KERALA BANK
Kerala State Co-operative Bank

മഴവില്ല്

Monthly Newsletter of Kerala State Co-operative Bank

ഡിജിറ്റൽ ബാങ്കിംഗ് രംഗത്ത് ആരോഗ്യകരമായ ചുവട്‌വെയ്പ്: ആശാ വർക്കർമാരിലൂടെ

"ആശാ വർക്കർമാർക്ക്
ഡിജിറ്റൽ ബാങ്കിംഗ്
പരിശീലനം നൽകും"

കേരള ബാങ്ക് ബുള്ളറ്റിൻ | Volume 03 | Issue 06 | 2023 June - July

KERALA BANK
Kerala State Co-operative Bank

ചീഫ് എഡിറ്റർ
ഗോപി കോട്ടമുറിക്കൽ
പ്രസിഡന്റ്

മാനേജിംഗ് എഡിറ്റർ
റോയ് എബ്രഹാം
ചീഫ് ജനറൽ മാനേജർ

പത്രാധിപ സമിതി
പ്രിൻസ് ജോർജജ്
(ജനറൽ മാനേജർ, AIM)
ജെ.എസ്. ബബ്‌ലു
(പ്രിൻസിപ്പൽ പിആർഒ)
സി.സഹദ് (പിആർഒ)
റീനമോൾ റ്റി (പിആർഒ)
അഭിജിത്ത് റ്റി (പിആർഒ)
ഹാറൂൺ റഷീദ് (പിആർഒ)
ജയ്കർ റ്റി.എസ് (പിആർഒ)

ഉള്ളടക്കം

ആശാവർക്കർമാർ ബാങ്കിന്റെ ഡിജിറ്റൽ പ്ലാറ്റ് ഫോമിലേക്ക് 04

പ്രാഥമിക കാർഷിക വായ്പാസംഘങ്ങളുടെ പുനരുദ്ധാരണവും കേരള ബാങ്കും 06

CTR മുതൽ SFT വരെ 10

ലോക ബാങ്ക് ടീം കേരള ബാങ്ക് സന്ദർശിച്ചു 15

EMS സഹകരണ ലൈബ്രറി പ്രൊഫ. എം. കൃഷ്ണൻ നായർ അനുസ്മരണം 16

വെങ്ങിണിശേരി സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് 18

RATIO ANALYSIS 20

Transform “Kitchen Waste” to “Valuable” 25

ഏകദിന ശില്പശാല PACS as MSC,AIF,FPO 30

ഡിജിറ്റൽ ബാങ്കിംഗ് സേവനങ്ങൾ സാധാരണക്കാരിലേക്ക്...

കേരള ബാങ്കിന്റെ ഡിജിറ്റൽ ബാങ്കിംഗ് സേവനങ്ങൾ ബഹു. കേരള മുഖ്യമന്ത്രി ജനങ്ങൾക്ക് സമർപ്പിച്ച് രണ്ടുമാസം പിന്നിടുമ്പോൾ സാധാരണക്കാരിലേക്ക് ഡിജിറ്റൽ സേവനങ്ങൾ എത്തിക്കുക എന്ന ലക്ഷ്യത്തിലേക്ക് നാം വളരെയേറെ മുന്നേറി കഴിഞ്ഞു. KB പ്രൈം, പ്രൈം + ആപ്പുകൾ പരമാവധി ആളുകളിലേക്ക് എത്തിക്കാനുള്ള ആത്മാർത്ഥമായ പ്രവർത്തനങ്ങൾ കേരള ബാങ്കിന്റെ 823 ശാഖകളിലും നടന്നു വരികയാണ്.

പത്തനംതിട്ട ജില്ലയിൽ നടന്ന പ്രവർത്തനങ്ങളുടെ ഭാഗമായി ആരോഗ്യമേഖലയുടെ ജനകീയമുഖമായ 1000 ൽ അധികം ആശാവർക്കർമാരെ കേരള ബാങ്കിന്റെ ഡിജിറ്റൽ പ്ലാറ്റ്ഫോമിലേക്ക് കൊണ്ടുവരാൻ സാധിച്ചു. ബാങ്കിന്റെ ഈ ഉദ്യമത്തെ പ്രോത്സാഹിപ്പിച്ചുകൊണ്ട് ശിശു വികസന വകുപ്പ് രൂപീകരിച്ചിട്ടുള്ള ഡിജിറ്റൽ പാഠശാലയിലൂടെ ജില്ലയിലെ മുഴുവൻ ആശാവർക്കർമാർക്കും ഡിജിറ്റൽ ബാങ്കിംഗ് ബോധവൽക്കരണവും പരിശീലനവും നൽകുന്നതാണെന്ന് ചടങ്ങിൽ സംബന്ധിച്ച ആരോഗ്യ വനിത ശിശു വികസന വകുപ്പ് മന്ത്രി അറിയിച്ചിട്ടുണ്ട്.

സമൂഹത്തിൽ തൊഴിലവസരവും വരുമാനവും ഉറപ്പാക്കുന്ന വിവിധ MSME വായ്പകൾ, കാർഷിക മേഖലക്കായുള്ള KCC വായ്പകൾ തുടങ്ങി വ്യത്യസ്തങ്ങളായ വായ്പകൾ ജനങ്ങളിലേക്ക് എത്തിക്കാൻ ജില്ലതോറും സംഘടിപ്പിക്കുന്ന വായ്പാ മേളകൾ മാതൃകാപരമാണ്. വായ്പാമേളകളിലൂടെയും CASA കാമ്പയിൻ പ്രവർത്തനങ്ങളിലൂടെയും നമ്മുടെ ഉൽപന്നങ്ങളും സേവനങ്ങളും പരമാവധി ജനങ്ങളിലേക്ക് എത്തണം. സംസ്ഥാന സർക്കാരിന്റെ ഡിജിറ്റൽ കേരള പ്രവർത്തനങ്ങൾ വിജയിപ്പിക്കുന്നതിന് കേരളത്തിന്റെ സ്വന്തം ബാങ്കായ കേരളബാങ്കിന്റെ പങ്ക് വലുതാണ്.

'ബാങ്കിംഗ് മേഖലയിലെ ചൂഷണം ഒഴിവാക്കുന്നതിനുള്ള ശക്തമായ ജനകീയ ഇടപെടലാണ് കേരള ബാങ്ക്' - ആരോഗ്യമന്ത്രിയുടെ ഈ വാക്കുകൾ നമുക്ക് പ്രചോദനമാകട്ടെ.

ഹൃദയം നിറഞ്ഞ ഓണാശംസകൾ

ഗോപി കോട്ടമുറിക്കൽ
പ്രസിഡന്റ്, കേരളബാങ്ക്

ആശാ വർക്കർമാർക്ക് ഡിജിറ്റൽ ബാങ്കിംഗ് സംബന്ധിച്ച് പരിശീലനം നൽകും: ആരോഗ്യ വകുപ്പ് മന്ത്രി

1000 ൽ അധികം ആശാവർക്കർമാർ. കേരള ബാങ്കിന്റെ ഡിജിറ്റൽ പ്ലാറ്റ് ഫോമിലേക്ക് ......

> "ബാങ്കിംഗ് മേഖലയിലെ ചൂഷണം ഒഴിവാക്കുന്നതിനുള്ള ശക്തമായ ജനകീയ ഇടപെടലാണ് കേരള ബാങ്ക്"

പത്തനംതിട്ട ജില്ലയിലെ 1000ൽ അധികം ആശാവർക്കർമാർ ഡിജിറ്റൽ പ്ലാറ്റ് ഫോമിലേക്ക് പ്രവേശിച്ചു. പത്തനംതിട്ട സി പി സി ഓഡിറ്റോറിയത്തിൽ നടന്ന ചടങ്ങിൽ ആരോഗ്യ, വനിതാ, ശിശു വികസന വകുപ്പ് മന്ത്രി ശ്രീമതി വീണാ ജോർജ് പദ്ധതി ഉദ്ഘാടനം ചെയ്തു. ഡിജിറ്റൽ മേഖലയിൽ പണം വിനിയോഗിക്കുമ്പോൾ ഡിജിറ്റൽ സാക്ഷരത അനിവാര്യമാണെന്നും, ബാങ്കിംഗ് സംബന്ധിച്ച ബോധവത്കരണവും പരിശീലനവും ആശാവർക്കർമാർക്ക് നൽകുമെന്നും മന്ത്രി അറിയിച്ചു. ശിശു വികസന വകുപ്പ് രൂപീകരിച്ചിട്ടുള്ള ഡിജിറ്റൽ പാഠശാലയിലൂടെ ഇത് സാധ്യമാക്കുമെന്ന് മന്ത്രി പറഞ്ഞു. കേരളത്തിന്റെ സാമൂഹിക - ആരോഗ്യ മേഖലയിലും സാമൂഹിക നിർമിതിയിലും നിർണായകമായ പങ്ക് വഹിക്കുന്നവരാണ് ആശാ വർക്കർമാർ. കൂട്ടായ പ്രവർത്തനത്തിലൂടെയാണ് ആരോഗ്യ മേഖല മുന്നോട്ട് പോകുന്നത്. ആശവർക്കർമാരുടെ സേവന വേതന വ്യവസ്ഥകൾ മെച്ചപ്പെടുത്തുന്നതിനും വേതനം വർധിപ്പിക്കുന്നതിനുമുള്ള പരിശ്രമത്തിലാണ് സംസ്ഥാന സർക്കാരെന്നും മന്ത്രി പറഞ്ഞു. ആരോഗ്യ പ്രവർത്തകർ ഫീൽഡ് തലത്തിൽ ചെയ്യേണ്ട ജോലികൾ

സംബന്ധിച്ച കൃത്യമായ മാർഗനിർദേശങ്ങൾ സർക്കാർ ഇതിനോടകം പുറപ്പെടുവിച്ചിട്ടുണ്ട്. ഇത് ഫലപ്രദമായി നടപ്പാക്കുന്നതിലൂടെ ആശാവർക്കർമാരുടെ ജോലിഭാരം ഏറെക്കുറെ ലഘൂകരിക്കാൻ സാധിക്കും. ജില്ലയിലെ മുഴുവൻ ആശാവർക്കർമാരെയും കേരള ബാങ്കിംഗിലൂടെ ഡിജിറ്റൽ ബാങ്കിംഗ് മേഖലയിലേക്ക് കൊണ്ടുവരുകയാണ്. കേരളത്തിലെ എല്ലാ സഹകരണ ബാങ്കുകളെയും ഏകോപിപ്പിച്ചുകൊണ്ട് വലിയൊരു ലക്ഷ്യത്തോടെയാണ് കേരള ബാങ്ക് രൂപീകൃതമായത്. ബാങ്കിംഗ് മേഖലയിലെ ചൂഷണം ഒഴിവാക്കുന്നതിനുവേണ്ടിയുള്ള ശക്തമായ ജനകീയ ഇടപെടലാണ് കേരള ബാങ്കെന്നും മന്ത്രി പറഞ്ഞു. ആരോഗ്യമേഖലയിലും ശുചിത്വ മേഖലയിലും അർപ്പണ മനോഭാവത്തോടെ പ്രവർത്തിക്കുന്ന രണ്ട് വിഭാഗക്കാരാണ് ആശാ പ്രവർത്തകരും, ഹരിത കർമ സേനാംഗങ്ങളുമെന്ന് ജില്ലാ പഞ്ചായത്ത് പ്രസിഡന്റ് അഡ്വ. ഓമല്ലൂർ ശങ്കരൻ പറഞ്ഞു. ചടങ്ങിൽ ആശാപ്രവർത്തകർക്കുള്ള ഡിജിറ്റൽ കാർഡ് വിതരണം നിർവഹിച്ച് സംസാരിക്കുകയായിരുന്നു അദ്ദേഹം. കേരളാ ബാങ്ക് പ്രസിഡന്റ് ശ്രീ.ഗോപി കോട്ടമുറിക്കൽ അധ്യക്ഷത വഹിച്ച ചടങ്ങിൽ ജില്ലാ പഞ്ചായത്ത്, ആരോഗ്യ വിദ്യാഭ്യാസ സ്റ്റാൻഡിംഗ് കമ്മിറ്റി ചെയർമാൻ ശ്രീ.ആർ. അജയകുമാർ, കേരളാ ബാങ്ക് ഡയറക്ടർമാരായ ശ്രീമതി. എസ്. നിർമ്മലാ ദേവി, ശ്രീ.സി. രാധാകൃഷ്ണൻ, ആലപ്പുഴ റീജിയണൽ ജനറൽ മാനേജർ ശ്രീ.എ. അനിൽ കുമാർ, പത്തനംതിട്ട ഡി.ജി.എം സി.പി.സി. ശ്രീകെ.എസ്. സജിത്ത്, ജില്ലാ മെഡിക്കൽ ഓഫീസർ ഡോ. എൽ. അനിതകുമാരി, എൻഎച്ച്എം ജില്ലാ പ്രോഗ്രാം മാനേജർ ഡോ. എസ്. ശ്രീകുമാർ, രാഷ്ട്രീയ പ്രവർത്തകർ, ആശാ വർക്കർമാർ തുടങ്ങിയവർ പങ്കെടുത്തു.

Dileep Kumar B.
Sr. Manager
BPCC Department, HO

പ്രാഥമിക കാർഷിക വായ്പാസംഘങ്ങളുടെ പുനരുദ്ധാരണവും കേരള ബാങ്കും

കേരള സംസ്ഥാനത്തിലുടനീളം ത്രിതല സംവിധാനത്തിൽ പ്രവർത്തിച്ചിരുന്ന സഹകരണ ബാങ്കിംഗ് മേഖല 29.11.2019 ൽ കേരള ബാങ്ക് രൂപീകൃതമായതോടു കൂടി ദ്വിതല സംവിധാനത്തിലേക്ക് മാറുകയുണ്ടായി. ത്രിതല സംവിധാനത്തിൽ പ്രാഥമിക കാർഷിക വായ്പാ സംഘങ്ങളും ജില്ലാ സഹകരണ ബാങ്കുകളും കേരള സംസ്ഥാന സഹകരണ ബാങ്കുകളുമാണ് പ്രവർത്തിച്ചിരുന്നത്. മുൻ കാലങ്ങളിൽ ജില്ലകളിൽ നെടുനായകത്വം വഹിച്ചിരുന്ന ജില്ലാ സഹകരണ ബാങ്കുകളാണ് ദുർബലമായ പ്രാഥമിക കാർഷിക വായ്പ സംഘങ്ങളുടെ പുനരുദ്ധാരണ പ്രക്രിയ ഏറ്റെടുത്ത് നടപ്പിലാക്കിയിരുന്നത്. ഇടുക്കി ജില്ലയിൽ പാക്സ് ഡെവലപ്പ്മെന്റ് കമ്മിറ്റിയുടെ നേതൃത്വത്തിൽ മുൻകാലത്ത് നടപ്പിലാക്കിയിരുന്ന പങ്കാളിത്ത പുനരുദ്ധാരണ പദ്ധതി ഉൾപ്പടെ ഓരോ ജില്ലകളിലേയും ദുർബലമായ പ്രാഥമിക കാർഷിക വായ്പാ സംഘങ്ങളുടെ പ്രവർത്തന സ്വഭാവം അനുസരിച്ച് പദ്ധതികൾ ആവിഷ്കരിച്ച് നടപ്പിലാക്കിയിട്ടുള്ളതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ സംസ്ഥാനത്തുടനീളം സമാപ്തീകരണ- ത്തിന്റെ വക്കിലെത്തിയ സംഘങ്ങൾ ഉൾപ്പടെ നിരവധി സഹകരണ സംഘങ്ങളെ പുനരുദ്ധരിക്കാൻ സാധിക്കുകയും അത്തരത്തിൽ പുനരുദ്ധാരണം നടപ്പിലാക്കിയ നിരവധി സംഘങ്ങൾ ഇന്ന് ശക്തമായ നിലയിൽ കേരളത്തിൽ പ്രവർത്തിച്ചു വരുന്നതുമാകുന്നു.

ഈ പശ്ചാത്തലത്തിൽ കേരള ബാങ്കിന്റെ 10.03.2022 ലെ ഭരണസമിതി തീരുമാനം 866 പ്രകാരം അംഗീകരിച്ചിട്ടുള്ള വായ്പാ നയത്തിൽ ക്ലോസ് II (10)-ൽ പ്രാഥമിക കാർഷിക വായ്പാ സംഘങ്ങൾക്കായി ഒരു പുനരുദ്ധാരണ

നയം രൂപീകരിക്കുന്നതാണെന്ന് വ്യക്തമാക്കിയിരുന്നു. പ്രസ്തുത പുനരുദ്ധാരണനയം സാർത്ഥകമാക്കുന്നതിന്റെ ഭാഗമായി 14.05.2022 ലെ ബാങ്കിന്റെ ഭരണസമിതി തീരുമാനം 1143 പ്രകാരം ഒരു പുനരുദ്ധാരണ നയം പ്രാഥമിക കാർഷിക വായ്പാ സംഘങ്ങൾക്കായി അംഗീകരിച്ച് നടപ്പിലാക്കുന്നതിന് തീരുമാനിച്ചു. പ്രസ്തുത തീരുമാനത്തിന്റെ ചുവട് പിടിച്ച് പൈലറ്റ് പ്രോജക്ട് എന്ന നിലയിൽ ഇടുക്കി ജില്ലയിലെ 15 പ്രാഥമിക കാർഷിക വായ്പാ സംഘങ്ങളും തൃശ്ശൂർ ജില്ലയിലെ ഒരു പ്രാഥമിക കാർഷിക വായ്പാ സംഘവും ഉൾപ്പടെ 16 സംഘങ്ങളിൽ പുനരുദ്ധാരണ പദ്ധതി നടപ്പിലാക്കുകയും പ്രസ്തുത സംഘങ്ങൾക്കുള്ള പ്രവർത്തന ഫണ്ട് എന്ന നിലയിൽ KB PACS Development വായ്പാ പദ്ധതി പ്രകാരം വായ്പാ സഹായം അനുവദിക്കുകയും ചെയ്തു.

പ്രാഥമിക കാർഷിക വായ്പാ സംഘങ്ങളുടെ പുനരുദ്ധാരണ പദ്ധതിക്ക് ആധാരമാകുന്ന പശ്ചാത്തലം

കാർഷിക വിളകളുടെ വലിയ തോതിലുള്ള വിലതകർച്ച, കാർഷിക വിളകളുടെ സംഭരണത്തിലുള്ള പ്രതിസന്ധി, വിപണന സാധ്യതകളുടെ അപര്യാപ്തത എന്നിവ മൂലം കർഷകരുടെ വരുമാനത്തിലുണ്ടാകുന്ന ഗണ്യമായ കുറവ് സംഘങ്ങളിലെ വായ്പാ തിരിച്ചടവിനെ സാരമായി ബാധിക്കുന്നു. കർഷക കടാശ്വാസ കമ്മീഷന്റെ ഇടപെടലുകളും ഒരു പരിധിവരെ കാർഷിക വായ്പാ തിരിച്ചടവിനെ ബാധിച്ചിട്ടുണ്ട്. മതിയായ ജാമ്യമില്ലാതെയും, തിരിച്ചടവ് ശേഷി ശരിയായി വിലയിരുത്താതെയും നൽകപ്പെടുന്ന വായ്പകൾ തിരിച്ചടവില്ലാതെ കുടിശ്ശികയായി മാറുന്നു. സഹകരണ മേഖലയിൽ തുടർച്ചയായി ഉണ്ടാകുന്ന അനഭിലഷണീയ പ്രവണതകൾ മൂലം ജനങ്ങൾക്ക് സ്ഥാപനത്തിലുള്ള വിശ്വാസം നഷ്ടപ്പെടുന്നതും നിക്ഷേപങ്ങൾ വൻ തോതിൽ പിൻവലിക്കപ്പെടുന്നതിന് കാരണമാകുന്നു. നിക്ഷേപങ്ങൾ സ്വീകരിച്ചുകൊണ്ട് വായ്പകൾ നൽകുന്ന ബാങ്കിംഗ് പ്രവർത്തനം നടത്തിവരുന്ന ക്രെഡിറ്റ് സംഘങ്ങളുടെ വായ്പകളിൽ കൃത്യമായി തിരിച്ചടവ് വരാത്തതിനാൽ നിക്ഷേപങ്ങൾ യഥാസമയം തിരികെ നൽകാൻ കഴിയാത്ത സാഹചര്യം സൃഷ്ടിക്കപ്പെടുകയും തൻമൂലം നിക്ഷേപങ്ങൾ വ്യാപകമായി പിൻവലിക്കപ്പെടാൻ പ്രേരണയുണ്ടാകുകയും ചെയ്യുന്നു. നിക്ഷേപങ്ങൾ സ്വീകരിച്ച് വായ്പ നൽകുന്നതും വായ്പകളിലെ കൃത്യമായ തിരിച്ചടവും കാലാവധി പൂർത്തിയായ നിക്ഷേപങ്ങൾ തിരികെ നൽകുന്നതും പുതിയ നിക്ഷേപങ്ങൾ സ്വീകരിച്ച് വായ്പ നൽകുന്നതും ഒരു ചാക്രിയ പ്രവർത്തനമാണ്. പ്രസ്തുത പ്രവർത്തനങ്ങളെല്ലാം പരസ്പര പൂരകങ്ങളാകയാൽ ഇവയിൽ ഏതെങ്കിലുമൊന്നി- ലുണ്ടാകുന്ന പിന്നോക്കംപോക്ക് സഹകരണ സംഘങ്ങളുടെ മറ്റ് പ്രവർത്തനങ്ങളേയും താളം തെറ്റിക്കുന്നതായി കാണാൻ കഴിയും. ഇത് കൂടാതെ കേരള ബാങ്കിൽ നിന്നും സംഘങ്ങൾ സ്വീകരിക്കുന്ന ബോറോയിംഗ്സിന്റെ തിരിച്ചടവിലുണ്ടാകുന്ന വീഴ്ച തുടർ കടമെടുക്കുന്നതിന് തടസ്സം സൃഷ്ടിക്കുന്നു. ഇത്തരത്തിൽ താളം തെറ്റിയ പ്രവർത്തനങ്ങൾ സംഘത്തിനെ ഫണ്ട് ഡൈവർഷൻ, ഫണ്ട് ചോർച്ച, ആസ്തി ബാധ്യതകളിലെ അസന്തുലിതാവസ്ഥ, ഭീമമായ നഷ്ടം എന്നിവയിൽ കൊണ്ടു ചെന്നെത്തിക്കുന്നു.

സംഘങ്ങളുടെ തിരിച്ചറിവ്

'Prevention is better than cure' എന്നത് പ്രധാന്യമർഹിക്കുന്നതാണെങ്കിലും അസുഖം വന്നു കഴിഞ്ഞാൽ ചികിൽസ തന്നെയാണ് ശരണം. മനുഷ്യശരീരത്തെ അസുഖം ബാധിക്കുമ്പോൾ ലക്ഷണങ്ങൾ കാണിക്കുന്നതുപോലെ തന്നെയാണ് ഒരു സ്ഥാപനത്തെ സംബന്ധിച്ചും. ലക്ഷണങ്ങൾ കണ്ട് മുളയിലെ ചികിൽസിക്കാത്തപക്ഷം അസുഖം മൂർച്ചിച്ച് നാശത്തിലേയ്ക്ക് നയിക്കുന്നതാണ്. ഭരണ ഘടനയിലെ മൂന്ന് തൂണുകൾ എന്ന് പറയുന്നതുപോലെ ഒരു സഹകരണ സംഘത്തിന്റെ മൂന്ന് നെടുംതൂണുകളാണ് (1) സംഘത്തിന്റെ അംഗങ്ങളായ ഓഹരി ഉടമകൾ (2) സംഘത്തിന്റെ ഭരണ സമിതി (3) സംഘത്തിലെ ജീവനക്കാർ. ജീവനക്കാരും ഭരണസമിതിയും ചട്ടങ്ങൾക്കും വ്യവസ്ഥകൾക്കും വിധേയമായി ജനങ്ങൾക്ക് സേവനങ്ങൾ നൽകുന്നതിൽ ഒരേ മനസ്സോടെ ഒരു പക്ഷമായി പ്രവർത്തിക്കുമ്പോഴാണ് മൂന്നാമത്തെ തൂണായ ജനങ്ങളുടെ വിശ്വാസം ആർജിക്കാൻ കഴിയുന്നത്. ഇത്തരത്തിൽ പ്രവർത്തനം നടത്തി വരുന്ന

സംഘങ്ങൾക്ക് രോഗ ലക്ഷണം തുടക്കം മുതൽ മനസ്സിലാക്കാനും ചെറിയ ചികിത്സകൊണ്ട് ഭേദമാക്കി മുന്നോട്ട് പോകാനും കഴിയും. ഇവിടെയാണ് സംഘത്തിന്റെ തിരിച്ചറിവിനുള്ള പ്രസക്തി. ലക്ഷണങ്ങൾ തിരിച്ചറിയാതെ പോകുന്ന സംഘങ്ങളാണ് രോഗം മൂർച്ചിച്ച് സമാപ്തീകരണ ദശയിൽ എത്തുന്നത്.

കേരള ബാങ്കിന്റെ ഇടപെടൽ

സംസ്ഥാനത്തെ സഹകരണ സംഘങ്ങളുടെ നായകത്വം വഹിക്കുന്ന ഒരു പ്രസ്ഥാനമാണ് കേരള ബാങ്ക്. ബഹു. കേന്ദ്ര സംസ്ഥാന ഗവൺമെന്റുകളുടെയും റിസർവ്വ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇൻഡ്യയുടെയും നബാർഡിന്റെയും സഹ.സംഘം രജിസ്ട്രാറുടേയും നിയന്ത്രണത്തിലാണ് കേരള ബാങ്ക് പ്രവർത്തിച്ചുവരുന്നത്. പൂർണ്ണമായും നിയമപരമായ ബാധ്യതകളും ബാങ്കിംഗ് വ്യവസ്ഥകളും നിറവേറ്റിക്കൊണ്ടു തന്നെ പ്രവർത്തിച്ചു പോകേണ്ടതുണ്ടെങ്കിലും ഒരു ജനാധിപത്യ പ്രസ്ഥാനമെന്ന നിലയിൽ സഹകരണ മേഖലയെ ശക്തിപ്പെടുത്തി നിലനിറുത്തേണ്ടതിന്റെ ധാർമ്മികമായ ഉത്തരവാദിത്വം കൂടി കേരള ബാങ്കിനുണ്ട്. ഈ പശ്ചാത്തലത്തിലാണ് ബാങ്കിന്റെ ഓഹരി ഉടമകളും അംഗങ്ങളുമായ പ്രാഥമിക കാർഷിക വായ്പാ സംഘങ്ങളിൽ ദുർബലമായി പ്രവർത്തിച്ചു വരുന്ന സംഘങ്ങളെ പുനരുദ്ധരിക്കാനുള്ള ബാധ്യത ഏറ്റെടുത്തിട്ടുള്ളത്.

ഇവിടെ പ്രസക്തമായ കാര്യം ഇത്തരത്തിൽ ദുർബലമായ സംഘങ്ങൾ തങ്ങളുടെ ദൗർബല്യവും വീഴ്ചകളും അവസരങ്ങളും ശക്തിയും സ്വയം മനസ്സിലാക്കി കേരള ബാങ്കിന്റെ ഉദ്യമത്തിന്റെ അന്തസത്ത മനസ്സിലാക്കി സ്വയം നന്നാകാൻ തയ്യാറെടുക്കണമെന്നതാണ് ആദ്യത്തെ ദൗത്യം. പുനരുദ്ധാരണ പദ്ധതിയുടെ ഭാഗമായി കേരള ബാങ്ക് അനുവദിച്ച് നൽകുന്ന വായ്പ സഹായം നിക്ഷേപങ്ങൾ തിരികെ നൽകാനോ, സംഘത്തിന്റെ മറ്റിതര ചെലവുകൾ നിർവ്വഹിക്കാനായിട്ടോ ഉള്ളതല്ല എന്നതാണ് സംഘം മനസ്സിലാക്കേണ്ട ആദ്യ വസ്തുത. പകരം പ്രവർത്തന മാന്ദ്യം സംഭവിച്ച സംഘത്തിനെ പ്രവർത്തനോന്മുഖമാക്കാൻ വേണ്ടിയുള്ളതാണ് പ്രസ്തുത വായ്പാ സഹായം. കേരള ബാങ്ക് ഇതിനായി ആവിഷ്കരിച്ച് നടപ്പിലാക്കുന്ന ഒരു വായ്പാ പദ്ധതിയാണ് KB PACS Development വായ്പകൾ.

KB PACS Development വായ്പകൾ സംഘത്തിന്റെ തുടർ പ്രവർത്തനങ്ങൾക്ക് വിനിയോഗിക്കേണ്ട വായ്പയാണ്. സംഘത്തിന്റെ അംഗതല നിക്ഷേപങ്ങൾ തിരികെ നൽകുന്നതിനും ബോറോയിംഗ്സിന്റെ തിരിച്ചടവിനും ശമ്പളം തുടങ്ങിയ മറ്റിതര ചിലവുകൾക്കുമായിട്ടുള്ള ഫണ്ട് സംഘം സ്വന്തം നിലയിൽ അംഗതല കുടിശ്ശിക പിരിച്ചും പുതിയ നിക്ഷേപങ്ങൾ സ്വരൂപിച്ചും കണ്ടെത്തേണ്ടതാണ്. കേരള ബാങ്കിൽ നിന്നും അനുവദിക്കുന്ന വായ്പാ സഹായം സംഘത്തിന് കൂടുതൽ വരുമാനമുണ്ടാകുന്ന പ്രവർത്തനങ്ങൾക്ക് വിനിയോഗിക്കേണ്ടതാണ്. ബാങ്കിംഗ് പ്രവർത്തനം നടത്തുന്ന എല്ലാ സ്ഥാപനങ്ങൾക്കുമുള്ളതു പോലെയുള്ള vicarious responsibility കേരള ബാങ്കിനുമുള്ളതുകൊണ്ട് ജനങ്ങളിൽ നിന്നും സ്വരൂപിക്കുന്ന നിക്ഷേപം ദുർബല സംഘങ്ങളെ സഹായിക്കാനുള്ള വായ്പകളായി നൽകുമ്പോൾ സംഘത്തിന്റെ സ്ഥാവര ജംഗമ സ്വത്തുക്കൾ ജാമ്യമായി സ്വീകരിക്കേണ്ടി വരുന്നു. കേരള ബാങ്കിൽ നിക്ഷേപം നടത്തുന്ന ഇടപാടുകാരുടെ നിക്ഷേപത്തിനുള്ള സുരക്ഷിതത്വം എന്ന നിലയിലാണ് ഇത്തരം കൊളാറ്ററൽ സെക്യൂരിറ്റി നിഷ്കർഷിച്ചിട്ടുള്ളത്. ഇപ്രകാരം മുന്നോട്ട് വരുന്ന സംഘങ്ങളും കേരള ബാങ്കും തമ്മിൽ ഒരു ധാരണ പത്രത്തിൽ ഒപ്പ് വയ്ക്കുന്നു.

ഇത്തരത്തിൽ ധാരണ പത്രത്തിൽ ഒപ്പ് വയ്ക്കുന്നതിനു മുന്നോടിയായി ധാരണ പത്രത്തിലെ വ്യവസ്ഥകളെ സംബന്ധിച്ച് സംഘം പ്രതിനിധികളുമായി ചർച്ച നടത്തുകയും അപ്രകാരം ധാരണ പത്രത്തിലെ വ്യവസ്ഥകളെല്ലാം പാലിച്ചു പ്രവർത്തിച്ചുകൊള്ളാമെന്നുള്ള ഒരു തീരുമാനം സംഘത്തിന്റെ ഭരണ സമിതി കൈക്കൊണ്ട് ആയതു രേഖാമൂലം സംഘം കേരള ബാങ്കിന് സമർപ്പിക്കേണ്ടതുണ്ട്. പ്രസ്തുത തീരുമാനത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ധാരണ പത്രം ഒപ്പ് വച്ച് പ്രവർത്തിക്കാൻ തയ്യാറായി വരുന്ന സംഘങ്ങൾ 5 വർഷം കാലയളവിലുള്ള ഒരു പ്രവർത്തന പദ്ധതി (Action Plan) ആവിഷ്കരിക്കേണ്ടതുണ്ട്. പ്രസ്തുത Action Plan വർഷാവർഷം അടുത്ത അഞ്ചു വർഷത്തേയ്ക്ക് സംഘങ്ങൾക്ക് പുതുക്കാവുന്നതാണ്. പ്രസ്തുത ആക്ഷൻ

പ്ലാൻ അനുസരിച്ച് സംഘത്തിന്റെ പ്രവർത്തനങ്ങൾ പുനരുദ്ധാരണ നയത്തിൽ പ്രതിപാദി ച്ചിട്ടുള്ള പ്രകാരം നിരിക്ഷണ കമ്മിറ്റികൾ രൂപീകരിച്ച് നിരീക്ഷിക്കുന്നതാണ്. (Monitoring process).

പുനരുദ്ധാരണ പ്രവർത്തനത്തിന്റെ ആവശ്യകത ബോധ്യപ്പെട്ടുകഴിഞ്ഞാൽ ഓരോ സംഘവും അവരുടെ ശക്തിയും, ദൗർബല്യവും മനസ്സിലാക്കി സാധ്യതകളും വെല്ലുവിളികളും (SWOT ANALYSIS) തിരിച്ചറിഞ്ഞ് ഓരോ സംഘത്തിനും അനുയോജ്യമായ ഹ്രസ്വകാല ദീർഘകാല കർമ്മ പദ്ധതികൾ (Action Plan) തയ്യാറാക്കി പ്രവർത്തിക്കാവുന്നതാണ്. ജനോപകാരപ്രദമായ പദ്ധതികളും സേവനങ്ങളും ആവിഷ്ക്കരിച്ച് നടപ്പിലാക്കുക, നൂതന സാങ്കേതിക വിദ്യകളും end to end സേവന- ങ്ങളും ജനങ്ങളിൽ എത്തിക്കേണ്ടതാണ്. മെച്ചപ്പെട്ട ബാങ്കിംഗ് സേവനം ആവശ്യമായ സമയത്ത് അർഹതപ്പെട്ട നിലയിൽ ജനങ്ങളിൽ എത്തിക്കാൻ കഴിയുകയെന്ന തായിരിക്കണം പ്രധാനം. ഇത്തരം സംഘങ്ങൾ പ്രവർത്തന പുരോഗതി കൈവരിക്കുന്ന മുറയ്ക്ക് നബാർഡിൽ നിന്നുള്ള കുറഞ്ഞ പലിശ നിരക്കിലുള്ള വായ്പാ സഹായങ്ങൾ കേരള ബാങ്ക് മുഖേന നൽകാൻ കഴിയുന്നതാണ്. പുനരുദ്ധാരണ പദ്ധതിയുടെയും കർമ്മപദ്ധതിയുടെയും പ്രവർത്തനം മോണിറ്റർ ചെയ്യുന്നതിനായി സംഘം തലം, ജില്ലാതലം, സംസ്ഥാന തല മോ ണിറ്ററിംഗ് കമ്മിറ്റികൾ രൂപീകരിച്ച് പ്രവർത്തനങ്ങൾ വിലയിരുത്തപ്പെടുന്നു.

പ്രവർത്തനത്തിലുള്ള വൈകല്യങ്ങളും കാലാകാലങ്ങളിലുണ്ടാകുന്ന മാറ്റങ്ങൾക്കനുസരിച്ച് പ്രവർത്തിക്കാൻ കഴിയാത്തതും കാർഷിക കടാശ്വാസ പദ്ധതികളിലെ അപര്യാപ്തതയും, ഉയർ ന്ന അവധിബാക്കിയും സഹകരണ സംഘങ്ങളുടെ നഷ്ട സാധ്യത ഉയർത്തുന്ന ഘടകങ്ങളാണ്. ഇത്തരത്തിൽ പല കാരണങ്ങളുണ്ടെങ്കിലും ഏറ്റവും പ്രധാനം വായ്പാ കുടിശ്ശിക പിരിച്ചെടുക്ക ലിൽ വരുന്ന പരാജയമാണ്. വായ്പക്കാർ പലിശയും മുതലും യഥാസമയം തിരിച്ചടയ്ക്കുന്ന നില യിലേയ്ക്ക് സഹകരണ ബാങ്കിംഗ് ക്രെഡിറ്റ് മേഖല മാറേണ്ടതുണ്ട്. വിവിധ പുതിയ പദ്ധതിക ളിലൂടെ വായ്പാ ഇനത്തിലെ പലിശ വരുമാനവും മറ്റിതര വരുമാനങ്ങളും വർദ്ധിപ്പിച്ച് ലക്ഷ്യം കൈവരിക്കേണ്ടതായിട്ടുണ്ട്. ഇത്തരത്തിൽ ശക്തിയാർജ്ജി- ക്കുമ്പോൾ മാത്രമാണ് ആധുനിക സാങ്കേതിക വിദ്യ ഫലപ്രദമായ നിലയിൽ സംഘങ്ങൾക്ക് നടപ്പിലാക്കാൻ സാധിക്കുന്നത്.

ബാങ്കിംഗ് പ്രവർത്തനങ്ങൾക്കൊപ്പം കാർഷിക കാർഷികാനുബന്ധ മേഖലകളിലെ പ്രവർത്ത നം, സുഭിക്ഷ കേരളം പോലുള്ള പദ്ധതികളുടെ നിർവ്വഹണം, കമ്മ്യൂണിറ്റി കിച്ചൺ, കാർഷിക സംരംഭ മേഖലയിലെ വായ്പാ വിതരണം, സാമൂഹിക ക്ഷേമ പെൻഷൻ വിതരണം, കെ.എസ്. ആർ.റ്റി.സി കൺസോർഷ്യം, കെയർ ഹോം ഭവന പദ്ധതി, കോവിഡ് കാലഘട്ടത്തിലെ 'ബ്രേക്ക് ദി ചെയിൻ കാമ്പയിൻ', ക്വാറന്റെയിൻ സെന്ററുകൾ പോലുള്ള പ്രതിസന്ധി ഘട്ട ങ്ങിലെ സാമൂഹ്യപ്രവർത്തനങ്ങൾ തുടങ്ങി അനവധി നിരവധി പ്രവർത്തന പന്ഥാവുകളിലൂടെ പ്രയാണം നടത്തുന്ന ഒരു മേഖലയാണ് കേരളത്തിന്റെ സഹകരണ മേഖല. ഈ മേഖല ശക്തി യുക്തം നിലനിൽകേണ്ടത് കേരള സമൂഹത്തിന്റെ വളർച്ചയ്ക്ക് അനിവാര്യമായ ഘടകമാണ്. ഇത്തരത്തിൽ സഹകരണ മേഖലയെ ശക്തിപ്പെടുത്തി നിലനിർത്തുന്ന ദൗത്യത്തിൽ ഭാഗഭാ ക്കാകുകയാണ് ഈ പദ്ധതിയിലൂടെ കേരള ബാങ്ക് നിർവ്വഹിച്ചുവരുന്നത്.

PREVENTION OF MONEY LAUNDERING ACT

Binoy Punnoose
Manager General Banking
& Treasury Department

CTR മുതൽ SFT വരെ

രാവിലെ കോളിംഗ് ബെൽ കേട്ട് പുറത്തിറങ്ങി നോക്കിയ ഞാൻ കണ്ടത്, എന്റെ ബാല്യകാല സുഹൃത്ത് ജോൺസനെ ആണ്. “കയറി വരൂ, കുറെ നാളായല്ലോ കണ്ടിട്ട്. എന്തുണ്ട് വിശേഷം”? ഞാൻ ചോദിച്ചു. “സുഖം തന്നെ. വീട് പണി നടക്കുവാണ്. അതിന്റെ തിരക്കിലായിരുന്നു. രാവിലെ ജോലിക്ക് പോകുവാനുള്ള തിരക്കായിരിക്കും അല്ലേ? ഞാൻ ഒരു സംശയം തീർക്കാൻ വന്നതാ” ജോൺസൺ പറഞ്ഞു. “വീടിന്റെ പണി നടക്കുന്നതിനാൽ കുറച്ച് പണം ബാങ്കിൽനിന്നും എടുത്ത് കൈയ്യിൽ സൂക്ഷിച്ചിരുന്നു. അതിൽ രണ്ടായിരത്തിന്റെ കുറെ നോട്ടുകൾ ഉണ്ടായിരുന്നു. അത് പണിയായെന്നാണ് തോന്നുന്നത്. അതിനെപ്പറ്റി തിരക്കാൻ വന്നതാ.” ജോൺസൺ വേവലാതിയോടെ പറഞ്ഞു. “അതിന് നീ ഇത്ര ടെൻഷനടിക്കാൻ എന്തിരിക്കുന്നു, ബാങ്കിൽ കൊടുത്ത് മാറിയാൽ പോരെ”, ഞാൻ ചോദിച്ചു. “അതല്ല, പത്രത്തിൽ കണ്ടു ബാങ്ക് ഇത് സംബന്ധിച്ച് CTR, STR തുടങ്ങിയ റിപ്പോർട്ടുകൾ സമർപ്പിക്കണമെന്ന്, ഇതെന്താണ്? ഇത് നമുക്ക് വല്ല പൊല്ലാപ്പും ഉണ്ടാക്കുമോ? ജോൺസൺ അല്പം ആശങ്കയോടുകൂടി ചോദിച്ചു. ജോൺസന്റെ തോളിൽ തട്ടി, ഞാൻ എല്ലാം വിശദമായി പറഞ്ഞു തരാമെന്ന് പറഞ്ഞു.

Prevention of money laundering Act, 2002 (PMLA) അനുസരിച്ച് ബാങ്കുകൾ സമർപ്പിക്കേണ്ട റിട്ടേണുകളാണ് ഇവ. CTR, STR, CCR, NTR, CBTR ഇവയാണ് പ്രധാനപ്പെട്ട റിപ്പോർട്ടുകൾ. ഫിനാൻഷ്യൽ ഇന്റലിജൻസ് യൂണിറ്റ്-ഇന്ത്യയ്ക്കാണ് (FIU-IND), ഈ റിട്ടേണുകൾ നൽകുന്നത്. PKLA Sec 12 (1) (b)യും PML (Maintenance of records) Rules 2005 Rule 3യും അനുസരിച്ചാണ് ഈ റിട്ടേണുകൾ സമർപ്പിക്കേണ്ടത്. നമുക്ക് ഇവയെപ്പറ്റി വിശദമായി നോക്കാം.

(i)ക്യാഷ് ട്രാൻസാക്ഷൻ റിപ്പോർട്ട് (CTR).

10 ലക്ഷം രൂപയിൽ കൂടുതലുള്ള എല്ലാ ക്യാഷ് ഇടപാടുകളുടെയും വിവരമാണ് ഈ റിപ്പോർട്ടിൽ നൽകുന്നത്. ഒരു മാസത്തെ ആകെ "integrally connected" ആയിട്ടുള്ള ക്യാഷ് ഇടപാട് 10 ലക്ഷത്തിൽ അധികരിച്ചാലും ഈ റിപ്പോർട്ട് നൽകണം. ഒരു മാസം ക്യാഷ് ഡെബിറ്റ് ആയി 10 ലക്ഷത്തിൽ കൂടുതൽ വരികയോ, ക്രെഡിറ്റായി ക്യാഷ് ആകെ 10 ലക്ഷത്തിൽ കൂടുതൽ വരികയോ ചെയ്താൽ ആണ് "integrally connect" ആയി എന്നതുകൊണ്ട് വിവക്ഷിക്കുന്നത്. ഈ പരിധിയിൽ അധികരിച്ച് ഇടപാട് നടന്നാൽ മുഴുവൻ ക്യാഷ് ഇടപാടുകളുടെയും വിവരം ഈ റിപ്പോർട്ടിൽ ചേർക്കണം. 50,000 രൂപയിൽ താഴെയുള്ള ഇടപാടുകൾ റിപ്പോർട്ടിൽ നിന്നും ഒഴിവാക്കാമെങ്കിലും "integrally connect" ആയിട്ടുള്ള തുക 10 ലക്ഷത്തിൽ മുകളിൽ ആണോ എന്നത് പരിശോധിക്കാൻ ഇവയും പരിഗണിക്കണം. തൊട്ടടുത്ത മാസം 15-ാം തീയതിക്കകം ആണ് ഈ റിപ്പോർട്ട് FIU-IND ക്ക് നൽകേണ്ടത്.

(ii) സസ്പീഷ്യസ് ട്രാൻസാക്ഷൻസ് റിപ്പോർട്ട് (STR)

പണമായോ അല്ലാതെയോ ഉള്ള എല്ലാ സംശയാസ്പദമായ ഇടപാടുകളുടെയും വിവരങ്ങൾ Rule 3(d) അനുസരിച്ച് ഈ റിപ്പോർട്ടിൽ ചേർക്കണം. ഇത്തരം ഇടപാട് നടന്ന് 7 ദിവസത്തിനകമാണ് ഈ റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിക്കേണ്ടത്. ഒരു സംശയാസ്പദമായ ഇടപാട് നടത്തുവാനുള്ള ശ്രമമുണ്ടായാൽ പോലും ഈ റിപ്പോർട്ടിൽ ചേർക്കണം. STR ഫയൽ ചെയ്തു കഴിഞ്ഞാൽ, ഇത് സംബന്ധിച്ചുള്ള വിവരങ്ങൾ രഹസ്യമായി സൂക്ഷിക്കേണ്ടതാണ്.

(iii) കൗണ്ടർഫീറ്റ് കറൻസി റിപ്പോർട്ട് (CCR)

കള്ളനോട്ട് സംബന്ധമായ ഇടപാടുകൾ ബാങ്കിൽ നടന്നാൽ ഇത് സംബന്ധിച്ചുള്ള വിവരങ്ങൾ തൊട്ടടുത്ത മാസം 15-ാം തീയതിക്കകം CCR വഴി FIU-INDന് സമർപ്പിക്കണം. കള്ളപ്രമാണങ്ങൾ സംബന്ധമായ വിവരങ്ങൾ ഉണ്ടെങ്കിലും ഈ റിപ്പോർട്ടിൽ ചേർക്കാം. കള്ളനോട്ട് ബാങ്കിൽ വന്നാൽ എപ്രകാരം കൈകാര്യം ചെയ്യണമെന്നത് സംബന്ധിച്ച് RBI 3/4/2023 തീയതിയിൽ പുതിയ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ ബാങ്കുകൾക്ക് നൽകിയിട്ടുണ്ട്. ബാങ്കിൽനിന്ന് കള്ളനോട്ടുകൾ പുറത്തേക്ക് പോയാൽ നോട്ടിന്റെ മൂല്യത്തിനോടൊപ്പം 100% തുകയും കൂടി പിഴയായി, ബാങ്കുകൾക്ക് മേൽ, RBI-യ്ക്ക് ചുമത്താം.

(iv) നോൺ പ്രോഫിറ്റ് ഓർഗനൈസേഷൻ ട്രാൻസാക്ഷൻ റിപ്പോർട്ട് (NTR)

നോൺ പ്രോഫിറ്റ് ഓർഗനൈസേഷനുകൾ നടത്തുന്ന 10 ലക്ഷത്തിന് മുകളിലുള്ള എല്ലാ ഇടപാടുകളും ഈ റിട്ടേണിൽ ഉൾപ്പെടുത്തി തൊട്ടടുത്ത മാസം 15-ാം തീയതിക്കകം FIU-IND-നെ അറിയിക്കണം. ഇത്തരം സംഘടനകൾ കൊണ്ട് വിവക്ഷിക്കുന്നത് 1860-ലെ സൊസൈറ്റി രജിസ്ട്രേഷൻ നിയമത്തിൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന ഒരു ട്രസ്റ്റോ, ഒരു സൊസൈറ്റിയോ അല്ലെങ്കിൽ സമാന നിയമപ്രകാരമുള്ള ഒരു കൂട്ടായ്മ ആകാം. 2013-ലെ ഇന്ത്യൻ കമ്പനീസ് ആക്റ്റ് വകുപ്പ് 8-ൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന കമ്പനികളോ, 1956-ലെ കമ്പനി നിയമത്തിന്റെ വകുപ്പ് 25 പ്രകാരം രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടുള്ള സ്ഥാപനങ്ങളും ഇതിൽ പെടും.

(v) ക്രോസ് ബോർഡർ വയർ ട്രാൻസ്ഫർ റിപ്പോർട്ട് (CBTR)

ഇന്ത്യയിലേക്കോ, ഇന്ത്യയ്ക്ക് പുറത്തോ അയയ്ക്കുന്ന 5 ലക്ഷത്തിനു മുകളിലുള്ള എല്ലാ ഇടപാടുകളും ഈ റിപ്പോർട്ടിൽ പെടും. ഇതും തൊട്ടടുത്ത മാസം 15-ാം തീയതിയ്ക്കകമാണ് സമർപ്പിക്കേണ്ടത്.

ഇതിൽ CTR, NTR, CBTR ഇവ നിശ്ചിത തുകയ്ക്ക് മുകളിൽ നടക്കുന്ന ഇടപാടുകൾ സംബന്ധിച്ചുള്ള റിപ്പോർട്ടുകളാണ്. ആയതിനാൽ ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങൾക്ക് അവരുടെ സോഫ്റ്റ് വെയറിൽ നിന്നും സ്വയം ജനറേറ്റ് ചെയ്യുന്ന വിധത്തിൽ ഈ റിപ്പോർട്ടുകൾ ഉണ്ടാക്കാവുന്നതാണ്. STR, CCR ഇവ ശാഖയിൽ ഉണ്ടാകുന്ന അവസരത്തിൽ റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യേണ്ടതാണ്. STR-ൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന ഇടപാടുകൾക്ക് കുറഞ്ഞ പരിധി നിശ്ചയിച്ചിട്ടില്ല. ആയതിനാൽ കസ്റ്റമറുടെ റിസ്ക് പ്രൊഫൈൽ അനുസരിച്ച് ബാങ്കുകൾക്ക് തീരുമാനത്തിൽ എത്താവുന്നതാണ്. അതുപോലെ തന്നെ ഒരു കള്ളനോട്ട് ലഭിച്ചാൽപോലും CCR റിപ്പോർട്ടിൽ രേഖപ്പെടുത്തണം. കള്ളനോട്ട്

ലഭിച്ചാൽ ശാഖകൾ പോലീസിലും, RBIലും അറിയിക്കേണ്ടതുണ്ട്. ജൂലൈ 2020-ൽ പുറത്തിറക്കിയ KYC സംബന്ധിച്ച IBAയുടെ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശത്തിൽ STR റിപ്പോർട്ടിൽ പെടുത്തിയ കസ്റ്റമറുടെ ഹൈ റിസ്കിൽ പെടുത്തി തുടർ ട്രാൻസാക്ഷനുകൾ പരിശോധിക്കേണ്ടതാണെന്ന് പറഞ്ഞിരിക്കുന്നു.

“ഈ നിയമം ബാങ്കുകൾക്ക് മാത്രമാണോ ബാധകം? ചിട്ടി സ്ഥാപനങ്ങളേയും, ബാങ്ക് ഇതര ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങളെയും ഇത് ബാധിക്കുമോ? ഞാൻ സംസാരിക്കുന്നതിനിടയിൽ കയറി ജോൺസൺ ചോദിച്ചു.

കള്ളപ്പണം തടയുന്നതിനും, ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങൾ വഴി കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കുന്നതിനും എതിരെ കൊണ്ടുവന്ന നിയമപ്രകാരമാണ് ഈ റിപ്പോർട്ടുകൾ. ആയതിനാൽ എല്ലാ ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങൾക്കും ഈ നിയമം ബാധകമാണ്. ഈ നിയമപ്രകാരം റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യുവാൻ നിയമപരമായി ബാധ്യതയുള്ള സ്ഥാപനങ്ങളെ റിപ്പോർട്ടിംഗ് ഇന്റിറ്റി എന്നാൽ ബാങ്കിംഗ് കമ്പനികളും, ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങളും, ധനകാര്യ ഇടനിലക്കാരും, ധനകാര്യ ബിസിനസ്സ് നടത്തുന്ന മറ്റ് സ്ഥാപനങ്ങളുമാണെന്ന് വ്യക്തമാകുന്നു. ഇതിൽ പൊതുമേഖല, സ്വകാര്യ, കോ-ഓപ്പറേറ്റീവ്, ഫോറിൻ ബാങ്കുകളും, റീജീയണൽ റൂറൽ ബാങ്കുകളും സ്മോൾ ഫിനാൻസ് , പേയ്മെന്റ് ബാങ്കുകളും പെടും. ഇന്ത്യൻ പോസ്റ്റൽ ബാങ്കിംഗ്, ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനികൾ, ചിട്ടി കമ്പനികൾ, ഷെയർ ബ്രോക്കറുമാർ, മ്യൂച്വൽ ഫണ്ട് സ്ഥാപനങ്ങൾ, സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചുകൾ, കാസിനോകൾ, റിയൽ എസ്റ്റേറ്റ് ഏജന്റുമാർ, സ്വർണ്ണംപോലുള്ള വിലപിടിച്ച വസ്തുക്കൾ വിൽക്കുന്നവർ എന്നിവരെല്ലാം റിപ്പോർട്ടിംഗ് ഇന്റിറ്റി എന്നതിൽ പെടും.

“ഇത്തരത്തിൽ ബാങ്കുകൾ അല്ലാത്ത സ്ഥാപനങ്ങൾ, നിക്ഷേപങ്ങളുടെ വിവരങ്ങൾ FIU-വിന് നൽകാറുണ്ടോ?” എന്റെ സംഭാഷണം മുറിച്ചുകൊണ്ട് ജോൺസൻ ചോദിച്ചു. ഞാൻ FIU-IND-യുടെ 2020-21ലെ ആനുവൽ റിപ്പോർട്ട് ജോൺസനെ കാണിച്ചു. 2016-17 കാലഘട്ടത്തിൽ 361215 STR ബാങ്കുകൾ നൽകിയപ്പോൾ മറ്റുള്ളവർ 111791 STRകൾ നൽകിയിട്ടുണ്ട്. ഇത് 2017ൽ ബാങ്കുകളുടേത് 1343720 ആയി വർദ്ധിച്ചു. 2019-20 ൽ ബാങ്കുകൾ 316343 STR റിപ്പോർട്ട് ചെയ്തപ്പോൾ മറ്റുള്ളവർ 230670 എണ്ണം റിപ്പോർട്ട് ചെയ്തു. CCR 2020-22 കാലയളവ്. 188184 കേസുകൾ റിപ്പോർട്ട് ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. ഇത് നോട്ട് നിരോധന കാലത്ത് 2016-17 ൽ 733508 എണ്ണമായി വർദ്ധിച്ചിട്ടുണ്ട്. 2020-21ൽ CBTR 361224141 എണ്ണവും NDR 791307 എണ്ണവും റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്.

“ഇതുകൂടാതെ ഇൻകം ടാക്സിലേയ്ക്ക് എന്തെങ്കിലും വിവരം ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങൾ നൽകാറുണ്ടോ?” ജോൺസൺ ചോദിച്ചു.

Income Tax Act വകുപ്പ് 285 BA അനുസരിച്ച് ആനുവൽ ഇൻഫർമേഷൻ റിട്ടേൺ മുൻപ് ഉണ്ടായിരുന്നു. ഈ റിട്ടേൺ ഇപ്പോൾ ‘Statement of Financial Transaction’ (SFT) എന്നാണ് അറിയപ്പെടുന്നത്. Rule 114E അനുസരിച്ച് Form No.61Aയിലാണ് ഇത് സമർപ്പിക്കുന്നത്. എല്ലാ വർഷവും സാമ്പത്തികവർഷം അവസാനിച്ച ശേഷം മേയ് 31നകമാണ് ഈ റിട്ടേൺ സമർപ്പിക്കേണ്ടത്. **ഇതിൽ ഉൾപ്പെടുത്തേണ്ട വിവരം താഴെ ചേർക്കുന്നു.**

1. ഡിഡിയോ പേ ഓർഡറോ വാങ്ങുവാൻ പത്ത് ലക്ഷം രൂപയിൽ അധികം ഒരു സാമ്പത്തികവർഷം ക്യാഷ് അടച്ചിട്ടുള്ളവരുടെ ട്രാൻസാക്ഷൻ വിവരങ്ങൾ
2. ഒരു വ്യക്തിയുടെ ഒന്നോ അതിലധികമോ കറണ്ട് അക്കൗണ്ട് അല്ലാതെയുള്ള മറ്റേതെങ്കിലും അക്കൗണ്ടിൽ പത്ത് ലക്ഷം രൂപയിലധികം ഒരു വർഷം ക്യാഷ് അടച്ചിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ ടി വിവരങ്ങൾ.
3. കറണ്ട് അക്കൗണ്ടിൽ ഒരു സാമ്പത്തികവർഷം ആകെ അൻപത് ലക്ഷം രൂപയിലധികം ക്യാഷ് അടയ്ക്കുകയോ, കറണ്ട് അക്കൗണ്ടിൽ നിന്ന് പിൻവലിക്കുകയോ ചെയ്തെങ്കിൽ ഈ വിവരങ്ങൾ.
4. ഒന്നോ അതിലധികമോ സ്ഥിരനിക്ഷേപ അക്കൗണ്ടുകളിൽ (പുതുക്കൽ ഒഴിവാക്കി) 10 ലക്ഷം രൂപയിലധികം ക്യാഷ് ആയോ ട്രാൻസ്ഫർ ആയോ നിക്ഷേപം നടത്തിയിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ ടി വിവരം.

5. ഒരു അക്കൗണ്ടിൽ ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്യുതോ ഡ്യൂ ആയതോ ആയ നിക്ഷേപ പലിശ സംബന്ധമായ വിവരങ്ങൾ.

6. CBDTയുടെ 2021ലെ 2-ാം സർക്കുലർ പ്രകാരം 5000 രൂപയിൽ കൂടുതലുള്ള പലിശ വരുമാനം ഇതിൽ ചേർത്താൽ മതിയായിരുന്നു. പക്ഷേ 5.1.2023ലെ 1/2023 സർക്കുലറിൽ 5000 എന്ന ലിമിറ്റ് എടുത്തുകളഞ്ഞതിനാൽ സ്ഥാപനങ്ങൾ നൽകുന്ന മുഴുവൻ പലിശ സംബന്ധമായ വിവരങ്ങളും ടി റിപ്പോർട്ടിൽ ചേർക്കണം.

"ഇന്ന് ഓഫീസിൽ പോകുന്നില്ലേ" ചായയുമായി വന്ന ഭാര്യയുടെ ചോദ്യംകേട്ടാണ് ഞങ്ങളുടെ സംസാരം അവസാനിച്ചത്. "ഏതായാലും ഇന്നുതന്നെ ബാങ്കിൽകൊണ്ട് പണം നിക്ഷേപിക്കാം." നന്ദിപറഞ്ഞ് ജോൺസൺ ഇറങ്ങി. ഞാനും റെഡിയായി ഓഫീസിൽ പോകാനിറങ്ങി. അപ്പോഴേക്കും വൈകുന്നേരം വരുമ്പോൾ മേടിക്കേണ്ട സാധനങ്ങളുടെ ലിസ്റ്റുമായി ഭാര്യ വന്നു. ലിസ്റ്റ് കണ്ണോടിച്ച് നോക്കിയിട്ട് "ഇതെല്ലാം മേടിക്കാൻ എന്റെ കയ്യിൽ പണമില്ല" എന്ന് ഞാൻ പറഞ്ഞു. "ഇന്ന് 10-ാം തീയതിയേ ആയോള്ളൂ. ഇത്ര പെട്ടെന്ന് ശമ്പളം തീർന്നോ; നിങ്ങളുടെ ഈ മാസത്തെ ഇടപാടുകൾ സംബന്ധിച്ചും STRഉം CTRഉം ഒക്കെ തയ്യാറാക്കിയിട്ട് വൈകുന്നേരം ഇങ്ങോട്ട് വന്നാൽ മതി." ഭാര്യയുടെ പിറുപിറുക്കൽ കേൾക്കാത്തമട്ടിൽ സാവധാനം വണ്ടിയുമായി ഓഫീസിലേക്ക് പുറപ്പെട്ടു. അവിടെനിന്ന് തർക്കിച്ചാൽ കഴിഞ്ഞവർഷത്തെ മുഴുവൻ ഇടപാടുകളുടെയും SFT കൂടി സമർപ്പിക്കേണ്ടിവരും എന്ന് എനിക്ക് അറിയാമായിരുന്നു.

: ആർട്ടിഫിഷൽ ഇന്റലിജൻസ് ഉപയോഗിച്ച് വ്യാജ വീഡിയോകോളുകൾ ചെയ്ത് പണം തട്ടുന്ന ആധുനിക തട്ടിപ്പ് വാർത്തകൾ വന്നു കൊണ്ടിരിക്കുന്ന ഈ കാലത്ത് ഈ റിപ്പോർട്ടുകൾ ഇത്തരത്തിൽ തട്ടിപ്പിലൂടെ പണം ഉണ്ടാക്കുന്നവരെക്കുറിച്ചുള്ള വിവരങ്ങൾ ലഭ്യമാക്കുന്നതിനുവേണ്ടിയാണ്. തീവ്രവാദ പ്രവർത്തനങ്ങൾ, മയക്കുമരുന്ന് വ്യാപാരം മറ്റ് നിയമ വിരുദ്ധ പ്രവർത്തനങ്ങൾ ഇവയിലൂടെ ലഭിക്കുന്ന പണത്തിന്റെ വിവരങ്ങൾ ലഭ്യമാക്കുവാൻ സഹായകരമാണ് ഈ റിപ്പോർട്ടുകൾ. ഇവയിലൊന്നും പങ്കാളിയല്ലാത്ത സാധാരണക്കാർക്ക് ഈ റിപ്പോർട്ടിങ്ങിനെക്കുറിച്ച് യാതൊരു ആശങ്കയ്ക്കും ഇടമില്ല. ഈ റിപ്പോർട്ടിൽ ഒരു ഇടപാട് ഉൾപ്പെട്ടു എന്നതുകൊണ്ട് സാധാരണക്കാർക്ക് യാതൊരു പ്രശ്നവും ഉണ്ടാകില്ല.

പ്രധാന റിപ്പോർട്ടുകളും സമർപ്പിക്കേണ്ട തീയതികളും

Reports to FIU- India		
Particulars	**Transaction**	**Due date**
Cash Transation Report (CTR)	All Cash Trasaction above 10 Lakhs (or aggregate cash receipt above Rs 10 lakhs in a month or aggregate cash payment above Rs 10 lakhs in a month)	By 15th of next month
Suspicious Transaction Report (STR)	All Suspicious transactions	With in 7 days
Counterfeit Currency Report(CCR)	All transactions where counterfeit Currency notes have been used	By 15th of next month
Non-Profit Organisation Transaction Report (NTR)	All transactions involving receipts of more than Rs. 10 Lakhs by Non- Profit Organisation(NPO)	By 15th of next month
Cross Border Wire Transfer Report (CBWTR)	All Cross border wire transfers of more than Rs. 5 Lakhs	By 15th of next month

Reports to Income Tax Authorities		
Reports	**Particulars**	**Amount**
SFT	Cash DD/ Payorder purchase	Above 10 lakhs
SFT	Cash deposited (other than Current Account)	Above 10 lakhs
SFT	Cash deposited or Withdrawed from a current account	Above 50 lakhs
SFT	Amount deposited in FD -by cash or transfer	Above 10 lakhs
SFT	Interest paid to depositor	All

വിവിധ സ്ഥാപനങ്ങൾ സമർപ്പിച്ചതിന്റെ വിശദാംശം

Number of reports submitted During 2020-22		
Report Name	**During FY 2020-21**	**During FY 2021-22**
	No.	No.
STR	602057	433761
CTR	12934750	14275771
CBWTR	36124141	13685250
NTR	791307	816113
CCR	188184	220538

വിവിധ സ്ഥാപനങ്ങൾ റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യതിന്റെ വിശദാംശങ്ങൾ

Sectoral Breakup of CCR s		
Pariculars	**During FY 2020-21**	**During FY 2021-22**
	No.	No.
Pubic Sector Banks	15960	17326
Private ,Foreign Banks	681	1301
Other	7791	8380

(അവലംബം: FIU-IND ആനവൽ റിപ്പോർട്ട്)

ലോക ബാങ്ക് ടീം
കേരള ബാങ്ക് സന്ദർശിച്ചു

ലോക ബാങ്ക് ധനസഹായത്തോടെ നടപ്പിലാക്കുന്ന KERA പ്രോജക്റ്റിന്റെ ഭാഗമായി ലോകബാങ്ക് ടീം കേരള ബാങ്ക് സന്ദർശിച്ചു.

ലോക ബാങ്ക് സീനിയർ ഫിനാൻഷ്യൽ സ്പെഷ്യലിസ്റ്റ്, ശ്രീ. തോഷിയാകി ഓനോ, FAO സീനിയർ റൂറൽ ഫിനാൻസ് ഓഫീസർ, ശ്രീ. ഫ്രാങ്ക് ഹോളിംഗർ, ലോകബാങ്ക് കൺസൾട്ടന്റ്, ശ്രീ. എൻ. ശ്രീനിവാസൻ എന്നിവർ കേരള ബാങ്ക് ഹെഡ് ഓഫീസ് സന്ദർശിച്ച് ചീഫ് എക്സിക്യൂട്ടീവ് ഓഫീസർ, ശ്രീ.പി. എസ്. രാജനുമായി ചർച്ച നടത്തി. KERA പ്രോജക്ട് തയ്യാറാക്കുന്ന ടീമിന്റെ ലീഡർ ശ്രീ. ജേക്കബ് ജോയ്, സബ്ജക്ട് മാറ്റർ സ്പെഷ്യലിസ്റ്റ് ശ്രീമതി ചിന്നു ജോസഫ് എന്നിവരും ലോകബാങ്ക് ടീമിനൊപ്പമുണ്ടായിരുന്നു. കാർഷിക മേഖല, ചെറുകിട സംരംഭ മേഖല, ഗ്രാമീണ ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങൾ എന്നീ വിഷയങ്ങളിൽ ഊന്നിയാണ് കേരള ബാങ്ക് ഉൾപ്പെടെയുള്ള കേരളത്തിലെ ബാങ്കുകളിൽ ലോക ബാങ്ക് ടീം സന്ദർശനം നടത്തി ആശയവിനിമയം നടത്തിയത്. സംസ്ഥാനത്തെ കാർഷിക മേഖലയിൽ കാലാവസ്ഥ വ്യതിയാനം പ്രകൃതിദുരന്തങ്ങൾ എന്നിവയുടെ ആഘാതത്തിനെതിരായ പ്രതിരോധവും, കാർഷിക മേഖലയുടെ മൂല്യ ശൃംഖല സംവിധാനങ്ങൾ നവീകരിക്കാനുമുള്ള ലോകബാങ്ക് ധനസഹായത്തിലൂടെ നടപ്പിലാക്കുന്ന പ്രോജക്ട് ആണ് KERA പ്രോജക്ട്.

ചിന്തകരെ നയിച്ചത് അറിവ് നന്മയാണെന്ന ബോദ്ധ്യം;
പ്രൊഫ.എം. കെ. സാനു

അറിവ് നന്മയാണ് എന്ന ഉത്തമ ബോദ്ധ്യമാണ് ലോകത്തെ മാറ്റി മറിക്കാൻ കാറൽ മാക്സ് അടക്കമുള്ള ചിന്തകർക്ക് കരുത്ത് പകർന്നതെന്ന് പ്രൊഫ.എം.കെ. സാനു. കേരള ബാങ്കിന്റെ കാക്കനാട് ഇ.എം.എസ്. സഹകരണ ലൈബ്രറിയുടെ ആഭിമുഖ്യത്തിൽ സംഘടിപ്പിച്ച വിജ്ഞാന സദസ്സും പ്രൊഫ. എം. കൃഷ്ണൻ നായർ അനുസ്മരണവും ഉദ്ഘാടനം ചെയ്യുകയായിരുന്നു അദ്ദേഹം. ക്രിസ്തുവിനു മുൻപ് ജീവിച്ച സോക്രട്ടീസ് പകർന്നു നൽകിയ അറിവ് നന്മയാണ് എന്ന ചിന്ത മാക്സും ഇ.എം.എസും അടക്കമുള്ള ചിന്തകരെയെല്ലാം സ്വാധീനിച്ചിട്ടുണ്ട്. പ്രൊഫ.എം. കൃഷ്ണൻ നായരെപോലുള്ളവർ ഇത്തരത്തിൽ അറിവ് പകർന്നു നൽകുകയാണുണ്ടായതെന്ന് അദ്ദേഹം പറഞ്ഞു. സാഹിത്യത്തെയും പത്രപ്രവർത്തനത്തെയും യോജിപ്പിച്ചാണ് പ്രൊഫ. എം. കൃഷ്ണൻ നായർ സാഹിത്യവാരഫലം പരിചയപ്പെടുത്തുകയുണ്ടായത്. എന്നാൽ അടിസ്ഥാനപരമായി സാഹിത്യവും പത്രപ്രവർത്തനവും രണ്ടും രണ്ടാണ് എന്നത് അദ്ദേഹത്തിന്റെ മരണശേഷം വെളിപ്പെടുകയുണ്ടായെന്ന് പ്രൊഫ.എം.കെ. സാനു പറഞ്ഞു. കേരള ബാങ്ക് പ്രസിഡന്റ് ശ്രീ. ഗോപി കോട്ടമുറിക്കൽ ചടങ്ങിൽ അദ്ധ്യക്ഷത വഹിച്ചു. വായന ദിനത്തോടനുബന്ധിച്ച് മികച്ച വായന ദിന കുറിപ്പുകൾ തയ്യാറാക്കിയ കുട്ടികൾക്ക് ചടങ്ങിൽ ഉപഹാരം കൈമാറി.

ലഹരി വിരുദ്ധ ക്യാമ്പയിന്റെ ഭാഗമായി കേരള ബാങ്ക് തയ്യാറാക്കിയ പോസ്റ്റർ ചടങ്ങിൽ ശ്രീ. എം.കെ. സാനു പ്രകാശനം ചെയ്തു.

ലഹരി ഉപയോഗത്തിന്റെ ഭീകരത കുട്ടികളെ ബോധ്യപ്പെടുത്താനായി വേറിട്ട പ്രമേയത്തിലാണ് പോസ്റ്റർ തയ്യാറാക്കിയിരിക്കുന്നത്. വിദ്യാലയങ്ങളിൽ കേരള ബാങ്ക് സംഘടിപ്പിക്കുന്ന ലഹരി വിരുദ്ധ ക്യാമ്പയിന്റെ പ്രചരണത്തിനാണ് പോസ്റ്ററുകൾ പ്രയോജനപ്പെടുത്തുക. ചടങ്ങിൽ കേരള ബാങ്ക് പ്രസിഡന്റ് ശ്രീ. ഗോപി കോട്ടമുറിക്കൽ, ബാങ്ക് ബോർഡ് ഓഫ് മാനേജ്മെന്റ് അംഗം അഡ്വ.മാണി വിതയത്തിൽ, ചീഫ് ജനറൽ മാനേജർമാരായ ശ്രീ. കെ.സി. സഹദേവൻ, ശ്രീ.എ.ആർ. രാജേഷ്, ജനറൽ മാനേജർ ശ്രീ. ജോളി ജോൺ എന്നിവർ പങ്കെടുത്തു.

വിദ്യാലയങ്ങളിൽ ലഹരി വിരുദ്ധ ക്യാമ്പയിനായി കേരള ബാങ്ക് തയ്യാറാക്കിയ പോസ്റ്റർ പ്രൊഫ.എം.കെ. സാനു പ്രകാശനം ചെയ്യുന്നു.

വെങ്ങിണിശേരി സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക്

സാംസ്കാരിക കേരളത്തിൽ തലസ്ഥാന നഗരിയായ തൃശ്ശൂർ പട്ടണത്തിൽ നിന്നും വളരെ ദൂരെയല്ലാതെ രണ്ടര ഏക്കറിലധികം വിസ്തൃതിയുള്ള വിശാലമായ വെങ്ങിണിശേരി സർവ്വീസ് സഹകരണ സംഘം പ്രവർത്തിക്കുന്നു. ആഡംബരത്തിന്റെ വെട്ടിത്തിളക്കങ്ങളില്ലാതെ സഹകരണത്തിന്റെ നന്മയും തനിമയും ശ്രദ്ധയോടെ പരിപാലിക്കപ്പെടുന്ന പച്ചപ്പിന്റെ തുരുത്ത്. തെങ്ങും വാഴയും പച്ചക്കറികളും പൂക്കളും സമൃദ്ധമായി വിളഞ്ഞും വിരിഞ്ഞും നിൽക്കുന്ന കുളിമയാർന്ന കാഴ്ചകളുടെ നേർ വിസ്മയങ്ങൾ.

1946 ഒക്ടോബർ മാസം 15ന് പാലിശ്ശേരി – ചെറുവത്തേരി പരസ്പര സഹായ ഐക്യനാണയ സംഘമായി രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത് പ്രവർത്തനമാരംഭിച്ച ബാങ്ക് ഏഴര പതിറ്റാണ്ട് പിന്നിടുമ്പോൾ തൃശ്ശൂർ ജില്ലയിലെ പ്രമുഖ ബാങ്കുകളുടെ ഒന്നാം നിരയിൽ തലയെടുപ്പോടെ നിൽക്കുന്ന സ്ഥാപനമായി വളർന്നുവികസിച്ചിരിക്കുന്നു. പാറളം ഗ്രാമപഞ്ചായത്തിലെ 4ഉം അവിണിശ്ശേരി ഗ്രാമപഞ്ചായത്തിലെ 2ഉം ഉൾപ്പെടെ 6 വാർഡുകൾ മാത്രം പ്രവർത്തനപരിധിയുള്ള ബാങ്കിൽ നിക്ഷേപ ബാക്കിനിൽപ്പ് 170 കോടിയും വായ്പ ബാക്കിനിൽപ്പ് 150 കോടിയും ആണെന്നുള്ളത് സമാനതകളില്ലാത്ത മുന്നേറ്റത്തിന്റെ സാക്ഷ്യപത്രമാണ്. ഹെഡ് ഓഫീസും വെങ്ങിണിശ്ശേരി, വടക്കുംമുറി, പാലയ്ക്കൽ, ചെറുവത്തേരി എന്നിവിടങ്ങളിലായി 4 ബ്രാഞ്ചുകളും ഉണ്ട്. ഇതിൽ ചെറുവത്തേരി, പാലയ്ക്കൽ ബ്രാഞ്ചുകൾ ആഴ്ചയിൽ ഏഴ് ദിവസവും രാവിലെ 8 മണി മുതൽ രാത്രി 8 മണി വരെ പ്രവർത്തിക്കുന്ന ബ്രാഞ്ചുകൾ ആണ്.

സംസ്ഥാന ഗവൺമെന്റിന്റേയും നബാർഡിന്റെയും കേരള ബാങ്കിന്റേയും സഹായത്തോടെ ഒട്ടേറെ വൈവിധ്യമാർന്ന പ്രവർത്തനങ്ങൾ ഏറ്റെടുത്ത് വിജയകരമായി പൂർത്തീകരിക്കുന്നതിന് ഈ ബാങ്കിന് സാധിച്ചിട്ടുണ്ട്.

ഹെഡ് ഓഫീസ് കോമ്പൗണ്ടിന്റെ ഒത്ത നടുക്ക് ഒത്ത നടുക്ക് തലയുയർത്തി നിൽക്കുന്ന ആധുനിക യന്ത്രസാമഗ്രികളുടെ വിന്യാസത്തോടു കൂടിയ നാളികേര സംസ്കരണ യൂണിറ്റ് കേരങ്ങളുടെ നാടായ കേരളത്തിൽ കേരകൃഷിക്കാരുടെ ദൈന്യതകൾക്ക് അറുതി വരുത്തുവാൻ ഒരു സഹകരണ നന്മയായി പ്രവർത്തിക്കുന്നു. വാണിജ്യ പ്രാധാന്യമേറിയ പാലയ്ക്കൽ സെന്ററിൽ നീതി മെഡിക്കൽ സ്റ്റോർ, നീതി ക്ലിനിക്ക് എന്നിവ ആരോഗ്യ രംഗത്തെ ബാങ്കിന്റെ ഇടപെടലുകളുടെ സജീവ സാന്നിധ്യമായി നിലനിൽക്കുന്നു. ബാങ്ക് ഹെഡ് ഓഫീസ് കോമ്പൗണ്ടിൽ കാർഷിക ആവശ്യങ്ങൾക്കായുള്ള വളം ഡിപ്പോയും, കാർഷികോൽപ്പന്നങ്ങളും മറ്റു ചരക്കുകളും തൂക്കം നോക്കാൻ കഴിയുന്ന 30 മെട്രിക് ടൺ കപ്പാസിറ്റിയുള്ള വെയിംഗ് ബ്രിഡ്ജും പ്രവർത്തിക്കുന്നു.

ബാങ്കിന്റെ നാളികേര സംസ്കരണ യൂണിറ്റിൽ നിന്നും ഉത്പാദിപ്പിക്കുന്ന കോപ്രൊ കോക്കനട്ട് ഓയിൽ ചുരുങ്ങിയ കാലയളവിനുള്ളിൽ തന്നെ ജനങ്ങളുടെ മനസ്സിൽ സ്ഥാനം പിടിച്ച ഉൽപ്പന്നമായി മാറിക്കഴിഞ്ഞു. കേര കൃഷിക്കാരെ സഹായിക്കുന്നതോടൊപ്പം പരിശുദ്ധിയും ഗുണമേന്മയുമുള്ള വെളിച്ചെണ്ണ ജനങ്ങളിലെത്തിയ്ക്കുന്നതിനും സാധിക്കുന്നു. രാജ്യത്തിന് വിദേശനാണ്യം നേടിത്തരുന്ന കയറ്റുമതിയുൾപ്പെടെയുള്ള പ്രവർത്തനങ്ങൾ അതിവേഗതയിൽ വിപുലീകൃതമാവുകയാണ്. നാളികേരത്തിൽ നിന്നും ഒട്ടനവധി മൂല്യവർദ്ധിത ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ ഉത്പാദിപ്പിക്കുന്നതിലൂടെ പുതിയ തൊഴിലവസരങ്ങളുടെ സൃഷ്ടിയിലേക്ക് ബാങ്ക് ചുവട് വയ്ക്കുകയാണ്.

ആയിരം മഴയും ആയിരം വെയിലുമേറ്റ് ഭൂമി ഋതുമതിയാവുന്ന തിരുവാതിര നാളുകളിൽ ബാങ്ക് സംഘടിപ്പിച്ചു വരുന്ന ഞാറ്റുവേല ചന്ത, ഉത്സവ ആഘോഷങ്ങളുടെ ഭാഗമായി സർക്കാർ സഹായത്തോടെ നടത്തിവരുന്ന വിപണികൾ, വിഷു – ഈസ്റ്റർ ആഘോഷങ്ങളുടെ ഭാഗമായി നടത്തുന്ന പടക്ക വിപണി, വിദ്യാഭ്യാസ രംഗത്തെ ഇടപെടലിന്റെ ഭാഗമായി നടത്തുന്ന വിദ്യാഭ്യാസ അവാർഡ് വിതരണം, ബാങ്ക് മെമ്പർമാർക്കായി നടത്തിവരുന്ന സൗജന്യ മെഡിക്കൽ ക്യാമ്പുകൾ, പേമാരിയുടെയും മഹാമാരിയുടെയും നാളുകളിൽ ഏറ്റെടുത്ത് നടത്തിയ ജനക്ഷേമകരമായ പ്രവർത്തനങ്ങൾ, ഓണക്കാലത്ത് ബാങ്ക് നടത്തുന്ന പൂ കൃഷി, ജൈവ പച്ചക്കറി കൃഷി എന്നിവയെല്ലാം ബാങ്ക് നടത്തുന്ന വൈവിധ്യങ്ങളായ നേർസാക്ഷ്യങ്ങളായി തുടരുന്നു. ബാങ്കിലും അനുബന്ധ സ്ഥാപനങ്ങളിലുമായി പ്രവർത്തിച്ചുവരുന്ന നൂറിലധികം വരുന്ന ജീവനക്കാരും ഭരണസമിതിയും ചേർന്ന് പുത്തൻ ഉത്തരവാദിത്വങ്ങൾ ഏറ്റെടുത്ത് മുന്നോട്ട് പോകുന്നതിനുള്ള തയ്യാറെടുപ്പിലാണ് ഈ ബാങ്ക്.

പണമിടപാടിനപ്പുറം വ്യത്യസ്ത മേഖലയിൽ നാടിന് മാതൃകയാവുകയാണ് വെങ്ങിണിശേരി സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക്. പുതിയ തലമുറയുടെ കളി ആവേശങ്ങൾക്കായി ആധുനിക രീതിയിലുള്ള ഫുട്ബോൾ, ക്രിക്കറ്റ് ടർഫ് കൂടി നിർമ്മിച്ചിരിക്കുകയാണ് ബാങ്ക്.

ജില്ലയിൽ സഹകരണ മേഖലയിൽ നിർമ്മിച്ച ആദ്യത്തെ ആർട്ടിഫിഷ്യൽ ടർഫാണിത്. സ്വന്തമായി വാങ്ങിയ 40 സെന്റ് സ്ഥലത്താണ് ടർഫ് നിർമ്മിച്ചത്. അനുബന്ധമായി പാർക്ക്, ക്യാന്റീൻ, ലൈബ്രറി എന്നിവയും ഒരുക്കിയിട്ടുണ്ട്.

RATIO ANALYSIS

N. Shivashankaran
Chief Financial Officer HO

During the course of assessing the eligible quantum of loans that can be sanctioned to a particular client, and also to understand the attendant risk in a loan proposal, the banks and financial institutions normally go through various financial, profitability and liquidity ratios of the borrowers to assess the repayment capacity, liquidity, margin availability etc. We are going to discuss some of these ratios, its implications and why they are important from the perspective of a lending banker.

Banks normally extent financial assistance to various types of borrowers like individuals, proprietorship concerns, partnerships, trusts, corporate entities etc. Loans are extended for purposes such are meeting personal needs, purchase of vehicles/consumer goods, purchase or construction of houses/flats, meeting the cost of education etc for individuals. For business of proprietorship/partnerships/corporate entities etc, various types of loans both short term and long term loans are granted by banks. Long term loans are granted normally for construction of building used in the business, purchase of machinery, vehicles etc which are essential for the normal working of the unit. Such loans are repayable by monthly or quarterly instalments over a given period of time. For the day to day working of the unit, banks extend working capital facilities like Cash credit or overdraft.

While assessing the eligible quantum of loans that can be permitted to a client, they depend on various ratios. We shall discuss some of the most common ratios and its impact and how it helps the banks in assessing the eligible loan and the risk in the proposal.

1. Current Ratio (CR)

This is the most important ratio being looked into by banks while extending working capital finance to a client. Current Ratio is arrived at by dividing Current Assets by Current Liabilities. For this purpose, the components of current assets and current liabilities are as under:

i. Current Assets

a. Cash and Cash equivalents

b. Inventory held by the party consisting of raw materials, work in process, stores and spares, finished goods (all excluding damaged items)

c. Debtors/Receivable upto 90 days (debtors for higher period can also be considered on merits and depending on the type of activity)

ii. Current Liabilities

a. Accounts Payable on account of purchases

b. Short Term debt payable within a year

c. Repayment towards Term Loans due within the next one year

A Current Ratio above 1 indicates there is positive margin available In the system, whereas a CR below 1 indicates there is no margin of the borrower available in the system. For MSME units requiring working capital limit upto Rs 5 crores, the banks insist for a CR of 1.25% minimum. For bigger units, the ideal CR will 1.33% and above which indicates a margin of 25% available in the system. The lending banks will be comfortable to extend financial assistance to units having confortable CR, whereas units with CR below 1 will find it increasingly difficult to access working capital limits from banks. Such units will be advised to infuse long term funds into the system and improve their margin and CR so that they become eligible to get working capital finance.

2 Debt to Income Ratio

Debt to income ratio is normally followed while assessing the eligible loans to individuals, especially personal loans. The purpose of calculating this ratio is to assess the borrower's ability to service the monthly repayment obligations for all the loans including the proposed loan. A low Debt to Income Ratio indicates good repayment capacity, whereas a high ratio indicates chances of defaults. Most of the Banks insist for a Net income of 40% of gross income after meeting all repayment obligations including the proposed loan, whereas other financial institutions even go down as low as 25% of gross income also after meeting the monthly repayment obligations.

3. Loan to Value Ratio (LTV)

LTV is an indicator to understand the level of security coverage available in any secured loan especially loans against mortgage of properties, loans against Gold Jewellery etc. This ratio also indicates the level of risk in a particular loan. Higher the LTV, lower the margin and higher

the risk and vice versa. Normally when the risk is higher, the return should also be higher. Hence in many countries, the borrowers have to pay a higher interest rate for loans with higher LTV. In India, the LTV on housing loans and Gold Loans are under close regulatory monitoring. Home loans with LTV more than 75% comes with a higher risk weight for the lending banker, requiring them to set apart more capital for such loans. Similarly there are guidelines on lending against Gold Jewellery wherein the lenders are directed to ensure a maximum LTV of 75% on each and every Gold Loan on a continuous basis.

For Loans against the property other than housing loans, many lending institutions keep a higher margin, indicating lower LTV.

4. Debt Equity Ratio (DER)

Debt Equity Ratio is normally calculated while assessing the financial needs of corporates and firms involved in business activity. It is a very important metric in corporate finance which gives clear view of how the business is run, ie, whether with own funds, borrowed funds or a mix of own funds and borrowed funds.

DER compares a company's total liabilities with its shareholder equity which is used to assess the extent of its reliance on debt.

When we compare two companies in similar business, a company with higher DER indicates higher risk.

Debt Equity Ratio = Total Liabilities / Shareholders' Equity

Lenders always prefer to finance companies with low or moderate DER. However from the borrowers' point of view it can be stated that they follow an aggressive growth strategy which leads to higher DER. However if the extra debt does not lead to increase in revenue, it can result in insolvency also.

Debt Equity Ratio varies from company to company and from business to business. While manufacturing companies normally will have a low DER, companies into infrastructure development will have higher DER as the cost of project will be much higher. In such high value projects, the promoters find it difficult to infuse huge own funds to keep the DER low. Hence financial institutions generally finance such infrastructure projects also even though the DER is high.

5. Total Outside Liabilities to Tangible Net Worth Ratio.

This is calculated by dividing the Total outside liabilities (TOL) to tangible Net worth (TNW) of the company.

Total outside liabilities is the sum total of short term liabilities and long term liabilities. Tangible net worth is calculated by adding the share capital and reserves and deducting the intangible assets from that.

TOL = Short term Liabilities + Long Term Liabilities

TNM = [Share Capital + Reserves] –Intangible assets

This is a gearing ratio and measures the leverage employed by the business which means how many times the firm has used its Net worth as a tool to raise outside funds. Too much of leverage is not seen as good as it may pose problem for the organisation to repay the obligation during the period of stress.

6. Debt Service Coverage Ratio (DSCR)

DSCR indicates the ability of a company to use its operating income to repay all its debt obligations. This is normally calculated while assessing the Term Loan requirements of borrowers either for projects or for purchase/construction of income generating assets. The income and expenditure on the project or asset proposed to be purchased/ constructed is plotted covering the repayment period of the loan and then the DSCR is worked out.

DSCR = EBITDA / Interest + instalment of principal (for one year), where EBITDA means Earnings Before Interest, Tax, Depreciation and Amortization.

Banks and financial institutions insist for an average DSCR above 1.5 for the loan to be safe without default. However, for loans with very long gestation period, DSCR of 1.25 is also accepted by some lenders with the condition that it should not go below 1 during any year.

A DSCR above 1 indicates availability of surplus for repayment, whereas a DSCR of 1 or below indicate a deficit in resources to meet the repayment obligations.

While analysing the Balance sheet and Profit and Loss accounts of borrower entities, the financing banks also compare some of the key operating and profitability ratios of the borrowers to assess and understand the risk involved and the risk directions. These ratios give them a clear view as to the direction in which the operations of the borrower are moving based on which they stipulate conditions and covenants while sanctioning/ renewing the credit facilities. Some of the key ratios which they look at is as under:

7. Interest Coverage Ratio.

This is a debt and profitability ratio used to determine how easily a company can pay interest on its outstanding debt. This is calculated by dividing the Earnings Before Interest and Tax (EBIT) by total interest obligations during a given period. Lenders use this formula to determine a company's riskiness with regard to its current debt and also for future borrowing. Sometimes the ratio is calculated by dividing EBITDA by the total interest obligations. A high interest coverage ratio indicates company is having adequate profit to meet the interest payment obligations and vice versa when the ratio is low. All lenders work out this ratio while going for fresh lending especially Term Loans.

8. Gross Profit Margin (GPM)

Gross profit is arrived at by deducting the Cost of Goods Sold (COGS) from Sales Revenue.

Gross Profit Ratio = Gross Profit / Total Revenue X 100

By comparing the GP Ratio of different periods, we will be able to find out whether the margins are improving or decreasing.

9. EBITDA margin

EBITDA margin is another profitability indicator which is used mainly in valuation of the company. For the lenders, they can assess the profitability and future growth prospects of the company by comparing the EBITDA margins of different periods.

EBITDA margin = EBITDA / Total Revenue X 100

10. Operating Profit Margin

This is worked out by dividing the operating profit by total revenue. Operating Profit is arrived at by deducting the operating expenses and depreciation and amortization from the gross profit.

Operating Profit = Gross profit – operating expenses – Depreciation & amortization

Operating Profit Margin = Operating profit / Total Revenue X 100

11. Debtors collection period

This is an important indicator to understand the average collection period of its debtors by a company. This is worked out mainly while extending working capital finance where the Debtors constitute a major portion of the Current Assets.

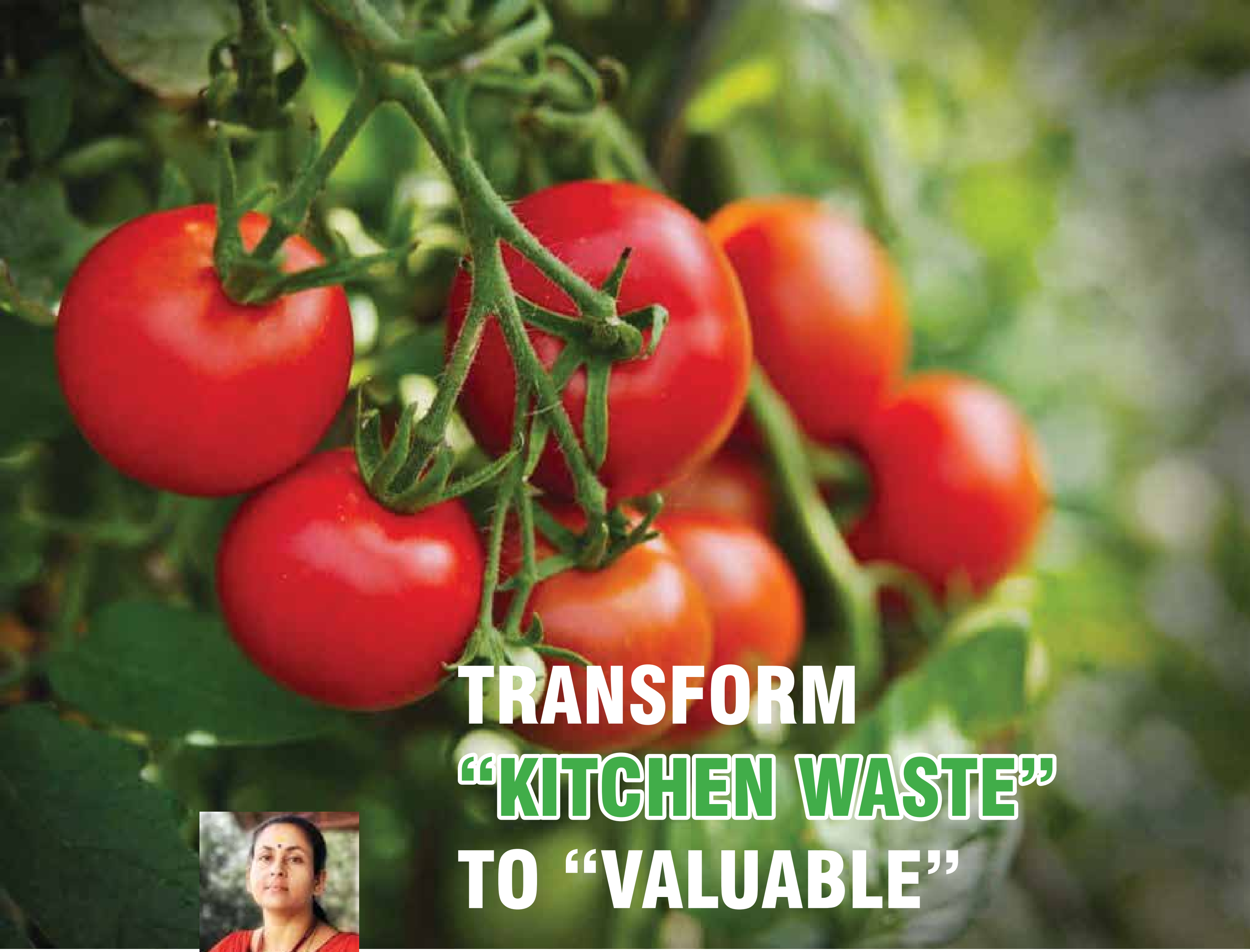
The ratio is calculated by dividing the amount of outstanding debtors by the annual credit sales and then multiplying by 365. The result will give a number which indicates the average period of the outstanding debtors.

Debtors collection period =Debtors outstanding/ Total Annual Credit sales X 365.

A high value indicates the company is not able to realise their debtors in time. This is normally worked out while assessing the working capital requirements of the company and based on the data, average holding period for debtors is also decided. If the company fails to recover their debtors within the permitted period, they normally face working capital issues.

Apart from the above ratios, the lenders work out various other turnover ratios like Inventory Turnover ratio (Cost of Goods sold/Average Inventory), Capital Employed Turnover Ratio (Sales/ Average Capital Employed), Working Capital Turnover Ratio (Sales/ Working Capital), Assets Turnover Ratio (Sales/ Average Total Assets), Accounts Payable Turnover Ratio (Credit Purchases/ Average Accounts Payable) etc while assessing the working capital requirement of companies.

Banks also work out the return ratios like Return on Assets (Net Income / Average Earning Assets), Return on Equity (Net Annualised Income / Shareholder equity) etc while analysing the balance sheet and P & L Accounts.



TRANSFORM "KITCHEN WASTE" TO "VALUABLE"

Saraswathi. K
Agricultural Officer,
Thrissur CPC

Kitchen waste/ Food waste is a growing problem in India and in many other parts of the world — and it is only expected to get worse in the coming years. Kitchen waste comes with its own set of issues, including greenhouse gas emissions, unpleasant odours, pests and toxic fluids that can infiltrate water sources, which can lead to health issues.

In an effort to reduce the growing problem of food waste disposal, researchers are focusing on developing innovative technologies that convert kitchen waste to value-added products so as to reduce the environmental impact as well as to increase financial return among the people.

Kitchen waste is one kind of solid/ bio-degradable waste which is produced from the kitchen during the time of preparing and processing of food that makes a large portion (50-60%) of the total solid waste. In every kitchen, there is waste that must be recycled; and there is a waste that must be stored in a certain way.

TYPES OF KITCHEN WASTE

Let us understand the various types of kitchen wastes that are commonly generated:

Kitchen waste refers to the organic waste produced by food and drinks, including dishes, leftover, edible food past expiry date etc. The kitchen waste recycling scheme is mainly aimed at reducing the amount of waste and processing costs. The most important part of the scheme is reducing the amount of waste. The kitchen waste could provide green organic fertilizers after a series of processing. The organic fertilizer is much more environment friendly—when compared with the chemical one.

Composting is simply the process of breaking down the organic food waste in the presence of air and water using micro-organisms and small insects present in nature. Composting organisms require carbon that comes from brown organic matter like dried leaves, sawdust paper; nitrogen that comes from fruit and vegetable wast; and, oxygen which comes from air, water in the right amount.

Solid waste management is a world-wide problem and it is becoming more and more complicated day by day. The transformation of kitchen waste into vermin compost controls pollutant, but at the same time reduce the quantity of waste.

Vermi composting is being considered as a potential option in the hierarchy of integrated solid waste management that involves the sterilisation of organic material by the joint action of earth worms and micro organisms.

TRANSFORMATION OF ‘KITCHEN WASTE’ TO ‘VALUABLE PRODUCT’

By establishing a proper Kitchen waste management system, businesses can benefit greatly. There are various ways to practice the transformation of ‘Kitchen Waste’ to ‘Valuable Product’ and following are the few among that:

- Kitchen waste Into organic Manure
- Kitchen waste Into Animal Feed
- Kitchen waste Into Bio-gas
- Kitchen waste Into Bio-fuel

KITCHEN WASTE INTO ORGANIC MANURE

Composting is a popular method where kitchen scraps, such as fruit and vegetable peels, coffee grounds, and eggshells, are mixed with yard waste or other organic materials. The mixture undergoes decomposition, facilitated by bacteria, fungi, and other microorganisms, turning it into nutrient-rich compost that can be used as a natural fertilizer for plants and gardens. The end product is called compost which is rich in readily usable plant nutrients forming a part of healthy soil.

Vegetable and fruit peelings, egg shells and non-greasy waste can be used to make manure by adding dry shredded leaves and some wood ash and after mixing them, place them into your compost bin. Home made manure is ready. This process of preparing manure with the help of earthworms and kitchen waste results in an organic fertilizer, which consists of high amount of water soluble nutrients.

KITCHEN WASTE INTO ANIMAL FEED

The costs of livestock feed are increasing due to rising fuel and fertilizer costs and the increasing frequency of extreme weather conditions like flood, drought etc.

Because of this, an alternative source of feed ingredients is needed. Food waste may be one such alternative source.

Using kitchen waste in livestock feeds can help farmers reduce feed costs and help food waste generators reduce disposal costs while minimizing the environmental impacts of this waste. Many different types of food waste— everything from rice/wheat by-products to candy—are palatable and nutritionally beneficial to animals.

Rice, flour, starch types, bone meat, oil, skin, thorn, scales etc contain

rich nutritional substances such as vitamins, starch, protein, fat, dietary fibre, fatty acid, sugar, salt etc and minerals such as calcium, sodium, magnesium, potassium, iron etc. Food waste is suitable for being used as feed after being processed.

Fish Meal is the clean, dried, ground tissue of undecomposed whole fish or fish cuttings, either or both, with or without the extraction of part of the oil. Fish meal is used in animal feeds because it is high in protein concentration, and it is also a good source of calcium, phosphorus, and other minerals. Fish meal is particularly popular in aquaculture feeds because of its high protein content and excellent amino acid balance for aquatic animals.

KITCHEN WASTE INTO BIO-GAS

It is a known fact that methane is one of the greenhouse gas causing climate changes. Apart from industries, every household is generating 2-5 kg of bio-degradable waste every day that generates methane gas to fasten climate change. Kitchen waste are the best alternative for bio-gas production. 1 kg of kitchen waste if digested properly in a bio-gas plant, produces 0.3m3 of bio-gas. Various types of bio-gas plants are available in the market to convert bio-digestible kitchen waste into bio-gas and manure.

Kitchen waste is decomposed by micro-organisms in the absence of oxygen and turned into bio gas, which can then be used for heating, cooling, transportation and other needs.

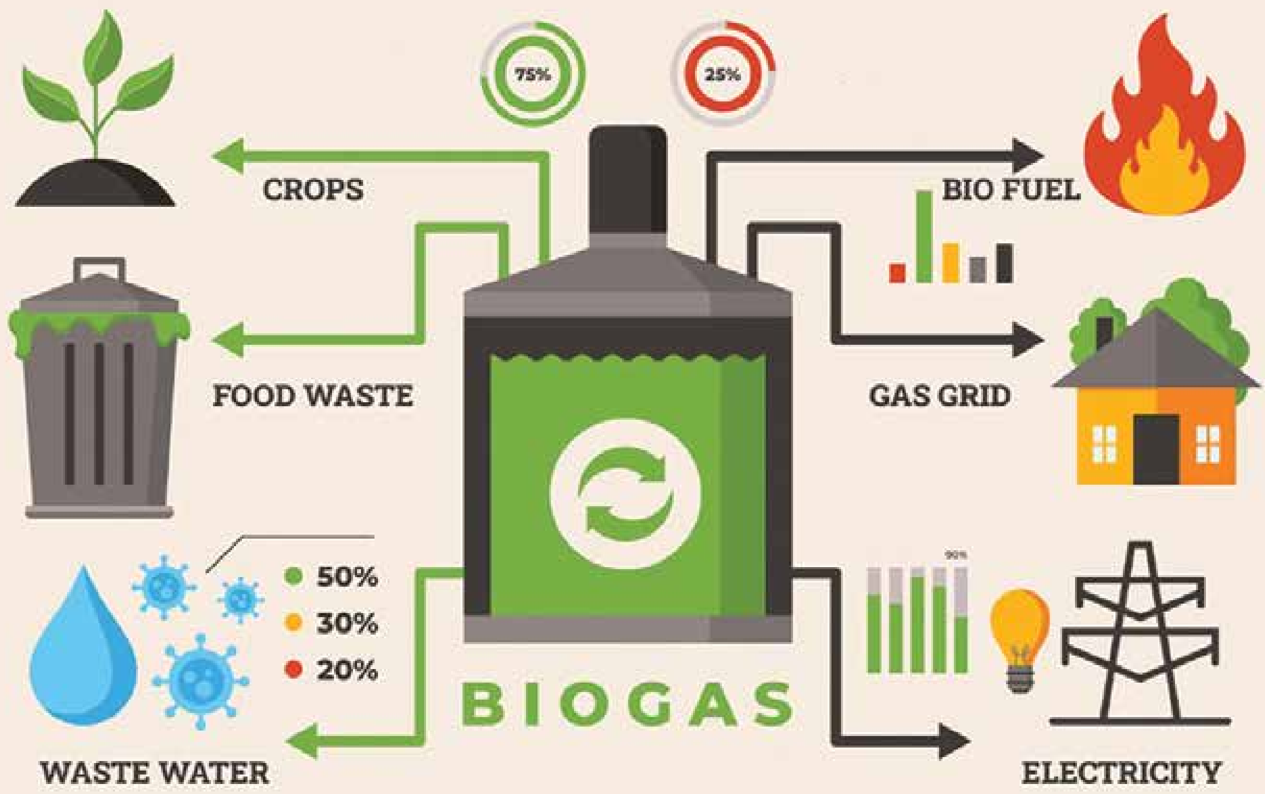
KITCHEN WASTE INTO BIO-FUEL

Using advanced bio-technology methods, left over kitchen wastes can be converted into fuels such as `Bio-methane'`Bio-hydrogen' `Bio-ethanol' and `Bio-diesel'. Waste to fuel energy recovery is virtually carbon-neutral, since, by using the bio-oil obtained to power heat engines, the carbon dioxide already present in the initial biomass is generated, in turn captured from the atmosphere by plants and fixed in organic matter during photosynthesis.

Food wastes as raw materials for bio-fuel preparation are mainly classified into protein, fat, starch, sugar and cellulose. Carbohydrate-rich wastes such as straw, bagasse, grape and apple pomace, and kitchen garbage can produce biofuels, which can be converted into bio-fuels through anaerobic digestion, aerobic digestion and microbial fermentation processes.

Co-substrates are increasingly used to increase bio-fuel production and to overcome the shortcomings of a single substrate. The main raw materials for each bio-fuel are different as listed below:

Anaerobic digestion technology can be utilised for the production of



Biomethane. The main raw materials used for methane preparation are livestock manure (pig manure, chicken manure, cow manure etc.), straw and kitchen waste.

Fermentation technology can be used to produce Bio-ethanol, and the most promising raw materials for ethanol production are mainly straw, wood chips, peanut shells and corn.

Biogas produced from the decomposition of food waste is a mixture of 76 % methane and 24 % carbon dioxide. Food waste has a significant potential to be employed as a raw material for the production of bio-fuel through various fermentation process due to its organic and nutrient rich contents.

CONCLUSION

Transforming kitchen waste to valuable products creates new job opportunities with assured returns.

.Less capital investment technologies as well as high capital investment technologies can be exploited in kitchen waste conversion methods.

.Also, these jobs can be taken up either individually or on a community basis, to ensure additional income, apart from reaping benefits like reduction in emission of methane, less burden over land-fills, helping soil health, control of air/water/land pollution which are beyond `Money Value' concept.

ഏകദിന ശില്പശാല

കാർഷിക മേഖലയുടെ പുരോഗതിയും കർഷകക്ഷേമവും മുൻനിർത്തി നടപ്പാക്കുന്ന അഗ്രിക്കൾച്ചറൽ ഇൻഫ്രാസ്ട്രക്ചർ ഫണ്ട് (AIF) പദ്ധതി, ഫാർമൽ പ്രൊഡ്യൂസർ ഓർഗനൈസേഷനുകൾ, പ്രാഥമിക കാർഷിക വായ്പാ സംഘങ്ങളുടെ വികസനത്തിനായുള്ള PACS as MSc പദ്ധതി തുടങ്ങിയവയുടെ ബോധവത്കരണത്തിന്റെയും വായ്പാവിതരണം മെച്ചപ്പെടുത്തുന്നതിന്റെയും ഭാഗമായി ജില്ലയിലെ നോഡൽ ഓഫീസർമാരെ ഉൾപ്പെടുത്തി കേരള ബാങ്ക് ഹെഡ് ഓഫീസിൽ ഏകദിന ശില്പശാല സംഘടിപ്പിച്ചു. ബാങ്ക് ചീഫ് എക്സിക്യൂട്ടീവ് ഓഫീസർ ശ്രീ. പി. എസ് രാജൻ ഉദ്ഘാടനം ചെയ്ത ശില്പശാലയിൽ. ബാങ്ക് ചീഫ് ജനറൽ മാനേജർ ശ്രീ . കെ.സി സഹദേവൻ അധ്യക്ഷത വഹിച്ചു.

നബാർഡ് റിസോഴ്സ് പേഴ്സൺസായ ശ്രീ ഷാജി സക്കറിയ, ശ്രീ. എസ്. കുമാർ, പ്രൊജക്റ്റ് സ്പെഷ്യലിസ്റ്റ് ശ്രീ.കെ.എ രമേഷ് എന്നിവർ ക്ലാസുകൾ നയിച്ചു. BPCC dept ജനറൽ മാനേജർ ശ്രീമതി പ്രീത കെ. മേനോൻ, ക്രെഡിറ്റ് dept ജനറൽ മാനേജർ ശ്രീമതി അനിത എബ്രഹാം, ഡപ്യൂട്ടി ജനറൽ മാനേജർമാരായ ശ്രീ ഷിബു ആന്റോ , ശ്രീമതി നിസ.റ്റി. ആർ, ശ്രീമതി ലത റ്റി .പി എന്നിവർ സംബന്ധിച്ചു. ജില്ലാ നോഡൽ ഓഫീസർമാർ ഉൾപ്പെടെ 40 പേർ ശില്പശാലയിൽ പങ്കെടുത്തു.

അഗ്രിക്കൾച്ചറൽ ഇൻഫ്രാസ്ട്രക്ചർ ഫണ്ട് (AIF)

കാർഷിക മേഖലയിലെ അടിസ്ഥാന സൗകര്യങ്ങൾ വർദ്ധിപ്പിച്ച് കർഷക

ത്തടെ വരുമാനം ഉയർത്തുക എന്ന ലക്ഷ്യത്തോടെ കേന്ദ്ര ഗവൺമെന്റ് ആവിഷ്ക്കരിച്ച് നടപ്പാക്കുന്ന പദ്ധതിയാണ് അഗ്രിക്കൾച്ചറൽ ഇൻഫ്രാസ്ട്രക്ചർ ഫണ്ട്. കാർഷിക മേഖലയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട 2 കോടി രൂപ വരെയുള്ള അടിസ്ഥാന സൗകര്യ വികസനത്തിനായുള്ള ആസ്തികളുടെ നിർമ്മാണം, കാർഷിക ഉത്പന്നങ്ങളുടെ പ്രാഥമിക സംസ്കരണം തുടങ്ങിയ സംരംഭ വായ്പകൾക്ക് (വ്യക്തികൾക്കും സംഘങ്ങൾക്കും പരമാവധി 7 വർഷംവരെ) അഗ്രി ഇൻഫ്രാ ഫണ്ടിൽ നിന്നുള്ള 3% പലിശ ഇളവിന് അർഹത ഉണ്ടായിരിക്കുന്നതാണ്.

കാർഷിക ഉല്പാദനം, വിളവെടുപ്പിനശേഷമുള്ള അടിസ്ഥാന സൗകര്യ വികസനം, കമ്മ്യൂണിറ്റി ഫാമിംഗ് ആസ്തി വികസനം, വിഭവസമാഹരണം എന്നീ മേഖലകളിലായി ബന്ധപ്പെട്ട പദ്ധതികൾക്ക് അനുവദിക്കുന്ന ഇടത്തരം/ദീർഘകാല വായ്പകൾക്ക് 3% പലിശ സബ്സിഡി അനുവദിക്കുന്നതായിരിക്കും.

AIFപദ്ധതിയുടെ ഗുണഭോക്താക്കൾ

- വ്യക്തികൾ
- പ്രൈമറി അഗ്രിക്കൾച്ചറൽ കോ-ഓപ്പറേറ്റീവ് സൊസൈറ്റികൾ
- കർഷകരുടെ ഉൽപാദക സംഘങ്ങൾ
- കാർഷിക മേഖലയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട സംരംഭങ്ങൾ/സ്റ്റാർട്ടപ്പുകൾ
- FPO കൾ
- മാർക്കറ്റിംഗ് കോ-ഓപ്പറേറ്റീവ് സൊസൈറ്റികൾ
- മൾട്ടി പർപ്പസ് കോ-ഓപ്പറേറ്റീവ് സൊസൈറ്റികൾ
- SHG/JLG കൾ
- കേന്ദ്ര-സംസ്ഥാന സർക്കാർ ഏജൻസികൾ
- തദ്ദേശസ്വയംഭരണ സ്ഥാപനങ്ങളിൽ നിന്നുള്ള ധനസഹായം ഉപയോഗിച്ച് നടപ്പാക്കുന്ന പദ്ധതികൾ

AIFപദ്ധതി അനുവദിക്കുന്ന മേഖലകൾ

കാർഷിക ഉല്പന്നങ്ങളുടെ പ്രാഥമിക സംസ്കരണത്തിനും വിവിധ മൂല്യ വർധിത പദ്ധതികൾ നടപ്പാക്കുന്നതിനും നവീകരിക്കുന്നതിനും AIF സാമ്പത്തിക സഹായം ലഭിക്കുന്നതാണ്.

എ) വിളവെടുപ്പിനുശേഷം ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ സൂക്ഷിക്കുന്നതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പദ്ധതികൾക്ക്

1. ഇ-മാർക്കറ്റിംഗ് സംവിധാനങ്ങൾ ഉൾപ്പെടെയുള്ള സപ്ലൈ ചെയിൻ സേവനങ്ങൾക്ക്
2. വെയർ ഹൗസുകൾ (ലഘു സംഭരണശാല)
3. സൈലോസുകൾ (നിലവറ, സംഭരണികൾ)
4. പാക്ക് ഹൗസുകൾ
5. അസൈയിംഗ് യൂണിറ്റ് (ഉൽപന്നങ്ങളുടെ ഗുണനിലവാര നിർണയ യൂണിറ്റ്)
6. സോർട്ടിംഗ് & ഗ്രേഡിംഗ് യൂണിറ്റ്
7. കോൾഡ് സ്റ്റോറേജ്
8. ലോജിസ്റ്റിക് സൗകര്യങ്ങൾ (ശീതികരണ സൗകര്യത്തോടു കൂടിയ വാഹനങ്ങൾ ഉൾപ്പെടെ)
9. പ്രാഥമിക പ്രോസസിംഗ് കേന്ദ്രങ്ങൾ
10. റൈപ്പനിംഗ് യൂണിറ്റ് (പഴവർഗ്ഗങ്ങൾ പാകമാകാൻ വയ്ക്കുന്ന ഇടം)

ബി) കമ്മ്യൂണിറ്റി ഫാമിംഗ് പദ്ധതികൾക്ക്

1. ഓർഗാനിക് ഇൻപുട്ടുകളുടെ ഉൽപാദനം
2. ജൈവവള ഉൽപന്നങ്ങളുടെ നിർമ്മാണ യൂണിറ്റ് (Bio-Stimulant)
3. കൃഷിക്ക് ആവശ്യമായ മെഷീനറികൾ, ഉപകരണങ്ങൾ
4. നഴ്സറി
5. ടിഷ്യു കൾച്ചർ
6. വിത്ത് സംസ്കരണം
7. തേൻ സംസ്കരണം
8. കംപ്രസഡ് ബയോഗ്യാസ് പ്ലാന്റ് (CBG)
9. കയറ്റുമതി ഉൽപന്നങ്ങൾ ഉൾപ്പെടെയുള്ള വിളകളുടെ സപ്ലൈ ചെയിനിനുള്ള അടിസ്ഥാന സൗകര്യ വികസനത്തിന്
10. കേന്ദ്ര-സംസ്ഥാന സർക്കാരിന്റെ അല്ലെങ്കിൽ പൊതു/സ്വകാര്യ പങ്കാളിത്തത്തോടെ പ്രവർത്തിക്കുന്ന സർക്കാർ ഏജൻസികളുടെ കീഴിലുള്ള കമ്മ്യൂണിറ്റി ഫാമിംഗ് ആസ്തികൾ അല്ലെങ്കിൽ പൊതു/സ്വകാര്യ പങ്കാളിത്തത്തോടെ പ്രവർത്തിക്കുന്ന സർക്കാർ ഏജൻസികളുടെ കീഴിലുള്ള കമ്മ്യൂണിറ്റി ഫാമിംഗ് ആസ്തികൾ അല്ലെങ്കിൽ വിളവെടുപ്പിനു ശേഷം ഉൽപ്പന്നങ്ങളുടെ സംരക്ഷണത്തിനുള്ള പദ്ധതികൾ ഇവക്കും AIF വായ്പ ലഭിക്കുന്നതാണ്.

AIF പലിശ ഇളവിന് അർഹമായ മേഖലകൾക്ക് കേരളബാങ്കുവഴി അനുവദിക്കുന്ന വായ്പകൾ

(കാർഷിക ഉൽപന്നങ്ങളുടെ പ്രാഥമിക സംസ്കരണത്തിനും അടിസ്ഥാന സൗകര്യ വികസന ആസ്തികൾക്കും) കേരള ബാങ്കിൽ താഴെപ്പറയുന്ന വായ്പകൾ നൽകുന്നു. (വ്യക്തികൾക്കും, സംഘങ്ങൾക്കും)

1. സ്പെഷ്യൽ റീ ഫിനാൻസ് വായ്പ (SRF)- PACS as MSC (സംഘങ്ങൾക്ക് മാത്രം)
2. കേരള ബാങ്ക് മിത്ര വായ്പ (MSME)
3. കേരള ബാങ്ക് സുവിധ വായ്പ (MSME)

4. കേരള ബാങ്ക് സുവിധ പ്ലസ്
5. കേരള ബാങ്ക് പ്രവാസി കിരൺ
6. കേരള ബാങ്ക് പ്രവാസി ഭദ്രത
7. കേരള ബാങ്ക് ദീർഘകാല കാർഷിക വായ്പ (LT Agrl)
8. കേരള ബാങ്ക് ഭക്ഷ്യ സംസ്കരണ സൂക്ഷ്മ വ്യവസായ സംരംഭ വായ്പ (Micro Food Processing Enterprises Loan)
9. കേരള ബാങ്ക് യുവമിത്ര (MSME)
10. FPO വായ്പ

AIF പലിശ ഇളവിന് എങ്ങനെ അപേക്ഷിക്കാം?

AIF പലിശ ഇളവിന് അപേക്ഷിക്കുന്ന വ്യക്തികളും സംഘങ്ങളും അപേക്ഷ ബാങ്കിൽ സമർപ്പിക്കുന്നതോടൊപ്പം AIF പോർട്ടലിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത് ഓൺലൈൻ അപേക്ഷ നൽകേണ്ടതാണ്. (portal id. Agriinfra.dac.gov.in) അപേക്ഷകന്റെ ബാങ്കിലുള്ള അക്കൗണ്ട് നമ്പറും, വായ്പാപേക്ഷ സമർപ്പിക്കുന്ന ബാങ്ക് ശാഖയുടെ വിവരങ്ങളും നിശ്ചിത മാതൃകയിൽ DPR വിവരങ്ങൾ പോർട്ടലിൽ അപ് ലോഡ് ചെയ്യേണ്ടതാണ്.

സംഘങ്ങളുടെ വികസനത്തിന് സ്പെഷ്യൽ റീഫിനാൻസ് വായ്പ SRF-PACS as MSC

പ്രാഥമിക കാർഷിക വായ്പാ സഹകരണ സംഘങ്ങളുടെ ബിസിനസ് വർദ്ധിപ്പിക്കൽ, അടിസ്ഥാന സൗകര്യങ്ങളുടെ ഗുണപരമായ വികസനം (Creative Capital Asset) എന്നിവയിലൂടെ കേരളത്തിലെ പ്രാഥമിക കാർഷിക വായ്പാ സഹകരണ സംഘങ്ങളെ ചുരുങ്ങിയ കാലം കൊണ്ട് ബഹുമുഖ സേവന കേന്ദ്രങ്ങളാക്കുന്ന പദ്ധതിയാണ് സ്പെഷ്യൽ റിഫിനാൻസ് പദ്ധതി SRF (PACS as MSC). നബാർഡ് ധനസഹായത്തോടെയാണ് കേരള ബാങ്ക് പദ്ധതി നടപ്പാക്കുന്നത്. അഗ്രോസറ്റോറേജ് സെന്ററുകൾ, ആധുനിക സംവിധാനത്തോടു കൂടിയ കോൾഡ് സേറ്റോറേജുകൾ, അഗ്രോസർവ്വീസ് സെന്റുകൾ, അഗ്രോ പ്രോസസിംഗ് കേന്ദ്രങ്ങൾ, അഗ്രി ഇൻഫർമേഷൻ സെന്റർ, അഗ്രി ട്രാൻസ്പോർട്ടേഷൻ ആന്റ് മാർക്കറ്റിംഗ് ഫെസിലിറ്റികൾ, കൺസ്യൂമർ സ്റ്റോർ /മറ്റ് പലവക പ്രവർത്തനങ്ങൾ തുടങ്ങി വിവിധ മേഖലകളിലെ പ്രൊജക്റ്റുകൾക്ക് 4% പലിശ നിരക്കിൽ long term refinance സംവിധാനത്തിലൂടെയാണ് വായ്പ അനുവദിക്കുന്നത്. പദ്ധതിയുടെ ആദ്യഘട്ടം 31-03-2023 ൽ അവസാനിച്ചിരുന്നു. PACS കളുടെ സമഗ്ര വികസനത്തിന് കുറഞ്ഞ പലിശ നിരക്കിൽ ലഭ്യമാകുന്ന ഈ പദ്ധതിയുടെ കാലാവധി ദീർഘിപ്പിക്കുന്നതിന് വിവിധ സംസ്ഥാനങ്ങൾക്ക് ഒപ്പം കേരള സർക്കാരും, കേരള ബാങ്കും ആവശ്യപ്പെട്ടിരുന്നു. അതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ 31-03-2026 വരെ ഈ പദ്ധതിയുടെ കാലാവധി ദീർഘിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട്. 31-03-2023 വരെ 112 പ്രോജക്റ്റുകൾക്കായി 264 കോടി രൂപയുടെ അംഗീകാരം ലഭിച്ചിട്ടുണ്ട്. കാർഷിക മേഖലയിലെ അടിസ്ഥാന സൗകര്യ വികസനം ലക്ഷ്യമാക്കി തുടങ്ങുന്ന പ്രോജക്റ്റുകൾക്ക് 3% പലിശ ഇളവ് കൂടി ലഭിക്കുന്നതിനാൽ AIF പദ്ധതി പ്രകാരം 1% പലിശ ചിലവ് മാത്രമാണ് PACS കൾക്ക് ഉണ്ടാകുന്നത്. അംഗീകാരം ലഭിച്ച പ്രോജക്റ്റുകളിൽ 113 കോടി രൂപയുടെ 78 പ്രോജക്റ്റുകൾ AIF ആനുകൂല്യത്തിന് അർഹത നേടിയവയാണ്.

ഫാർമർ പ്രൊഡ്യൂസർ ഓർഗനൈസേഷൻ (FPO)

കർഷകക്കൂട്ടായ്മകൾ സംഘടിപ്പിച്ച് കൃഷിരീതികൾ പ്രോത്സാഹിപ്പിക്കുന്നതിനും കാർഷിക വിളകൾ മൂല്യവർദ്ധിത ഉത്പന്നങ്ങൾ ആക്കി മാറ്റി കർഷകർക്ക് മെച്ചപ്പെട്ട വില ലഭ്യമാക്കുന്നതിനുമായി സംസ്ഥാനത്തൊട്ടാകെ 100 FPO കൾ രൂപീകരിക്കുന്നതിനുള്ള പദ്ധതിയ്ക്ക് കേരള ബാങ്ക് രൂപം നൽകിയിരുന്നു. കേരള ബാങ്കിന്റെ ഈ ഉദ്യമത്തിന് കേരള സർക്കാർ 2023-24 ലെ ബജറ്റിലൂടെ 10 കോടി രൂപ വകയിരുത്തി പിന്തുണ നൽകിയിട്ടുണ്ട്. സംസ്ഥാന വ്യാപകമായി 100 കർഷക ഉത്പാദക സംഘങ്ങളുടെ സംഘാടനത്തിനും ശാക്തീകരണത്തിനും വേണ്ടിയുള്ള ഗ്രാന്റായി നൽകുവാനാണ് ഈ തുക വിനിയോഗിക്കുക. FPO രൂപീകരണത്തിന്റെ പ്രാധാന്യം കർഷകരിൽ എത്തിക്കുന്നതിന്റെ ഭാഗമായി എല്ലാ ജില്ലകളിലും BDPI സെല്ലിന്റെ നേതൃത്വത്തിൽ മീറ്റിംഗുകൾ നടത്തി വരുന്നു. ഇതുവരെ ഏകദേശം 4000 കർഷകരിലേക്ക് പദ്ധതിയുടെ ഗുണഫലം എത്തിക്കുന്നതിന് ബാങ്കിന് കഴിഞ്ഞിട്ടുണ്ട്. കൃഷി, മൃഗസംരക്ഷണം, മത്സ്യകൃഷി, കോഴി വളർത്തൽ തുടങ്ങി എല്ലാ മേഖലകളിലും കർഷകർക്ക് ഒന്നിച്ചു ചേർന്ന് പ്രവർത്തിക്കാനാകും. ഗ്രാമീണ കാർഷിക സമ്പദ്ഘടനയിൽ സുസ്ഥിരമായ വളർച്ച കൈവരിക്കുന്നതിനും നേരിട്ടും പരോക്ഷമായും മെച്ചപ്പെട്ട തൊഴിൽ അവസരങ്ങൾ സൃഷ്ടിക്കുന്നതിനും FPO കൾ സഹായിക്കും. കാർഷിക യന്ത്രവത്കരണം, നടീൽ വസ്തുക്കളുടെ ശേഖരണം, വിളയുടെ വിറ്റഴിക്കൽ മൂല്യവർദ്ധിത ഉല്പന്നങ്ങൾ തുടങ്ങിയ സാധ്യതകൾ പരമാവധി പ്രയോജനപ്പെടുത്താൻ കൂട്ടായ കൃഷിരീതിയിലൂടെ സാധിക്കും.

റിസർവ്വ് ബാങ്ക് പണനയം പ്രഖ്യാപിച്ചു; റിപ്പോ നിരക്കിൽ മാറ്റമില്ല

പലിശ നിരക്കുകളിൽ മാറ്റമില്ലാതെ പുതിയ പണനയം റിസർവ്വ് ബാങ്ക് പ്രഖ്യാപിച്ചു. വാണിജ്യ ബാങ്കുകൾക്ക് റിസർവ്വ് ബാങ്ക് നൽകുന്ന ഹ്രസ്വകാല വായ്പകളുടെ പലിശ നിരക്കായ റിപ്പോ 6.5 ശതമാനമായി തുടരും. നടപ്പുസാമ്പത്തികവർഷം തുടർച്ചയായി മൂന്നാംതവണയാണ് പണനയ അവലോകന സമിതി (എംപിസി) പലിശ നിരക്കുകൾ മാറ്റമില്ലാതെ നിലനിർത്തുന്നത്. 2022 ഏപ്രിലിൽ നാല് ശതമാനമായിരുന്നു റിപ്പോ നിരക്ക്. പണപ്പെരുപ്പം നിയന്ത്രിക്കാനായി പിന്നീട് ഒമ്പത് മാസത്തിനുള്ളിൽ ആറുതവണയായി 250 ബേസിസ് പോയിന്റ് (2.50 ശതമാനം) വർദ്ധിപ്പിച്ചാണ് നിലവിലുള്ള 6.5 ശതമാനത്തിലേക്ക് എത്തിച്ചത്. ഇതിലൂടെ ഭവന, വ്യക്തിഗത, വാഹന വായ്പകൾ ഉൾപ്പെടെ എല്ലാ വായ്പകളുടെയും പലിശനിരക്ക് ഉയർന്നു.

ഇന്ത്യൻ സമ്പദ് വ്യവസ്ഥ നേരിടുന്ന പണപ്പെരുപ്പ് ഭീഷണിയാണ് നിരക്ക് മാറ്റത്തിൽ നിന്ന് റിസർവ്വ് ബാങ്കിനെ തടയുന്നത്. നിരക്ക് ഉയർത്തിയാൽ പണപ്പെരുപ്പം കൂടുമെന്നതാണ് ആശങ്ക. ഭക്ഷ്യവസ്തുക്കളുടെ ഉയർന്ന വില പണപ്പെരുപ്പത്തിന് പ്രധാനകാരണമായി റിസർവ്വ് ബാങ്ക് വിലയിരുത്തുന്നു.

2023-24 സാമ്പത്തിക വർഷത്തെ ഉപഭോക്തൃവില സൂചികയെ അടിസ്ഥാനമാക്കി പണപ്പെരുപ്പ അനുമാനം ജൂണിൽ കണക്കാക്കിയത് 5.1 ശതമാനമാണ്. ഇത് പുതിയ പ്രഖ്യാപനത്തിൽ 5.4 ശതമാനമായി ഉയർത്തി. രണ്ടാം പാദത്തിൽ 6.2 ശതമാനവും മൂന്നാംപാദത്തിൽ 5.7 ശതമാനവും അവസാന പാദത്തിലും 2024-25 സാമ്പത്തിക വർഷത്തിന്റെ ആദ്യപാദത്തിലും 5.2 ശതമാനവുമായിരിക്കുമെന്നും പ്രഖ്യാപനത്തിൽ റിസർവ്വ് ബാങ്ക് ഗവർണ്ണർ ശക്തികാന്തദാസ് പറഞ്ഞു.

പച്ചക്കറിവില ഉയർന്നതോടെ ചില്ലറ പണപ്പെരുപ്പം ജൂണിൽ 4.81 ശതമാനമായിരുന്നു. ആഗസ്റ്റിലും ഉയരുമെന്നാണ് വിലയിരുത്തൽ. ചില്ലറ പണപ്പെരുപ്പം നാല് ശതമാനത്തിലേക്ക് എത്തിക്കുകയാണ് റിസർവ്വ് ബാങ്ക് ലക്ഷ്യം ഇതിനുള്ള നടപടികൾക്കായി വിപണിയെ സൂക്ഷ്മമായി നിരീക്ഷിക്കുകയാണെന്നും ഗവർണ്ണർ പറഞ്ഞു. 2023-24 സാമ്പത്തികവർഷം രാജ്യത്തിന്റെ മൊത്ത ആഭ്യന്തര ഉൽപ്പാദന (ജിഡിപി) വളർച്ച അനുമാനം 6.5 ശതമാനമായി നിലനിർത്തി. അടുത്ത സാമ്പത്തികവർഷത്തിന്റെ ആദ്യപാദം ജിഡിപി വളർച്ച അനുമാനം 6.6 ശതമാനമാകും.

RBI's Monetary Policy Changes

1. Monetary Policy Committee (MPC) of RBI, met on 10-08-2023 and decided to retain the Repo Rate at 6.50%.
2. The SDF rate remains @ 6.25% and MSF rate and Bank Rate @ 6.75%.
3. MPC also decided to remain focused on withdrawal of accommodation to ensure that inflation progressively aligns with the target while supporting growth. The objective is achieving CPI inflation of 4% within a band of +/-2%.
4. It is also decided to put in place a proper conduct framework to be implemented by all Registered Entities to address the issues faced by the borrowers due to lack of transparency in interest reset / EMI of floating rate loans.
5. As the liquidity in the system continued to remain robust, to promote efficient liquidity management and to impound the element of excess liquidity, the RBI has introduced an incremental CRR (I-CRR) of 10% on the increase in the NDTL between May 19, 2023 and July 28, 2023 as a temporary measure to manage the liquidity overhang.

കേരളത്തിന്റെ പുതിയ ചീഫ് സെക്രട്ടറിയ്ക്ക് കേരളബാങ്കിന്റെ ആശംസകൾ.... ചീഫ് സെക്രട്ടറി ഡോ.വി.വേണു, IASനോടൊപ്പം സഹകരണ വകുപ്പ് സെക്രട്ടറി ശ്രീമതി മിനി ആന്റണി IAS, ബാങ്കിന്റെ ചീഫ് എക്സിക്യൂട്ടീവ് ഓഫീസർ ശ്രീ. P. S. രാജൻ, ചീഫ് ജനറൽ മാനേജർ ശ്രീ. K.C. സഹദേവൻ, ജനറൽ മാനേജർ ശ്രീ റോയ് T.K. എന്നിവർ.....

സഹകരണ വാർത്തകൾ

സഹകരണ നിക്ഷേപ ഗ്യാരന്റി അഞ്ചുലക്ഷമാക്കി

സഹകരണ ബാങ്കുകളുടെയും സംഘങ്ങളുടെയും നിക്ഷേപങ്ങൾക്കുള്ള ഗ്യാരന്റി തുക രണ്ടുലക്ഷം രൂപയിൽ നിന്ന് അഞ്ചുലക്ഷം രൂപയാക്കി ഉയർത്തി. സഹകരണ സംഘങ്ങളിലെ നിക്ഷേപത്തിന്റെ 80 ശതമാനവും അഞ്ചുലക്ഷം രൂപയിൽ താഴെയായ തുകകളാണെന്നാണ് കണക്ക്. ബഹുഭൂരിപക്ഷം നിക്ഷേപത്തിനും പൂർണ്ണ പരിരക്ഷ ഉറപ്പാക്കാൻ പുതിയ തീരുമാനം സഹായിക്കും. പൊതുമേഖലാ ബാങ്കുകളിലെ നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് തുല്യമായ ഗ്യാരന്റി സംസ്ഥാനത്ത് ഉറപ്പാക്കിയത് സഹകരണ നിക്ഷേപം ഉയർത്തും.

സഹകരണ അവാർഡുകൾ

റോബർട്ട് ഓവൻ പുരസ്കാരം രമേശൻ പാലേരിക്കും മിനിസ്റ്റേഴ്സ് പുരസ്കാരം പി. രാജേന്ദ്രനും

മികച്ച സഹകാരിക്കുള്ള റോബർട്ട് ഓവൻ പുരസ്കാരം ഊരാളുങ്കൽ ലേബർ കോൺട്രാക്ട് സഹകരണ സംഘം പ്രസിഡന്റ് രമേശൻ പാലേരിക്കും മന്ത്രിയുടെ പ്രത്യേക പുരസ്കാരം കൊല്ലം എൻ.എസ്. ആശുപത്രി പ്രസിഡന്റ് പി. രാജേന്ദ്രനും. ഒരു ലക്ഷം രൂപയും ഫലകവുമാണ് അവാർഡ്.

മിൽമ നെയ്യ് കയറ്റുമതിആരംഭിച്ചു

പത്തനംതിട്ട ഡയറിയിൽ മിൽമ നെയ്യ് കയറ്റുമതി ഉദ്ഘാടനം മന്ത്രി ജെ. ചിഞ്ചുറാണി നിർവഹിച്ചു. ഏറ്റവും നല്ല ഗുണനിലവാരമുള്ള പാൽ ഉൽപാദിക്കപ്പെടുന്ന സംസ്ഥാനമായി കേരളം മാറിയതായി മന്ത്രി പറഞ്ഞു. ഇവിടെ ഉൽപാദിപ്പിക്കുന്ന നെയ്യ് വിദേശരാജ്യങ്ങളിലേക്ക് വിപണനം ചെയ്യുന്നതിലൂടെ കേരളം കണികണ്ടുണരുന്ന നന്മ ഇനി വിദേശരാജ്യങ്ങളിലേക്കും വ്യാപിക്കുമെന്നും അതിലൂടെ കേരളത്തിന് വരുമാനം ലഭിക്കുമെന്നും മന്ത്രി പറഞ്ഞു.

കേരളത്തെ ലോകത്തിനു മുമ്പിൽ അവതരിപ്പിക്കുന്ന കേരളീയം എല്ലാ വർഷവും

ലോകോത്തര കേരളത്തെ ലോകത്തിനുമുന്നിൽ അവതരിപ്പിക്കുന്ന 'കേരളീയം' പരിപാടി എല്ലാ വർഷവും നടത്തുമെന്ന് മുഖ്യമന്ത്രി പിണറായി വിജയൻ. ആദ്യമായി ഈ വർഷം നവംബർ 1 മുതൽ 7 വരെ നടത്തുന്ന കേരളീയം-2023 മഹത്തും ബൃഹത്തുമായ സാംസ്കാരിക ഉത്സവമായിരിക്കും. കേരളത്തെ അതിന്റെ സമസ്ത നേട്ടങ്ങളോടെയും ലോകത്തിന് മുമ്പിൽ അവതരിപ്പിക്കുക എന്നതാണ് ഉദ്ദേശ്യം. എല്ലാ വർഷവും അതാത് വർഷത്തെ അടയാളപ്പെടുത്തുന്ന വിധം കേരളീയം നടത്താനാണ് ആഗ്രഹിക്കുന്നത് - കേരളീയം-2023 സ്വാഗതസംഘം രൂപീകരണ യോഗം ഉദ്ഘാടനം ചെയ്തശേഷം സംസാരിക്കവേ മുഖ്യമന്ത്രി പറഞ്ഞു. ലോകത്തിലെ അത്യപൂർവം ഭാഗങ്ങളിലുള്ള ദേശങ്ങൾക്ക് മാത്രം സാധ്യമായ നേട്ടങ്ങൾ സ്വന്തമാക്കിയ നാടാണ് കേരളം. ലോകം ഇത് അറിയേണ്ടതുണ്ട്. കേരളത്തെ ലോകത്തിന് മുമ്പിൽ അവതരിപ്പിക്കേണ്ടതുണ്ട്. ആ ചിന്തകളെ മുൻനിർത്തിയുള്ളതാണ് കേരളീയം-2023. കേരളീയത ഒരു വികാരമാവണം. ആ വികാരത്തിൽ കേരളീയരാകെ ഒരുമിക്കണം. ഭാരതത്തിനാകെ അഭിമാനം നൽകുന്ന കേരളീയത. അതെന്താണെന്ന് ലോകം അറിയണമെന്ന് മുഖ്യമന്ത്രി പറഞ്ഞു. കേരളപ്പിറവി ദിനം മുതൽ ഒരാഴ്ചക്കാലം തലസ്ഥാന നഗരിയിൽ നടക്കുന്ന കേരളീയം 2023 പരിപാടിയുടെ ഭാഗമായി കിഴക്കെ കോട്ട മുതൽ കവടിയാർ വരെ 60 വേദികളിലായി 35 ഓളം പ്രദർശനങ്ങൾ നടത്തും.

കേരള ബാങ്കിന്റെ നവകേരള ജനസുരക്ഷാ പദ്ധതികൾ

രാജ്യത്തെ സാധാരണ ജനങ്ങൾക്ക് സാമ്പത്തിക ഭദ്രതയും, കുടുംബങ്ങൾക്ക് പ്രതിസന്ധി ഘട്ടത്തിൽ കൈത്താങ്ങുമായി മാറുന്നതിനായി ഇന്ത്യാ ഗവൺമെന്റ് നടപ്പിലാക്കിയിട്ടുള്ള ജനസുരക്ഷാ പദ്ധതികളാണ് പ്രധാനമന്ത്രി ജീവൻ ജ്യോതി ബീമാ യോജന (PMJJBY) യും, പ്രധാനമന്ത്രി സുരക്ഷാ ബീമാ യോജന (PMSBY)യും. വാർഷിക പ്രീമിയം 436 രൂപ അടയ്ക്കുന്നതിലൂടെ 2 ലക്ഷം രൂപയുടെ ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് കവറേജ് ലഭിക്കുന്ന പദ്ധതിയായ പ്രധാനമന്ത്രി ജീവൻ ജ്യോതി ബീമാ യോജനയുടെ പ്രായ പരിധി 18-50 വയസ്സ് വരെയാണ്. വാർഷിക പ്രീമിയം 20 രൂപ അടയ്ക്കുന്നതിലൂടെ 2 ലക്ഷം രൂപയുടെ അപകട ഇൻഷുറൻസ് കവറേജ് ലഭിക്കുന്ന പദ്ധതിയായ പ്രധാനമന്ത്രി സുരക്ഷാ ബീമാ യോജനയുടെ പ്രായപരിധി 18-70 വയസ്സ് വരെയാണ്. വർഷം തോറും പുതുക്കാവുന്നതാണ്. പ്രീമിയം അടയ്ക്കുന്നതിന് auto debit സംവിധാനം നിലവിലുണ്ട്. ഗുണഭോക്താവ് / അവകാശിയുടെ ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടിലേയ്ക്ക് ക്ലെയിം തുക നേരിട്ട് ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്യുന്നു. ജനസുരക്ഷ പദ്ധതി ഗ്രാമ പഞ്ചായത്ത് തലത്തിൽ വ്യാപിപ്പിക്കുക എന്ന ലക്ഷ്യത്തോടെ Department of Financial Services, Government of India 01-04-2023 മുതൽ 30-06-2023 വരെ 3 മാസത്തെ saturation campaign നടത്തുന്നതിന് നിർദ്ദേശിച്ചിരുന്നു. നബാർഡ് നിർദ്ദേശം അനുസരിച്ച് കേരള ബാങ്കും ക്യാമ്പയിൻ സജീവമായി സംഘടിപ്പിക്കുകയുണ്ടായി.

SLBC യുടെ നിർദ്ദേശാനുസരണം All Kerala Mega Login Day of PMJJBY / PMSBY 2023 ജൂൺ 3 ന് വിപുലമായ പരിപാടികളോടെ എല്ലാ ജില്ലകളിലും സംഘടിപ്പിക്കുകയുണ്ടായി. സംസ്ഥാനത്തുടനീളമായി 22383 അപേക്ഷകൾ ടി ദിവസം കളക്ട് ചെയ്തു. ലോക പരിസ്ഥിതി ദിനാചരണത്തോടനുബന്ധിച്ച് ജൂൺ 5 ന് ബാങ്കിന്റെ ഡിജിറ്റൽ സേവനങ്ങളുടെ ജില്ലാതല ഉത്ഘാടന വും, സാമൂഹിക സുരക്ഷാ സ്കീമുകളുടെ saturation campaign ഉം സംഘടിപ്പിക്കുകയുണ്ടായി. 7184 പുതിയ അക്കൗണ്ടുകൾ ടി ദിവസം ആരംഭിക്കുകയുണ്ടായി. RBI നിർദ്ദേശാനുസരണം saturation campaign period 30-09-2023 വരെ നീട്ടിയിട്ടുണ്ട്.

മിഷൻ 24
Star of the Month, Smart Leader of the Month
അവാർഡ് - ജൂൺ

STAR OF THE MONTH	LEADER OF THE MONTH
ശ്രീ. അബ്ദുൾ മുജീബ് സി. RM കണ്ണൂർ	ഡോ.എൻ അനിൽകുമാർ RM കോഴിക്കോട്
ശ്രീമതി ദീപ ജോസ്-DGM പാലക്കാട്	ശ്രീമതി റീന കെ. എം. DGM കോഴിക്കോട്
ശ്രീ. ദാവൂദ് എം -ചിറ്റൂർ ഏരിയ മാനേജർ	സജിത്ത്കുമാർ കെ.കെ - വടകര ഏരിയ മാനേജർ
ശ്രീ. വിനോദ് കുമാർ എം.വി- കണ്ണൂർ മെയിൻ ബ്രാഞ്ച് മാനേജർ	ശശിധരൻ പി - വടകര മെയിൻ ബ്രാഞ്ച് മാനേജർ

മിഷൻ 24 കാമ്പയിൻ ലക്ഷ്യങ്ങളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലുള്ള (വായ്പാ വിതരണം, CASA നിക്ഷേപം, NPA നിർമാർജ്ജനം, ബിസിനസ് വളർച്ച) പ്രവർത്തന നേട്ടം വിലയിരുത്തി എല്ലാ മാസവും നൽകുന്ന അവാർഡാണ് Star of the Month. മികച്ച റീജിയൻ, CPC, ഏരിയ, ശാഖ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് അവാർഡ് നൽകുന്നത്. ഡിജിറ്റൽ ബാങ്കിംഗ് പ്രവർത്തനങ്ങളുടെ പ്രതിമാസ അവലോകനത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് Smart leader of the month അവാർഡ് നൽകുന്നത്. എറണാകുളം CBO-ൽ നടന്ന ചടങ്ങിൽ ബാങ്ക് സിഇഒ, ശ്രീ. പി.എസ്.രാജൻ അവാർഡുകൾ വിതരണം ചെയ്തു.

മികച്ച റീജിയണൽ മാനേജർക്കുള്ള **STAR of the Month** അവാർഡ് കണ്ണൂർ റീജിയണൽ മാനേജർ ശ്രീ. അബ്ദുൾ മുജീബ് സി. ഏറ്റുവാങ്ങുന്നു

മികച്ച l റീജിയണൽ മാനേജർക്കുള്ള Leader of the month അവാർഡ് കോഴിക്കോട് റീജിയണൽ മാനേജർ ഡോ.എൻ അനിൽകുമാർ ഏറ്റുവാങ്ങുന്നു

മികച്ച ഡപ്യൂട്ടി ജനറൽ മാനേജറിനുള്ള **STAR of the Month** അവാർഡ് ശ്രീമതി ദീപ ജോസ്-DGM പാലക്കാട് ഏറ്റുവാങ്ങുന്നു.

മികച്ച ഡപ്യൂട്ടി ജനറൽ മാനേജറിനുള്ള leader of the month അവാർഡ് ശ്രീമതി റീന കെ. എം. DGM കോഴിക്കോട് ഏറ്റുവാങ്ങുന്നു

അഭിനന്ദനങ്ങൾ

തമിഴ് നാട് ഗാന്ധിഗ്രാം സെൻട്രൽ യൂണിവേഴ്സിറ്റിയിൽ നിന്ന് കസ്റ്റമർ റിലേഷൻഷിപ്പ് & മാനേജ്മെന്റിൽ ഡോക്ടറ്റ് നേടിയ കേരള ബാങ്കിന്റെ ചീഫ് ജനറൽ മാനേജർ ശ്രീ. എ.ആർ രാജേഷ്.

ഓസ്ട്രേലിയയിലെ റോയൽ മെൽബൺ ഇൻസ്റ്റിറ്റ്യൂട്ട് ഓഫ് ടെക്നോളജിയിൽ 1.75 കോടി രൂപയുടെ സ്കോളർഷിപ്പോടെ മെറ്റീരിയൽ കെമിസ്ട്രിയിൽ PHD ക്ക് സെലക്ഷൻ നേടിയ അലീഷ മാത്യു. കേരള ബാങ്ക് മലപ്പുറം ജില്ലയിലെ കരുളായി ശാഖാ മാനേജർ ശ്രീമതി സൂസൻ ഏബ്രഹാമിന്റെ മകളാണ്.

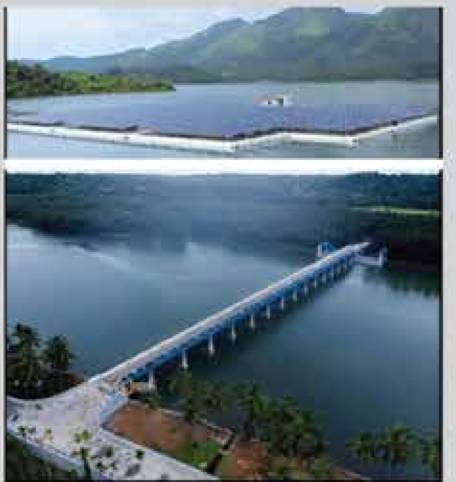
ഉത്തർപ്രദേശ് മധുരയിൽ നടന്ന ദേശീയ ആം റസ്‌ലിങ്ങ് ചാമ്പ്യൻഷിപ്പിൽ കേരളത്തിനുവേണ്ടി നാലു ഇനങ്ങളിൽ സിൽവർ മെഡൽ നേടിയ ശ്രീലേഖ. ബാങ്കിന്റെ കോഴിക്കോട് കക്കോടി ശാഖയിലെ ലോൺ കലക്ഷൻ ഏജന്റാണ്.

NEET എൻട്രൻസിൽ ഉന്നത റാങ്ക് നേടി തിരുവനന്തപുരം മെഡിക്കൽ കോളേജിൽ MBBS ന് പ്രവേശനം ലഭിച്ച കുമാരി മാളവിക സുരേഷ് ബാങ്ക് സിഇഒ ശ്രീ.പി.എസ്.രാജനിൽ നിന്ന് ഉപഹാരം സ്വീകരിക്കുന്നു. കേരള ബാങ്ക് ഹെഡ് ഓഫീസ് ബാങ്കിംഗ് ഡിപ്പാർട്ട്മെന്റ് DGM ശ്രീ. എം. സുരേശന്റെ മകളാണ്.

MSc ബയോടെക്നോളജി& ബയോകെമിസ്ട്രിയിൽ ഗോൾഡ് മെഡലോടെ ഒന്നാം റാങ്ക് കരസ്ഥമാക്കിയ നീതു ആർ.ജെ-ക്ക്. CCMR വകുപ്പിന്റെ ഉപഹാരം ശ്രീ. ഫിറോസ് ഖാൻ (ജനറൽ മാനേജർ CCMR), ശ്രീമതി അനിത അബ്രഹാം (ജനറൽ മാനേജർ ക്രെഡിറ്റ്) എന്നിവർ നൽകുന്നു. ഹെഡ് ഓഫീസ് CCMR ഉദ്യോഗസ്ഥ ശ്രീമതി ജാസ്മിൻ അനിതയുടെ മകളാണ്.

KB PRIME
KB PRIME PLUS
KERALA BANK
Kerala State Co-operative Bank
ഡിജിറ്റൽ ബാങ്കിംഗ് സേവനങ്ങൾ സാധാരണക്കാരിലേക്ക്
WALLET
BANK
CARD HOLDER
PAY
UPI, IMPS, NEFT, RTGS
സംവിധാനം വഴി പണം അയക്കുന്നതിനുള്ള സൗകര്യം,
ബിൽ പേയ്മെന്റ്, റീചാർജ്ജ് സൗകര്യം,
Google pay, Phone pay സൗകര്യം
GET IT ON Google Play
Download on the App Store

NABARD INITIATIVES FOR RURAL INFRASTRUCTURE



Rural Infrastructure Development Fund (RIDF)

Rural infrastructure development is critical for economic and social well-being of millions of people in the country. NABARD has been providing financial support to State Governments for strengthening rural infrastructure, under the Rural Infrastructure Development Fund (RIDF) since 1995-96. The Fund has played a significant role in completion of large number of successful projects across the country under three broad sectors i.e., (i) Agriculture and related areas (ii) Rural Connectivity and (iii) Social Sector. Currently, 37 activities are eligible for support under RIDF. RIDF investments have benefited the rural population by way of increase in income levels, diversification of rural livelihood activities, improvement in quality of life, greater financial inclusion.

Establishment of 500 kWp Grid Tied Floating Solar Photovoltaic System in Banasura Sagar Reservoir, Wayanad & Construction of salt-water exclusion regulator cum bridge across Kariangode River at Palayi valavu in Kasaragod district.

NABARD Infrastructure Development Assistance (NIDA)

NABARD Infrastructure Development Assistance (NIDA) was designed to fund directly the State Governments/State owned institutions/ Corporations on both on budget as well as off-budget for creation of rural infrastructure outside the ambit of RIDF borrowing. The funding under NIDA has been broadened by covering PPP (Public Private Partnerships) and non-PPP projects by registered entities like companies, co-operatives etc. and funding for NBFC - Infrastructure Finance Companies (IFCs) and Public Financial Institutions approved by the RBI. Projects largely benefiting rural areas or rural population are preferred for NIDA assistance with thrust on the following sectors viz., Agriculture, Transport, Energy, Drinking water & sanitation, Social & Commercial Infrastructure.

NABARD supported K-FON Project in Kerala. Govt .of Kerala provides free internet connectivity to poorer sections of the society

NABARD

Development Bank of the Nation

www.nabard.org /nabardonline

Printed & Published by Customer Aquisition and Marketing Division, Kerala State Co-operative Bank
Head Office, Cobank towers, Palayam, Vikas Bhavan.P.O, Thiruvananthapuram-695033. For Private Circulation Only. Ref.KB/Mktg/PR/2021.
Layout, Design & Printed at Orange Printers Pvt. Ltd., Thiruvananthapuram-695001. Ph: 0471 4010 905