक क्षेत्रों में कार्य करता है:

अ. राजकोष:

ट्रेजरी सेगमेंट में मुख्य रूप से बैंक के निवेश पोर्टफोलियो पर ब्याज आय, निवेश परिचालन पर लाभ या हानि शामिल होती है। खंड के मुख्य खर्चों में उधार ली गई धनराशि पर ब्याज 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 ब्याज और अन्य बैंकिंग सेवाओं से अर्जित शुल्क/शुल्क शामिल हैं। खंड के मुख्य खर्चों में उधार ली गई धनराशि पर ब्याज व्यय और अन्य खर्च शामिल हैं।

इ. अन्य बैंकिंग परिचालन:

इस खंड में पैरा बैंकिंग गतिविधियों जैसे डेबिट कार्ड, तीसरे पक्ष के उत्पाद वितरण और संबंधित लागतों से होने वाली आय शामिल है।

भाग ए- कारोबार खंड

(हजारों में ₹.)

क्रमांक	व्यौरा	राजकोष परिचालन		खुदरा बैंकिंग परिचालन		अन्य बैंकिंग परिचालन		आबंटित नहीं की गई		कुल	
		2022-23	2021-22	2022-23	2021-22	2022-23	2021-22	2022-23	2021-22	2022-23	2021-22
1	खंड राजस्व	42,41,580	43,01,644	2,14,38,866	1,97,58,306	51,210	45,810	-13,467	(3,965)	2,57,18,189	2,41,01,795
2	खंड परिणाम	15,15,564	15,37,518	28,10,431	60,074	29,647	25,252	-13,467	(3,965)	43,42,175	16,18,879
3	आयकर	-	-	-	-	-	-	-	-	10,96,116	3,77,450
4	निवल लाभ	-	-	-	-	-	-	-	-	32,46,059	12,41,429
5	खंड आस्ति	7,51,74,556	7,79,25,139	21,90,01,628	20,09,20,892	-	-	8,65,543	9,65,530	29,50,41,727	27,98,11,561
6	खंड देयताएं	7,05,13,017	7,39,37,976	20,54,67,480	19,05,98,609	-	-	-	-	27,59,80,497	26,45,36,585
7	नियोजित पूंजी	46,61,539	39,87,163	1,35,34,148	1,03,22,283	-	-	8,65,543	9,65,530	1,90,61,230	1,52,74,976

भाग बी- भौगोलिक खंड

चूंकि बैंक केवल एक भौगोलिक खंड में काम कर रहा है, इसलिए केरल राज्य में भौगोलिक खंडों 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. लेखा मानक 18- संबंधित पक्ष का प्रकटीकरण

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

(लाख में ₹.)

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

एएस 18 के खंड 5 में कहा गया है कि, प्रमुख प्रबंधन कार्मिक और प्रमुख प्रबंधन कार्मिक के रिश्तेदारों सहित बैंकर-ग्राहक संबंध की प्रकृति के लेनदेन का खुलासा नहीं किया गया है।

एएस 18 के खंड 9 में कहा गया है कि राज्य नियंत्रित उद्यमों के वित्तीय विवरणों में संबंधित पक्ष संबंधों और अन्य राज्य नियंत्रित उद्यमों के साथ लेनदेन के संबंध में किसी प्रकटीकरण की आवश्यकता नहीं है। इसलिए केनरा बैंक से लेनदेन का खुलासा नहीं किया गया है।

15. लेखांकन मानक 20 - प्रति शेयर आय

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

	ब्यौरा	2022-23	2021-22
अ.	इक्विटी शेयरधारकों के कारण वर्ष के लिए शुद्ध लाभ (रु. 000)	32,46,059	12,41,429
आ.	इक्विटी शेयरों की संख्या*	63,58,54,230	63,58,54,230
इ.	इक्विटी शेयरों की भारत औसत संख्या	63,58,54,230	1,01,33,314
ई.	प्रति शेयर मूल आय (रु.)	5.11	122.51
उ.	प्रति शेयर पतला आय (रु.)	5.11	122.51
ऊ.	प्रति शेयर नाममात्र मूल्य (रु.)	10	10

* इक्विटी शेयरों की भारत औसत संख्या निर्धारित करते समय ₹45.73 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:

(लाख में रु.)

ब्यौरा	मार्च 31, 2023	मार्च 31, 2022
आस्थगित कर आस्ति (अ)		
ऋण/निवेश/अन्य के लिए प्रावधान	10085.59	5,317.21
कर्मचारी लाभ के प्रावधान के समय के अंतर पर	943.09	201.34
अचल संपत्तियां: अचल संपत्ति के बही शेष और कर शेष के बीच अंतर पर	68.43	
कुल (अ)	11097.11	5,518.55
आस्थगित कर देयताएं (आ)		
आयकर अधिनियम की धारा 36(1)(viii) के तहत बनाया गया विशेष रिजर्व	893.49	499.75
अचल संपत्तियां: अचल संपत्ति के बही शेष और कर शेष के बीच अंतर पर	-	393.63
कुल (आ)	893.49	893.38
आस्थगित कर आस्ति (निवल) (अ-आ)	10203.62	4625.17

17. लेखांकन मानक 28 - परिसंपत्तियों की हानि।

प्रबंधन की राय में 31.03.2023 तक किसी भी भौतिक सीमा तक इसकी अचल संपत्तियों में कोई क्षति नहीं हुई है, जिसे भारतीय चार्टर्ड एकाउंटेंट्स संस्थान द्वारा जारी लेखांकन मानक 28 के संदर्भ में मान्यता की आवश्यकता है।

18. बैंक ने निवेश उतार-चढ़ाव रिजर्व से ₹8.06 करोड़ लाभ और हानि खाते में स्थानांतरित कर दिए हैं, जो आरबीआई मानदंडों के अनुसार कर समायोजन और वैधानिक रिजर्व में स्थानांतरण के बाद एएफएस और एचएफटी श्रेणी के निवेश में मार्क टू मार्केट हानि के प्रावधान के बराबर है। वित्त वर्ष 2022-23 के दौरान बैंक ने रिजर्व से कोई अन्य राशि नहीं निकाली है।

आ: अन्य खुलासे

1. अंतर-शाखा लेनदेन:

इंटर ब्रांच और इंटर ऑफिस खातों, एसए-सस्पेंस, एसएल-सस्पेंस सहित विभिन्न अन्य खातों का समाधान सीबीएस (कोर बैंकिंग सॉल्यूशंस) प्लेटफॉर्म पर आधारित एक सतत प्रक्रिया और प्रणाली है।

2. धोखाधड़ी, संधमारी और हेराफेरी:

- पिछले वर्षों में तत्कालीन दक्षिण मलाबार ग्रामीण बैंक की चेलेम्बा 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 1720 ग्राहकों (3295 खाते/दावेदारों) को ₹981.10 लाख का भुगतान किया था, 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 था, जिससे अदालती कार्यवाही पूरी होने पर आगे दावा करने के लिए बैंक का विकल्प खुला था। प्राप्त राशि को विविध देनदारियों 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 63848 ग्राम सोने का अंतरिम कब्जा 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 मंजेरी फास्ट ट्रैक कोर्ट ने भी ₹ 48.52 लाख (क्रमशः ₹ 46.69 लाख और ₹ 1.83 लाख) जारी किए थे और इसे बैंक की विविध देनदारियों के तहत रखा गया है। बैंक को ₹31 लाख की ज़मीन-जायदाद की कुर्की का आदेश भी मिला था और उसने उक्त संपत्ति की बिक्री के लिए बेंगलूर कोर्ट के समक्ष एक आवेदन दायर किया था।

- 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 ₹796.18 लाख (पीवाई: ₹ 572.28 लाख) तक समायोजित किया गया है।

4. बैंक ने 6776 खातों (PY: 2915 खाते) में ₹ 482.39 लाख (PY: ₹688.56 लाख) को खराब ऋण के रूप में आंशिक रूप से बट्टे खाते में डाल दिया है।

5. भारत पिछले दो वर्षों में विश्व अर्थव्यवस्था को प्रभावित करने वाली कोविड-19 महामारी के प्रभाव से उभर रहा है। COVID 19 की कोई भी नई लहर बैंक के परिणामों को किस हद तक प्रभावित करेगी यह भविष्य के विकास पर निर्भर करेगा जो अत्यधिक अनिश्चित हैं। हालाँकि बैंक की पूंजी और तरलता की स्थिति मजबूत है और इस अवधि के दौरान फोकस क्षेत्र बना रहेगा।

6. वित्त वर्ष 2022-23 के दौरान, केंद्र सरकार ने आरआरबी अधिनियम 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।, 1976. उपरोक्त में से, प्रायोजक बैंक का ₹ 45.73 करोड़ का हिस्सा मार्च 2023 के महीने में बैंक को जारी 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।

7. बैलेंस शीट में दिखाया गया कुल अग्रिम एनपीए और जारी किए गए इंटरबैंक भागीदारी प्रमाणपत्र (आईबीपीसी) के लिए वैधानिक प्रावधान का योग है। 31-03-2023 तक आईबीपीसी का बकाया ₹1500 करोड़ है (PY: ₹200 करोड़)

8. 31.03.2023 को समाप्त वर्ष के लिए पुस्तकों में लेखापरीक्षकों के पारिश्रमिक का प्रावधान ₹71 लाख है।

9. आकस्मिक देनदारियों का विवरण

9.1. 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 पाठ्यक्रम 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 (लाख रुपये में)
ST/20071/2019-DB दिनांक 22.01.2019	CESTAT	CENVAT क्रेडिट का अयोग्य लाभ	46.01
ST/21809/2016 दिनांक .21-12-2016	CESTAT	एकत्रित मूल्यांकन शुल्क पर सेवा कर का भुगतान न करना	61.50

9.2 भारत में घटकों की ओर से गारंटियां, स्वीकृतियां, पृष्ठांकन एवं 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 क्रेडिट स्थिति को बढ़ाया जा सके। इन लिखतों के माध्यम से, बैंक अपने ग्राहकों के दायित्वों के लिए भुगतान करने का वचन देता है, या तो प्रत्यक्ष रूप से या यदि ग्राहक अपने वित्तीय या प्रदर्शन दायित्वों को पूरा करने में विफल रहता है:

अन्य:

विवरण	बकाया राशि (लाख रुपये में)
सुधार या वसूली के तहत टीडीएस डिफॉल्ट की मांग	166.57
कर्मचारी लाभ के प्रति विवादित दायित्व	10.39

9.2 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	2022-23	2021-22
दी गई गारंटी (₹ करोड़ में)	8.01	7.45

9.3 अन्य मदें जिनके लिए बैंक आकस्मिक रूप से उत्तरदायी है

₹ 61.51 करोड़ की पूंजीगत प्रतिबद्धताएं। (वर्ष ₹ 12.38 करोड़)

10. भूमि एवं भवन का पुनर्मूल्यांकन:

अचल संपत्तियों के पुनर्मूल्यांकन के लिए बैंक की नीति के अनुसार, बैंक की भूमि और भवनों का हर 5 साल में पुनर्मूल्यांकन किया जाएगा। तदनुसार, पय्यम्बलम, कन्नूर की भूमि को छोड़कर बैंक की भूमि और भवनों का 16-02-2023 को एक स्वतंत्र मूल्यांकनकर्ता द्वारा पुनर्मूल्यांकन किया गया था।

विवरण नीचे दिया गया है,

	विवरण	भूमि	भवन
अ.	16-02-2023 को परिसंपत्तियों का वहन मूल्य	6.92	7.52
आ.	मूल्यांकन रिपोर्ट के अनुसार संपत्ति का मूल्य	9.29	13.69
इ.	सरप्लस को पुनर्मूल्यांकन रिजर्व में जमा किया गया	2.37	6.17

भले ही पय्यम्बलम में 24 सेंट की सीमा तक की भूमि, जिसकी बुक वैल्यू ₹ 2.30 लाख है, बैंक के स्वामित्व में है और बैंक नियमित रूप से इसके लिए भूमि कर का भुगतान कर रहा है, यह भूमि केरल सरकार द्वारा एक सशर्त के रूप में बैंक को सौंपी गई थी। कण्णूर में अपने प्रधान कार्यालय के निर्माण के लिए ई-एनएमजीबी को पत्र संख्या जी.ओ.एमएस.770/86/आरडी दिनांक 04-11-1986 के माध्यम से आवंटन। इसलिए बैंक ने सशर्त आवंटन के निःशुल्क आवंटन होने तक संपत्ति का पुनर्मूल्यांकन नहीं करने का निर्णय लिया है। वर्तमान में, संपत्ति का एक हिस्सा डीटीपीसी (जिला पर्यटन संवर्धन परिषद), कन्नूर के कब्जे में है और इस मुद्दे के सौहार्दपूर्ण समाधान के लिए केरल सरकार के साथ बातचीत जारी है।

लेखांकन मानक 10 "संपत्ति, संयंत्र और उपकरण" के अनुसार, अचल संपत्तियों के पुनर्मूल्यांकित हिस्से पर मूल्यहास के रूप में ₹ 25.26 लाख (PY: ₹ 28.19 लाख) को वित्त वर्ष 2022-23 के दौरान पुनर्मूल्यांकन रिजर्व से विनियोजित किया गया है।

11. अचल संपत्तियों के वास्तविक उपभोग पैटर्न को प्रतिबिंबित करने के लिए, बैंक ने चालू वित्तीय वर्ष से मूल्यहास की अपनी पद्धति को राइट डाउन वैल्यू पद्धति से स्ट्रेट लाइन पद्धति में बदल दिया है। परिवर्तन को लेखांकन मानक 5 के अनुसार लेखांकन अनुमान में बदलाव के रूप में दर्ज किया गया है। संशोधित पद्धति के तहत लाभ और हानि खाते में लगाया गया कुल मूल्यहास ₹ 39.46 करोड़ है। यदि पुरानी पद्धति का उपयोग किया गया होता तो चालू वित्तीय वर्ष के लिए मूल्यहास ₹17.14 करोड़ होता।

12. अनुसूची 16 में अन्य व्यय में बैंक के कोर बैंकिंग समाधान और अन्य आईटी सुविधाओं से जुड़ी कुल लागत ₹ 31.83 करोड़ शामिल है।

13. पिछले वर्ष के आँकड़ों को चालू वर्ष की प्रस्तुति से मिलान करने के लिए पुनः समूहीकृत किया गया है।

पवन कुमार राय
वरिष्ठ प्रबंधक

गोपकुमार के.
मुख्य प्रबंधक

सुरेंद्रन वी
महाप्रबंधक

निदेशक मंडल के लिए और उसकी ओर से

1. श्री. जय प्रकाश सी.
अध्यक्ष

2. श्री. बी.एल. मीना
निदेशक

3. श्री. एस. प्रेमकुमार
निदेशक

4. श्री. एस शंकर
निदेशक आर्थिक स्थिति अभिनेता

5. श्री. लालू पी एन कुट्टी
निदेशक

6. श्रीमती. शाइनी जॉर्ज
निदेशक

संलग्न सम दिनांक की हमारी रिपोर्ट के अनुसार

जी वेणुगोपाल कामथ एंड कंपनी के लिए

चार्टर्ड अकाउंटेंट

एफआरएन: 004674एस

(सीएआर.रामचंद्रन)

साइनेदार

सदस्यता संख्या: 23982

स्थान: तिरुवनंतपुरम

दिनांक:



KGB Football team

31-03-2023 को समाप्त वर्ष हेतु नकद प्रवाह विवरणी

(₹in 000)

विवरण	समाप्त वर्ष	
	31-03-2023	31-03-2022
परिचालन गतिविधियों (I) से नकद प्रवाह		
लाभ व हानि खाते के अनुसार कर के बाद निवल लाभ / (हानि)	32,46,059	12,41,429
जोड़े:		
कर हेतु प्रावधान	10,96,116	3,77,450
मूल्यहास	3,92,092	1,55,949
अशोध्य एवं संदिग्ध ऋणों के लिए प्रावधान	(8,47,722)	17,05,959
मानक संपत्तियों के लिए प्रावधान	18,94,619	7,96,665
अन्य प्रावधान	-	89
अचल संपत्तियों की बिक्री पर हानि	13,467	3,965
एचटीएम निवेश पर प्रीमियम का परिशोधन	79,618	57,228
प्रतिभूतियों की एमटीएम हानि के लिए प्रावधान	1,43,728	-
उधार पर ब्याज	17,01,987	17,35,391
उप योग	77,19,964	60,74,125
के लिए समायोजन		
निवेश में (वृद्धि)/ कमी	21,36,280	63,74,608
3 महीने से अधिक परिपक्व होने वाली अन्य बैंकों की सावधि जमा में (वृद्धि)/कमी	(84,10,221)	(23,50,000)
अग्रिम में (वृद्धि)/ कमी	(1,31,07,152)	(62,91,800)
जमाराशियों में वृद्धि/(कमी)।	12,04,138	1,68,31,220
अन्य संपत्तियों में (वृद्धि)/ कमी	(2,62,112)	34,66,460
अन्य देयताओं में वृद्धि/(कमी)	2,25,709	46,895
	(1,04,93,394)	2,41,51,508
घटाएँ: भुगतान किया गया आयकर / (प्राप्त प्रतिदाय)	11,89,577	6,17,620
परिचालन गतिविधियों से निवल नकदी प्रवाह	(1,16,82,971)	2,35,33,888
निवेश गतिविधियों से नकदी प्रवाह (II)		
अचल संपत्तियों की बिक्री	7,907	2,974
अचल संपत्तियों की खरीद	(2,30,598)	(2,06,298)
परिपक्वता तक धारित निवेश में (वृद्धि)/ कमी	(45,35,094)	(19,80,349)
निवेश गतिविधियों से निवल नकदी प्रवाह	(47,57,785)	(21,83,673)
वित्तीय गतिविधियों से नकदी प्रवाह (III)		
उधार पर ब्याज	(17,01,987)	(17,35,391)
उधार में वृद्धि/(कमी)।	69,80,865	(87,56,367)
शेयर पूंजी जारी करने से प्राप्त आय	-	62,74,399
शेयर पूंजी जमा से आय	4,57,315	-
वित्तीय गतिविधियों से निवल नकदी प्रवाह	57,36,193	(42,17,359)
नकद और सममूल्य नकद में निवल वृद्धि/कमी (I+II+III)	(1,07,04,563)	1,71,32,856
अवधि की शुरुआत में नकद और नकद समकक्ष	4,61,67,011	1,85,80,514
अवधि के अंत में नकद और नकद समकक्ष	3,54,62,448	3,57,13,370

नकद प्रवाह विवरण पर ध्यान दें

1. नकद और सममूल्य नकद

नकद और सममूल्य नकद में हाथ में नकदी, बैंकों के पास शेष राशि और मुद्रा बाजार उपकरणों में निवेश शामिल हैं। नकदी प्रवाह विवरण में शामिल नकदी और सममूल्य नकदी में निम्नलिखित तुलनपत्र राशियाँ शामिल होती हैं।

	31-03-2023	31-03-2022
हाथ में नकद	13,22,196	14,05,430
आरबीआई के चालू खाते में शेष राशि	1,10,15,542	82,50,288
अन्य बैंकों के साथ शेष	2,31,24,710	2,60,57,652
कुल	3,54,62,448	3,57,13,370

पवन कुमार राई
वरिष्ठ प्रबंधक

गोपकुमार के
मुख्य प्रबंधक

सुरेंद्रन वी
महा प्रबंधक

निदेशक मंडल के लिए और उसकी ओर से

जयप्रकाश सी
अध्यक्ष

बी एल मीना
निदेशक

एस प्रेमकुमार
निदेशक

एस शंकर
निदेशक

लालु पी एन कुट्टी
निदेशक

बैनि जॉर्ज
निदेशक

संलग्न सम दिनांक की हमारी रिपोर्ट के अनुसार

जी वेणुगोपाल कामथ एंड कंपनी के लिए

चार्टर्ड अकाउंटेंट

एफआरएन: 004674एस

(सीएआर.रामचंद्रन)

साझेदार

सदस्यता संख्या: 23982

स्थान : मलप्पुरम

दिनांक : 04-05-2023



Sri.Janeesh G. of KGB Football Team receiving the Best goal keeper Trophy in the All Kerala Football tournament conducted by Bankers' Club on 21-22 feb 2023



Credit camp conducted by Cheranellur branch during December 2022



Customers' Meet held at Peringathur Branch on 30th November 2022



MSME loan Mela conducted by Kanjar branch in association with Kudayathur Grama Panchayat on 22 September 2022

FINANCIAL LITERACY CAMPAIGN AT BRANCHES
for propagating Financial and Digital Banking Literacy



Kaipamangalam Branch



Cherumkuzhy branch



Athikkattukulangara branch



കൊച്ചിയിൽ നടന്ന ചടങ്ങിൽ, സ്മേറ്റ് പോസ്റ്റ് ഓഫ് ബാങ്കേഴ്സ് ക്ലബ്ബ് ഓഫ് കേരളയുടെ പ്രത്യേക സഹായം കേരള ഗ്രാമീണ ബാങ്കിനു വേണ്ടി ചെയർമാൻ സി. ജയപ്രകാശ് മുൻ രാഷ്ട്രപതി റാംകൃഷ്ണൻ വിജയ്



പരിശോധനയ്ക്ക് ശേഷം കേരള ഗ്രാമീണ ബാങ്കിന് കേരളത്തിൽ ഏറ്റവും മികച്ച സേവനം നൽകിയ ബാങ്കായി തിരഞ്ഞെടുക്കപ്പെട്ടു. കേരള ഗ്രാമീണ ബാങ്കിന് ഏറ്റവും മികച്ച സേവനം നൽകിയ ബാങ്കായി തിരഞ്ഞെടുക്കപ്പെട്ടു. കേരള ഗ്രാമീണ ബാങ്കിന് ഏറ്റവും മികച്ച സേവനം നൽകിയ ബാങ്കായി തിരഞ്ഞെടുക്കപ്പെട്ടു.

കേരളം ആദ്യ ഡിജിറ്റൽ ബാങ്കിങ് സംസ്ഥാനം

പരിശോധനയ്ക്ക് ശേഷം കേരള ഗ്രാമീണ ബാങ്കിന് കേരളത്തിൽ ഏറ്റവും മികച്ച സേവനം നൽകിയ ബാങ്കായി തിരഞ്ഞെടുക്കപ്പെട്ടു. കേരള ഗ്രാമീണ ബാങ്കിന് ഏറ്റവും മികച്ച സേവനം നൽകിയ ബാങ്കായി തിരഞ്ഞെടുക്കപ്പെട്ടു. കേരള ഗ്രാമീണ ബാങ്കിന് ഏറ്റവും മികച്ച സേവനം നൽകിയ ബാങ്കായി തിരഞ്ഞെടുക്കപ്പെട്ടു.



ബഞ്ചർ അഡ്വൈസ് അന്തർദ്ദേശാർ കമ്പനിയുമായി സഹകരിച്ച് കേരള ഗ്രാമീണബാങ്ക് ഫാലിംഗ് റെൻ്റൽ കെമർ ഇൻ്റർബാൻക് പദ്ധതിക്ക് തുടക്കം കുറിച്ചു.

ഗ്രാമീൺബാങ്ക് - ബഞ്ചർ ഇൻ്റർബാൻക് പദ്ധതി

ബഞ്ചർ അഡ്വൈസ് അന്തർദ്ദേശാർ കമ്പനിയുമായി സഹകരിച്ച് കേരള ഗ്രാമീണബാങ്ക് ഫാലിംഗ് റെൻ്റൽ കെമർ ഇൻ്റർബാൻക് പദ്ധതിക്ക് തുടക്കം കുറിച്ചു.

വായ്പാപരിശരയിൽ വൻ ഇളവുമായി ഗ്രാമീൺ ബാങ്ക്



വായ്പാപരിശരയിൽ വൻ ഇളവുമായി ഗ്രാമീൺ ബാങ്ക്. കേരള ഗ്രാമീൺ ബാങ്ക് വായ്പാപരിശരയിൽ വൻ ഇളവുമായി ഗ്രാമീൺ ബാങ്ക്. കേരള ഗ്രാമീൺ ബാങ്ക് വായ്പാപരിശരയിൽ വൻ ഇളവുമായി ഗ്രാമീൺ ബാങ്ക്.

പാഠനോപകരണങ്ങൾ നൽകി



കുട്ടികൾക്ക് പാഠനോപകരണങ്ങൾ നൽകി. കേരള ഗ്രാമീൺ ബാങ്ക് ഫൗണ്ടേഷൻ നൽകിയ പാഠനോപകരണങ്ങൾ കുട്ടികൾക്ക് നൽകി.

കേരള ഗ്രാമീൺ ബാങ്ക് പരിശര നിരക്കുകളിൽ ഇളവ്

കേരള ഗ്രാമീൺ ബാങ്ക് പരിശര നിരക്കുകളിൽ ഇളവ്. കേരള ഗ്രാമീൺ ബാങ്ക് പരിശര നിരക്കുകളിൽ ഇളവ്. കേരള ഗ്രാമീൺ ബാങ്ക് പരിശര നിരക്കുകളിൽ ഇളവ്.

കേരള ഗ്രാമീൺ ബാങ്ക് പരിശര നിരക്കുകളിൽ ഇളവ്. കേരള ഗ്രാമീൺ ബാങ്ക് പരിശര നിരക്കുകളിൽ ഇളവ്. കേരള ഗ്രാമീൺ ബാങ്ക് പരിശര നിരക്കുകളിൽ ഇളവ്.

Kerala Gramin Bank net profit rises 162% to ₹325 crore in FY23

RESULTS
Kerala Gramin Bank net profit rises 162% to ₹325 crore in FY23. MALAPPURAM-based Kerala Gramin Bank has registered a 162% jump in FY23 net profit to ₹325 crore as against ₹124 crore in FY22. Net interest income grew 12.31% for the year ending March 2023. Net interest margin (NIM) is 4.03% as against 3.89% registered during the previous year. Operating profit improved to ₹539 crore during the year from ₹189 crore in the previous year, registering a growth rate of 30.82%. Asset quality showed improvement with gross NPA 1.22% and net NPA continuing to be zero percentage.

50% ഇളവ്. കേരള ഗ്രാമീൺ ബാങ്ക് വായ്പാപരിശരയിൽ 50% ഇളവുമായി ഗ്രാമീൺ ബാങ്ക്.

കേരള ഗ്രാമീൺ ബാങ്ക് അറ്റാദായം 325 കോടി

കേരള ഗ്രാമീൺ ബാങ്ക് അറ്റാദായം 325 കോടി. കേരള ഗ്രാമീൺ ബാങ്ക് അറ്റാദായം 325 കോടി. കേരള ഗ്രാമീൺ ബാങ്ക് അറ്റാദായം 325 കോടി.

Kerala Gramin Bank bags five banking technology awards. Kochi: The Kerala Gramin Bank has received five prestigious awards in the 18th Banking Technology Awards distribution ceremony of IBA held in Mumbai. Of the seven award categories, the bank emerged the winner in 'Best Technology Talent' and 'Best FinTech Collaboration' categories. Runners up in 'Best Technology Bank' and 'Best Technology Bank' categories and a special award in 'Best Risk Management' categories and a special award in 'Best Risk Management' categories and a special award in 'Best Risk Management' categories.

കേരള ഗ്രാമീൺ ബാങ്ക് സാമ്പത്തിക സാക്ഷരത സാമൂഹിക സുരക്ഷ വാരാചരണം

കേരള ഗ്രാമീൺ ബാങ്ക് സാമ്പത്തിക സാക്ഷരത സാമൂഹിക സുരക്ഷ വാരാചരണം. കേരള ഗ്രാമീൺ ബാങ്ക് സാമ്പത്തിക സാക്ഷരത സാമൂഹിക സുരക്ഷ വാരാചരണം.



കേരള ഗ്രാമീൺ ബാങ്ക് (A Government owned bank sponsored by Central Bank)

മൊത്തം നിക്ഷേപം 21,954 കോടി രൂപ. കേരള ഗ്രാമീൺ ബാങ്ക് മൊത്തം നിക്ഷേപം 21,954 കോടി രൂപ.



Kerala's own Bank

കേരളത്തിന്റെ സ്വന്തം ബാങ്ക്



YEARS OF
MERITORIOUS
RURAL BANKING



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

Layout & Design: A.S KUMAR, KGB/Printed at PRAVASI PRINTS Pvt. Ltd., Malappuram

