കേരള ഗ്രാമീൺ ബാങ്ക്

Kerala Gramin Bank

(A Government owned scheduled bank sponsored by Canara Bank)

ANNUAL REPORT 2020-21

Sri. Govind Hari Narayan , General Manager Kerala Gramin Bank , receiving **SFBCK banking excellence award- Best Bank for Rural Development** from Sri.P.S. Sreedharan Pillai , honourable governor of mizoram

Mattam branch Manager Ms.Minarjan.C.A receiving the SFBCK award 2020 for the 3rd best performed branch under public sector bank category

PATRONS

Sri. L.V.Prabhakar
MD & CEO
Canara Bank,HO
Bengaluru

Sri.Debashish Mukherjee
Executive Director
Canara Bank, HO
Bengaluru

Ms.A.Manimekhalai
Executive Director
Canara Bank, HO
Bengaluru

Sri. K Satyanarayana Raju
Executive Director
Canara Bank, HO
Bengaluru

Sri. Brij Mohan Sharma
Executive Director
Canara Bank, HO
Bengaluru

Chairman Sri C.Jayaprakash, calling on Sri P.Balachandran ,Chief General manager, NABARD.
Sri E.Ramesh, General Manager & Sri Rajendran.V (AGM) ,Regional head Trivandrum also accompanied.

BOARD OF DIRECTORS

Sri.Jayaprakash.C
Chairman

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

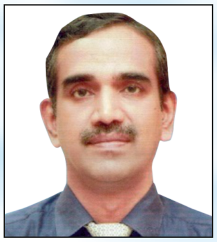
Sri.Lalu.P.N.Kutty
Deputy General Manager
NABARD

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

Sri.Chandrasekhara Rao.B
General Manager
Canara Bank, HO
Bengaluru.

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

General Managers



Sri.Sidharthan.C

Smt. Vijayalakshmi.C.S

Sri.E.Ramesh

Sri.Surendran.V

Wing Heads (Head Office)

Sri.Suresh Kumar.G	:Credit Wing
Smt.Sasikala.K.R	:Credit Review and Monitoring Wing
Smt.Shyamala.S	:Financial Management Wing
Sri.Praksh.P	:General Administration Wing
Smt.Sindhu.A.S	:Human Resources Wing
Sri.Harindran.K	:Information Technology Wing
Sri.Ragesh.T.V	:Information Technology Wing, PMO
Sri.Ravindran.M	:Inspection Wing
Sri.Nandakumar .T.V	:Recoveries, Legal &Fraud Prevention Wing
Smt.Bindu.K.R	:Strategic, Planning & Development Wing

Regional Managers

Sri.Prabhakaran.V.M	:Kasargod
Sri.Anandan.V.V	:Kannur
Sri.Sudhakaran.A.K	:Thalassery
Sri.John.T.J	:Kalpetta
Smt.Deena Rajaratnam	:Kozhikode
Sri.Bapty S. Nidhiri	:Malappuram
Sri.Joseph George	:Thrissur
Sri.Balagopal.M.V	:Ernakulam
Sri.Anil.K.Paul	:Kottayam
Sri.Manoj.S	:Thiruvananthapuram

Bankers

Reserve Bank of India
NABARD
Canara Bank

Statutory Auditors

M/s Varma & Varma
Chartered Accountants

अनुक्रमणिका

क्रम	विषय-वस्तु	पृष्ठ सं.
1	**प्रगति की एक झलक**	8
2	**महत्वपूर्ण निष्पादन अनुपात**	8
3	**निदेशकों की रिपोर्ट : 2020-21**	10
	• प्रबंधन विवेचन और विश्लेषण	10
	• वित्तीय निष्पादन: 2020-21	12
	• प्रायोजक बैंक के साथ किए गए एमओयू के तहत उपलब्धिया	14
	• महत्वपूर्ण वित्तीय अनुपात:	16
	• आय-व्यय विश्लेषण	18
	• पूँजी की संरचना	20
	• कारोबार वृद्धि	20
	• राष्ट्रीय प्राथमिकताएँ	22
	• खुदरा उधार देने संबंधी परिचालन	26
	• ख़ज़ाना और निवेश संबंधी परिचालन	26
	• बैंकअश्यूरेंस	26
	• आस्ति की गुणवत्ता	28
	• आस्ति का वर्गीकरण और प्रावधानीकरण	30
	• जोखिम प्रबंधन	30
	• केवाईसी / एएमएल	32
	• वित्तीय समावेश	34
	• संगठन एवं समर्थक सेवाएँ	40
	• इंफोटेक प्रगति	42
	• सूचना का अधिकार:	42
	• श्रमशक्ति संबंधी प्रोफाइल	44
	• पुरस्कार और हौसला अफ़ज़ाई:	52
	• निदेशक मंडल में परिवर्तन	54
	• मंडल की बैठकें	54
	• कारोबार ज़िम्मेदारी संबंधी रिपोर्ट	54
	• निदेशकों की ज़िम्मेदारी का बयान	56
	• आभार	56
4	**बैंक के निष्पादन की एक झलक**	58
5	**वित्तीय विवरण**	
	• स्वतंत्र लेखा परीक्षक की रिपोर्ट	62
	• तुलन पत्र	80
	• लाभ-हानि विवरण	82
	• नकदी प्रवाह विवरण	84
	• तुलन पत्र लेखा का भाग बनेवाली अनुसूचियाँ	88
	• मुख्य लेखा नीतियां	100
	• लेखों का भाग बननेवाली टिप्पणिया	116

44 YEARS OF MERITORIOUS RURAL BANKING

INDEX

SL.	CONTENTS	PAGE
1	**PROGRESS AT A GLANCE**	8
2	**KEY PERFORMANCE RATIOS**	8
3	**DIRECTORS' REPORT 2020-21**	11
	• MANAGEMENT DISCUSSION AND ANALYSIS	11
	• FINANCIAL PERFORMANCE 2020-21	13
	• ACHIEVEMENTS UNDER MoU WITH SPONSOR BANK	15
	• KEY FINANCIAL RATIOS	17
	• INCOME AND EXPENDITURE ANALYSIS	19
	• COMPOSITION OF CAPITAL	21
	• BUSINESS GROWTH	21
	• NATIONAL PRIORITIES	23
	• RETAIL LENDING OPERATIONS	27
	• TREASURY AND INVESTMENTS OPERATIONS	27
	• BANCASSURANCE	27
	• ASSET QUALITY	29
	• ASSET CLASSIFICATION AND PROVISIONING	31
	• RISK MANAGEMENT	31
	• KYC / AML	33
	• FINANCIAL INCLUSION	35
	• ORGANISATION AND SUPPORT SERVICES	41
	• INFOTECH PROGRESS	43
	• RIGHT TO INFORMATION	43
	• MANPOWER PROFILE	45
	• AWARDS AND ACCOLADES	53
	• CHANGES IN BOARD OF DIRECTORS	55
	• BOARD MEETINGS	55
	• BUSINESS RESPONSIBILITY REPORT	55
	• DIRECTORS' RESPONSIBILITY STATEMENT	57
	• ACKNOWLEDGEMENTS	57
4	**PERFORMANCE OF THE BANK AT A GLANCE**	59
5	**FINANCIAL STATEMENTS**	
	• INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT	63
	• BALANCE SHEET	81
	• STATEMENT OF PROFIT &LOSS	83
	• CASH FLOW STATEMENT	85
	• SCHEDULES FORMING PART OF THE BALANCE SHEET	89
	• SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES	101
	• NOTES FORMING PART OF ACCOUNTS	117

PROGRESS AT A GLANCE प्रगति की एक झलक

(Amount Rs. in Lakhs) (रकम, रु. लाखों में)

Parameters		2018-19	2019-20	2020-21
No.of Branches	शाखाओं की संख्या	633	634	634
No.of ATMs	कुल एटीएम	320	320	324
Paid up Capital	प्रदत्त पूंजी	841	841	841
Share Capital Reserves	शेयर पूँजी जमाराशियाँ	0	0	0
Reserves	आरक्षित निधि	78595	73463	76776
Aggregate Deposits	कुल जमाराशियाँ	1687966	1925356	2015047
Growth (%)	वृद्धि (%)	10.04	14.06	4.66
Non Resident Deposits	अनिवासी जमाराशियाँ	122502	149283	175185
Advances (Gross incl. IBPC)	अग्रिम (आईबीपीसी सहित कुल)	1787707	1791981	1845679
Growth (%)	वृद्धि (%)	9.71	0.24	3.00
Advances(Net)	अग्रिम (निवल)	1531957	1645128	1803680
Growth (%)	वृद्धि (%)	7.05	7.38	9.63
Priority Sector Advances	प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र अग्रिम	1654566	1690498	1744455
Percentage to Gross Advance	सकल अग्रिम के प्रतिशत के रूप में	92.55	94.34	94.52
Agriculture	कृषि	1163715	1207102	1224214
Agriculture (Disbursal)	कृषि (संवितरण)	1267064	1359552	1403510
Micro, Small and Medium Enterprises	सूक्ष्म, लघु और मझौले प्रतिष्ठान	120157	186579	134326
Advances to SC/ST clients	अ.जा/अ.ज.जा. के ग्राहकों को अग्रिम	35566	37100	41715
Loans to Women Beneficiaries (o/s)	महिला लाभार्थियों को ऋण (बकाया)	697670	698822	690875
Percentage to Gross Advance	सकल अग्रिम के प्रतिशत के रूप में	38.98	39.00	37.43
Loans to weaker sections	कमजोर वर्गों को ऋण	1318568	1337020	1385304
Percentage to Gross Advance	सकल अग्रिम के प्रतिशत के रूप में	73.67	74.61	75.06
Total Income	कुल आय	202615	214330	224125
Total Expenditure	कुल व्यय	195335	221003	216631
Operating Profit	परिचालन लाभ	10851	4389	19566
Net Profit	निवल लाभ	179	-5101	3343
No. of Ultra Small Branches	अल्ट्रा लघु शाखाओं की संख्या	3	3	3
Clientele (in lakhs)	ग्राहक (लाखों में)	87.78	91.97	89.36
Total number of Staff	कर्मचारियों की कुल संख्या	3640	3519	3458

KEY PERFORMANCE RATIO महत्वपूर्ण निष्पादन अनुपात

Capital Adequacy Ratio (%)	पूंजी पर्याप्तता अनुपात (%)	9.67	7.29	6.71
Business Per Employee (Rs. lakhs)	प्रति कर्मचारी कारोबार (रु. लाखों में)	955	1056	1062
Profit Per Employee (Rs. lakhs)	प्रति कर्मचारी लाभ (रु. लाखों में)	0.049	-1.45	0.97
Return on Average Assets (%)	औसत आस्तियों पर प्रतिफल (%)	0.01	-0.21	0.13
Cost to Income Ratio (%)	आय की तुलना में लागत का अनुपात (%)	84.26	94.38	81.42
Gross NPA Ratio (%)	कुल एनपीए अनुपात (%)	3.36	4.30	3.65
Net NPA Ratio (%)	निवल एनपीए अनुपात (%)	1.91	2.51	1.41
Return on Equity (%)	इक्विटी पर प्रतिफल (%)	0.23	-6.87	4.49
Book Value (Rs.)	बही मूल्य (रु.)	944.07	883.07	922.44
Net Interest Margin (%)	निवल ब्याज मार्जिन (%)	2.50	2.40	3.31
Credit-Deposit Ratio (%)	ऋण-जमा अनुपात (%)	105.90	93.07	91.59

Sri. Nagesh G Vaidya , Chairman, Kerala Gramin Bank handing over
the Award for best Region to Mr.Joseph George , Regional Manager, RO Thrissur

Womens day celebration at Head Office

निदेशक रिपोर्ट 2020-21

निदेशक मंडल को 31 मार्च 2021 की बैलेंस शीट और 31 मार्च 2021 को समाप्त वित्तीय वर्ष के लिए लाभ और हानि खाते के साथ केरल ग्रामीण बैंक की 8वीं वार्षिक रिपोर्ट प्रस्तुत करते हुए प्रसन्नता हो रही है।

प्रबंधन चर्चा और विश्लेषण

I.वैश्विक परिदृश्य

वर्ष 2020, कोविड-19 महामारी का वर्ष था, जिसके कारण वैश्विक आर्थिक मंदी आई, जो अभी तक के वैश्विक वित्तीय संकटों में सबसे गंभीर थी। इतिहास इस वर्ष को "महान पूर्णबंदी" के रूप में अंकित करेगा । जिसमें सामान्य रूप से दुनिया भर के सभी क्षेत्रों में आर्थिक गतिविधियों में भारी संकुचन हुआ । विश्व की पांचवीं सबसे बड़ी आर्थिक महाशक्ति और दूसरी सबसे बड़ी आबादी वाला देश होने के कारण भारत भी इससे प्रभावित हुआ । इस दौरान कई परंपरागत और अपरंपरागत वित्तीय उपायों को दुनियाभर में आजमाया और परखा गया, जिसमें कुछ देश के मौद्रिक अधिकारियों ने नीतिगत दरों को निम्नतम या नाम मात्र के स्तर तक ला दिया। जिसके परिणाम स्वरूप वित्तीय स्थितियों में आमूलचूल सुधार हुआ और वित्तीय प्रणाली में स्थिरता आई । जिससे गिरती हुई विकास दर को संभालने में सफलता मिली।

वर्ष 2021 का प्रारंभ आशा और भय के मिश्रित भाव के साथ हुआ, जिसमें दुनिया के कई दुनिया के कई हिस्सों में पूर्णबंदी लागू हुई। इसके अतिरिक्त सबने मिलकर संक्रमण की नई लहरों और संक्रमण के विभिन्न उत्परिवर्तनों के विरुद्ध संघर्ष किया। साथ ही कई टीकों की स्वीकृति ने दुनिया भर में टीकाकरण अभियान को गति दी है, जो मानव जाति के लिए आशा की एक किरण जगाता है।

II. भारतीय बैंकिंग क्षेत्र

प्रतिकूल वैश्विक आर्थिक और वित्तीय वातावरण ने भारतीय अर्थव्यवस्था पर भारी असर डाला है। हालांकि, भारतीय अर्थव्यवस्था और विशेष रूप से बैंकों ने संपत्ति की गुणवत्ता, पूंजी की स्थिति और लाभप्रदता को मजबूत करने के साथ, 2020-21 में तन्यकता प्रदर्शित की। केंद्र सरकार और नियामक निकायों ने प्रारंभ में समाज के कमजोर वर्गों की सुरक्षा पर ध्यान केंद्रित करते हुए कई आर्थिक पैकेजों की घोषणा की है।

अगस्त 2020 के अंत तक, वित्तीय प्रणाली (बैंकों और एनबीएफसी) के बकाया ऋणों के लगभग 40 प्रतिशत ने ऋण स्थगन का लाभ उठाया था। महामारी का एक सकारात्मक प्रभाव हैडिजिटल बैंकिंग लेनदेन में कई गुना वृद्धि होना। यह देश में भविष्य में डिजिटल ऋण देने के अवसरों में वृद्धि के लिए उत्प्रेरक के रूप में कार्य कर सकता है।

III. केरल में सामाजिक-आर्थिक स्थिति

9.78 लाख करोड़ रुपए के सकल वार्षिक राज्य उत्पाद (जीएसपी) के साथ केरल भारत की ९वीं सबसे बड़ी अर्थव्यवस्था है।

कोविड-19, महामारी ने देश और राज्यों की अर्थव्यवस्था को गंभीर झटका दिया है। 20 हजार करोड़ के आर्थिक प्रोत्साहन के बाद भी केरल की अर्थव्यवस्था को 2020-21 में जीएसडीपी में 1,56,041 करोड रुपए की हानि हुई है । जिसने राज्य के वित्त को गंभीर रूप से प्रभावित किया है।

केरल ने महामारी से निपटने, आजीविका के लिए बुनियादी आवश्यकताएं प्रदान करने और अर्थव्यवस्था के जरूरतमंद वर्गों को सहायता प्रदान करने में एक उदाहरण प्रस्तुत किया है। आवश्यकताओं को प्राथमिकतानुसार बड़े पैमाने पर सरकार और जनता के सहयोग के साथ पूरा किया गया।

बैंकों ने बैंकिंग सेवाएं निर्बाध गति से चालू रख कर, समय पर वित्तीय सहायता प्रदान करके और राज्य और केंद्र सरकार द्वारा प्रारंभ किए गए कार्यक्रमों/योजनाओं के उचित कार्यान्वयन द्वारा वर्ष में हुए आर्थिक विकास में महत्वपूर्ण भूमिका निभाई है। विदेशों में काम करने वाले केरल वासियों द्वारा, मुख्य रूप से मध्य-पूर्व देशों से, भेजे गए विदेशी आवक प्रेषण का हिस्सा राज्य के वार्षिक जीडीपी के पांचवें हिस्से से अधिक का होता है। केरल वित्तीय समावेशन में अग्रणी राज्यों में से एक बना हुआ है जिसने इस अवधि के दौरान डीबीटी के निर्बाध वितरण में सहयोग दिया है।

नाबार्ड ने 2020-21 के दौरान केरल राज्य में पुनर्वित्त और प्रत्यक्ष वित्त के माध्यम से 13,245 करोड़ रुपये की सर्वकालिक उच्च वित्तीय सहायता प्रदान की है।पुनर्वित्त का उद्देश्य मुख्य रूप से प्राथमिकता वाले क्षेत्रों के अंतर्गत आने वाले मौसमी कृषि कार्यों के लिए अल्पकालिक ऋण प्रदान करना और कृषि ,कृषि संबंधी गतिविधियों तथा एमएसएमई क्षेत्र को दीर्घकालिक ऋण उपलब्ध कराना है । बड़े पैमाने पर हो रहे टीकाकरण कार्यक्रमों के साथ, चालू वित्त वर्ष में आर्थिक पुनरुत्थान में तेजी आने की संभावना है।

DIRECTORS' REPORT 2020-21

The Board of Directors have pleasure in presenting the 8th Annual Report of Kerala Gramin Bank along with the Balance Sheet as at 31st March 2021 and Profit and Loss Account for the Financial Year ended 31st March 2021.

MANAGEMENT DISCUSSION AND ANALYSIS

I.GLOBAL SCENARIO

The year 2020, was the year of COVID-19 pandemic, leading to global economic downturn, the most severe one since the global financial crisis. History would record the year as the year of the "Great Lockdown", leading to sizeable contraction in economic activities in all spheres around the world in general and India in particular being the second largest and highly populated country. Many conventional and unconventional financial measures were tried and tested across the world, with monetary authorities slashing policy rates to very low or to even nominal levels in few countries resulting in easing of financial conditions on a massive scale and imparting stability to the financial system, thereby containing the downward slide in growth.

The year 2021 commenced with both hope and fear with several parts of the world locking down and bracing against new waves of infections and countable mutations. At the same time, the approval of several vaccines has spurred vaccination drives worldwide rendering a ray of hope to the mankind.

II. INDIAN BANKING SECTOR

The hostile global economic and financial environment has taken heavy toll on the Indian economy. However, the Indian economy and banks in particular, displayed resilience in 2020-21, with strengthening of asset quality, capital positions and profitability. Central government and regulators have announced a series of economic packages, initially focusing on protecting vulnerable sections of the society.

As at the end of August 2020, around 40 per cent of outstanding loans of the financial system (banks and NBFCs) had availed moratorium. A positive effect of the pandemic was the manifold increase in digital banking transactions. This could act as a catalyst for increased digital lending opportunities in future in the country.

III. SOCIO-ECONOMIC SITUATION IN KERALA

The economy of Kerala is the 9th largest in India, with annual gross state product (GSP) of Rs.9.78 lakh crores.

COVID-19 pandemic has inflicted shock to the economy and severe stress on state finances with Kerala's economy suffering a GSDP loss of Rs.1,56,041 Crores in 2020-21, despite an economic stimulus of Rs.20,000 Crores announced in the budget.

Kerala has set an example in dealing with pandemic byproviding basic necessity for livelihood and catering to the needy sections of the economy. Necessities were prioritized and met with the involvement of government and public at large.

Banks have played a vital role in the economic development that happened in the year by providing unhindered services, timely financial assistance and proper implementation of the programmes /schemes rolled out by the State and Central Governments. Foreign inward remittance by Keralite emigrants working in foreign countries, predominantly from the middle- east, contributes more than a fifth of the GSDP annually. Kerala continues to be one of the leading states in financial inclusion which has helped uninterrupted disbursement of DBT during the period.

NABARD has provided all time high financial assistance of Rs.13,245 crores in the state of Kerala by means of refinance and direct finance during 2020-21. The refinance targets priority sector lending including short term loans for financing seasonal agricultural operations and long term loans for financing investment credit sector activities under agriculture, allied activities and MSME sector. With the massive vaccination programmes on board, economic revival is likely to spurt in the current fiscal.

केरला ग्रामीण बैंक

दो क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अर्थात केनरा बैंक द्वारा प्रायोजित साउथ मालाबार ग्रामीण बैंक (एसएमजीबी) और ई-सिंडिकेट बैंक द्वारा प्रायोजित नॉर्थ मालाबार ग्रामीण बैंक (एनएमजीबी) वर्ष 1976 से राज्य में कार्य कर रहे थे।ये आरआरबी, केरल राज्य के सभी जिलों में गहरी उपस्थिति के साथ, भारत सरकार की अधिसूचना एफ सं. 7/9/2011-आरआरबी (केरल) दिनांक 08/07/2013 के तहत एक राज्यव्यापी आरआरबी अर्थात् केरल ग्रामीण बैंक में समामेलित किया गया था, जिसमें मलप्पुरम इसका मुख्य कार्यालय और केनरा बैंक प्रायोजक बैंक बना।

31/03/2021 तक 634 शाखाओं और 324 एटीएम के कुल शाखा नेटवर्क के साथ बैंक की पूरे केरल में उपस्थिति है, जिसमें बड़े पैमाने पर ग्रामीण तक पहुँच है। बैंक के पास 89 लाख से अधिक ग्राहकों का मजबूत आधार है। हमारा उद्देश्य प्रत्येक केरलवासी की पहली पसंद और पसंदीदा बैंकिंग भागीदार बनना है।कोविड-19 महामारी के प्रसार का मुकाबला करने के लिए बैंक की ग्राहक केंद्रित पहल के सकारात्मक परिणाम सामने आए हैं और बैंक ने राज्य और केंद्र सरकार द्वारा प्रारंभ की गई योजनाओं को लागू करके जनता की आवश्यकताओं को पूरा करके, विशेष रूप से ग्रामीण क्षेत्रों में खुद को सबसे आगे रखा है।

वित्तीय प्रदर्शन 2020-21

प्रतिकूल प्राकृतिक आपदाओं और कोविड-19 महामारी के खिलाफ लड़ते हुए, वित्तीय वर्ष 2020-21 के दौरान एक स्वस्थ व्यवसाय वृद्धि दर्ज करने में बैंक सफल रहा है । 31 मार्च 2021 तक बैंक का कुल कारोबार 38607 करोड़ रुपये के उच्चतम स्तर तक पहुँच गया।

Malappuram Branch new premises inauguration by Sri. Nagesh G Vaidya , Chairman, KGB

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 324 ATMs as on 31.03.2021, with massive rural penetration. The Bank has a strong base of over 89 lakhs customers. Our vision is to become the Bank of first choice and preferred banking partner of each and every Keralite. Customer centric initiatives of the Bank to counter the spread of COVID-19 pandemic has reaped positive results and 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.

FINANCIAL PERFORMANCE 2020-21

Fighting against the adverse natural calamities and COVID-19 pandemic, Bank managed to register a healthy business growth during the Financial Year 2020-21. The total business of the bank touched an all-time high of Rs.38,607 Crores as at 31st March 2021

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

Pipe compost unit to PMAY Life beneficiaries, CSR fund sponsored by Puthur Palakkad Branch.

प्रायोजक बैंक के साथ किए गए एमओयू के तहत उपलब्धियाँ

(रकम रु.करोडों में)

	मापदंड	लक्ष्य	उपलब्धियाँ
1	शाखाओं की संख्या	--	634
2	शेयर पूँजी	--	8.41
	आरक्षित निधि	--	767.76
3	**जमाराशियाँ**		
	कुल जमाराशियाँ	22500	20150
	माँग जमाराशियाँ	8500	8254
	सावधि जमाराशियाँ	--	11896
	औसत जमाराशियाँ	--	19557
4	**अग्रिम**		
क)	बकाया अग्रिम	20100	18457
	प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र	18600	17444
	कृषि अग्रिम	14500	12242
	एसएमई अग्रिम	1200	1037
	एसएमई अग्रिम	2000	1343
ख)	अग्रिम का संवितरण	--	17622
	प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र में संवितरण	18000	16928
	कृषि संबंधी संवितरण	14000	14035
5	सीडी अनुपात	89.33	91.59
6	वसूली %	-	96
7	कुल एनपीए	650	673.52
	निवल एनपीए	-	253.53
	निवल अग्रिमों की तुलना में एनपीए का %	-	1.41
8	प्रति शाखा कारोबार	67.19	60.89
9	प्रति कर्मचारी कारोबार	11.31	11.16
10	लाभ (हानि)	350	195.66
11	लाभ (निवल)	250	33.43

पिछले वर्ष के दौरान हुए 51.01 करोड़ की शुद्ध हानि की तुलना में ,वित्तीय वर्ष 2020-21 के दौरान, बैंक ने रु 33.43 करोड़ का शुद्ध लाभ अर्जित किया। वित्तीय वर्ष 2020-2021 के लिए औसत संपत्ति पर रिटर्न (आरओएए) पिछले वर्ष के -0.21% के स्तर से बढ़कर 0.13% हो गया। पिछले वर्ष के दौरान 1.45 लाख रुपये के नुकसान की तुलना में वर्ष 2020-21 के लिए प्रति कर्मचारी शुद्ध लाभ 0.97 लाख हुआ ।

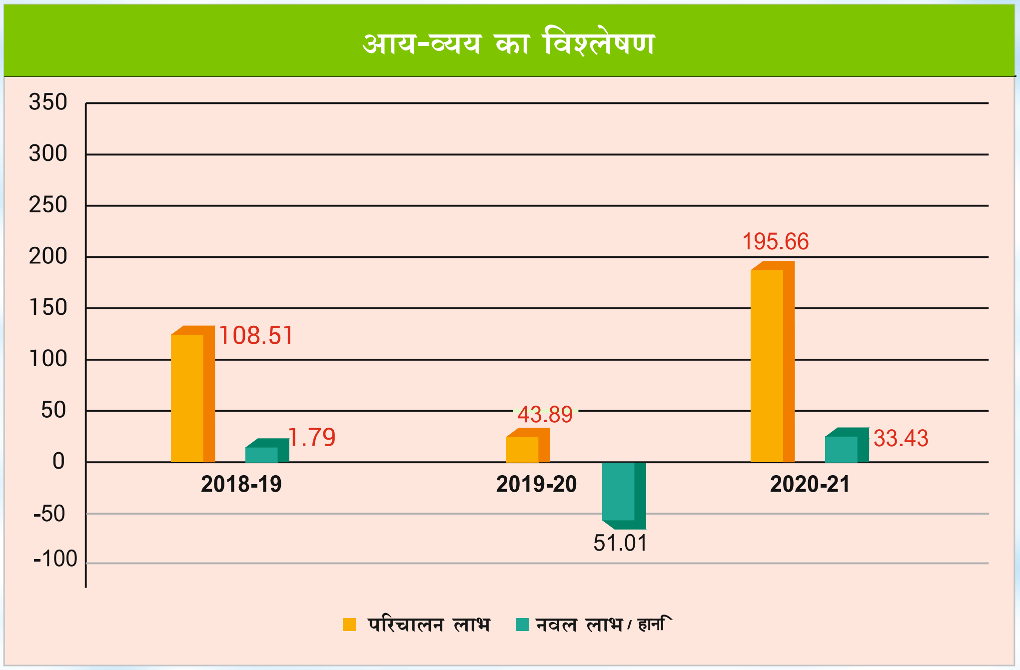
ACHIEVEMENTS UNDER MoU WITH SPONSOR BANK

(Amt. Rs. in Crores)

	Parameters	Targets	Achievements
1	No. of branches	--	634
2	Share Capital	--	8.41
	Reserves	--	767.76
3	Deposits		
	Aggregate Deposits	22500	20150
	Demand Deposits	8500	8254
	Term Deposits	--	11896
	Average Deposits	--	19557
4	Advances		
a)	Advance outstanding	20100	18457
	Priority Sector	18600	17444
	Agricultural Advances	14500	12242
	Long term Agricultural Advances	1200	1037
	SME Advances	2000	1343
b)	Advances Disbursement	--	17622
	Priority Sector Disbursement	18000	16928
	Agriculture Disbursement	14000	14035
5	CD Ratio	89.33	91.59
6	Recovery %	-	96
7	Gross NPA	650	673.52
	Net NPA	-	253.53
	NPA % to Net Advances	-	1.41
8	Per branch business	67.19	60.89
9	Per Employee Business	11.31	11.16
10	Gross Profit	350	195.66
11	Net Profit	250	33.43

During the Financial Ye ar 2020 21,Bank earned a Net profit of Rs.33.43 Crores compared to a Net loss of 51.01 Crores incurred during the previous year. Return on Average Assets (RoAA) for the year increased to 0.13% from the previous year level of -0.21%.Net profit per Employee worked out to Rs.0.97 lakhs for the year compared to a Loss of Rs.1.45 Lakhs during the previous year.

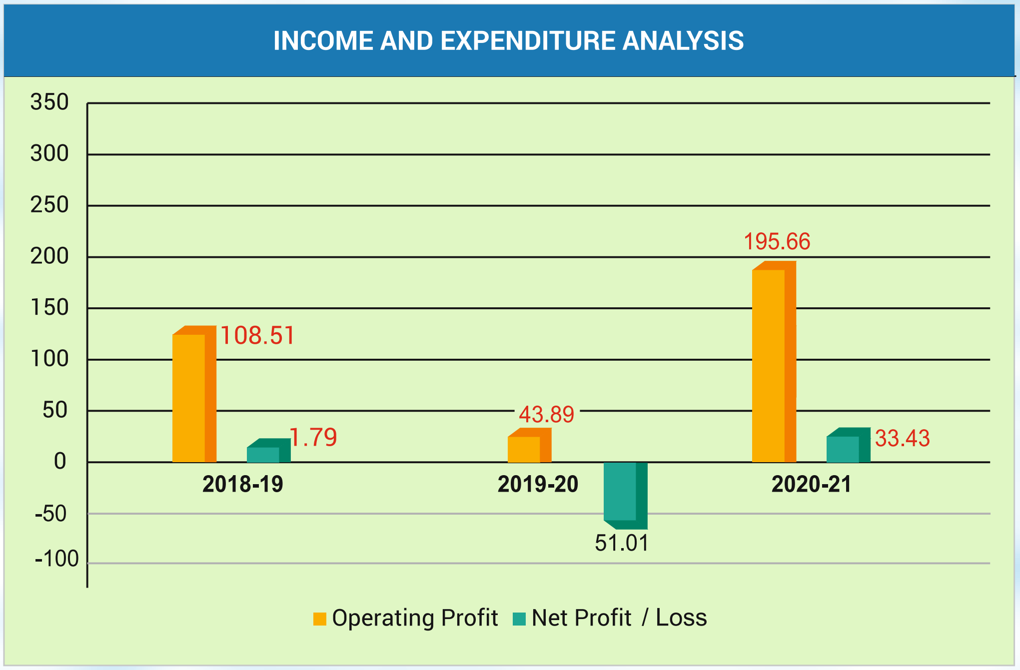
परिचालन और निवल लाभ (रु. करोड़ों में)



महत्वपूर्ण वित्तीय अनुपात

मापदंड	मार्च 2021	मार्च 2020
निधि लागत	4.71	5.67
निधियों पर प्रतिफल	7.80	7.90
जमा लागत	5.13	6.14
अग्रिमों पर प्रतिफल	9.05	8.87
निवेशों पर प्रतिफल	6.36	6.97
एडब्ल्यूएफ की तुलना में % के रूप में अंतर	3.09	2.23
निवल ब्याज मार्जिन (एनआईएम)(रु. लाखों में)	77985	53589
एडब्ल्यूएफ की तुलना में परिचालन खर्च	3.40	3.07
औसत आस्तियों पर प्रतिफल (आरओएए)	0.13	-0.21
इक्विटी पर प्रतिफल	4.49	-6.87
प्रति कर्मचारी कारोबार (रु. लाखों में)	1062	1056
प्रति कर्मचारी लाभ (रु. लाखों में)	0.97	(1.45)

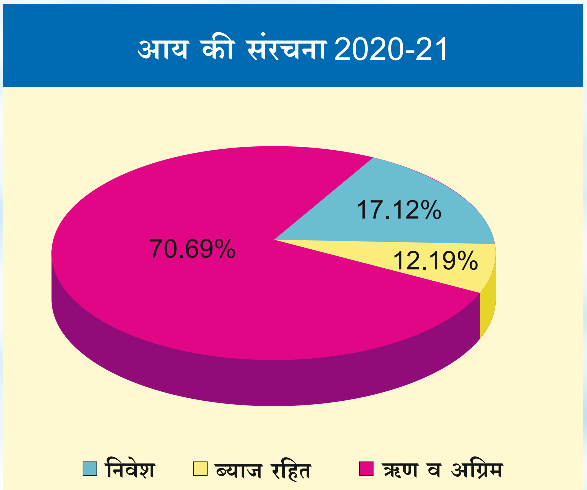
Operating and Net Profit (Rs.in Crores)

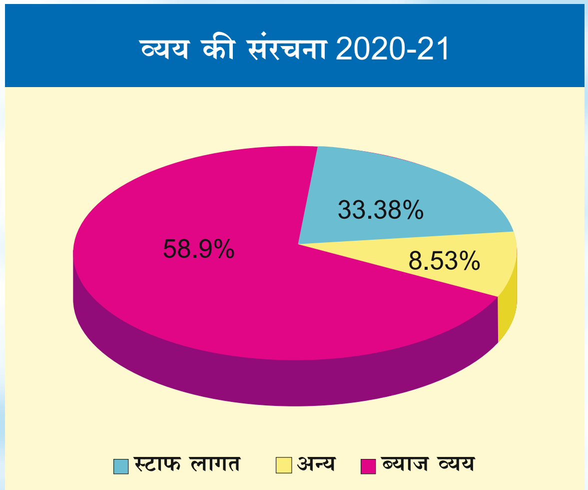


KEY FINANCIAL RATIOS

Parameter	March 2021	March 2020
Cost of Funds	4.71	5.67
Yield on Funds	7.80	7.90
Cost of Deposits	5.13	6.14
Yield on Advances	9.05	8.87
Yield on Investments	6.36	6.97
Spread as % to AWF	3.09	2.23
Net Interest Margin (NIM) (Rs. in lakhs)	77985	53589
Operating Expenses to AWF	3.40	3.07
Return on Avg. Assets (RoAA)	0.13	-0.21
Return on Equity	4.49	-6.87
Business Per Employee (Rs. in lakhs)	1062	1056
Profit per Employee (Rs. in lakhs)	0.97	(1.45)

आय–व्यय विश्लेषण



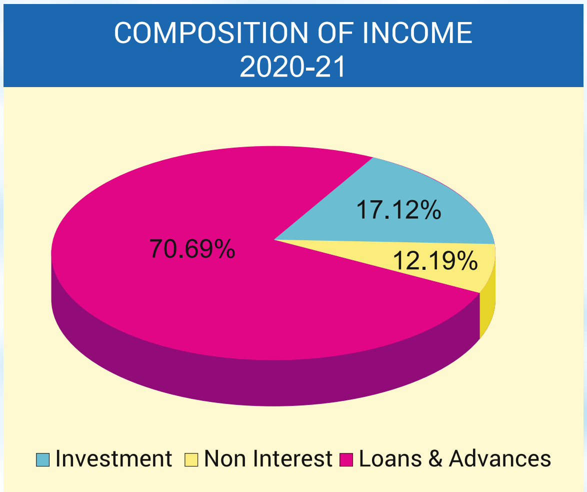


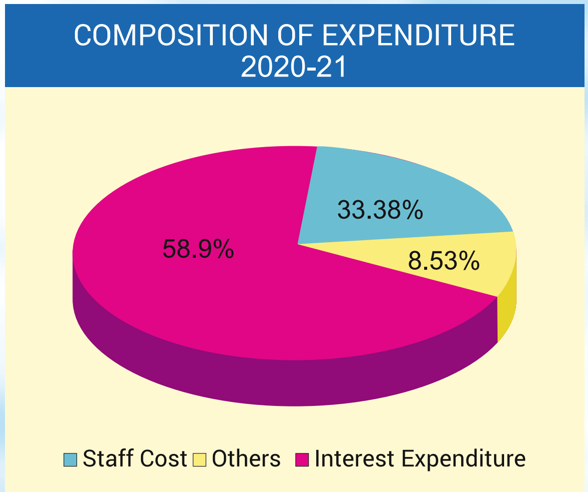
बैंकों की ब्याज आय में सालाना 3.68 % की वृद्धि दर्ज की गई, जिससे यह पिछले वित्त वर्ष के दौरान अर्जित किये गए रु 1898.37 करोड़ की तुलना में बढ़ कर रु 1968.95 करोड़ हो गया । गैर-ब्याज आय बढ़कर रु. 273.11 करोड़ गयी जो की पछले वर्ष रु.244.94 करोड़ थी।

बैंक की जमा लागत पिछले वर्ष के 6.14% की तुलना में घटकर 5.13 % रह गई। पिछले वर्ष 8.87% की तुलना में अग्रिमों पर प्रतिफल बढ़ कर मार्च 2021 में 9.05 % हो गया। ब्याज प्रसार 2.23%, मार्च 2020 की तुलना में 3.09% मार्च 2021 में हो गया, जबकि ब्याज व्यय में 12.78 % की कमी आई और यह पिछले स्तर 1188.29 करोड़ से घटकर 1362.48 करोड़ रुपये हो गया। बैंक की शुद्ध ब्याज आय 45.52 % से बढ़कर रु 779.85 हो गयी ,जो की पिछेले वित्तीय वर्ष में रु. 535.89 करोड़ थी। शुद्ध ब्याज मार्जिन (एनआईएम) 3.31 % आया।

Newly launched Mobile ATMs keys receiving by Mr.Gopakumar.K , CM DBS Wing

INCOME AND EXPENDITURE ANALYSIS





The Banks' interest income recorded a y-o-y growth of 3.68% to reach Rs.1968.15 Crores compared to Rs.1898.37 Crores recorded during the previous Financial Year.Non-interest income increased to Rs.273.11 Crores compared to Rs.244.94 Crores recorded last year.

The Bank's cost of deposit decreased to 5.13% as against 6.14% in the previous year. The yield on Advances increased to 9.05% as at March 2021 compared to 8.87% last year. Interest spread stood at 3.09 % compared to 2.23% as at March 2020,while interest expenditure decreased to 12.78% to Rs.1188.29 Crores from the previous level Rs.1362.48 Crores,the Net Interest Income of the Bank increased to45.52% to Rs.779.85Crores from Rs.535.89 Crores last year and Net Interest Margin (NIM) worked out as 3.31%

Mr.Jayaprakash.C, Chairman, Kerala Gramin Bank addressing the staff members on the occasion of Womens day celebration

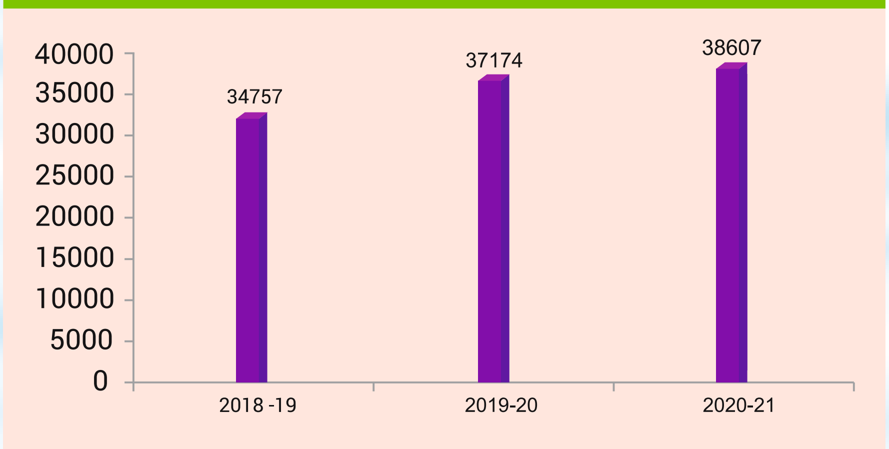
पूँजी की संरचना

(रु. करोड़ में)

Parameter	मार्च 2021	मार्च 2020
जोखिम भारित आस्तियाँ	14113.21	11326.10
स्तर I पूँजी	662.43	629.01
सीआरएआर (%)(स्तर I)	4.70	5.55
स्तर II पूँजी	283.93	196.15
सीआरएआर (%)(स्तर II)	2.01	1.74
कुल पूँजी	946.36	825.16
सीआरएआर (%)	6.71	7.29

कुल व्यापार

2020-21 के दौरान, बैंक का कुल व्यापर 3.85% की वृद्धि के साथ रु. 38607 करोड़ तक पहुंचा हैं, जबकि पिछले वित्त वर्ष की समाप्ति पर यह रु. 37174 करोड़ था। प्रति कर्मचारी व्यवसाय द्वारा मापी गई उत्पादकता एक वर्ष पहले रु.10.56 करोड़ से बढ़कर रु.11.16 करोड़ हो गई। वर्ष के दौरान, बैंकों का ग्राहक आधार 89.36 लाख हो गया हैं।



डिपाजिट

बैंक की कुल जमा राशि मार्च 2020 में 19254 करोड़ रूपये की तुलना में मार्च 2021 तक रु.20150 करोड़ तक पहुंचने के लिए 4.66 % की वृद्धि दर्ज की गई। मार्च 2021 तक सीएएसए डिपॉजिट रु.8205 करोड़ तक पंहुचा हैं। मार्च 2020 तक कुल डिपाजिट में सीएएसए डिपॉजिट (करंट और सेविंग्स बैंक डिपॉजिट) का हिस्सा 34.92% के मुकाबले 40.72% था।

अग्रिम राशि (सकल और शुद्ध)

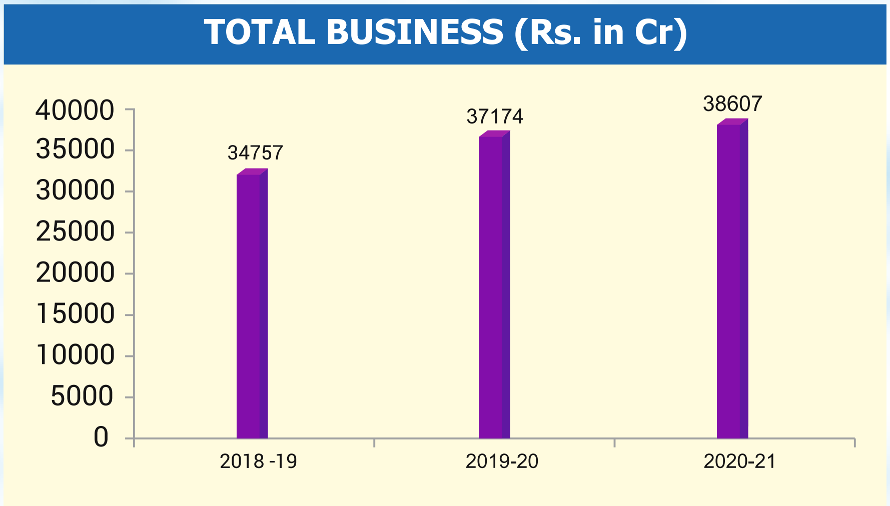
2020-21 के दौरान, बैंक की सकल वृद्धि 3% से बढ़कर 18456.79 करोड़ रुपये हुई। नेट अग्रिम राशि में एक साल पहले के रु.16451.28 करोड़ की तुलना में रु.18036.80 करोड़ तक पहुंचने के लिए 9.63 % की वृद्धि देखी गई। बैंक के विविध क्रेडिट पोर्टफोलियो में अर्थव्यवस्था के सभी उत्पादक खंड जैसे कृषि, सूक्ष्म, लघु और मध्यम उद्यम (एमएसएमई), कॉर्पोरेट, हाउसिंग, शिक्षा और इन्फ्रास्ट्रक्चर सेगमेंट के लिए जोखिम शामिल हैं। मार्च 2021 तक, हमारे साथ दर्ज हुए, उधार खातों की संख्या 15.09 लाख हुई है।

COMPOSITION OF CAPITAL (₹. in Crore)

Parameter	March 2021	March 2020
Risk Weighted Assets	14113.21	11326.10
Tier I Capital	662.43	629.01
CRAR (%) (Tier I)	4.70	5.55
Tier II Capital	283.93	196.15
CRAR (%) (Tier II)	2.01	1.74
Total Capital	946.36	825.16
CRAR (%)	6.71	7.29

TOTAL BUSINESS

During 2020-21, the total business of the Bank grew by 3.85% to reach Rs.38,607 Crores as against Rs.37,174 Crores at the close of the previous Financial Year. Productivity as measured by business per employee increased to Rs.11.16 Crores from Rs.10.56 Crores a year ago. During the year Banks' clientele base reached 89.36 lakhs.



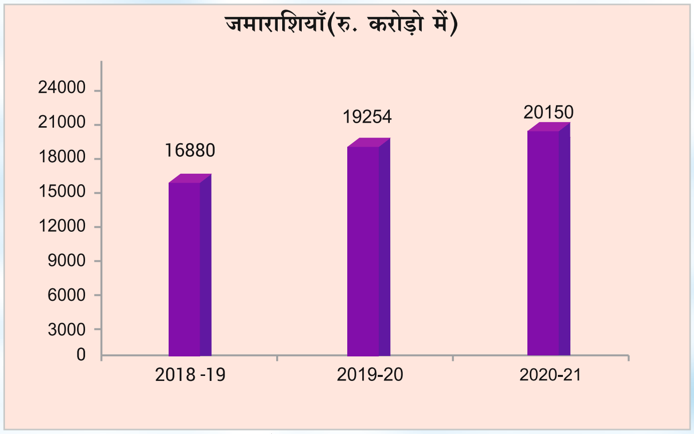
DEPOSITS

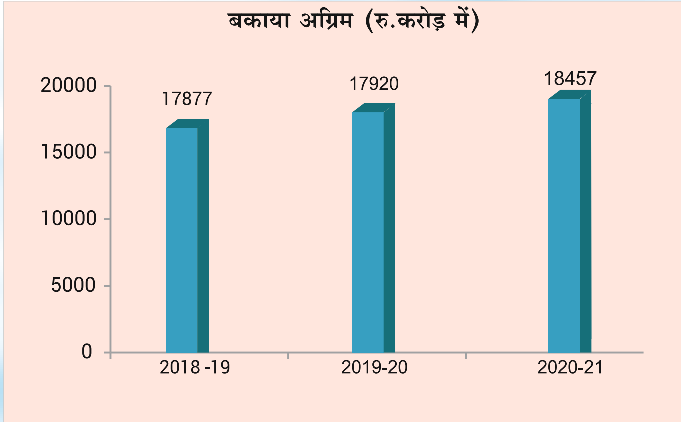
Total Deposits of the Bank registered a Growth of 4.66%to reach Rs.20150 Crores as at March 2021compared to Rs.19254Crores in March 2020.CASA deposit reached Rs.8205 Crores as at March 2021.The share of CASA deposits(Current and Savings Bank deposits)in total deposits stood at 40.72% as against 34.92%as at March 2020.

ADVANCES (Gross and Net)

During 2020-21, the Bank's gross advances grew by 3% to Rs.18456.79 crores. The Net Advances grew by9.63 % to reach Rs.18036.80 crores compared to Rs. 16451.28 croreslast year. The Bank's diversified credit portfolio includes all productive segments of the economy like Agriculture, Micro, Small and Medium Enterprises (MSME), Housing, Education and Infrastructure segments. As at March 2021, the number of borrowal accounts stood at 15.09 lakhs

कुल कारोबार रु. 38607 करोड़ पार हुआ





राष्ट्रीय प्राथमिकताएं

बैंक ने कृषि, माइक्रो और लघु उद्योग, शिक्षा, आवास, माइक्रो-क्रेडिट, कमजोर वर्गों, एससी/एसटी और अल्पसंख्यक वर्ग सहित राष्ट्रीय प्राथमिकताओं के तहत विभिन्न लक्ष्यों को महत्व देना जारी रखा हैं।

मार्च 2021 तक बैंक का प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिम 17444.55 करोड़ रुपए था जो 1457828 उधारकर्ताओं में फैला हुआ हैं। प्राथमिकता क्षेत्र में अग्रिम 94.5% के मानदंडों के विपरीत कुल क्रेडिट का इच्छित 75%.है।

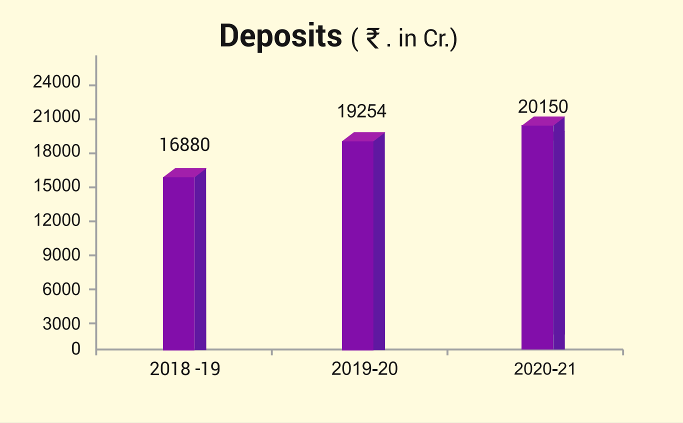
	मार्च तक				वृद्धि	
प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिम राशि	2020	2021	कुल अग्रिम का प्रतिशत	अनिवार्य प्रतिशत	लाख रूपये में राशि	%
सकल अग्रिम	1791981	1845679	-	-	53698	3.00
कुल प्राथमिकता क्षेत्र	1690498	1744455	94.52	75	53957	3.20
कृषि	1207102	1224214	66.33	18	17112	1.41

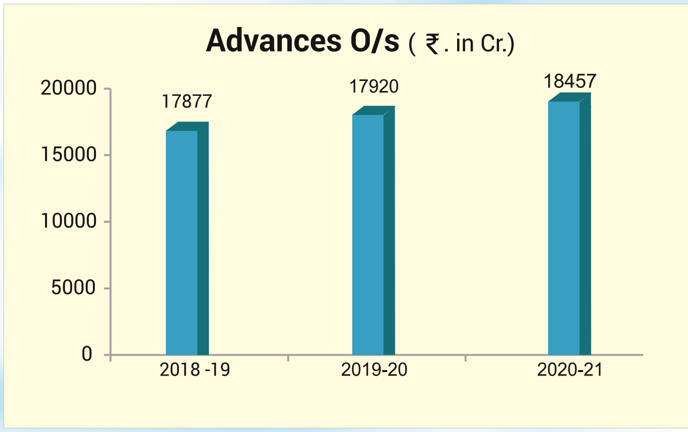
कृषि के लिए क्रेडिट वितरण पर ध्यान केंद्रित करने के साथ, कृषि पोर्टफोलियो के तहत बैंक का अग्रिम राशि 12242.14 करोड़ रुपये तक पहुंच गया है जो 12.68 लाख से अधिक किसानों को कवर करता हैं। बैंक ने पिछले वित्त वर्ष में 3.20 % की वृद्धि दर्ज करते हुए, वित्त वर्ष के दौरान कृषि के तहत 14035.10 करोड़ रूपये का वितरण किया है। मार्च 2021 तक, केसीसी के तहत 297539 खातों में बकाया क्रेडिट 3961.78 करोड़ रूपये था।

पिछले कुछ वर्षों में, बैंक ने भारत और विदेशों में उच्च शिक्षा हासिल करने के लिए हजारों होनहार छात्रों को सहायता प्रदान की है। शिक्षा लोन पोर्टफोलियो के तहत प्रदर्शन नीचे दिखाया गया है।

अवधि	संख्या	करोड़ में राशि
2020-21	19624	571.37
2019-20	23459	642.27
2018-19	27776	783.27

TOTAL BUSINESS CROSSED ₹.38607 Crores





NATIONAL PRIORITIES

The Bank continued to accord importance to varied goals under national priorities, including agriculture, micro & small enterprises, education, housing, micro-credit, weaker sections, SC/STs and minorities.

Priority Sector Advances of the Bank as at March 2021 stood at Rs. 17444.55 crore, spread over 1457828 borrowers. Advances to priority sector commands a covetable 94.5% of Gross Credit as against the norms of 75%.

	As at March				Growth	
	2020	2021	% to total Advances	Mandatory Percentage	Amount in Rs. lakhs	%
Gross Advance	1791981	1845679	-	-	53698	3.00
Total Priority Sector	1690498	1744455	94.52	75	53957	3.20
Agriculture	1207102	1224214	66.33	18	17112	1.41

With a concerted focus on credit delivery to agriculture, the Bank's advances under agriculture portfolio increased to reach Rs.12242.14crore, covering over 12.68 lakh farmers. The Bank has disbursed Rs.14035.10 crore under Agriculture, during the financial year, registering an increase of 3.20% over the previous financial year. As at March 2021, the credit outstanding under KCCs was Rs. 3961.78 Crore in 297539 Accounts. Over the years, the Bank has supported thousands of promising students to pursue higher education in India and abroad. The performance under Education loan portfolio is shown below.

Period	Number	Amount in Rs.Crores
2020-21	19624	571.37
2019-20	23459	642.27
2018-19	27776	783.27