



தமிழ்நாடு கிராம வங்கி

TAMIL NADU GRAMA BANK

அரசுடமை வங்கி

Scheduled Bank Owned by Government

SEVENTH ANNUAL REPORT

• 2025-26 •



**தமிழ்நாடு
கிராம வங்கி**
TAMIL NADU GRAMA BANK

HEAD OFFICE

No.6, Yercaud Road, Hasthampatty, Salem - 636 007.

**SEVENTH
ANNUAL REPORT**
2025 -2026



தமிழ்நாடு கிராம வங்கி
TAMIL NADU GRAMA BANK
அரசுடமை வங்கி Scheduled Bank Owned by Government

Head Office, No.6, Yercaud Road, Hasthampatty, Salem - 636 007
Phone No. : 0427-2522904 Email : headoffice@tngb.co.in

LETTER OF TRANSMITTAL

Dated : 15th May 2026

The Secretary,
Government of India,
Ministry of Finance,
Department of Financial Services,
Banking Division, RRB Section,
Jeevan Deep Building,
Parliament Street,
New Delhi - 110 001.

Dear Sir,

Sub: Seventh Annual Report of our Bank for the year ended 31st March 2026

In accordance with the provisions of Section 20 of the Regional Rural Bank Act 1976, I forward herewith the following documents.

- A report as to our Bank's working and its activities during the year ended 31st March 2026.
- A copy of our Bank's Balance Sheet and Profit and Loss Account and
- A copy of Auditor's Report in relation to our Bank's account for the year ended 31st March 2026.

With regards,
Yours faithfully,

Sd/-
MANI SUBRAMANIAN
Chairman



தமிழ்நாடு கிராம வங்கி
TAMIL NADU GRAMA BANK
அரசுடமை வங்கி Scheduled Bank Owned by Government

BOARD OF DIRECTORS



Shri. Mani Subramanian
Chairman



Shri. Gagandeep Singh Bedi, I.A.S.
Additional Chief Secretary to
Government RD & PR Department,
Govt. Of Tamil Nadu



Smt. R V Shajeevana, I.A.S
Managing Director
Tamil Nadu Corporation for
Development of Women Govt. Of Tamil Nadu



Shri. Mohamed Ashraf J S, IAAS
Deputy Secretary
Department of Financial Services
Ministry of Finance, Govt. of India



Shri. M Rajkumar
General Manager,
Reserve Bank of India



Shri. V Chandrasekaran
General Manager,
Indian Bank



Shri. Vissa Venkata Ramana Rao
General Manager,
Indian Bank



Shri. T Sudheer
Deputy General Manager,
NABARD



OUR MENTORS



Shri. Binod Kumar

Managing Director &
Chief Executive Officer,
Indian Bank



Shri. Ashutosh Choudhury

Executive Director,
Indian Bank



Shri. Shiv Bajrang Singh

Executive Director,
Indian Bank



Shri. Brajesh Kumar Singh

Executive Director,
Indian Bank



Smt. Mini T M

Executive Director,
Indian Bank



ADMINISTRATIVE SETUP



Shri. Kannan Ponnuraman
General Manager,
Admin

HEAD OF DEPARTMENTS



Smt. Meera G Rajan
Assistant General Manager
HRM & Technology
Management Department



Shri. K Ramamoorthy
Assistant General Manager
Credit Department



Shri. Kumar A
Assistant General Manager
Audit & Inspection, PED



Shri. Kandasamy S
Assistant General Manager
CMC & FI Department



Shri. V K Venkatesh
Assistant General Manager
Accounts Department



Shri. Vishal Yadav
Assistant General Manager
Compliance Department



Shri. Bhuvanguru S
Chief Manager
Legal & Recovery
Department



Shri. Vijayakumar S G
Chief Manager
Planning Department



Shri. Dinesh Kumar A
Chief Manager
Vigilance Department



Shri. Mohan V
Senior Manager
KYC/AML Department



REGIONAL MANAGERS



Smt. N Hemalatha
Assistant General Manager
Krishnagiri Region



Shri. Jeyher Ananth Y
Assistant General Manager
Virudhunagar Region



Shri. Alaiarasan B
Chief Manager
Coimbatore Region



Shri. Karthikeyan J
Chief Manager
Villupuram Region



Shri. C Hemkumar
Chief Manager
Kancheepuram Region



Shri. Gowri Shankar S K
Chief Manager
Tirunelveli Region



Shri. D Prasad
Chief Manager
Thanjavur Region



Smt. Hinduja R
Chief Manager
Madurai Region



Shri. T Sutherson
Chief Manager
Thoothukudi Region



Shri. Nithyanand K
Chief Manager
Sivagangai Region



Shri. Maharajan G
Chief Manager
Namakkal Region



DIRECTORS' REPORT 2025-2026

Dear Members,

The Board of Directors have immense pleasure in presenting the Seventh Annual Report of the Bank with the Annual Financial Statements for the financial year ended 31st March 2026.

Brief Introduction of the Bank

Regional Rural Banks were established under the sponsorship of Commercial Banks for developing the rural economy by expanding the credit and other banking facilities particularly to the small & marginal farmers, agricultural labourers, artisans and small entrepreneurs of the rural masses under Regional Rural Bank Act, 1976.

Pandyan Grama Bank came into existence on 09.03.1977 with Head Office at Sattur with undivided Ramanathapuram and Tirunelveli Districts as its notified (operational) area under the sponsorship of Indian Overseas Bank. Similarly, Adhiyaman Grama Bank and Vallalar Grama Bank were established under the sponsorship of Indian Bank on 27.12.1985 and 19.06.1986 respectively.

Vallalar Grama Bank was operational in the undivided South Arcot district (present Cuddalore & Villupuram districts) and Adhiyaman Grama Bank in undivided Dharmapuri district (comprising present Krishnagiri & Dharmapuri districts). Vallalar Grama Bank and Adhiyaman Grama Bank (both sponsored by Indian Bank) were amalgamated on 31.08.2006 and the new bank was named as Pallavan Grama Bank. The area of operation was also expanded to the entire northern part of Tamil Nadu covering 15 districts. In the same period the operational area of Pandyan Grama Bank was expanded to the entire southern part of Tamil Nadu. Both Pallavan Grama Bank (sponsored by Indian Bank) & Pandyan Grama Bank (sponsored by Indian Overseas Bank) were covering the entire state of Tamil Nadu, except Chennai district.

Pallavan Grama Bank was functioning with Head Quarters at Salem and Pandyan Grama Bank at Virudhunagar. On 01.04.2019, both the banks were amalgamated by the Government of India vide Notification dated 28.01.2019 and Tamil Nadu Grama Bank came into existence with Headquarters at Salem under the sponsorship of Indian Bank.

Economy : A Brief

World Economy

According to the 'World Economic Outlook' of International Monetary Fund, global growth in 2025 was at 3.40% which is projected to slow to 3.10% in 2026 and 3.20% in 2027 due to the outbreak of war in the Middle East.

Global inflation was at 4.10% for 2025 which is projected to increase to 4.40% in 2026 before falling back to 3.70% in 2027.

According to World Bank, while advanced economies have recovered robustly, with nearly 90% above pre-pandemic per capita income levels, more than one-fourth of Emerging Market and Developing Economies (EMDEs) - particularly low-income countries and those affected by fragility and conflict - still have per capita incomes below 2019 levels. IMF has projected global growth to be at 2.60% in 2026.

Indian Economy

As per latest RBI's data, GDP growth is projected at 7.60% for 2025-26 as per the new GDP series of base year 2022-23 which is in line with NSO's estimates. It corroborates the strong momentum in economic activity supported by robust consumption and investment. It has also projected that elevated energy and commodity prices due to disruptions in the Strait of Hormuz are likely to impact growth in 2026-27. On the other hand, sustained momentum in services sector, persisting impact of GST rationalization and healthy balance sheets of financial institutions and corporates should continue to support economic activity.



Banking Scenario

Banking industry in India has historically been one of the most stable systems globally, despite global upheavals. The Government has consistently strived to promote financial inclusion through various initiatives targeted at bringing the country's underbanked population under the formal banking channel.

The Indian banking system consists of 12 Public Sector Banks, 21 Private Sector Banks, 5 All India Financial Institutions, 44 Foreign Banks, 2 Local Area Banks, 28 Regional Rural Banks, 11 Small Finance Banks, 6 Payments Banks, 34 State Co-operative Banks (SCBs), 49 Scheduled Urban Co-operative Banks in addition to Cooperative Credit Institutions.

According to the RBI's 'Scheduled Banks' Statement of Position in India', the outstanding credit of all scheduled banks stood at Rs. 218.86 trillion as of 31.03.2026, up from Rs. 187.08 trillion as at the last fortnight of FY25 (March 21, 2025) and outstanding deposits stood at Rs. 267.83 trillion, against Rs. 230.50 trillion a year ago.

The flagship payment channel of the country, UPI, has completed 10 years on 11.04.2026. Over a decade, it has demonstrated extraordinary scale and momentum. Annual transaction volume expanded from just 2 crore transactions in FY17 to over 24,162 crore transactions in FY26. Parallely, transaction value rose sharply from ₹ 0.07 lakh crore in FY17 to ₹ 314 lakh crore in FY26.

Policy Rates

In the 60th meeting of the Monetary Policy Committee (MPC) held during April 6 to 8, 2026, the MPC unanimously decided to keep the policy Repo Rate under the Liquidity Adjustment Facility (LAF) unchanged at 5.25 per cent and to continue with the neutral stance. Repo Rate has been reduced by 75 bps during the year.

Government Initiatives - Budget 2025-26

This year's budget focused on three themes, viz., to accelerate & sustain economic growth by enhancing productivity & competitiveness, to fulfill aspirations of people and to ensure every family, community, religion & sector has access to resources, amenities & opportunities. The following are a few major proposals of this year's budget:

- ▶ The total non-debt receipts and expenditure are estimated at ₹ 36.50 lakh crore and ₹ 53.50 lakh crore respectively with gross market borrowings at ₹ 17.20 lakh crore.
- ▶ Capital expenditure to be increased to ₹ 12.20 lakh crore.
- ▶ Fiscal deficit is estimated to be 4.40% of GDP and debt-to-GDP ratio at 55.60%.
- ▶ Govt. has provided ₹ 1.40 lakh crore to the States for the FY 2026-27 as Finance Commission Grants as recommended by the 16th Finance Commission.
- ▶ New Income tax Act, 2025 to come into effect from April 2026.
- ▶ Interest awarded by the Motor Accident Claims Tribunal to a natural person will be exempt from Income Tax, and any TDS on this account will be done away with.
- ▶ Reduce the TCS rate to 2% (from current 5%) for LRS remittances for education and medical purposes.
- ▶ Scheme for small taxpayers wherein a rule based automated process for obtaining Lower or nil deduction certificate instead of filing application with the assessor.
- ▶ Single window filing with depositories for Form 15G or 15 H for TDS on dividends, interests etc.
- ▶ An incentive of ₹ 100 crore for a single bond issuance of more than ₹ 1000 crore to encourage the issuance of municipal bonds of higher value by large cities.
- ▶ Govt. to support high value crops such as coconut, sandalwood, cocoa and cashew.



Highlights of our Bank's Performance during the Financial Year 2025-26

- ▶ Bank's Total Business has reached the level Rs. 57,966.14 Crore. Deposits level stood at Rs. 26,231.52 Crore and Gross Advances at Rs. 31,734.62 Crore (including IBPC of Rs. 4,000.00 Crore).
- ▶ Total Business registered a growth of 14.19% over FY25.
- ▶ Deposits increased by 12.80% and Advances by 15.36% over FY25.
- ▶ CASA registered a growth of 21.40% over FY25.
- ▶ Credit Deposit ratio is 120.98%.
- ▶ Net Owned Funds have gone up to Rs. 3501.56 Crore from Rs. 2850.53 Crore.
- ▶ Operating Profit has increased to Rs. 1052.74 Crore from Rs. 730.93 Crore of previous year (up by 44.03%).
- ▶ Net Profit has increased to Rs. 622.79 Crore from Rs. 367.39 Crore of previous year (up by 69.52%).
- ▶ Net Interest Margin is 3.04% compared to previous year's 2.62%.
- ▶ CRAR of the Bank is 13.34% compared to previous year's 13.70%.
- ▶ Disbursement of Priority Sector Advances during this year amounts to Rs. 38,496 Crore, constituting 96.73% of total disbursements.
- ▶ Priority Sector Advances stand at Rs. 26416 Crore, constituting 95.25% of the total Advances (Net of IBPC) against the target of 75%.
- ▶ 10,419 SHGs were linked with Credit to the tune of Rs.1097 Crore during the year.
- ▶ Gross NPA of the Bank is Rs. 186.26 Crore constituting 0.59% of Gross Advances, down from Rs. 216.44 Crore.
- ▶ Net NPA of the Bank continues to be 'NIL'.
- ▶ Provision Coverage Ratio (PCR) is 100%.
- ▶ Recovery percentage of advances is 97.21% as on 30.06.2025.
- ▶ Per Branch business has improved to Rs. 82.93 Crore from Rs. 75.21 Crore.
- ▶ Per Employee business has increased to Rs.17.51 Crore from Rs. 14.71 Crore.
- ▶ 24 new branches were opened during 2025-26 taking the total branches count to 699.

Branch Network

Bank is having a network of 699 branches spread across 37 districts of entire Tamil Nadu except Chennai District. During the year, 24 branches were newly opened. Bank is working under Core Banking Solution. Out of 699 branches, 359 branches are in rural areas which constitute 51.36% of the branch network. About 93.71% branches are in rural/semi-urban areas.

As per Reserve Bank of India guidelines, Bank has classified the branches based on the Census 2011 population as Rural, Semi Urban, Urban & Metro. District wise Branches/Offices are shown in the following table:



தமிழ்நாடு கிராம வங்கி

TAMIL NADU GRAMA BANK

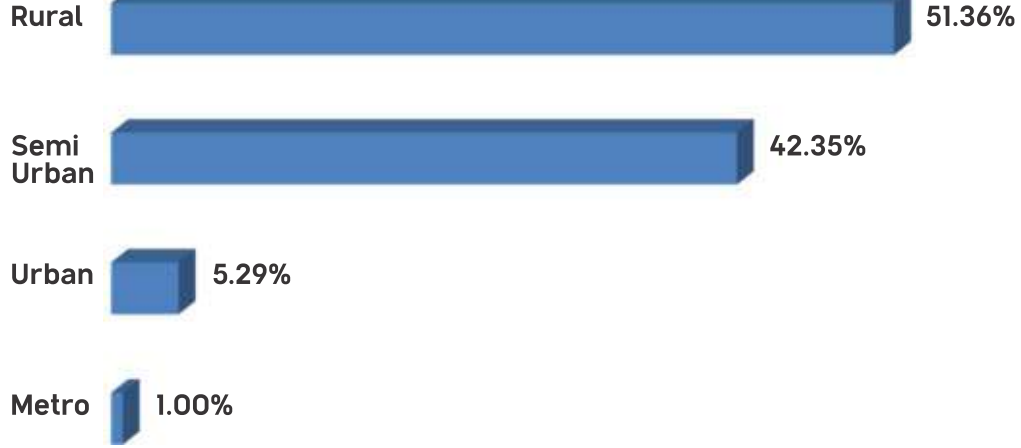
அரசுடமை வங்கி

Scheduled Bank Owned by Government

S.No	Districts	Branches	out of which			
			Rural	Semi-urban	Urban	Metro
1	Ariyalur	8	4	4	-	-
2	Chengalpattu	11	-	11	-	-
3	Coimbatore	26	8	14	3	1
4	Cuddalore	21	13	7	1	-
5	Dharmapuri	28	20	8	-	-
6	Dindigul	14	3	10	1	-
7	Erode	28	12	14	2	-
8	Kallakurichi	19	14	5	-	-
9	Kancheepuram	6	3	2	1	-
10	Kanyakumari	26	9	16	1	-
11	Karur	11	4	7	-	-
12	Krishnagiri	36	27	8	1	-
13	Madurai	21	8	7	-	6
14	Mayiladuthurai	5	4	1	-	-
15	Nagapattinam	7	4	2	1	-
16	Namakkal	21	13	8	-	-
17	Nilgiris	2	0	2	-	-
18	Perambalur	7	5	2	-	-
19	Pudukottai	18	13	4	1	-
20	Ramanathapuram	31	19	12	-	-
21	Ranipettai	3	2	1	-	-
22	Salem	36	13	17	6	-
23	Sivagangai	33	24	8	1	-
24	Tenkasi	33	15	18	-	-
25	Thanjavur	23	8	13	2	-
26	Theni	12	1	11	-	-
27	Thiruvallur	20	6	13	1	-
28	Thiruvarur	6	4	2	-	-
29	Thoothukudi	39	22	15	2	-
30	Tiruchirappalli	15	6	6	3	-
31	Tirunelveli	36	19	13	4	-
32	Tirupathur	6	2	3	1	-
33	Tiruppur	21	8	11	2	-
34	Tiruvannamalai	12	8	3	1	-
35	Vellore	5	1	3	1	-
36	Villupuram	16	14	2	-	-
37	Virudhunagar	37	23	13	1	-
	Total	699	359	296	37	7



Branch Position as on 31.03.2026



Bank has 11 Regional Offices and the details of area of operation of the Regions are as under:

S.No.	Name / Head Quarters of the Region	District Covered	No of Branches Covered
1	Coimbatore	4	77
2	Kancheepuram	6	57
3	Krishnagiri	3	70
4	Namakkal	3	68
5	Villupuram	3	56
6	Sivagangai	2	51
7	Thanjavur	7	71
8	Tirunelveli	2	62
9	Thoothukudi	2	70
10	Virudhunagar	2	70
11	Madurai	3	47
	Total	37	699

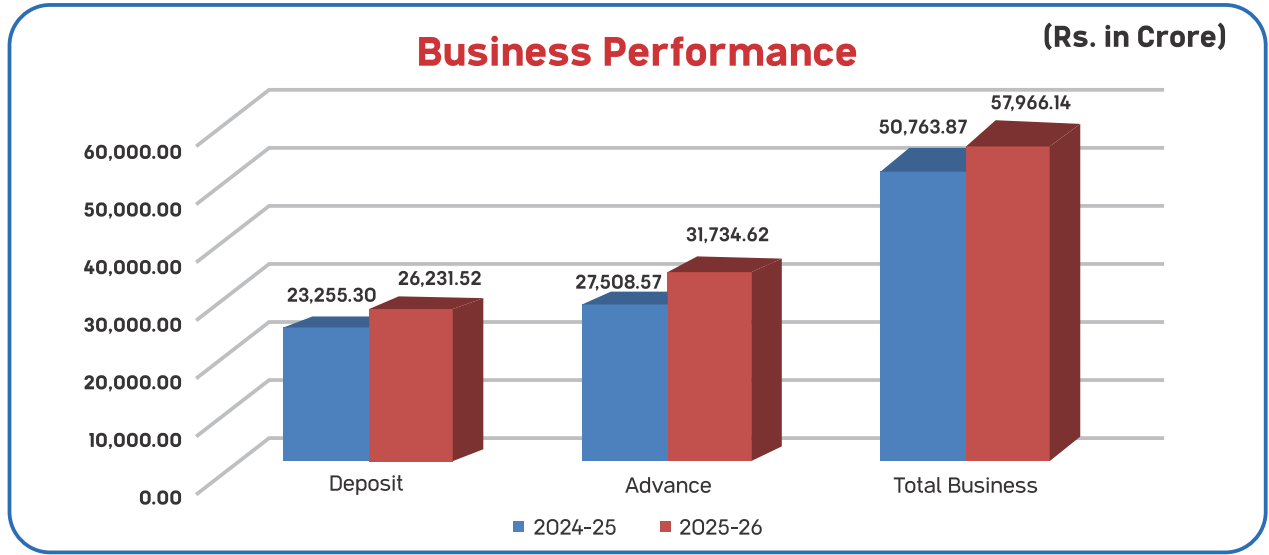
Bank has 2 Inspection Centres as detailed below:

S.No.	Name of the Inspection Centre	Regions Covered	District Covered	No of Branches Covered
1	Salem	5	19	328
2	Virudhunagar	6	18	371
	Total	11	37	699



Financial Performance

Bank has registered all-round healthy growth across various operating and financial parameters during FY 2025-26. Bank has recorded Total Business growth of 14.19% and reached the business level of Rs. 57966.14 Crore from the previous year's business level of Rs. 50763.87 Crore. Bank has registered a growth of 12.80% under Deposits and 15.36% under Advances portfolio. Bank's CASA has increased by Rs. 887.72 Crore to Rs. 5036.32 Crore over Rs. 4148.60 Crore as on 31.03.2025. The bank has been reducing its reliance on bulk deposits and focusing on growing its retail deposits. Advances have grown by Rs. 4226.05 Crore during the financial year.



Profitability

A comparison for 2025-26 and 2024-25 is furnished below.

(Rs. In Crore)

Income & Expenditure	FY 2025 - 26	FY 2024 - 25
Interest Income	3506.94	3174.07
Interest Expenditure	2319.62	2233.72
Net Interest Income	1187.32	940.35
Non-Interest Income	593.77	481.58
Non-Interest Expenditure	728.35	691.00
Gross Profit	1052.74	730.93
Taxes	383.25*	199.96
Other Provisions & Contingencies	46.70	163.58
Net Profit	622.79	367.39

* Includes write-off of deferred tax of Rs. 28.23 Crore



Share Capital

Details of Share capital held by Government of India, Government of Tamil Nadu and Sponsor Bank (Indian Bank) are furnished below:

Details	Govt. of India	Govt. of Tamil Nadu	Indian Bank (Sponsor Bank)	TOTAL
Number of Shares	2,34,77,240	70,43,172	1,64,34,068	4,69,54,480
Share Capital (Rs. in Core)	23.47	7.04	16.44	46.95

In terms of Section 5 of RRB Act, 1976, amended by Regional Rural Banks (Amendment) Act, 2015 (14 of 2015) Bank has an Authorized Share Capital of Rs. 2000 Crore and an Issued Capital of Rs. 46.95 Crore contributed by Government of India, Government of Tamil Nadu and Indian Bank in the ratio of 50%, 15% and 35% respectively. The entire paid-up share capital has been converted into 4,69,54,480 fully paid shares of Rs. 10 each.

An amount of Rs. 124.56 Crore was transferred to Statutory Reserves and Rs. 21.30 Crore was transferred to Investment Fluctuation Reserve. The total Reserves increased to Rs. 3454.60 Crore from Rs. 2831.81 Crore. Net worth of the Bank stood at Rs. 3501.56 Crore.

Deposits

Deposits of the bank are prime constituents of working funds. Total deposits of the bank stood at Rs. 26,231.52 Crore. Bank has registered a growth of Rs. 2,976.21 Crore in deposits during the year. The details are given below :

(Rs. In Crore)

Category	2025-26		2024-25		Growth%
	No of Accounts	Amount	No of Accounts	Amount	
CASA	6589595	5036.32	6267253	4148.60	21.40
Term Deposits	676534	21195.19	597943	19106.70	10.93
Total Deposits	7266129	26231.52	6865196	23255.30	12.80
Share of low Cost deposit to Total Deposit		19.20%		17.84%	
Average Cost of Deposit		6.79%		6.75%	
Per Branch Deposit		37.53		34.45	
Per Employee Deposit		7.92		6.74	

Borrowings

Major source of Borrowings of the Bank is in the nature of Refinance from NABARD and Indian Bank. Repayments were made on due dates and there was no default. Cost of Borrowing is 5.66%.



The borrowings position of the bank is as below:

(Rs. In Crore)

Category	Limit Sanctioned 2025-26	Limit availed during 2025-26	Outstanding as on 31.03.2026	Outstanding as on 31.03.2025
i) NABARD				
(a) ST/SAO	179.00	92.00	92.00	195.50
(b) Additional SAO	1100.00	100.00	100.00	880.00
(c) ST/OSAO	5500.00	5500.00	4950.00	4000.00
(d) ST-SLF	-	-	0.00	0.00
(e) Schemes	3031.08	1413.08	3409.94*	3242.77*
ii) Sponsor Bank				
(a) ST/SAO	-	-	-	-
(b) Working Capital	750.00	-	-	-
iii) NHB	-	-	4.65*	6.23*
iv) NSFDC	46.60	46.60	153.88*	167.86*
v) NSTFDC	2.00	2.00	12.38*	14.94*
vi) NBCFDC	15.00	14.99	29.65*	18.89*
vii) SIDBI	70.00	70.00	105.00*	127.76*
TOTAL			8857.50	8653.95

*Includes previous year availments.

Investments

Bank has an "Investment Policy" as per guidelines issued by RBI/NABARD from time to time. The SLR Investment portfolio stood at Rs. 4176.06 Crore as on 31.03.2026 against the previous year's position of Rs. 4107.49 Crore.

(Rs. In Crore)

Particulars	2025-26	2024-25
SLR investment	4176.06	4107.49
Non SLR investment	-	-
Income earned on SLR investments	280.44	274.85
Income earned on Non SLR investments	0.00	0.00

After fulfillment of statutory SLR requirements, Bank has placed surplus funds as Deposits with Other Banks for various maturities matching the liabilities and this portfolio yielded an average interest of 8.14%.



Standing Deposit Facility (SDF)

By placing deposits in RBI's Standing Deposit Facility (SDF), the Bank has earned an interest income of Rs. 13.33 Crore during FY 2025-26 compared to Rs. 6.70 Crore during FY 2024-25.

Cash and Bank Balances

Cash and Bank Balances of branches are monitored by Head Office on daily basis and branches are advised to prudently manage their fund requirements. (Rs. In Crore)

Particulars	2025-26	2024-25
Cash balances with branches as on 31st March	71.73	65.99
Average cash balance during the year	86.21	87.43
Average deposits	24688.14	21888.96
Average cash to Average deposits (in %)	0.35	0.40
Balance with RBI as on 31st March	611.67	936.91
Balances held in Current Accounts with other Banks as on 31st March	426.30	212.69

Cash Reserve Ratio

The outstanding balance in the current account maintained with RBI stood at Rs. 611.67 Crore as on 31.03.2026 for maintaining CRR against the last year's balance of Rs. 936.91 Crore, with a decrease of Rs. 325.24 Crore. The CRR as on 31.03.2026 was 3.00%. During the FY 2025-26, CRR was reduced in tranches from 4.00% to 3.00%.

Income Earned

The gross income earned is Rs. 4100.71 Crore during FY 2025-26 against the last year's amount of Rs. 3655.65 Crore. Head-wise income is furnished below: (Rs. In Crore)

Particulars	2025-26	2024-25
Interest on Advances	2776.63	2511.95
Interest on Investments	730.31	662.12
Non-Interest Income	593.77	481.58
Total Income	4100.71	3655.65

Net Interest Margin (NIM)

The Net Interest Income is Rs. 1187.32 Crore as on 31.03.2026 as against Rs. 940.35 Crore as on 31.03.2025. (Rs. In Crore)

Particulars	2025-26	2024-25
Interest Income	3506.94	3174.07
Interest Expenditure	2319.62	2233.72
Net Interest Income	1187.32	940.35
Net Interest Margin	3.04%	2.62%



Expenditure incurred

A comparison of the expenditure incurred for the FY 2025-26 and 2024-25 is furnished below:

(Rs. In Crore)

Particulars	2025-26	2024-25
Interest on Deposits	1675.20	1477.15
Interest on Borrowings	644.42	756.57
Salary Expenditure	532.24	537.64
Non-Interest Non-Salary Expenditure	196.11	153.36
Total Expenditure	3047.97	2924.72

Operating Expenses

During the year, there has been an increase by Rs. 37.35 Crore in the operating expenses of the Bank to Rs. 728.35 Crore from Rs. 691.00 Crore of FY 2024-25.

Business Productivity

(Rs. In Crore)

Particulars	2025-26	2024-25
Per Employee Business	17.51	14.71
Per Branch Business	82.93	75.21

Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR)

Bank's net owned funds increased to Rs. 3501.56 Crore from Rs. 2850.53 Crore at the end of the financial year. Bank's Capital Adequacy ratio stood at 13.34% as on 31.03.2026.

(Rs. In Crore)

Particulars	2025-26	2024-25	2023-24
CRAR	13.34 %	13.70 %	13.27%

Performance under MoU

Bank has prepared its MoU for the year 2025-26 and obtained approval from Sponsor Bank and Board of Directors.



Performance for the year 2025-26 is furnished in the table.

(Rs. In Crore)

S. No.	Parameters	Actuals March 2025	Target March 2026	Actuals March 2026	Growth	Growth %
1	Deposits	23,255.30	26,000.00	26,231.52	2976.21	12.80
2	of which CASA	4,148.60	4,756.00	5036.32	887.72	21.40
3	% Of CASA	17.84	18.29	19.20	1.36	
4	Total Advances (*)	27,508.57	30,000.00	31,734.62	4226.05	15.36
5	Total Business	50,763.87	56,000.00	57,966.14	7202.27	14.19
6	CD Ratio %	118.29	115.38	120.98	2.69	
7	CD Ratio % (Net of IBPC)	103.24	100.00	105.73	2.49	
8	Credit Disbursement	31852.65	34,280.00	39,795.92	7943.27	24.94
9	Interest Income	3174.07	3,380.00	3,506.94	332.87	10.49
10	Non-Interest Income	481.58	475.00	593.77	112.19	23.30
11	Total income	3655.65	3,855.00	4100.71	445.06	12.17
12	Interest Expenditure	2233.72	2,352.00	2,319.62	85.90	3.85
13	Salary Expenditure	537.64	460.00	532.24	-5.40	-1.00
14	Non-Interest - Non salary expenditure	153.36	195.00	196.11	42.75	27.88
15	Total Expenditure	2924.72	3007.00	3047.97	123.25	4.21
16	Gross Profit	730.93	848.00	1052.74	321.81	44.03
17	Provisions and Contingencies	363.54	-	429.95 #	66.41	18.27
18	Net Profit after tax & Provision	367.39	508.00	622.79	255.40	69.52
19	Total Investments (SLR + Non SLR)	10,122.49	10,100.00	10,351.06	228.57	2.26
20	Total Borrowings	8,653.95	9,470.00	8,857.50	203.55	2.35
21	Per Branch Business (*)	75.21	77.27	82.93	7.72	10.26
22	Per Empl. Business (*)	14.71	14.93	17.51	2.80	19.03
23	Gross NPA	216.44	206.44	186.26	-30.18	-13.94
24	Gross NPA % to Total Advances	0.79	0.69	0.59	-0.20	
25	Net NPA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
26	% of Net NPA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
27	Provision Coverage Ratio %	100.00	100.00	100.00	0.00	0.00
28	No of Branches	675	725	699	24	3.56
29	No of Employees	3450	3750	3310	-140	-4.06

* Including IBPC issued.

Includes write-off of deferred tax of Rs. 28.23 Crore



Financial Ratios

Financial Ratios worked out for the reporting year 2025-26 are furnished below: (Rs. In Crore)

Particulars	2025-26	2024-25
Average Working Fund (Rs. in Crore)	41093.66	38235.69
Ratios :		
i Financial Return	8.53%	8.30%
ii Financial Cost	5.64%	5.84%
iii Financial Margin (i - ii)	2.89%	2.46%
iv Operating Expenses	1.85%	2.18%
v Miscellaneous Income	1.44%	1.26%
vi Operating profit ((iii+v)-iv)	2.48%	1.54%
vii Risk Cost	0.00%	0.04%
viii Net Margin(vi-vii)	2.48%	1.50%

Loans and Advances Outstanding

Loans and Advances of the bank as on 31.03.2026 increased to Rs.31,734.62 Crore from Rs.27,508.57 Crore as of 31.03.2025 thereby registered a growth of Rs.4,226.05 Crore at 15.36% over previous year.

The credit deposit ratio stood at 120.98 % as on 31.03.2026 as against 118.29 % of the previous year.

As on 31.03.2026, Bank has IBPCs (Inter Bank Participation Certificates) to the tune of Rs.4000 Crore issued under Priority sector - Agricultural Advances.

Breakup of the advances of the Bank is as below :

(Rs. In Crore)

S.No	Particulars	2025-26	2024-25
1	Target- Advances	30000	27650
1.1	Total Advances	31735	27509
1.2	Credit Deposit Ratio (%)	120.98	118.29
2	IBPC issued - Advances	4000	3500
2.1	Advances Net of IBPC	27735	24009
2.2	Credit Deposit Ratio (%) (Net of IBPC)	105.73	103.24
3	Priority Sector (Net of IBPC)	26416	22846
3.1	% of Priority Sector to Total Advances (2.1)	95.25	95.15
4	Agricultural Sector (Net of IBPC)	23520	20380
5	SF/MF/AL	19500	16873
6	Weaker section	20293	17387
6.1	% of Weaker Section to Total Advances (2.1)	73.17	72.42
7	SC/ST Community	5939	5191
8	Minority Communities	3985	3384



Priority Sector Advances (after netting IBPC of Rs.4000 Crore)

- ▶ Agricultural advances as of March 2026 constituted 84.80% of the total advances of the Bank. An increase of Rs. 3140 Crore (15.41%) was registered during the year under report.
- ▶ Total outstanding advances under SF/MF/AL category as of March 2026 was Rs.19,500 Crore constituting 70.31% of total net advances.
- ▶ Total outstanding advances under SC/ST category as of March 2026 constitutes 21.41% and Minority Communities constitutes 14.37% of total net advances.

Achievement of Targets/Sub-Targets

As per the RBI's guidelines, RRBs are required to achieve a target of 75% of outstanding advances for Priority Sector lending. Further, loans to Agriculture should be 18% of the ANBC (Adjusted Net Bank Credit), 10% to SF and MF, 7.50% to Micro Enterprises and 15% to weaker sections of the society. Banks are required to adjust their 'PSLC / IBPC outstanding' from their 'Net Bank Credit' / 'Total Outstanding' for the purpose of calculating their PSL targets. Achievement will be based on the total outstanding as on the corresponding date of the preceding year. Bank has reached all the sectoral / sub targets set for the advances.

Priority Sector lending of the Bank - Target Vs Achievement after adjustment of PSLC and IBPC outstanding as on 31.03.2026 is as follows: (Rs. In Crore)

Particulars	Target %	Target	Achievement %	Achievement as on 31.03.2026
Total ANBC as on 31.03.2025	--	6178.57	--	--
Priority Sector	75	4633.93	94.54	5841.35
Agriculture Sector	18	1112.14	28.24	1745.12
Advance to SF & MF	10	617.86	16.96	1047.91
Advances to Micro Enterprises	7.5	463.39	23.18	1432.31
Advances to Weaker Sections	15	926.79	29.81	1841.83

Disbursement of loans during the year

Loan disbursements during the financial year 2025-26 were Rs. 39,796 Crore as against Rs. 31,853 Crore of the previous year.

(Rs. In Crore)

S.No	Particulars	2025-26	2024-25
1	Agriculture	35440	28178
2	Other Priority Sector (MSME etc.)	3057	2532
3	Total Priority Sector	38496	30710
4	Target - Priority Sector	33080	31140
5	Achievement to target as %	116.38	98.62
6	Non Priority Sector	1300	1143
7	Total disbursements (3+6)	39796	31853
8	Target for total disbursements	34280	32242
9	Achievement to target as %	116.09	98.79



- ▶ Disbursement of Priority Sector advances during FY 2025-26 was Rs. 38,496 Crore against the target of Rs. 33,080 Crore, which is 116.38 % of the bank's total credit disbursements.
- ▶ Disbursement made under Agriculture during FY 2025-26 is 89.05% of total disbursement.
- ▶ Disbursement made during FY 2025-26 to weaker section category is Rs. 31,990 Crore, SC/ST community is Rs. 4,317 Crore and to Minorities is Rs. 4,051 Crore.

Agricultural Credit

Disbursements made by the Bank during the financial year under agricultural credit was Rs. 35,440 Crore, of which Rs.29,941 Crore was towards production credit and Rs. 5,499 Crore for investment credit. Financial assistance was extended to 65,072 new farmers at an average of 93 farmers per branch. Total agricultural advances stood at Rs.27,519 Crore as of March 2026 and constituted 86.72% of the total bank credit (including PSLC/IBPC). Investment Credit in Agriculture continues to be the focus area of the Bank. Credit flow under Investment Credit can scale up capital formation under agriculture.

Kisan Credit Card

Bank has KCC cum Savings Bank product to enable the farmers operate the KCC account and earn Savings Bank interest on the credit balance maintained by them in the account. Bank has issued 1,13,766 Kisan Credit Cards with credit limit to the tune of Rs.2716 Crore. As of March 2026, the outstanding advance under KCC was Rs. 2434 Crore.

Retail Loans

Retail loans have been recognized as the mainstay of a bank's long-term relationship with its customers. It gives an opportunity to the lender to connect with customers and build a relationship with them which will last for years. Hence, Bank has given special thrust for improving the retail portfolio. To sustain in the competitive market and also to pass on the real benefit of rate revision to the customers, Bank has introduced Floating Rate of Interest concept, as a measure of diversification and to penetrate deeper into the market, the Bank has revised the interest rates for retail loans in line with market. With adequate trainings and follow ups with the Branches and Regional Offices, the Retail Loan portfolio has grown by 24.91% and particularly Home Loan portfolio under priority category has grown by 24.70% with an incremental growth of Rs.87.54 crore.

Self Help Groups and Joint Liability Groups

Bank has given special thrust on organization of Self Help Groups and Joint Liability Groups with a view to develop awareness amongst the rural masses in general and women folk in particular about fulfillment of their urgent financial needs in a better way. Bank has been involving all branches in SHG and JLG credit linkage programme with the purpose of extending effective credit flow to this section of people who are still outside the ambit of institutional finance.

During FY 2025-26, 10,419 groups were credit linked to the tune of Rs.1097 Crore. The SHG portfolio of the Bank as on 31st March 2026 was Rs. 1160 Crore.

To bring the underprivileged sector like landless labourers, oral lessees, SF/MF etc., Bank has disbursed loans to 66 JLGs amounting to Rs. 1.62 Crore during the FY2025-26. Loan outstanding under JLG as on 31.03.2026 was Rs.42 Crore covering 5,192 accounts.

Loans against Negotiable Warehouse Receipts :

Bank has signed MoU with National E-Repository Limited (NERL) and Country-wide Commodity Repository Ltd (CCRL) for financing against electronic Negotiable Warehouse Receipts (e-NWR). During FY 2025-26, bank has disbursed 5 loans amounting to Rs. 0.82 Crore.



Performance under Pradhan Mantri MUDRA Yojana (PMMY)

Against the target of Rs.1150 Crore, Bank has disbursed Rs.1151 Crore under Mudra Scheme during FY 2025-26. Bank has achieved 100.00% of MUDRA disbursement target. Bank has registered as Member Lending Institution with National Credit Guarantee Trustee Company (NCGTC), for covering the MUDRA loans under credit guarantee facility extended by NCGTC.

Income Recognition and Asset Classification (IRAC) Norms

Assets of the Bank are properly classified by following prudential norms of accounting prescribed in RBI/DOR/2025-26/262 DOR.STR.REC.181/21.04.048/2025-26. Standard assets (performing loans and advances) of the Bank increased to Rs 31,548.51 Crore at the end of the year 2025-26 which constitutes 99.42% of gross loans and advances. The Requisite amount of provision as per category of assets was provided in compliance to provisioning norms of NABARD/RBI.

Asset Classification / Provision

Category-wise position of assets of the Bank and provision made against them as on 31.03.2026 as well as the previous year are furnished below:

(Rs. In Crore)

Asset Status	31.03.2026		31.03.2025	
	Gross Advances	Provision Required	Gross Advances	Provision Required
Standard	31548.36	81.52	27292.13	70.00
Sub-Standard	21.19	2.12	44.11	9.74
Doubtful-1	28.29	24.05	20.34	14.91
Doubtful-2	27.93	18.59	37.12	27.20
Doubtful-3	103.17	103.17	107.54	107.54
Loss Asset/Fraud	5.68	5.68	7.33	7.33
Grand Total	31734.62	235.13	27508.57	236.72

Against the required prudential provision of Rs. 235.13 Crore towards standard assets / NPAs, Bank has made a total provision of Rs. 267.78 Crore.

Provision Coverage Ratio

Bank has made provision for the entire NPA balance outstanding and Provision Coverage Ratio as on 31.03.2026 is 100%.

NPA Management

Bank has reduced NPAs by Rs. 51.40 Crore during the FY 2025-26 and surpassed the target of Rs. 35.00 Crore. Fresh additions were Rs. 21.22 Crore. All the permissible strategies are adopted by the bank for recovery of non-performing Loans and Advances.



Reduction of NPA

(Rs. In Crore)

FINANCIAL YEAR 2025-26	AMOUNT
Cash Recovery	29.60
Write off	19.66
Up-gradation	2.14
Total Reduction	51.40

Gross NPA as of 31st March 2026 stood at Rs. 186.26 Crore as against Rs. 216.44 Crore as of 31st March 2025. The level of gross NPA as of March 2026 stood at 0.59% as against 0.79% as of 31st March 2025. Net NPAs for the year FY 2025-26 is maintained as Nil.

Special Recovery Camps

Bank has conducted Special Recovery Drives on regular basis during the year 2025-26. Officers of Recovery Department at Head Office along with the staff at Regional Offices and Branch Managers concerned have conducted door to door campaigns in the villages with high concentration of NPA accounts. Task Force Committee was formed and special recovery camps for reduction of NPA in SHG/JLG accounts along with active participation of NGOs/BCs were also conducted.

Branches were grouped into clusters and camps were conducted in centralized locations with participation of borrowers and Branch Managers. To ensure maximum number of accounts are settled in the camps, Notices/SMS/Voicemails were sent to all the NPA borrowers.

Lok Adalats were conducted in various centres during the year with special focus on long pending unsecured advances for settlement under compromise.

Write off of NPAs

Bank has made full write-off in respect of 44 accounts where there are no possibilities of recovery to the tune of Rs. 45,251.83 during FY 2025-26.

Recovery through One Time Settlements

Recovery Policy approved by the Board of Directors was implemented with effect from 01.04.2025. Bank had organized 'Special Drives' regularly with a focus on reduction of long pending NPAs. Bank has got 5503 accounts settled through OTS Compromise proposals during the year 2025-26 which resulted in reduction of NPA level to an extent of Rs. 38.58 Crore and MOI to the tune of Rs. 39.48 Crore and write off in 4965 accounts to the tune of Rs. 19.66 Crore.

Credit Monitoring Committee

Evaluating portfolio quality and identifying potential problem areas through Loan Review Mechanism (LRM) are key components of credit administration. The Bank has constituted Credit Monitoring Committees at both the Head Office and Regional Offices, which convene meetings on a quarterly basis.

At the Head Office level, the LRM covers the review of the Bank's Top 50 accounts, as well as every new loan sanctioned at the Head Office during the financial year with a sanctioned limit of ₹ 35.00 lakh and above.

Similarly, at the Regional Office level, the LRM includes the review of the Top 50 accounts of their respective regions and all new loans sanctioned at the Regional Office during the financial year with a sanctioned limit of ₹ 10.00 lakh and above.



Standard Asset Monitoring Committee

The Standard Asset Monitoring Committee (SAMC) has been constituted at Head Office for the review of Special Mention Accounts (SMA) once in a month. The position of the above mentioned accounts are reviewed and the individual accounts with balance outstanding of Rs.10 lakh and above are taken up for detailed review and directions are given to the field level functionaries.

Financial Inclusion

Financial Inclusion is to provide banking and financial services to every individual in the society without any form of discrimination. The main aim of financial inclusion is to provide reliable financial solutions to the economically underprivileged sections of the society without having any unfair treatment.

Bank has 920 FI villages which are regrouped into 819 SSA villages and 211 Town / Urban Wards. As on 31.03.2026, Bank has engaged 3 Corporate BCs across the area of operation. A total of 853 BC Agents are engaged by CBCs to provide banking services in the SSA / FI Village.

Bank is providing Micro ATMs to BCAs for performing transactions. All Micro ATMs provided are with latest specifications available in the market and comply with IBA-IDRBT and UIDAI standards and specifications. These Micro ATMs are biometric enabled and able to perform Aadhaar based transactions (AEPS) and Card transactions

BC agents are providing services (including doorstep services) under Direct Benefit Transfer schemes like disbursement of Old Age Pension, LPG subsidy, assistance for pregnant women, MGNREGA, PM Kisan etc. to the customers across the service area.

Performance under FI during 2025-26

Savings Bank Accounts (PMJDY) opened through BCAs	: 1,13,920
Total Number of Financial Transactions	: 62,68,576
Of which No. of Financial Transaction made through AePS	: 39,91,992
No. of Non-Financial Transaction made through AePS	: 32,99,558
Total Volume of transaction	: ₹ 2,136.55 Crore
Of Which volume of transaction through AePS	: ₹ 1,473.57 Crore

Pradhan Mantri Jan Dhan Yojana (PMJDY)

As on 31.03.2026, Bank has opened 12,98,979 accounts including 2,48,328 accounts during FY 2025-26 and the balance outstanding in the accounts was ₹ 248.12 crore. So far, the Bank has issued 3,81,721 RuPay cards to the PMJDY account holders.

Jan Suraksha Schemes

Bank is participating in all Jan Suraksha Schemes viz. Pradhan Mantri Jeevan Jyoti Bima Yojana (PMJJBY), Pradhan Mantri Suraksha Bima Yojana (PMSBY) and Atal Pension Yojana (APY). Bank has achieved the allotted targets under all the Jan Suraksha Schemes for FY 2025-26.

Pradhan Mantri Jeevan Jyoti Bima Yojana (PMJJBY)

PMJJBY is a scheme which offers life insurance coverage and is renewable from year to year. Bank has enrolled 3,12,371 new customers under PMJJBY from 01.04.2025 to 31.03.2026. As on 31.03.2026, a total number of 5,89,126 customers were covered by the Bank under the scheme.

During this financial year till 31.03.2026, the Bank has submitted 813 death claims to insurer. The insurer has settled 860 claims (including the previous year's claims) and 15 claims are yet to be settled.



Pradhan Mantri Suraksha Bima Yojana (PMSBY)

PMSBY is a scheme which offers one year accident insurance coverage, renewable every year. Bank has enrolled 4,04,214 new customers under PMSBY from 01.04.2025 to 31.03.2026. As on 31.03.2026, totally 15,19,738 customers were covered by the Bank under this scheme.

During this financial year till 31.03.2026, the Bank has submitted 317 death claims to insurer. The insurer has settled 282 claims (including previous year's claims) and 54 claims are yet to be settled.

Atal Pension Yojana (APY)

Atal Pension Yojana, focuses on extension of pension, especially for the unorganized sectors in the society. It provides a fixed minimum pension of ₹ 1000/- to ₹ 5000/- per month starting from the age of 60. On completion of 60 years the subscriber is eligible for the monthly pension. After the death of the subscriber the spouse will receive the pension amount. After the death of spouse, the nominee will get the corpus amount. The amount payable under APY is eligible for Income tax exemption under section 80 CCD of Income Tax act, 1961.

Bank has enrolled a total of 76,695 APY subscribers from 01.04.2025 to 31.03.2026 and total number of APY accounts as on 31.03.2026 were 3,89,231. Bank has surpassed the target of 100 APY enrolments on an average per branch for FY 2025-26.

Bank has received the following Awards and Accolades for winning the campaigns conducted by PFRDA.

1. Wondrous Warriors of Winning Wednesday - 11 months (Apr 2025 to Feb 2026)
2. Inspirational Trendsetter award under APY Trendsetter campaign during June to July 25

Financial Literacy Centre (FLCs)

Financial Literacy is the buzzword in the PMJDY program which envisages having Financial Literacy Centers (FLCs) by Banks at the district level. Bank has established 28 FLCs as per the guidelines issued by NABARD / RBI. All the 28 FLCs were approved by NABARD. Out of 28 FLCs, 18 are functioning with FLC counsellors and for remaining 10 centers Bank is in the process of identifying suitable persons.

The role of FLC Counsellors is to create awareness among customers and non-customers about importance and advantages of savings, digital banking, cyber security, benefits of borrowing from Banks and importance of insurance/ pension schemes. They also cover topics on safeguarding customer rights with effective customer grievance redressal mechanism.

Financial Literacy Programs

To provide Financial Literacy awareness to public our Bank is conducting Digital Financial Literacy camps with Grant support of NABARD. Bank has submitted proposal to NABARD for conduct of 2500 Digital Financial Literacy Camps in Special focus districts during this financial year 2025-26 to the tune of ₹ 43,60,000/- which was sanctioned by NABARD.

As of 31.03.2026, Bank has conducted 3,476 FL Camps through our Financial Literacy Counsellors and branches.

Aadhaar Enrolment Centres

Bank has 62 Aadhaar Enrolment Centres operating across the state. Sponsor Bank has identified the vendor and entered into an agreement (on behalf of RRBs also) with the vendor to carryout Aadhaar enrolment and updation activities. The charges for Aadhaar enrolment and updation activities are fixed by UIDAI.



Technological Initiatives

UPI / Mobile Banking / Internet Banking :

Channel	Status
UPI	1. Per transaction limit is set at Rs. 50,000/- 2. Per day per customer limit is set at Rs. 1,00,000/- 3. Per day Financial Transactions volume has crossed 4 lakhs.
Mobile Banking & Internet Banking	52 features are currently provided to customers in Mobile Banking and Internet Banking. Customer Enrolled : Mobile Banking : 2,60,629 Internet Banking : 2,58,310

	Transaction Type	Internet & Mobile Banking
		Limit in (₹)
Per Transaction Limit	Intra Bank Transfer	1,00,000
Per day per customer limit	Intra Bank Transfer	2,00,000
Per Transaction Limit	IMPS & NEFT (Inter Bank Transfer)	50,000
Per day per customer limit	IMPS & NEFT (Inter Bank Transfer)	1,00,000

Bank has implemented 14 Customer Centric and 8 Bank Centric Services as directed by DFS.

Customer Centric Services

1. Net Banking
2. Mobile Banking
3. Contactless Debit Card
4. Account Aggregator
5. Bharat Bill Payment System
6. Green Pin
7. Unified Payment Interface
8. Bharat Ecommerce Payment Gateway (BePG)
9. Immediate Payment Service (IMPS)
10. Real Time Gross Settlement (RTGS)
11. Micro ATM
12. Video KYC
13. Call Centre
14. KCC - Interest Subvention Scheme



Bank Centric Services

1. Centralized Loan Originating System (LOS)
2. Asset Liability Management
3. Public Financial Management System (PFMS)
4. Human Resource Management System (HRMS)
5. Central KYC
6. Anti Money Laundering
7. NPA Management
8. Core Banking Solution (CBS) upgradation

IMPS - Branch Channel & Internet Banking / Mobile Banking

Bank has enabled IMPS transactions in Internet Banking and Mobile Banking, and the service is available to customers 24X7. The overall limit for IMPS outward transactions in Digital Channels is enhanced to Rs.1,00,000/- for a customer per day per channel.

ATM Debit Cards Issuance

Bank has started issuing RuPay Contactless Debit cards from January 2024. The status of the RuPay debit cards issued in the financial year 2025-26 under 6 categories is furnished below:

ATM Cards Issued for FY 25-26							
Category	PMJDY / Contactless PMJDY	GOLD / KMUT	KCC	Platinum	Contact less Classic	Contact less PMJDY	Total
Count	0	6,729	4	3,766	2,73,482	9,322	2,93,303

DLP (Digital Lending Platform)

Bank has engaged M/s Newgen to implement Digital Lending Platform (DLP) as available in Sponsor Bank. It is proposed to implement 42 journeys. Currently implementation of CC with Gold Collateral journey is in progress.

Tablet computers for Digital services

Bank has procured tablet for digital gold appraisal module and provided to Branches. The tablet will be used for other digital services like e-KYC, online account opening, re-KYC in future.

Network Operations Center (NOC) and Cyber Security Operations Center (CSOC)

Internet Banking, Mobile Banking with transactional facility and UPI are live in the Bank. With the constantly evolving cyber threats, CSOC and NOC are essential to tackle the ever-growing cybersecurity challenges.

- ♦ Bank has implemented NOC Solution.
- ♦ Procurement of CSOC is in progress.

Middleware

Bank has engaged M/s Integra for the implementation of integration (middleware) solution. Migration of existing APIs has been completed, and external applications are connected through middleware solutions.



Hardware and Software for DC & DR Purchase- Other than CBS

The present servers and other hardware were procured during 2017 and 2019. It is required to replace some of the old servers and components i.e., SAN Switch and Tape Library which are running for more than 5 years and had reached End of Support Life. Necessary hardware and software were purchased, and branch servers are moved to VM (Virtual Machine) at DC.

Soundbox - Merchant QR

To make Unified Payment Interface Quick Response code (UPI QR code) simple, easy and more acceptable, Bank has come up with UPI QR Sound box facility. The UPI QR Sound box is a small portable speaker which comes with SIM based connectivity for generating a voice message acknowledging receipt of the payment. The Sound box device can be mapped with Merchant UPI QR. When a customer makes payment by scanning the mapped UPI QR code, the sound box will notify successful receipt of the payment with a voice confirmation of digital payments received through UPI mode. The customer can receive payments and Voice notification of the payments from any UPI Payment App. As on 31.03.2026, Bank has onboarded 2656 merchants on Soundbox - Merchant QR.

NEFT/RTGS Direct Membership

Bank has obtained approval from RBI for implementation of NEFT/RTGS direct membership with own IFSC (HO IFSC - TNGB0000001). UAT has been completed and production movement planned.

Migration to .bank.in domain

RBI has instructed Banks to migrate the domains to “. bank.in” to enhance the trust on the Financial Sector. In this regard, Bank has completed migration to bank.in domain.

Sites/Domains	Old	New
Website	www.tamilnadugramabank.in	www.tngb.bank.in
Internet Banking	https://netbanking.tngb.in	https://netbanking.tngb.bank.in
Mail	tngb.co.in	tngb.bank.in

INTERNAL CONTROL SYSTEMS - AUDIT AND INSPECTION

To cover the vast network of 699 branches effectively, there are two Inspection Centers (ICs) viz., IC Salem & IC Virudhunagar. Five Regions namely Coimbatore, Kancheepuram, Krishnagiri, Namakkal and Villupuram with 328 branches come under the purview of IC Salem. The remaining six regions, namely Madurai, Sivagangai, Thanjavur, Thoothukudi, Tirunelveli and Virudhunagar with 371 branches come under the purview of IC Virudhunagar. During the Financial Year 2025-26 Internal Audit / Inspection was conducted in 468 Branches.

Risk Based Internal Audit

Bank's RBIA (Risk Based Internal Audit) covered all 468 branches selected for Branch Inspection in the FY 2025-26 with the ratings Low, Medium, and High. No branch was rated as “Very high” and “Extremely high” during 2025-26.

Concurrent Audit System

As per NABARD guidelines, 50% of deposits and 50% of advances of the Bank should be covered under Concurrent Audit.

Concurrent Auditors are engaged for the period from October of current year to September of next year.



For the year 2025-26, a total of

- ✦ 241 branches were covered under Concurrent Audit for the period up to September 2025 covering 54% of advances and 68% of deposits of the Bank as on 31.03.2024.
- ✦ 266 branches are covered under Concurrent Audit for the period from October 2025 covering 56% of advances and 71% of deposits of the Bank as on 31.03.2025.

Revenue Audit

In addition to Branch Internal Inspection and Concurrent Audit, Revenue Audit exercise is conducted on a half yearly basis. All branches with total advances of Rs 1.00 Crore (excluding Jewel Loans and Loan on deposits) and above are subjected to Revenue Audit on a half yearly basis as on 30th September and 31st March every year. For the Financial Year 2025-26, Revenue Audit was carried out in (a) 525 branches for the half year ended March 2025 and (b) 513 branches for the half year ended September 2025.

100% reappraisal of jewels

As the jewel loan portfolio constitutes major portion of the advances, 100% jewel reappraisal is being conducted every year. To improve the monitoring mechanism, 100% Jewel verification exercise was conducted in a phased manner for the Financial Year 2025-26. 100% Jewel reappraisal was conducted in all the branches during the Financial Year 2025-26.

In addition to 100% jewel reappraisal, Surprise Jewel Verification exercise was also introduced during the Financial Year 2025-26 to improve the internal checks and controls. The exercise was assigned to Inspectors attached to Inspection Centers and its schedule remained confidential -even to the Regional Managers.

During the Financial Year 2025-26, the exercise covered 141 branches wherein randomly selected jewel packets were verified.

Audit Committee of the Board

Bank has set up an Audit Committee of the Board (ACB) to ensure proper governance, direction and to oversee the operations of the total audit function, the system quality and effectiveness in the Bank.

The Committee has been constituted with nominee directors of Sponsor Bank, RBI, NABARD, Govt. of India and Govt. of Tamil Nadu as members.

During the Financial Year 2025-26 four Audit Committee meetings were conducted and as per the Committee's suggestions, the Bank evaluated policies and put them into practice which include monitoring, follow-up and closure of pending inspection reports and conducting revenue audit on regular basis with proper verification of securities.

Know Your Customer and Anti Money Laundering Policy

KYC & AML Policy has been updated in line with the Reserve Bank of India (Regional Rural Banks - Know Your Customer) Directions, 2025. To ensure KYC compliance, monthly certificate has been obtained from the branches stating that, "All Deposit / Loan accounts / CIFs opened are 100% KYC complied and the photocopies of the KYC documents submitted were duly verified with originals and the same were authenticated". Compliance to KYC norms has also been verified during regular inspection & concurrent audit.

Centralised KYC

As mandated under the Prevention of Money Laundering Act (PMLA), 2002, Bank is required to file the electronic copy of customer KYC records with CKYCRR within 10 days from the commencement of account-based relationship with the customers from 01.04.2017. CKYC processing is being done in our Bank on daily basis. We have automated the process through iFlow software procured from M/s. iSolve Technologies Limited.



CKYC Status					
	Active CIFs	Uploads	Downloads	Total	Completion %
Individual	38,74,352	3,10,796	10,95,371	14,06,167	36.29
Legal Entities	84,200	716	732	1,448	1.72
Total	39,58,552	3,11,512	10,96,103	14,07,615	35.56

Anti Money Laundering (AML)

As a part of on-going due diligence, AML software is procured from M/s. IDBI Intech Limited with Board approved Red Flag Indicators, in line with our Sponsor Bank, customized as per requirement. The alerts are generated on daily basis and are being reconciled centrally at Head Office.

Re-KYC

To speed up the process of Re-KYC / periodic KYC updation, Re-KYC Module has been incorporated in CBS to enable the branches to update risk category in real time. Quick Response (QR) Code for hassle free completion of Re-KYC process is introduced to the customers who do not have any changes in KYC details already submitted with our Bank.

Re-KYC Status in Rural Branches			
	Operative	Inoperative	Total
Re-KYC due	4,03,021	5,64,969	9,67,990
Re-KYC Completed	3,42,426	3,06,098	6,48,524
Pending as on 31.03.2026	60,595	2,58,871	3,19,466
Completion %	84.96	54.18	67.00

Vigilance

Vigilance Awareness Week - 2025 (VAW-2025) was observed from 27.10.2025 to 02.11.2025 by following the directions of Central Vigilance Commission (CVC) and Sponsor Bank. On the first day of the week, all staff took the 'Integrity Pledge' at Head Office, Regional Offices and at all Offices / Branches. An Essay writing competition was arranged for all the staff working in the Bank with the topic.

"Vigilance: Our Shared Responsibility"

Prizes were distributed to the top three entries and certificates were issued to the participants.

Offices / Branches were advised to encourage staff members and customers to take e-pledge through Central Vigilance Commission website. During the VAW-2025, rallies, Awareness Grama Sabha / Campaign / Seminars / Workshops involving general public were conducted. Other outreach activities like Essay / Slogan writing competition, Oratory Competition, Financial & Banking Awareness Campaign, Taking Integrity Pledge involving College and School Students were conducted with great zeal and enthusiasm.

As prelude to VAW-2025, 'Preventive Vigilance' activities were taken up in the following five focus areas as listed out by CVC, during the 3-month period - 18th August 2025 to 17th November 2025.

- ▶ Disposal of pending complaints
- ▶ Disposal of pending cases
- ▶ Capacity Building Programs
- ▶ Asset Management
- ▶ Digital initiatives



As a part of Capacity Building Measures, a Quiz competition was organized for all on the occasion of Vigilance Awareness Week 2025. The Quiz competition was conducted through 'online' mode for all staff on our Intranet portal on 30.10.2025, covering questions aimed at creating Vigilance Awareness among the staff. A total of 1651 staffs participated.

The names of the Top Performers have been displayed on the Intranet Portal as a token of appreciation.

Non - Fund Based Business

All the 699 branches are authorized to issue DDs, Collection of cheques etc. 273 branches are having locker facilities. Coin vending machine service is available at Gundur, Rajagambeeram, Semmarikulam, Batlagundu, Kollacherri & Salem Branches.

Bank has MoU agreement with the following insurance companies to earn Non-Interest income from Bancassurance business.

General Insurance Segment:

Universal Sampo General Insurance Company Ltd.

United India Insurance Company Ltd.

Cholamandalam MS General Insurance Co. Ltd.

Life Insurance Segment:

Canara HSBC Life Insurance Company Ltd.

Shriram Life Insurance Company Ltd

Star Union Dai-ichi Life Insurance company Ltd

Health Insurance Segment:

Care Health Insurance Ltd.

HUMAN RESOURCE MANAGEMENT

Total manpower position of our bank as on 31.03.2026 was at 3310 staff as against 3450 as on 31.03.2025.

The detailed breakup is given below.

Category	SC	ST	OBC	Others	Total	% of	Women	% of
						SC/ST		Women
Officers	394	91	788	821	2094	23.16	917	43.79
Office Assistant (MP)	241	23	454	486	1204	21.93	519	43.11
Office Attendant (MP)	5	0	6	1	12	41.67	1	8.3
Total	640	114	1248	1308	3310	22.78	1437	43.41

Recruitment

During the year 2025-26, Bank has recruited 03 Scale-2 IT Officers, 01 Scale-2 chartered accountant, 10 Scale-1 Officers, 95 Office Assistants (Multipurpose) directly through IBPS and 06 [05-OAS(MP) & 01 OAT(MP)] through Compassionate appointment.

Promotions

Promotion is a milestone in everyone's career path which is also a motivating factor to deliver their best towards the growth of the organization. During the year 2025 - 26, Bank has promoted staff of various cadres in accordance with the Board approved Promotion Policy in place.



Category	No of Promotions
Officer Scale IV to Officer Scale V	4
Officer Scale III to Officer Scale IV	9
Officer Scale II to Officer Scale III	51
Officer Scale I to Officer Scale II	138
Office Assistant (Multipurpose) to Officer Scale I	114
Total	316

Training

Training Policy was approved by Board on 17.06.2020 and the policy will be in force till such time it is reviewed and modified by the Board.

Feedback from Departments, Regional Offices and Field Level functionaries are studied and placed before the Training Advisory Committee (TAC), which in turn assesses and formulates training requirements. Successively, the training faculties at STC Piravalur are involved in developing appropriate course contents and suitable capacity building to the work force.

Report on Training held during FY 2025-26

In tune with the mission of FY 2025-26 viz. Self-Sufficiency in Deposits & Diversified Credit, special emphasis was given to Resource Mobilization & Retail / MSME Lending in all internal trainings. In addition, focused approach on Agri Credits, Cyber Security, Sensitization on PoSH Act, etc. were also rendered to staff.

Staff were nominated to several residential and online training conducted by reputed training institutes such as IMAGE Chennai, CAB-Pune, BIRD-Mangaluru, BIRD-Lucknow, IIBF-Chennai, IIBF-Guwahati, etc.

Following are a few notable customized / residential training courses / seminar / conferences during the last FY 2025-26, to which our staff were nominated.

1. Role of EO/PO & Vigilance aspects @ IMAGE Chennai
2. Customized training on Advances (Agri, Retail & MSME) @ IMAGE Chennai
3. Women Leadership Development Programme (WLDP) @ IMAGE Chennai
4. NAMCABS Workshop on MSME Financing @ RBI Chennai
5. Global FinTech Fest (GFF) 2025 @ NABARD, Mumbai
5. Programme on Micro Enterprises & MSME Financing @ BIRD Mangaluru
6. ALM & Stress Testing @ BIRD Mangaluru
7. Workshop on AB & ABC & ENSURE @ NABARD RO Chennai
8. Prevention & Management of Cyber Threats @ BIRD Lucknow
9. Customized training on New Age Skills (CC/AI/ML/DA) @ IIBF Chennai & IIBF Guwahati
10. Customized training on MSME Financing & Soft Skills @ IIBF Chennai & IIBF Guwahati
11. Cyber Security Awareness Webinar by PO during each Quarter.
12. Workshop on KYC - AML / eKYC / Re-KYC held for Officers & OAS(MP) at RO Level.



Summary on training during FY 2025-26	No. of Staff Trained	
	Officers	OAS(MP)
Total No. of staff trained during Q1 (A)	555	270
Total No. of staff trained during Q2 (B)	702	0
Total No. of staff trained during Q3 (C)	937	136
Total No. of staff trained during Q4 [External Training + Internal Training]		
External (Online / In-Campus / On-location) Training	147	0
Internal (Online / In-House) Training	337	972
Total No. of staff trained during Q4 (D)	484	972
Total No. of Officers & OAS(MP) trained during FY 2025-26 (A+B+C+D)	2678	1378
Sensitization on PoSH Act during FY 2025-26	*782	*270
Total No. of staff trained during FY 2025-26 with repetition (A+B+C+D)	4056	
Total No. of staff trained during FY 2025-26 without repetition (A+B+C+D)	1925	972
	2897	

* Sensitization on PoSH Act to staff (Nos.1052) is a statutory mandate.

Staff Welfare Measures

Revision of SHL Rate of Interest (ROI) w.e.f. 19.08.2025

Existing ROI (S.I.)	Revised ROI (S.I.)
7.60%	7.00%

Revision of SVL Limit (4-Wheeler) w.e.f. 24.02.2026

Sl.No	Cadre	Four Wheeler Loan Limit (Rs. in Lakh)	
		Existing	Revised
1	Officers	14.00	20.00
2	Office Assistant (MP)	7.00	15.00
3	Office Attendant (MP)	NA	NA

Introduction of Staff Clean Loan (SCL) w.e.f. 24.02.2026

To support staff during their financial requirements and to preclude staff from availing loan from outside Financial Institutions, Bank has introduced Staff Clean Loan (SCL) at a competitive rate of interest and repayment tenure.



Eligibility	All confirmed Staff	
Limit (in Rs.)	Two months Gross salary for every completed year of service subject to the maximum of	
	Officers	10,00,000/-
	Office Assistants (MP)s	5,00,000/-
	Office Attendants (MP)s	3,00,000/-
Rate of Interest	8.30 % (C.I.)	
Repayment	Maximum of 60 monthly instalments	

Introduction of Special Casual Leave & Special Leave w.e.f. 24.02.2026

As per terms of the 12th BPS & 9th Joint Note and in accordance with Clause 64 of the Staff Service Regulations, Bank has introduced the Special Leave & Special Casual Leave for the benefit of staff and to improve the Industrial Relations.

Special Casual Leave caters to be need of differently abled staff, staff who take part in sporting activities at State / National tournaments, for social cause like blood donation, etc

Important events

1. Visit of Independent External Monitors Shri. Bimal Julka, IAS (Retired) and Mr. Vishnu Agrawal, Ex - Director (FIN), MRPL at Head Office on 13.06.2025.
2. MoU signed with M/s. Ashok Leyland Limited at Head Office, Salem on 10.07.2025 for Vehicle Financing.
3. Opening of MSME and Retail Processing Centre (MRPC) at Chennai and Virudhunagar on 20.08.2025 & 21.08.2025 respectively.
4. A Board Meeting for 5 Year Strategy Road Map was held at Puducherry on 26.05.2025 which was attended by Shri. Binod Kumar, MD & CEO, Indian Bank and Shri. Shiv Bajrang Singh, Executive Director, Indian Bank.

Board of Directors

The Board, headed by the Chairman of the Bank, consists of nine Directors to direct and monitor the activities / development of the Bank. Two Directors nominated by the Government of India, Two Directors nominated by Government of Tamil Nadu, one Director by Reserve Bank of India, one Director by National Bank for Agriculture and Rural Development and three Directors by Sponsor Bank including the Chairman, constitute the Board. However, one post of Director nominated by Central Government remains vacant.

Acknowledgement

Bank conveys its gratitude to the Government of India, the Government of Tamil Nadu, Indian Bank, Reserve Bank of India and NABARD for their valuable guidance and support. Bank also places on record its appreciation for the devoted services rendered by all sections of staff of the Bank. Bank is thankful to the customers, well-wishers, District Administrations and Non-Governmental Organizations for their support and patronage. Bank also acknowledges the valuable guidance and suggestions given by M/s PKF Sridhar & Santhanam LLP, Chennai, Statutory Central Auditors of the Bank and other Statutory Branch Auditors in finalizing the Balance Sheet and Profit & Loss Account for the year ended 31st March 2026.

For and on behalf of Board of Directors

Date : 15.05.2026

Place : Chennai

Chairman



Performance of the Bank at a Glance

S.No	Particulars	2023-24	2024-25	2025-26
A	Key Performance Indicators	in thousands	in thousands	in thousands
1	No. of Districts Covered	37	37	37
2	No. of Branches	663	675	699
	a) Rural	347	350	359
	b) Semi - Urban	280	287	296
	c) Urban	30	32	37
	d) Metro	6	6	7
3	Total Staff (Excl. Sponsor Bk. Staff)	2814	3450	3310
	Of which, Officers	1707	2018	2094
4	Deposits	207826502	232553026	262315156
	Growth (%)	4.23	11.90	12.80
5	Borrowing Outstanding	82351036	86539509	88575026
6	Gross loans and advances outstanding	251300960	275085667	317346225
	Growth (%)	22.71%	9.46%	15.36%
	Of 6 above, loans to Priority Sector	243917441	263458037	304163453
	Of 6 above, loans to Non Target Group	7383519	11627630	13182772
	Of 6 above, loans to SC / ST	30834628	51908665	59388959
	Of 6 above, loans to SF / MF / AL	190906773	203725694	234995517
	Of 6 above, loans to Minorities	25456787	33835867	39847134
	Loans & Adv. Outstanding(Net of NPA Provisions)	249097725	272921268	315483631.5
7	CD Ratio (Gross advances to Deposits)	120.92	118.29	120.98
8	Investments Outstanding			
	SLR Investment Outstanding	37089936	41074921	41760604
	Non - SLR Investment Outstanding (TMB with NABARD)	0	0	0
B	Averages			
9	Average Deposits	202551149	218889588	246881409
10	Average Borrowings	95844714	120197205	113831450
11	Average Gross Loans & Adv.	231147316	272939641	296399180
12	Average SLR Investments	36505537	38977489	38940053
	Average SLR Inv. As % to Avg. Deposits	18.02%	17.81%	15.77%
13	Average Working Funds	333803074	382356852	410936600
C	Loans Issued During the Year			
14	Loans issued during the year	291949910	318526481	397959197



S.No	Particulars	2023-24	2024-25	2025-26
	Of 14 above, loans to Priority Sector	281515938	307097376	384963163
	Of 14 above, loans to SC / ST	38741753	38223178	60154232
	Of 14 above, loans to SF / MF / AL	223057730	235741449	302690212
	Of 14 above, loans to Minorities	33632630	34400860	50293327
D	Productivity- business			
15	Per Branch ((Deposit + Gross advance)/No.of branches)	692500	752057	829272
	Per Staff((Deposit + Gross advance)/No.of Staff)	163158	147142	175124
E	Recovery Performance			
16	Total			
	Demand	165009316	204383980	2618548
	Recovery	160273547	198305942	2545491
	Overdues	4735769	6078038	73058
	Recovery % (June Position)	97.13	97.03	97.21
17	Farm Sector			
	Demand	124612413	153655876	2130059
	Recovery	121392090	149537899	2065206
	Overdues	3220323	4117977	64853
	Recovery % (June Position)	97.42	97.32	96.96
18	Non - Farm Sector			
	Demand	40396903	50728104	488490
	Recovery	38881457	48768043	480285
	Overdues	1515446	1960061	8204
	Recovery % (June Position)	96.25	96.14	98.32
F	Asset Classification(Net of IBPC)			
19	a) Standard	214097726	237921268	275483632
	b) Sub - Standard	328216	441061	211560
	c) Doubtful	1829442	1650025	1595109
	d) Loss	45576	73313	55924
	Total	216300960	240085667	277346225
20	Gross Loans and Advances	251300960	275085667	317346225
	Std. Assets as % Gross Loans & Adv. O.S	99.12	99.21	99.41
G	Profitability			
21	Interest Paid on			



S.No	Particulars	2023-24	2024-25	2025-26
	a) Deposits	13321498	14771492	16752049
22	b) Borrowings	5430226	7565704	6444165
23	Salary	3220918	5376367	5322352
24	Other Operating Expenses	1265994	1533632	1961133
	Provisions Made during the year			
	a) Against NPAs	-78294	132296	-105201
25	b) Other Provisions	3368111	3503062	4404639
	Interest Received on			
	a) Loans & Advances	19997366	25119460	27766313
26	b) SLR Invts./ Money at call / TDR with Sp.Bank & Approved Securities/CRR/ Non-SLR Securities	6615591	6621253	7303071
27	Misc. Income	4382817	4815780	5937668
	Gross Profit	7757138	7309299	10527353
H	Profit after Tax	4467280	3673940	6227915
28	Other Information			
29	Share Capital Deposit Received	-	-	-
	DICGC -			
	a) Claims Settled - Cumulative	-	-	-
	b) Claims Received but pending adjustment	-	-	-
30	c) Claims pending with the Corporation	-	-	-
	Cumulative Provision			
	a) Against Standard Assets	688370	700027	815227
	b) Against NPAs	2203234	2164399	1862593
31	c) Against Frauds	28441	45122	58199
	Interest De-Recognised			
	a) During the year	207777	302861	35479
32	b) Cumulative	1931525	1932064	1900673
	Loans written-off during the year (through OTS)			
	a) No. of A/Cs	6647	5840	5503
33	b) Amount	169957	187153	196604
34	P & L Credit Balance	17915150	20854302	25623633
	Reserves	24644189	28318129	34546043



Independent Auditors' Report

To,

The Members

Tamil Nadu Grama Bank, Salem.

Report on Audit of the Financial Statements

Opinion

1. We have audited the accompanying Financial Statements of Tamil Nadu Grama Bank ("the Bank") which comprise the Balance Sheet as at March 31, 2026, the Profit and Loss and Cash Flow Statement for the year then ended, and notes to financial statements including a summary of significant accounting policies and other explanatory information (hereinafter referred to as the "financial statements") in which are included returns for the year ended on that date of:

- a. The Head Office and 60 branches audited by us, and
- b. 408 audited by respective Statutory Branch auditors.

The branches audited by us and those audited by other auditors have been selected by the Bank in accordance with the guidelines issued to the Bank by the National Bank for Agriculture and Rural Development ("NABARD"). Also included in the Balance Sheet, the Profit and Loss and Cash Flow Statement are the returns from branches which have not been subjected to audit. These unaudited branches account for 24.86% of advances, 19.77% of deposits, 19.49% of interest earned and 12.95% of interest expended.

2. In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, the aforesaid financial statements give information required by the Banking Regulation Act, 1949, the Regional Rural Bank Act, 1976 ("RRB"), and the circulars /guidelines/ directions/ notifications of Reserve Bank of India ("RBI") and NABARD in the manner so required for the bank and are in conformity with applicable accounting principles generally accepted in India and

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

Basis for Opinion

3. We conducted our audit in accordance with the Standards on Auditing (SAs) issued by the Institute of Chartered Accountants of India ("the ICAI"). Our responsibilities under those Standards are further described in the Auditors' Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Bank in accordance with the Code of Ethics issued by the Institute of Chartered Accountants of India together with ethical requirements that are relevant to our audit of the Financial Statements prepared in accordance with the accounting principles generally accepted in India, as amended from time to time subject to Directions/Guidelines issued by the Reserve Bank of India, and provisions of section 29 of the Banking Regulation Act, 1949, RRB, and circulars/ guidelines/ directions / notifications issued by the Reserve Bank of India ("RBI") and NABARD from time to time 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 sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion on the Financial Statements.



Other Matters

4. We did not audit the financial statements/ information of 408 branches included in the financial statements of the Bank whose financial statements / financial information reflect total assets of Rs. 20,30,48,987 thousands as of March 31, 2026, and total income of Rs. 1,83,58,818 thousands for the year ended on that date, as considered in the Financial Statements. These branches cover 63.58% of advances, 74.23% of deposits and 57.41% of Non-performing assets as of March 31, 2026, and 44.77% of total income for the year ended March 31, 2026. The financial statements / information of these branches have been audited by the statutory 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 branches, is based solely on the report of such statutory branch auditors.

Further, we did not audit the financial statements/ information of 231 branches and 11 regional offices included in the financial statements of the Bank whose financial statements/ financial information reflect total assets of Rs. 7,97,18,708 thousands as at March 31, 2026 and total income of Rs. 71,41,422 thousands for the year ended on that date, as considered in the financial statements. These branches cover 24.86% of advances, 19.77% of deposits and 32.81% of Non-performing assets as of March 31, 2025, and 17.42% of total income for the year ended March 31, 2026. The financial statements / information of these branches which has been certified by respective branch managers, in our opinion in so far as it relates to the amounts and disclosures included in respect of branches, is based solely on such certified information.

Our opinion is not modified in respect of above matters.

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

5. The Bank's Board of Directors is responsible for the other information. The other information comprises the information included in the Director's Report but does not include the financial statements and our auditors' report thereon. The Directors' Report including annexures in annual report, if any, thereon is 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 we do not and will 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 identified above when it becomes available and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained during the audit or otherwise appears to be materially misstated.

When we read the Company's Directors' Report and other information identified above, if we conclude that there is a material misstatement of this other information, we are required to communicate the matter to those charged with governance and take necessary actions, as applicable under the relevant laws and regulations.

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

6. 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, and provisions of Regional Rural Bank Act, 1976, Section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 and circulars /guidelines/directions / notifications issued by the RBI and 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 is also responsible for overseeing the Bank's financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

7. 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 issuing a report thereon.
- ▶ 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

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.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements.

8. 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 RBI/ NABARD circulars /guidelines/directions/notifications.

Subject to the limitations of the audit indicated in the above paragraphs and as required by the Regional Rural Bank Act, 1976, and subject also to the limitations of disclosure required therein and as required by Section 30(3) of the Banking Regulation Act, 1949 and Section 19(4) of the Regional Rural Bank Act, 1976, we report that:

- We have obtained all the information and explanations which, to the best of our knowledge and belief, were necessary for the purposes of our audit and have found them to be satisfactory;
- The transactions of the Bank, which have come to our notice, have been within the powers of the Bank; and
- The returns received from the offices and branches of the Bank have been found adequate for the purposes of our audit

9. We further report that:

- in our opinion, proper books of account as required by law have been kept by the Bank, so far as it appears from our examination of those books and proper returns adequate for the purposes of our audit have been received from branches not visited by us.
- the Balance Sheet, the Profit and Loss Account and the Cash Flow Statement dealt with by this report are in agreement with the books of account and the returns received from the branches not visited by us.
- the reports on the accounts of the 408 branch offices audited by statutory branch auditors of the Bank under the Regional Rural Bank, section 29 of the Banking Regulation Act, 1949, circulars/ guidelines/ notifications/ directions of RBI and NABARD have been forwarded to us and have been properly dealt with by us in preparing this report; and
- In our opinion, the Balance Sheet, the Profit and Loss Account and the Cash Flow statement comply with the applicable accounting standards, to the extent they are not inconsistent with the accounting policies prescribed by RBI.

For PKF Sridhar & Santhanam LLP

Chartered Accountants

Firm's Registration No.003990S/S200018

Sd/-

CA S Prasana Kumar

Partner

MRN 212354

UDIN : 26212354OROCYX8340

Place : Chennai

Date : 15th May 2026.



Balance Sheet as On 31.03.2026

(All amounts are stated in thousands)

Particulars	Schedule No	As on Mar 31 2026	As on Mar 31 2025
CAPITAL & LIABILITIES			
Capital	1	4,69,545	4,69,545
Reserves and Surplus	2	3,45,46,043	2,83,18,129
Deposits	3	26,23,15,156	23,25,53,026
Borrowings	4	8,85,75,026	8,65,39,509
Other Liabilities and Provisions	5	1,85,65,341	1,44,78,782
TOTAL		40,44,71,111	36,23,58,991
ASSETS			
Cash and Balances with Reserve Bank of India	6	68,33,988	1,00,28,956
Balance with banks and Money at Call and			
Short Notice	7	6,60,13,024	6,22,76,938
Investments	8	4,17,60,604	4,10,74,921
Advances	9	27,54,83,631	23,79,21,268
Fixed Assets	10	10,73,110	8,14,515
Other Assets	11	1,33,06,754	1,02,42,393
TOTAL		40,44,71,111	36,23,58,991
Contingent Liabilities	12	3,30,352	3,86,430
Bills for Collection		21,212	22,949
Significant Accounting Policies			
Notes to Accounts			
Schedules referred to above form an integral part of the account vide our Report of even date.			

For PKF Sridhar & Santhanam LLP

Chartered Accountants

Sd/-

CA S Prasana Kumar

Partner

MRN 212354

Firm's Regn.

No.003990S/S200018

Sd/-

Shri. Gagandeep Singh Bedi, I.A.S

Director

Sd/-

Shri. J.S. Mohamed Ashraf, IAAS

Director

Sd/-

Shri. T Sudheer

Director

Sd/-

Shri . Vissa Venkata Raman Rao

Director

Place : Chennai

Date : 15.05.2026

For and on behalf of the Board of Directors

Sd/-

Shri. Mani Subramanian

Chairman

Sd/-

Smt. R.V. Shajeevana, I.A.S

Director

Sd/-

Shri. M. Rajkumar

Director

Sd/-

Shri. V.Chandrasekaran

Director



Profit and Loss Account for the Year Ended March 31, 2026

(All amounts are stated in thousands)

Particulars	Schedule No	For the year ended Mar 31, 2026	For the year ended Mar 31, 2025
INCOME			
Interest Earned	13	3,50,69,383	3,17,40,713
Other Income	14	59,37,668	48,15,780
TOTAL		4,10,07,051	3,65,56,493
EXPENDITURE			
Interest expended	15	2,31,96,214	2,23,37,196
Operating Expenses	16	72,83,484	69,09,999
Provisions and Contingencies (Net)	16A	4,66,981	16,35,778
TOTAL		3,09,46,679	3,08,82,973
PROFIT			
Net Profit for the year before Tax		1,00,60,372	56,73,520
Provision for Current Tax		35,50,464	20,18,745
Prior Year Tax		(349)	(629)
Provision for Deferred Tax		2,82,342	(18,536)
Net Profit for the year after Tax		62,27,915	36,73,940
Profit Brought forward		2,08,54,301	1,79,15,150
Balance amount available for Appropriation		2,70,82,216	2,15,89,089
APPROPRIATIONS			
Transfer to statutory reserves		12,45,583	7,34,788
Transfer to Investment Fluctuation Reserve		2,13,000	0
Balance carried over to balance Sheet		2,56,23,633	2,08,54,301
TOTAL		2,70,82,216	2,15,89,089
Earnings per Share - Face Value - Rs. 10/each			
Basic (in Rs.)		132.64	78.24
Diluted (in Rs.)		132.64	78.24

Previous year's figures have been regrouped/reclassified, whenever necessary, to conform to current year's figures. Schedules referred to above form an integral part of the accounts

Vide our Report of even Date

For PKF Sridhar & Santhanam LLP

Chartered Accountants

Sd/-

CA S Prasana Kumar

Partner

MRN 212354

Firm's Regn.

No.003990S/S200018

Place : Chennai

Date : 15.05.2026

Shri. Gagandeep Singh Bedi, I.A.S

Director

Sd/-

Shri. J.S. Mohamed Ashraf, IAAS

Director

Sd/-

Shri . T Sudheer

Director

Sd/-

Shri . Vissa Venkata Raman Rao

Director

For and on behalf of the Board of Directors

Sd/-

Shri. Mani Subramanian

Chairman

Sd/-

Smt. R.V. Shajeevana, I.A.S

Director

Sd/-

Shri. M. Rajkumar

Director

Sd/-

Shri. V.Chandrasekaran

Director



CASH FLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED MARCH 31, 2026

(All amounts are stated in thousands)

Particulars	For the year ended March 31, 2026	For the year ended March 31, 2025
CASH FLOW FROM OPERATING ACTIVITIES		
Net Profit before Tax as per Statement of Profit and Loss	1,00,60,372	56,73,520
Adjustments for :		
Provisions for NPA	(1,05,200)	1,32,296
Provisions for Standard Assets	1,15,200	61,035
Other Provisions and Contingencies	1,41,406	11,694
Depreciation	2,63,769	1,87,160
Loss/(Profit) on Sale of Fixed Assets (net)	(3,252)	(1,814)
Operating profit before working capital changes	1,04,72,295	60,63,890
(Increase) / Decrease in operating assets		
(Increase) / Decrease in Investments	(6,85,683)	(39,84,985)
(Increase) / Decrease in Advances	(3,74,57,162)	(2,39,55,839)
(Increase) / Decrease in Other Assets	2,93,168	(7,93,529)
	(3,78,49,677)	(2,87,34,353)
Increase / (Decrease) in operating liabilities		
Increase / (Decrease) in Deposits	2,97,62,131	2,47,26,523
Increase / (Decrease) in Borrowings	20,35,516	41,88,474
Increase / (Decrease) in Other Liabilities	2,79,836	66,606
	3,20,77,483	2,89,81,603
Tax Refund / (Taxes Paid)	(36,39,871)	4,27,081
Net Cash from Operating Activities	10,60,230	67,38,222
CASH FLOW FROM INVESTING ACTIVITIES		
Purchase of Fixed Assets	(5,60,644)	(3,42,813)
Proceeds from Sale of Fixed Assets	4,15,32	14,193
Net Cash used in Investing Activities	(5,19,112)	(3,28,619)
CASH FLOW FROM FINANCING ACTIVITIES		
Issue of Share Capital	-	-
Net Cash from Financing Activities	-	-
Cash flow from Operating Activities	10,60,230	67,38,222
Cash flow from Investing Activities	(5,19,112)	(3,28,619)
Cash flow from Financing Activities	-	-
Increase in Cash and Cash Equivalents	5,41,118	64,09,603



Particulars	For the year ended March 31, 2026	For the year ended March 31, 2025
Cash and Cash Equivalents at the beginning of the year		
Cash in Hand (Including Foreign Currency Notes)	6,59,873	7,08,886
Balances with Reserve Bank of India (in current account)	93,69,083	93,33,469
Balances with Banks		
(a) in current accounts	21,26,938	27,03,935
(b) in other deposit accounts	6,01,50,000	5,31,50,000
	7,23,05,894	6,58,96,291
Cash and Cash Equivalents at the end of the year		
Cash in Hand (Including Foreign Currency Notes)	7,17,253	6,59,873
Balances with Reserve Bank of India (in current account)	61,16,735	93,69,083
Balances with Banks		
(a) in current accounts	42,63,024	21,26,938
(b) in other deposit accounts	6,17,50,000	6,01,50,000
	7,28,47,012	7,23,05,894
Difference in Opening and closing cash and cash equivalents	5,41,118	64,09,603

Note :

* Figures of the previous period have been regrouped wherever considered necessary to conform to current period classification. As per our report of even date

For PKF Sridhar & Santhanam LLP

Chartered Accountants

Sd/-

CA S Prasana Kumar

Partner

MRN 212354

Firm's Regn.

No.003990S/S200018

Sd/-

Shri. Gagandeep Singh Bedi, I.A.S

Director

Sd/-

Shri. J.S. Mohamed Ashraf, IAAS

Director

Sd/-

Shri . T Sudheer

Director

Sd/-

Shri . Vissa Venkata Raman Rao

Director

Place : Chennai

Date : 15.05.2026

For and on behalf of the Board of Directors

Sd/-

Shri. Mani Subramanian

Chairman

Sd/-

Smt. R.V. Shajeevana, I.A.S

Director

Sd/-

Shri. M. Rajkumar

Director

Sd/-

Shri. V.Chandrasekaran

Director



SCHEDULES FORMING PART OF ACCOUNTS

(All amounts are stated in thousands)

Particulars	As on Mar 31, 2026	As on Mar 31, 2025
Schedule - 1		
Share Capital		
Authorised		
200,00,00,000 Equity Shares of Rs.10/- each	2,00,00,000	2,00,00,000
Issued Subscribed and Paid-up Capital		
469,54,480 Equity Shares of Rs.10/- each	4,69,545	4,69,545
Total	4,69,545	4,69,545
Schedule - 2		
Reserves and Surplus		
I. Statutory Reserves		
Opening Balance	53,70,542	46,35,754
Add : Additions	12,45,583	7,34,788
Less : Deductions	0	0
Total - I	66,16,125	53,70,542
II. Capital Reserves		
Opening Balance	-	-
Add : Additions	-	-
Less : Deductions	-	-
Total - II	-	-
III. Revenue and Other Reserves		
Opening Balance	20,92,814	20,92,814
Add : Additions	-	-
Less : Deductions	-	-
Total - III	20,92,814	20,92,814
IV. Investment Fluctuation Reserve		
Opening Balance	471	471
Add : Additions	2,13,000	-
Less : Deductions	-	-
Total - IV	2,13,471	471
V. Balance in Statement of Profit and Loss		
Opening Balance	2,08,54,301	1,79,15,150
Add : Current year profit/ (Loss)	62,27,915	36,73,940
Less: Transfer to Statutory Reserves	(12,45,583)	(7,34,788)
Less: Transfer to Investment Fluctuation Reserves	(2,13,000)	0
Total - V	2,56,23,633	2,08,54,301
Total (I + II+ III + IV + V)	3,45,46,043	2,83,18,129



SCHEDULES FORMING PART OF ACCOUNTS

(All amounts are stated in thousands)

Particulars	As on Mar 31, 2026	As on Mar 31, 2025
Schedule - 3		
Deposits		
A. I. Demand Deposits		
(i) From Banks	0	0
(ii) From Others	9,17,004	11,48,693
Total - I	9,17,004	11,48,693
II. Savings Bank Deposits	4,94,46,243	4,03,37,257
III. Term Deposits		
(i) From Banks	6,70,83,968	6,28,33,547
(ii) From Others	14,48,67,941	12,82,33,528
	21,19,51,909	19,10,67,075
Total - A (I + II + III)	26,23,15,156	23,25,53,026
B. I. Deposits of Branches in India	26,23,15,156	23,25,53,026
II. Deposits of Branches outside India	0	0
Total - B (I & II)	26,23,15,156	23,25,53,026
Schedule - 4		
Borrowings		
I. Borrowings in India		
i) Other Banks - Indian Bank	0	0
ii) Other Institutions and Agencies	8,85,75,026	8,65,39,509
Total - I	8,85,75,026	8,65,39,509
II. Borrowings outside India		
Total - II	0	0
Total - I + II	8,85,75,026	8,65,39,509
III. Secured Borrowings included in above - Refinance	8,85,75,026	8,65,39,509
Schedule - 5		
Other Liabilities and Provisions		
I. Bills Payable	1,33,927	1,31,968
II. Inter office adjustment (Net)	18	180
III. Interest accrued	21,43,714	25,98,912
IV. Contingent provision against standard assets	8,15,228	7,00,027
V. Others (including Provisions)	1,54,72,454	1,10,47,695
Total	1,85,65,341	1,44,78,782



SCHEDULES FORMING PART OF ACCOUNTS

(All amounts are stated in thousands)

Particulars	As on Mar 31, 2026	As on Mar 31, 2025
Schedule - 6		
Cash and Balances with Reserve Bank of India		
I. Cash in Hand (including Foreign Currency Notes)	7,17,253	6,59,873
II. Balances with Reserve Bank of India		
i. In Current Account	61,16,735	93,69,083
ii. In Other Deposit Accounts	0	0
Total	68,33,988	1,00,28,956
Schedule - 7		
Balances with Banks and Money at Call and Short Notice		
I. In India		
i) Balances with banks		
a) In Current Accounts	42,63,024	21,26,938
b) In Other Deposit accounts	6,17,50,000	6,01,50,000
ii) Money at Call and Short Notice		
a) With Banks	0	0
b) With Other Institutions	0	0
Total - I	6,60,13,024	6,22,76,938
II. Outside India		
a) In Current Accounts	0	0
b) In Other Deposit accounts	0	0
c) Money at Call and Short Notice	0	0
Total - II	0	0
Total (I & II)	6,60,13,024	6,22,76,938
Schedule - 8		
Investments		
I. Investments in India in		
a) Government Securities	4,17,60,604	4,10,74,921
b) Other Approved Securities	0	0
c) Shares	0	0
d) Debentures and Bonds - NABARD	0	0
e) Debentures and Bonds - Others	0	0
f) Investments in Subsidiaries/ Associate Companies	0	0
g) Others	0	0
Total - I	4,17,60,604	4,10,74,921
II. Investments outside India in		
a) Government Securities (including Local Authorities)	0	0
b) Others	0	0
i) Shares	0	0
ii) Debentures and Bonds	0	0
Total - II	0	0
Total (I & II)	4,17,60,604	4,10,74,921



SCHEDULES FORMING PART OF ACCOUNTS

(All amounts are stated in thousands)

Particulars	As on Mar 31, 2026	As on Mar 31, 2025
Schedule - 9		
Advances		
A. i) Bills purchased and Discounted	0	0
ii) Cash Credit Overdraft and Loans repayable on demand	24,85,63,612	21,25,52,366
iii) Term Loans	2,69,20,019	2,53,68,902
Total	27,54,83,631	23,79,21,268
B. i) Secured by tangible assets	27,43,17,019	23,67,92,788
ii) Covered by Government securities / Bank guarantees	0	0
iii) Unsecured	11,66,612	11,28,480
Total	27,54,83,631	23,79,21,268
C. I. Advances in India		
i. Priority Sector	26,24,17,759	20,63,59,758
ii. Public Sector	0	0
iii. Banks	0	0
iv. Others	1,30,65,873	1,15,61,510
Total	27,54,83,631	23,79,21,268
II. Advances outside India	0	0
D. Asset Classification		
i. Standard Assets	27,54,83,631	23,79,29,268
ii. Sub-Standard Assets	0	0
iii. Doubtful Assets	0	0
iv. Loss Assets	0	0
Total	27,54,83,631	23,79,29,268
Schedule - 10		
Fixed Assets		
I. Land		
i) Opening Balance	345	345
ii) Additions during the year	0	0
iii) Deductions during the year	0	0
Total	345	345
II. Premises		
i) Gross Block as on 31st March of the preceding year	26,818	26,818
ii. Additions during the year	373	0
iii. Deductions during the year	0	0
Total	27,191	26,818



SCHEDULES FORMING PART OF ACCOUNTS

(All amounts are stated in thousands)

Particulars	As on Mar 31, 2026	As on Mar 31, 2025
i) Accumulated depreciation as on 31st March of the preceding year	7,104	6,067
ii) Add: Charges for the year	995	1,037
iii) Less: Deductions for the year	0	0
iv) Depreciation to date	8,099	7,104
Net Block - II	19,092	19,714
III. Other Fixed Assets		
i) Gross Block as on 31st March of the preceding year	15,45,370	12,49,312
ii) Additions during the year	5,78,705	3,08,438
iii. Deductions during the year	(38,280)	(12,380)
	20,85,795	15,45,370
iv) Depreciation as on 31st March of the preceding year	7,85,289	5,99,167
v) Add: Charges for the year	2,62,774	1,86,122
vi) Less: Deductions for the year	0	0
vi) Depreciation to date	10,48,063	7,85,289
vii)Capital work in progress	15,942	34,375
Net Block - III	10,53,674	7,94,456
Net value (I,II & III)	10,73,110	8,14,515
Schedule - 11		
Other Assets		
I. Inter Office Adjustment (Net)	0	0
II. Interest accrued	21,53,364	20,09,763
III. Tax paid in advance/ Tax deducted at Source	97,32,280	60,92,409
IV. Stationery and Stamps	32,183	32,567
V. Others	13,88,927	18,25,312
V.I Deferred Tax	0	2,82,342
VI. Balance in Statement of Profit and Loss (Loss)	0	0
Total	1,33,06,754	1,02,42,393
Schedule - 12		
Contingent Liabilities		
I. Claims against the bank not acknowledged as debt	17,345	1,26,655
II. Liability for partly paid investments	0	0
III. Liability on account of outstanding forward exchange contracts	0	0
IV. Guarantees given on behalf of constituents		



SCHEDULES FORMING PART OF ACCOUNTS

(All amounts are stated in thousands)

Particulars	As on Mar 31, 2026	As on Mar 31, 2025
a) In India	68,422	61,068
b) Outside India	0	0
V. Acceptance endorsement and other obligations	0	0
VI. Other accounts for which bank is contingently liable	2,44,585	1,98,707
Total	3,30,352	3,86,430
Schedule - 13	For the year ended March 31, 2026	For the year ended March 31, 2025
Interest earned		
I. Interest/ Discount on advances and bills	2,77,66,313	2,51,19,460
II. Income on Investments	73,03,071	66,21,253
III. Interest on balances with Reserve Bank of India and other inter bank	0	0
IV. Others	0	0
Total	3,50,69,383	3,17,40,713
Schedule - 14		
Other Income		
I. Commission, Exchange and Brokerage	8,07,433	7,54,901
II. Rent	0	0
III. Net profit on sale of Investments	0	0
Less : Net loss on sale of investment	0	0
IV. Net profit on revaluation of Investments	0	0
Less : Net loss on revaluation of investments	0	0
V. Net profit on sale of Land Buildings and Other assets	5,558	3,395
Less : Net loss on sale of land building and other assets	(2,306)	(1,581)
VI. Net profit on exchange transaction	0	0
Less : Net loss on exchange transaction	0	0
VII. Income earned by way of dividend etc. from subsidiaries	0	0
Joint venture setup abroad / in India	0	0
VIII. Miscellaneous income	51,26,983	40,59,065
Total	59,37,668	48,15,780
Schedule - 15		
Interest expended		
I. Interest on Deposits	1,67,52,049	1,47,71,492
II. Interest on Reserve Bank of India/ Inter-bank borrowings	64,44,165	75,65,704
III. Others	0	0
Total	2,31,96,214	2,23,37,196



SCHEDULES FORMING PART OF ACCOUNTS

(All amounts are stated in thousands)

Particulars	For the year ended March 31, 2026	For the year ended March 31, 2025
Schedule - 16		
Operating Expenses		
I. Payment to and provision for employees	53,22,352	53,76,367
II. Rent ,Taxes and Lighting	2,84,959	2,84,535
III. Printing and Stationery	67,824	56,837
IV. Advertisement and Publicity	19,276	13,901
V. Depreciation on Bank's property	2,63,769	1,87,160
VI. Directors' fees/ Remuneration allowances and expenses	0	0
VII. Auditor's fees and expenses (including branch auditors fees & expenses)	39,242	35,155
VIII.Law charges	7,464	8,340
IX. Postages Telegrams and Telephones etc.	1,08,124	1,12,652
X. Repairs and Maintenance	4,57,777	3,41,911
XI. Insurance	2,32,986	1,90,810
XII.Other expenses	4,79,711	3,02,331
Total	72,83,484	69,09,999
Schedule - 16A		
Provisions and Contingencies (Net)		
I. Provision for Depreciation on Investments	0	0
II. Provision for standard advances	1,15,200	61,035
III. Provision for NPA Advances	(1,05,201)	1,32,296
IV. Provision for frauds	13,077	32,702
V Provision Restructured Advances	(9,319)	(21,008)
VI Provision for Pension	3,15,576	14,30,753
VII. Provision For Salary Arrears/PLI/BONUS/PF	1,26,400	0
VIII. Provision For others	11,248	0
Total	4,66,981	16,35,778



SCHEDULE 17- SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

A. Background

Tamilnadu Grama Bank was formed upon amalgamation of Pallavan Grama Bank and Pandyan Grama bank with effect from 1st April 2019 under the Regional Rural Banks Act 1976 vide Government of India Notification No 363 dated 28th January 2019 with its Head Quarters at Salem. The Bank is jointly owned by Central and State Governments and sponsored by Indian Bank. It is operating in all the Districts of Tamilnadu except Chennai and provides a wide range of products and services to small and marginal farmers, agriculture labourers, artisans and small entrepreneurs in rural areas.

B. Basis of Preparation

The Financial Statements have been prepared under the historical cost convention, on the accrual basis of accounting unless otherwise stated in accordance with requirements under the Third Schedule of the Banking Regulation Act, 1949 and confirm to the Generally Accepted Accounting Principles (Indian GAAP) in India, comprising of regulatory norms & guidelines prescribed by the Reserve Bank of India (RBI), the Banking Regulations Act, 1949, Regional Rural Bank Act 1976 as amended, the Circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India (RBI)/NABARD from time to time and Accounting Standards issued by Institute of Chartered Accountants of India (ICAI).

C. Use of Estimates

The preparation of financial statements requires the management to make estimates and assumptions considered in the reported amount of assets and liabilities (including contingent liabilities) as on the date of the financial statements and the reported income and expenses during the reporting year. The Management believes that the estimates used in preparation of the financial statements are prudent and reasonable. Future results could differ from these estimates which are recognised prospectively.

D. Significant Accounting Policies

1. Revenue recognition:

- Income and expenditure are accounted on time accrual basis, unless otherwise stated.
- Interest on Non-Performing Assets including Investments, is recognised on realisation basis as per the prudential norms prescribed by RBI
- Recovery in Non-Performing Assets is first apportioned towards principal and the balance, if any, towards interest.
- Interest on Government Securities and other Investments are recognised on accrual basis proportionately over the tenure.
- Income from units of mutual funds is accounted on cash basis.
- Profit on sale of investments in the Held to Maturity (HTM) category is appropriated to Capital Reserve, net of applicable taxes and amount required to be transferred to Statutory Reserve and loss, if any, is charged off to Profit & Loss Account in accordance with the guidelines issued by the Reserve Bank of India.
- Profit / Loss on sale of investments in AFS category is recognised in Profit & Loss account.
- Interest on Bills Purchased, Commission, Exchange, Fees, Locker Rent and all other income are accounted on a realisation basis.
- Interest on matured overdue Term deposits is accounted by creating provision at the rate specified by RBI.
- Income from Premium received for the sale of PSLC's is recorded as miscellaneous income and the premium paid for the purchase of the PSLC's is recorded as other expenses in profit & Loss account.



k. All other income and expenses are accounted on a realisation basis unless otherwise stated in the financial statement or as required by any Accounting Standard.

2. Investment :

As the Bank has no separate Treasury Department all Investments are transacted through its Sponsor Bank.

Classification

Investments are classified into Held to Maturity (HTM), Available for Sale (AFS) and Held for Trading (HFT) categories in accordance with the RBI Guidelines.

Basis of Classification

- Investments that the Bank intends to hold till maturity are categorised as “Held to Maturity (HTM)”.
- Investments that are held principally for resale are categorised as “Held for Trading (HFT)”.
- Investments, which are not classified in above two categories, are classified as “Available for Sale (AFS)”.
- An investment is classified as HTM, HFT or AFS at the time of its purchase and subsequent shifting amongst categories is done in conformity with regulatory guidelines.

Valuation :

a. Held to Maturity :

Classified as Securities in HTM category are recorded at acquisition cost and need not be marked to market. Where the acquisition cost is higher than the face value, such excess paid if any, is amortised over the term of maturity. Such amortisation of premium is accounted as deduction from Income on Investment. Broken period interest paid/ received on debt instruments is treated as interest expense/ income and is excluded from cost/ sale consideration. Income (other than interest) on investments in “Held to Maturity (HTM)” category acquired at a discount to the face value is recognized only at the time of sale/redemption.

b. Available for Sale and Held for Trading :

Investments classified as “Available for Sale” are marked to market at quarterly intervals and ‘Held for Trading’ are marked to market at monthly intervals. Cost is individually revalued at market price or fair value determined as per the regulatory guidelines and the net depreciation if any, of each group for each category is provided for and net appreciation is ignored.

c. In the event of inter category transfer of investments :

Transfer of securities from HFT/ AFS category to HTM category is carried out at the lower of acquisition cost/ book value/ market value on the date of transfer. The depreciation, if any, on such transfer is fully provided for. Transfer of securities from HTM category to AFS category is carried out on acquisition price/ book value. After transfer, these securities are immediately revalued and resultant depreciation, if any, is provided, in the Profit and Loss Account.

d. **Units of Mutual Funds** are valued at NAV if unquoted.

e. **Others Treasury bills** are valued at carrying cost.

Investment Fluctuations Reserve:

Banks shall create an Investment Fluctuation Reserve (IFR) until the amount of IFR is at least two per cent of the HFT and AFS portfolio, on a continuing basis, by transferring to the IFR an amount not less than the lower of the following:

- Net Profit on sale of investment during the year.
- Net profit for the year, less mandatory appropriations.

Provisions made on non-performing investments is not set off against the appreciation in respect of other performing investments.



3. Advances

- I. Loans and Advances are classified as performing and non-performing, as follows based on the guidelines/ directives issued by the RBI:
 - i. The term loan, is classified as a non-performing asset, if interest and/ or instalment of principal remains overdue for a period of more than 90 days;
 - ii An Overdraft or Cash Credit, is classified as a nonperforming asset, if, the account remains “out of order”, i.e. if the outstanding balance exceeds the sanctioned limit/ drawing power continuously for a period of 90 days, or if there are no credits continuously for 90 days as on the date of balance sheet, or if the credits are not adequate to cover the interest debited during the same period;
 - iii A working capital borrowal account where irregular drawings are permitted in the account for a continuous period of 180 days even though the unit may be working or the borrower’s financial position is satisfactory.
 - iv The bills purchased/ discounted are classified as Non-performing Asset, if the bill remains overdue for a period of more than 90 days;
 - v The agricultural advances are classified as a nonperforming if, (i) for short duration crops, where the instalment of principal or interest remains overdue for two crop seasons; and (ii) for long duration crops, where the principal or interest remains overdue for one crop season. The crop season based NPA norms are applicable to the following activities.
 - a) crop loans to farmers, which shall include traditional / non traditional plantations, and horticulture;
 - b) medium and long-term loans to farmers for agriculture (For example: purchase of agricultural implements and machinery and other developmental activities undertaken in the farm);
 - c) loans to farmers for pre and post-harvest activities, viz., spraying, harvesting, grading and transporting of their own farm produce;
 - d) loans to farmers up to ₹ 60 lakh against pledge / hypothecation of agricultural produce (including warehouse receipts) for a period not exceeding twelve months;
 - e) loans to farmers’ producer organizations / companies (FPOs) / (FPCs) of individual farmers, partnership firms and co-operatives of farmers directly engaged in Agriculture up to ₹ 2.5 crore against pledge / hypothecation of agricultural produce (including warehouse receipts) for a period not exceeding twelve months.
 - f) loans to distressed farmers indebted to non-institutional lenders;
 - g) loans to farmers under the Kisan Credit Card Scheme;
 - h) loans to small and marginal farmers (SMFs) for purchase of land for agricultural purposes.
 - i) Depending upon the duration of crops raised, the above NPA norms would be made applicable to agricultural term loans availed of by an agriculturist.
 - j) In respect of agricultural loans, other than those specified above and term loans given to non-agriculturists, identification of NPAs would be done on the same basis as non-agricultural advances which is the 90 days delinquency norm.
 - k) Self Help Groups (SHGs) or Joint Liability Groups (JLGs) involved in crop cultivation-based activities and allied agricultural activities; 90 days delinquency norm is applicable.
- II. NPAs are classified into Sub-Standard, Doubtful and Loss Assets, based on the following criteria stipulated by RBI:
 - a. Sub-standard: A loan asset that has remained non-performing for a period less than or equal to 12 months.



b. Doubtful: A loan asset that has remained in the sub-standard category for a period of 12 months.

c. Loss: A loan asset where loss has been identified but the amount has not been fully written off.

III. Provisions are made for NPAs as per the extant guidelines prescribed by the regulatory authorities subject to minimum provision as detailed below.

i. Substandard Assets: A general provision of 10% of the outstanding amount for both secured and unsecured advances.

ii. Doubtful Assets: 20% of the outstanding balance for advances in doubtful up to one year, 40% up to 1-3 years, 100% for more than 3 years on the secured portion and 100% on the on the unsecured portion.

iii. Loss Assets: 100% on the outstanding balance.

iv. Standard Assets; In addition to the specific provisions on Non-Performing Assets, general provisions are also made for standard assets and restructured advances considered as Standard Assets as per the extant guidelines prescribed by the RBI. The provisions on standard assets are not reckoned for arriving at net NPAs. These provisions are reflected in Schedule 5 of the Balance-sheet under the head "Other Liabilities & Provisions - Others."

IV. Advances are net of NPA provisions and unrealized interest.

V. INTER BANK PARTICIPATION CERTIFICATE (IBPC):

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

4. Fixed Assets, Depreciation and Amortisation:

a. Fixed Assets are carried at cost less accumulated depreciation/ amortisation except for Land carried which is carried at cost.

b. Cost includes cost of purchase including 50% of the GST charged and all expenditure such as site preparation, installation costs and professional fees incurred on the asset before it is put to use. Subsequent expenditure(s) incurred on the assets put to use are capitalised only when it increases the future benefits from such assets or their functioning capability.

c. The fixed assets are depreciated at written down value method based at the rates stated as under:

Items	Rate of Depreciation (WDV method)
General Plant and Machinery, including Generator, Motor Vehicles and Cycles	15 %
Computers, Printers, UPS and Computer Software	40 %
Furniture and fixtures	10 %
Solar Equipment	40 %
Core Banking Solutions and related hardware	40 %
Counters (Wooden) at the Branches	10 %
Land & Building	5 %
Electrical Installation	10 %



- d.If asset is put to use for less than 180 days then amount equal to 50% of the amount calculated using normal depreciating rates is allowed as depreciation otherwise 100% depreciation is allowed.
- e.Assets costing less than ₹ 1,000 each are fully depreciated in the year of purchase.
- f.Government / NABARD grants related to specific fixed assets is presented in the balance sheet by showing the grant as a deduction from the gross value of the assets concerned in arriving at their book value. Where the grant related to a specific fixed asset equals the whole, of the cost of the asset, the asset should be shown in the balance sheet at a nominal value.

5. Impairment of Assets.

Impairment Losses, if any, on fixed assets are recognised wherever carrying cost of an asset exceeds its recoverable amount, in accordance with the Accounting Standard AS28 'Impairment of Assets'. The recoverable amount is greater of the assets net selling price and its value in use.

6. Employees Benefit:

a. Provident Fund:

This is a defined contribution plan. Contributions are remitted to Tamil Nadu Grama Bank Employees Provident Fund Trust in accordance with relevant statute/rules and are charged to Profit and Loss account on accrual basis. The bank has no further obligation beyond its monthly contribution.

b. Gratuity :

This is a Defined Benefit Plan, administered by Life Insurance Corporation of India. The liability towards gratuity is determined based on actuarial valuation using projected unit credit method.

c. Pension :

The Bank has implemented the National Pension System (NPS), based on the Directions of NABARD circular No 222/2019-20 dated 27.02.2021 with effect from 01.01.2020. This being, 'defined contribution plan' contributions paid are charged to Profit & Loss Account.

d. Leave encashment:

Compensated absence (privilege leave benefit) is provided for based on actuarial valuation by the Life Insurance Corporation of India Using projected Unit Credit method.

7. Segment Reporting

The Bank's current business activity has only one primary reportable segment viz. banking including banking operations. Hence, segment reporting under AS-17 is not required. The secondary segment is also not relevant as the bank does not operate in any different geographical segments which bear varying risk.

8. Leases:

Leases where the lessor effectively retains substantially all the risks and the benefits of ownership of the leased assets are classified as operating leases. Operating lease payments are recognised as an expense in the Statement of Profit and Loss on a straight-line basis over the lease term.

9. Taxes on income:

Income tax expense is the aggregate amount of current tax and deferred tax expense incurred by the Bank. The current tax expense and deferred tax expense are determined in accordance with the provisions of the Income Tax Act, 1961 and as per Accounting Standard 22 - issued by ICAI.



Deferred tax assets and liabilities are recognised on the timing differences between taxable incomes and accounting income for the current year which are capable of reversal in subsequent year and using tax rates and tax laws that have been enacted or substantively enacted at the balance sheet date. Deferred Tax Assets are recognised on carry forward of unabsorbed depreciation and tax losses only if there is virtual certainty that such deferred tax assets can be realised against future profits.

10. Earnings per Share:

In accordance with AS 20 issued by the ICAI, basic Earnings per Share are computed by dividing the Net Profit after Tax for the year attributable to equity shareholders by the weighted average number of equity shares outstanding for the year.

11. Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets:

In accordance with AS 29, issued by the ICAI, the Bank recognises provisions only when it has a present obligation as a result of a past event, and would result in a probable 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. Contingent Assets are not recognised in the financial statements.



Schedule 18 - Notes to Accounts for the year ended March 31, 2026
Disclosure in Financial Statements

(All amounts are stated in Rupees thousands unless otherwise stated except share data)

1.Regulatory Capital

a)Composition of Regulatory Capital

Sl.No.	Particulars	As on Mar 31, 2026	As on Mar 31, 2025
i)	Common Equity Tier 1 capital (CET 1) / Paid up share capital and reserves (net of deductions, if any)	3,47,28,446	2,85,04,861
ii)	Additional Tier 1 capital*/ Other Tier 1 capital	0	0
iii)	Tier 1 capital (i + ii)	3,47,28,446	2,85,04,861
iv)	Tier 2 capital	10,28,698	7,00,498
v)	Total capital (Tier 1+Tier 2)	3,57,57,144	2,92,05,359
vi)	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	26,80,11,736	21,31,26,152
vii)	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)(%)	12.96	13.37
viii)	Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)(%)	0.38	0.33
ix)	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR - %) (Total Capital as a percentage of RWAs)	13.34	13.70
x)	Percentage of the shareholding of a)Government of India (%)	50	50
	b)Government of Tamil Nadu (%)	15	15
	c)Sponsor Bank - Indian Bank (%)	35	35

b)Draw down of Reserves

'Nil' during Current and Previous years.

2.Asset liability management

Maturity pattern of certain items of assets and liabilities

Particulars	1 to 14 days	15 to 28 days	29 days to 3 months	Over 3 months to 6 months	Over 6 months and up to 1 year	Over 1 year and up to 3 years	Over 3 years and up to 5 years	Over 5 years	Total
Deposits	9395720	3544703	32115826	43075477	92836451	80042700	768208	536071	262315156
Gross Advances*	19725601	5758603	43087150	55589607	147513714	31431107	5322731	8917713	317346226
Investments	0	200000	500006	488708	97269	9775783	9405113	21293724	41760604
Borrowings*	5000000	5000000	27340137	24524412	42499988	15772407	8351107	86975	128575026

* Advances and Borrowings include adjustments towards IBPC borrowings of Rs.4000,00,00 thousands



3. Investments

a) Composition of Investment Portfolio as at 31st March 2026

	Investments in India *					
	As on Mar 31,2026			As on Mar 31, 2025		
	Government Securities	Other Approved Securities	Total investments in India	Government Securities	Other Approved Securities	Total investments in India
Held to Maturity**						
Gross	3,10,88,466	0	3,10,88,466	4,10,74,921	0	4,10,74,921
Less: Provision for non- performing investments (NPI)	0	0	0	0	0	0
Net	3,10,88,466	0	3,10,88,466	4,10,74,921	0	4,10,74,921
Available for Sale(AFS)						
Gross	1,06,72,138	0	1,06,72,138	0	0	0
Less: Provision for depreciation and NPI	0	0	0	0	0	0
Net	1,06,72,138	0	1,06,72,138	0	0	0
Held for Trading(HFT)						
Gross	0	0	0	0	0	0
Less: Provision for depreciation and NPI	0	0	0	0	0	0
Net	0	0	0	0	0	0
Total Investments	4,17,60,604		4,17,60,604	4,10,74,921		4,10,74,921
Less: Provision for non-performing investments	0	0	0	0	0	0
Less: Provision for depreciation and NPI	0	0	0	0	0	0
Net	4,17,60,604		4,17,60,604	4,10,74,921		4,10,74,921

* No Investments outside India

** In case of Securities classified under HTM category, if acquisition cost is more than the face value, the premium is amortized over the remaining period to maturity. For the FY 2025-26, a sum of Rs.22,924 thousand (previous year Rs.55,764 thousand) has been amortized and the same is reflected as a deduction from "Income on Investments".



b) Movement of Provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve(IFR)

Particulars	As on Mar 31, 2026	As on Mar 31, 2025
i) Movement of provisions held towards depreciation on investments	0	0
a) Opening balance		
b) Add: Provisions made during the year	0	0
c) Less: Write off / write back of excess	0	0
d) provisions during the year	0	0
e) Closing balance	0	0
ii) Movement of Investment Fluctuation Reserve		
a) Opening balance	471	471
b) Add: Amount transferred during the year	2,13,000	0
c) Less: Drawdown	0	0
d) Closing balance	2,13,471	471
iii) Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/Current category	Not applicable	Not applicable

c) Sale and transfers to/from HTM category

During April 2025, the Bank, with the approval of the Board of Directors and in accordance with applicable RBI guidelines, transferred securities aggregating to a face value of ₹ 1,06,58,400 thousands (Book value: ₹ 1,06,72,138 thousands) from the Held to Maturity (HTM) category to the Available for Sale (AFS) category.

d) Non-SLR Investment Portfolio

i) Non-performing non-SLR investments

Sr.No	Particulars	As on Mar 31, 2026	As on Mar 31, 2025
a)	Opening balance	-Nil-	
b)	Additions during the year		
c)	Reductions during the year		
d)	Closing balance		
e)	Total provisions held		



ii) Issuer composition of non-SLR investments

Sr. No.	Issuer	Amount		Extent of Private Placement		Extent of 'Below Investment Grade' Securities		Extent of 'Unrated' Securities		Extent of 'Unlisted' Securities	
(1)	(2)	(3)		(4)		(5)		(6)		(7)	
		Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
a)	PSUs	-Nil-									
b)	FIs										
c)	Banks										
d)	Private Corporates										
e)	Subsidiaries/ Joint Ventures										
f)	Others										
g)	Provision held towards depreciation										
	Total										

e)Repo transactions (in face value terms)

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



4.Asset Quality

a)Classification of advances and provisions held for financial year 2025-26

Particulars	Standard	Non-Performing Advances	Total
Gross Standard Advances and NPAs			
Opening Balance	23,79,21,268	21,64,399	24,00,85,667
Add: Additions during the year		2,12,228	
Less: Reductions during the year		5,14,034	
Closing balance	27,54,83,631	18,62,593	27,73,46,224
Reductions in Gross NPAs due to:			
i) Upgradation		21,386	
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)		2,95,999	
iii) Technical/ Prudential Write-offs/Interest reversal		1,96,604	
iv) Write-offs other than those under (iii) above		45	
Provisions (excluding Floating Provisions)			
Opening balance of provisions held	7,00,027	21,64,399	
Add: Fresh provisions made during the year	1,15,200	1,680	
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans		3,03,486	
Closing balance of provisions held	8,15,227	18,62,593	
Net NPAs			
Opening Balance		0	
Add: Fresh additions during the year		0	
Less: Reductions during the year		0	
Closing Balance		0	



Particulars	Standard	Non-Performing Advances	Total
Floating Provisions		0	
Opening Balance		0	
Add: Additional provisions made during the year		0	
Less: Amount drawn down during the year		0	
Closing balance of floating provisions		0	
Technical write-offs and the recoveries made thereon			
Opening balance of Technical/ Prudential written-off accounts		1,16,761	
Add: Technical/ Prudential write-offs during the year		0	
Less: Recoveries made from previously technical/ prudential written-off accounts during the year		0	
Closing balance		1,16,761	

Particulars	As on 31.03.2026
Prudential provision requirement towards NPA	15,36,141
Additional provision based on assessment by Management	3,26,452
Total provision towards NPA	18,62,593

Note: Bank has made additional provision voluntarily over and above the prudential requirement in line with RBI Master Directions, to maintain Provisioning Coverage ratio (PCR) at 100%.

b) Classification of advances and provisions held for financial year 2024-25

Particulars	Standard	Non-Performing Advances	Total
Gross Standard Advances and NPAs			
Opening Balance	21,40,97,725	22,03,235	21,63,00,960
Add: Additions during the year		4,67,427	
Less: Reductions during the year#		5,06,263	
Closing balance	23,79,21,268	21,64,399	24,00,85,667
Reductions in Gross NPAs due to:			
i) Upgradation		11,351	



Particulars	Standard	Non-Performing Advances	Total
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)		3,07,740	
iii) Technical/ Prudential Write-offs		1,87,172	
iv) Write-offs other than those under (iii) above		0	
Provisions (excluding Floating Provisions)			
Opening balance of provisions held	6,38,992	22,03,235	
Add: Fresh provisions made during the year	68,500	1,59,858	
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans	7,465	1,98,694	
Closing balance of provisions held	7,00,027	21,64,399	
Net NPAs			
Opening Balance		0	
Add: Fresh additions during the year		0	
Less: Reductions during the year		0	
Closing Balance		0	
Floating Provisions			
Opening Balance		0	
Add: Additional provisions made during the year		0	
Less: Amount drawn down during the year		0	
Closing balance of floating provisions		0	
Technical write-offs and the recoveries made thereon			
Opening balance of Technical/ Prudential written-off accounts		1,16,761	
Add: Technical/ Prudential write-offs during the year		0	
Less: Recoveries made from previously technical/ prudential written-off accounts during the year		0	
Closing balance		1,16,761	



Ratios (in %)	As on Mar 31,2026	As on Mar 31,2025
Gross NPA to Gross Advances*	0.67	0.90
Net NPA to Net Advances	0.00	0.00
Provision coverage ratio	100.00	100.00

* Advances .net of IBPC Borrowings

C) Sector-wise Advances and Gross NPAs

Sector	As on Mar 31,2026			As on Mar 31,2025		
	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	23,52,01,169	8,96,331	0.38	20,35,92,729	8,47,708	0.42
b)Advances to industries sector eligible as priority sector lending	3,141	2,009	63.96	41,251	15,509	37.60
c)Services	16,42,212	2,25,723	13.75	16,27,646	2,64,060	16.22
d)Personal loans	0	0	0	0	0	0
e)Others	2,73,16,931	6,25,084	2.29	2,31,96,411	9,71,002	4.19
Subtotal (i)	26,41,63,453	17,49,147	0.66	22,84,58,037	20,98,279	0.92
ii)Non-priority Sector						
a)Agriculture and allied activities	0	0	0	0	0	0
b)Industry	0	0	0	0	0	0
c)Services	0	0	0	0	0	0
d)Personal loans	62,068	838	1.35	63,483	1,672	2.63
e)Others	1,31,20,703	1,12,608	0.86	1,15,64,147	64,448	0.56
Sub-total (ii)	1,31,82,771	1,13,446	0.86	1,16,27,630	66,120	0.57
Total (i + ii)	27,73,46,224	18,62,593	0.67	24,00,85,667	21,64,399	0.90

Outstanding Total Advances are net of IBPC of Rs.40000000 thousands for the Current year and Rs.35000000 thousands for the Previous year.

Protested bills classified under priority



d)Particulars of resolution plan and restructuring

Details of Accounts subjected to Restructuring

Asset Category	Particulars	Agriculture and allied activities		Corporates (excluding MSME)		Micro, Small and Medium Enterprises (MSME)		Retail (excluding agriculture and MSME)		Total*	
		Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Standard Assets in Restructured Advances											
Standard	Number of borrowers	119	408	0	0	243	802	449	671	811	1881
	Gross Amount	2649	10070	0	0	15883	35480	172611	239821	191143	285371
	Provision held	264	1007	0	0	1526	3384	17261	23979	19051	28370
NPA in Restructured Advances											
Sub-standard	Number of borrowers	19	238	0	0	45	213	34	300	98	751
	Gross Amount	234	5785	0	0	1186	8178	2632	24110	4052	38073
	Provision held	234	5785	0	0	1186	8178	2632	24110	4052	38073
Doubtful	Number of borrowers	1182	1337	0	0	1281	1397	580	533	3043	3267
	Gross Amount	42467	49565	0	0	71355	79184	143035	152574	256857	281323
	Provision held	42467	49565	0	0	71355	79184	143035	152574	256857	281323
Total NPA	Number of borrowers	1201	1575	0	0	1326	1610	614	833	3141	4018
	Gross Amount	42701	55350	0	0	72541	87362	145667	176684	260909	319396
	Provision held #	42701	55350	0	0	72541	87362	145667	176684	260909	319396
Total Restructured Advances											
Total	Number of borrowers	1320	1983	0	0	1569	2412	1063	1504	3952	5899
	Gross Amount	45350	65420	0	0	88424	122842	318278	416505	452052	604767
	Provision held	42965	56357	0	0	74067	90746	162928	200663	279960	347766

* Provision write-back of Rs. 9,319 thousands during the current year (Previous year write-Back Rs.21,008 thousands)

Provision has been made under NPA Provisions

e) Disclosure of transfer of loan exposures

Details of stressed loans transferred during the year 2025-26			
Particulars	To ARCs	To permitted transferees	To other transferees (please specify)
No. of accounts	-Nil-		
Aggregate principal outstanding of loans transferred			
Weighted average residual tenor of the loans transferred			
Net book value of loans transferred (at the time of transfer)			
Aggregate consideration			
Additional consideration realized in respect of accounts transferred in earlier years			



Details of loans acquired during the year 2025-26

Particulars	From SCBs, RRBs, UCBs, StCBs, DCCBs, AIFIs, SFBs and NBFCs including Housing Finance Companies (HFCs)	From ARCs
Aggregate principal outstanding of loans acquired	-Nil-	
Aggregate consideration paid		
Weighted average residual tenor of loans acquired		

f) Fraud accounts

Particulars	Current Year	Previous Year
Number of frauds reported	2	23
Amount involved in fraud	6,550	38,596
Amount of provision made for such frauds*	90*	35,808 [#]
Amount of Unamortised provision debited from 'other reserves' as at the end of the year	Nil	Nil

* Out of Rs.6550 thousands, Bank has recovered Rs.6460 thousands and Bank makes 100% provision for the unrecovered portion of frauds net of recovery

[#] which includes Rs.12,725 thousands provision made for front end subsidy.

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

FY 2025-26

Type of borrower	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan- Position as at the end of the previous year	Exposure to accounts restructured consequent to implementation of resolution plan- during the year (A)	Of (A), aggregate debt that slipped into NPA during the half- year	Of (A) amount written off during the half-year	Of (A) amount paid by the borrowers during the half- year	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan - Position as at the end of this half-year
Personal Loans	0	0	0	0	0	0
Corporate persons	0	0	0	0	0	0
Of which MSMEs	35,480	0	1,185	0	18,412	15,883
Others	2,49,891	0	2,866	0	71,765	1,75,260
Total	2,85,371	0	4,051	0	90,177	1,91,143



FY 2024-25

Type of borrower	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan- Position as at the end of the previous year	Exposure to accounts restructured consequent to implementation of resolution plan- during the year (A)	Of (A), aggregate debt that slipped into NPA during the half- year	Of (A) amount written off during the half-year	Of (A) amount paid by the borrowers during the half- year	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan - Position as at the end of this half-year
Personal Loans	0	0	0	0	0	0
Corporate persons	0	0	0	0	0	0
Of which MSMEs	83,322	0	8,051	0	39,791	35,480
Others	3,93,977	0	30,030	0	1,14,056	2,49,891
Total	4,77,299	0	38,081	0	1,53,847	2,85,371

5.Exposures

a)Exposure to real estate sector

Category	As on Mar 31,2026	As on Mar 31,2025
i) Direct exposure a) Residential Mortgages Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented. Individual housing loans eligible for inclusion in priority sector advances shall be shown separately. Exposure would also include non-fund based (NFB) limits.	43,08,813	34,62,248
b) Commercial Real Estate Lending secured by mortgages on commercial real estate (office buildings, retail space, multipurpose commercial premises, multifamily residential buildings, multi tenanted commercial premises, industrial or warehouse space, hotels, land acquisition, development and construction, etc.). Exposure would also include non-fund based (NFB) limits;	1,81,963	1,47,925
c) Investments in Mortgage-Backed Securities (MBS) and other securitized exposures i. Residential ii. Commercial Real Estate	Nil	Nil
ii)Indirect Exposure Fund based and non-fund-based exposures on National Housing Bank and Housing Finance Companies.	Nil	Nil
Total Exposure to Real Estate Sector	44,90,776	36,10,173



b)Exposure to capital market

Particulars	As on Mar 31,2026	As on Mar 31,2025
Total exposure to capital market	-Nil-	

c)Risk category wise Country exposure

No exposure to country risk

d)Unsecured Advances

Particulars	As on Mar 31,2026	As on Mar 31,2025
Total unsecured advances of the bank	11,66,612	11,28,480
Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority etc. have been taken	-Nil-	
Estimated value of such intangible securities		

6.Concentration of deposits, advances, exposures and NPAs

a)Concentration of deposits

Particulars	As on Mar 31,2026	As on Mar 31,2025
Total deposits of the twenty largest depositors	7,58,65,019	6,98,81,802
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	28.92	30.05

b)Concentration of advances

Particulars	As on Mar 31,2026	As on Mar 31,2025
Total advances to the twenty largest borrowers(Standard Assets)	8,51,730	11,75,013
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	0.27	0.43*

*Against total Gross Advances (Gross Advances - Net Advances + IBPC O/s + NPA Provision)

c)Concentration of exposures

Particulars	As on Mar 31,2026	As on Mar 31,2025
Total exposure to the twenty largest borrowers/customers (Standard Assets)	8,51,730	11,75,013
Percentage of exposures to the twenty largest borrowers/ customers to the total exposure of the bank on borrowers/ customers	0.27	0.43*

*Against total Gross Advances (Gross Advances = Net Advances + IBPC O/s + NPA Provision)



d)Concentration of NPAs

Particulars	As on Mar 31,2026	As on Mar 31,2025
Total Exposure to the top twenty NPA accounts	1,24,082	82,485
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs.	6.66	3.81

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

Sr. No	Particulars	As on Mar 31,2026	As on Mar 31,2025
i)	Opening balance of amounts transferred to DEA Fund	1,98,707	1,31,256
ii)	Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year	60,821	70,388
iii)	Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims	14,944	2,937
iv)	Closing balance of amounts transferred to DEA Fund	2,44,585	1,98,707

8.Disclosure of complaints

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

Sr. No	Particulars	As on Mar 31,2026	As on Mar 31,2025
	Complaints received by the bank from its customers		
1	Number of complaints pending at beginning of the year	0	1
2	Number of complaints received during the year	73	121
3	Number of complaints disposed during the year	73	122
3.1	Of which, number of complaints rejected by the bank	-	-
4	Number of complaints pending at the end of the year	Nil	Nil
	Maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman		
5	Number of maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman	26	24
5.1	Of 5, number of complaints resolved in favour of the bank by Office of Ombudsman	26	24
5.2	Of 5, number of complaints resolved through conciliation/mediation/advisories issued by Office of Ombudsman	0	0
5.3	Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by Office of Ombudsman against the bank	0	0
6	Number of Awards unimplemented within the stipulated time (other than those appealed)	0	0

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.



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

Reserve Bank of India has not imposed any penalty on the Bank under Section 46 (4) of the Banking Regulation Act, 1949.

10. Other Disclosures

a) Business ratios

Particulars	As on Mar 31,2026	As on Mar 31,2025
i) Interest Income as a percentage to Working Funds (%)	8.53	8.30
ii) Non-interest income as a percentage to Working Funds (%)	1.44	1.26
iii) Cost of Deposits (%)	6.79	6.75
iv) Net Interest Margin (%)	3.04	2.62
v) Operating Profit as a percentage to Working Funds (%)	2.56	1.91
vi) Return on Assets (%)	1.52	0.96
vii) Business (deposits plus advances) per employee	1,62,477	1,36,369
viii) Profit per employee	1,882	1,065

b) Bancassurance Business

Particulars	As on Mar 31,2026	As on Mar 31,2025
Fees/Brokerage earned in respect of Bancassurance business*	8,853	9,306

* Including GST

c) Disclosures regarding Priority Sector Lending Certificates (PSLCs)

Particulars	As on Mar 31,2026		As on Mar 31,2025	
Transaction Details	Amount	Commission*	Amount	Commission*
Total Sale of PSLC (SF - MF)	14,47,50,000	39,87,650	16,22,50,000	32,17,575
Total Sale of PSLC (Agri)	7,30,00,000	6,91,600	3,02,50,000	75,275
Total Sale of PSLC (Micro)	-	-	-	-
Total Purchase of PSLC (Micro)	40,00,000	400	62,00,000	1,280
Total Purchase of PSLC (Agri)	-	-	-	-
Total Purchase of PSLC (General)	80,00,000	800	80,00,000	800
Less: GST for PSLC Purchase	-	216	-	374
Net Commission Earned	-	46,77,834	-	32,90,396

*PSLC income is grouped under Miscellaneous Income.



d)Details of IBPC Borrowing transactions made during the year

Date of Transaction	Period	Due Date	Sale / Purchase of investment	Amount
07-04-2025	180 Days	04-10-2025	Sale	20,00,000
24-04-2025	180 Days	21-10-2025	Sale	50,00,000
14-05-2025	180 Days	10-11-2025	Sale	50,00,000
29-05-2025	180 Days	25-11-2025	Sale	50,00,000
09-06-2025	180 Days	06-12-2025	Sale	50,00,000
26-06-2025	180 Days	23-12-2025	Sale	40,00,000
03-07-2025	180 Days	30-12-2025	Sale	50,00,000
11-07-2025	180 Days	07-01-2026	Sale	30,00,000
22-09-2025	180 Days	21-03-2026	Sale	10,00,000
08-10-2025	180 Days	06-04-2026	Sale	50,00,000
23-10-2025	180 Days	21-04-2026	Sale	50,00,000
06-11-2025	180 Days	05-05-2026	Sale	50,00,000
19-11-2025	180 Days	18-05-2026	Sale	50,00,000
01-12-2025	180 Days	30-05-2026	Sale	30,00,000
04-12-2025	180 Days	02-06-2026	Sale	20,00,000
18-12-2025	180 Days	16-06-2026	Sale	50,00,000
24-12-2025	180 Days	22-06-2026	Sale	50,00,000
08-01-2026	180 Days	07-07-2026	Sale	50,00,000
Total				750,00,000

e) Provisions and Contingencies

Sr. No	Provision debited to Profit and Loss Account	Current Year	Previous Year
i)	Provisions for NPI	Nil	Nil
ii)	Provision of Pension	3,15,576	14,30,753
iii)	Provision towards NPA	(1,05,201)	1,32,296
iv)	Provision for Restructured Advances*	(9,319)	(21,008)
v)	Provision for Frauds	13,077	32,702
vi)	Provision for Standard Assets	1,15,200	61,035
vii)	Provision for Income Tax	35,50,464	20,18,745
viii)	Provision for PLI	1,21,400	0
xi)	Provision for Bonus	5,000	0
x)	Provision for Others (Int Subvention)	11,248	0

*write back of provisions



f) Payment of DICGC Insurance Premium

Sr. No	Provision debited to Profit and Loss Account	Current Year	Previous Year
i)	Payment of DICGC Insurance Premium*	2,46,431	2,03,339
ii)	Arrears in payment of DICGC premium	-	-

* including GST

g) Contingent Liabilities

Provision debited to Profit and Loss Account	As on Mar 31,2026	As on Mar 31,2025
Claims against bank not acknowledged as debt	17,345	1,26,655
DEAF with RBI (movement disclosed below)	2,44,585	1,98,707
Guarantees given on behalf of constituents		
In India	68,422	61,068
Outside India	0	0
Total	3,30,352	3,86,430

h) Details of pending legal issues pertaining to service matters

Sr. No	Particulars As on March 31,2026	No's
(a)	No of cases pending	77
(b)	No of Staff related cases	31
(c)	No of other cases	17
(d)	Of which No of cases with financial implications	15

All the above mentioned cases are in various stages of pendency with the courts and verdicts are awaited.

i) Maintenance of CRR and SLR

All the above mentioned cases are in various stages of pendency with the courts and verdicts are awaited.

Particulars	As on Mar 31,2026	Percentage	As on Mar 31,2025	Percentage
Required CRR	58,55,422	3.00 %	93,00,293	4.00 %
Actual CRR as per the Balance Sheet	61,16,735	3.13 %	93,69,083	4.03 %
Required SLR	3,77,82,734	18.00 %	4,18,51,320	18.00 %
Actual SLR as per the Balance Sheet	4,70,01,962	22.39 %	4,39,30,437	18.89 %



11. Reconciliation & Adjustments

11.1 Reconciliation of inter branch accounts is completed up to March 31, 2026. There are no unreconciled entries.

11.2 Old outstanding entries in draft payables, funds in transit, clearing adjustment, sundries receivable, sundry deposit accounts, etc., are being regularly reviewed for appropriate adjustments. In the opinion of the management, adequate provision has been held for these items.

12. Employee Benefits (AS 15)

a) Defined Contribution Plans

New Pension Scheme (NPS) is applicable to employees who joined bank on or after 01.04.2010 and it is a defined contribution scheme. Under NPS the Bank pays fixed contribution at pre-determined rate and the obligation of the Bank is limited to such fixed contribution. The employer's contribution towards the National Pension System (NPS) is 14% of the Basic Pay and Dearness Allowance, effective November 11, 2020 and recorded in the Profit and Loss account. During the financial year 2025-26, the bank contributed around ₹ 34.81 crores in regular contributions.

b) Defined Benefit Plans

The summarized position of post-employment benefits and long term employee benefits recognised in the Profit & Loss Account and Balance Sheet as required in accordance with Accounting Standard - 15 (Revised) are as under: The following table sets out the basis of the Defined Benefit Plan and Gratuity Plan as per the actuarial valuation by the independent Actuary appointed by the Bank.

PRINCIPAL ACTUARIAL ASSUMPTIONS [Expressed as weighted averages]	As on Mar 31,2026			As on Mar 31,2025		
	Gratuity	PL Encashment	Pension	Gratuity	PL Encashment	Pension
Discount Rate	7.66 %	7.66 %	7.23 %	7.10 %	7.10 %	6.99 %
Salary Escalation Rate	5.00 %	5.00 %	5.00 %	5.00 %	5.00 %	5.00 %
Attrition Rate	2.50 %	2.50 %	0.00 %	2.50 %	2.50 %	0.00 %
Method Used				Projected Unit Credit Method		
Mortality	IALM (2012-14) Ultimate		TAMIL NADU GRAMA BANK Assured Lives Mortality (2006-08) (Modified Ultimate)	IALM (2012-14) Ultimate		TAMIL NADU GRAMA BANK Assured Lives Mortality (2006-08) (Modified Ultimate)

The estimates of future salary increases are considered taking into account inflation, seniority, promotion and other relevant factors, such as supply and demand in the employment market and in tandem with Funding Guidelines for Superannuation Schemes communicated by IBA. Such estimates are very long term and are not based on limited past experience / immediate future. Empirical evidence also suggests that in very long term, consistent high salary growth rates are not possible.



The following table details the fund balance, contributions and the actuarial valuation of the superannuation schemes.

Defined Benefit Plan - Gratuity (Funded)	2025-26	2024-25
Amount Recognized in the Balance Sheet		
Present value of defined benefit obligation	16,40,965	13,08,112
Fair value of plan assets	16,40,974	13,21,461
Net (asset) / liability reflected in Balance Sheet	(8)	(13,349)
Amount recognized in the Profit & Loss Account		
Current Service Cost	83,822	64,766
Interest Cost	89,343	61,078
Expected Return on Plan Assets	-1,01,588	-78,432
Total Net Interest	-12,245	-17,354
(Gain) / Losses	2,60,010	3,44,924
Expenses recognized in Profit & Loss Account	3,31,586	3,92,336
Changes in the present value of defined benefit obligation		
Opening defined benefit obligation	13,08,112	8,77,921
Current service cost	83,822	64,765
Interest cost	89,343	61,078
Benefits paid	-99,529	-87,035
Actuarial (gains) /losses on obligation	2,59,218	3,31,383
Closing defined benefit obligation	16,40,965	12,48,112
Arrears to be paid	0	60,000
(Closing) Total defined benefits	16,40,965	13,08,112
Changes in the fair value of plan assets		
Opening fair value of plan assets	13,21,461	8,86,388
Contributions by employer	3,18,246	4,57,217
Expected Return on Plan Assets	1,01,588	78,432
Actuarial gains/(losses)	-792	-13,541
Benefits paid	-99,529	-87,035
Closing fair value of plan assets	16,40,974	13,21,461
Principal actuarial assumptions at the balance sheet date		
Discount rate	7.66 %	7.10 %
Salary escalation rate	5.00 %	5.00 %



Defined Benefit Plan - Leave Encashment (Funded)	2025-26	2024-25
Amount Recognized in the Balance Sheet		
Present value of defined benefit obligation	11,60,160	10,22,724
Fair value of plan assets	12,03,725	10,35,487
Net (asset) / liability reflected in Balance Sheet	(43,565)	(12,763)
Amount recognized in the Profit & Loss Account		
Current Service Cost	2,33,376	1,96,545
Interest Cost	70,316	47,143
Expected Return on Plan Assets	-76,595	-60,857
Total Net Interest	-6,280	-13,714
(Gain) / Losses	-1,06,536	1,29,258
Expenses recognized in Profit & Loss Account	1,20,561	3,12,089
Changes in the present value of defined benefit obligation		
Opening defined benefit obligation	10,22,724	6,68,336
Current service cost	2,33,376	1,96,545
Interest cost	70,316	47,143
Benefits paid	-64,729	-48,607
Actuarial (gains) /losses on obligation	-1,01,527	1,19,307
Closing defined benefit obligation	11,60,160	9,82,724
Arrears to be paid	0	40,000
(Closing) Total defined benefits	11,60,160	10,22,724
Changes in the fair value of plan assets		
Opening fair value of plan assets	10,35,487	6,78,188
Contributions by employer	1,51,363	3,55,000
Expected Return on Plan Assets	76,595	60,858
Actuarial gains/(losses)	5,009	-9,952
Benefits paid	-64,729	-48,607
Closing fair value of plan assets	12,03,725	10,35,487
Principal actuarial assumptions at the balance sheet date		
Discount rate	7.66 %	7.10 %
Salary escalation rate	5.00 %	5.00 %



Defined Benefit Plan - Pension (Funded)	2025-26	2024-25
Amount Recognized in the Balance Sheet		
Present value of defined benefit obligation	55,69,273	53,53,662
Fair value of plan assets	56,42,945	53,72,909
Net (asset)/liability reflected in Balance Sheet	(73,671)	(19,247)
Amount recognized in the Profit & Loss Account		
Current Service Cost	7,07,500	6,80,109
Interest Cost	3,66,902	2,19,839
Expected Return on Plan Assets	3,67,317	-3,59,907
Actuarial Losses/(Gains)	-4,22,261	9,02,086
Past Service Cost	0	0
Expenses recognized in Profit & Loss Account	2,84,823	14,42,127
Changes in the present value of defined benefit obligation		
Opening defined benefit obligation	53,53,662	48,34,929
Current service cost	7,07,500	6,80,109
Interest cost	3,66,902	2,19,839
Benefits paid	-5,57,897	-12,83,075
Actuarial (gains) /losses on obligation	-3,00,893	9,01,860
Closing defined benefit obligation	55,69,273	53,53,662
Changes in the fair value of plan assets		
Opening fair value of plan assets	53,72,909	48,46,303
Contributions by employer	3,39,247	14,50,000
Expected Return on Plan Assets	3,67,317	3,59,906
Actuarial gains/(losses)	1,21,368	-225
Benefits paid	-5,57,897	-12,83,075
Closing fair value of plan assets	56,42,945	53,72,909
Principal actuarial assumptions at the balance sheet date		
Discount rate	7.23 %	6.99%
Salary escalation rate	5.00%	5.00%

13. Segment Reporting (AS 17)

Business Segment has been considered as the Primary Segment. The bank operates in only one business segment i.e. retail banking and accordingly there are no primary/ separate reportable segments as per Accounting Standard 17 "Segment Reporting".



14. Names of the Related Parties and their relationship with the Bank

a) Sponsor Bank

Indian Bank

b) The items below are the related party transactions done with Indian Bank(excluding current accounts) and the disclosure for the FY 2025-26

Sr. No	Items / Related Party	Outstanding	Maximum during the year	Total
1	Borrowings	0	55,99,681	-
2	Placement of deposits	30,50,000	30,50,000	-
3	Interest Expended for the period	2489		2489
4	Interest income for the period	7501		7501
5	Rendering of services			
i	Rent for ATM owned by Indian Bank	529		529
ii	Electricity Bill for ATMs	297		297
iii	Maintenance of ATMs*	168		168

* Including GST

c) Key Managerial Personnel

Shri Mani Subramanian	Chairman from February 23, 2024
Shri Kumar A	General Manager from May 6, 2024 (Relieved on 27.02.2026)
Shri T Vasudevan	General Manager from May 21, 2022 (Relieved on 30.04.2025)
Shri Vishal Yadav	Assistant General Manager from May 14, 2024
Shri K B Eswar	IT Executive from August 10, 2022
Shri Bishwadip Haldar	Assistant General Manager from September 9, 2024
Shri Kannan Ponnuraman	General Manager from June 17, 2025

Related Party transactions

a) Remuneration to Key Management Personnel

Provision debited to Profit and Loss Account	Current Year 2025-26	Previous Year 2024-25
Shri. Mani Subramanian, Chairman	5,146	3,789
Shri. S Selvaraj, Chairman (Retired)	2	771
Shri. A Kumar, General Manager	3,654	2,896
Shri. T Vasudevan, General Manager	434	3,652
Shri. K B Eswar, IT Executive	3,741	3,832
Shri. Kannan Ponnuraman, General Manager	2,603	0
Shri. Bishwadip Haldar, Assistant General Manager	3,525	1,663
Shri. Vishal Yadav, Chief Compliance Officer, AGM	3,144	2,491



b) Parties with whom transactions were entered during the year

No disclosure is required in respect of related parties, which are “State-controlled Enterprises” as per paragraph 9 of Accounting Standard (AS) 18.

15. Leases (AS 19)

a) The properties taken on lease / rental basis are renewable at the option of the Bank.

b) The leases entered into by the Bank are for agreed period with an option to terminate the lease even during the currency of lease period by giving agreed 3 months’ notice in writing.

c) Lease rent paid for operating leases are recognized as an expense in the Profit & Loss account in the year to which it relates.

Particulars	As on 31.03.2026	
	No. of Branches/RO's	Amount
Payable not later than 1 year	709*	1,98,159
Payable later than 1 year and not later than 5 Years	594*	5,72,481
Payable later than 5 Years	364*	7,11,117
Total		14,81,757

* Including 9 Regional Offices and Head Office; This does not include (a) Virudhunagar RO, (b) Sivagangai RO, (c) MRPC, Virudhunagar where operations carried out from Bank's own Building; MRPC Chennai is currently functioning from the partitioned, unused front section of the existing Porur Branch premises, with independent access.

d) Finance Lease

An asset acquired on finance lease comprises land and building. The leases have a primary period, which is fixed and non-cancellable. The Bank has an option to renew the lease for a secondary period. The minimum lease rentals and the present value of minimum lease payments in respect of assets acquired under finance lease are as follows:

Particulars	Minimum lease payments	
	As on Mar 31, 2026	As on Mar 31, 2025
Payable not later than 1 year	-NIL-	
Payable later than 1 year and not later than 5 years		
Payable later than 5 Years		
Total		
Less: Future finance charges		
Present value of minimum lease payments		



16. Earnings Per Share (AS 20)

Particulars	As on Mar 31, 2026	As on Mar 31, 2025
Net Profit after tax available for equity shareholders	62,27,915	36,73,940
Number of Equity Shares (in No's)	4,69,54,480	4,69,54,480
Weighted Number of equity shares (in No's)	4,69,54,480	4,69,54,480
Basic Earnings Per Share (in Rs.)	132.64	78.24
Diluted Earnings Per Share (in Rs.)	132.64	78.24
Nominal value per Equity Share (in Rs.)	10.00	10.00

17. Accounting for Taxes on Income (AS 22)

The Bank has been consistently claiming deduction under Section 80P of the Income-tax Act, 1961 in respect of its eligible income.

For Assessment Year 2022-23, the Income-tax Department issued a demand notice amounting to ₹179.23 Crore towards tax liability. The Bank preferred an appeal before the appropriate appellate authority, wherein the order was passed in favour of Tamil Nadu Grama Bank on March 04, 2026.

Pending the final outcome of the matter and as a measure of prudence, the Bank has retained a provision of ₹1,376.59 crore in its books of account as at 31 March 2026 towards potential tax liabilities for all relevant assessment years, including ₹129 crore relating to AY 2022-23 conservatively.

Notwithstanding the above provision, the Bank continues to maintain that it is eligible for deduction under Section 80P of the Income-tax Act, 1961 and has undertaken appropriate legal recourse to defend its position.

In accordance with Accounting Standard (AS) 22 - Accounting for Taxes on Income, deferred tax assets have not been recognised / carried forward, as the management is presently of the view that there is no reasonable certainty of availability of sufficient future taxable income against which such deferred tax assets can be realised. This assessment is primarily based on favourable appellate orders received from the Income Tax Appellate Tribunal (ITAT) allowing deduction under Section 80P of the Income-tax Act, 1961.

The management will continue to review the position at each reporting date based on the prevailing facts, circumstances and future taxable income projections.

18. Impairment of Assets (AS-28)

In the opinion of the Bank's Management, there is no indication of impairment to the assets during the year to which Accounting Standard 28 - "Impairment of Assets" applies.



19.Fixed Assets

Fixed Assets includes items procured out of grants received are as detailed below

Particulars	Cost	Grants	Net Cost	W.D.V	Grants Adjusted	Depreciation	W.D.V
				As on 01.04.2025	2025-26	2025-26	As on 31.03.2026
SD-WAN Router	13,999	11,972	2,028	11,163	10,554	244	366

SIPCOT, vide its Allotment Order No:- P-VIII/SIP-Siru/TNGB/2025, has allotted an extent of 2.00 acres on 99 years lease at Siruseri IT Park, Chennai. During the demarcation survey, it was observed that exact extent of land available is 1.835 acres. Bank has requested revised allotment of land of 1.835 acres for construction of Administrative Building for the Bank subject to payment of proportionate consideration of Rs.31,69,19,913/-. (Rupees Thirty One Crore Sixty Nine Lakh Nineteen Thousand Nine Hundred and Thirteen only).

20.Disclosure of Material Items

a)For the Financial Year 2025-26:

Components	Miscellaneous Income	Other Expenses	Other Asset	Other Liability
PSLC Commission	46,79,250	0	0	0
Processing Charges	7,26,045	0	0	0
Inspection Charges	2,98,962	0	0	0
Provision for Income Tax, Disputed Income Tax	0	0	0	1,37,65,875

b)For the Financial Year 2024-25:

Components	Miscellaneous Income	Other Expenses	Other Asset	Other Liability
PSLC Commission	32,92,850	0	0	0
Processing Charges	6,93,735	0	0	0
Inspection Charges	2,79,330	0	0	0
Provision for Income Tax, Disputed Income Tax	0	0	0	1,02,15,760



21.Unclaimed Jewels

Gold Jewels measuring 76,365.75 grams (Previous FY - 75,239.99 Grams) are remaining undelivered as on the reporting date, belonging to borrowers even after the loan closure, due to the reasons not attributable to the Bank.

22.Previous year's figures have been regrouped / reclassified, wherever necessary, to conform to current year's figures.

For PKF Sridhar & Santhanam LLP

Chartered Accountants

Firm's Regn. No.003990S/S200018

Sd/-

CA S Prasana Kumar

Partner

MRN 212354

Sd/-

Shri. Gagandeep Singh Bedi, I.A.S

Director

Sd/-

Shri. J.S. Mohamed Ashraf, IAAS

Director

Sd/-

Shri . T Sudheer

Director

Sd/-

Shri . Vissa Venkata Ramana Rao

Director

Place : Chennai

Date : 15.05.2026

For and on behalf of the Board of Directors

Sd/-

Shri. Mani Subramanian

Chairman

Sd/-

Smt. R.V. Shajeevana, I.A.S

Director

Sd/-

Shri. M. Rajkumar

Director

Sd/-

Shri. V.Chandrasekaran

Director



Opening of Branches



Inauguration of Nainarkovil Branch by
Smt. Devapriyatharsini,
Commissioner/Block Development Officer, Nainarkovil



Inauguration of Deivaseyalpuram
Branch by Shri. K.Elambahavath, IAS,
District Collector, Thoothukudi



Inauguration of Morai Branch by
Shri. D Ramakrishnan,
Block Development Officer (VP), Villivakkam



Inauguration of Kumbakonam
Branch by Shri. S.P. Tamilazhagan,
Deputy Mayor, Kumbakonam Municipality



Inauguration of Kambainallur Branch by
Smt. Santhi Vediappan, Correspondent,
Sri Ram Educational Institutions, Kambainallur



Inauguration of Keeranur Branch by
Smt. M Aruna, I.A.S
District Collector, Pudukottai



Opening of Branches



Inauguration of Simmakal Branch by
Dr. A. Murugesan,
DIG of Prisons, Madurai



Inauguration of Pattukottai
Branch by
Shri. T. S. Balakrishnan, NRI



Inauguration of Kattuveppilaipatti Branch by
Smt. N. Ponmani IAS,
Additional Collector, Salem



Inauguration of Irumathur Branch by
Shri. D. Govindaraj, President/Secretary,
I.V.L Matric. Higher Secondary School, Irumathur



Inauguration of Thandigudi
Branch by Shri. A. Kumar,
General Manager - Monitoring



Inauguration of Solapandi Branch by
Shri. V. Mohanachandran I.A.S.,
District Collector, Thiruvavur



Opening of Branches



Inauguration of Kondalampatti Branch by
Shri. C. Valliappa, Chairman,
Sona Group of Institutions, Salem



Inauguration of Tiruppur Collectorate Branch by
Dr. Manish Narnaware, I.A.S.,
District Collector, Tiruppur



Inauguration of Pudupettai Branch by
Dr. S. Umamaheswari, B.D.S, Project Director,
District Rural Development Agency, Tirupattur



Inauguration of Asanur Branch by
Yatiswari Sachithanandha Priya Amba,
Sri Sarada Ashram, Ulundurpet



Inauguration of Cheran Ma Nagar
Branch by Dr. K. V. Kuppusamy, Chairman,
RVS Group of Institutions



Inauguration of Thiyagaraja Nagar
Branch by Shri. Jerald Paul P, Vice President,
Thiyagaraja Nagar Thozhil matrum Varthaga Nalasangam,
Thiyagaraja Nagar



தமிழ்நாடு கிராம வங்கி

TAMIL NADU GRAMA BANK

அரசுடமை வங்கி

Scheduled Bank Owned by Government

Campaigns Conducted by Bank



Stall put up by Regional Office, Kancheepuram at "Future of Medicine - International Conference" held at Trade Centre, Chennai



Bank's Stall @ Saturation of FI schemes at Grama Panchayat Level, Poigaikaraipatti - RO Madurai



Bank's Stall @ Cardamom Planters Association (CPA) College, Bodinayakanur



Road show campaign held at Regional office, Sivagangai



Bank's Stall @ College of Agriculture Technology (CAT), Theni



Deposit campaign conducted by Kangeyam Branch



Swachhatha Hi Seva Campaign Conducted by the Bank



Cleanliness drive held at Salem



Cleanliness drive held at H.Veppampatti Branch



Cleanliness drive held at Tirunelveli



Planting of trees
held at NSN Palayam Branch



Street play conducted
by Virudhunagar Region



Distribution of 'Aprons' and 'Hand Gloves'
to sanitary workers



Recovery Camps & Lok Adalats





FLC Camps Conducted by various Branches





Events



Corporate Business Correspondent (CBC) Agreement Renewal with
M/s. Gram Tarang Inclusive Development Services Pvt. Ltd



Corporate Business Correspondent (CBC) Agreement Renewal with
M/s Oswal Computer and Consultants Pvt. Ltd.



Corporate Business Correspondent (CBC) Agreement Renewal with
M/s Atyati Technologies Pvt. Ltd.



Events



5 Year Strategy Meet held at Puducherry



MoU Signing with M/s Ashok Leyland Limited



Digital Awareness Session
for Retired Staff



VISVAS Scheme facilitation
held at Red Fort, New Delhi



Events



Visit for Shri. V. Anand, Chief Vigilance Officer, Indian Bank to Head Office



Visit for Independent External Monitors Shri. Bimal Julka, IAS (Retired), and Mr. Vishnu Agrawal, Executive Director (FIN) MRPL to Head Office



Integrity Pledge taken at Head Office



Events



International Yoga Day held at Head Office



Shri. Kannan Ponnuraman, General Manager Admin inaugurating MRPC - Virudhunagar



Shri. Mani Subramanian Chairman inaugurating MRPC - Chennai



Various Training Conducted by Bank



Training to BMs 11-13 Aug 2025 - STC Piravalur



Women Leadership Development Programme - 17-19 July 2025 - IMAGE Chennai



Customized training by IIBF Chennai- MSME Financing - 25-27 June 2025



**தமிழ்நாடு
கிராம வங்கி**
TAMIL NADU GRAMA BANK

HEAD OFFICE

No.6, Yercaud Road, Hasthampatty, Salem - 636 007.

**सातवीं
वार्षिक रिपोर्ट**
2025 -2026



निदेशकों की सूचना 2025-26

प्रिय सदस्यों,

निदेशक मंडल को 31 मार्च 2026 को समाप्त होने वाले वित्तीय वर्ष के लिए बैंक की सातवीं वार्षिक प्रतिवेदनलेखा के साथ परीक्षित वित्तीय स्थिति विवरण और लाभ-हानि खाते को प्रस्तुत करते हुए बेहद खुशी हो रही है।

बैंक का संक्षिप्त परिचय:

वाणिज्यिक बैंकों के प्रायोजन के तहत क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों की स्थापना विशेष रूप से क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 के तहत ग्रामीण अर्थव्यवस्था के छोटे और सीमांत किसानों, कृषि मजदूरों, कारीगरों और छोटे उद्यमियों के लिए - ऋण और अन्य बैंकिंग सुविधाओं का विस्तार करने एवं ग्रामीण जनता के विकास के लिए की गई थी।

पांडियन ग्रामा बैंक 09.03.1977 अपने अधिसूचित (परिचालन) क्षेत्र के रूप में अविभाजित रामनाथपुरम और तिरुनेलवेली जिलों के साथ - इंडियन ओवरसीज बैंक के प्रायोजन के तहत अस्तित्व में आया (जिसका मुख्यालय सत्तूर में है) ठीक इसी प्रकार, इंडियन बैंक के प्रायोजन के तहत - अधियामन ग्रामा बैंक और वल्लालर ग्रामा बैंक की स्थापना क्रमशः 27.12.1985 और 19.06.1986 को की गई थी।

अविभाजित दक्षिण आरकोट जिले (वर्तमान कड्डालोर और विल्लुपुरम जिले) में वल्लालर ग्रामा बैंक और अविभाजित धर्मपुरी जिले में (वर्तमान कृष्णागिरी और धर्मपुरी जिलों को मिलाकर) अधियामन ग्रामा बैंक कार्यरत था। वल्लालर ग्रामा बैंक और अधियामन ग्रामा बैंक (दोनों इंडियन बैंक द्वारा प्रायोजित) को 31.08.2006 को समामेलित किया गया और नए बैंक का नाम पल्लवन ग्रामा बैंक रखा गया। संचालन के क्षेत्र का विस्तार, तमिलनाडु के पूरे उत्तरी भाग में भी किया गया था जिसमें 15 जिले शामिल थे। इसी अवधि में पांडियन ग्रामा बैंक के परिचालन क्षेत्र का विस्तार तमिलनाडु के पूरे दक्षिणी भाग में किया गया था। पल्लवन ग्रामा बैंक (इंडियन बैंक द्वारा प्रायोजित) और पांडियन ग्रामा बैंक (इंडियन ओवरसीज बैंक द्वारा प्रायोजित) दोनों चेन्नई जिले को छोड़कर पूरे तमिलनाडु राज्य का प्रावरण कर रहे थे।

विरुधुनगर में पांडियन ग्रामा बैंक और पल्लवन ग्रामा बैंक जिसका मुख्यालय सेलम में है एक साथ काम कर रहे थे। 01.04.2019 को, दोनों बैंकों को भारत सरकार द्वारा दिनांक 28.01.2019 की अधिसूचना के माध्यम से समामेलित किया गया था और उस वक्त तमिलनाडु ग्रामा बैंक, इंडियन बैंक के प्रायोजन के तहत सेलम में मुख्यालय के साथ अस्तित्व में आया था।

संक्षिप्त में अर्थव्यवस्था:

विश्व: अर्थव्यवस्था

इंटरनेशनल मॉनेटरी फंड (IMF) की 'वर्ल्ड इकोनॉमिक आउटलुक' प्रतिवेदन के अनुसार, 2025 में वैश्विक विकास 3.40% थी। मध्य पूर्व देशों में युद्ध छिड़ने के कारण इसके 2026 में घटकर 3.10% और 2027 में 3.20% होने का अनुमान है।

2025 में वैश्विक महंगाई दर 4.10% थी। इसके 2026 में बढ़कर 4.40% होने और फिर 2027 में घटकर 3.70% पर आने का अनुमान है।

वर्ल्ड बैंक के अनुसार, जहाँ विकसित अर्थव्यवस्थाओं ने मज़बूती से उगाही की है और लगभग 90% देशों की प्रति व्यक्ति आय महामारी से पहले के स्तर से ऊपर पहुँच गई है, वहीं उभरते बाज़ार और विकासशील अर्थव्यवस्थाओं (EMDEs) में से एक-चौथाई से ज्यादा देशों - खासकर कम आय वाले और कमज़ोर हालात व संघर्ष से प्रभावित देशों - में प्रति व्यक्ति आय अभी भी 2019 के स्तर से नीचे है। IMF ने 2026 में वैश्विक विकास 2.60% रहने का अनुमान लगाया है।

भारतीय अर्थव्यवस्था

RBI के ताज़ा आंकड़ों के अनुसार, 2022-23 को आधार वर्ष (base year) मानकर तैयार की गई नई GDP सीरीज़ के तहत 2025-26 के लिए GDP विकास का अनुमान 7.60% लगाया गया है, जो NSO के अनुमानों के अनुरूप है। यह मज़बूत खपत और निवेश से प्रेरित आर्थिक गतिविधियों में तेज़ी की पुष्टि करता है। साथ ही, यह अनुमान भी लगाया गया है कि होर्मुज़ जल डमरू मध्य (Strait of Hormuz) में रुकावटों के कारण ऊर्जा और उपयोगी वस्तु की बढ़ी हुई कीमतों का असर 2026-27 में विकास दर पर पड़ सकता है। दूसरी ओर, सेवा क्षेत्र में लगातार तेज़ी, GST के सरलीकरण का बना हुआ असर और वित्तीय संस्थानों व निगमित जगत की मज़बूत वित्तीय स्थिति विवरण आर्थिक गतिविधियों को समर्थन देना जारी रखेगी।

बैंकिंग परिदृश्य:

वैश्विक उथल-पुथल के बावजूद, भारत में बैंकिंग उद्योग ऐतिहासिक रूप से विश्व स्तर पर सबसे स्थिर प्रणालियों में से एक रहा है।



सरकार ने देश की बैंकिंग सुविधा से वंचित आबादी को बैंकिंग दायरे में लाने के लिए लक्षित विभिन्न पहलों के माध्यम से वित्तीय समावेशन को बढ़ावा देने के लिए लगातार प्रयास किया है।

भारतीय बैंकिंग प्रणाली में सहकारी ऋण संस्थानों के अलावा 12 सार्वजनिक क्षेत्र के बैंक, 21 निजी क्षेत्र के बैंक, 5 वित्तीय संस्थान, 44 विदेशी बैंक, 2 स्थानीय क्षेत्र बैंक, 28 क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक, 11 लघु वित्त बैंक, 6 भुगतान बैंक, 34 राज्य सहकारी बैंक (एससीबी), 49 शहरी सहकारी बैंक शामिल हैं।

RBI की 'भारत में अनुसूचित बैंकों की स्थिति का विवरण' (Scheduled Banks' Statement of Position in India) प्रतिवेदन के अनुसार, 31 मार्च 2026 तक सभी अनुसूचित बैंकों का ऋण राशी धन ₹218.86 खरब था, जो FY25 के आखिरी पखवाड़े (21 मार्च 2025) में ₹187.08 खरब था। वहीं, बकाया जमा राशि ₹267.83 खरब रही, जबकि एक साल पहले यह ₹230.50 खरब थी। देश के प्रमुख भुगतान प्रणाली, UPI ने 11 अप्रैल 2026 को 10 साल पूरे कर लिए हैं। एक दशक में, इसने असाधारण स्तर और गति दिखाई है। सालाना लेन-देन की संख्या FY17 में सिर्फ 2 करोड़ से बढ़कर FY26 में 24,162 करोड़ से ज्यादा हो गई। साथ ही, लेन-देन की कीमत भी तेज़ी से बढ़ी—FY17 में ₹0.07 लाख करोड़ से बढ़कर FY26 में ₹314 लाख करोड़ हो गई।

नीति दरें

6 से 8 अप्रैल, 2026 के बीच हुई मौद्रिक नीति समिति(MPC) की 60वीं बैठक में, MPC ने सर्वसम्मति से तरलता समायोजन सुविधा (LAF) के तहत पॉलिसी रेपो रेट को 5.25 प्रतिशत पर ही बनाए रखने और न्यूट्रल रुख जारी रखने का फैसला किया। इस साल रेपो रेट में कुल 75 बेसिस पॉइंट्स (bps) की कटौती की गई है।

सरकारी पहल - बजट 2026-27

इस साल का बजट तीन मुख्य बातों पर केंद्रित था: उत्पादकता और प्रतिस्पर्धा बढ़ाकर आर्थिक विकास को तेज़ और बनाए रखना; लोगों की आकांक्षाओं को पूरा करना; और यह सुनिश्चित करना कि हर परिवार, समुदाय, धर्म और क्षेत्र को संसाधन, सुविधाएँ और अवसर मिलें। इस वर्ष के बजट के कुछ प्रमुख प्रस्ताव निम्नलिखित हैं:

- ▶ कुल गैर-कर्ज प्राप्तियाँ और खर्च क्रमशः ₹36.50 लाख करोड़ और ₹53.50 लाख करोड़ रहने का अनुमान है, जबकि सकल बाजार उधारी ₹17.20 लाख करोड़ होगी।
- ▶ पूंजीगत खर्च को बढ़ाकर ₹12.20 लाख करोड़ किया जाएगा।
- ▶ राजकोषीय घाटा GDP का 4.40% और कर्ज-GDP अनुपात 55.60% रहने का अनुमान है।
- ▶ सरकार ने 16वें वित्त आयोग की सिफारिशों के आधार पर वित्त वर्ष 2026-27 के लिए राज्यों को वित्त आयोग अनुदान के रूप में ₹1.40 लाख करोड़ दिए हैं।
- ▶ नया आयकर अधिनियम, 2025 अप्रैल 2026 से लागू होगा।
- ▶ मोटर दुर्घटना दावा न्यायाधिकरण (MACT) द्वारा किसी व्यक्ति को दिए गए ब्याज पर आयकर नहीं लगेगा और इस पर कोई TDS नहीं काटा जाएगा।
- ▶ शिक्षा और चिकित्सा उद्देश्यों के लिए LRS रेमिटेंस पर TCS दर को 2% (मौजूदा 5% से) तक कम किया जाएगा।
- ▶ छोटे करदाताओं के लिए एक योजना, जिसमें निर्धारण अधिकारी के पास आवेदन करने के बजाय 'कम या शून्य कटौती प्रमाणपत्र' प्राप्त करने के लिए नियम-आधारित स्वचालित प्रक्रिया होगी।
- ▶ लाभांश, ब्याज आदि पर TDS के लिए फॉर्म 15G या 15H के लिए निक्षेपागार के साथ एकल खिड़की प्रणाली की सुविधा।
- ▶ बड़े शहरों द्वारा ₹100 करोड़ से अधिक मूल्य वाले एकल नगर निगम बॉण्ड जारी करने पर ₹100 करोड़ का प्रोत्साहन।
- ▶ सरकार नारियल, चंदन, कोको और काजू जैसी उच्च मूल्य वाली फसलों को बढ़ावा देगी।

वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान बैंक के प्रदर्शन के मुख्य बिंदु

- ▶ बैंक का कुल कारोबार ₹57,966.14 करोड़ के स्तर पर पहुँच गया है। जमा राशि ₹26,231.52 करोड़ और सकल अग्रिम (Gross Advances) ₹31,734.62 करोड़ (जिसमें ₹4,000.00 करोड़ का IBPC शामिल है) रहे।
- ▶ कुल कारोबार में FY25 के मुकाबले 14.19% की वृद्धि दर्ज की गई।



- ▶ FY25 के मुकाबले जमा राशि में 12.80% और अग्रिम राशि में 15.36% की वृद्धि हुई।
- ▶ CASA में FY25 के मुकाबले 21.40% की वृद्धि दर्ज की गई।
- ▶ ऋण-जमा अनुपात 120.98% है।
- ▶ शुद्ध स्वामित्व वाली निधि (Net Owned Funds) ₹2,850.53 करोड़ से बढ़कर ₹3501.56 करोड़ हो गए हैं।
- ▶ परिचालन लाभ पिछले साल के ₹730.93 करोड़ से बढ़कर ₹1052.74 करोड़ हो गया है (44.03% की वृद्धि)।
- ▶ शुद्ध लाभ पिछले साल के ₹367.39 करोड़ से बढ़कर ₹622.79 करोड़ हो गया है (69.52% की वृद्धि)।
- ▶ शुद्ध ब्याज मार्जिन 3.04% है, जबकि पिछले साल यह 2.62% था।
- ▶ बैंक का CRAR 13.34% है, जबकि पिछले साल यह 13.70% था।
- ▶ इस साल प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र को ऋण (Priority Sector Advances) का वितरण ₹38,496 करोड़ रहा, जो कुल वितरण का 96.73% है।
- ▶ प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र अग्रिम ₹26,416 करोड़ हैं, जो कुल अग्रिम (IBPC घटाकर) का 95.25% है, जबकि लक्ष्य 75% का था।
- ▶ साल के दौरान 10,419 SHGs को ₹1097 करोड़ के ऋण से जोड़ा गया।
- ▶ बैंक का सकल NPA (Gross NPA) ₹186.26 करोड़ है, जो सकल अग्रिम का 0.59% है; यह पहले के ₹216.44 करोड़ से कम है।
- ▶ बैंक का नेट NPA 'शून्य' (NIL) बना हुआ है।
- ▶ प्रावधान कवरेज अनुपात (PCR) 100% है।
- ▶ 30.06.2025 तक अग्रिम (दिए गए लोन) की उगाही का प्रतिशत 97.21% है।
- ▶ प्रति शाखा व्यवसाय ₹75.21 करोड़ से बढ़कर ₹82.93 करोड़ हो गया है।
- ▶ प्रति कर्मचारी व्यवसाय ₹14.71 करोड़ से बढ़कर ₹17.51 करोड़ हो गया है।
- ▶ 2025-26 के दौरान 24 नई शाखाएं खोली गईं, जिससे कुल शाखा की संख्या 699 हो गई है।

शाखा नेटवर्क:

बैंक के पास चेन्नई जिले को छोड़कर पूरे तमिलनाडु के 37 जिलों में फैली 699 शाखाओं का नेटवर्क है। वर्ष के दौरान, 24 शाखाएँ नई खोली गई हैं। यह बैंक कोर बैंकिंग समाधान के तहत काम कर रहा है। 699 शाखाओं में से 359 शाखाएँ ग्रामीण क्षेत्रों में हैं जो शाखा नेटवर्क का 51.36% हिस्सा है। लगभग 93.71% शाखाएँ ग्रामीण/अर्ध-शहरी क्षेत्रों में हैं।

भारतीय आरक्षण बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार, बैंक ने 2011 की जनगणना के आधार पर शाखाओं को ग्रामीण, अर्ध-शहरी, शहरी और मेट्रो के रूप में वर्गीकृत किया है। जिलेवार शाखाओं/कार्यालयों का प्रोफाइल नीचे दिए गए टेबल में दिखाया गया है:



தமிழ்நாடு கிராம வங்கி

TAMIL NADU GRAMA BANK

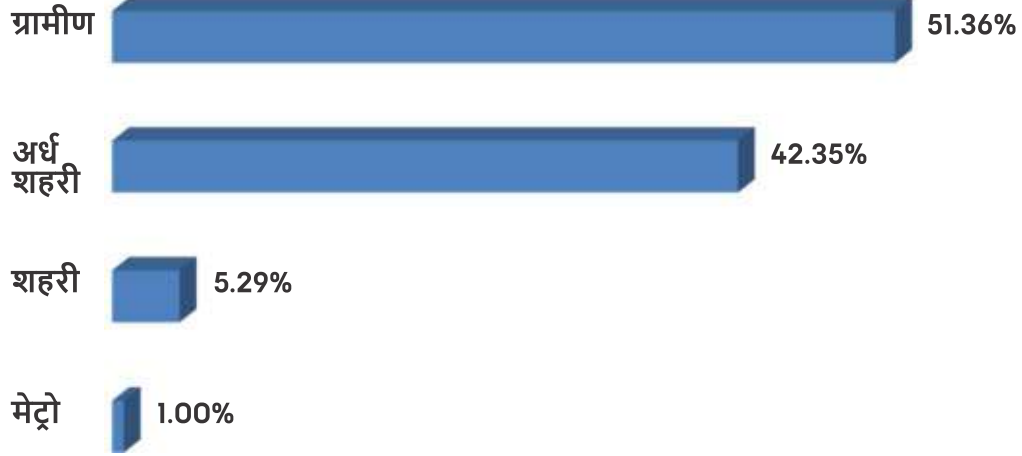
அரசுடமை வங்கி

Scheduled Bank Owned by Government

क्रम संख्या	जिल	जिसमे से				
		शाखाएं	ग्रामीण	अर्ध शहरी	शहरी	मेट्रो
1	अरियालुर	8	4	4	-	-
2	चेंगलपट्टूर	11	0	11	-	-
3	कोयंबटूर	26	8	14	3	1
4	कुड्डलोर	21	13	7	1	-
5	धर्मपुरी	28	20	8	-	-
6	डिंडीगल	14	3	10	1	-
7	ईरोड़	28	12	14	2	-
8	कल्लकुरिची	19	14	5	-	-
9	कांचीपुरम	06	3	2	1	-
10	कन्याकुमारी	26	9	16	1	-
11	करूर	11	4	7	-	-
12	कृष्णागिरी	36	27	8	1	-
13	मदुरै	21	8	7	-	6
14	मयिलाडुतुरै	5	4	1	-	-
15	नागपट्टिनम	7	4	2	1	-
16	नामक्कल	21	13	8	-	-
17	नीलगिरी	2	0	2	-	-
18	पेरम्बलुर	7	5	2	-	-
19	पुदुकोट्टई	18	13	4	1	-
20	रामनाथपुरम	31	19	12	-	-
21	रानीपेट्टई	3	2	1	-	-
22	सेलम	36	13	17	6	-
23	शिवगंगई	33	24	8	1	-
24	तेनकासी	33	15	18	-	-
25	तंजावुर	23	8	13	2	-
26	तेनी	12	1	11	-	-
27	तिरुवल्लुर	20	6	13	1	-
28	तिरुवारुर	6	4	2	-	-
29	तूचुकुड़ी	39	22	15	2	-
30	तिरुचिरापल्ली	15	6	6	03	-
31	तिरुनेलवेली	36	19	13	4	-
32	तिरुपथुर	6	2	3	1	-
33	तिरुप्पुर	21	8	11	2	-
34	तिरुवन्नामलै	12	8	3	1	-
35	वेलूर	05	1	3	1	-
36	विल्लुपुरम	16	14	2	-	-
37	विरुदुनगर	37	23	13	1	-
	कुल	699	359	296	37	7



31.03.2026 तक शाखा की स्थिति



बैंक के 11 क्षेत्रीय कार्यालय हैं और क्षेत्र के संचालन के क्षेत्र का विवरण निम्नानुसार है:

क्रमांक	क्षेत्र का नाम / मुख्यालय	अन्तर्गत जिले	शाखाओं की संख्या
1	कोयंबटूर	4	77
2	कांचीपुरम	6	57
3	कृष्णागिरी	3	70
4	नामक्कल	3	68
5	विल्लुपुरम	3	56
6	शिवगंगई	2	51
7	तंजावुर	7	71
8	तिरुनेलवेली	2	62
9	तूत्तुकुड़ी	2	70
10	विरुदुनगर	2	70
11	मदुरै	3	47
	कुल	37	699

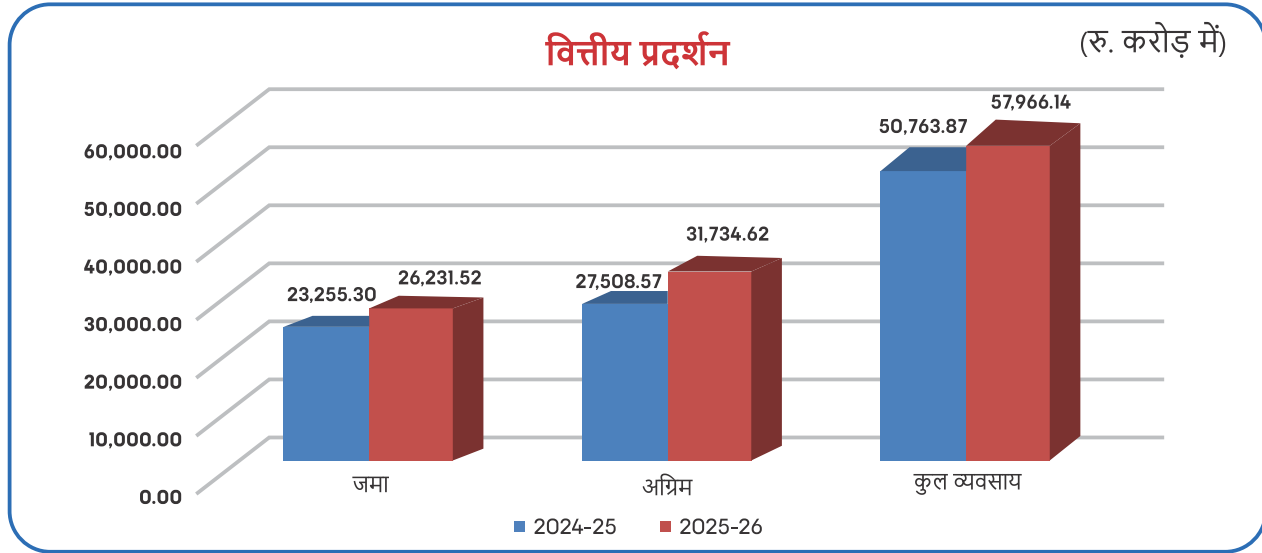
बैंक के 2 निरीक्षण केंद्र हैं जिनका विवरण नीचे दिया गया है:

क्रमांक	निरीक्षण केंद्रका नाम	कवर किए गए क्षेत्र	अन्तर्गत जिले	कवर की गई शाखाओं की संख्या
1	सेलम	5	19	328
2	विरुदुनगर	6	18	371
	कुल	11	37	699



वित्तीय प्रदर्शन:

बैंक ने FY 2025-26 के दौरान अलग-अलग परिचालन और वित्तीय पैमानों पर हर तरह से अच्छी विकासदर्ज की है। बैंक ने कुल व्यापार में 14.19% की विकासदर्ज की है और पिछले साल के ₹50,763.87 करोड़ के व्यापार स्तर से बढ़कर ₹57,966.14 करोड़ के व्यापार स्तर तक पहुँच गया है। बैंक ने जमा में 12.80% और अग्रिम पोर्टफोलियो में 15.36% की विकास दर्ज की है। बैंक का CASA ₹4,148.60 करोड़ (31.03.2025 तक) से ₹887.72 करोड़ बढ़कर ₹5,036.32 करोड़ हो गया है। बैंक थोक जमा पर अपनी निर्भरता कम कर रहा है और खुदरा जमा बढ़ाने पर ध्यान दे रहा है। वित्तीय वर्ष के दौरान अग्रिम में ₹4,226.05 करोड़ की बढ़ोतरी हुई है।



लाभप्रदता:

वित्तीय वर्ष के दौरान बैंक ने सकल लाभ और शुद्ध लाभ अर्जित करना जारी रखा है। 2025-26 और 2024-25 के लिए एक तुलना तालिका नीचे प्रस्तुत की गई है।

(रु. करोड़ में)

आय और व्यय	वित्त वर्ष 2025-26	वित्त वर्ष 2024-25
ब्याज आय	3506.94	3174.07
ब्याज व्यय	2319.62	2233.72
निवल ब्याज आय	1187.32	940.35
ब्याज रहित आय	593.77	481.58
ब्याज रहित व्यय	728.35	691.00
सकल लाभ	1052.74	730.93
टैक्स	383.25*	199.96
अन्य प्रावधान और आकस्मिकताएं	46.70	163.58
शुद्ध लाभ	622.79	367.39

* इसमें 28.23 करोड़ रुपये के स्थगित कर का खारिज करना शामिल है।



अंशपूंजी:

भारत सरकार, तमिलनाडु सरकार और प्रायोजक बैंक (इंडियन बैंक) द्वारा धारित अंशपूंजी का विवरण नीचे दिया गया है:

विवरण	भारत सरकार	तमिलनाडु सरकार	इंडियन बैंक (प्रायोजक बैंक)	कुल
शेयर की संख्या	2,34,77,240	70,43,172	1,64,34,068	4,69,54,480
शेयर पूंजी (रु. करोड़ में)	23.47	7.04	16.44	46.95

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक (संशोधन) अधिनियम, 2015 (2015 की संख्या 14) द्वारा संशोधित आरआरबी अधिनियम, 1976 की धारा 5 के अनुसार बैंक के पास 2000 करोड़ रुपये की अधिकृत अंशपूंजी और 46.95 करोड़ रुपये की जारी पूंजी है। भारत सरकार, तमिलनाडु सरकार और इंडियन बैंक द्वारा क्रमशः 50% 15% और 35% के अनुपात में है। संपूर्ण प्रदत्त अंशपूंजी को 10 रुपये प्रत्येक के दर पर 4,69,54,480 पूर्ण प्रदत्त शेयरों में परिवर्तित कर दिया गया है।

₹124.56 करोड़ की राशि वैधानिक आरक्षण में और ₹21.30 करोड़ की राशि निवेश अस्थिरता आरक्षण में ट्रांसफर की गई। कुल आरक्षण ₹2831.81 करोड़ से बढ़कर ₹3454.60 करोड़ हो गए। बैंक की निवल मूल्य ₹3501.56 करोड़ हुआ।

जमा राशि:

बैंक की जमा राशि कार्यशील निधियों के प्रमुख घटक हैं। बैंक की कुल जमा राशि 26,231.52 करोड़ रुपये है। बैंक ने वर्ष के दौरान 2,976.21 करोड़ रुपये की वृद्धि दर्ज की है। विवरण नीचे दिया गया है:

(रु. करोड़ में)

श्रेणी	2025-26		2024-25		वृद्धि %
	खातों की संख्या	राशि	खातों की संख्या	राशि	
कासा	6589595	5036.32	6267253	4148.60	21.40
सावधि जमाराशि	676534	21195.19	597943	19106.70	10.93
कुल जमा	7266129	26231.52	6865196	23255.30	12.80
कुल जमा में कम लागत वाली जमा राशि का हिस्सा		19.20%		17.84%	
जमा की औसत लागत		6.79%		6.75%	
प्रति शाखा जमा		37.53		34.45	
प्रति कर्मचारी जमा		7.92		6.74	

ऋण

बैंक के ऋण का एक प्रमुख स्रोत नाबार्ड और इंडियन बैंक से पुनर्वित्त है। देय तारीखों पर भुगतान किया गया था और कोई चूक नहीं थी। उधार लेने की लागत 5.66% है। बैंक की उधार स्थिति इस प्रकार है।



(रु. करोड़ में)

श्रेणी	सीमा स्वीकृत 2025-26	2025-26 के दौरान ली गई सीमा	31.03.2026 तक का बकाया	31.03.2025 तक का बकाया
i) नाबार्ड				
(a) एसटी/एसएओ	179.00	92.00	92.00	195.50
(b) अतिरिक्त एसएओ	1100.00	100.00	100.00	880.00
(c) एसटी/ओएसएओ	5500.00	5500.00	4950.00	4000.00
(d) एसटी-एसएलएफ	-	-	0.00	0.00
(e) योजनाएं	3031.08	1413.08	3409.94*	3242.77*
ii) प्रायोजक बैंक				
(a) एसटी/एसएओ	-	-	-	-
(b) एसटी/ओएसएओ	750.00	-	-	-
iii) एनएचबी	-	-	4.65*	6.23*
iv) एनएसएफडीसी	46.60	46.60	153.88*	167.86*
v) एनएसटीएफडीसी	2.00	2.00	12.38*	14.94*
vi) एनबीसीएफडीसी	15.00	14.99	29.65*	18.89*
vii) सिडबी	70.00	70.00	105.00*	127.76*
कुल			8857.50	8653.95

* पिछले वर्ष की उपलब्धियां शामिल हैं।

निवेश:

आरबीआई/नाबार्ड द्वारा समय-समय पर जारी दिशा-निर्देशों के अनुसार बैंक की एक "निवेश नीति" है। पिछले वर्ष की स्थिति रु. 4107.49 करोड़ के मुकाबले में, एसएलआर निवेश संविभाग 31.03.2026 को 4176.06 करोड़ रुपये पर है।

(रु. करोड़ में)

विवरण	2025-26	2024-25
एसएलआर निवेश	4176.06	4107.49
गैर एसएलआर निवेश (नाबार्ड के साथ टीएमबी)	---	---
एसएलआर निवेश पर अर्जित आय	280.44	274.85
गैर-एसएलआर निवेश पर अर्जित आय (नाबार्ड के साथ टीएमबी)	0.00	0.00

वैधानिक एसएलआर आवश्यकताओं की पूर्ति के बाद, बैंक ने देनदारियों से मेल खाने वाली विभिन्न परिपक्वताओं के लिए अन्य बैंकों के पास जमा के रूप में अधिशेष धनराशि रखी है और इस संविभाग पर 8.14% का औसत ब्याज मिला है।



स्थायी जमा सुविधा (एसडीएफ)

आरबीआई की स्थायी जमा सुविधा (एसडीएफ) में जमा रखने के माध्यम से, बैंक ने वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान 13.33 करोड़ रुपये की ब्याज आय अर्जित की, जबकि वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान यह राशि 6.70 करोड़ रुपये थी।

नकद और बैंक शेष

शाखाओं के नकद और बैंक शेष की दैनिक आधार पर प्रधान कार्यालय द्वारा निगरानी की जाती है और शाखाओं को सलाह दी जाती है कि वे अपनी निधि आवश्यकताओं को विवेकपूर्ण ढंग से प्रबंधित करें। (रु. करोड़ में)

विवरण	2025-26	2024-25
31 मार्च तक शाखाओं के साथ नकद शेष	71.73	65.99
वर्ष के दौरान औसत नकद शेष	86.21	87.43
औसत जमा	24688.14	21888.96
औसत नकद से औसत जमाराशियां (% में)	0.35	0.40
31 मार्च तक आरबीआई के साथ शेष	611.67	936.91
31 मार्च तक अन्य बैंकों के चालू खातों में धारित शेष राशि	426.30	212.69

नकद आरक्षित अनुपात:

आरबीआई के चालू खाते में सीआरआर बनाए रखने के लिए 31.03.2026 तक बकाया राशि रु. 611.67 करोड़ है जो की पिछले वर्ष की शेष राशि 936.91 करोड़ रुपये के मुकाबले के ₹325.24 करोड़ रुपये कम है। 31.03.2026 को CRR 3.00% था। वित्त वर्ष (2025-26) के दौरान, CRR को किशतों में 4.00% से घटाकर 3.00% कर दिया गया था।

अर्जित आय:

वित्त वर्ष 2025-26 के दौरान अर्जित सकल आय रु. 4100.71 करोड़ है, जबकि पिछले वर्ष की राशि रु. 3655.65 करोड़ थी। शीर्षवार आय नीचे दी गई है: (रु. करोड़ में)

विवरण	2025-26	2024-25
अग्रिमों पर ब्याज	2776.63	2511.95
निवेश पर ब्याज	730.31	662.12
गैर-ब्याज आय	593.77	481.58
कुल आय	4100.71	3655.65

निवल ब्याज मार्जिन के लाभ (एनआईएम):

शुद्ध ब्याज आय 31.03.2026 तक रु. 1187.32 करोड़ रुपये जो 31.03.2025 में रु. 940.35 करोड़ रुपये थी।

(रु. करोड़ में)

विवरण	2025-26	2024-25
ब्याज आय	3506.94	3174.07
ब्याज व्यय	2319.62	2233.72
कुल ब्याज आय	1187.32	940.35
शुद्ध ब्याज मार्जिन	3.04%	2.62%



व्यय:

वित्त वर्ष 2025-26 और 2024-25 के लिए, किए गए खर्च की तुलना नीचे दी गई है

(रु. करोड़ में)

विवरण	2025-26	2024-25
जमाराशियों पर ब्याज	1675.20	1477.15
उधार पर ब्याज	644.42	756.57
वेतन व्यय	532.24	537.64
गैर-ब्याज गैर वेतन व्यय	196.11	153.36
कुल खर्च	3047.97	2924.72

परिचालन खर्च:

वर्ष के दौरान, बैंक के परिचालन व्यय में 37.35 करोड़ की वृद्धि हुई है जो की वित्त वर्ष 2024 - 25 में रु. 691.00 करोड़ था और उससे बढ़कर अब 2025-26 रु. 728.35 करोड़ हो गया है।

व्यावसायिक उत्पादकता:

(रु. करोड़ में)

विवरण	2025-26	2024-25
प्रति कर्मचारी व्यवसाय	17.51	14.71
प्रति शाखा व्यवसाय	82.93	75.21

जोखिम भारित आस्तियों का अनुपात (सीआरएआर):

वित्तीय वर्ष के अंत में बैंक की निवल स्वामित्व वाली निधि 2850.53 करोड़ रुपये से बढ़कर 3501.56 करोड़ रुपये हो गई है। 31.03.2026 तक बैंक का पूंजी पर्याप्तता अनुपात 13.34% था।

(रु. करोड़ में)

विवरण	2025-26	2024-25	2023-24
सी आर ए आर	13.34 %	13.70 %	13.27%



समझौता ज्ञापन के तहत प्रदर्शन

वर्ष 2025-26 के लिए, बैंक ने अपना समझौता ज्ञापन तैयार किया है और प्रायोजक बैंक और निदेशक मंडल से अनुमोदन प्राप्त किया है। वर्ष 2025-26 का प्रदर्शन तालिका में प्रस्तुत किया गया है। (रु. करोड़ में)

क्रम संख्या	पैरामीटर	वास्तविक तृथ्य मार्च 2025	लक्ष्य मार्च 2026	वास्तविक तृथ्य मार्च 2026	वृद्धि	वृद्धि %
1	जमा	23,255.30	26,000.00	26,231.52	2976.21	12.80
2	कम लागत जमा	4,148.60	4,756.00	5036.32	887.72	21.40
3	कम लागत जमा का%	17.84	18.29	19.20	1.36	
4	कुल अग्रिम (*)	27,508.57	30,000.00	31,734.62	4226.05	15.36
5	कुल व्यवसाय	50,763.87	56,000.00	57,966.14	7202.27	14.19
6	सीडी अनुपात%	118.29	115.38	120.98	2.69	
7	सीडी अनुपात % (आईबीपीसी का नेट)	103.24	100.00	105.73	2.49	
8	ऋण संवितरण	31852.65	34,280.00	39,795.92	7943.27	24.94
9	ब्याज आय	3174.07	3,380.00	3,506.94	332.87	10.49
10	ब्याज रहित आय	481.58	475.00	593.77	112.19	23.30
11	कुल आय	3655.65	3,855.00	4100.71	445.06	12.17
12	ब्याज व्यय	2233.72	2,352.00	2,319.62	85.90	3.85
13	वेतन व्यय	537.64	460.00	532.24	-5.40	-1.00
14	गैर-ब्याज गैर-वेतन व्यय	153.36	195.00	196.11	42.75	27.88
15	कुल खर्च	2924.72	3007.00	3047.97	123.25	4.21
16	सकल लाभ	730.93	848.00	1052.74	321.81	44.03
17	प्रावधान और आकस्मिकताएं	363.54	-	429.95 #	66.41	18.27
18	कर एवं प्रावधान के बाद शुद्ध लाभ	367.39	508.00	622.79	255.40	69.52
19	कुल निवेश (एसएलआर + गैर एसएलआर)	10,122.49	10,100.00	10,351.06	228.57	2.26
20	कुल उधार	8,653.95	9,470.00	8,857.50	203.55	2.35
21	प्रति शाखा व्यवसाय (*)	75.21	77.27	82.93	7.72	10.26
22	प्रति कर्मचारी व्यवसाय (*)	14.71	14.93	17.51	2.80	19.03
23	सकल एनपीए	216.44	206.44	186.26	-30.18	-13.94
24	कुल अग्रिम में सकल एनपीए%	0.79	0.69	0.59	-0.20	
25	शुद्ध एनपीए	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
26	शुद्ध एनपीए%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
27	प्रावधान कवरेज अनुपात%	100.00	100.00	100.00	0.00	0.00
28	शाखाओं की संख्या	675	725	699	24	3.56
29	कर्मचारियों की संख्या	3450	3750	3310	-140	-4.06

(*) जारी किए गए आईबीपीसी सहित

इसमें 28.23 करोड़ रुपये के आस्थगित कर (स्थगित कर) का बढ़ा-खाते में डालना (राइट-ऑफ) शामिल है।



वित्तीय अनुपात:

प्रतिवेदन वर्ष 2025-26 के लिए किए गए वित्तीय अनुपात नीचे दिए गए हैं

(रु. करोड़ में)

पैरामीटर	2025-26	2024-25
औसत कार्य निधि	41093.66	38235.69
अनुपात :		
i वित्तीय प्रतिफल	8.53%	8.30%
ii वित्तीय लागत	5.64%	5.84%
iii वित्तीय मार्जिन (i-ii)	2.89%	2.46%
iv परिचालन व्यय	1.85%	2.18%
v विविध आय	1.44%	1.26%
vi परिचालन लाभ ((iii+v)-iv)	2.48%	1.54%
vii जोखिम खर्च	0.00%	0.04%
viii नेट मार्जिन (vi-vii)	2.48%	1.50%

बकाया ऋण और अग्रिम:

31.03.2026 को बैंक के ऋण और अग्रिम 31,734.62 करोड़ रुपये बढ़ गया है जो की 31.03.2025 में 27,508.57 करोड़ रुपये था। जिससे पिछले वर्ष की तुलना में 15.36% पर 4,226.05 करोड़ रुपये की वृद्धि दर्ज की गई।

पिछले वर्ष के 118.29 % के मुकाबले 31.03.2026 तक ऋण/जमा अनुपात 120.98 % हुआ।

31.03.2026 तक, बैंक के पास प्राथमिकता क्षेत्र - कृषि अग्रिम के तहत जारी किए गए Rs.4000 करोड़ रुपये के आईबीपीसी (अंतर-बैंक भागीदारी प्रमाण पत्र) हैं।

बैंक के अग्रिमों का विवरण इस प्रकार है:

(रु. करोड़ में)

क्रमांक	विवरण	2025-26	2024-25
1	लक्ष्य- अग्रिम	30000	27650
1.1	कुल अग्रिम	31735	27509
1.2	क्रेडिट जमा अनुपात (%)	120.98	118.29
2	आईबीपीसी जारी - अग्रिम	4000	3500
2.1	आईबीपीसी का अग्रिम निवल	27735	24009
2.2	ऋण जमा अनुपात (%) (आईबीपीसी का नेट)	105.73	103.24
3	प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र (आईबीपीसी का नेट)	26416	22846
3.1	कुल अग्रिम में प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र का % (2.1)	95.25	95.15
4	कृषि क्षेत्र (आईबीपीसी का नेट)	23520	20380
5	एसएफ / एमएफ / एएल	19500	16873
6	कमजोर वर्ग	20293	17387
6.1	कुल अग्रिमों में कमजोर वर्ग का % (2.1)	73.17	72.42
7	एससी/एसटी समुदाय	5939	5191
8	अल्पसंख्यक समुदाय	3985	3384



प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र के अग्रिम (4000 करोड़ रुपये के आईबीपीसी को शुद्ध करने के बाद)

- ▶ मार्च 2026 तक कृषि अग्रिम बैंक के कुल अग्रिमों का 84.80% था। रिपोर्टाधीन वर्ष के दौरान रु. 3140 करोड़ रुपये (15.41%) की बढ़ोतरी दर्ज की गई।
- ▶ मार्च 2026 तक एसएफ/एमएफ/एएल श्रेणी के तहत कुल बकाया अग्रिम रु.19,500 करोड़ रुपये थे जो कुल शुद्ध अग्रिमों का 70.31% है।
- ▶ मार्च 2026 तक अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति वर्ग के तहत कुल बकाया अग्रिम 21.41% हैं।
- ▶ मार्च 2026 तक अल्पसंख्यक समुदायों के तहत कुल बकाया अग्रिम, कुल निवल अग्रिम का 14.37% हैं।

लक्ष्यों/उप-लक्ष्यों की उपलब्धि:

आरबीआई के दिशा-निर्देशों के अनुसार, आरआरबी को प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र को उधार देने के लिए बकाया अग्रिमों के 75% का लक्ष्य हासिल करना आवश्यक है। इसके अलावा, कृषि ऋण को कुल अग्रिम का 18%, SF और MF को 10%, सूक्ष्म उद्यमों को 7.50% और समाज के कमजोर वर्गों को 15% होना चाहिए। बैंकों को अपने पीएसएल लक्ष्यों की गणना के उद्देश्य से अपने 'पीएसएलसी/आईबीपीसी बकाया' को अपने 'निवल बैंक क्रेडिट'/'कुल बकाया' से समायोजित करना आवश्यक है। उपलब्धि पिछले वर्ष की तदनुरूपी तारीख के कुल बकाया पर आधारित होगी। बैंक ने ऋण के लिए तय सभी क्षेत्रीय / उप-लक्ष्य हासिल कर लिए हैं।

बैंक के प्राथमिकता-प्राप्त क्षेत्र ऋण - 31.03.2026 तक बकाया पीएसएलसी और आईबीपीसी के समायोजन के बाद लक्ष्य बनाम उपलब्धि इस प्रकार है। (रु. करोड़ में)

विवरण	लक्ष्य %	लक्ष्य	उपलब्धि%	31.03.2026 तक की उपलब्धि
31.03.2025 तक कुल एएनबीसी	--	6178.57	--	--
प्राथमिकता क्षेत्र	75	4633.93	94.54	5841.35
कृषि क्षेत्र	18	1112.14	28.24	1745.12
एसएफ और एमएफ के लिए अग्रिम	10	617.86	16.96	1047.91
माइक्रो को अग्रिम	7.5	463.39	23.18	1432.31
कमजोर वर्गों को अग्रिम	15	926.79	29.81	1841.83

वर्ष के दौरान ऋणों का संवितरण:

वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान ऋण वितरण पिछले वर्ष के 31,853 करोड़ रुपये की तुलना में 39,796 करोड़ रुपये था।

(रु. करोड़ में)

क्रमांक	विवरण	2025-26	2024-25
1	कृषि	35440	28178
2	अन्य प्राथमिकता क्षेत्र (एमएसएमई आदि)	3057	2532
3	कुल प्राथमिकता क्षेत्र (1+2)	38496	30710
4	लक्ष्य - प्राथमिकता क्षेत्र	33080	31140
5	% के रूप में लक्ष्य की उपलब्धि	116.38	98.62
6	गैर-प्राथमिकता क्षेत्र	1300	1143
7	कुल संवितरण (3+6)	39796	31853
8	कुल संवितरण का लक्ष्य	34280	32242
9	% के रूप में लक्ष्य की उपलब्धि	116.09	98.79



- ▶ वित्त वर्ष 2025-26 के दौरान प्राथमिकता क्षेत्र का संवितरण रु. 38,496 करोड़ रुपये है और लक्ष्य 33,080 करोड़ रुपये था, जो बैंक के कुल ऋण संवितरण का 116.38% है।
- ▶ वित्त वर्ष 2025-26 के दौरान कृषि के तहत किए गए कुल संवितरण का 89.05% प्रतिशत है।
- ▶ वित्त वर्ष 2025-26 के दौरान कमजोर वर्ग के लिए रु. 31,990 करोड़ रुपये भुगतान किया गया। एससी/एसटी समुदाय के लिए है रु. 4,317 करोड़ रुपये और अल्पसंख्यकों को रु. 4,051 करोड़ रुपये।

कृषि ऋण:

वित्तीय वर्ष के दौरान बैंक द्वारा कृषि ऋण के तहत 35,440 करोड़ रुपये का वितरण किया गया, जिसमें से 29,941 करोड़ रुपये उत्पादन ऋण के लिए और 5,499 करोड़ रुपये निवेश ऋण के लिए थे। प्रति शाखा औसतन 93 किसानों को कवर करते हुए 65,072 नए किसानों को वित्तीय सहायता प्रदान की गई है। मार्च 2026 तक कुल कृषि अग्रिम 27,519 करोड़ रुपये था और यह कुल बैंक ऋण (पीएसएलसी / आईबीपीसी सहित) का 86.72% था। कृषि में निवेश ऋण बैंक का प्रमुख क्षेत्र बना हुआ है। निवेश ऋण के तहत ऋण प्रवाह कृषि के तहत पूंजी निर्माण को बढ़ा सकता है।

किसान जमा धनपत्रक:

बैंक के पास केसीसी सह बचत बैंक उत्पाद है जो किसानों को केसीसी खाता संचालित करने और खाते में उनके द्वारा बनाए गए जमा शेष पर बचत बैंक ब्याज अर्जित करने में सक्षम बनाता है। बैंक ने 2716 करोड़ रुपये की जमा धन सीमा के साथ 1,13,766 किसान जमा धनपत्रक जारी किए हैं। मार्च 2026 तक केसीसी के तहत बकाया अग्रिम 2434 करोड़ रुपये था।

खुदरा ऋण:

खुदरा ऋण को अपने ग्राहकों के साथ बैंक के दीर्घकालिक संबंधों के मुख्य आधार के रूप में मान्यता दी गई है। यह ऋणदाता को ग्राहकों से जुड़ने और उनके साथ संबंध बनाने का अवसर देता है जो वर्षों तक चलता है। इसलिए, बैंक ने खुदरा संविभाग में सुधार पर विशेष जोर दिया है। प्रतिस्पर्धी बाजार में बने रहने के लिए और ग्राहकों को दर संशोधन का वास्तविक लाभ देने के लिए, बैंक ने विविधीकरण के उपाय के रूप में ब्याज की अस्थिर दर की अवधारणा पेश की है और बाजार के अनुरूप खुदरा ऋण के लिए बाजार में गहराई से प्रवेश करने के लिए, बैंक ने ब्याज दरों में संशोधन किया है। शाखाओं और क्षेत्रीय कार्यालयों के साथ पर्याप्त प्रशिक्षण और अनुवर्ती कार्रवाई के साथ, खुदरा ऋण संविभाग में 24.91% की वृद्धि हुई है और विशेष रूप से गृह ऋण संविभाग में 24.70% की वृद्धि हुई है, जिसमें 87.54 करोड़ रुपये की अतिरिक्त वृद्धि शामिल है।

स्वयं सहायता समूह और संयुक्त देयता समूह:

बैंक ने सामान्य रूप से ग्रामीण जनता और विशेष रूप से महिलाओं के बीच उनकी तत्काल वित्तीय जरूरतों को बेहतर तरीके से पूरा करने के बारे में जागरूकता विकसित करने की दृष्टि से स्वयं सहायता समूहों और संयुक्त देयता समूहों के संगठन पर विशेष जोर दिया है। बैंक एसएचजी और जेएलजी ऋण जुड़ाव कार्यक्रम में सभी शाखाओं को शामिल कर रहा है ताकि इस वर्ग के लोगों को प्रभावी ऋण प्रवाह प्रदान किया जा सके, जो अभी भी संस्थागत वित्त के दायरे से बाहर हैं।

वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान, 10,419 समूहों को 1097 करोड़ रुपये के ऋण से जोड़ा गया था। 31 मार्च 2026 तक बैंक का एसएचजी संविभाग रु. 1160 करोड़ था।

भूमिहीन मजदूरों, मौखिक पट्टेदारों, एसएफ/एमएफ आदि जैसे वंचित क्षेत्रों के लिए, बैंक ने वित्त वर्ष 2025-26 के दौरान 66 जेएलजी को 1.62 करोड़ रुपये के ऋण वितरित किए हैं। 31.03.2026 तक जेएलजी के तहत बकाया ऋण 5192 खातों को कवर करते हुए 42 करोड़ रुपये था।

परक्राम्य गोदाम रसीदों पर ऋण:

बैंक ने इलेक्ट्रॉनिक नेगोशिएबल वेयरहाउस रसीद (ई-एनडब्ल्यूआर) के विरुद्ध वित्तपोषण के लिए नेशनल ई-रिपॉजिटरी लिमिटेड (एनईआरएल) के साथ समझौता ज्ञापन पर हस्ताक्षर किए हैं। वित्त वर्ष 2025 -26 के दौरान, बैंक ने 5 ऋण वितरित किया है जो 0.82 करोड़ रुपये है।

**प्रधान मंत्री मुद्रा योजना (पीएमएमवाई) के तहत प्रदर्शन:**

वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान बैंक ने 1150 करोड़ रुपये के लक्ष्य के मुकाबले मुद्रा योजना के तहत 1151 करोड़ रुपये का वितरण किया है। बैंक ने मुद्रा संवितरण लक्ष्य का 100.00% हासिल कर लिया है। एनसीजीटीसी द्वारा विस्तारित जमा ऋण गारंटी सुविधा के तहत मुद्रा ऋण को कवर करने के लिए बैंक ने राष्ट्रीय जमा ऋण गारंटी ट्रस्टी कंपनी (एनसीजीटीसी) के साथ सदस्य ऋण संस्थान के रूप में पंजीकृत किया है।

आय पहचान और संपत्ति वर्गीकरण (आईआरएसी) मानदंड:

नाबार्ड/आरबीआई द्वारा निर्धारित लेखांकन के विवेकपूर्ण मानदंडों (RBI/DOR/2025-26/262 DOR. STR. REC. 181/21.04.048/2025-26) का पालन करके बैंक की संपत्तियों को उचित रूप से वर्गीकृत किया जाता है। बैंक की मानक संपत्ति (निष्पादित ऋण और अग्रिम) वर्ष 2025 -26 के अंत में रु. 31,548.51 करोड़ बढ़ गयी है जो सकल ऋण और अग्रिम का 99.42% है। नाबार्ड/आरबीआई के प्रावधान मानदंडों के अनुपालन में संपत्ति की श्रेणी के अनुसार प्रावधान की अपेक्षित राशि प्रदान की गई थी।

परिसंपत्ति वर्गीकरण/प्रावधान:

31 मार्च, 2026 के साथ-साथ पिछले वर्ष तक बैंक की परिसंपत्तियों की श्रेणीवार स्थिति और उनके खिलाफ किए गए प्रावधान नीचे दिए गए हैं

(रु. करोड़ में)

संपत्ति की स्थिति	31.03.2026		31.03.2025	
	सकल अग्रिम	आवश्यक प्रावधान	सकल अग्रिम	आवश्यक प्रावधान
मानक	31548.36	81.52	27292.13	70.00
उप-स्टैंडर्ड	21.19	2.12	44.11	9.74
संदिग्ध-1	28.29	24.05	20.34	14.91
संदिग्ध-2	27.93	18.59	37.12	27.20
संदिग्ध-3	103.17	103.17	107.54	107.54
हानि संपत्ति/धोखाधड़ी	5.68	5.68	7.33	7.33
कुल योग	31734.62	235.13	27508.57	236.72

मानक आस्तियां/ NPA के लिए ज़रूरी 235.13 करोड़ रुपये के विवेकपूर्ण प्रावधान के मुकाबले, बैंक ने कुल 267.78 करोड़ रुपये का प्रावधान किया है।

प्रावधान कवरेज अनुपात:

बैंक ने संपूर्ण बकाया एनपीए शेष और प्रावधान कवरेज अनुपात के लिए 31.03.2026 तक 100% का अनुपात किया है।

एनपीए प्रबंधन:

बैंक ने वित्त वर्ष 2025-26 के दौरान NPA को 51.40 करोड़ रुपये कम किया है और 35.00 करोड़ रुपये के लक्ष्य को पार कर लिया है। इसमें 21.22 करोड़ रुपये की नई बढ़ोतरी हुई। गैर-निष्पादित ऋणों और अग्रिमों की वसूली के लिए बैंक द्वारा सभी अनुमेय रणनीतियाँ अपनाई जाती हैं।



एनपीए में कमी

(रु. करोड़ में)

वित्त वर्ष 2025-26	राशि
नकद वसूली	29.60
खारिज करना	19.66
उत्त्रयन	2.14
कुल कमी	51.40

31 मार्च 2025 को सकल NPA 216.44 करोड़ रुपये था, जो 31 मार्च 2026 को 186.26 करोड़ रुपये हो गया। मार्च 2026 में सकल NPA का स्तर 0.59% था, जबकि 31 मार्च 2025 को यह 0.79% था। वित्त वर्ष 2025-26 के लिए निवल NPA को शून्य (Nil) बनाए रखा गया है।

विशेष वसूली शिविर:

बैंक ने वर्ष 2025-26 के दौरान नियमित आधार पर विशेष वसूली अभियान चलाया है। प्रधान कार्यालय में वसूली विभाग के अधिकारियों के साथ-साथ क्षेत्रीय कार्यालय के कर्मचारियों और संबंधित शाखा प्रबंधकों ने गांवों में घर-घर जाकर अभियान चलाया है। एनजीओ/बीसी की सक्रिय भागीदारी के साथ एसएचजी/जेएलजी खातों में एनपीए में कमी के लिए विशेष वसूली शिविर भी आयोजित किए गए।

शाखाओं को समूहों में बांटा गया और उधारकर्ताओं और शाखा प्रबंधकों की भागीदारी के साथ केंद्रीकृत स्थानों में शिविर आयोजित किए गए। शिविरों में अधिक से अधिक खातों का निपटान सुनिश्चित करने के लिए, सभी एनपीए उधारकर्ताओं को सूचना/लघु संदेश सेवा/ध्वनि संदेश भेजे गए थे।

समझौते के तहत निपटान के लिए लंबे समय से लंबित असुरक्षित अग्रिमों पर विशेष ध्यान देने के साथ, वर्ष के दौरान विभिन्न केंद्रों में लोक अदालतें आयोजित की गईं।

एनपीए को बट्टे खाते में डालना:

बैंक ने वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान 44 ऐसे खातों को पूरी तरह से बट्टे खाते में डाल दिया है, जिनसे ₹45,251.83 की वसूली की कोई संभावना नहीं है।

एकमुश्त निपटान के माध्यम से वसूली:

निर्देशक मंडल द्वारा अनुमोदित वसूली नीति 01.04.2025 से लागू की गई थी। बैंक ने लंबे समय से लंबित एनपीए को कम करने पर ध्यान केंद्रित करते हुए नियमित रूप से 'ओटीएस अभियान' आयोजित किए थे। बैंक ने वर्ष 2025-26 के दौरान ओटीएस समझौता प्रस्तावों के माध्यम से 5503 खातों का निपटारा किया है, जिसके परिणामस्वरूप एनपीए स्तर में 38.58 करोड़ रुपये और एमओआई में 39.48 करोड़ रुपये की कमी हुई है और 4965 खातों में रु. 19.66 करोड़ को खारिज किया गया है।

ऋण निगरानी समिति:

ऋण समीक्षा तंत्र (एलआरएम) के माध्यम से संविभागगुणवत्ता का मूल्यांकन और संभावित समस्या क्षेत्रों की पहचान करना ऋण प्रशासन का प्रमुख पहलू है। बैंक ने प्रधान कार्यालय और क्षेत्रीय कार्यालयों में ऋण निगरानी समितियों का गठन किया है।

मुख्यालय स्तर पर, ऋण समीक्षा तंत्र (एलआरएम) बैंक के शीर्ष 50 खातों की समीक्षा शामिल करता है, साथ ही वित्तीय वर्ष में मुख्यालय पर स्वीकृत प्रत्येक नए ऋण की भी समीक्षा की जाती है, जिसकी स्वीकृत सीमा ₹35.00 लाख और उससे अधिक है।

इसी प्रकार, क्षेत्रीय कार्यालय स्तर पर, LRM में उनके संबंधित क्षेत्रों के शीर्ष 50 खातों की समीक्षा और वित्तीय वर्ष के दौरान क्षेत्रीय कार्यालय में स्वीकृत सभी नए ऋण शामिल हैं, जिनकी स्वीकृत सीमा ₹10.00 लाख और उससे अधिक है।

मानक संपत्ति निगरानी समिति:

माह में एक बार अनियमित एवं विशेष उल्लेख खातों (एसएमए) की समीक्षा के लिए प्रधान कार्यालय में मानक परिसंपत्ति निगरानी समिति (एसएएमसी) का गठन किया गया है। उपर्युक्त खातों की स्थिति की समीक्षा की जाती है और 10 लाख रुपये और उससे अधिक की सीमा वाले व्यक्तिगत खातों को विस्तृत समीक्षा के लिए लिया जाता है और क्षेत्रीय स्तर के पदाधिकारियों को निर्देश दिए जाते हैं।



वित्तीय समावेशन:

वित्तीय समावेशन समाज के प्रत्येक व्यक्ति को बिना किसी भेदभाव के बैंकिंग और वित्तीय सेवाएं प्रदान करता है। वित्तीय समावेशन का मुख्य उद्देश्य समाज के आर्थिक रूप से वंचित वर्गों को बिना किसी अनुचित व्यवहार के विश्वसनीय वित्तीय समाधान प्रदान करना है।

बैंक में 920 एफआई गाँव हैं जिन्हें 819 एसएसए गाँवों और 211 टाउन / शहरी वार्डों में पुनर्समूहित किया गया है। 31.03.2026 तक, बैंक ने अपने संचालन क्षेत्र में 3 निगमितव्यापार प्रतिनिधियों (CBC) को नियुक्त किया है। सीबीसी द्वारा एसएसए / एफआई गाँव में बैंकिंग सेवाएं प्रदान करने के लिए कुल 853 बीसी एजेंटों को नियुक्त किया गया है।

व्यापार प्रतिनिधियों को माइक्रो एटीएम प्रदान किए जाते हैं। व्यापार प्रतिनिधियों को प्रदान किए गए सभी माइक्रो एटीएम आईबीए-आईडीआरबीटी और यूआईडीएआई निर्देशों का अनुपालन करते हैं। ये माइक्रो एटीएम बायोमेट्रिक-सक्षम हैं और स्मार्ट पत्रक संचालित करने और आधार आधारित लेनदेन (ईपीएस) करने में सक्षम हैं और रुपये पत्रक लेनदेन करने में भी सक्षम हैं।

इनके अलावा, बीसी वित्तीय समावेशन गाँवों में जनता को वृद्धावस्था पेंशन, रसोई गैस राजसहायता, गर्भवती महिलाओं के लिए सहायता, मनरेगा, पीएम किसान आदि जैसी प्रत्यक्ष लाभ हस्तांतरण योजनाओं के तहत सेवाएं भी प्रदान कर रहे हैं।

2025-26 के दौरान एफआई के तहत प्रदर्शन:

बीसी के माध्यम से खोले गए बचत बैंक खाते (पीएमजेडीवाई)	: 1,13,920
ईपीएस के माध्यम से किए गए वित्तीय लेनदेन की संख्या	: 62,68,576
ईपीएस के माध्यम से किए गए गैर-वित्तीय लेनदेन की संख्या	: 39,91,992
ईपीएस के माध्यम से किए गए गैर-वित्तीय लेनदेन की संख्या	: 32,99,558
लेन-देन की कुल मात्रा	: ₹ 2,136.55 करोड़
ईपीएस के माध्यम से लेनदेन राशि	: ₹ 1,473.57 करोड़

प्रधानमंत्री जन धन योजना (पीएमजेडीवाई):

31.03.2026 तक, बैंक ने इस वर्ष के दौरान 12,98,979 खातों सहित 2,48,328 खाते खोले हैं और खातों में बकाया राशि ₹ 248.12 करोड़ रुपये थी। अब तक बैंक ने PMJDY (पीएमजेडीवाई) खाताधारकों के लिए 3,81,721 RuPay (रुपे) पत्रक जारी किए हैं।

जन सुरक्षा योजनाएँ:

बैंक सभी जन सुरक्षा योजनाओं में भाग ले रहा है। प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना (पीएमजेजेबीवाई), प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना (पीएमएसबीवाई) और अटल पेंशन योजना (एपीवाई)। बैंक ने वित्त वर्ष 2025-26 के लिए सभी जन सुरक्षा योजनाओं के तहत निर्धारित लक्ष्य हासिल कर लिए हैं।

प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना (पीएमजेजेबीवाई):

पीएमजेजेबीवाई वह योजना है जो एक साल का जीवन बीमा कवरेज प्रदान करती है, जिसे साल दर साल नवीकरण की जा सकती है। बैंक ने 01.04.2025 से 31.03.2026 तक पीएमजेजेबीवाई के तहत 3,12,371 नए ग्राहकों को नामांकित किया है। 31.03.2026 तक, इस योजना के तहत, बैंक द्वारा कुल 5,89,126 ग्राहकों को कवर किया गया है।

इस वित्तीय वर्ष में 31.03.2026 तक, बैंक ने बीमाकर्ता को 813 मृत्यु दावे प्रस्तुत किए हैं। बीमाकर्ता ने 860 दावों (पिछले वर्ष के दावों सहित) का निपटान कर दिया है और 15 दावों का निपटान होना अभी बाकी है।

प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना (पीएमएसबीवाई):

पीएमएसबीवाई वह योजना है जो हर साल एक वर्ष के लिए दुर्घटना बीमा कवरेज प्रदान करती है, जिसका नवीकरण किया जा सकता है। बैंक ने 01.04.2025 से 31.03.2026 तक पीएमएसबीवाई के तहत 4,04,214 नए ग्राहकों को नामांकित किया है। 31.03.2026 तक, इस योजना के तहत बैंक द्वारा 15,19,738 ग्राहकों को कवर किया गया था।

31.03.2026 तक, बैंक ने बीमाकर्ता को 317 मृत्यु दावे प्रस्तुत किए हैं, जिनमें से बीमा कंपनी ने 282 दावों (पिछले साल के दावों सहित) का निपटारा कर दिया है और 54 दावों का निपटारा अभी बाकी है।



अटल पेंशन योजना (एपीवाई):

अटल पेंशन योजना, विशेष रूप से समाज में असंगठित क्षेत्रों के लिए पेंशन के विस्तार पर केंद्रित है। यह 60 वर्ष की आयु से शुरू होकर रु. 1000/- से रु. 5000/- तक प्रति माह की एक निश्चित न्यूनतम पेंशन प्रदान करता है। 60 वर्ष पूरा होने पर, ग्राहक मासिक पेंशन के लिए पात्र है। ग्राहक की मृत्यु के बाद, पति या पत्नी को पेंशन राशि प्राप्त होगी। जीवनसाथी की मृत्यु के बाद नॉमिनी को कॉर्पस राशि मिलेगी। अटल पेंशन योजना के तहत देय राशि आयकर अधिनियम, 1961 की धारा 80 सीसीडी के तहत आयकर छूट के लिए पात्र है।

बैंक ने 01.04.2025 से 31.03.2026 तक कुल 76,695 अटल पेंशन योजना ग्राहकों को नामांकित किया है, और 31.03.2026 तक कुल 3,89,231 अटल पेंशन योजना खाते थे। बैंक ने वित्त वर्ष 2025-26 के लिए प्रति शाखा औसतन 100 अटल पेंशन योजना नामांकन के लक्ष्य को पार कर लिया है।

पीएफआरडीए द्वारा चलाए गए अभियानों को जीतने के लिए बैंक को निम्नलिखित पुरस्कार और सम्मान प्राप्त हुआ हैं।

1. विजय के विस्मयकारी योद्धा बुधवार – 11 महीने (अप्रैल 2025 से फरवरी 2026)
2. जून से जुलाई 2025 के दौरान APY मार्गदर्शक अभियान में प्रेरणादायक मार्गदर्शक पुरस्कार

वित्तीय साक्षरता केंद्र (एफएलसी):

वित्तीय साक्षरता पीएमजेडीवाई कार्यक्रम का मूलमंत्र है जिसमें जिला स्तर पर बैंकों द्वारा एफएलसी रखने की परिकल्पना की गई है। नाबार्ड/आरबीआई द्वारा जारी दिशा-निर्देशों के अनुसार बैंक ने 28 एफएलसी स्थापित किए हैं। सभी 28 एफएलसी को नाबार्ड द्वारा अनुमोदित किया गया था और सहायता अनुदान सहायता प्राप्त हुई थी। 28 एफएलसी में से 18 एफएलसी परामर्शदाताओं के साथ काम कर रहे हैं और शेष 10 केंद्रों के लिए हमारा बैंक उपयुक्त व्यक्तियों की पहचान करने की प्रक्रिया में है।

इन केंद्रों में लगे एफएलसी परामर्शदाताओं की भूमिका ग्राहकों और गैर-ग्राहकों के बीच बचत के महत्व, बैंक के साथ बचत के लाभ, बैंकों द्वारा प्रदान की जाने वाली अन्य सुविधाएं, बैंकों से उधार लेने के लाभ और बीमा योजनाओं के महत्व के बारे में जागरूकता पैदा करना है।

वित्तीय साक्षरता कार्यक्रम:

जनता को वित्तीय साक्षरता जागरूकता प्रदान करने के लिए हमारा बैंक नाबार्ड के अनुदान से अंकीय वित्तीय साक्षरता शिविर आयोजित कर रहा है। बैंक ने इस वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान 2500 अंकीय वित्तीय साक्षरता शिविरों के आयोजन के लिए नाबार्ड को ₹ 43,60,000/- का प्रस्ताव प्रस्तुत किया है, जिसे नाबार्ड द्वारा स्वीकृत किया गया है।

31.03.2026 के अनुसार, बैंक ने हमारे वित्तीय साक्षरता सलाहकारों और शाखाओं के माध्यम से 3,476 वित्तीय साक्षरता शिविरों का आयोजन किया है।

आधार नामांकन केंद्र:

बैंक के 62 आधार नामांकन केंद्र हैं जिनमें संचालकों को हमारे विक्रेता द्वारा लगाया जाता है। प्रायोजक बैंक ने आरआरबी की ओर से भी नामांकन गतिविधियों के लिए विक्रेता के साथ एक समझौता किया है। समझौते के तहत नामांकन के आधार पर आधार नामांकन गतिविधियों के लिए दर तय की गई है।



तकनीकी पहल:

यूपीआई/मोबाइल बैंकिंग/इंटरनेट बैंकिंग:

चैनल	स्थिति
यूपीआई	1. प्रति लेनदेन सीमा रुपये 50,000/- निर्धारित की गई है। 2. प्रति दिन प्रति ग्राहक सीमा रुपये 1,00,000/- निर्धारित की गई है। 3. प्रति दिन लेन-देन की मात्रा 4 लाख को पार कर गई है।
मोबाइल बैंकिंग/ इंटरनेट बैंकिंग	मोबाइल बैंकिंग और इंटरनेट बैंकिंग में ग्राहकों को वर्तमान में 52 सुविधाएँ प्रदान की जा रही हैं। पंजीकृत ग्राहक: 1. मोबाइल बैंकिंग : 2,60,629 2. इंटरनेट बैंकिंग : 2,58,310

	सौदे का प्रकार	इंटरनेट और मोबाइल बैंकिंग
		सीमा (₹ में)
प्रति लेनदेन सीमा	इंट्रा बैंक ट्रांसफर	1,00,000
प्रति दिन प्रति ग्राहक सीमा	इंट्रा बैंक ट्रांसफर	2,00,000
प्रति लेनदेन सीमा	आईएमपीएस (इंटर बैंक ट्रांसफर)	50,000
प्रति दिन प्रति ग्राहक सीमा	आईएमपीएस (इंटर बैंक ट्रांसफर)	1,00,000

बैंक ने DFS द्वारा निर्देशित 14 ग्राहक केंद्रित और 8 बैंक केंद्रित सेवाओं को लागू किया है।

ग्राहक केंद्रित सेवाएँ:

1. निवल बैंकिंग
2. मोबाइल बैंकिंग
3. संपर्क रहित विकलन पत्रक
4. खाता समेकनकर्ता
5. भारत बिल भुगतान प्रणाली
6. ग्रीन पिन
7. एकीकृत भुगतान इंटरफ़ेस
8. भारत ई-कॉमर्स भुगतान गेटवे (BePG)
9. तात्कालिक भुगतान सेवा (IMPS)
10. वास्तविक समय सकल निपटान (RTGS)



11. लघु एटीएम
12. वीडियो-आधारित ग्राहक पहचान प्रक्रिया
13. ग्राहक सेवा केंद्र
14. KCC - ब्याज उपशामक योजना

बैंक केंद्रित सेवाएँ

1. केन्द्रीय ऋण उत्पत्ति प्रणाली (LOS)
2. परिसंपत्ति-देयता प्रबंधन
3. सार्वजनिक वित्तीय प्रबंधन प्रणाली (PFMS)
4. मानव संसाधन प्रबंधन प्रणाली (HRMS)
5. केन्द्रीय KYC
6. धन शोधन निवारण
7. एनपीए प्रबंधन
8. मूल बैंकिंग समाधान (CBS) उन्नयन

आईएमपीएस:

बैंक ने इंटरनेट बैंकिंग और मोबाइल बैंकिंग में IMPS लेन-देन की सुविधा शुरू कर दी है और यह सेवा ग्राहकों के लिए 24x7 उपलब्ध है। अंकीय चैनलों के ज़रिए IMPS आउटवर्ड लेन-देन की कुल सीमा बढ़ाकर प्रति ग्राहक, प्रति प्रणाली, प्रति दिन ₹1,00,000 कर दी गई है।

एटीएम विकलन पत्रक जारी करना:

बैंक ने जनवरी 2024 से RuPay संपर्क रहित विकलन पत्रक जारी करना शुरू कर दिया है। वित्तीय वर्ष 2024-25 में 6 श्रेणियों के तहत जारी किए गए रुपये विकलन पत्रक की स्थिति नीचे दी गई है:

वित्तीय वर्ष 2025 – 26 के दौरान कार्ड जारी करने की संख्या							
प्रकार	पीएमजेडीवाय PMJDY	गोल्ड /किमीयूटी GOLD/KMUT	केसीसी KCC	प्लैटिनम Platinum	संपर्क रहित क्लासिक	संपर्क रहित PMJDY	सकल
संख्या	0	6,729	4	3,766	2,73,482	9,322	2,93,303

DLP (अंकीय ऋण मंच)

बैंक ने प्रायोजक बैंक में उपलब्ध अंकीय ऋण मंच (DLP) को लागू करने के लिए M/s Newgen को नियुक्त किया है। इसमें 42 जर्नी (प्रक्रियाओं) को लागू करने का प्रस्ताव है। अभी स्वर्ण संपार्श्विक के साथ CC जर्नी को लागू करने का काम चल रहा है।

अंकीय सेवाओं के लिए पट्टिका संगणक

बैंक ने अंकीय स्वर्ण मूल्यांकन खंड के लिए पट्टिका खरीदे हैं और उन्हें शाखाओं को उपलब्ध कराया है। भविष्य में इन पट्टिका का इस्तेमाल ई-KYC, ऑनलाइन खाता खोलने और री-KYC जैसी अन्य अंकीय सेवाओं के लिए भी किया जाएगा।

नेटवर्क संचालन केंद्र(NOC) और साइबर सुरक्षा संचालन केंद्र(CSOC)

बैंक में इंटरनेट बैंकिंग, लेन-देन सुविधा वाली मोबाइल बैंकिंग और UPI सेवाएं चालू हैं। लगातार बदलते साइबर खतरों और बढ़ती साइबर सुरक्षा चुनौतियों से निपटने के लिए CSOC और NOC बहुत ज़रूरी हैं।

- ▶ बैंक ने NOC समाधान लागू किया है।
- ▶ CSOC की खरीद प्रक्रिया चल रही है।



मध्यवर्ती सॉफ्टवेयर

बैंक ने एकीकरण (मिडिलवेयर) समाधान के कार्यान्वयन हेतु मैसर्स इंटीग्रा को अनुबंधित किया है। मौजूदा एपीआई (APIs) का प्रवासन (माइग्रेशन) कार्य पूर्ण हो चुका है, तथा बाहरी एप्लिकेशन मध्यवर्ती सॉफ्टवेयर समाधानों के माध्यम से जुड़े हुए हैं।

डीसी और डीआर हेतु हार्डवेयर एवं सॉफ्टवेयर क्रय (सीबीएस के अतिरिक्त)

वर्तमान सर्वर और अन्य हार्डवेयर वर्ष 2017 और 2019 के दौरान क्रय किए गए थे। कुछ पुराने सर्वरों और घटकों, जैसे कि सैन (SAN) स्विच और चुंबकीय टेप संग्रह को बदलना आवश्यक है, जो 5 से अधिक वर्षों से संचालित हैं और अपनी सेवा-समाप्ति काल (एंड ऑफ सपोर्ट लाइफ) तक पहुँच चुके हैं। आवश्यक हार्डवेयर और सॉफ्टवेयर क्रय कर लिए गए हैं, तथा शाखा सर्वरों को डेटा केंद्र (DC) में आभासी मशीन (VM) पर स्थानांतरित कर दिया गया है।

ध्वनि-सहायता प्राप्त व्यापारी क्यूआर टर्मिनल

यूनिफाइड पेमेंट्स इंटरफेस क्विक रिस्पॉन्स कूट (UPI QR Code) को सरल, सुगम और अधिक स्वीकार्य बनाने के लिए, बैंक ने 'यूपीआई क्यूआर ध्वनि-सहायता डिवाइस सुविधा शुरू की है। यूपीआई क्यूआर ध्वनि-सहायता एक छोटा पोर्टेबल स्पीकर है, जो भुगतान प्राप्ति की पावती (एक्नॉलेजमेंट) के रूप में ध्वनि संदेश जनरेट करने के लिए सिम-आधारित संबद्धता से लैस है।

इस ध्वनि-सहायता डिवाइस को मर्चेन्ट यूपीआई क्यूआर से मैप किया जा सकता है। जब कोई ग्राहक मैप किए गए यूपीआई क्यूआर कूट को स्कैनिंग करके भुगतान करता है, तो ध्वनि-सहायता यूपीआई मोड के माध्यम से प्राप्त अंकीय भुगतान की ध्वनि कन्फर्मेशन (ध्वनि पुष्टि) के साथ सफल भुगतान की सूचना देगा। व्यापारी किसी भी यूपीआई भुगतान ऐप से भुगतान और उसकी ध्वनि अधिसूचना प्राप्त कर सकता है। 31.03.2026 तक, बैंक ने ध्वनि-सहायता प्राप्त व्यापारी क्यूआर टर्मिनल पर 2,656 व्यापारियों (मर्चेन्ट्स) को शामिल (ऑनबोर्ड) किया है।

एनईएफटी/आरटीजीएस प्रत्यक्ष सदस्यता

बैंक ने अपने स्वयं के आईएफएससी (HO IFSC - TNGB0000001) के साथ एनईएफटी/आरटीजीएस (NEFT/RTGS) प्रत्यक्ष सदस्यता के कार्यान्वयन के लिए भारतीय रिजर्व बैंक (RBI) से स्वीकृति प्राप्त कर ली है। UAT का कार्य पूर्ण हो चुका है और इसे प्रोडक्शन (लाइव सिस्टम) पर ले जाने की योजना बनाई गई है।

.bank.in डोमेन पर प्रवासन

भारतीय रिजर्व बैंक (RBI) ने वित्तीय क्षेत्र में विश्वसनीयता और विश्वास को बढ़ाने के लिए बैंकों को अपने डोमेन को ".bank.in" पर स्थानांतरित (माइग्रेट) करने का निर्देश दिया है। इस संबंध में, बैंक ने .bank.in डोमेन पर प्रवासन का कार्य सफलतापूर्वक पूर्ण कर लिया है।

साइट्स / डोमेन्स (स्थलों एवं क्षेत्रों के नाम)	पुराना	नवीन
जालस्थल (इंटरनेट साइट)	www.tamilnadugramabank.in	www.tngb.bank.in
इंटरनेट बैंकिंग (ऑनलाइन बैंकिंग)	https://netbanking.tngb.in	https://netbanking.tngb.bank.in
मेल (ईमेल / डाक)	tngb.co.in	tngb.bank.in

आंतरिक नियंत्रण प्रणालियाँ - लेखापरीक्षा और निरीक्षण

शाखाओं के विशाल नेटवर्क को प्रभावी ढंग से कवर करने के लिए, आईसी सेलम और आईसी विरुधुनगर नामक दो निरीक्षण केंद्र (आईसी) हैं, जो 699 शाखाओं को नियंत्रित करते हैं। पांच क्षेत्र अर्थात् कोयंबटूर, कृष्णागिरि, कांचीपुरम, नमक्कल और विल्लुपुरम, जिनकी 328 शाखाएं हैं, आईसी सेलम के दायरे में आते हैं और शेष छह क्षेत्र अर्थात् शिवगंगा, तंजावुर, थूथुक्की, तिरुनेलवेली, मदुरै और विरुधुनगर, जिनकी 371 शाखाएं आईसी-विरुधुनगर के दायरे में आती हैं। वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान 468 शाखाओं में आंतरिक लेखापरीक्षा/निरीक्षण किया गया।



जोखिम आधारित आंतरिक लेखापरीक्षा

वित्तीय वर्ष 2025-26 में शाखा निरीक्षण के लिए चुनी गई सभी 468 शाखाओं को बैंक की आरबीआईए (जोखिम आधारित आंतरिक लेखापरीक्षा) के अंतर्गत शामिल किया गया, जिन्हें 'कम', 'मध्यम' और 'उच्च' रेटिंग दी गई। वर्ष 2025-26 के दौरान किसी भी शाखा को "अत्यधिक उच्च" (Very high) या "असाधारण रूप से उच्च" (Extremely high) रेटिंग नहीं दी गई।

समवर्ती लेखापरीक्षा प्रणाली

नाबार्ड (NABARD) के दिशानिर्देशों के अनुसार, बैंक की 50% जमा राशि (डिपॉजिट) और 50% ऋण राशि (एडवांस) को समवर्ती लेखापरीक्षा के अंतर्गत शामिल किया जाना अनिवार्य है।

समवर्ती लेखापरीक्षकों (कनकरेंट ऑडिटर्स) को चालू वर्ष के अक्टूबर से अगले वर्ष के सितंबर तक की अवधि के लिए अनुबंधित किया जाता है।

वित्तीय वर्ष 2025-26 के लिए, कुल:

- ▶ सितंबर 2025 तक की अवधि के लिए 241 शाखाओं को समवर्ती लेखापरीक्षा के अंतर्गत शामिल किया गया था, जिसमें 31.03.2024 की स्थिति के अनुसार बैंक के 54% ऋण (एडवांस) और 68% जमा (डिपॉजिट) शामिल थे।
- ▶ अक्टूबर 2025 से शुरू होने वाली अवधि के लिए 266 शाखाओं को समवर्ती लेखापरीक्षा के अंतर्गत शामिल किया गया है, जिसमें 31.03.2025 की स्थिति के अनुसार बैंक के 56% ऋण (एडवांस) और 71% जमा (डिपॉजिट) शामिल हैं।

राजस्व लेखापरीक्षा

नियमित निरीक्षण और समवर्ती लेखापरीक्षा के अलावा, राजस्व लेखापरीक्षा अर्धवार्षिक आधार पर आयोजित की जाती है। सभी शाखाओं में कुल अग्रिम रु. 1.00 करोड़ (ज्वेल लोन और जमा पर ऋण को छोड़कर) और उससे अधिक का राजस्व लेखापरीक्षा हर साल 30 सितंबर और 31 मार्च को अर्धवार्षिक आधार पर किया जाता है।

वित्तीय वर्ष 2025-26 के लिए, राजस्व लेखापरीक्षा (a) मार्च 2025 में खत्म होने वाली छमाही के लिए 525 ब्रांच में और (b) सितंबर 2025 में खत्म होने वाली छमाही के लिए 513 ब्रांच में किया गया था।

स्वर्ण आभूषणों का 100% पुनर्मूल्यांकन

चूंकि आभूषण ऋण (ज्वेल लोन) संविभाग बैंक के कुल ऋण (एडवांस) का एक बड़ा हिस्सा है, इसलिए हर साल आभूषणों का 100% पुनर्मूल्यांकन किया जाता है। निगरानी प्रणाली को बेहतर बनाने के लिए, वित्तीय वर्ष 2025-26 के लिए चरणबद्ध तरीके से 100% आभूषण सत्यापन अभ्यास आयोजित किया गया था। वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान सभी शाखाओं में आभूषणों का 100% पुनर्मूल्यांकन कार्य संपन्न किया गया।

आंतरिक जांच और नियंत्रण को मजबूत करने के लिए, वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान 100% आभूषण पुनर्मूल्यांकन के अतिरिक्त 'आकस्मिक आभूषण सत्यापन' (Surprise Jewel Verification) प्रक्रिया भी शुरू की गई। यह कार्य निरीक्षण केंद्रों से जुड़े निरीक्षकों (Inspectors) को सौंपा गया था और इसकी समय-सारणी को अत्यंत गोपनीय रखा गया था — यहाँ तक कि क्षेत्रीय प्रबंधकों (Regional Managers) को भी इसकी जानकारी नहीं थी। वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान, इस प्रक्रिया के अंतर्गत 141 शाखाओं को शामिल किया गया, जहाँ यादृच्छिक (रैंडम) रूप से चुने गए आभूषण पैकेटों का सत्यापन किया गया।

बोर्ड की लेखापरीक्षा समिति

बैंक में उचित शासन, दिशा-निर्देश सुनिश्चित करने और संपूर्ण लेखापरीक्षा कार्य के संचालन, प्रणाली की गुणवत्ता व प्रभावशीलता की निगरानी के लिए बोर्ड की एक लेखापरीक्षा समिति (ACB) का गठन किया गया है।

इस समिति में प्रायोजक बैंक (Sponsor Bank), आरबीआई (RBI), नाबार्ड (NABARD), भारत सरकार और तमिलनाडु सरकार के नामित निदेशकों (Nominee Directors) को सदस्यों के रूप में शामिल किया गया है।

वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान लेखापरीक्षा समिति की चार बैठकें आयोजित की गईं। समिति के सुझावों के अनुसार, बैंक ने विभिन्न नीतियों का मूल्यांकन कर उन्हें व्यवहार में लागू किया, जिनमें लंबित निरीक्षण रिपोर्टों की निगरानी, फॉलो-अप व उन्हें बंद करना और प्रतिभूतियों (सेक्युरिटीज) के उचित सत्यापन के साथ नियमित आधार पर राजस्व लेखापरीक्षा (राजस्व ऑडिट) आयोजित करना शामिल है।



अपने ग्राहक को जानें(केवाईसी) और धन शोधन निवारण(एएमएल) नीति

भारतीय रिजर्व बैंक (क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक - नो योर कस्टमर) दिशानिर्देश, 2025 के अनुरूप केवाईसी और एएमएल नीति को अपडेट किया गया है। केवाईसी अनुपालन सुनिश्चित करने के लिए, शाखाओं से हर महीने एक प्रमाण पत्र प्राप्त किया गया है जिसमें यह प्रमाणित किया गया है कि, "खोले गए सभी जमा / ऋण खाते / सीआईएफ (CIFs) 100% केवाईसी अनुपालन के अंतर्गत आते हैं और जमा किए गए केवाईसी दस्तावेजों की छायाप्रतियों (फोटोकॉपी) का मूल दस्तावेजों के साथ विधिवत सत्यापन करके उन्हें प्रमाणित किया गया है।" नियमित निरीक्षण और समवर्ती लेखापरीक्षा (कनकरेंट ऑडिट) के दौरान भी केवाईसी मानदंडों के अनुपालन की जांच की गई है।

केंद्रीकृत केवाईसी (Centralised KYC - CKYC)

धन शोधन निवारण अधिनियम (PMLA), 2002 के तहत अनिवार्य किए गए नियमों के अनुसार, बैंक के लिए ग्राहकों के साथ खाता-आधारित संबंध शुरू होने के 10 दिनों के भीतर ग्राहक केवाईसी रिकॉर्ड की इलेक्ट्रॉनिक प्रति सीकेवाईसीआरआर (CKYCRR) के पास फाइल करना आवश्यक है, जो कि 01.04.2017 से प्रभावी है। हमारे बैंक में सीकेवाईसी (CKYC) प्रोसेसिंग का काम दैनिक आधार पर किया जा रहा है। हमने मैसर्स आईसॉल्व टेक्नोलॉजीज लिमिटेड (M/s. iSolve Technologies Limited) से खरीदे गए आईफ्लो (iFlow) सॉफ्टवेयर के माध्यम से इस प्रक्रिया को स्वचालित कर दिया है।

CKYC स्थिति					
	सक्रिय खाता संख्या	अपलोड किए गए	डाउनलोड किए गए	कुल प्रोसेस्ड	पूरा होने का प्रतिशत%
व्यक्तिगत ग्राहक	38,74,352	3,10,796	10,95,371	14,06,167	36.29
कानूनी संस्थाएं	84,200	716	732	1,448	1.72
कुल योग	39,58,552	3,11,512	10,96,103	14,07,615	35.56

धन शोधन निवारण(Anti Money Laundering - AML)

चल रही निरंतर तत्परता (ऑन-गोइंग ड्यू डिलिजेंस) के एक भाग के रूप में, हमारे प्रायोजक बैंक (Sponsor Bank) के अनुरूप और आवश्यकतानुसार कस्टमाइज्ड, बोर्ड द्वारा अनुमोदित 'रेड फ्लैग इंडिकेटर्स' के साथ मैसर्स आईडीबीआई इनटेक लिमिटेड (M/s. IDBI Intech Limited) से एएमएल (AML) सॉफ्टवेयर प्राप्त किया गया है। इसके अलर्ट दैनिक आधार पर जनरेट होते हैं और प्रधान कार्यालय (हेड ऑफिस) में केंद्रीय स्तर पर इनका मिलान (रिकॉन्सिलिएशन) किया जा रहा है। [1, 2]

री-केवाईसी (Re-KYC)

री-केवाईसी / समय-समय पर केवाईसी अपडेशन की प्रक्रिया को तेज करने के लिए, सीबीएस (CBS) में एक 'री-केवाईसी मॉड्यूल' को शामिल किया गया है, ताकि शाखाएं वास्तविक समय (रियल टाइम) में जोखिम श्रेणी (रिस्क कैटेगरी) को अपडेट कर सकें। जिन ग्राहकों के बैंक में पहले से जमा केवाईसी विवरणों में कोई बदलाव नहीं है, उनके लिए बिना किसी परेशानी के री-केवाईसी प्रक्रिया को पूरा करने हेतु क्विक रिस्पॉन्स (QR) कूट की सुविधा शुरू की गई है।

ग्रामीण शाखाओं में री-केवाईसी स्थिति			
विवरण	संचालित	निष्क्रिय	कुल
री-केवाईसी देय	4,03,021	5,64,969	9,67,990
री-केवाईसी पूर्ण	3,42,426	3,06,098	6,48,524
31.03.2026 तक लंबित	60,595	2,58,871	3,19,466
पूर्णता %	84.96	54.18	67.00



सतर्कता (Vigilance)

केंद्रीय सतर्कता आयोग (CVC) और प्रायोजक बैंक के निर्देशों का पालन करते हुए 27.10.2025 से 02.11.2025 तक सतर्कता जागरूकता सप्ताह-2025 (VAW-2025) मनाया गया। सप्ताह के पहले दिन, प्रधान कार्यालय, क्षेत्रीय कार्यालयों और सभी कार्यालयों/शाखाओं में समस्त स्टाफ सदस्यों ने 'सत्यनिष्ठा प्रतिज्ञा' ली। बैंक में कार्यरत सभी कर्मचारियों के लिए "सतर्कता: हमारी साझा जिम्मेदारी" विषय पर एक निबंध लेखन प्रतियोगिता आयोजित की गई थी। शीर्ष तीन विजेताओं को पुरस्कार वितरित किए गए और प्रतिभागियों को प्रमाण पत्र जारी किए गए। कार्यालयों/शाखाओं को सलाह दी गई थी कि वे स्टाफ सदस्यों और ग्राहकों को केंद्रीय सतर्कता आयोग की जालस्थल के माध्यम से ई-प्रतिज्ञा (e-pledge) लेने के लिए प्रोत्साहित करें। सतर्कता जागरूकता सप्ताह-2025 के दौरान आम जनता की भागीदारी के साथ रैलियाँ, जागरूकता ग्राम सभा, अभियान, सेमिनार और कार्यशालाएँ आयोजित की गईं। अन्य आउटरीच गतिविधियों जैसे निबंध/नारा लेखन प्रतियोगिता, वक्तृत्व (भाषण) प्रतियोगिता, वित्तीय एवं बैंकिंग जागरूकता अभियान और कॉलेज व स्कूल के छात्रों को शामिल करते हुए सत्यनिष्ठा प्रतिज्ञा दिलाने जैसे कार्यक्रम बड़े उत्साह और उमंग के साथ आयोजित किए गए। सतर्कता जागरूकता सप्ताह-2025 की प्रस्तावना के रूप में, 18 अगस्त 2025 से 17 नवंबर 2025 तक की 3 महीने की अवधि के दौरान, सीवीसी (CVC) द्वारा सूचीबद्ध निम्नलिखित पांच फोकस क्षेत्रों में 'निवारक सतर्कता' (Preventive Vigilance) गतिविधियाँ चलाई गईं:

- ▶ लंबित शिकायतों का निपटारा
- ▶ लंबित मामलों का निपटारा
- ▶ क्षमता निर्माण कार्यक्रम (Capacity Building Programs)
- ▶ परिसंपत्ति प्रबंधन (Asset Management)
- ▶ अंकीयपहल (Digital initiatives)

क्षमता निर्माण उपायों के एक भाग के रूप में, सतर्कता जागरूकता सप्ताह 2025 के अवसर पर सभी के लिए एक प्रश्नोत्तरी (Quiz) प्रतियोगिता का आयोजन किया गया था। स्टाफ के बीच सतर्कता जागरूकता पैदा करने के उद्देश्य से यह प्रश्नोत्तरी प्रतियोगिता 30.10.2025 को हमारे इंटरनिवल पोर्टल पर 'ऑनलाइन' मोड के माध्यम से आयोजित की गई थी। इसमें कुल 1651 स्टाफ सदस्यों ने भाग लिया।

प्रशंसा के प्रतीक के रूप में सर्वश्रेष्ठ प्रदर्शन करने वाले कर्मचारियों (Top Performers) के नाम इंटरनिवल पोर्टल पर प्रदर्शित किए गए हैं।

गैर-निधि आधारित व्यवसाय (Non-Fund Based Business)

बैंक की सभी 699 शाखाएं डिमांड ड्राफ्ट (DD) जारी करने और चेक संग्रह (कलेक्शन) आदि के लिए अधिकृत हैं। इनमें से 273 शाखाओं में लॉकर की सुविधा उपलब्ध है। गुंडूर (Gundur), राजगांभीरम (Rajagambeeram), सेम्मारीकुलम (Semmarikulam), बटलागुंडु (Batlagundu), कोल्लाचेरी (Kollacherri) और सेलम (Salem) शाखाओं में कॉइन वैडिंग मशीन (सिक्का निकालने वाली मशीन) की सेवा उपलब्ध है।

बैंक एश्योरेंस (Bancassurance) व्यवसाय से गैर-ब्याज आय (नॉन-इंटरेस्ट इनकम) अर्जित करने के लिए बैंक का निम्नलिखित बीमा कंपनियों के साथ समझौता ज्ञापन (MoU) है

सामान्य बीमा खंड:

यूनिवर्सल सोम्पो जनरल इश्योरेंस कंपनी लिमिटेड
यूनाइटेड इंडिया इश्योरेंस कंपनी लिमिटेड
चोलामंडलम एमएस जनरल इश्योरेंस कंपनी लिमिटेड

जीवन बीमा खंड:

कैनरा एचएसबीसी लाइफ इश्योरेंस कंपनी लिमिटेड
श्रीराम लाइफ इश्योरेंस कंपनी लिमिटेड
स्टार यूनिनन डार्ड-इची लाइफ इश्योरेंस कंपनी लिमिटेड।



स्वास्थ्य बीमा खंड:

केयर हेल्थ इंश्योरेंस लिमिटेड

मानव संसाधन प्रबंधन:

31.03.2026 तक कर्मचारियों की कुल संख्या 3310 थी, जबकि 31.03.2025 तक कर्मचारियों की कुल संख्या को 3450 थी। विस्तृत विवरण नीचे दिया गया है

श्रेणी	एससी	एसटी	ओबीसी	अन्य	कुल	%एससी/ एसटी	महिलाएं	% महिला
अधिकारी	394	91	788	821	2094	23.16	917	43.79
कार्यालय सहायक (एमपी)	241	23	454	486	1204	21.93	519	43.11
कार्यालय परिचारक	5	0	6	1	12	41.67	1	8.33
कुल	640	114	1248	1308	3310	22.78	1437	43.41

भर्ती:

वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान, बैंक ने आईबीपीएस (IBPS) के माध्यम से सीधे तौर पर 03 स्केल-2 आईटी अधिकारियों, 01 स्केल-2 चार्टर्ड अकाउंटेंट, 10 स्केल-1 अधिकारियों तथा 95 कार्यालय सहायकों - बहुउद्देशीय की भर्ती की है; और अनुकंपा नियुक्ति (Compassionate appointment) के माध्यम से 06 [05 कार्यालय सहायक-बहुउद्देशीय एवं 01 कार्यालय परिचारक-बहुउद्देशीय] कर्मचारियों की भर्ती की है।

पदोन्नति:

पदोन्नति हर किसी के करियर पथ में एक मील का पत्थर है और संगठन के विकास की दिशा में अपना सर्वश्रेष्ठ प्रदर्शन करने के लिए एक प्रेरक कारक भी है। वर्ष 2025-26 के दौरान बैंक ने विभिन्न कर्मचारियों के संवर्गों को पदोन्नति नीति द्वारा पदोन्नत किया है।

श्रेणी	प्रदत्त पदोन्नति की संख्या
अधिकारी स्केल IV से अधिकारी स्केल V	4
अधिकारी स्केल III से अधिकारी स्केल IV	9
अधिकारी स्केल II से अधिकारी स्केल III	51
अधिकारी स्केल I से अधिकारी स्केल II	138
कार्यालय सहायक (बहुउद्देशीय) से अधिकारी स्केल I	114
कुल	316

प्रशिक्षण (Training)

प्रशिक्षण नीति को बोर्ड द्वारा 17.06.2020 को मंजूरी दी गई थी और यह नीति तब तक प्रभावी रहेगी जब तक बोर्ड द्वारा इसकी समीक्षा और संशोधन नहीं किया जाता।

विभिन्न विभागों, क्षेत्रीय कार्यालयों और मैदानी स्तर (क्षेत्रीयलेवल) के पदाधिकारियों से प्राप्त फीडबैक का अध्ययन किया जाता है और उसे प्रशिक्षण सलाहकार समिति (TAC) के समक्ष रखा जाता है, जो प्रशिक्षण आवश्यकताओं का आकलन और निर्धारण करती है। इसके बाद, कार्यबल (कर्मचारियों) की क्षमता निर्माण और उपयुक्त पाठ्यक्रम सामग्री तैयार करने में एसटीसी पिरावलुर (STC Piravalur) के प्रशिक्षण संकाय (फैकल्टी) शामिल होते हैं।



वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान आयोजित प्रशिक्षण पर प्रतिवेदन

वित्तीय वर्ष 2025-26 के मिशन, अर्थात् "जमा में आत्मनिर्भरता और विविध ऋण" (Self-Sufficiency in Deposits & Diversified Credit) के अनुरूप, सभी आंतरिक प्रशिक्षणों में संसाधन जुटाने (रिसोर्स मोबिलाइजेशन) और रिटेल / एमएसएमई ऋण (MSME Lending) पर विशेष बल दिया गया। इसके अतिरिक्त, स्टाफ को कृषि ऋण (Agri Credits), साइबर सुरक्षा (Cyber Security), पोश अधिनियम (PoSH Act) पर संवेदीकरण आदि विषयों पर भी केंद्रित प्रशिक्षण प्रदान किया गया। [1]

कर्मचारियों को विभिन्न प्रतिष्ठित प्रशिक्षण संस्थानों जैसे इमेज चेन्नई (IMAGE Chennai), सीएबी-पुणे (CAB-Pune), बर्ड-मंगलूरु (BIRD-Mangaluru), बर्ड-लखनऊ (BIRD-Lucknow), आईआईबीएफ-चेन्नई (IIBF-Chennai), आईआईबीएफ-गुवाहाटी (IIBF-Guwahati) आदि द्वारा आयोजित कई आवासीय और ऑनलाइन प्रशिक्षणों के लिए नामित किया गया था।

विगत वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान आयोजित कुछ प्रमुख कस्टमाइज्ड / आवासीय प्रशिक्षण पाठ्यक्रम / सेमिनार / सम्मेलन निम्नलिखित हैं, जिनमें हमारे स्टाफ को नामित किया गया था:

- ▶ इमेज चेन्नई (IMAGE Chennai) में ईओ/पीओ की भूमिका और सतर्कता के पहलू (Role of EO/PO & Vigilance aspects)
- ▶ इमेज चेन्नई (IMAGE Chennai) में ऋण (कृषि, रिटेल और एमएसएमई) पर कस्टमाइज्ड प्रशिक्षण
- ▶ इमेज चेन्नई (IMAGE Chennai) में महिला नेतृत्व विकास कार्यक्रम (WLDP)
- ▶ आरबीआई चेन्नई (RBI Chennai) में एमएसएमई फाइनेंसिंग पर नैमकेब्स (NAMCABS) कार्यशाला
- ▶ नाबार्ड मुंबई (NABARD, Mumbai) में वैश्विक फिनटेक फेस्ट (GFF) 2025
- ▶ बर्ड मंगलूरु (BIRD Mangaluru) में सूक्ष्म उद्यम और एमएसएमई फाइनेंसिंग पर कार्यक्रम
- ▶ बर्ड मंगलूरु (BIRD Mangaluru) में एएलएम और स्ट्रेस टेस्टिंग (ALM & Stress Testing)
- ▶ नाबार्ड क्षेत्रीय कार्यालय चेन्नई (NABARD RO Chennai) में एबी एवं एबीसी और एन्श्योर (AB & ABC & ENSURE) पर कार्यशाला
- ▶ बर्ड लखनऊ (BIRD Lucknow) में साइबर खतरों की रोकथाम और प्रबंधन
- ▶ आईआईबीएफ चेन्नई और आईआईबीएफ गुवाहाटी में न्यू एज स्किल्स (CC/AI/ML/DA) पर कस्टमाइज्ड प्रशिक्षण
- ▶ आईआईबीएफ चेन्नई और आईआईबीएफ गुवाहाटी में एमएसएमई फाइनेंसिंग और सॉफ्ट स्किल्स पर कस्टमाइज्ड प्रशिक्षण
- ▶ प्रत्येक तिमाही के दौरान पीओ (PO) द्वारा साइबर सुरक्षा जागरूकता पर आयोजित वेबिनार
- ▶ क्षेत्रीय कार्यालय (RO) स्तर पर अधिकारियों और कार्यालय सहायकों-बहुउद्देशीय [OAS(MP)] के लिए केवाईसी - एएमएल / ई-केवाईसी / री-केवाईसी (KYC – AML / eKYC / Re-KYC) पर आयोजित कार्यशाला

2025-26 के दौरान प्रशिक्षण पर रिपोर्ट	प्रशिक्षित कर्मचारियों की संख्या	
	अधिकारी	ओएस (एमपी)
तिमाही 1 के दौरान प्रशिक्षित कर्मचारियों की कुल संख्या	555	270
तिमाही 2 के दौरान प्रशिक्षित कर्मचारियों की कुल संख्या	702	0
तिमाही 3 के दौरान प्रशिक्षित कर्मचारियों की कुल संख्या	937	136



चौथी तिमाही (Q4) के दौरान प्रशिक्षित कुल स्टाफ की संख्या [बाहरी प्रशिक्षण + आंतरिक प्रशिक्षण]		
बाहरी (ऑनलाइन / इन-कैंपस / ऑन-लोकेशन) प्रशिक्षण	147	0
आंतरिक (ऑनलाइन / इन-हाउस) प्रशिक्षण	337	972
चौथी तिमाही (Q4) के दौरान प्रशिक्षित कुल स्टाफ की संख्या (D)	484	972
वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान प्रशिक्षित अधिकारियों और कार्यालय सहायकों-बहुउद्देशीय [OAS(MP)] की कुल संख्या (A+B+C+D)	2678	1378
वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान पॉश (PoSH) अधिनियम (कार्यस्थल पर महिलाओं का यौन उत्पीड़न रोकथाम कानून) पर संवेदीकरण कार्यक्रम	*782	*270
वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान प्रशिक्षित कुल स्टाफ की संख्या - दोहराव (Repetition) के साथ (A+B+C+D)	4056	
वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान प्रशिक्षित कुल स्टाफ की संख्या - बिना दोहराव (Repetition) के (A+B+C+D)	1925	972
	2897	

*पॉश (PoSH) अधिनियम के प्रति स्टाफ का संवेदीकरण (संख्या 1,052) एक वैधानिक अधिदेश (कानूनी रूप से अनिवार्य) है।
स्टाफ कल्याण उपाय
दिनांक 19.08.2025 से स्टाफ गृह ऋण (SHL - Staff House Loan) की ब्याज दर (ROI) में संशोधन

वर्तमान ब्याज दर (साधारण ब्याज)	संशोधित ब्याज दर (साधारण ब्याज)
7.60%	7.00%

दिनांक 24.02.2026 से स्टाफ वाहन ऋण (SVL) सीमा (चार पहिया वाहन) में संशोधन

क्र.सं.	कैडर	चार पहिया वाहन ऋण सीमा (रुपये लाख में)	
		वर्तमान	संशोधित
1	अधिकारी	14.00	20.00
2	कार्यालय सहायक (बहुउद्देशीय)	7.00	15.00
3	कार्यालय परिचारक (बहुउद्देशीय)	NA	NIL

दिनांक 24.02.2026 से स्टाफ क्लीन लोन (SCL) की शुरुआत

स्टाफ सदस्यों को उनकी वित्तीय आवश्यकताओं के दौरान सहायता प्रदान करने तथा उन्हें बाहरी वित्तीय संस्थानों से ऋण लेने से रोकने के लिए, बैंक ने प्रतिस्पर्धी ब्याज दर और पुनर्भुगतान अवधि (रीभुगतान टेन्योर) पर 'स्टाफ क्लीन लोन' (SCL) की शुरुआत की है।



பாತ್ರता	सभी स्थायी स्टाफ	
Limit (in Rs.)	सेवा के प्रत्येक पूर्ण वर्ष के लिए दो महीने का सकल वेतन (Gross salary), जो अधिकतम निम्नलिखित सीमा के अधीन है:	
	अधिकारी	10,00,000
	कार्यालय सहायक (बहुउद्देशीय)	5,00,000
	कार्यालय परिचारक (बहुउद्देशीय)	3,00,000
ब्याज दर	8.30 % (चक्रवृद्धि ब्याज)	
पुनर्भुगतान	अधिकतम 60 मासिक किस्ते	

दिनांक 24.02.2026 से विशेष आकस्मिक अवकाश एवं विशेष अवकाश की शुरुआत (Introduction of Special Casual Leave & Special Leave w.e.f. 24.02.2026)

12वें द्विपक्षीय समझौते (12th BPS) और 9वें संयुक्त नोट (9th Joint Note) की शर्तों के अनुसार तथा स्टाफ सेवा नियमावली के खंड 64 के अनुपालन में, बैंक ने स्टाफ के लाभ और औद्योगिक संबंधों (इंडस्ट्रियल रिलेशंस) को बेहतर बनाने के लिए 'विशेष अवकाश' (Special Leave) और 'विशेष आकस्मिक अवकाश' (Special Casual Leave) की शुरुआत की है।

विशेष आकस्मिक अवकाश दिव्यांग स्टाफ सदस्यों की आवश्यकताओं, राज्य/राष्ट्रीय स्तर की खेल प्रतियोगिताओं में भाग लेने वाले कर्मचारियों तथा रक्तदान जैसे सामाजिक कार्यों आदि के लिए प्रदान किया जाता है।

महत्वपूर्ण कार्यक्रम (Important events)

- दिनांक 13.06.2025 को स्वतंत्र बाहरी मॉनिटरों (आईईएम), श्री बिमल जुल्का, आईएस (सेवानिवृत्त) और श्री विष्णु अग्रवाल, पूर्व निदेशक (वित्त), एमआरपीएल का प्रधान कार्यालय (हेड ऑफिस) में आगमन।
- वाहन वित्तपोषण (व्हीकल फाइनेंसिंग) के लिए दिनांक 10.07.2025 को प्रधान कार्यालय, सेलम में मैसर्स अशोक लेलैंड लिमिटेड के साथ समझौता ज्ञापन (MoU) पर हस्ताक्षर किए गए।
- क्रमशः दिनांक 20.08.2025 और 21.08.2025 को चेन्नई और विरुधुनगर में 'एमएसएमई और रिटेल प्रोसेसिंग सेंटर' (MRPC) का शुभारंभ।
- पुडुचेरी में 26.05.2025 को 5-वर्षीय रणनीतिक रोड मैप (5 Year Strategy Road Map) के लिए एक बोर्ड बैठक आयोजित की गई थी, जिसमें इंडियन बैंक के प्रबंध निदेशक (MD) एवं मुख्य कार्यकारी अधिकारी (CEO) श्री बिनोद कुमार और इंडियन बैंक के कार्यकारी निदेशक श्री शिव बजरंग सिंह शामिल हुए थे।



निदेशक मंडल (Board of Directors)

बैंक के अध्यक्ष (चेयरमैन) की अध्यक्षता वाले इस निदेशक मंडल में बैंक की गतिविधियों और विकास को निर्देशित व मॉनिटर करने के लिए नौ निदेशक शामिल हैं। इस बोर्ड का गठन भारत सरकार द्वारा नामित दो निदेशकों, तमिलनाडु सरकार द्वारा नामित दो निदेशकों, भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा नामित एक निदेशक, राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक (नाबार्ड) द्वारा नामित एक निदेशक तथा अध्यक्ष सहित प्रायोजक बैंक (प्रायोजक बैंक) द्वारा नामित तीन निदेशकों को मिलाकर होता है। हालांकि, वर्तमान में केंद्र सरकार द्वारा नामित निदेशक का एक पद रिक्त है।

स्वीकृति:

बैंक भारत सरकार, तमिलनाडु सरकार, इंडियन बैंक, भारतीय आरक्षण बैंक और नाबार्ड को उनके बहुमूल्य मार्गदर्शन और समर्थन के लिए धन्यवाद देता है। बैंक अपने सभी वर्गों के कर्मचारियों द्वारा प्रदान की गई समर्पित सेवाओं के लिए अपनी सराहना भी दर्ज करता है। बैंक ग्राहकों, शुभचिंतकों, जिला प्रशासन और गैर-सरकारी संगठनों को उनके समर्थन और संरक्षण के लिए आभारी है। बैंक 31 मार्च 2026 को समाप्त वर्ष के लिए वित्तीय स्थिति विवरण और लाभ और हानि खाते को अंतिम रूप देने में, मेसर्स पीकेएफ श्रीधर और संधानम एलएलपी, चेन्नई, बैंक के वैधानिक केंद्रीय लेखा परीक्षकों और अन्य वैधानिक शाखा लेखा परीक्षकों द्वारा दिए गए मूल्यवान मार्गदर्शन और सुझावों के लिए उनका आभार व्यक्त करता है।

निदेशकों के लिए और उनकी ओर से

जगह : चेन्नई
दिनांक : 15.05.2026

अध्यक्ष



स्वतंत्र लेखा परीक्षक की विवरण

प्रति,

तमिलनाडु ग्राम बैंक के शेयरधारक

सेलम्.

वित्तीय विवरणों की लेखापरीक्षा पर विवरण

राय

1. हमने तमिलनाडु ग्राम बैंक ("बैंक") के साथ संलग्न वित्तीय विवरणों का लेखा परीक्षा की है, जिसमें 31 मार्च, 2026 को समाप्त होने वाली वित्तीय स्थिति विवरण, उस वर्ष के लिए लाभ और हानि और नकद प्रवाह विवरण, और वित्तीय विवरणों के लिए नोट्स शामिल हैं, जिसमें महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का सारांश और अन्य व्याख्यात्मक जानकारी शामिल है (जिसे आगे "वित्तीय विवरण" कहा जाएगा) जिसमें उस तिथि को समाप्त वर्ष के लिए लौटाने की जानकारी शामिल है:
 - a. हमारे द्वारा लेखा परीक्षित प्रधान कार्यालय और 60 शाखाएं;
 - b. 408 शाखाएं संबंधित वैधानिक लेखापरीक्षकों द्वारा लेखापरीक्षित

नेशनल बैंक फॉर एग्रीकल्चर एंड रूरल डेवलपमेंट (नाबार्ड) द्वारा बैंक को जारी दिशा-निर्देशों के अनुसार हमारे द्वारा लेखापरीक्षा की गई और अन्य लेखा परीक्षकों द्वारा लेखापरीक्षा की गई शाखाओं का चयन बैंक द्वारा किया गया है। वित्तीय स्थिति विवरण और लाभ और हानि खाता और नकदी प्रवाह विवरण में उन शाखाओं से रिटर्न शामिल हैं जिन्हें लेखापरीक्षा के अधीन नहीं रखा गया है। इन गैर-लेखापरीक्षित शाखाओं में, अग्रिमों का 24.86%, जमा का 19.77% और ब्याज आय का 19.49% और ब्याज व्यय का 12.95% है।
2. हमारी राय में और हमारी जानकारी के अनुसार तथा हमें दी गई व्याख्याओं के अनुसार, उपरोक्त वित्तीय विवरण वे जानकारी प्रदान करते हैं जो बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949, क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 ('आरआरबी'), तथा भारतीय रिज़र्व बैंक ('आरबीआई') और नाबार्ड की परिपत्र/निर्देश/सूचनाओं की आवश्यकताओं के अनुसार बैंक के लिए आवश्यक हैं और यह भारत में सामान्य रूप से स्वीकृत लेखांकन सिद्धांतों के अनुरूप हैं; और
 - a. वित्तीय स्थिति विवरण, महत्वपूर्ण लेखा नीतियों और उन पर टिप्पणियों के साथ पढ़ी जाने वाली, एक संपूर्ण और उचित वित्तीय स्थिति विवरण है जिसमें सभी आवश्यक विवरण शामिल हैं, इसे इस प्रकार तैयार किया गया है कि यह बैंक की 31 मार्च, 2026 की स्थिति की सच्ची और उचित छवि प्रस्तुत करे;
 - b. लाभ और हानि खाता, उस पर दर्ज नोट्स के साथ पढ़ा जाए तो उस तिथि को समाप्त वर्ष के लिए लाभ का सही संतुलन दर्शाता है;
 - c. नकदी प्रवाह विवरण उस दिन समाप्त वर्ष के लिए नकद प्रवाह की सटीक और निष्पक्ष विवरण प्रस्तुत करता है।

राय के लिए आधार

3. हमने अपना लेखापरीक्षा ICAI द्वारा जारी किए गए लेखा परीक्षा मानकों (SAs) के अनुसार किया है। उन मानकों के तहत हमारी जिम्मेदारियों को हमारी प्रतिवेदन के वित्तीय विवरण अनुभाग के लेखापरीक्षा के लिए लेखा परीक्षकों की जिम्मेदारियों में आगे वर्णित किया गया है। हम भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी आचार संहिता के अनुसार बैंक से स्वतंत्र हैं, साथ ही नैतिक आवश्यकताओं के साथ जो भारत में आम तौर पर स्वीकार किए गए लेखांकन सिद्धांतों के अनुसार तैयार किए गए वित्तीय विवरणों के हमारे लेखापरीक्षा के लिए प्रासंगिक हैं, जैसा कि समय-समय पर संशोधित किया गया है, भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी निर्देशों / दिशानिर्देशों के अधीन, और बैंककारी विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 29 के प्रावधान, आरआरबी और भारतीय रिज़र्व बैंक ("आरबीआई") और नाबार्ड द्वारा समय-समय पर जारी परिपत्र/दिशानिर्देश/निर्देश/अधिसूचनाएं और हमने इन अपेक्षाओं और आचार संहिता के अनुसार अपनी अन्य नैतिक जिम्मेदारियों को पूरा किया है। हमारा मानना है कि हमने जो लेखापरीक्षा साक्ष्य प्राप्त किए हैं और जिन सूचनाओं और रिपोर्टों पर हमने भरोसा किया है, वे वित्तीय विवरणों पर हमारी राय के लिए आधार प्रदान करने के लिए पर्याप्त और उपयुक्त हैं।



अन्य मामले

4. हमने बैंक के वित्तीय विवरण में शामिल 408 शाखा के वित्तीय विवरण /जानकारी को लेखापरीक्षानहीं किया है। इन शाखा के वित्तीय विवरण /जानकारी में 31 मार्च, 2026 तक कुल संपत्ति 20,30,48,987 हजार रुपये और उस तारीख को खत्म हुए साल के लिए कुल आय 1,83,58,818 हजार रुपये दिखाई गई है, जिसे वित्तीय विवरणमें शामिल किया गया है। ये शाखा 31 मार्च, 2026 तक कुल अग्रिम का 63.58%, कुल जमा का 74.23% और गैर-निष्पादितसंपत्ति का 57.41% हिस्सा हैं, और 31 मार्च, 2026 को खत्म हुए साल के लिए कुल आय का 44.77% हिस्सा हैं। इन शाखा के वित्तीय विवरण /जानकारी का लेखापरीक्षा वैधानिक शाखा लेखा परीक्षकों ने किया है और उनकी प्रतिवेदनहमें सौंपी गई है। हमारी राय में, जहाँ तक शाखा से जुड़ी रकम और जानकारी का सवाल है, यह पूरी तरह से उन वैधानिक शाखा लेखा परीक्षकों की प्रतिवेदनपर आधारित है।

इसके अलावा, हमने बैंक के वित्तीय विवरणमें शामिल 231 शाखा और 11 क्षेत्रीय कार्यालयके वित्तीय विवरण /जानकारी का लेखापरीक्षा नहीं किया है। इन शाखा के वित्तीय विवरण /जानकारी में 31 मार्च, 2026 तक कुल संपत्ति 7,97,18,708 हजार रुपये और उस तारीख को खत्म होने वाले साल के लिए कुल आय 71,41,422 हजार रुपये दिखाई गई है, जिसे वित्तीय विवरणमें शामिल किया गया है। ये शाखा 31 मार्च, 2025 तक कुल अग्रिम का 24.86%, जमा का 19.77% और गैर-निष्पादितसंपत्ति का 32.81% हिस्सा कवर करती हैं, और 31 मार्च, 2026 को खत्म होने वाले साल के लिए कुल आयका 17.42% हिस्सा कवर करती हैं। इन शाखा के वित्तीय विवरण /जानकारी को संबंधित शाखा प्रबंधक ने प्रमाणित किया है; हमारी राय में, जहाँ तक शाखा से जुड़ी रकम और जानकारी का सवाल है, यह पूरी तरह से प्रमाणित जानकारी पर आधारित है।

वित्तीय विवरणों और उन पर लेखा परीक्षकों की प्रतिवेदनके अलावा अन्य जानकारी

5. बैंक के निदेशक मंडल अन्य जानकारी के लिए जिम्मेदार है। अन्य जानकारी में निदेशक की प्रतिवेदन में शामिल जानकारी शामिल है लेकिन इसमें वित्तीय विवरण और हमारे लेखा परीक्षकों की प्रतिवेदनशामिल नहीं है। निदेशक की विवरण, जिसमें वार्षिक प्रतिवेदन में यदि कोई अनुपूरक शामिल हैं, इस लेखा परीक्षकों की प्रतिवेदनकी तारीख के बाद हमें उपलब्ध कराने की अपेक्षा है।

हमारे वित्तीय विवरणों पर राय अन्य जानकारी को शामिल नहीं करती है, जिस पर हम कोई प्रकार की आश्वासन/निष्कर्ष प्रकट नहीं करेंगे।

वित्तीय विवरणों के लेखापरीक्षाके संबंध में, हमारी जिम्मेदारी अन्य जानकारी को पढ़ना है और ऐसा करते समय यह विचार करना है कि क्या अन्य जानकारी वित्तीय विवरणों के साथ सामग्री के रूप में असंगत है, या लेखापरीक्षा के दौरान प्राप्त हमारे ज्ञान के साथ अन्यथा सामग्री के रूप में गलत प्रतीत होती है।

जब हम बैंक की निदेशकों की प्रतिवेदन पढ़ते हैं, जिसमें वार्षिक प्रतिवेदन में कोई भी परिशिष्ट शामिल है, यदि हम निष्कर्ष निकालते हैं कि उसमें एक महत्वपूर्ण गलत बयान है, तो हमें इस मामले को उन लोगों के साथ संप्रेषित करने की आवश्यकता होती है जो शासन के अंतर्गत हैं।

वित्तीय विवरणों के लिए प्रबंधन और शासन के अधिकारियों की जिम्मेदारियाँ

6. बैंक के निदेशक मंडल को इन वित्तीय विवरणों के अंतर्वस्तु के संबंध में उत्तरदायी है, जो बैंक की वित्तीय स्थिति, वित्तीय प्रदर्शन और नकद प्रवाह का एक सच्चा और निष्पक्ष दृष्टिकोण प्रदान करते हैं, जो भारत में सामान्यतः स्वीकार्य लेखा सिद्धांतों और क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976, बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 29 और आरबीआई और नाबार्ड द्वारा समय-समय पर जारी किए गए परिपत्र/दिशानिर्देश/निर्देश/सूचनाओं के अनुसार हैं।

इस जिम्मेदारी में अधिनियम के प्रावधानों के अनुसार बैंक के संपत्तियों की सुरक्षा और धोखाधड़ी एवं अन्य अनियमितताओं को रोकने और पहचानने के लिए पर्याप्त लेखांकन अभिलेख को बनाए रखना शामिल है; उचित लेखांकन नीतियों का चयन और अनुप्रयोग; ऐसे निर्णय और अनुमान बनाना जो उचित और विवेकपूर्ण हों; और यह सुनिश्चित करने के लिए प्रभावी ढंग से काम करने वाले पर्याप्त आंतरिक वित्तीय नियंत्रणों का डिजाइन, कार्यान्वयन और रखरखाव करना, जो लेखांकन अभिलेखकी सटीकता और पूर्णता सुनिश्चित करने के लिए आवश्यक हैं, जो वित्तीय विवरणों की तैयारी और प्रस्तुति के लिए प्रासंगिक हैं और जो एक सच्चा और स्पष्ट दृश्य प्रस्तुत करते हैं और सामग्री अपूर्णता से मुक्त होते हैं, चाहे वह धोखाधड़ी के कारण हो या त्रुटि के।



वित्तीय विवरणों की तैयारी में, प्रबंधन बैंक की निरंतरता की क्षमता का आकलन करने के लिए जिम्मेदार है, संबंधित मामलों का खुलासा करने के लिए, जब आवश्यक हो, और निरंतरता के आधार पर लेखांकन करने का प्रयोग करने के लिए जब तक प्रबंधन बैंक को तरल करने या संचालन बंद करने का इरादा न रखता हो, या ऐसा करने के अलावा कोई वास्तविक विकल्प न हो।

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

लेखा परीक्षकों की जिम्मेदारियाँ वित्तीय विवरणों के लेखापरीक्षा के लिए

7. हमारा उद्देश्य यह सुनिश्चित करना है कि क्या वित्तीय विवरणों में किसी भी प्रकार की महत्वपूर्ण गड़बड़ी तो नहीं है चाहे वह धोखाधड़ी के कारण हो या त्रुटि के कारण, और एक लेखा परीक्षकों की प्रतिवेदनजारी करना जिसमें हमारी राय शामिल हो। हो। 'उचित भरोसा' (reasonable assurance) भरोसे का एक ऊँचा स्तर है, लेकिन यह इस बात की प्रत्याभूति नहीं है कि SAs (लेखा परीक्षा मानक) के अनुसार किया गया लेखापरीक्षा हमेशा बड़ी गड़बड़ी का पता लगा ही लेगा, अगर वह मौजूद हो। गड़बड़ियाँ धोखाधड़ी या त्रुटि से उत्पन्न हो सकती हैं और इन्हें महत्वपूर्ण माना जाएगा यदि, व्यक्तिगत रूप से या समग्र रूप से, ये वित्तीय विवरणों के आधार पर उपयोगकर्ताओं द्वारा लिए गए आर्थिक निर्णयों को प्रभावित करने की अपेक्षा की जा सकती है।

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

- वित्तीय विवरणों में भौतिक गलत विवरण के जोखिमों की पहचान और आकलन करें, चाहे वह धोखाधड़ी या त्रुटि के कारण हो, उन जोखिमों के प्रति प्रतिक्रिया स्वरूप लेखापरीक्षा प्रक्रियाओं को योजना और करें, और हमारी राय के लिए एक आधार प्रदान करने के लिए पर्याप्त और उचित लेखापरीक्षासाक्ष्य प्राप्त करें। धोखाधड़ी के परिणामस्वरूप भौतिक गलत विवरण का पता न लगाना त्रुटियों के परिणामस्वरूप न होने की तुलना में अधिक जोखिम भरा होता है, क्योंकि धोखाधड़ी में मिलीभगत, जालसाजी, जानबूझकर की गई कमी, गलत बयानी, या आंतरिक नियंत्रण के अतिक्रमण शामिल हो सकते हैं।
- लेखापरीक्षा के लिए प्रासंगिक आंतरिक नियंत्रण की समझ प्राप्त करें ताकि ऐसी लेखापरीक्षा प्रक्रियाएं योजना की जा सकें जो परिस्थितियों के अनुसार उपयुक्त हों, लेकिन किसी प्रतिवेदनजारी करने के उद्देश्य से नहीं।
- उपयोग की गई लेखा नीतियों की उपयुक्तता और प्रबंधन द्वारा किए गए लेखा आकलनों और संबंधित खुलासों की तर्कसंगतता का मूल्यांकन करें।
- प्रबंधन द्वारा चलने की चिंता के आधार पर लेखांकन के उपयोग की उचितता पर निष्कर्ष निकालें और प्राप्त किए गए लेखापरीक्षा साक्ष्य के आधार पर, यह निर्धारित करें कि किसी सामग्री अनिश्चितता का अस्तित्व है या नहीं, जो ऐसे घटनाओं या परिस्थितियों से संबंधित है जो बैंक की चलने की चिंता के रूप में जारी रहने की क्षमता पर महत्वपूर्ण संदेह उत्पन्न कर सकती हैं। यदि हम निष्कर्ष निकालते हैं कि सामग्री अनिश्चितता का अस्तित्व है, तो हमें अपने लेखा परीक्षकों की प्रतिवेदनमें वित्तीय विवरणों में संबंधित खुलासे की ओर ध्यान आकर्षित करने की आवश्यकता है या, यदि ऐसे खुलासे अपर्याप्त हैं, तो अपने विचार को संशोधित करना चाहिए। हमारे निष्कर्ष उन लेखापरीक्षासाक्ष्यों पर आधारित हैं जो हमारे लेखा परीक्षकों की प्रतिवेदन की तिथि तक प्राप्त हुए हैं।

हालांकि, भविष्य की घटनाएँ या परिस्थितियाँ बैंक को चलने की चिंता के रूप में जारी रहने से रोक सकती हैं।

- वित्तीय विवरणों की सामान्य प्रस्तुति, संरचना और सामग्री का मूल्यांकन करें, जिसमें खुलासे शामिल हैं, और यह सुनिश्चित करें कि वित्तीय विवरण मूलभूत लेनदेन और घटनाओं को निष्पक्ष प्रस्तुति प्राप्त करने के तरीके से दर्शाते हैं।

हम अभिशासन के लिए उत्तरदायी व्यक्तियों के साथ, अन्य विषयों के अतिरिक्त, लेखा परीक्षा (ऑडिट) के नियोजित कार्यक्षेत्र एवं समय-सारणी तथा लेखा परीक्षा के महत्वपूर्ण निष्कर्षों के संबंध में संवाद करते हैं, जिसमें हमारे लेखा परीक्षा के दौरान आंतरिक नियंत्रण में पहचान की गई कोई भी महत्वपूर्ण कमियाँ शामिल हैं।

हम अभिशासन के लिए उत्तरदायी व्यक्तियों को एक विवरण यह भी प्रदान करते हैं कि हमने स्वतंत्रता से संबंधित प्रासंगिक नैतिक आवश्यकताओं का अनुपालन किया है, तथा उनके साथ उन सभी संबंधों और अन्य विषयों के बारे में संवाद करते हैं जिनके बारे में यथोचित रूप से यह माना जा सकता है कि वे हमारी स्वतंत्रता को प्रभावित करते हैं, और जहाँ लागू हो, उनसे संबंधित सुरक्षा उपायों (सेफगार्ड्स) की जानकारी देते हैं



अन्य कानूनी और नियामक आवश्यकताओं पर विवरण

8. वित्तीय स्थिति विवरण और लाभ और हानि खाता भारतीय बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की तीसरी अनुसूची की धारा 29 और फॉर्म "A" तथा "B" के अंतर्गत निर्धारित प्रावधानों के अनुसार तैयार किए गए हैं, तथा आरबीआई / नाबार्ड के परिपत्र/निर्देश/अधिसूचना के अनुसार।
- ऊपर वर्णित लेखापरीक्षा की सीमाओं के अधीन और क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 के अनुसार आवश्यक रूप से, साथ ही साथ वहाँ आवश्यक प्रकटीकरण की सीमाओं के अधीन और बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 30(3) तथा क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 की धारा 19(4) के अनुसार, हम प्रतिवेदन करते हैं कि:
- हमने सभी जानकारी और स्पष्टीकरण मांगे हैं और प्राप्त किया है, जो हमारी सर्वश्रेष्ठ जानकारी और विश्वास के अनुसार, हमारे लेखापरीक्षा के उद्देश्यों के लिए आवश्यक थे और उन्हें संतोषजनक पाया है;
 - बैंक के बीच हुई लेनदेन हमारी जानकारी में बैंक की शक्तियों के भीतर रही हैं; और
 - बैंक के कार्यालयों और शाखाओं से प्राप्त प्रतिवेदन हमारे लेखापरीक्षा के उद्देश्य के लिए पर्याप्त पाई गई हैं।
9. हम यह भी प्रतिवेदन करते हैं कि:
- हमारे विचार में, बैंक ने कानून द्वारा आवश्यक उचित खातों की पुस्तकों का रखरखाव किया गया है, जैसा कि इन पुस्तकों की हमारी परीक्षा से स्पष्ट होता है और हमारे द्वारा नहीं देखे गए शाखाओं से हमारे लेखापरीक्षा के उद्देश्यों के लिए पर्याप्त उचित रिटर्न प्राप्त हुए हैं।
 - इस प्रतिवेदन द्वारा संबोधित वित्तीय स्थिति विवरण, लाभ और हानि खाता और नकद प्रवाह विवरण पुस्तकों और हमारे द्वारा नहीं देखी गई शाखाओं से प्राप्त रिटर्न के साथ सहमति में हैं।
 - 408 शाखा कार्यालयों के खातों पर विवरण, जिनकी लेखापरीक्षा बैंक के वैधानिक शाखा लेखा परीक्षकों द्वारा क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक, बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 29, आरबीआई और नाबार्ड के परिपत्र/निर्देश/निर्देशों के तहत की गई है, हमें प्रेषित की गई हैं और इस प्रतिवेदन को तैयार करने में इन्हें सही तरीके से निपटाया गया है; और
 - हमारी राय में, वित्तीय स्थिति विवरण, लाभ और हानि खाता और नकद प्रवाह विवरण लागू लेखा मानकों के अनुरूप हैं, जब तक कि वे आरबीआई द्वारा निर्धारित लेखा नीतियों के साथ असंगत न हों।

पीकेएफ श्रीधर और संधानम्
एलएलपी चार्टर्ड एकाउंटेंट्स
कंपनी का पंजीकरण नंबर 003990S/S200018

Sd/-
CA S Prasana Kumar
Partner
MRN 212354
UDIN : 26212354OROCYX8340

जगह : चेन्नई
दिनांक : 15.05.2026



31.03.2026 तक की बैलेंस शीट

(सभी राशियां हजारों में बताई गई हैं जब तक कि अन्यथा न कहा गया हो)

विवरण	अनुसूची संख्या	31 मार्च 2026 तक	31 मार्च 2025 तक
पूंजी और देनदारियां			
पूंजी	1	4,69,545	4,69,545
आरक्षित और अधिशेष	2	3,45,46,043	2,83,18,129
जमा	3	26,23,15,156	23,25,53,026
उधारी	4	8,85,75,026	8,65,39,509
अन्य दायित्व और प्रावधान	5	1,85,65,341	1,44,78,782
कुल		40,44,71,111	36,23,58,991
संपत्ति			
भारतीय रिजर्व बैंक के पास नकद और शेष राशि	6	68,33,988	1,00,28,956
कॉल और शॉर्ट नोटिस पर बैंकों और धन के साथ शेष राशि	7	6,60,13,024	6,22,76,938
निवेश	8	4,17,60,604	4,10,74,921
अग्रिम	9	27,54,83,631	23,79,21,268
अचल सम्पत्ति	10	10,73,110	8,14,515
अन्य परिसंपत्तियां	11	1,33,06,754	1,02,42,393
कुल		40,44,71,111	36,23,58,991
आकस्मिक देयताएं	12	3,30,352	3,86,430
संग्रह के लिए बिल		21,212	22,949
महत्वपूर्ण लेखा नीतियां			
खातों के लिए नोट्स			
ऊपर उल्लिखित अनुसूचियां खातों का एक अभिन्न अंग बनाती हैं हमारी सम तिथि की रिपोर्ट के साथ।			

पीकेएफ श्रीधर & संधानम
एलएलपी चार्टर्ड अकाउंटेंट्स

निदेशक मंडल की ओर से और उनके लिए
एसडी/-

श्री. मणि सुब्रमण्यन
अध्यक्ष

एसडी/-
सीए एस प्रसन्ना कुमार
साझेदार
एमआरएन 212354
फर्म पंजीकरण संख्या
003990S/S200018

एसडी/-
श्री. गगनदीप सिंह बेदी, आई.ए.एस
निदेशक
एसडी/-
श्री. जे एस मोहम्मद अशरफ, आईएएस
निदेशक
एसडी/-
श्री. टी सुधीर
निदेशक
एसडी/-
श्री. विस्सा वेंकट रमना राव
निदेशक

एसडी/-
श्रीमती. आर वी शाजीवना, आई.ए.एस
निदेशक
एसडी/-
श्री. एम राजकुमार
निदेशक
एसडी/-
श्री. वी चंद्रशेखरन
निदेशक

स्थान : चेन्नई
दिनांक : 15.05.2026



मार्च 2026 को समाप्त वर्ष तक लाभ और हानि का विवरण

(सभी राशियां हजारों में बताई गई हैं जब तक कि अन्यथा न कहा गया हो)

विवरण	अनुसूची संख्या	31 मार्च 2026 को समाप्त वर्ष के लिए	31 मार्च 2025 को समाप्त वर्ष के लिए
आय			
अर्जित ब्याज	13	3,50,69,383	3,17,40,713
अन्य आय	14	59,37,668	48,15,780
कुल		4,10,07,051	3,65,56,493
व्यय			
खर्च किया गया ब्याज	15	2,31,96,214	2,23,37,196
परिचालन खर्च	16	72,83,484	69,09,999
प्रावधान और आकस्मिकताएं (शुद्ध)	16A	4,66,981	16,35,778
कुल		3,09,46,679	3,08,82,973
लाभ			
वर्ष के लिए कर से पहले शुद्ध लाभ		1,00,60,372	56,73,520
वर्तमान टैक्स के लिए प्रावधान		35,50,464	20,18,745
पूर्व वर्ष का कर		(349)	(629)
आस्थगित टैक्स के लिए प्रावधान		2,82,342	(18,536)
टैक्स पश्चात वर्ष के लिए शुद्ध लाभ		62,27,915	36,73,940
लाभ जो आगे लाया गया		2,08,54,301	1,79,15,150
विनियोग हेतु उपलब्ध शेष राशि		2,70,82,216	2,15,89,089
विनियोग			
वैधानिक भंडार में स्थानांतरण		12,45,583	7,34,788
सामान्य भंडार में स्थानांतरण		2,13,000	0
बैलेंस को बैलेंस शीट में लाया गया		2,56,23,633	2,08,54,301
कुल		2,70,82,216	2,15,89,089
प्रति शेयर आय - अंकित मूल्य - 10/- रुपये प्रत्येक बेसिक (रुपये में)			
बेसिक (रुपये में)		132.64	78.24
मन्दित (रुपये में)		132.64	78.24

* पिछले वर्ष के आंकड़ों को आवश्यकतानुसार पुनर्गठन/पुनर्वर्गीकृत किया गया है, ताकि वर्तमान वर्ष के आंकड़ों के अनुरूप हो सके। ऊपर उल्लिखित अनुसूचियां खातों का एक अभिन्न अंग बनाती हैं हमारी सम तिथि की रिपोर्ट के साथ।

पीकेएफ श्रीधर & संधानम
एलएलपी चार्टर्ड अकाउंटेंट्स

निदेशक मंडल की ओर से और उनके लिए
एसडी/-

श्री. मणि सुब्रमण्यन

अध्यक्ष

एसडी/-

श्रीमती. आर वी शाजीवना, आई.ए.एस

निदेशक

एसडी/-

श्री. एम राजकुमार

निदेशक

एसडी/-

श्री. वी चंद्रशेखरन

निदेशक

एसडी/-

सीए एस प्रसन्ना कुमार

साझेदार

एमआरएन 212354

फर्म पंजीकरण संख्या

003990S/S200018

एसडी/-

श्री. गगनदीप सिंह बेदी, आई.ए.एस

निदेशक

एसडी/-

श्री. जे एस मोहम्मद अशरफ, आई.ए.एस

निदेशक

एसडी/-

श्री. टी सुधीर

निदेशक

एसडी/-

श्री. विस्सा वेंकट रमना राव

निदेशक

स्थान : चेन्नई

दिनांक : 15.05.2026



मार्च 31, 2026 को समाप्त वर्ष के लिए नकदी प्रवाह विवरण

(सभी राशियां हजारों में बताई गई हैं जब तक कि अन्यथा न कहा गया हो)

विवरण	31 मार्च 2026 को समाप्त वर्ष के लिए	31 मार्च 2025 को समाप्त वर्ष के लिए
प्रचालन गतिविधियों से नकद प्रवाह		
लाभ और हानि विवरण के अनुसार शुद्ध लाभ	1,00,60,372	56,73,520
इसके लिए समायोजन :		
एनपीए के लिए प्रावधान	(1,05,200)	1,32,296
मानक आस्तियों के लिए प्रावधान	1,15,200	61,035
अन्य प्रावधान और आकस्मिकताएं	1,41,406	11,694
मूल्यहास	2,63,769	1,87,160
अचल संपत्तियों की बिक्री पर हानि/लाभ (निवल)	(3,252)	(1,814)
कार्यशील पूंजी परिवर्तन से पहले परिचालन लाभ	1,04,72,295	60,63,890
परिचालन परिसंपत्तियों में वृद्धि/(कमी)		
निवेश में वृद्धि/कमी	(6,85,683)	(39,84,985)
अग्रिमों में वृद्धि/कमी	(3,74,57,162)	(2,39,55,839)
अन्य आस्तियों में वृद्धि/कमी	2,93,168	(7,93,529)
	(3,78,49,677)	(2,87,34,353)
परिचालन देनदारियों में वृद्धि / कमी		
निवेश में वृद्धि/कमी	2,97,62,131	2,47,26,523
अग्रिमों में वृद्धि/कमी	20,35,516	41,88,474
अन्य आस्तियों में वृद्धि/कमी	2,79,836	66,606
	3,20,77,483	2,89,81,603
कर वापसी / (करों का भुगतान)	(36,39,871)	4,27,081
परिचालन गतिविधियों से कुल रकम	10,60,230	67,38,222
निवेश गतिविधियों से नकदी प्रवाह		
अचल संपत्तियों की खरीद	(5,60,644)	(3,42,813)
अचल संपत्तियों की बिक्री से आय	4,15,32	14,193
निवेश गतिविधियों में उपयोग किया गया कुल नकद	(5,19,112)	(3,28,619)
वित्तीय गतिविधियों से नकदी प्रवाह		
शेयर पूंजी का निर्गम	-	-
वित्तीय गतिविधियों से शुद्ध नकद	-	-
प्रचालन गतिविधियों से नकद प्रवाह	10,60,230	67,38,222
निवेश गतिविधियों से नकदी प्रवाह	(5,19,112)	(3,28,619)
वित्तीय गतिविधियों से नकदी प्रवाह	-	-
नकद और नकद समकक्षों में वृद्धि	5,41,118	64,09,603



विवरण	31 मार्च 2026 को समाप्त वर्ष के लिए	31 मार्च 2025 को समाप्त वर्ष के लिए
वर्ष की शुरुआत में नकद और नकद समकक्ष		
हाथ में नकद (विदेशी मुद्रा नोटों सहित)	6,59,873	7,08,886
भारतीय रिजर्व बैंक के पास शेष (चालू खाते में)	93,69,083	93,33,469
बैंकों के साथ शेष राशि		
(a) चालू खातों में	21,26,938	27,03,935
(b) अन्य जमा खातों में	6,01,50,000	5,31,50,000
	7,23,05,894	6,58,96,291
वर्ष के अंत में नकद और नकद समकक्ष		
हाथ में नकद (विदेशी मुद्रा नोटों सहित)	7,17,253	6,59,873
भारतीय रिजर्व बैंक के पास शेष (चालू खाते में)	61,16,735	93,69,083
बैंकों के साथ शेष राशि		
(a) चालू खातों में	42,63,024	21,26,938
(b) अन्य जमा खातों में	6,17,50,000	6,01,50,000
	7,28,47,012	7,23,05,894
नकद और नकद समकक्ष खोलने और बंद करने में अंतर	5,41,118	64,09,603

टिप्पणी:

* पिछली अवधि के आंकड़ों को वर्तमान अवधि के वर्गीकरण की पुष्टि करने के लिए जहां कहीं आवश्यक समझा गया है, फिर से समूहित किया गया है।

पीकेएफ श्रीधर & संधानम
एलएलपी चार्टर्ड अकाउंटेंट्स

एसडी/-
सीए एस प्रसन्ना कुमार
साझेदार
एमआरएन 212354
फर्म पंजीकरण संख्या
003990S/S200018

स्थान : चेन्नई
दिनांक : 15.05.2026

एसडी/-
श्री. गगनदीप सिंह बेदी, आई.ए.एस
निदेशक
एसडी/-
श्री. जे एस मोहम्मद अशरफ, आईएएस
निदेशक
एसडी/-
श्री. टी सुधीर
निदेशक
एसडी/-
श्री. विस्सा वेंकट रमना राव
निदेशक

निदेशक मंडल की ओर से और उनके लिए
एसडी/-
श्री. मणि सुब्रमण्यन
अध्यक्ष
एसडी/-
श्रीमती. आर वी शाजीवना, आई.ए.एस
निदेशक
एसडी/-
श्री. एम राजकुमार
निदेशक
एसडी/-
श्री. वी चंद्रशेखरन
निदेशक



खातों का हिस्सा बनने वाली अनुसूचियां

(सभी राशियां हजारों में बताई गई हैं जब तक कि अन्यथा न कहा गया हो)

विवरण	31 मार्च 2026 तक	31 मार्च 2025 तक
अनुसूची - 1		
शेयर कैपिटल		
अधिकार दिया गया		
हर 2,00,00,00,000 10/- रुपये के इक्विटी शेयर	2,00,00,000	2,00,00,000
इश्यू, सब्सक्राइब्ड और पेड-अप कैपिटल		
हर 469,54,480 10/- रुपये के इक्विटी शेयर	4,69,545	4,69,545
	4,69,545	4,69,545
अनुसूची - 2 रिजर्व और बचत		
I. सांविधिक रिजर्व		
प्रारंभिक शेष राशि	53,70,542	46,35,754
जोड़: ऑडिशन	12,45,583	7,34,788
कम : कटौतियां	0	0
कुल - I	66,16,125	53,70,542
II. कैपिटल रिजर्व		
प्रारंभिक शेष राशि	-	-
जोड़: ऑडिशन	-	-
कम : कटौतियां	-	-
कुल - II	-	-
III. आय और अन्य रिजर्व		
प्रारंभिक शेष राशि	20,92,814	20,92,814
जोड़: ऑडिशन	-	-
कम : कटौतियां	-	-
कुल - III	20,92,814	20,92,814
IV. निवेश में उतार-चढ़ाव संरक्षित		
प्रारंभिक शेष राशि	471	471
जोड़: ऑडिशन	2,13,000	-
कम : कटौतियां	-	-
कुल - IV	2,13,471	471
V. लाभ और हानि विवरण में शेष राशि		
प्रारंभिक शेष राशि	2,08,54,301	1,79,15,150
जोड़ : मौजूदा वर्ष का लाभ/(हानि)	62,27,915	36,73,940
कम : रिज़र्व सांविधिक में स्थानांतरित	(12,45,583)	(7,34,788)
	(2,13,000)	0
कुल - V	2,56,23,633	2,08,54,301
कुल (I + II+ III + IV + V)	3,45,46,043	2,83,18,129



खातों का हिस्सा बनने वाली अनुसूचियां
(सभी राशियां हजारों में बताई गई हैं जब तक कि अन्यथा न कहा गया हो)

विवरण	31 मार्च 2026 तक	31 मार्च 2025 तक
अनुसूची-3 जमा		
A. I. डिमांड डिपॉजिट्स		
(i) बैंकों से	0	0
(ii) दूसरों से	9,17,004	11,48,693
कुल - I	9,17,004	11,48,693
II. बचत बैंक डिपॉजिट्स	4,94,46,243	4,03,37,257
III. टर्म डिपॉजिट्स		
(i) बैंकों से	6,70,83,968	6,28,33,547
(ii) दूसरों से	14,48,67,941	12,82,33,528
	21,19,51,909	19,10,67,075
कुल - A (I + II + III)	26,23,15,156	23,25,53,026
B. I. भारत की शाखाओं में जमा राशि	26,23,15,156	23,25,53,026
II. भारत के बाहर की शाखाओं में जमा राशि	0	0
कुल - B (I & II)	26,23,15,156	23,25,53,026
अनुसूची - 4 उधार		
I. भारत में उधार		
i) अन्य बैंक - इंडियन बैंक	0	0
ii) अन्य संस्थान और एजेंसियां	8,85,75,026	8,65,39,509
कुल - I	8,85,75,026	8,65,39,509
II. भारत के बाहर उधार		
कुल - II	0	0
कुल - I + II	8,85,75,026	8,65,39,509
III. उपरोक्त में शामिल सुरक्षित उधार - पुनर्वित्त	8,85,75,026	8,65,39,509
अनुसूची - 5		
अन्य दायित्व और प्रावधान		
I. देय बिल	1,33,927	1,31,968
II. अंतर कार्यालय समायोजन (नेट)	18	180
III. अर्जित ब्याज	21,43,714	25,98,912
IV. स्टैंडर्ड आस्तियों के विरुद्ध आकस्मिक प्रावधान	8,15,228	7,00,027
V. अन्य (प्रावधानों सहित)	1,54,72,454	1,10,47,695
कुल	1,85,65,341	1,44,78,782



खातों का हिस्सा बनने वाली अनुसूचियां

(सभी राशियां हजारों में बताई गई हैं जब तक कि अन्यथा न कहा गया हो)

विवरण	31 मार्च 2026 तक	31 मार्च 2025 तक
अनुसूची - 6		
भारतीय रिजर्व बैंक के पास नकद और शेष राशि		
I. हाथ में नकद (विदेशी मुद्रा नोटों सहित)	7,17,253	6,59,873
II. भारतीय रिजर्व बैंक के पास शेष राशि		
i. मौजूदा खाते में	61,16,735	93,69,083
ii. अन्य जमा खातों में	0	0
कुल	68,33,988	1,00,28,956
अनुसूची - 7		
कॉल और शॉर्ट नोटिस पर बैंकों और धन के साथ शेष राशि		
I भारत में		
i) बैंकों के साथ शेष राशि		
a) चालू खातों में	42,63,024	21,26,938
b) अन्य जमा खातों में	6,17,50,000	6,01,50,000
ii) कॉल और शॉर्ट नोटिस पर पैसा		
a) बैंक के साथ	0	0
b) अन्य संस्थान के साथ	0	0
कुल - I	6,60,13,024	6,22,76,938
II भारत के बाहर		
a) मौजूदा खाते में	0	0
b) अन्य जमा खाते में	0	0
c) कॉल और शॉर्ट नोटिस पर पैसा	0	0
कुल - II	0	0
कुल (I & II)	6,60,13,024	6,22,76,938
अनुसूची - 8 निवेश		
I. भारत में निवेश में		
a) सरकार प्रतिभूतियां	4,17,60,604	4,10,74,921
b) अन्य स्वीकृत प्रतिभूतियां	0	0
c) शेयर	0	0
d) डिबेंचर और बांड - नाबार्ड	0	0
e) डिबेंचर और बांड - अन्य	0	0
f) सहायक कंपनियों में निवेश / संबद्ध करना कंपनियां	0	0
g) अन्य	0	0
कुल - I	4,17,60,604	4,10,74,921
II भारत के बाहर निवेश में		
a) सरकारी प्रतिभूतियां (सहित स्थानीय प्राधिकारी)	0	0
b) अन्य	0	0
i) शेयर	0	0
ii) डिबेंचर तथा बांड	0	0
कुल - II	0	0
कुल (I & II)	4,17,60,604	4,10,74,921



खातों का हिस्सा बनने वाली अनुसूचियां

(सभी राशियां हजारों में बताई गई हैं जब तक कि अन्यथा न कहा गया हो)

विवरण	31 मार्च 2026 तक	31 मार्च 2025 तक
अनुसूची - 9		
अग्रिम		
A. i) खरीदे गए और भुनाए गए बिल	0	0
ii) कैश क्रेडिट ओवरड्राफ्ट और मांग पर चुकाने योग्य ऋण	24,85,63,612	21,25,52,366
iii) टर्म लोन	2,69,20,019	2,53,68,902
कुल	27,54,83,631	23,79,21,268
B. i) मूर्त संपत्ति द्वारा सुरक्षित	27,43,17,019	23,67,92,788
ii) सरकारी प्रतिभूतियों द्वारा/ बैंक गारंटी	0	0
iii) असुरक्षित	11,66,612	11,28,480
कुल	27,54,83,631	23,79,21,268
C. I. भारत में अग्रिम		
i) प्राथमिकता क्षेत्र	26,24,17,759	22,63,59,758
ii) सार्वजनिक क्षेत्र	0	0
iii) बैंक	0	0
iv) अन्य	1,30,65,873	1,15,61,510
कुल	27,54,83,631	23,79,21,268
II. भारत के बाहर अग्रिम		
D. संपत्ति का वर्गीकरण		
i) मानक परिसंपत्तियां	0	0
ii) उप-मानक परिसंपत्तियां	27,54,83,631	23,79,21,268
iii) संदिग्ध परिसंपत्तियां	0	0
iv) हानि वाली संपत्तियां	0	0
कुल योग	27,54,83,631	23,79,21,268
अनुसूची - 10 स्थायी संपत्ति		
I. भूमि		
i) प्रारंभिक शेष राशि	345	345
ii) वर्ष के दौरान परिवर्धन	0	0
iii) वर्ष के दौरान कटौती	0	0
कुल	345	345
II. परिसर		
i) 31 मार्च को सकल ब्लॉक	26,818	26,818
ii) वर्ष के दौरान परिवर्धन	373	0
iii) वर्ष के दौरान कटौती	0	0
कुल	27,191	26,818



खातों का हिस्सा बनने वाली अनुसूचियां

(सभी राशियां हजारों में बताई गई हैं जब तक कि अन्यथा न कहा गया हो)

विवरण	31 मार्च 2026 तक	31 मार्च 2025 तक
i) 31 मार्च को संचित मूल्यहास	7,104	6,067
ii) जोड़: वर्ष के लिए शुल्क	995	1,037
iii) कम: वर्ष के लिए कटौती	0	0
iv) आज तक मूल्यहास	8,099	7,104
नेट ब्लॉक-II	19,092	19,714
III. अन्य अचल संपत्ति		
i) 31 मार्च को सकल ब्लॉक	15,45,370	12,49,312
ii) वर्ष के दौरान परिवर्धन	5,78,705	3,08,438
iii) वर्ष के दौरान कटौती	(38,280)	(12,380)
	20,85,795	15,45,370
iv) 31 मार्च को मूल्यहास	7,85,289	5,99,167
v) जोड़: वर्ष के लिए प्रभार	2,62,774	1,86,122
vi) कम: वर्ष के लिए कटौतियां	0	0
vii) आज तक मूल्यहास	10,48,063	7,85,289
viii) पूंजी कार्य प्रगति में	15,942	34,375
नेट ब्लॉक - III	10,53,674	7,94,456
कुल मूल्य (I, II और III)	10,73,110	8,14,515
अनुसूची - 11 अन्य परिसंपत्तियां		
I. अंतर कार्यालय समायोजन (नेट)	0	0
II. अर्जित ब्याज	21,53,364	20,09,763
III. एडवांस में भुगतान किया गया कर/स्रोत पर कर कटौती	97,32,280	60,92,409
IV. स्टेशनरी और टिकट	32,183	32,567
V. अन्य	13,88,927	18,25,312
VI आस्थगित कर	0	2,82,342
VII. लाभ और हानि के विवरण में शेष (हानि)	0	0
कुल	1,33,06,754	1,02,42,393
अनुसूची - 12 आकस्मिक देयताएं		
I. बैंक के खिलाफ दावों को लोन ग्रेच्युटी मामले के रूप में स्वीकार नहीं किया गया	17,345	1,26,655
II. आंशिक रूप से भुगतान किए गए निवेशों के लिए देयता	0	0
III. बकाया वायदा विनिमय अनुबंधों के कारण देयता	0	0
IV. घटकों की ओर से दी गई गारंटी	68,422	61,068
a) भारत में	0	0
b) भारत के बाहर	0	0
V. स्वीकृति समर्थन और अन्य दायित्व	2,44,585	1,98,707
VI. अन्य खाते जिनके लिए बैंक है दैवयोग से उत्तरदायी		
कुल	3,30,352	3,86,430



खातों का हिस्सा बनने वाली अनुसूचियां

(सभी राशियां हजारों में बताई गई हैं जब तक कि अन्यथा न कहा गया हो)

विवरण	31 मार्च 2026 को समाप्त वर्ष के लिए	31 मार्च 2025 को समाप्त वर्ष के लिए
अनुसूची - 13		
अर्जित ब्याज		
I. एडवांस और बिलों पर ब्याज/छूट	2,77,66,313	2,51,19,460
II. द्वितीय. निवेश पर आय	73,03,071	66,21,253
III. भारतीय रिजर्व बैंक और अन्य के साथ शेष राशि पर ब्याज		
अंतर-बैंक फंड	0	0
IV. अन्य	0	0
कुल	3,50,69,383	3,17,40,713
अनुसूची - 14		
अन्य आय		
I. कमीशन, एक्सचेंज और ब्रोकरेज	8,07,433	7,54,901
II. किराया	0	0
III. निवेश की बिक्री पर कुल लाभ	0	0
कम: निवेश की बिक्री पर कुल हानि	0	0
IV. निवेशों के पुनर्मूल्यांकन पर कुल लाभ	0	0
कम: निवेशों के पुनर्मूल्यांकन पर कुल हानि	0	0
V. भूमि, भवन और अन्य संपत्तियों की बिक्री पर कुल लाभ	5,558	3,395
कम: भूमि, भवन और अन्य संपत्तियों की बिक्री पर कुल हानि	(2,306)	(1,581)
VI. विनिमय लेनदेन पर कुल लाभ	0	0
कम: विनिमय लेनदेन पर कुल हानि	0	0
VII सहायक कंपनियों से लाभांश आदि के माध्यम से अर्जित आय,	0	0
विदेश में/भारत में संयुक्त उद्यम की स्थापना	0	0
VIII विविध आय	51,26,983	40,59,065
कुल	59,37,668	48,15,780
अनुसूची - 15		
व्यय ब्याज		
I. जमा पर ब्याज	1,67,52,049	1,47,71,492
II. भारतीय रिजर्व बैंक / अंतर-बैंक उधार पर ब्याज	64,44,165	75,65,704
III. अन्य	0	0
कुल	2,31,96,214	2,23,37,196



खातों का हिस्सा बनने वाली अनुसूचियां

(सभी राशियां हजारों में बताई गई हैं जब तक कि अन्यथा न कहा गया हो)

विवरण	31 मार्च 2026 को समाप्त वर्ष के लिए	31 मार्च 2025 को समाप्त वर्ष के लिए
अनुसूची - 16		
परिचालन व्यय		
I. कर्मचारियों को भुगतान और प्रावधान	53,22,352	53,76,367
II. किराया, कर और प्रकाश व्यवस्था	2,84,959	2,84,535
III. छपाई और लेखन सामग्री	67,824	56,837
IV. विज्ञापन और प्रचार	19,276	13,901
V. बैंक की संपत्ति पर मूल्यहास	2,63,769	1,87,160
VI. निदेशकों की फीस / पारिश्रमिक, भत्ते और व्यय	0	0
VII. लेखापरीक्षक की फीस और व्यय (शाखा लेखापरीक्षकों की फीस और व्यय सहित)	39,242	35,155
VIII. कानून शुल्क	7,464	8,340
IX. डाक, टेलीग्राम और टेलीफोन आदि।	1,08,124	1,12,652
X. मरम्मत और रखरखाव	4,57,777	3,41,911
XI. बीमा	2,32,986	1,90,810
XII. अन्य खर्च	4,79,711	3,02,331
कुल	72,83,484	69,09,999
अनुसूची - 16A		
प्रावधान और आकस्मिकताएँ (नेट)		
I. निवेश पर मूल्यहास का प्रावधान	0	0
II. मानक अग्रिमों के लिए प्रावधान	1,15,200	61,035
III. एनपीए अग्रिमों का प्रावधान	(1,05,201)	1,32,296
IV. धोखाधड़ी का प्रावधान	13,077	32,702
V. प्रावधान पुनर्गठित अग्रिम	(9,319)	(21,008)
VI. पेंशन का प्रावधान	3,15,576	14,30,753
VII. वेतन बकाया/पीएलआई/बोनस/पीएफ के लिए प्रावधान	1,26,400	0
	11,248	0
कुल	4,66,981	16,35,778



अनुसूची 17- महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियां

A. पृष्ठभूमि

तमिलनाडु ग्रामा बैंक का गठन 1 अप्रैल 2019 को क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम 1976 के तहत भारत सरकार की अधिसूचना संख्या 363 दिनांक 28 जनवरी 2019 के तहत सेलम में अपने मुख्यालय के साथ पल्लवन ग्रामा बैंक और पांडियन ग्रामा बैंक के सम्मेलन पर किया गया था। बैंक संयुक्त रूप से केंद्र और राज्य सरकारों के स्वामित्व में है और इंडियन बैंक द्वारा प्रायोजित है। यह चेन्नई को छोड़कर तमिलनाडु के सभी जिलों में काम कर रहा है और ग्रामीण क्षेत्रों में छोटे और सीमांत किसानों, कृषि मजदूरों, कारीगरों और छोटे उद्यमियों को उत्पादों और सेवाओं की एक विस्तृत श्रृंखला प्रदान करता है।

B. तैयारी का आधार

वित्तीय विवरण ऐतिहासिक लागत सम्मेलन के तहत लेखांकन के प्रोद्घवन आधार पर तैयार किए गए हैं, जब तक कि बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की तीसरी अनुसूची के तहत आवश्यकताओं के अनुसार अन्यथा न कहा गया हो और भारत में आम तौर पर स्वीकृत लेखा सिद्धांतों (भारतीय जी.ए.ए.पी) की पुष्टि करता हो। भारतीय रिजर्व बैंक (आर.बी.आई), बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949, क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम 1976 द्वारा निर्धारित नियामक मानदंड और दिशानिर्देश, भारतीय रिजर्व बैंक (आर.बी.आई) / नाबार्ड द्वारा जारी परिपत्र और दिशानिर्देश शामिल हैं। इंस्टिट्यूट ऑफ़ चार्टर्ड एकाउंटेंट्स ऑफ़ इंडिया (आई.सी.ए.आई) द्वारा समय-समय पर जारी किए गए और लेखा स्टैंडर्ड।

C. अनुमानों का उपयोग

वित्तीय विवरणों की तैयारी के लिए प्रबंधन को वित्तीय विवरणों की तारीख और रिपोर्टिंग वर्ष के दौरान प्रतिवेदन की गई आय और व्यय के अनुसार परिसंपत्तियों और देनदारियों (आकस्मिक देनदारियों सहित) की प्रतिवेदन की गई राशि में अनुमान और अनुमान लगाने की आवश्यकता होती है। प्रबंधन का मानना है कि वित्तीय विवरण तैयार करने में उपयोग किए गए अनुमान विवेकपूर्ण और उचित हैं। भविष्य में वास्तविक परिणाम इन अनुमानों से भिन्न हो सकते हैं जिन्हें संभावित रूप से मान्यता दी गई है।

D. महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियों

1. आय मान्यता:

- आय और व्यय का लेखा-जोखा समय प्रोद्घवन के आधार पर किया जाता है, जब तक कि अन्यथा न कहा गया हो।
- निवेश सहित गैर-निष्पादित परिसंपत्तियों पर ब्याज, वसूली के आधार पर आरबीआई द्वारा निर्धारित विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुसार किया जाता है।
- गैर-निष्पादित आस्तियों में वसूली को पहले मूलधन और यदि शेष कोई हो, उसे ब्याज की ओर विभाजित किया जाता है।
- सरकारी प्रतिभूतियों और अन्य निवेशों पर ब्याज को कार्यकाल के अनुपात में प्रोद्घवन के आधार पर मान्यता दी जाती है।
- म्यूचुअल फंड की इकाइयों से होने वाली आय का हिसाब नकद में होता है।
- रिजर्व बैंक की ओर से जारी दिशा-निर्देश के परिपक्वता तक धारित (एच.टी.एम) श्रेणी में निवेश की बिक्री पर लाभ को लागू करों को कम कर पूंजी आरक्षित में विनियोजित किया जाता है और सांविधिक आरक्षित में अंतरित करने के लिए आवश्यक राशि और हानि, यदि कोई हो, उनके अनुसार लाभ और हानि खाते में प्रभारित की जाती है।
- बिक्री के लिए उपलब्ध श्रेणी में निवेश की बिक्री पर होने वाले लाभ/हानि को लाभ-हानि खाते में दर्शाया जाता है।
- खरीदे गए बिलों पर ब्याज, कमीशन, विनिमय, शुल्क (Fees), लॉकर का किराया और अन्य सभी आय का हिसाब प्राप्ति/वसूली (Realisation Basis) के आधार पर रखा जाता है।
- परिपक्व हो चुकी अतिदेय मियादी जमाओं (Matured Overdue Term Deposits) पर ब्याज का हिसाब भारतीय रिजर्व बैंक (RBI) द्वारा निर्दिष्ट दर पर प्रावधान (Provision) बनाकर रखा जाता है।
- लेखा मानक के अनुसार अन्य सभी आय और व्यय का लेखा-जोखा वसूली के आधार पर किया जाता है, जब तक कि वित्तीय विवरण में अन्यथा न कहा गया हो या किसी भी लेखांकन द्वारा आवश्यक हो।

2. निवेश

चूंकि बैंक का कोई अलग ट्रेजरी विभाग नहीं है, इसलिए सभी निवेशों का लेन-देन उसके प्रायोजक बैंक के माध्यम से किया जाता है।



वर्गीकरण।

निवेश को परिपक्वता तक धारित (एच.टी.एम), बिक्री के लिए उपलब्ध (ए.एफ.एस) और ट्रेडिंग के लिए धारित (एच.एफ.टी) श्रेणियों में भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार वर्गीकृत किया गया है।

वर्गीकरण का आधार

- ▶ बैंक जो निवेश परिपक्वता तक रखने का इरादा रखता है उसे "परिपक्वता तक धारित (एच.टी.एम)" के रूप में वर्गीकृत किया जाता है।
- ▶ मुख्य रूप से पुनर्विक्रय के लिए रखे गए निवेशों को "व्यापार के लिए धारित" (एच.एफ.टी) के रूप में वर्गीकृत किया गया है।
- ▶ निवेश, जिन्हें उपरोक्त दो श्रेणियों में वर्गीकृत नहीं किया गया है, को "बिक्री के लिए उपलब्ध (ए.एफ.एस)" के रूप में वर्गीकृत किया गया है।
- ▶ एक निवेश को उसकी खरीद के समय एचटीएम, एचएफटी या एएफएस के रूप में वर्गीकृत किया जाता है और बाद में श्रेणियों के बीच स्थानांतरण नियामक दिशानिर्देशों के अनुरूप किया जाता है।

मूल्यांकन

a. परिपक्वता तक आयोजित :

एच.टी.एम श्रेणी में प्रतिभूतियों के रूप में वर्गीकृत अधिग्रहण लागत पर दर्ज किए जाते हैं और बाजार में चिह्नित करने की आवश्यकता नहीं होती है। जहां अधिग्रहण की लागत अंकित मूल्य से अधिक है, इस तरह के अतिरिक्त भुगतान, यदि कोई हो तो, उसे परिपक्वता की अवधि में परिशोधित किया जाता है। प्रीमियम के ऐसे परिशोधन को निवेश पर आय से कटौती के रूप में माना जाता है। खंडित अवधि ऋण लिखतों पर भुगतान/प्राप्त ब्याज को ब्याज व्यय/आय के रूप में माना जाता है और इसे लागत/बिक्री प्रतिफल से बाहर रखा जाता है।

b. बिक्री के लिए उपलब्ध और ट्रेडिंग के लिए आयोजित :

"बिक्री के लिए उपलब्ध" के रूप में वर्गीकृत निवेशों को तिमाही अंतराल पर बाजार में चिह्नित किया जाता है और मासिक अंतराल पर 'व्यापार के लिए धारित' को बाजार में चिह्नित किया जाता है। लागत को व्यक्तिगत रूप से बाजार मूल्य या नियामक दिशानिर्देशों के अनुसार निर्धारित उचित मूल्य पर पुनर्मूल्यांकन किया जाता है और प्रत्येक श्रेणी के लिए प्रत्येक समूह के कुल मूल्यहास के लिए प्रदान किया जाता है और कुल मूल्य वृद्धि को नजरअंदाज कर दिया जाता है।

c. निवेशों के अंतर्गत श्रेणी परिवर्तन की स्थिति में :

एच.एफ.टी/ए.एफ.एस श्रेणी से एच.टी.एम श्रेणी में प्रतिभूतियों को हस्तांतरण की तारीख को अधिग्रहण लागत/बुक वैल्यू/बाजार मूल्य से कम पर किया जाता है। इस तरह से हस्तांतरण पर मूल्यहास, यदि कोई हो, उसके लिए पूरी तरह से प्रावधान बनाया गया है। एच.टी.एम श्रेणी से एएफएस श्रेणी में प्रतिभूतियों का हस्तांतरण अधिग्रहण मूल्य/बुक वैल्यू पर किया जाता है। हस्तांतरण के बाद, इन प्रतिभूतियों का तुरंत पुनर्मूल्यांकन किया जाता है और परिणामी मूल्यहास, यदि कोई हो, उसे लाभ और हानि खाते में प्रदान किया जाता है।

d. म्युचुअल फंड की इकाइयों का मूल्य एनएवी पर किया जाता है यदि उद्धृत नहीं किया गया हो।

e. अन्य ट्रेजरी बिल का मूल्य वहन लागत पर किया जाता है।

निवेश उतार-चढ़ाव आरक्षित निधि (Investment Fluctuations Reserve - IFR)

बैंकों को निरंतर आधार पर एक निवेश उतार-चढ़ाव आरक्षित निधि (IFR) का सृजन करना होगा, जब तक कि इस आरक्षित निधि की राशि एचएफटी (HFT - व्यापारार्थ धारित) और एएफएस (AFS - विक्रय उपलब्ध) पोर्टफोलियो के कम से कम दो प्रतिशत के बराबर न हो जाए।

इसके लिए इस निधि में निम्नलिखित में से जो भी राशि कम हो, उससे कम का हस्तांतरण नहीं किया जाएगा:

- i. वर्ष के दौरान निवेश की बिक्री पर अर्जित शुद्ध लाभ।
- ii. वर्ष का शुद्ध लाभ, अनिवार्य विनियोजनों को घटाने के पश्चात।

गैर-निष्पादित निवेशों पर किए गए प्रावधानों को अन्य निष्पादित निवेशों के मूल्य में हुई वृद्धि (अधिमूल्यन) के साथ समायोजित नहीं किया जाएगा।



3. अग्रिम

- I. आरबीआई द्वारा दिए गए दिशा निर्देशों के आधार पर ऋण एवं अग्रिम का वर्गीकरण निष्पादित और गैर निष्पादित के रूप में किया गया है।
- i. सावधि ऋण, एक गैर-निष्पादित परिसंपत्ति के रूप में वर्गीकृत किया जाता है, यदि ब्याज और/या मूलधन की किस्त 90 दिन से अधिक दिन की अवधि के लिए अतिदेय रहती है।
- ii. एक ओवरड्राफ्ट या कैश क्रेडिट, गैर-निष्पादित परिसंपत्ति के रूप में वर्गीकृत किया जाता है, यदि खाता "अनियमित" रहता है, अर्थात् यदि बकाया राशि 90 दिनों की अवधि के लिए लगातार स्वीकृत सीमा / आहरण शक्ति से अधिक है, या यदि कोई क्रेडिट नहीं है वित्तीय स्थिति विवरण की तारीख को लगातार 90 दिनों तक, या यदि क्रेडिट उसी अवधि के दौरान डेबिट किए गए ब्याज को कवर करने के लिए पर्याप्त नहीं हो।
- iii. कार्यशील पूंजी के लिए लिया गया ऐसा ऋण अकाउंट जिसमें लगातार 180 दिनों तक अनियमित निकासी (irregular drawings) की अनुमति हो, भले ही यूनिट काम कर रही हो या उधार लेने वाले की आर्थिक स्थिति संतोषजनक हो।
- iv. खरीदे गए/छूट वाले बिलों को गैर-निष्पादित परिसंपत्ति के रूप में वर्गीकृत किया जाता है, यदि बिल 90 दिन से अधिक की अवधि के लिए अतिदेय रहता है।
- v. खेती से जुड़े ऋण को निष्पादन न करने वाला (NPA) तब माना जाता है, जब: (i) कम समय में तैयार होने वाली फसलों के मामले में, मूलधन या ब्याज की किस्त दो फसल सीज़न तक बकाया रहे; और (ii) ज़्यादा समय में तैयार होने वाली फसलों के मामले में, मूलधन या ब्याज की किस्त एक फसल सीज़न तक बकाया रहे। फसल सीज़न पर आधारित NPA नियम नीचे दी गई गतिविधियों पर लागू होते हैं।
- a. किसानों को फसल के लिए ऋण, जिसमें पारंपरिक/गैर-पारंपरिक बागवानी और बागान शामिल हैं
- b. किसानों को खेती के लिए मध्यम और लंबी अवधि के ऋण (उदाहरण के लिए: खेती के औज़ार और मशीनरी खरीदना और खेत में अन्य विकास कार्य करना);
- c. किसानों को फसल कटाई से पहले और बाद की गतिविधियों के लिए ऋण, जैसे कि अपनी उपज पर छिड़काव, कटाई, श्रेणीकरण और ढुलाई;
- d. किसानों को कृषि उपज (वेयरहाउस रसीद सहित) को गिरवी रखकर/हाइपोथिकेशन के ज़रिए ₹60 लाख तक का ऋण, जिसकी अवधि बारह महीने से ज़्यादा न हो;
- e. किसानों के उत्पादक संगठनों/कंपनियों (FPOs/FPCs) - जिसमें व्यक्तिगत किसान, भागीदारी फर्म और सीधे खेती में शामिल किसानों की सहकारी समितियां शामिल हैं - को कृषि उपज (वेयरहाउस रसीद सहित) को गिरवी रखकर/हाइपोथिकेशन के ज़रिए ₹2.5 करोड़ तक का ऋण, जिसकी अवधि बारह महीने से ज़्यादा न हो;
- f. गैर-संस्थागत उधारदाताओं के कर्ज में डूबे परेशान किसानों को ऋण;
- g. किसान क्रेडिट कार्ड योजना के तहत किसानों को ऋण;
- h. छोटे और सीमांत किसानों (SMFs) को खेती के मकसद से ज़मीन खरीदने के लिए ऋण।
- i. उगाई जाने वाली फसलों की अवधि के आधार पर, ऊपर बताए गए NPA नियम किसान द्वारा लिए गए कृषि टर्म ऋण पर लागू होंगे।
- j. ऊपर बताए गए ऋण और गैर-किसानों को दिए गए टर्म ऋण के अलावा, अन्य कृषि ऋण के मामले में NPA की पहचान उसी आधार पर की जाएगी जैसे गैर-कृषि ऋण के लिए की जाती है, यानी 90 दिन की देरी (डेलिक्वेंसी) का नियम।
- k. फसल उगाने और उससे जुड़ी कृषि गतिविधियों में शामिल स्वयं सहायता समूहों (SHGs) या संयुक्त दायित्व समूहों (JLGs) के लिए 90 दिन की देरी (डेलिक्वेंसी) का नियम लागू होता है।
- II. आरबीआई द्वारा निर्धारित निम्नलिखित मानदंडों के आधार पर एनपीए को उप-मानक, संदिग्ध और हानि संपत्तियों में वर्गीकृत किया गया है:
- i. उप-मानक - एक ऋण परिसंपत्ति जो 12 महीने से कम या उसके बराबर की अवधि के लिए गैर-निष्पादित रही है।
- ii. संदेहास्पद - एक ऋण परिसंपत्ति जो 12 महीने की अवधि के लिए मानक श्रेणी में बनी हुई है।
- iii. नुकसान - ऋण परिसंपत्ति जहां नुकसान की पहचान की गई है लेकिन राशि पूरी तरह से बट्टे खाते में नहीं डाली गई है।



III. विवरण के रूप में न्यूनतम प्रावधान के अधीन नियामक प्राधिकरणों द्वारा निर्धारित मौजूदा दिशानिर्देशों के अनुसार एनपीए के लिए प्रावधान किए गए हैं, जिनका नीचे उल्लेख किया है।

i. **अवमानक आस्तियां** : जहां सुरक्षा का वसूली योग्य मूल्य 10% से कम हो वहां बकाया राशि का 15% का सामान्य प्रावधान और असुरक्षित एब-इनिशियो के लिए 10% का अतिरिक्त प्रावधान है।

ii. **संदिग्ध आस्तियां** : एक साल तक 25%, 1-3 साल तक 40%, 3 साल से अधिक के लिए सुरक्षित हिस्से पर 100% और असुरक्षित हिस्से पर 100%

iii. **हानि आस्तियां** : बकाया राशि पर 100%।

iv. **मानक आस्तियां** : गैर-निष्पादित आस्तियों पर विशिष्ट प्रावधानों के अलावा, मानक आस्तियों और पुनर्चित अग्रिम के लिए एक सामान्य प्रावधान भी किया जाता है, जिन्हें भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित मौजूदा दिशानिर्देशों के अनुसार मानक परिसंपत्ति माना जाता है। मानक संपत्ति पर प्रावधान हैं निवल एनपीए की गणना के लिए गणना नहीं की जाती है। ये प्रावधान वित्तीय स्थिति विवरणकी अनुसूची 5 में "अन्य देयताएं और प्रावधान - अन्य" शीर्ष के तहत परिलक्षित होते हैं।

IV. अग्रिम राशि NPA प्रावधानों और अप्राप्त ब्याज को घटाकर है।

V. इंटर-बैंक पार्टिसिपेशन सर्टिफिकेट (IBPC):

बैंक जोखिम के साथ और जोखिम के बिना इंटर-बैंक भागीदारी के माध्यम से ऋण (अग्रिम) हस्तांतरित करता है। RBI के दिशानिर्देशों के अनुसार, जोखिम वाली भागीदारी के मामले में, बैंक द्वारा जारी भागीदारी की कुल राशि को अग्रिमों से कम कर दिया जाता है और जहाँ बैंक भागीदारी कर रहा है, वहाँ भागीदारी की कुल राशि को अग्रिमों के तहत वर्गीकृत किया जाता है।

4. अचल संपत्ति, मूल्यहास और परिशोधन :

- अचल संपत्तियों को लागत मूल्य पर ले जाने वाली भूमि को छोड़कर, संचित मूल्यहास/परिशोधन को घटाकर लागत पर ले जाया जाता है।
- लागत में जीएसटी के 50% सहित खरीद की लागत और सभी व्यय जैसे कि साइट की तैयारी, स्थापना लागत और संपत्ति पर पेशेवर शुल्क का उपयोग करने से पहले इसे शामिल किया जाता है। उपयोग में लाई गई संपत्तियों पर बाद के व्यय (खर्चों) को तभी पूंजीकृत किया जाता है जब यह ऐसी संपत्तियों या उनकी कार्य क्षमता से भविष्य के लाभों को बढ़ाता है।
- अचल संपत्तियों का मूल्यहास लिखित मूल्य पद्धति पर निम्न दरों के आधार पर नीचे उल्लेख किया गया है:

विषय	मूल्यहास की दर (डब्ल्यूडीवी विधि)
जनरेटर, मोटर वाहन और साइकिल सहित सामान्य संयंत्र और मशीनरी	15 %
कंप्यूटर, प्रिंटर, यूपीएस और कंप्यूटर सॉफ्टवेयर	40 %
फ़र्निचर व फिक्सचर	10 %
सौर उपकरण	40 %
कोर बैंकिंग समाधान और संबंधित हार्डवेयर	40 %
शाखाओं में लकड़ी के काउंटर	10 %
भूमि एवं भवन	5 %
विद्युत नियुक्ति	10%

- यदि परिसंपत्ति का उपयोग 180 दिनों से कम समय के लिए किया जाता है तो सामान्य मूल्यहास दरों का उपयोग करके गणना की गई राशि के 50% के बराबर राशि को मूल्यहास के रूप में अनुमति दी जाती है अन्यथा 100% मूल्यहास को अनुमति दी गई है।



- e. ₹1,000 से कम लागत वाली प्रत्येक संपत्ति का पूर्ण मूल्यहास खरीद के वर्ष में किया गया है।
- f. विशिष्ट अचल संपत्तियों से संबंधित सरकारी/नाबार्ड अनुदानों को उनके बुक वैल्यू पर पहुंचने में संबंधित परिसंपत्तियों के सकल मूल्य से कटौती के रूप में दिखाते हुए वित्तीय स्थिति विवरण में प्रस्तुत किया जाता है। जहां किसी विशिष्ट अचल संपत्ति से संबंधित अनुदान संपत्ति की संपूर्ण लागत के बराबर होता है, संपत्ति को तुलन पत्र में मामूली मूल्य पर दिखाया जाता है।

5. संपत्तियों की हानि

लेखांकन मानक AS28 'परिसंपत्तियों की क्षति' के अनुसार, किसी परिसंपत्ति की वहन लागत उसकी वसूली योग्य राशि से अधिक होने पर, अचल संपत्तियों पर क्षति हानि, यदि कोई हो, को मान्यता दी जाती है। वसूली योग्य राशि संपत्ति के शुद्ध बिक्री मूल्य और उपयोग में उसके मूल्य से अधिक है।

6. कर्मचारी लाभ:

a. भविष्य निधि:

ये एक परिभाषित योगदान योजना है। योगदान प्रेषित प्रति चौकस निधि संबंधित कानून/नियमों के अनुसार प्राधिकरण और प्रोद्भव पर लाभ और हानि खाते से शुल्क लिया जाता है। बैंक का अपने मासिक अंशदान से अधिक कोई दायित्व नहीं है।

b. उपदान:

यह एक परिभाषित लाभ योजना है, जिसे भारतीय जीवन बीमा निगम द्वारा प्रशासित किया जाता है। उपदान के प्रति देयता का निर्धारण सांविधिक प्राधिकारियों द्वारा निर्धारित अंतराल के अधीन अनुमानित यूनिट क्रेडिट पद्धति का उपयोग करते हुए बीमांकिक मूल्यांकन के आधार पर किया जाता है।

c. वृत्ति:

बैंक ने 01.01.2020 से लागू होने वाले NABARD परिपत्र संख्या 222/2019-20 दिनांक 27.02.2021 के दिशा-निर्देशों के आधार पर राष्ट्रीय पेंशन प्रणाली (NPS) को लागू किया है। यह एक 'निर्धारित योगदान योजना' है जिसमें किए गए योगदानों को लाभ और हानि खाते में चार्ज किया जाता है।

d. छुट्टी नकद राशि:

अनुमानित यूनिट क्रेडिट का उपयोग करके भारतीय जीवन बीमा निगम द्वारा बीमांकिक मूल्यांकन के आधार पर अनुपस्थिति के लिए मुआवजा (विशेषाधिकार अवकाश लाभ) प्रदान किया जाता है।

7. रिपोर्टिंग भाग

बैंक की वर्तमान व्यावसायिक गतिविधि में केवल एक प्राथमिक प्रतिवेदनयोग्य खंड है अर्थात् बैंकिंग संचालन सहित बैंकिंग। इसलिए, AS-17 के तहत रिपोर्टिंग भाग की आवश्यकता नहीं है। द्वितीयक खंड भी प्रासंगिक नहीं है क्योंकि बैंक अलग-अलग भौगोलिक क्षेत्रों में काम नहीं करता है जो अलग-अलग जोखिम वहन करते हैं।

8. पट्टा

पट्टे जहां पट्टेदार प्रभावी रूप से सभी जोखिमों को प्रभावी ढंग से बनाए रखता है और पट्टे पर दी गई संपत्तियों के स्वामित्व के लाभों को परिचालन पट्टों के रूप में वर्गीकृत किया जाता है। ऑपरेटिंग लीज भुगतान को लीज अवधि के दौरान सीधी रेखा के आधार पर लाभ और हानि के विवरण में व्यय के रूप में पहचाना जाता है।

9. कर आय

आयकर व्यय बैंक द्वारा व्यय किए गए वर्तमान कर और स्थगित कर व्यय की कुल राशि है। वर्तमान कर व्यय और स्थगित कर व्यय आयकर अधिनियम, 1961 के प्रावधानों के अनुसार और ICAI द्वारा जारी लेखांकन मानक 22 के अनुसार निर्धारित किए जाते हैं।

स्थगित कर आस्तियों और देनदारियों को चालू वर्ष की कर योग्य आय और लेखांकन आय के बीच समय के अंतर पर मान्यता दी जाती है जो आगामी वर्षों में प्रतिवर्ती हैं और वित्तीय स्थिति विवरण की तारीख पर लागू या सारभूत रूप से लागू कर दरों और कर कानूनों का उपयोग करते हैं। अवशोषित मूल्यहास और कर हानियों को आगे ले जाने पर स्थगित कर आस्तियों को केवल तभी मान्यता दी जाती है जब यह आभासी निश्चितता हो कि ऐसी स्थगित कर आस्तियों को भविष्य के मुनाफे के मुकाबले महसूस किया जा सकता है।



10. प्रति शेयर आय

आई.सी.ए.आई द्वारा जारी एएस 20 के अनुसार, प्रति शेयर मूल आय की गणना वर्ष के लिए बकाया इक्विटी शेयरों की भारित औसत संख्या से इक्विटी शेयरधारकों के कारण वर्ष के लिए कर के बाद शुद्ध लाभ को विभाजित करके की जाती है।

11 प्रावधान, आकस्मिक देयताएं और आकस्मिक संपत्ति:

आई.सी.ए.आई द्वारा जारी एएस 29 के अनुसार, बैंक केवल तभी प्रावधानों को पहचानता है, जब पिछली घटना के परिणामस्वरूप उसकी वर्तमान बाध्यता होती है, और इसके परिणामस्वरूप दायित्वों को निपटाने के लिए आर्थिक लाभ वाले संसाधनों के संभावित बहिर्वाह की आवश्यकता होगी, और जब दायित्व की राशि का एक विश्वसनीय अनुमान लगाया जा सकता है। वित्तीय लेखा में आकस्मिक संपत्तियों को मान्यता नहीं दी जाती है।



**अनुसूची 18 - 31 मार्च, 2026 को समाप्त वर्ष के लिए लेखा नोट्स,
वित्तीय विवरणों में प्रकटीकरण**

(जब तक कि अन्यथा न कहा गया हो, सभी राशियाँ हज़ारों रुपये में बताई गई हैं)

1.नियामक पूंजी

a)नियामक पूंजी की संरचना

क्रमांक	विवरण	31 मार्च 2026	31 मार्च 2025
i)	सामान्य हिस्सेदारी टीयर 1 पूंजी (सीईटी 1) / भुगतान किया गया शेयर और पूंजी और भंडार (कटौती का निवल, यदि कोई)	3,47,28,446	2,85,04,861
ii)	अतिरिक्त टियर 1 पूंजी*/ अन्य टियर 1 पूंजी	0	0
iii)	टियर 1 पूंजी (i + ii)	3,47,28,446	2,85,04,861
iv)	टियर 2 पूंजी	10,28,698	7,00,498
v)	कुल पूंजी (टियर 1+टियर 2)	3,57,57,144	2,92,05,359
vi)	कुल जोखिम भारित आस्तियां (आरडब्ल्यूए)	26,80,11,736	21,31,26,152
vii)	टियर 1 अनुपात (आरडब्ल्यूए के प्रतिशत के रूप में टीयर 1 पूंजी)	12.96	13.37
viii)	टियर 2 अनुपात (आरडब्ल्यूए के प्रतिशत के रूप में टीयर 2 पूंजी)	0.38	0.33
ix)	पूंजी प्रति जोखिम भारित संपत्ति अनुपात (सीआरएआर) (कुल के प्रतिशत के रूप में पूंजी आरडब्ल्यूए)	13.34	13.70
x)	की शेयरधारिता का प्रतिशत a) भारत सरकार	50	50
	b) तमिलनाडु सरकार	15	15
	c) प्रायोजक बैंक - इंडियन बैंक	35	35

b)रिजर्व का आहरण द्वारा गिरावट

वर्तमान और पिछले वर्षों के दौरान 'कुछ नहीं'

2.संपत्ति देनदारी प्रबंधन

संपत्ति और देनदारियों की कुछ वस्तुओं की परिपक्वता पैटर्न

विवरण	1 से 14 दिन	15 से 28 दिन	29 दिन 3 महीने तक	3 महीने से 6 महीने तक	6 महीने से अधिक और 1 वर्ष तक	1 वर्ष से अधिक और 3 साल तक ऊपर	3 साल और यूपी 5 साल तक	5 साल से अधिक	कुल
जमा	9395720	3544703	32115826	43075477	92836451	80042700	768208	536071	262315156
एडवांस (*)	19725601	5758603	43087150	55589607	147513714	31431107	5322731	8917713	317346226
निवेश	0	200000	500006	488708	97269	9775783	9405113	21293724	41760604
उधारी (*)	50000000	5000000	27340137	24524412	42499988	15772407	8351107	86975	128575026

* उधार में 4000 करोड़ रुपये का आईबीपीसी शामिल है



3. निवेश

a) संयोजन का निवेश पोर्टफोलियो 31 मार्च 2026 तक

	भारत में निवेश *					
	31 मार्च 2026			31 मार्च 2025		
	सरकारी प्रतिभूतियां	अन्य स्वीकृत प्रतिभूतियां	भारत में कुल निवेश	सरकारी प्रतिभूतियां	अन्य स्वीकृत प्रतिभूतियां	भारत में कुल निवेश
परिपक्वता के लिए आयोजित						
कुल	3,10,88,466	0	3,10,88,466	4,10,74,921	0	4,10,74,921
कम एं: गैर-निष्पादित निवेशों के लिए प्रावधान (एनपीआई)	0	0	0	0	0	0
कुल	3,10,88,466		3,10,88,466	4,10,74,921		4,10,74,921
बिक्री के लिए उपलब्ध						
कुल	1,06,72,138	0	1,06,72,138	0	0	0
कम : मूल्यहास के लिए प्रावधान और एनपीआई	0	0	0	0	0	0
कुल	1,06,72,138	0	1,06,72,138	0	0	0
ट्रेडिंग के लिए आयोजित						
कुल	0	0	0	0	0	0
कम : मूल्यहास के लिए प्रावधान और एनपीआई	0	0	0	0	0	0
कुल	0	0	0	0	0	0
कुल निवेश	4,17,60,604		4,17,60,604	4,10,74,921		4,10,74,921
कम एं: गैर-निष्पादित निवेशों के लिए प्रावधान	0	0	0	0	0	0
कम : मूल्यहास के लिए प्रावधान और एनपीआई	0	0	0	0	0	0
कुल	4,17,60,604		4,17,60,604	4,10,74,921		4,10,74,921

* भारत के बाहर कोई निवेश नहीं

** एचटीएम श्रेणी के तहत वर्गीकृत प्रतिभूतियों के मामले में, यदि अधिग्रहण की लागत अंकित मूल्य से अधिक है, तो परिपक्वता की शेष अवधि में अधिमूल्य का परिशोधन किया जाता है। वित्त वर्ष 2025-26 के लिए, 22,924 हजार रुपये (पिछले वर्ष 55,764 हजार रुपये) की राशि का परिशोधन किया गया है और इसे "निवेश पर आय" से कटौती के रूप में दर्शाया गया है।



b) गति का प्रावधानों के लिये मूल्यहास तथा निवेश उतार-चढ़ाव रिजर्व की लय

विवरण	31 मार्च 2026	31 मार्च 2025
i) निवेश पर मूल्यहास की दिशा में धारित प्रावधानों का संचलन		
a) प्रारंभिक जमा राशि	0	0
b) जोड़: वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान	0	0
c) कम: अधिक को बट्टे खाते में डालना / वापस लिखना	0	0
d) वर्ष के दौरान प्रावधान	0	0
e) जमा शेष राशि	0	0
ii) निवेश में उतार-चढ़ाव रिजर्व ओपनिंग बैलेंस का संचलन	471	471
a) जोड़: वर्ष के दौरान हस्तांतरित राशि	2,13,000	0
b) कम: ड्राडाउन	0	0
c) जमा शेष राशि	2,13,471	471
iii) ए.एफ.एस और एचएफटी/वर्तमान श्रेणी में निवेश के अंतिम शेष के प्रतिशत के रूप में आई.एफ.आर में अंतिम शेष राशि	लागू नहीं	लागू नहीं

c) एचटीएम से/को बिक्री और स्थानान्तरण श्रेणी

-कुछ नहीं -

अप्रैल 2025 के दौरान, बैंक ने निदेशक मंडल की स्वीकृति से और आरबीआई के लागू दिशानिर्देशों के अनुसार, 1,06,58,400 हजार के अंकित मूल्य (पुस्तक मूल्य: 1,06,72,138 हजार) की प्रतिभूतियों को परिपक्वता अवधि तक संभालकर रखा जाने वाला निवेश (एचटीएम) श्रेणी से बिक्री के लिए उपलब्ध निवेश (एएफएस) श्रेणी में स्थानांतरित कर दिया।

d) गैर-एसएलआर निवेश पोर्टफोलियो

i) गैर-निष्पादित गैर-एसएलआर निवेश

क्रम संख्या	विवरण	31 मार्च 2026	31 मार्च 2025
a)	प्रारंभिक जमा राशि	-कुछ नहीं -	
b)	1 अप्रैल से वर्ष के दौरान परिवर्धन		
c)	उपरोक्त अवधि के दौरान कटौती		
d)	जमा शेष राशि		
e)	रखी गई कुल राशि		



ii) गैर एसएलआर निवेश का जारीकर्ता वार संयोजन

क्रम संख्या	जारीकर्ता	राशि		निजी प्लेसमेंट की सीमा		'निवेश ग्रेड से नीचे' प्रति भूतियों की सीमा		'अनरेटेड' प्रति भूतियों की सीमा		'अनलिस्टेड' प्रति भूतियों की सीमा	
(1)	(2)	(3)		(4)		(5)		(6)		(7)	
		मोजूदा वर्ष	पिछले वर्ष	मोजूदा वर्ष	पिछले वर्ष	मोजूदा वर्ष	पिछले वर्ष	मोजूदा वर्ष	पिछले वर्ष	मोजूदा वर्ष	पिछले वर्ष
a)	सार्वजनिक क्षेत्र के उपक्रमों	-कुछ नहीं -									
b)	वित्तीय संस्थाओं										
c)	बैंकों										
d)	निजी कॉर्पोरेट										
e)	सहायक/ संयुक्त उपक्रम										
f)	अन्य										
g)	मूल्यहास के लिए प्रावधान										
	कुल										

e)रेपो ट्रांसेक्शन (अंकित मूल्य में शर्तें)

विवरण	वर्ष के दौरान न्यूनतम बकाया	वर्ष के दौरान ज्यादा से ज्यादा	बकाया साल के दौरान दैनिक औसत बकाया	31 मार्च 2025
i) रेपो के तहत बेची गई सिक्यूरिटियां a) सरकारी बहुमूल्य कागज़ b) कॉर्पोरेट लोन के बहुमूल्य कागज़ c) कोई अन्य बहुमूल्य कागज़	-कुछ नहीं -			
ii) रिवर्स रेपो के तहत खरीदी गई सिक्यूरिटियां a) सरकारी बहुमूल्य कागज़ b) कॉर्पोरेट लोन के बहुमूल्य कागज़ c) कोई अन्य बहुमूल्य कागज़				



4. संपत्ति गुणवत्ता

a) वित्तीय वर्ष 2025-26 के लिए धारित एडवांस और प्रावधानों का वर्गीकरण

विवरण	स्टैंडर्ड	गैर निष्पादित एडवांस	कुल
सकल स्टैंडर्ड एडवांस और एनपीए			
प्रारंभिक जमा	23,79,21,268	21,64,399	24,00,85,667
जोड़: वर्ष के दौरान परिवर्धन		2,12,228	
कम: वर्ष के दौरान कटौती		5,14,034	
जमा शेष राशि	27,54,83,631	18,62,593	27,73,46,224
सकल एनपीए में कमी के कारण:			
i) उन्नयन		21,386	
ii) वसूली (उन्नत खातों से वसूली को छोड़कर)		2,95,999	
iii) तकनीकी / विवेकपूर्ण बढ़े खाते में डालना		1,96,604	
iv) उपरोक्त (iii) के अलावा अन्य बढ़े खाते में डालना		45	
प्रावधान (अस्थायी प्रावधानों को छोड़कर)			
धारित प्रावधानों का प्रारंभिक संतुलन	7,00,027	21,64,399	
जोड़: वर्ष के दौरान किए गए नए प्रावधान	1,15,200	1,680	
कम: अतिरिक्त प्रावधान उलटे/बढ़े खाते में डाले गए लोन		3,03,486	
धारित प्रावधानों का अंतिम संतुलन	8,15,227	18,62,593	
कुल एनपीए			
प्रारंभिक जमा		0	
जोड़: वर्ष के दौरान ताजा परिवर्धन		0	
कम: वर्ष के दौरान कटौती		0	
जमा शेष राशि		0	



विवरण	स्टैंडर्ड	गैर निष्पादित एडवांस	कुल
अस्थायी प्रावधान			
प्रारंभिक जमा		0	
जोड़: वर्ष के दौरान किए गए अतिरिक्त प्रावधान		0	
कम : वर्ष के दौरान आहरित राशि		0	
अस्थायी प्रावधानों का अंतिम संतुलन		0	
तकनीकी बट्टे खाते में डालना और उस पर की गई वसूली			
तकनीकी/प्रूडेंशियल बट्टे खाते में डाले गए खातों का प्रारंभिक शेष		1,16,761	
जोड़: वर्ष के दौरान तकनीकी/विवेकपूर्ण बट्टे खाते में डालना		0	
कम एं: पूर्व में तकनीकी/विवेकपूर्ण बट्टे खाते में डालने से की गई वसूली वर्ष के दौरान खाते		0	
जमा शेष राशि		1,16,761	

विवरण	31.03.2026 की स्थिति के अनुसार
एनपीए (NPA) के लिए विवेकपूर्ण प्रावधान की आवश्यकता	15,36,141
प्रबंधन द्वारा मूल्यांकन के आधार पर अतिरिक्त प्रावधान	3,26,452
एनपीए (NPA) के लिए कुल प्रावधान	18,62,593

नोट: बैंक ने प्रोविज़निंग कवरेज रेशियो (PCR) को 100% पर बनाए रखने के लिए, आरबीआई (RBI) के मास्टर निर्देशों के अनुरूप, विवेकपूर्ण आवश्यकता से अधिक और स्वेच्छा से अतिरिक्त प्रावधान किया है।

b) वित्तीय वर्ष 2024-25 के लिए धारित अग्रिमों और प्रावधानों का वर्गीकरण

विवरण	स्टैंडर्ड	गैर निष्पादित एडवांस	कुल
सकल स्टैंडर्ड एडवांस और एनपीए			
प्रारंभिक जमा	21,40,97,725	22,03,235	21,63,00,960
जोड़: वर्ष के दौरान परिवर्धन		4,67,427	
कम: वर्ष के दौरान कटौती		5,06,263	
जमा शेष राशि	23,79,21,268	21,64,399	24,00,85,667
*सकल एनपीए में कटौती के कारण:			
i) उन्नयन		11,351	
ii) वसूली (उन्नत खातों से वसूली को छोड़कर)		3,07,740	



विवरण	स्टैंडर्ड	गैर निष्पादित एडवांस	कुल
iii) तकनीकी / विवेकपूर्ण बट्टे खाते में डालना		1,87,172	
iv) उपरोक्त (iii) के अलावा अन्य बट्टे खाते में डालना		0	
प्रावधान (अस्थायी प्रावधानों को छोड़कर)			
धारित प्रावधानों का प्रारंभिक संतुलन	6,38,992	22,03,235	
जोड़: वर्ष के दौरान किए गए नए प्रावधान	68,500	1,59,858	
कम : अतिरिक्त प्रावधान उलटे/बट्टे खाते में डाले गए लोन	7,465	1,98,694	
धारित प्रावधानों का अंतिम संतुलन	7,00,027	21,64,399	
कुल एनपीए			
प्रारंभिक जमा		0	
जोड़: वर्ष के दौरान ताजा परिवर्धन		0	
कम: वर्ष के दौरान कटौती		0	
जमा शेष राशि		0	
अस्थायी प्रावधान			
प्रारंभिक जमा		0	
जोड़: वर्ष के दौरान किए गए अतिरिक्त प्रावधान		0	
कम : वर्ष के दौरान आहरित राशि		0	
अस्थायी प्रावधानों का अंतिम संतुलन		0	
तकनीकी बट्टे खाते में डालना और उस पर की गई वसूली			
तकनीकी/प्रूडेंशियल बट्टे खाते में डाले गए खातों का प्रारंभिक शेष		1,16,761	
जोड़: वर्ष के दौरान तकनीकी/विवेकपूर्ण बट्टे खाते में डालना		0.00	
कम : पूर्व में तकनीकी/विवेकपूर्ण बट्टे खाते में डालने से की गई वसूली वर्ष के दौरान खाते		0.00	
जमा शेष राशि		1,16,761	



अनुपात (% में)	31 मार्च 2026	31 मार्च 2025
सकल एनपीए से सकल अग्रिम तक*	0.67	0.90
कुल एनपीए से निवल अग्रिम तक	0.00	0.00
प्रावधान कवरेज अनुपात	100.00	100.00

*कुल अग्रिमों में आईबीपीसी उधारी शामिल है।

c) क्षेत्रवार अग्रिम और सकल एनपीए

क्षेत्र	31 मार्च 2026			31 मार्च 2025		
	बकाया कुल अग्रिम*	सकल एनपीए	कुल एडवांस में सकल एनपीए का प्रतिशत	बकाया कुल अग्रिम	सकल एनपीए	कुल एडवांस में सकल एनपीए का प्रतिशत
i) प्राथमिकता क्षेत्र #						
a) कृषि और संबद्ध गतिविधियाँ	23,52,01,169	8,96,331	0.38	20,35,92,729	8,47,708	0.42
b) प्राथमिकता-प्राप्त क्षेत्र को उधार के रूप में पात्र उद्योग क्षेत्र को अग्रिम	3,141	2,009	63.96	41,251	15,509	37.60
c) सेवाएं	16,42,212	2,25,723	13.75	16,27,646	2,64,060	16.22
d) व्यक्तिगत लोन	0	0	0	0	0	0
e) अन्य	2,73,16,931	6,25,084	2.29	2,31,96,411	9,71,002	4.19
उप-योग (i)	26,41,63,453	17,49,147	0.66	22,84,58,037	20,98,279	0.92
ii) गैर-प्राथमिकता वाला क्षेत्र						
a) कृषि और संबद्ध गतिविधियाँ	0	0	0	0	0	0
b) उद्योग	0	0	0	0	0	0
c) सेवाएं	0	0	0	0	0	0
d) व्यक्तिगत लोन	62,068	838	1.35	63,483	1,672	2.63
e) अन्य	1,31,20,703	1,12,608	0.86	1,15,64,147	64,448	0.56
उप-कुल (ii)	1,31,82,771	1,13,446	0.86	1,16,27,630	66,120	0.57
कुल (i + ii)	27,73,46,224	18,62,593	0.67	24,00,85,667	21,64,399	0.90

* उत्कृष्ट कुल अग्रिम वर्तमान वर्ष के लिए आईबीपीसी का रु.40000000 हजार के शुद्ध हैं और पिछले वर्ष के लिए आईबीपीसी का रु.35000000 हजार के शुद्ध हैं।

विरोध किए गए विधेयकों को प्राथमिकता के अंतर्गत वर्गीकृत किया गया है।



d) समाधान योजना और पुनर्गठन का विवरण
पुनर्चना के अधीन खातों का विवरण

संपत्ति श्रेणी	विवरण	कृषि और संबुद्ध गतिविधियाँ		कॉर्पोरेट्स (एमएसएमई को छोड़कर)		सूक्ष्म, लघु और मध्यम उद्यम (एमएसएमई)		फुटकर (कृषि और एमएसएमई को छोड़कर)		कुल*	
		मोजूदा वर्ष	पिछला वर्ष	मोजूदा वर्ष	पिछला वर्ष	मोजूदा वर्ष	पिछला वर्ष	मोजूदा वर्ष	पिछला वर्ष	मोजूदा वर्ष	पिछला वर्ष
पुनर्संचित अग्रिमों में मानक संपत्तियाँ											
स्टैंडर्ड	उधारकर्ताओं की संख्या	119	408	0	0	243	802	449	671	811	1881
	सकल राशि	2649	10070	0	0	15883	35480	172611	239821	191143	285371
	प्रावधान आयोजित	264	1007	0	0	1526	3384	17261	23979	19051	28370
पुनर्संचित अग्रिमों में एनपीए											
उप स्टैंडर्ड	उधारकर्ताओं की संख्या	19	238	0	0	45	213	34	300	98	751
	सकल राशि	234	5785	0	0	1186	8178	2632	24110	4052	38073
	प्रावधान आयोजित	234	5785	0	0	1186	8178	2632	24110	4052	38073
संदिग्ध	उधारकर्ताओं की संख्या	1182	1337	0	0	1281	1397	580	533	3043	3267
	सकल राशि	42467	49565	0	0	71355	79184	143035	152574	256857	281323
	प्रावधान आयोजित	42467	49565	0	0	71355	79184	143035	152574	256857	281323
कुल NPA	उधारकर्ताओं की संख्या	1201	1575	0	0	1326	1610	614	833	3141	4018
	सकल राशि	42701	55350	0	0	72541	87362	145667	176684	260909	319396
	प्रावधान आयोजित	42701	55350	0	0	72541	87362	145667	176684	260909	319396
कुल पुनर्संचित अग्रिम											
कुल	उधारकर्ताओं की संख्या	1320	1983	0	0	1569	2412	1063	1504	3952	5899
	सकल राशि	45350	65420	0	0	88424	122842	318278	416505	452052	604767
	प्रावधान आयोजित #	42965	56357	0	0	74067	90746	162928	200663	279960	347766

* चालू वर्ष के दौरान 9319 हजार रुपये का प्रावधान वापस लिखा गया है (पिछले वर्ष का वापस लिखा गया प्रावधान 21,008 हजार रुपये है)

NPA प्रावधानों के तहत प्रावधान किया गया है

e) ऋण एक्सपोजर के हस्तांतरण का प्रकटीकरण

वर्ष 2025-2026 के दौरान हस्तांतरित किए गए दबावग्रस्त ऋणों का विवरण			
विवरण	एआरसी को	अनुमत स्थानान्तरित करने वालों के लिए	अन्य स्थानान्तरितियों के लिए (कृपया निर्दिष्ट करें)
संख्या: खातों की	-	-	कुछ नहीं-
हस्तांतरित ऋणों का कुल मूलधन			
हस्तांतरित ऋणों की भारित औसत अवशिष्ट अवधि			
हस्तांतरित ऋणों का कुल बही मूल्य (हस्तांतरण के समय)			
कुल विचार			
अतिरिक्त सोच-विचार एहसास हुआ में आदर पूर्व में हस्तांतरित खातों की वर्षों			



वर्ष 2025-2026 के दौरान अर्जित ऋणों का विवरण

विवरण	एससीबी, आरआरबी, यूसीबी, एसटीसीबी, डीसीसीबी, एआईएफआई, लघु वित्त बैंक तथा एनबीएफसी समेत हाउसिंग फाइनेंस कंपनियां (एचएफसी)	एआरसी. से
अर्जित ऋणों का कुल मूलधन बकाया	-कुछ नहीं-	
कुल प्रतिफल का भुगतान किया गया		
अधिग्रहीत ऋणों की भारित औसत अवशिष्ट अवधि		

f) धोखाधड़ी खाते

विवरण	मोजूदा वर्ष	पिछले वर्ष
रिपोर्ट की गई धोखाधड़ी की संख्या	2	23
धोखाधड़ी में शामिल राशि	6,550	38,596
ऐसी धोखाधड़ी के लिए किए गए प्रावधान की राशि*	90*	35,808#
के अंत में 'अन्य भंडार' से डेबिट किए गए असंशोधित प्रावधान की राशि साल	-कुछ नहीं-	-कुछ नहीं-

* बैंक धोखाधड़ी की वसूली शुद्ध रूप से न किए गए हिस्से के लिए 100% प्रावधान करता है। ₹6550 हजार में से, बैंक ने ₹ 6460 हजार वसूल कर लिए हैं और बैंक वसूली के बाद धोकाधड़ी के न वसुले गए हिस्से के लिए 100% प्रावधान (प्रोविजन) करता है

जिसमें अग्रिम सहायिकी के लिए 12,725 हजार रुपये का प्रावधान शामिल है।

g) प्रकटीकरण नीचे संकल्प रूपरेखा के लिये कोविड-19 से संबंधित तनाव:

FY 2025-26

उधारकर्ता का प्रकार	समाधान योजना के कार्यान्वयन के परिणामस्वरूप स्टैंडर्ड के रूप में वर्गीकृत खातों के लिए एक्सपोजर-अंत में स्थिति पिछले वर्ष के	समाधान योजना के कार्यान्वयन के परिणामस्वरूप पुनर्चित खातों में एक्सपोजर-वर्ष के दौरान (A)	(A) का, कुल कर्ज जो आधे के दौरान एनपीए में फिसल गया- साल	(A) का लिखी गई राशि आधे साल के दौरान बंद	(A) का छ माही के दौरान उधारकर्ताओं द्वारा भुगतान की गई राशि	समाधान योजना के कार्यान्वयन के परिणामस्वरूप स्टैंडर्ड के रूप में वर्गीकृत खातों में एक्सपोजर - के रूप में स्थिति इस आधे साल के अंत
व्यक्तिगत लोन	0	0	0	0	0	0
कॉर्पोरेट व्यक्ति	0	0	0	0	0	0
जिसका कि. एमएसएमई	35,480	0	1,185	0	18,412	15,883
अन्य	2,49,891	0	2,866	0	71,765	1,75,260
कुल	2,85,371	0	4,051	0	90,177	1,91,143



FY 2024-25

उधारकर्ता का प्रकार	समाधान योजना के कार्यान्वयन के परिणामस्वरूप स्टैंडर्ड के रूप में वर्गीकृत खातों के लिए एक्सपोजर-अंत में स्थिति पिछले वर्ष के	समाधान योजना के कार्यान्वयन के परिणामस्वरूप पुनर्चित खातों में एक्सपोजर-वर्ष के दौरान (A)	(A) का, कुल कर्ज जो आधे के दौरान एनपीए में फिसल गया- साल	(A) का लिखी गई राशि आधे साल के दौरान बंद	(A) का छ माही के दौरान उधारकर्ताओं द्वारा भुगतान की गई राशि	समाधान योजना के कार्यान्वयन के परिणामस्वरूप स्टैंडर्ड के रूप में वर्गीकृत खातों में एक्सपोजर - के रूप में स्थिति इस आधे साल के अंत
व्यक्तिगत लोन	0	0	0	0	0	0
कॉर्पोरेट व्यक्ति	0	0	0	0	0	0
जिसका कि एमएसएमई	83,322	0	8,051	0	39,791	35,480
अन्य	3,93,977	0	30,030	0	1,14,056	2,49,891
कुल	4,77,299	0	38,081	0	1,53,847	2,85,371

5. निवेश जोखिम

a) अचल संपत्ति के लिए एक्सपोजर क्षेत्र

श्रेणी	31 मार्च 2026	31 मार्च 2025
i) प्रत्यक्ष एक्सपोजर a) आवासीय बंधक - आवासीय संपत्ति पर बंधक द्वारा पूरी तरह से सुरक्षित उधार देना जो उधारकर्ता द्वारा कब्जा कर लिया गया है या किराए पर लिया गया है। प्राथमिकता-प्राप्त क्षेत्र के एडवांस में शामिल किए जाने के लिए पात्र व्यक्तिगत आवास ऋणों को अलग से दिखाया जाएगा। संसर्ग इसमें गैर-निधि आधारित (एनएफबी) सीमाएं भी शामिल होंगी।	43,08,813	34,62,248
b) वाणिज्यिक अचल संपत्ति - औद्योगिक या गोदाम स्थान, होटल, भूमि अधिग्रहण, विकास और निर्माण, आदि) पर बंधक द्वारा सुरक्षित उधार। एक्सपोजर में गैर-निधि आधारित (एनएफबी) भी शामिल होगा। सीमाएं;	1,81,963	1,47,925
c) बंधक-समर्थित प्रतिभूतियों (एमबीएस) और अन्य प्रतिभूतिकृत जोखिमों में निवेश - आवासीय व्यावसायिक अचल संपत्ति	-कुछ नहीं-	-कुछ नहीं-
ii) अप्रत्यक्ष एक्सपोजर नेशनल हाउसिंग बैंक और हाउसिंग फाइनेंस कंपनियों पर फंड आधारित और गैर-निधि आधारित एक्सपोजर।	-कुछ नहीं-	-कुछ नहीं-
रियल एस्टेट क्षेत्र में कुल एक्सपोजर	44,90,776	36,10,173



b) पूंजी बाजार में एक्सपोजर

विवरण	31 मार्च 2026	31 मार्च 2025
पूंजी बाजार में कुल एक्सपोजर	-कुछ नहीं-	

c) जोखिम श्रेणी के अनुसार देश का जोखिम

देश के जोखिम के लिए कोई जोखिम नहीं

d) असुरक्षित एडवांस

विवरण	31 मार्च 2026	31 मार्च 2025
बैंक के कुल असुरक्षित अग्रिम	11,66,612	11,28,480
उपरोक्त में से, एडवांस की राशि जिसके लिए अमूर्त प्रतिभूतियां जैसे अधिकार, लाइसेंस, प्राधिकरण आदि पर प्रभार लिया गया है।	-कुछ नहीं-	
ऐसी अमूर्त प्रतिभूतियों का अनुमानित मूल्य		

6. जमा का संकेंद्रण, अग्रिम, जोखिम तथा एनपीए

a. जमा का संकेंद्रण

विवरण	31 मार्च 2026	31 मार्च 2025
बीस सबसे बड़े जमाकर्ताओं की कुल जमा राशि	7,58,65,019	6,98,81,802
बैंक की कुल जमा राशियों में बीस सबसे बड़े जमाकर्ताओं की जमा राशियों का प्रतिशत	28.92	30.05

b. एडवांस का संकेंद्रण

विवरण	31 मार्च 2026	31 मार्च 2025
बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं को कुल अग्रिम	85,17,30	11,75,013
बैंक के कुल एडवांस में बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं को एडवांस का प्रतिशत	0.27	0.43*

* कुल सकल अग्रिमों के खिलाफ (सकल अग्रिम - शुद्ध अग्रिम + आईबीपीसी शेष + एनपीए प्रावधान)

c. जोखिम का संकेंद्रण

विवरण	31 मार्च 2026	31 मार्च 2025
बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं/ग्राहकों के प्रति कुल एक्सपोजर	85,17,30	11,75,013
उधारकर्ताओं/ग्राहकों पर बैंक के कुल एक्सपोजर की तुलना में बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं/ग्राहकों के प्रति एक्सपोजर का प्रतिशत	0.27	0.43*

* कुल सकल अग्रिमों के खिलाफ (सकल अग्रिम - शुद्ध अग्रिम + आईबीपीसी शेष + एनपीए प्रावधान)



d. एनपीए का संकेन्द्रण

विवरण	31 मार्च 2026	31 मार्च 2025
शीर्ष बीस एनपीए खातों में कुल एक्सपोजर	1,24,082	82,485
कुल सकल एनपीए में बीस सबसे बड़े एनपीए एक्सपोजर के एक्सपोजर का प्रतिशत।	6.66	3.81

7. स्थानांतरण प्रति जमाकर्ता शिक्षा तथा जागरूकता निधि (डीईए निधि)

क्रम संख्या	विवरण	31 मार्च 2026	31 मार्च 2025
i)	डीईए फंड में अंतरित राशि का प्रारंभिक शेष	1,98,707	1,31,256
ii)	जोड़: वर्ष के दौरान डीईए फंड में अंतरित राशि	60,821	70,388
iii)	कम एं: दावों के लिए डीईए फंड द्वारा प्रतिपूर्ति की गई राशि	14,944	2,937
iv)	डीईए फंड में अंतरित राशि का अंतिम शेष	2,44,585	1,98,707

8. शिकायतों का खुलासा

ग्राहकों से और लोकपाल के कार्यालयों से बैंक को प्राप्त शिकायतों पर संक्षिप्त जानकारी

क्रम संख्या	विवरण	31 मार्च 2026	31 मार्च 2025
	बैंक को अपने ग्राहकों से प्राप्त शिकायतें		
1	साल की शुरुआत में लंबित शिकायतों की संख्या	0	1
2	वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतों की संख्या	73	121
3	वर्ष के दौरान निपटाई गई शिकायतों की संख्या	73	122
3.1	जिनमें से, बैंक द्वारा खारिज की गई शिकायतों की संख्या	-	-
4	साल के अंत में लंबित शिकायतों की संख्या	Nil	Nil
	लोकपाल कार्यालय से बैंक को प्राप्त अनुरक्षणीय शिकायतें		
5	बैंक द्वारा प्राप्त अनुरक्षणीय शिकायतों की संख्या लोकपाल कार्यालय से	26	24
5.1	5 में से, लोकपाल कार्यालय द्वारा बैंक के पक्ष में हल की गई शिकायतों की संख्या	26	24
5.2	5 में से, ओम्बड्समैन के कार्यालय द्वारा जारी सुलह/मध्यस्थता/सलाह के माध्यम से हल की गई शिकायतों की संख्या	0	0
5.3	5 में से, बैंक के खिलाफ लोकपाल कार्यालय द्वारा पुरस्कार पारित करने के बाद हल की गई शिकायतों की संख्या	0	0
6	निर्धारित समय के भीतर लागू नहीं किए गए पुरस्कारों की संख्या (अपील किए गए पुरस्कारों के अलावा)	0	0

नोट: अनुरक्षणीय शिकायतें एकीकृत लोकपाल में विशेष रूप से उल्लिखित आधारों पर शिकायतों को संदर्भित करती हैं योजना, 2021 (पहले बैंकिंग लोकपाल योजना, 2006) और योजना के दायरे में शामिल हैं।



9. भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा लगाए गए जुर्माने का खुलासा

भारतीय रिजर्व बैंक ने बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 46 (4) के तहत बैंक पर कोई जुर्माना नहीं लगाया है।

10. अन्य खुलासे

a) व्यापार अनुपात

विवरण	31 मार्च 2026	31 मार्च 2025
i) कार्यशील निधि के प्रतिशत के रूप में ब्याज आय	8.53	8.30
ii) कार्यशील निधि के प्रतिशत के रूप में गैर-ब्याज आय	1.44	1.26
iii) जमा की लागत	6.79	6.75
iv) शुद्ध ब्याज अंतर	3.04	2.62
v) कार्यशील निधि के प्रतिशत के रूप में परिचालन लाभ	2.56	1.91
vi) संपत्ति पर वापसी	1.52	0.96
vii) प्रति कर्मचारी व्यापार (जमा और अग्रिम)	1,62,477	1,36,369
viii) प्रति कर्मचारी लाभ	1,882	1,065

b) बैंक एश्योरेंस व्यवसाय

विवरण	31 मार्च 2026	31 मार्च 2025
बैंक एश्योरेंस व्यवसाय के संबंध में अर्जित शुल्क/ब्रोकरेज *	8,853	9,306

* जीएसटी सहित

c) प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र को उधार के संबंध में प्रकटीकरण (पीएसएलसी)

विवरण	31 मार्च 2026		31 मार्च 2025	
लेनदेन का विवरण	राशि	कमीशन	राशि	कमीशन
पीएसएलसी (एसएफ - एमएफ और कृषि) की कुल बिक्री	14,47,50,000	39,87,650	16,22,50,000	32,17,575
पीएसएलसी (कृषि) की कुल बिक्री	7,30,00,000	6,91,600	3,02,50,000	75,275
पीएसएलसी (सूक्ष्म) की कुल बिक्री	-	-	-	-
पीएसएलसी (सूक्ष्म) की कुल खरीद	40,00,000	400	62,00,000	1,280
पीएसएलसी (कृषि) की कुल खरीद	-	-	-	-
पीएसएलसी की कुल खरीद (सामान्य)	80,00,000	800	80,00,000	800
कम: पीएसएलसी खरीद आयोग के लिए जीएसटी	-	216	-	374
कुल कमीशन अर्जित	-	46,77,834	-	32,90,396

* पीएसएलसी की आय विविध आय के तहत वर्गीकृत है।



d)साल के दौरान किए गए आईबीपीसी उधार लेनदेन का विवरण

लेन-देन की तिथि	अवधि	नियत तारीख	निवेश की बिक्री / खरीद	राशि
07-04-2025	180 दिन	04-10-2025	बिक्री	20,00,000
24-04-2025	180 दिन	21-10-2025	बिक्री	50,00,000
14-05-2025	180 दिन	10-11-2025	बिक्री	50,00,000
29-05-2025	180 दिन	25-11-2025	बिक्री	50,00,000
09-06-2025	180 दिन	06-12-2025	बिक्री	50,00,000
26-06-2025	180 दिन	23-12-2025	बिक्री	40,00,000
03-07-2025	180 दिन	30-12-2025	बिक्री	50,00,000
11-07-2025	180 दिन	07-01-2026	बिक्री	30,00,000
22-09-2025	180 दिन	21-03-2026	बिक्री	10,00,000
08-10-2025	180 दिन	06-04-2026	बिक्री	50,00,000
23-10-2025	180 दिन	21-04-2026	बिक्री	50,00,000
06-11-2025	180 दिन	05-05-2026	बिक्री	50,00,000
19-11-2025	180 दिन	18-05-2026	बिक्री	50,00,000
01-12-2025	180 दिन	30-05-2026	बिक्री	30,00,000
04-12-2025	180 दिन	02-06-2026	बिक्री	20,00,000
18-12-2025	180 दिन	16-06-2026	बिक्री	50,00,000
24-12-2025	180 दिन	22-06-2026	बिक्री	50,00,000
08-01-2026	180 दिन	07-07-2026	बिक्री	50,00,000
Total				750,00,000

e)प्रावधान और आकस्मिक व्यय

अनु क्रमांक	लाभ और हानि खाते में डेबिट किया गया प्रावधान	मोजूदा वर्ष	पिछले वर्ष
i)	एनपीआई के लिए प्रावधान	-कुछ नहीं-	-कुछ नहीं-
ii)	वृत्ति का प्रावधान	3,15,576	14,30,753
iii)	एनपीए के लिए प्रावधान	(1,05,201)	1,32,296
iv)	पुनर्चित अग्रिम के लिए प्रावधान	(9,319)	(21,008)
v)	धोखाधड़ी के लिए प्रावधान	13,077	32,702
vi)	मानक आस्तियों के लिए प्रावधान	1,15,200	61,035
vii)	आयकर के लिए प्रावधान	35,50,464	20,18,745
viii)	PLI के लिए प्रावधान	1,21,400	0
ix)	अधिलाभके लिए प्रावधान	5,000	0
x)	अन्य के लिए प्रावधान (ब्याज सब्सिडी)	11,248	0

* प्रावधानों को वापस लेना



f) डीआईसीजीसी बीमा प्रीमियम का भुगतान

अनु क्रमांक	विवरण	मोजूदा वर्ष	पिछले वर्ष
i)	डीआईसीजीसी बीमा प्रीमियम का भुगतान	2,46,431	2,03,339
ii)	डीआईसीजीसी प्रीमियम के भुगतान में बकाया	-	-

* जीएसटी सहित

g) आकस्मिक देयताएं

विवरण	मार्च 31, 2026 तक	31 मार्च 2025 तक
बैंक के खिलाफ दावों को कर्ज के रूप में स्वीकार नहीं किया गया	17,345	1,26,655
भारतीय रिजर्व बैंक के साथ डीईएफ (संचलन का खुलासा नीचे किया गया है)	2,44,585	1,98,707
घटकों की ओर से दी गई गारंटी		
भारत में	68,422	61,068
भारत के बाहर	0	0
कुल	3,30,352	3,86,430

h) सेवा मामलों से संबंधित लंबित कानूनी मुद्दों का विवरण

अनु क्रमांक	31 मार्च, 2026 तक का विवरण	संख्या
(a)	लंबित मामलों की संख्या	77
(b)	स्टाफ से संबंधित मामलों की संख्या	31
(c)	अन्य मामलों की संख्या	17
(d)	वित्तीय निहितार्थ वाले मामलों की संख्या	15

उपरोक्त सभी मामले अदालतों में विचाराधीन विभिन्न चरणों में हैं और फैसले की प्रतीक्षा की जा रही है।

i) सीआरआर और एसएलआर का रखरखाव

बैंक ने लागू आरबीआई दिशानिर्देशों के अनुसार सीआरआर और एसएलआर को पर्याप्त रूप से बनाए रखा है। वित्तीय वर्ष के अंत में सीआरआर और एसएलआर की स्थिति नीचे दी गई है।

विवरण	31 मार्च 2026	प्रतिशत	31 मार्च 2025	प्रतिशत
आवश्यक सीआरआर	58,55,422	3.00 %	93,00,293	4.00 %
बैलेंस शीट के अनुसार वास्तविक सीआरआर	61,16,735	3.13 %	93,69,083	4.03 %
आवश्यक एसएलआर	3,77,82,734	18.00 %	4,18,51,320	18.00 %
बैलेंस शीट के अनुसार वास्तविक एसएलआर	4,70,01,962	22.39 %	4,39,30,437	18.89 %



11. सुलह और समायोजन

11.1 अंतर शाखा खातों का समाधान 31 मार्च 2026 तक पूरा हो गया है। कोई असमाधानित प्रविष्टियाँ नहीं हैं।

11.2 ड्राफ्ट, पारगमन में धनराशि, समाशोधन समायोजन, विविध प्राप्य, विविध जमा खातों आदि में पुरानी बकाया प्रविष्टियों की उचित समायोजन के लिए

नियमित रूप से समीक्षा की जा रही है। प्रबंधन की राय में इन मदों के लिए पर्याप्त प्रावधान किया गया है।

12. कर्मचारी लाभ (एस 15)

a) परिभाषित योगदान योजनाओं

नई वृत्ति योजना (एनपीएस) उन कर्मचारियों पर लागू होती है जिन्होंने 01.04.2010 के बाद बैंक में प्रवेश किया और यह एक निश्चित योगदान योजना है। एनपीएस के तहत, बैंक एक पूर्व-निर्धारित दर पर निश्चित योगदान का भुगतान करता है और बैंक की जिम्मेदारी केवल उस निश्चित योगदान तक सीमित है। राष्ट्रीय वृत्ति प्रणाली (एनपीएस) में नियोक्ता का योगदान मूल वेतन और महंगाई भत्ते का 10% से बढ़ाकर 14% कर दिया गया, जो कि 11 नवंबर, 2020 से प्रभावी है। नियमित योगदान और बकाया राशि का रिकॉर्ड लाभ और हानि खाते में दर्ज किया जाता है। वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान, बैंक ने नियमित योगदान में लगभग ₹34.81 करोड़ का योगदान दिया।

b) परिभाषित लाभ योजनाओं

लेखा मानक -15 (संशोधित) के अनुसार आवश्यक लाभ और हानि खाते और वित्तीय स्थिति विवरण में मान्यता प्राप्त पोस्ट-रोजगार लाभों और दीर्घकालिक कर्मचारी लाभों की सारांश स्थिति निम्नानुसार है: निम्नलिखित तालिका परिभाषित लाभ का आधार निर्धारित करती है बैंक द्वारा नियुक्त स्वतंत्र बीमांकक द्वारा बीमांकिक मूल्यांकन के अनुसार योजना और उपदान योजना।

मुख्य बीमांकिक मान्यताओं [इसके रूप में बताया गया भारित औसत]	31 मार्च 2026			31 मार्च 2025		
	ग्रेच्युटी	पी एल नकदीकरण पेंशन	ग्रेच्युटी	ग्रेच्युटी	पी एल नकदीकरण पेंशन	ग्रेच्युटी
छूट की दर	7.66 %	7.66 %	7.23 %	7.10 %	7.10 %	6.99 %
वेतन वृद्धि दर	5.00 %	5.00 %	5.00 %	5.00 %	5.00 %	5.00 %
पलायन दर	2.50 %	2.50 %	0.00 %	2.50 %	2.50 %	0.00 %
इस्तेमाल की गई विधि	प्रोजेक्टेड यूनिट क्रेडिट मेथड					
नश्वरता	आईएएलएम (2012-14) अल्टीमेट		तमिलनाडु ग्राम बैंक सुनिश्चित जीवन मृत्यु दर (2006-08) (अंतिम संशोधित)	आईएएलएम (2012-14) अल्टीमेट		तमिलनाडु ग्राम बैंक सुनिश्चित जीवन मृत्यु दर (2006-08) (अंतिम संशोधित)

भविष्य में वेतन वृद्धि के अनुमानों को मुद्रास्फीति, वरिष्ठता, पदोन्नति और अन्य प्रासंगिक कारकों, जैसे कि रोजगार बाजार में आपूर्ति और मांग को ध्यान में रखते हुए और आईबीए द्वारा संयुक्त सेवानिवृत्ति योजनाओं के लिए वित्त पोषण दिशानिर्देशों के अनुरूप माना जाता है। इस तरह के अनुमान बहुत लंबी अवधि के हैं और सीमित अतीत के अनुभव/तत्काल भविष्य पर आधारित नहीं हैं। अनुभवजन्य साक्ष्य यह भी बताते हैं कि बहुत लंबी अवधि में, लगातार उच्च वेतन वृद्धि दर संभव नहीं है।



निम्न तालिका फंड बैलेंस, अंशदान और अधिवर्षिता योजनाओं के बीमांकिक मूल्यांकन का विवरण देती है ।

परिभाषित लाभ योजना - ग्रेच्युटी (वित्त पोषित)	2025-26	2024-25
बैलेंस शीट में मान्यता प्राप्त राशि		
परिभाषित लाभ दायित्व का वर्तमान मूल्य	16,40,965	13,08,112
योजना संपत्ति का उचित मूल्य	16,40,974	13,21,461
तुलन पत्र में परिलक्षित निवल (संपत्ति)/देयता	(8)	(13,349)
लाभ और हानि खाते में मान्यता प्राप्त राशि		
वर्तमान सेवा लागत	83,822	64,766
ब्याज लागत	89,343	61,078
योजनागत संपत्ति पर संभावित लाभ	-1,01,588	-78,432
बीमांकिक हानियां/(लाभ)	-12,245	-17,354
पिछली सेवा लागत	2,60,010	3,44,924
लाभ और हानि खाते में मान्यता प्राप्त व्यय	3,31,586	3,92,336
परिभाषित लाभ दायित्व के वर्तमान मूल्य में परिवर्तन		
परिभाषित लाभ दायित्व खोलना	13,08,112	8,77,921
वर्तमान सेवा लागत	83,822	64,765
ब्याज लागत	89,343	61,078
भुगतान किया गया लाभ	-99,529	-87,035
बीमांकिक (लाभ) / दायित्व पर हानि	2,59,218	3,31,383
परिभाषित लाभ दायित्व को बंद करना	16,40,965	12,48,112
बकाया भुगतान करने हैं	0	60,000
(समापन)कुल निर्धारित लाभ	16,40,965	13,08,112
योजनागत परिसंपत्तियों के उचित मूल्य में परिवर्तन		
योजनागत संपत्तियों का उचित मूल्य खोलना	13,21,461	8,86,388
नियोक्ता द्वारा योगदान	3,18,246	4,57,217
योजनागत संपत्ति पर संभावित लाभ	1,01,588	78,432
बीमांकिक लाभ/(हानि)	-792	-13,541
भुगतान किया गया लाभ	-99,529	-87,035
योजना संपत्तियों का उचित मूल्य बंद करना	16,40,974	13,21,461
बैलेंस शीट की तारीख पर प्रमुख बीमांकिक धारणाएं		
छूट की दर	7.66 %	7.10 %
वेतन वृद्धि दर	5.00 %	5.00 %



परिभाषित लाभ योजना - अवकाश नकदीकरण (वित्त पोषित)	2025-26	2024-25
बैलेंस शीट में मान्यता प्राप्त राशि		
परिभाषित लाभ दायित्व का वर्तमान मूल्य	11,60,160	10,22,724
योजना संपत्ति का उचित मूल्य	12,03,725	10,35,487
तुलन पत्र में परिलक्षित निवल (संपत्ति)/देयता	(43,565)	(12,763)
लाभ और हानि खाते में मान्यता प्राप्त राशि		
वर्तमान सेवा लागत	2,33,376	1,96,545
ब्याज लागत	70,316	47,143
योजनागत संपत्ति पर संभावित लाभ	-76,595	-60,857
बीमांकिक हानियां/(लाभ)	-6,280	-13,714
पिछली सेवा लागत	-1,06,536	1,29,258
लाभ और हानि खाते में मान्यता प्राप्त व्यय	1,20,561	3,12,089
परिभाषित लाभ दायित्व के वर्तमान मूल्य में परिवर्तन		
परिभाषित लाभ दायित्व खोलना	10,22,724	6,68,336
वर्तमान सेवा लागत	2,33,376	1,96,545
ब्याज लागत	70,316	47,143
भुगतान किया गया लाभ	-64,729	-48,607
बीमांकिक (लाभ) / दायित्व पर हानि	-1,01,527	1,19,307
परिभाषित लाभ दायित्व को बंद करना	11,60,160	9,82,724
बकाया भुगतान करने हैं	0	40,000
(समापन)कुल निर्धारित लाभ	11,60,160	10,22,724
योजनागत परिसंपत्तियों के उचित मूल्य में परिवर्तन		
योजनागत संपत्तियों का उचित मूल्य खोलना	10,35,487	6,78,188
नियोक्ता द्वारा योगदान	1,51,363	3,55,000
योजनागत संपत्ति पर संभावित लाभ	76,595	60,858
बीमांकिक लाभ/(हानि)	5,009	-9,952
भुगतान किया गया लाभ	-64,729	-48,607
योजना संपत्तियों का उचित मूल्य बंद करना	12,03,725	10,35,487
बैलेंस शीट की तारीख पर प्रमुख बीमांकिक धारणाएं		
छूट की दर	7.66 %	7.10 %
वेतन वृद्धि दर	5.00 %	5.00 %



निर्धारित लाभ योजना - पेंशन वित्तपोषित	2025-26	2024-25
बैलेंस शीट में मान्यता प्राप्त राशि		
परिभाषित लाभ दायित्व का वर्तमान मूल्य	55,69,273	53,53,662
योजना संपत्ति का उचित मूल्य	56,42,945	53,72,909
तुलन पत्र में परिलक्षित निवल (संपत्ति)/देयता	(73,671)	(19,247)
लाभ और हानि खाते में मान्यता प्राप्त राशि		
वर्तमान सेवा लागत	7,07,500	6,80,109
ब्याज लागत	3,66,902	2,19,839
योजनागत संपत्ति पर संभावित लाभ	3,67,317	-3,59,907
बीमांकिक हानियां/(लाभ)	-4,22,261	9,02,086
पिछली सेवा लागत	0	0
लाभ और हानि खाते में मान्यता प्राप्त व्यय	2,84,823	14,42,127
परिभाषित लाभ दायित्व के वर्तमान मूल्य में परिवर्तन		
परिभाषित लाभ दायित्व खोलना	53,53,662	48,34,929
वर्तमान सेवा लागत	7,07,500	6,80,109
ब्याज लागत	3,66,902	2,19,839
भुगतान किया गया लाभ	-5,57,897	-12,83,075
बीमांकिक (लाभ) / दायित्व पर हानि	-3,00,893	9,01,860
परिभाषित लाभ दायित्व को बंद करना	55,69,273	53,53,662
योजनागत परिसंपत्तियों के उचित मूल्य में परिवर्तन		
योजनागत संपत्तियों का उचित मूल्य खोलना	53,72,909	48,46,303
नियोक्ता द्वारा योगदान	3,39,247	14,50,000
योजनागत संपत्ति पर संभावित लाभ	3,67,317	3,59,906
बीमांकिक लाभ/(हानि)	1,21,368	-225
भुगतान किया गया लाभ	-5,57,897	-12,83,075
योजना संपत्तियों का उचित मूल्य बंद करना	56,42,945	53,72,909
बैलेंस शीट की तारीख पर प्रमुख बीमांकिक धारणाएं		
छूट की दर	7.23 %	6.99%
वेतन वृद्धि दर	5.00 %	5.00%

13. रिपोर्टिंग का भाग (एस 17)

व्यापार खंड को प्राइमरी खंड माना गया है। बैंक केवल एक व्यवसाय खंड अर्थात खुदरा बैंकिंग में कार्य करता है और तदनुसार लेखा मानक 17 "खंड समाचार-लेखन" के अनुसार कोई प्राथमिक/अलग समाचार-लेखन करने योग्य खंड नहीं हैं।



14. संबंधित पक्ष प्रकटीकरण (एस 18)

संबंधित पक्षों के नाम और बैंक के साथ उनके संबंध

a) प्रायोजक बैंक

इंडियन बैंक

(b) नीचे दिए गए इंडियन बैंक के साथ किए गए संबंधित पक्ष (Related Party) लेन-देन (चालू खातों को छोड़कर) तथा वित्तीय वर्ष 2025-26 के प्रकटीकरण से संबंधित हैं:

अनुक्रमांक	मद/संबंधित पार्टी	बकाया	वर्ष के दौरान अधिकतम	कुल
1	उधार	0	55,99,681	-
2	जमा की स्थापना	30,50,000	30,50,000	-
3	अवधि के लिए ब्याज व्यय	2489		2489
4	अवधि के लिए ब्याज आय	7501		7501
5	सेवाओं का प्रदान करना			
	i) भारतीय बैंक के स्वामित्व वाले एटीएम का किराया	529		529
	ii) एटीएम का बिजली विपत्र	297		297
	iii) एटीएम का रख-रखाव (*)	168		168

* GST सहित

(c) प्रमुख प्रबंधकीय कार्मिक

- i) श्री मणि सुब्रमणियन – अध्यक्ष, 23 फरवरी 2024 से
- ii) श्री कुमार ए – महाप्रबंधक, 6 मई 2024 से (27.02.2026 को कार्यमुक्त)
- iii) श्री टी. वासुदेवन – महाप्रबंधक, 21 मई 2022 से (30.04.2025 को कार्यमुक्त)
- iv) श्री विशाल यादव – सहायक महाप्रबंधक, 14 मई 2024 से
- v) श्री के. बी. ईश्वर – आईटी कार्यकारी, 10 अगस्त 2022 से
- vi) श्री विश्वदीप हलदार – सहायक महाप्रबंधक, 9 सितम्बर 2024 से
- vii) श्री कन्नन पोन्नुरामन – महाप्रबंधक, 17 जून 2025 से

c) संबंधित पार्टी लेनदेन

प्रमुख प्रबंधन के लिए पारिश्रमिक कार्मिक

विवरण	मोजूदा वर्ष 2025-26	पिछले वर्ष 2024-25
श्री मणि सुब्रमणियन, अध्यक्ष	5,146	3,789
श्री एस सेल्वराज, अध्यक्ष (सेवानिवृत्त)	2	771
श्री ए. कुमार, महाप्रबंधक	3,654	2,896
श्री टी. वासुदेवन, महाप्रबंधक	434	3,652
श्री के. बी. ईश्वर, आईटी कार्यकारी	3,741	3,832
श्री कन्नन पोन्नुरामन, महाप्रबंधक	2,603	0
श्री विश्वदीप हलधर, सहायक महाप्रबंधक	3,525	1,663
श्री विशाल यादव, मुख्य अनुपालन अधिकारी, एजीएम	3,144	2,491



d) वे पक्ष जिनके साथ वर्ष के दौरान लेन-देन किए गए थे

संबंधित पक्षों के संबंध में कोई प्रकटीकरण आवश्यक नहीं है, जो लेखा स्टैंडर्ड (एएस) 18 के अनुच्छेद 9 के अनुसार "राज्य-नियंत्रित उद्यम" हैं।

15. लीज (एएस19)

- पट्टे/किराये के आधार पर ली गई संपत्तियां बैंक के विकल्प पर नवीकरणीय हैं।
- बैंक द्वारा दर्ज किए गए लीज सहमत अवधि के लिए हैं, लीज की अवधि के दौरान भी लीज को समाप्त करने के विकल्प के साथ सहमति 3 महीने का नोटिस लिखित से देकर लीज को समाप्त करने का विकल्प है।
- परिचालन लीज के लिए भुगतान किए गए लीज के किराए को उस वर्ष के लाभ और हानि खाते में व्यय के रूप में मान्यता दी जाती है जिससे वह संबंधित है।

विवरण	31.03.2026 के रूप में	
	शाखाओं/क्षेत्रीय कार्यालयों की संख्या	राशि
एक वर्ष के भीतर भुगतान योग्य	709*	1,98,159
1 वर्ष से अधिक और 5 वर्ष से अधिक नहीं देय है	594*	5,72,481
5 वर्षों के बाद भुगतान योग्य	364*	7,11,117
कुल		14,81,757

* 9 क्षेत्रीय कार्यालयों और प्रधान कार्यालय सहित; इसमें (क) विरुधुनगर क्षेत्रीय कार्यालय, (ख) शिवगंगा क्षेत्रीय कार्यालय, (ग) विरुधुनगर एमआरपीओ शामिल नहीं हैं, जहां बैंक के अपने भवन से संचालन किया जाता है; एमआरपीसी चेन्नई वर्तमान में मौजूदा पोरूर शाखा परिसर के विभाजित, अप्रयुक्त सामने वाले हिस्से से स्वतंत्र प्रवेश के साथ कार्य कर रहा है।

वित्त पट्टा:

वित्त पट्टे पर अर्जित संपत्ति में भूमि और भवन शामिल हैं। पट्टों की एक प्राथमिक अवधि होती है, जो निश्चित और गैर-रद्द करने योग्य होती है। बैंक के पास द्वितीयक अवधि के लिए पट्टे को नवीनीकृत करने का विकल्प है। वित्त पट्टे के तहत अर्जित संपत्ति के संबंध में न्यूनतम पट्टा किराया और न्यूनतम पट्टा भुगतान का वर्तमान मूल्य निम्नानुसार है:

विवरण	न्यूनतम पट्टा भुगतान	
	31 मार्च 2026	31 मार्च 2025
1 वर्ष से बाद में देय नहीं	-कुछ नहीं-	
1 वर्ष से बाद में देय और 5 वर्ष से बाद में नहीं		
5 साल से बाद में देय		
कुल		
कम: भविष्य के वित्त शुल्क		
न्यूनतम पट्टा भुगतान का वर्तमान मूल्य		



16. प्रति शेयर आय (एस 20)

विवरण	31 मार्च 2026	31 मार्च 2025
इक्विटी शेयरधारकों के लिए उपलब्ध कर पश्चात कुल लाभ	62,27,915	36,73,940
इक्विटी शेयरों की संख्या	4,69,54,480	4,69,54,480
इक्विटी शेयरों की भारित संख्या	4,69,54,480	4,69,54,480
प्रति शेयर मूल आय (रुपये में)	132.64	78.24
प्रति शेयर पतला आय (रुपये में)	132.64	78.24
प्रति इक्विटी शेयर नाममात्र मूल्य (रुपये में)	10.00	10.00

17. आय पर करों के लिए लेखांकन (AS 22)

- a) बैंक अपनी पात्र आय के संबंध में आयकर अधिनियम, 1961 की धारा 80P के तहत लगातार कटौती का दावा करता रहा है।
b) कर निर्धारण वर्ष 2022-23 के लिए, आयकर विभाग ने कर देनदारी के रूप में ₹179.23 करोड़ की मांग का नोटिस जारी किया था। बैंक ने उपयुक्त अपीलीय प्राधिकारी के समक्ष अपील दायर की थी, जिसमें 04 मार्च, 2026 को तमिलनाडु ग्राम बैंक के पक्ष में आदेश पारित किया गया था।

मामले के अंतिम परिणाम लंबित होने और विवेकशीलता के उपाय के रूप में, बैंक ने सभी प्रासंगिक कर निर्धारण वर्षों के लिए संभावित कर देनदारियों के लिए 31 मार्च 2026 तक अपने खातों की पुस्तकों में ₹1,376.59 करोड़ का प्रावधान रखा है, जिसमें रूढ़िवादी रूप से कर निर्धारण वर्ष 2022-23 से संबंधित ₹129 करोड़ शामिल हैं।

उपरोक्त प्रावधान के बावजूद, बैंक का यह मानना जारी है कि वह आयकर अधिनियम, 1961 की धारा 80P के तहत कटौती के लिए पात्र है और उसने अपनी स्थिति का बचाव करने के लिए उचित कानूनी रास्ता अपनाया है।

लेखांकन मानक (AS) 22 - 'आय पर करों के लिए लेखांकन' के अनुसार, आस्थगित कर आस्तियों (deferred tax assets) को मान्यता नहीं दी गई है / आगे नहीं बढ़ाया गया है, क्योंकि प्रबंधन का वर्तमान में यह विचार है कि भविष्य में पर्याप्त कर योग्य आय की उपलब्धता की कोई उचित निश्चितता नहीं है, जिसके एवज में ऐसी आस्थगित कर आस्तियों को भुनाया जा सके। यह मूल्यांकन मुख्य रूप से आयकर अपीलीय न्यायाधिकरण (ITAT) से प्राप्त अनुकूल अपीलीय आदेशों पर आधारित है, जो आयकर अधिनियम, 1961 की धारा 80P के तहत कटौती की अनुमति देते हैं।

प्रबंधन मौजूदा तथ्यों, परिस्थितियों और भविष्य के कर योग्य आय के अनुमानों के आधार पर प्रत्येक रिपोर्टिंग तिथि पर इस स्थिति की समीक्षा करना जारी रखेगा।

18. संपत्ति की अनुपस्थिति (एस-28)

बैंक के प्रबंधन की राय में हानि प्रति नहीं होने का संकेत किया गया है जिस वर्ष लेखा स्टैंडर्ड 28 - "संपत्ति की हानि" लागू होता है।

19. अचल संपत्ति

अचल संपत्तियों में प्राप्त अनुदान से खरीदी गई वस्तुएं शामिल हैं जिनका विवरण नीचे दिया गया है

विवरण	लागत	अनुदान	शुद्ध लागत	डब्ल्यूडीवी 01.04.2025 तक	समायोजित अनुदान 2025-26	मूल्यहास 2025-26	डब्ल्यूडीवी 31.03.2026 तक
SD-WAN राउटर	13,999	11,972	2,028	11,163	10,554	244	366



SIPCOT ने अपने आवंटन आदेश संख्या P-VIII/SIP-Siru/TNGB/2025 के माध्यम से चेन्नई के सिरुसेरी आईटी पार्क में 2.00 एकड़ भूमि 99 वर्षों के पट्टे पर आवंटित की है। सीमांकन सर्वेक्षण के दौरान यह पाया गया कि उपलब्ध भूमि का वास्तविक क्षेत्रफल 1.835 एकड़ है। बैंक ने बैंक के प्रशासनिक भवन के निर्माण हेतु 1.835 एकड़ भूमि के संशोधित आवंटन का अनुरोध किया है, जिसके लिए आनुपातिक प्रतिफल 31,69,19,913/- रुपये (इकतीस करोड़ उनसठ लाख उन्नीस हजार नौ सौ तेरह रुपये मात्र) का भुगतान किया जाना है।

20.भौतिक वस्तुओं का प्रकटीकरण

क) वित्तीय वर्ष 2025-26 के लिए:

अवयव	विविध आय	अन्य खर्च	अन्य परिसंपत्ति	अन्य देयता
पीएसएलसी कमीशन	46,79,250	0	0	0
प्रोसेसिंग प्रभार	7,26,045	0	0	0
निरीक्षण प्रभार	2,98,962	0	0	0
आयकर का प्रावधान, विवादित आयकर	0	0	0	1,37,65,875

ख) वित्तीय वर्ष 2024-25 के लिए:

अवयव	विविध आय	अन्य खर्च	अन्य परिसंपत्ति	अन्य देयता
पीएसएलसी आयोग	32,92,850	0	0	0
प्रोसेसिंग प्रभार	6,93,735	0	0	0
निरीक्षण प्रभार	2,79,330	0	0	0
आयकर का प्रावधान, विवादित आयकर	0	0	0	1,02,15,760

21.अप्रेषित आभूषण

समाचार-लेखन की तारीख तक, ऋण बंद होने के बाद भी उधार लेने वालों के 76,365.75 ग्राम (पिछले फाइनेंशियल ईयर में 75,239.99 ग्राम) सोने के गहने बिना प्रदान करना किए हुए रह गए हैं; ऐसा उन कारणों से हुआ है जिनके लिए बैंक ज़िम्मेदार नहीं है।



22. पिछले वर्ष के आंकड़ों को वर्तमान वर्ष के आंकड़ों के अनुरूप बनाने के लिए, जहां आवश्यक हो, पुनर्समूहित/पुनर्वर्गीकृत किया गया है।.

पीकेएफ श्रीधर & संधानम
एलएलपी चार्टर्ड अकाउंटेंट्स

एसडी/-
सीए एस प्रसन्ना कुमार
साझेदार
एमआरएन 212354
फर्म पंजीकरण संख्या
003990S/S200018

स्थान : चेन्नई
दिनांक : 15.05.2026

एसडी/-
श्री. गगनदीप सिंह बेदी, आई.ए.एस
निदेशक
एसडी/-
श्री. जे एस मोहम्मद अशरफ, आईएएस
निदेशक
एसडी/-
श्री. टी सुधीर
निदेशक
एसडी/-
श्री. विस्सा वेंकट रमना राव
निदेशक

निदेशक मंडल की ओर से और उनके लिए
एसडी/-
श्री. मणि सुब्रमण्यन
अध्यक्ष
एसडी/-
श्रीमती. आर वी शाजीवना, आई.ए.एस
निदेशक
एसडी/-
श्री. एम राजकुमार
निदेशक
एसडी/-
श्री. वी चंद्रशेखरन
निदेशक



தமிழ்நாடு கிராம வங்கி

TAMIL NADU GRAMA BANK

அரசுடமை வங்கி

Scheduled Bank Owned by Government

No.6, Yercaud Road, Hasthampatty, Salem 636 007

www.tngb.bank.in | Ph: 0427 2522904 | Email: headoffice@tngb.bank.in