



महाराष्ट्र ग्रामीण बँक

MAHARASHTRA GRAMIN BANK

शासकीय मालकीची शेड्युल्ड बँक Scheduled Bank Owned by Government



एक राज्य, एक ग्रामीण बँक

One State, One RRB



Amalgamated on 01.05.2025

2025-26

पहला वार्षिक प्रतिवेदन
First Annual Report

MGB | साथ विश्वासाची... वाट विकासाची...!



One State, One RRB





महाराष्ट्र ग्रामीण बँक MAHARASHTRA GRAMIN BANK

[A Scheduled Bank Established by Government of India]
Sponsor Bank: Bank of Maharashtra

1st Annual Report

With Best Compliments from

Girish Mohanrao Thorat
Chairman

HEAD OFFICE

Plot No. 42, Golwadi Village, Tal-Dist. Chhatrapati Sambhajnagar - 431 010

Phone No : 02402590050

Web-site : www.mahagramin.bank.in ▪ Email : crm@mahagramin.bank.in



DISTRICT COVERED BY MGB



Regional Offices

- 1) **AKOLA** : Maharashtra Gramin Bank, Madhumalti Building, Gupte Marg, Jatharpeth, Akola 444004
- 2) **BEED** : Maharashtra Gramin Bank, 2Nd Floor, Nilai Complex, Opp. Of Kaku Nana Hospiat, Jalna Road, Anandwadi, Beed 431 122.
- 3) **NAGPUR** : Maharashtra Gramin Bank, 3rd Floor Mahabank Building, Opp Metro Station, Munje Chowk, Sitabuldi, Nagpur - 440012
- 4) **CHANDRAPUR** : Maharashtra Gramin Bank, 2nd Floor, Above Haldiram's, Bapat Nagar, Nagpur Road, Chandrapur-442401
- 5) **LATUR** : Maharashtra Gramin Bank, Shop No. 2,3,4. Dev Palace, Ground Floor, Near Kia Motors, Latur-Barshi Road, Warwanti, Latur 413511
- 6) **NANDED** : Maharashtra Gramin Bank, KTD Complex, Near Deshmukh GYM, Vitthal Nagar, Airport Road, taroda BK, Nanded - 431602
- 7) **NASHIK** : Nashik City, Branch, Maharashtra Gramin Bank, Indira Nagar, At Nashik, Tq. Dist. Nashik, 422009
- 8) **PARBHANI** : Maharashtra Gramin Bank, 2nd Floor, Matoshtri Building, Plot No. 16, Ward No. 14, Yeldarkar Colony, Basmat Road, Parbhani- 431401.
- 9) **PUNE** : Maharashtra Gramin Bank, 1st Floor, Krish Edge One, Opp. Hpcl Petrol Pump, Kharadi By-Pass, Near Bank Of Baroda, Kharadi, Pune -411014
- 10) **RATNAGIRI** : Maharashtra Gramin Bank, 'Bhairavnath Krupa', 792P, Oppo Apradh Hospital, Mazgaon Road, Maruti Mandir, Tal/Dist-Ratnagiri - 415612
- 11) **SOLAPUR** : Maharashtra Gramin Bank, 'Gurukripa Sankul', Plot No. 23, Survey No. 137-141, Neharu Nagar, Vijapur Road, Solapur - 413 004
- 12) **YAVATMAL** : Maharashtra Gramin Bank, Opposite Dho Office, Near Bhawe Mangal Karyalaya, Civil Line, Yavatmal - 445 001
- 13) **CHH. SAMBHAJINAGAR** : Maharashtra Gramin Bank, T9, Mhasoba Nagar, Harsul, Chhattrapati Sambhajinagar - 431008



MAHARASHTRA GRAMIN BANK

(A Scheduled Bank established by Govt. of India.)



BOARD OF DIRECTORS



Shri. Girish Mohanrao Thorat
Chairman



Shri. Jino Jeya Singh
DGM, Reserve Bank of India



Shri. Anil Kumar Rawat
DGM NABARD



Shri. Manoj Kare
GM, Bank of Maharashtra
Head Office-Pune



Shri. V. M. Nachane
DGM & Zonal Manager,
Bank of Maharashtra



Smt. Manjusha Miskar
Additional Commissioner,
Chhatrapati Sambhajanagar



Shri. Tejusing Pawar
Additional Commissioner,
Nagpur



MAHARASHTRA GRAMIN BANK

(A Scheduled Bank established by Govt. of India.)



OUR MENTORS



Shri. Nidhu Saxena
Managing Director & Chief
Executive Officer
Bank of Maharashtra



Shri. Sushanta Kumar Mohanty
Executive Director
Bank of Maharashtra



Shri. Prabhat Kiran
Executive Director
Bank of Maharashtra



Shri. Amit Srivastava
Chief Vigilance Officer
Bank of Maharashtra



MAHARASHTRA GRAMIN BANK

(A Scheduled Bank established by Govt. of India.)

ADMINISTRATIVE SET UP



Shri. Milind B. Gharad
Chairman
(from 01.05.2025 to 04.04.2026)



Shri. Girish Mohanrao Thorat
Chairman
(from 05.04.2026)



Shri. C. A. Bhamare
General Manager



Shri. B. G. Surshe
General Manager



Shri. D. M. Kaveri
General Manager



Shri. S. V. Bhor
General Manager



Shri. V. R. Mankar
General Manager



MAHARASHTRA GRAMIN BANK

(A Scheduled Bank established by Govt. of India.)



REGIONAL MANAGERS



Shri. S. S. Jadhav
Akola Region



Shri. S. T. Laidwar
Beed Region



Shri. R. P. Jadhav
Chandrapur Region



Shri. S. J. Patil
Chh. Sambhajinagar
Region



Shri. Y. K. Wankhede
Latur Region



Shri. M. S. Wadkar
Nanded Region



Shri. G. P. Kulkarni
Nashik Region



Shri. D. N. Barhate
Parbhani Region



Shri. G. G. Chivate
Pune Region



Shri. G. J. Sanap
Nagpur Region



Shri. M. S. Chaware
Solapur Region



Shri. P. P. Patil
Ratnagiri Region



Shri. M. B. Palepad
Yavatmal Region



MAHARASHTRA GRAMIN BANK

(A Scheduled Bank established by Govt. of India.)



Head of the Departments



Shri. Balasaheb Sudam Ghogare
HR, Credit Monitoring,
Recovery (Recovery Legal Matters)



Shri. Santosh Babarao Prabhavti
Planning & FI, General Administration,
Operations



Shri. Shanmukh Ramesh Wankhade
Credit, Investment & Treasury
New Business Development and Marketing



Shri. Ramesh Khade
Reconciliation of nominal heads
and office accounts



Shri. Eknath Ganpat Shinde
Inspection, Audit & OMU



Shri. Shaikh Firoj Kamruddin
Information Technology



Shri. Sudhakar Trimbakrao Joshi
Vigilance & DM
Legal (excluding recovery matters)



Shri. Lakshman Rao Pentimani
Accounts,
Integrated Risk Management (IRM)



Shri. Prabhat Jadhav
Compliance



APY Award



Rekyc camp at Badnapur



Mahila melava for financial inclusion



New Branch Opening



Opening of Nagpur Regional Office



Opening of Bahal Branch



Opening of Karanjepul Branch



अनुक्रमणिका / Index

Sr. No.	Particulars	Page No.
1.	English / अंग्रेजी	01-51
2.	Hindi / हिंदी अनुवाद	52-98
3.	Audited Balance Sheet / लेखा परिक्षित तुलन पत्रक	99-153



MAHARASHTRA GRAMIN BANK

[A Scheduled Bank Established by Government of India]

Sponsored Bank : Bank of Maharashtra

Head Office : Plot No. 42, Golwadi Village,
Tal-Dist. Chhatrapati Sambhajinagar - 431 010

1st Annual Report & Audited Balance Sheet and Profit & Loss Account as on 31st March 2026



MAHARASHTRA GRAMIN BANK

BOARD OF DIRECTORS

- ◆ APPOINTED UNDER SECTION 11(1) OF THE RRB ACT, 1976
 - **Shri. M.B. Gharad, Chairman** (from 01.05.2025 to 04.04.2026)
General Manager on deputation from Bank of Maharashtra
 - **Shri. Girish Mohanrao Thorat, Chairman** (from 05.04.2026)
General Manager on deputation from Bank of Maharashtra
- ◆ DIRECTORS APPOINTED UNDER SECTION 9 (1) (B) OF THE RRB ACT, 1976
NOMINEE DIRECTOR: GOVERNMENT OF INDIA
 - **Shri. Sushil Kumar Singh** (from 30.06.2025 to 04.12.2025)
Director, GOI, Ministry of Finance
- ◆ DIRECTORS APPOINTED UNDER SECTION 9 (1) (B) OF THE RRB ACT, 1976
NOMINEE DIRECTOR: RESERVE BANK OF INDIA
 - **Shri. Jino Jeya Singh** (From 01.05.2025)
Deputy General Manager,
Enforcement Department, Reserve Bank of India, Mumbai.
- ◆ DIRECTORS APPOINTED UNDER SECTION 9 (1) (C) OF THE RRB ACT, 1976
NOMINEE DIRECTOR: NABARD
 - **Shri. Anil Kumar Rawat** (From 01.05.2025)
Deputy General Manager, NABARD, Maharashtra Regional Office, Pune.
- ◆ DIRECTORS APPOINTED UNDER SECTION 9 (1) (D) OF THE RRB ACT, 1976
NOMINEE DIRECTOR: SPONSOR BANK (BANK OF MAHARASHTRA)
 - **(i) Shri. Manoj Kare** (From 01.05.2025)
General Manager, Retail and SLBC, Bank of Maharashtra, Head Office Pune
 - **(ii) Shri. V. M. Nachane** (From 01.05.2025)
Deputy General Manager & Zonal Manager,
Bank of Maharashtra, Chh. Sambhajinagar Zone.
- ◆ DIRECTORS APPOINTED UNDER SECTION 9 (1) (E) OF THE RRB ACT, 1976
NOMINEE DIRECTOR: GOVERNMENT OF MAHARASHTRA
 - **(i) Smt. Manjusha Miskar** (From 26.09.2025)
Additional Commissioner, Chh. Sambhajinagar
 - **(ii) Shri. Tejusing Pawar** (From 26.09.2025)
Additional Commissioner, Nagpur



Statutory Auditors : 2025-26

Statutory Central Auditor

SR	AUDITOR	ADDRESS
1	M/s. LAXMI TRIPTI & ASSOCIATES	800 MVK 8th Floor, Sangeeta Ellipse, Sahakar Road, Vile Parle East Mumbai-400057

Statutory Branch Auditor

SR	Auditor and their Address
1	ABHISHEK AGRAWAL & ASSOCIATES Rajaramka Bhawan Gokulpeth, W H C road, Nagpur, Maharashtra - 440010
2	BANSI LAL SHAH & CO 1027 10th floor hubtown solaris, N S Phadake road, Saiwadi nr. Gokhle flyover Andheri East, Mumbai, Mumbai Suburban, Maharashtra - 400069
3	D P S Y & ASSOCIATES 219 Parekh Market Opera house, 39 JSS road Charni road, Mumbai, Maharashtra - 400004
4	DESAI SAKSENA & ASSOCIATES Laxmi building first floor, Sir P M road Fort, Mumbai, Maharashtra - 400001
5	G B RATHI & CO 2 Madhav Apartments MajorGupte path, behind State Bank of India, SNDT Chowk, Erandawane, Pune, Maharashtra - 411004
6	JAIN TRIPATHI & CO 204/b Ruby Apts. ii floor Sir M V Road, Andheri Kurla road Andheri-East, Mumbai, Mumbai Suburban, Maharashtra - 400069
7	JODH JOSHI & CO First floor J P house, Ravinagar square Amravati road, Nagpur, Maharashtra - 440010
8	KANAKIYA & MEHTA ASSOCIATES C/o Ajay P Mehta Rasik Villa plot no 54, Flat No 501 Vinayak Kumar A Oza road, near Axis Bank Matunga, Mumbai, Ahilyanagar, Maharashtra - 400019
9	KHANDELWAL JAIN & CO 6-b pil court 6th floor 111 Maharshi Karve road, Churchgate, Mumbai, Maharashtra - 400020

SR	Auditor and their Address
10	L S NALWAYA & CO D-315 Cyrstal Plaza, Opposite Infinity mall, new link road Andheri West, Mumbai, Maharashtra - 400053
11	P C BHANDARI & CO First floor Kanchan Bhandari Bhavan, Ramdaspath, Akola, Maharashtra - 444001
12	P D M AGRAWAL & CO Mahesh kunj behind Bank of Maharashtra, Jalalpura Gandhibagh near hotel Harmony Gandhibagh, Nagpur, Maharashtra - 440002
13	POWAR SAMANT & JADHAV 1888 e Omega Towers off No 204 Second floor, 9th lane Rajarampuri, Kolhapur, Maharashtra - 416012
14	R DEVENDRA KUMAR & ASSOCIATES 205 Blue Rose Industrial Estate near Petrol Pump, Western Express Highway, Borivali (East), Mumbai, Mumbai Suburban, Maharashtra - 400066
15	R K MULEY & CO Flat No-1 Chetna Apartment, Opposite Hotel Vits, Bansilal Nagar Station Road, Aurangabad, Chhatrapati Sambhajinagar, Maharashtra - 431005
16	R P PANDIT & ASSOCIATES Office No 5 & 10 a-b /14 a Nandanvan Industrial Estate, opp. Enternity Mall above Maa Krupa Banquet hall 173 LBS Marg Teenhathi naka, Thane, Maharashtra- 400604
17	RATAN CHANDAK & CO LLP Godhuli plot Po.487 near Lendra park, B/h Hotel Tuli Emperial Ramdaspath, Nagpur, Maharashtra - 440010



SR	Auditor and their Address
18	RODI DABIR & CO 282 Kapish house, 2nd floor, near Chhota Lahori square, Opposite Punit Super Bazar, Khare Town Dharampeth, Nagpur, Maharashtra - 440010
19	S C AJMERA & CO 102 Vatsalya Building ekta chs, RTO Road Andheri west, Mumbai, Mumbai Suburban, Maharashtra - 400053
20	S P C M & ASSOCIATES C.t.s No. 6616 plot No.491, 5th floor, Center Point mitra mandal chowk, Next to Balasaheb Thackrey Hospital Parvati, Pune, Maharashtra - 411009
21	S R MANIYAR & CO Office No 205-208, Vishwakarma Sankul, Opp Goldcity Hospital, Jalgaon, Maharashtra - 425001
22	S S R P N & CO 10 Laxmi Vyankatesh Apartment, Telephone Exchange Square, Cetnral Avenue Road, Nagpur, Maharashtra - 440008

SR	Auditor and their Address
23	SABADRA & SABADRA 7 Sumangal Building House, near Mico Circle, Holaram Colony, Nashik, Maharashtra - 422002
24	SAWANT & KADREKAR LLP G-4, Sonal Apartment Agashi road, Virar West opp. Petrol Pump, Virar, Palghar, Maharashtra - 401303
25	SORAB S ENGINEER & CO 902, Raheja Centre 9th floor, Free Press Journal Marg, Nariman Point, Mumbai, Maharashtra - 400021
26	V A DUDHEDIA & CO 1249-1250 Goodluck Chowk, 1st floor, above Tiranga Restaurant, Deccan Gymkhana F C Road, Pune, Maharashtra - 411004
27	VYAS & VYAS Office No 310 Creative Industrial Estate, N M Joshi Marg Lower Parel, Mumbai, Maharashtra - 400011



ADMINISTRATIVE SET UP

- | | |
|-------------------|--------------------------------|
| ◆ Chairman | - Shri. Girish Mohanrao Thorat |
| ◆ General Manager | - Shri. C. A. Bhamare |
| ◆ General Manager | - Shri. B. G. Surshe |
| ◆ General Manager | - Shri. D. M. Kaveri |
| ◆ General Manager | - Shri. S. V. Bhor |
| ◆ General Manager | - Shri. V. R. Mankar |

Departmental Heads at Head Office

- | | |
|------------------------------------|---|
| 1. Shri. Balasaheb Sudam Ghogare | - HR Department
Credit Monitoring Department
Recovery (Recovery Legal Matters) |
| 2. Shri. Santosh Babarao Prabhavti | - Planning & FI Department
General Administration Department (GAD)
Operations department |
| 3. Shri. Shanmukh Ramesh Wankhade | - Credit Department
Investment & Treasury Department
New Business Development and Marketing |
| 4. Shri. Ramesh Khade | - Reconciliation of nominal heads and
office accounts |
| 5. Shri. Eknath Ganpat Shinde | - Inspection, Audit & OMU Department |
| 6. Shri. Shaikh Firoj Kamruddin | - Information Technology Department |
| 7. Shri. Sudhakar Trimbakrao Joshi | - Vigilance & DM
Legal (excluding recovery matters) |
| 8. Shri. Lakshman Rao Pentimani | - Accounts Department
Integrated Risk Management (IRM) |
| 9. Shri. Prabhat Jadhav | - Compliance Department |



Regional Managers

- | | |
|---------------------------------|---------------------------|
| 1. Suryakant Sudam Jadhav | Akola Region |
| 2. Shivshankar T Laidwar | Beed Region |
| 3. Rajkumar Parbati Jadhav | Chandrapur Region |
| 4. Somnath Jagannath Patil | Chh. Sambhajinagar Region |
| 5. Yashwant Krishnarao Wankhede | Latur Region |
| 6. Manohar Shivmurtiappa Wadkar | Nanded Region |
| 7. Ganesh Purushottam Kulkarni | Nashik Region |
| 8. Deepak Narhari Barhate | Parbhani Region |
| 9. Girish Gurunath Chivate | Pune Region |
| 10. Gajanan Jagannath Sanap | Nagpur Region |
| 11. Maulik Suresh Chaware | Solapur Region |
| 12. Padmasingh Prataprao Patil | Ratnagiri Region |
| 13. Madhav Baliram Palepad | Yavatmal Region |

Deputy Regional Managers

- | | |
|----------------------------------|---------------------------|
| 1. Sarthak Nandkumar Sontakke | Akola Region |
| 2. Harshal Gajananrao Kurhade | Beed Region |
| 3. Rupesh Vinayakrao Dalal | Chandrapur Region |
| 4. Suryakant Krishna Sathe | Chh. Sambhajinagar Region |
| 5. Mahesh Madhukar Bochara | Latur Region |
| 6. Prashantkumar Amarsing Rathod | Nanded Region |
| 7. Ankita Rameshwar Kavitar | Nashik Region |
| 8. Harshal Diliprao Deshmukh | Parbhani Region |
| 9. Prashant Acchutrao Kulkarni | Pune Region |
| 10. Jitendra Mohanji Chauhan | Nagpur Region |
| 11. Mahesh Shivaji Sasane | Solapur Region |
| 12. Sachin Vijay Nagane | Ratnagiri Region |
| 13. Dnyaneshwar Somnath Goundge | Yavatmal Region |



From the desk of Chairman

Dear Stakeholders,

The financial performance of the Bank during the year reflects the successful integration of operations and the continued trust reposed by our customers. Total Deposits increased from **₹25,944.84 crore** as on 1st May 2025 to **₹28,591.21 crore** as on 31st March 2026, and registering a healthy **growth of 10.20%**. The Advances portfolio grew to **₹17,465.98 crore**, with a **9.10% growth** over 1st May 2025. Consequently, the Bank's **Total Business** reached **₹46,057.19 crore**, with a **9.78% growth** over 1st May 2025.

The Bank continued to strengthen its low-cost deposit base, with **CASA deposits increasing to ₹16,526.18 crore**, reflecting a robust **17.54% growth** during the year. The Credit-Deposit Ratio stood at 61.08%, demonstrating the Bank's continued commitment towards productive deployment of resources for economic development. The Bank recorded an **Operating Profit of ₹171.89 crore**, while maintaining a **Net Interest Margin (NIM) of 1.87%**, reflecting prudent financial management despite the challenges associated with post-amalgamation integration.

Financial inclusion continues to remain at the heart of our mission. During the year, the Bank opened 1,22,725 new Pradhan Mantri Jan Dhan Yojana (PMJDY) accounts, taking the cumulative number of PMJDY accounts to 40,59,929 as on 31st March 2026. The Bank also issued 15.35 lakh RuPay Debit Cards to PMJDY account holders, further strengthening access to digital banking services.

The Bank continues to play a significant role in implementing the Government's flagship social security initiatives. As on 31st March 2026, the Bank has extended insurance protection to 11.64 lakh customers under Pradhan Mantri Jeevan Jyoti Bima Yojana (PMJJBY), 38.17 lakh customers under Pradhan Mantri Suraksha Bima Yojana (PMSBY), and pension coverage to 7.03 lakh subscribers under Atal Pension Yojana (APY). These achievements reaffirm our commitment towards financial inclusion and social security for every household across rural Maharashtra.

The successful amalgamation of two large banking institutions was a challenging and complex exercise. I am proud to state that our dedicated workforce successfully completed the **Core Banking System integration and data migration well within the timeline prescribed by NABARD**, ensuring uninterrupted banking services throughout the transition. This remarkable achievement reflects the commitment, professionalism, and customer-centric approach of our employees, who worked tirelessly to ensure that customers experienced a seamless transition without any disruption in banking operations.

Recognising that our employees are our greatest strength, the Bank continued to invest significantly in human resource development. During the year, **963 staff members** were trained through in-house training programmes, while **53 officers** attended specialised training programmes at premier institutions such as **BIRD Lucknow, BIRD Mangalore,**



and NIBM Pune. These initiatives have strengthened the professional capabilities of our workforce and prepared them to meet the evolving challenges of modern banking.

Technology remained one of the key pillars of our transformation journey. The Bank successfully established its own state-of-the-art **Data Centre and Disaster Recovery (DC-DR) infrastructure** at NTT Co-location facilities, supported by an advanced **SD-WAN network**, ensuring high availability, enhanced resilience, and seamless business continuity. During the year, the Bank successfully migrated the network of erstwhile Vidarbha Konkan Gramin Bank branches from the BOI-RRB Data Centre to the newly established Maharashtra Gramin Bank Data Centre and subsequently initiated the migration of erstwhile Maharashtra Gramin Bank branches from the C-Edge Data Centre. The deployment of a real-time Enterprise Network Monitoring System has enabled proactive monitoring, improved uptime, and uninterrupted branch operations. Simultaneously, the Bank has significantly strengthened its cybersecurity framework through dedicated internal firewalls, proxy servers, and enhanced security controls to ensure data privacy and secure digital banking services.

The Bank also continued to leverage technology for improving customer convenience and operational efficiency. An **in-house Locker Management Portal** was developed for systematic monitoring and management of locker operations across branches. To strengthen account security and standardise customer service, the Bank introduced the **Personalised Cheque Book Request Facility through the Core Banking System**, enabling customers to receive personalised cheque books seamlessly from any branch. These initiatives reflect our commitment towards providing secure, efficient, and technology-enabled banking services.

With the objective of promoting agricultural entrepreneurship and encouraging technology-driven farming practices, the Bank introduced a dedicated loan product for financing **Agricultural Spraying Drones**. This initiative supports the Government's vision of modernising Indian agriculture while enabling farmers and agri-entrepreneurs to adopt innovative technologies for improved productivity and sustainable farming.

As we embark upon a new journey as a unified institution, we remain committed to strengthening our position as a trusted financial partner for rural and semi-urban Maharashtra. We shall continue to focus on customer-centric innovation, digital transformation, agricultural and MSME financing, financial inclusion, sustainable growth, and responsible banking practices while creating lasting value for all our stakeholders.

I place on record my sincere gratitude to the Government of India, Reserve Bank of India, National Bank for Agriculture and Rural Development (NABARD), Government of Maharashtra, our Sponsor Bank – Bank of Maharashtra, our valued customers, shareholders, business partners, and all other stakeholders for their continued trust, guidance, and support.

I also express my heartfelt appreciation to the Members of the Board of Directors for their invaluable guidance during this historic year of transformation.

Finally, I extend my deepest gratitude to every member of the Maharashtra Gramin Bank



family. Their dedication, professionalism, resilience, and unwavering commitment have made the successful amalgamation and continued growth of the Bank possible. Together, we have created a stronger institution that is well-positioned to serve the aspirations of more than one crore customers and contribute meaningfully to the economic development of Maharashtra.

I am confident that, with the continued support of all our stakeholders, Maharashtra Gramin Bank will continue its journey towards becoming a benchmark Regional Rural Bank, delivering excellence in banking and fostering inclusive growth for generations to come.

Yours Sincerely,

(Girish Mohanrao Thorat)

Chairman



BANK'S MISSION

- To provide inclusive and customer-focused banking services across rural and semi-urban areas of Maharashtra.
- To leverage digital technology to deliver simple, secure and speedy banking solutions.
- To extend need-based financial support to agriculture, MSMEs, self-employment and women empowerment initiatives.
- To enhance financial literacy and inclusion by connecting every household with the formal banking system.
- To achieve sustainable and balanced growth built on transparency, efficiency and trust.
- To strategically strengthen and expand our retail and personal loan portfolio to meet the evolving financial needs of individuals and households, while ensuring responsible lending & asset quality.



BANK'S VISION

To emerge as a strong, trusted and customer-centric rural bank delivering modern, digital and comprehensive banking services to every citizen of Maharashtra, thereby effectively contributing to the State's economic and social development.



Performance Highlights

The performance highlights of the Bank for the year ended 31.03.2026 are as under:

- CASA deposits increased to ₹16,526.18 crore with a growth of 17.54% over 1st May 2025.
- CASA constitutes 57.80% of total deposits, remaining above the target CASA ratio (achievement 105.93%).
- Total Deposits increased from ₹25,944.84 crore (1st May-25) to ₹28,591.21 crore (31st March-26), achieving 95.30% of the target, reflecting a growth of 10.20% over 1st May 2025.
- Advances increased to ₹17,465.98 crore, achieving 99.81% of the target and showing positive growth of 9.10% over 1st May 2025.
- Overall Total Business stood at ₹46,057.19 crore, with 96.96% target achievement and a growth of 9.78% over 1st May 2025.
- CD ratio of the Bank is 61.08% for the FY 2025-26.
- Operating profit of the Bank stood at Rs 171.89 Cr for the FY 2025-26.
- Per employee business is Rs 15.29 Cr for the FY 2025-26
- Per Branch business is Rs. 60.84 Cr for the FY 2025-26
- Yield on advances stood at 6.50% for the FY 2025-26.
- Yield on Investment is 7.25% for the FY 2025-26. .
- Net Interest Margin (NIM) of the bank is stood at 1.87% as on 31.03.2026.
- Bank actively promotes government schemes like Pradhan Mantri Jan Dhan Yojana (PMJDY). During FY 2025-26, Bank opened **1,61,821 lakh** PMJDY accounts, bringing the total to **40,61,921 lakh** accounts as of March 31, 2026. Additionally, 15.35 lakh debit cards were issued to PMJDY account holders.
- The bank plays a key role in social security schemes, covering **11.60 lakh** customers under PMJJBY (life insurance), **38.26 lakh** under PMSBY (accident insurance), and **7.23 lakh** under APY (pension scheme).



Awards and Recognition

- Bank has been declared as winner from PFRDA in FY 2025-26 as under :

Campaign Name	Period	Award
CIRCLE OF EXCELLENCE	13.01.2026 to 15.02.2026	Exemplary Award of Par Excellence
APY Ultimate Champions Cup	01.12.2025 to 10.01.2026	Gold Category
APY Annual awards campaign	01.04.2025 to 31.03.2026	Excellence Achiever
APY Trendsetters	16.06.2025 to 02.08.2025	Visionary Trendsetter
Warriors/ Wondrous Warriors Campaign	July 2025, Dec 2025 and Jan 2026	Every Wednesday and Thursday

Achievements

- Branches have various types and sizes of lockers available with them, for maintaining the proper monitoring of the lockers Bank has developed in house Locker Management Portal.
- During the amalgamation phase Bank successfully integrated the system and migrated the data within due date given by the NABARD.
- To improve customer service, strengthen account security and to ensure uniform Cheque book issuance across all branches Bank has launched Personalized Cheque Book Request facility through CBS.

To Promote Agri enterprises and encourage technology enabled agricultural services Bank devised the loan product to finance agricultural spraying drones.



PERFORMANCE OF THE BANK

(Amt. in Rs. Crore)

Sr.	Particulars	2025-26	01 May 2025
A)	PERFORMANCE INDICATORS		
1	No. of Districts covered	34	34
2	No. of Branches	757	746
	a) Rural	459	455
	b) Semi-Urban	236	226
	c) Urban	47	55
	d) Metropolitan	15	10
3	Total Staff (Excluding Staff on deputation from Sponsor Bank)	3004	3109
	Of which Officers	1991	2011
4	Total Deposits	28591.21	25944.84
	Growth %	10.20	
5	Borrowings Outstanding	3222.62	2868.18
	Growth %	12.36	
6	Gross Loans & Advances O/S*	17465.97	16010.33
	Growth %	9.09	
	Of 6 above loans to Priority Sector*	14095.49	14372.48
	Of 6 above loans to Non-Priority Sector	3370.48	2237.85
7	C D Ratio	61.09%	59.04%
8	Investments outstanding	8967.42	6984.77
	- Of which		
	SLR Investments	7375.01	5365.63
	Non SLR Investments	1592.41	1619.14
B)	AVERAGES		
9	Average Deposits	24971.50	-
10	Average Borrowings	2930.77	-
11	Average Gross Loans & Advances	16662.36	-
12	Average Investments (incl. Bank FD)	11576.22	-
13	Average working funds	31043.64	-

*As on 01.05.2026 IBPC issued was Rs. 600 Crore and as on 31.03.2026 was Rs. 950 Crore.



(Amt. in Rs. Crore)

Sr.	Particulars	2025-26	1 May 2025
C)	LOANS ISSUED DURING THE YEAR		
14	Loans issued during the year	10243.13	-
	Of 14 above, loans to Priority	8441.16	-
	Of 14 above, loans to Non priority	1801.97	-
D)	PRODUCTIVITY		
15	Per Branch	60.84	56.24
	Per Staff	15.33	13.49
E)	RECOVERY PERFORMANCE		
16	TOTAL		
	Demand	11794.18	11786.08
	Recovery	5857.35	4407.97
	Over dues	5936.83	7378.11
	Recovery % (June position)	49.66%	37.40%
17	Farm Sector		
	Demand	8518.92	8673.99
	Recovery	3029.16	1812.56
	Over dues	5489.75	6861.44
	Recovery % (June position)	35.56%	20.90%
18	Non Farm Sector		
	Demand	3275.26	3112.08
	Recovery	2828.19	2595.41
	Over dues	447.08	516.67
	Recovery % (June position)	86.35%	83.40%
F)	ASSET CLASSIFICATION		
19	a) Standard	15569.45	14839.27
	b) Sub-Standard	946.7	334.50
	c) Doubtful	922.17	810.21
	d) Loss	27.65	26.35
	Sub Total NPA	1896.52	1171.06
	Total	17465.97	16010.30
20	Standard Assets as % to gross Loans & Advances outstanding.	89.14%	92.69%



(Amt. in Rs. Crore)

Sr.	Particulars	2025-26	1 May 2025
G)	PROFITABILITY ANALYSIS		
21	Interest paid on		
	a) Deposits	1035.35	-
	b) Borrowings	195.09	-
22	Staff expenses	475.49	-
23	Other Operating Expenses	246.04	-
	Total Expenses	1951.97	-
24	Provisions made during the year		
	a) Against NPAs	119.28	-
	b) Other provisions/Reversal of Provision	77.23	-
25	Interest received on		
	a) Loans and Advances	993.22	-
	b) SLR Investments / Money At Call, TDR with Sponsor Bank and approved securities and Other Interest	769.00	-
26	Misc. Income	361.64	-
	Total Income	2123.86	-
27	Operating Profit	171.89	-
H)	OTHER INFORMATION		
28	Cumulative Provisions		
	a) Against NPA	808.15	692.45
29	Loans Written - off during the year		
	Amount	0	
30	Reserves & Surplus	301.42	561.12
31	Total Business	46057.18	41955.17



DIRECTORS REPORT 2025-26

The Board of Directors have the pleasure in presenting 1st Annual Report on the performance of the Bank along with Audited Balance Sheet, Profit & Loss Account and the Report of Statutory Auditors for the year ended 31st March 2026 as per Section 20 of the Regional Rural Banks Act, 1976.

BRIEF INTRODUCTION

Regional Rural Banks established by Government of India under the provisions of RRBs Act, 1976 with a view to developing the rural economy by providing, for the purpose of development of agriculture, trade, commerce, industry and other productive activities in the rural areas, credit and other facilities, particularly to the small and marginal farmers, agricultural laborers, artisans and small entrepreneurs.

Maharashtra Gramin Bank came into existence on 01.05.2025 by amalgamating Maharashtra Gramin Bank & Vidharbha Konkan Gramin Bank. The Bank is included in the second scheduled of the Reserve Bank of India Act, 1934 by notification DoR.LIC. No. S5379/16.13.300/2025-26 dated October 8, 2025 and published in the Gazette of India (Part III- Sec.4) dated November 11, 2025.

The area of operation of Maharashtra Gramin Bank is in thirty four districts of the state viz. Ahilyanagar, Akola, Amravati, Beed, Bhandara, Buldhana, Chandrapur, Chh. Sambhajinagar, Dharashiv, Dhule, Gadchiroli, Gondia, Hingoli, Jalgaon, Jalna, Kolhapur, Latur, Nagpur, Nanded, Nandurbar, Nashik, Palghar, Parbhani, Pune, Raigad, Ratnagiri, Sangli, Satara, Sindhudurg, Solapur, Thane, Wardha, Washim and Yavatmal.

1. SHARE CAPITAL

The Authorized Share Capital of the Bank is of Rs. 2000.00 Crore and the Subscribed & Paid up Share Capital is Rs. 1690.39 Crore. The Share Capital is contributed by stake holders in the proportion of 50:15:35, Central Government, Government of Maharashtra and Sponsor Bank, Bank of Maharashtra respectively.

As on 31.03.2025, the position of Paid up Share Capital is as under

Table No. 1. (Amt. In Rs. Crore)

Share Holder	% Share	Share Capital
Central Government	50	845.19
State Government	15	253.56
Sponsor Bank i.e. Bank of Maharashtra	35	591.64
Total	100	1690.39



2. BRANCH NETWORK

Bank has a network of 759 and 2420 BCs in 34 Districts with 13 Regional offices viz. Akola, Beed, Bhandara, Chandrapur, Chh. Sambhajinagar Latur, Nanded, Nashik, Parbhani, Pune, Ratnagiri Solapur & Yavatmal.. The district wise and Region wise position of Branches as on 31.03.2026 is as under.

Table No. 2a

Sr. No.	Region/District	Number of Branches				Total Branches	Total BCAs
		Rural	Semi-Urban	Urban	Metro		
	AKOLA	31	17	16	0	64	193
1	Akola	14	10	4	0	28	68
2	Amravati	2	4	4	0	10	20
3	Buldhana	11	16	0	0	27	105
	BEED	36	14	2	0	52	245
4	Beed	36	14	2	0	52	245
	BHANDARA	42	13	2	0	58	236
5	Bhandara	16	5	0	0	21	92
6	Gondia	20	3	1	0	24	132
7	Nagpur	7	3	0	3	13	12
	CHANDRAPUR	35	20	1	0	56	116
8	Chandrapur	22	12	3	0	37	73
9	Gadchiroli	14	5	0	0	19	43
	CHH. SAMBHAJINAGAR	38	20	2	5	66	383
10	Chh. Sambhajinagar	23	12	0	5	40	192
11	Jalna	16	8	2	0	26	191
	LATUR	54	22	6	0	82	248
12	Dharashiv	25	10	2	0	37	121
13	Latur	29	12	4	0	45	127
	NANDED	40	17	8	0	65	273
14	Nanded	40	17	8	0	65	273
	NASHIK	31	24	4	2	61	85
15	Dhule	2	3	2	0	7	2
16	Jalgaon	11	10	1	0	22	29
17	Nandurbar	4	1	1	0	6	10
18	Nashik	5	7	0	2	14	17
19	Palghar	9	2	0	0	11	27



	PARBHANI	38	18	4	0	60	310
20	Hingoli	15	8	0	0	23	127
21	Parbhani	23	10	4	0	37	183
	PUNE	31	17	1	3	52	31
22	Ahilyanagar	8	5	1	0	14	9
23	Pune	11	8	0	5	24	8
24	Raigad	1	2	0	0	3	1
25	Thane	9	1	0	2	12	13
	RATNAGIRI	35	14	1	0	50	16
26	Kolhapur	1	6	1	0	8	5
27	Ratnagiri	20	6	0	0	26	11
28	Sindhudurg	13	3	0	0	16	0
	SOLAPUR	25	14	5	0	44	113
29	Sangli	0	3	1	0	4	3
31	Satara	3	2	0	0	5	4
31	Solapur	22	10	3	0	35	106
	YAVATMAL	25	21	3	0	49	171
32	Wardha	1	3	2	0	6	18
33	Washim	10	6	0	0	16	57
34	Yavatmal	14	11	1	0	26	96
	Grand Total	461	231	55	10	759	2420

* 2 Service branches at Chh. Sambhajinagar and Nagpur

* Percentage of Rural branches to total Branches is 60.74 % as on 31.03.2026.

Latur Region is having the highest number of 82 branches of the Bank, while Chh. Sambhajinagar Region is having highest number of 383 BCs.

The tier wise position of Branches as on 31.03.2026 is as under.

Table No. 2b

Sr. No.	Tier	No of Branches
1	Tier 1	64
2	Tier 2	33
3	Tier 3	96
4	Tier 4	107
5	Tier 5	181
6	Tier 6	278
	Total	759



In this FY 2025-26, bank has opened 11 new Branches in Rural area of Jalgaon, Pune, Ahilyanagar, Nandurbar & Dhule

Newly opened branches in the FY 2025-26 are as –

Sr No	Branch Code	Branch Name	Region	Category	Branch Opening Date
1	5520	Kolgaon	Nashik	Rural	07.08.25
2	5521	Bahal	Nashik	Rural	07.08.25
3	4624	Karanjepul	Pune	Rural	09.10.25
4	5412	Bhalawani	Pune	Rural	10.10.25
5	5413	Takali Dhokeshwar	Pune	Rural	23.03.26
6	6005	Mhasavad	Nashik	Rural	23.03.26
7	5414	Mirajgaon	Pune	Semi Urban	25.03.26
8	5806	Kusumbe	Nashik	Semi Urban	27.03.26
9	5807	Pimpalner	Nashik	Semi Urban	27.03.26
10	5522	Pimpalgaon Bk (Harehwar)	Nashik	Semi Urban	30.03.26
11	4625	Bhor	Pune	Semi Urban	30.03.26

3. DEPOSITS

Deposits are the main resource of banking business and backbone of credit expansion. The deposit level of the Bank has reached to Rs. 28591.21Crore, as against Rs. 25944.84 Crore as on 01.05.2025 at the growth o 10.20%.

The share of CASA deposit in total deposits is stood at 57.80% at the end of 31.03.2026. The cost of deposits is 4.52%. Per Branch deposits is Rs.37.77 Crore and per employee deposit is Rs.9.52 Crore

The category wise Deposits

Table No. 3

(Amt. in Rs. Crore)

Category	31.03.2026		1 May 2025	
	Accounts	Amount	Accounts	Amount
Savings Deposits	9177170	15403.19	9728878	13227.79
Current Deposits	121979	1121.52	114360	831.67
Total Demand Deposits	9299149	16524.71	9843238	14059.46
Term Deposit	317338	12066.50	317586	11885.39
Total Deposit	9616487	28591.21	10160824	25944.85



4. BORROWINGS / REFINANCE

During 2025-26, Bank has availed Refinance from NABARD of Rs. 300.00 crores under ST-SAO, Rs. 1500.00 Crores under Additional ST-SAO, Rs.111.36 crores under SHG, Rs.45.71 crores under Special Refinance for AIF and Rs.13.47 crores under special refinance for PMFME and Rs.1040.10 Cr Under Lt-Normal Bank has not availed refinance under **MUDRA Scheme** during the Financial Year 2025-26.

Bank has availed Refinance of Rs. 27.86 Crore from various other institutes during the year 2025-26 and outstanding is Rs. 18.54 Crore. The total outstanding level of refinance availed from various Institutes/Agencies as on 31.03.2026 is Rs. 3052.52 Crore as detailed in Table no. 4.

Table No. 4

(Amt. in Rs. Crore)

Sr. No.	Institution	Limit sanctioned	Amount Outstanding
1	NABARD Refinance		
	NABARD -ST SAO	300.00	300.00
	NABARD -ST SAO (Additional)	1500.00	1500.00
	LTRCF	998.51	520.31
	Farm Sector	0	0
	Non-Farm Sector	0	0
	SHG	111.36	44.54
	Special Refinance for AIF	45.71	36.57
	Special Refinance for PMFME	13.47	9.63
	Others (LT Normal)	1040.10	622.92
	Sub Total	4009.15	3033.97
2	Borrowings		
	Sponsor Bank /LAD/Other Bank	193.50	0
	Perpetual Bond	170.11	170.11
3	Other Banks (NHB)	--	--
	NSKFDC	0.51	0.27
	NBCFDC	14.04	11.34
	NSFDC	13.31	6.34
	NSTFDC	0.64	0.59
	MUDRA	0	0
	Sub Total (2+3)	392.11	188.65
	Total Borrowings	4401.26	3222.62



5. CASH AND BALANCE WITH BANK

Bank is maintaining Cash Balances to fulfill the commitments to its customers and also maintained the CRR with RBI.

The following table shows the Cash holdings of the Bank and Balance with RBI

Table 5

(Amt. in Rs. Crore)

Sr. No.	Particulars	31.03.2026	01 May 2025
1	Cash Holdings	169.61	164.31
2.	Balance in Current account with Bank	270.29	109.36
	% of cash & Bank Balance to total deposits (Excluding RBI Balance)	17.58%	22.85%
3.	Balance with RBI	1985.15	1446.93
4.	Balance in other deposit accounts	4586.53	5654.76

Bank is monitoring the cash & bank balances of branches on daily basis as per the report generated by IT department through Regional Offices & Head Office.

6. INVESTMENT

Bank is investing in SLR securities for compliance of SLR maintenance and in Non SLR securities as per the directions and guidelines issued by RBI/NABARD from time to time. Bank has its well documented investment policy as per the guidelines of RBI and NABARD for carrying out the investment activities.

Bank is parking the funds with other Banks in Term deposits which is revealed under Schedule 7 of Balance Sheet and also Bank has maintained adequate average balance in Current Account with RBI for compliance of the CRR requirement.

During the last fortnight ended on 31.03.2026 the Bank has maintained Avg. CRR of 3.20 % as against the required 3.00% and also maintained average Statutory Liquidity Ratio (SLR) of 29.23% as against the requirement of 18%.

During the reporting period Bank has generated profit from sale of investment to the tune of Rs.23.77 Crore, out of which profit on sale of Securities is Rs. 23.67 Crore and profit on sale of mutual funds is Rs. 0.10 Crore.

The interest earned on investment for the current year was Rs. 768.99 Crore (After Deducting Amortization of Rs. 26.56 Crore).

The Return on Investment for the year 2025-26 is stood at 7.22% (Excluding Amortization and including profit on sale of investment).



As on 31.03.2026, sector wise investment is as follows:

Table 6

(Amt. in Rs. Crore)

Sr. No.	Particulars	31.03.2026	01.05.2025
	SLR Investment		
i.	Government Securities	7452.68	5365.63
ii.	Other Govt. Securities.	0.00	0.00
1.	Sub-Total	7452.68	5365.63
	Non SLR Investment.		
iii.	Shares	0.00	0.00
iv.	Debenture & Bonds	70.53	95.53
v.	Other Units	1522.32	1523.61
2.	Sub-Total	1592.85	1619.14
3.	Gross Investment	9045.53	6984.77
	Depreciation on Investment	78.11	0
4.	Net Investment	8967.42	6984.77
5.	STDR/FDR	4586.53	5654.76

7. LOANS AND ADVANCES

During the FY 2025-26, the Bank has registered a growth rate of 9.09 % in gross advances and reached the level at **Rs. 17465.97 Crore**. The bank has also issued IBPC under Small and Marginal Agriculture of Rs. 300.00 lakhs for 100 days on 30.06.2025 , Rs. 600.00 cr for 100 days on 29-09-2025, Rs. 450.00 cr for 100 days on 29-12-2025 and Rs. 500.00 cr for 100 days on 23-03-2026 to Bank of Maharashtra The bank has diversified its credit portfolio to increase the performance and to reduce the risk of concentration. Though major portion of Credit Portfolio is under agriculture sector, the bank's lending is also concentrated in sectors such as Micro, small and medium enterprises (MSME) loans, Education loans, Vehicle loans and other infrastructure segments.

The priority sector lending stood at **Rs. 15045.49 Crore**, which constitutes 86.14 % of Total Advances. The bank has successfully achieved all priority sector lending targets and sub targets on 31.03.2026. Significantly surpluses were maintained under agricultural, small & marginal farmer and Micro enterprises.



Table No.7

(Amt. in Rs. Crore)

Sr. No.	Particulars	31.03.2026	01.05.2025	Y-o-Y Growth
1.	Priority			
a	Agriculture	9860.83	9652.18	8.36
	Crop loans	7875.12	7734.34	1.82
	Term loans	1371.00	1328.64	76.65
	SHG	614.71	589.2	4.33
b	Other Priority	4234.66	4672.8	-9.38
	Housing to Public	1416.07	1524.2	-7.09
	Education	40.63	39.75	2.21
	Others/ SSI/MSME	2777.96	3108.85	-10.64
	Total Priority (a+b)	14095.49	13772.48	2.35
	Loan sold under IBPC	950	600	58.33
	Total Priority	15045.49	14372.48	4.68
2.	Non priority			
	Education	9.97	8.12	22.78
	Housing	989.33	842.93	17.37
	Personal	173.66	149.08	16.49
	Other Non Priority / MSME	2197.52	1237.72	77.55
	Total Non-Priority	3370.48	2237.85	50.61
	Gross Advances (1+2)*	17465.97	16010.33	9.09
	Net Advances	16657.83	15317.88	8.75
	% of Priority to total Loans	86.14	85.77	-
	Percentage of Agri. to Priority Sector	65.54	63.31	-

*For year 2025-26 with netting of IBPC effect (Issue Rs. 950.00 Cr under priority sector)



8. LOANS AND ADVANCES DISBURSED DURING THE YEAR 2025-26

During the year 2025-26 Bank has disbursed loans to the extent of Rs. 10246.13 Crore. Out of total disbursement, Rs.8441.16 Crore is disbursed for Priority sector in which disbursement for agriculture sector is Rs.4884.82 Crore. The comparative purpose wise loan disbursement is given in the following table.

Table No. 8

(Rs. in Crore)

Sr.No.	Particulars	31.03.2026
1.	Priority	
a	Agriculture	4799.21
	Crop loans	3267.19
	Term loans	1532.02
b	Other Non Agri. Priority	2422.77
	Total Priority (a+b)	7221.98
2.	Non priority	1804.97
	Gross advances disbursed (1+2)	9026.95
	Percentage of Priority to Total Disbursement	80.00
	Percentage of Agri. to Priority	66.45

9. ACHIEVEMENT UNDER ANNUAL CREDIT PLAN

The Annual Credit Plan for FY 2025-26 of priority sector was Rs.10669.00 Cr as against the targets, achievement stood at Rs.7211.29 Cr i.e.67.59 %. KCC target was Rs.5332 Cr and the achievement of the Bank is of Rs. 3247.72.58 Cr which is 60.91 % of the target.

Table No. 9

(Rs. in Crore)

Particulars	31.03.2026		% Achieve-ment
	Target	Achievement	
Crop loan	5332.00	3267.19	61.28
Agri term Loan	1471.00	1532.02	104.15
Sub-Total Agri (1+2)	6803.00	4799.21	70.55
Of which SHG Micro Credit	670	728	108.66
SSI/MSME	2400.00	1524.1	63.50
Other Priority sector	1104.00	898.67	81.40
Total Priority	10669.00	7221.98	67.69



10. KISAN CREDIT CARD

As per the Central Government Policy and NABARD guidelines, Kisan Credit Card scheme is being implemented in the Bank for the eligible farmers in the area of operation. Bank has issued 40132 fresh Kisan credit cards during the year 2025-26 amounting to Rs. 417.82 crores. The comparative position of issue of Kisan credit cards Region wise is as under-

Table No. 10 (A)

(Rs. in Crore)

Sr. No.	Name of the Region	KCC Target 2025-26	No. of Fresh KCC Issued 01.05.25 to 31.03.26		KCC Renewed 01.05.25 to 31.03.26		Total KCC issued during year 2025-26		% Achievements
			A/c	Amt	A/c	Amt	A/c	Amt	
1	Akola	603.00	2045	24.60	15625	208.38	17670	232.98	38.64
2	Beed	620.34	5438	45.54	32886	292.30	38324	337.84	54.46
3	Chandrapur	144.50	116	1.52	8020	80.74	8136	82.27	56.93
4	Chh. Sambhajinagar	657.93	6851	68.63	29937	324.72	36788	393.35	59.79
5	Latur	725.89	6923	78.37	46814	523.13	53737	601.50	82.86
6	Nagpur	136.76	602	7.31	8253	81.81	8855	89.13	65.17
7	Nanded	538.34	6161	57.97	30231	295.33	36392	353.30	65.63
8	Nasik	116.85	536	7.16	5008	68.81	5544	75.96	65.01
9	Parbhani	783.55	8087	78.85	30883	339.12	38970	417.97	53.34
10	Pune	33.01	182	2.23	1086	15.16	1268	17.38	52.66
11	Ratnagiri	102.00	137	2.10	6812	85.55	6949	87.65	85.94
12	Solapur	401.65	1520	23.85	18226	282.04	19746	305.89	76.16
13	Yavatmal	388.33	1534	19.69	18206	252.27	19740	271.96	70.03
	Total	5252.15	40132	417.82	251987	2849.36	292119	3267.19	62.21

**NATIONAL AGRICULTURAL CROP INSURANCE SCHEMES :**

The crop insurance scheme is also implemented in the bank and the Bank has made conscious efforts to popularize this scheme among the farmers. The scheme has provided protection to crops of the farmers in the area of operation. The comparative portion of crop Insurance coverage is as under.

Table No. 10 (B)

Financial Year 2025-26		
Insurance Agency	Crop Season	No. of farmers
Cholamandalam M S General Insurance	PMFBY Kharif 2025-26	0
Agriculture Insurance Company of India Ltd.	PMFBY Kharif 2025-26	997
Oriental Insurance Company Limited	PMFBY Kharif 2025-26	0
HDFC ERGO GENERAL INSURANCE CO LTD	PMFBY Kharif 2025-26	0
United India Insurance Company Limited	PMFBY Kharif 2025-26	0
ICICI Lombard General Insurance Company Limited	PMFBY Kharif 2025-26	891
Total		1888

In all districts the claim settled under NAIS companies through DBT (Direct Benefit Transfer)

11. SELF HELP GROUPS

Bank is playing very important role in formation and credit linkage of SHG in the area of operation of the Bank. The Quality of book keeping by SHG has substantially improved. The SHG also get sms alert about their transaction due to implementation of dual authentication.

Region wise Target of formation and Progress as on 31.03.2025.

Table No. 11 (A)

[Number of SHG]

Sr. No	Name of the Region	No. of SHGs formed up to 01.05.2025	No. of SHGs formed During Year	Cumulative Formation up to March 2026
01	Akola	5161	1661	6822
02	Beed	15328	492	15820
03	Chandrapur	3793	1019	4812
04	Chh. Sambhajinagar	27461	653	28114
05	Latur	23374	464	23838
06	Nagpur	6847	1566	8413
07	Nanded	20272	968	21240
08	Nasik	3692	489	4181
09	Parbhani	16847	685	17532
10	Pune	4139	468	4607
11	Ratnagiri	2626	464	3090
12	Solapur	2074	469	2543
13	Yavatmal	5529	618	6147
	Total	137143	10016	147159



Bank has formed 147159 SHGs since inception. During the reporting year 2025-26 Bank has extended fresh credit to 12327 SHGs under NRLM, SRLM & general category with amount disbursed of Rs. 407.92 Cr.

Repeat finance is made available to 10564 old SHGs with amount of Rs. 320.54 Cr. The total financial outlay for SHGs is 22891 accounts and Rs. 728.48 Cr during the year.

Region wise linkage of SHGs under NRLM, SRLM & general category during the Reporting year (2025-26) is as under.

Table No. 11 (B)

(In Crore)

Sr. No.	Region	Target for Year 2025-26		Achievement during FY 2025-26						% Achievement	
				Fresh Linkage		Repeat Finance		Total Finance			
		A/C	Amt.	A/C	Amt.	A/C	Amt.	A/C	Amt.	A/C	Amt.
01	Akola	2890	105.87	1633	64.43	1398	45.24	3031	109.67	104.88	103.59
02	Beed	400	8.83	457	10.97	37	0.81	494	11.78	123.50	133.41
03	Chandrapur	2422	76.61	571	21.19	2023	59.93	2594	81.12	107.10	105.89
04	Chh. Sambhajinagar	1039	25.36	235	4.94	902	21.54	1137	26.49	109.43	104.46
05	Latur	2118	65.28	2410	71.24	39	0.82	2449	72.06	115.63	110.39
06	Nagpur	4058	133.34	2105	80.87	2204	66.28	4309	147.15	106.19	110.36
07	Nanded	1403	36.20	1141	26.69	449	10.49	1590	37.18	113.33	102.71
08	Nasik	845	22.27	820	24.35	50	0.94	870	25.30	102.96	113.61
09	Parbhani	981	29.42	963	26.21	220	4.69	1183	30.90	120.59	105.03
10	Pune	290	7.38	279	8.97	5	0.14	284	9.11	97.93	123.44
11	Ratnagiri	655	27.54	546	26.58	94	2.28	640	28.86	97.71	104.79
12	Solapur	652	23.58	531	20.68	182	6.04	713	26.72	109.36	113.32
13	Yavatmal	3167	108.33	636	20.80	2961	101.34	3597	122.14	113.58	112.75
	Total		670.01	12327	407.92	10564	320.54	22891	728.48	109.42	108.73

12. FINANCIAL INCLUSION & FINANCIAL LITERACY PROGRAM

Bank has been allotted 1597 Sub Service Areas (SSAs) for extending Banking & Financial services under Financial Inclusion. Bank has covered all 1597 SSAs under Financial Inclusion Plan by engaging Business Correspondent Agents or BC Sakhis.

In terms of DFS directives, Bank has engaged 6 Corporate Business Correspondent Vendors viz Vakrangee Ltd, Bartronics India Ltd, Magnot Consultancy Services Pvt. Ltd., Oswal Computers and Consultants Pvt. Ltd., Integra Micro Systems Pvt Ltd. & Vision India Tech Services Ltd. for implementation of initiatives of Financial Inclusion Plan.



Bank's progress under Financial Inclusion Plan as of 31st March 2026 is enclosed as under:

Sr.	Parameters	Count	Amount (in Crore)
1	Banking Outlets – Branches	757	-
2	Banking Outlets - Others (Mobile Vans)	04	-
3	Individual BC Agents deployed by Corporate BCs	2420	-
4	Number of Handheld Devices (Micro-ATMs)	853	-
5	Total Transactions done & Remuneration paid to BCs from 01st April 2025 to 31st March 2026 (Count in Lakh)	136.64	18.91
6	Total PMJDY A/cs opened (Count in Lakh)	40.59	2506.20
7	Aadhaar linked PMJDY A/cs (Count in Lakh)	36.43	-
8	Rupay Cards issued to PMJDY A/cs (Count in Lakh)	15.34	-
9	Zero balance PMJDY A/cs (Count in Lakh)	4.93	-
10	Inoperative PMJDY A/cs (Count in Lakh)	4.70	-
11	Number of RuPay Cards issued to Operative accounts (Count in Lakh)	14.04	-
12	Number of RuPay Cards in Operative accounts used at least once (Count in Lakh)	9.22	-
13	FI products - Micro-Insurance- PMJJBY (Count in Lakh)	20.15	-
14	FI products - Micro-Insurance- PMSBY (Count in Lakh)	45.65	-
15	FI products - Pension- Atal Pension Yojana (Count in Lakh)	7.84	-

Present Status Of Implementation Of Financial Inclusion

Bank has enabled direct cash benefit transfer (DBT) under Government sponsored schemes, Aadhaar Enabled Payment System (AEPS), Micro ATMs, ATM Debit cards etc.

**The status of BC as on 31st March 2026 is as under:**

- Corporate Business Correspondents with active BCAs allocation details as of 31st March 2026 is as under:

M/S Vakrangee Ltd.	M/S Bartronics India Ltd	M/S Magnot Consultancy Pvt. Ltd.	M/S Oswal Computers & Consultants Pvt. Ltd	M/S Integra Micro Systems Pvt Ltd.	M/S Vision India Tech Services Ltd.	Total
556	340	627	840	25	32	2420

To promote efficiency and transparency in the services offered to customers, Bank is taking all out efforts to sort out issues relating to remuneration, technical issues to strengthen the BC network.

The summary of Transaction & Remuneration paid to all Corporate BCs from 01-04-25 to 31-03-2026 is as under:

BC COMMISSION- AS OF 31st March 2026

(Amt in Crore)

Sr	Month	Accounts Opened	Trxn Done	Amount of Txn	Comm. Paid Amt.	No. of BCA
1	Apr-25	6136	1078514	693.09	1.66	2127
2	May-25	12452	1359548	812.01	1.91	2158
3	June-25	13702	1372543	850.12	1.91	2584
4	July-25	9964	1477304	858.53	2.02	2602
5	Aug -25	7076	1360593	707.24	1.80	2585
6	Sep-25	5959	876404	472.12	1.03	2004
7	Oct-25	6997	1304468	794.25	1.69	2017
8	Nov-25	11650	1232622	736.00	1.64	2048
9	Dec-25	14672	881730	633.14	1.25	2174
10	Jan-26	12445	1097298	694.10	1.41	2174
11	Feb-26	12201	882359	597.91	1.19	2162
12	Mar-26	9471	1040788	704.21	1.40	2183
	TOTAL	122725	13964171	8552.72	18.91	

A) Financial & Digital Literacy Camps Through FLC Centers & Rural Branches

- Bank had requested grant assistance under FIF for conducting of Financial and digital literacy The Bank has made significant progress in advancing financial and digital literacy initiatives in line with the NABARD grant. A total of 1,434 Financial Literacy Camps were conducted against the target of 1,500, achieving 95.6% coverage. An amount of Rs.42,88,940/- has been received from NABARD towards reimbursement. These camps have strengthened outreach at the grassroots level by promoting awareness on digital banking, social security schemes such as PMJJBY, PMSBY, and APY, insurance



coverage, and Re-KYC requirements.

- Table: District wise DDM Participation in Financial Digital Literacy Camps March quarter 2026.

District	Camp Conducted	DDM Invited	DDM Present
Ahilyanagar	4	0	0
Akola	44	5	4
Amravati	15	4	2
Beed	37	2	1
Bhandara	10	0	0
Buldhana	38	1	0
Chandrapur	13	2	1
Chh Sambhajinagar	18	0	0
Dhule	2	0	0
Gadchiroli	2	0	0
Gondia	20	0	0
Hingoli	18	0	0
Jalgaon	21	0	0
Jalna	28	0	0
Kolhapur	8	9	1
Nanded	30	2	2
Nagpur	5	2	2
Nandurbar	4	0	0
Nashik	11	0	0
Palghar	2	0	0
Parbhani	20	0	0
Pune	7	6	0
Raigad	1	1	1
Ratnagiri	21	7	2
Sindhudurg	21	6	1
Solapur	2	2	0
Thane	3	3	2
Wardha	5	0	0
Washim	13	0	0
Yavatmal	23	0	0
Grand Total	446	52	19



- Nukkad Nataks were organized in rural areas to enhance community engagement, for which financial assistance of Rs.1.59 lakh has been sanctioned under the Financial Inclusion Fund from NABARD
- The Bank is leveraging Mobile ATM Vans to provide practical demonstrations of digital banking services, including ATM usage, mobile banking, UPI/BHIM-UPI, USSD (*99#), internet banking, debit card usage, and cybersecurity practices. Continuous efforts are being made to expand financial inclusion by onboarding unbanked individuals, promoting Aadhaar and mobile seeding for Direct Benefit Transfers (DBT), and encouraging responsible financial behavior, including timely loan repayment, through awareness drives and community-level engagement.

B) Sampurn Vittiya Samaveshan, PMJDY, PMJJBY, PMSBY & APY

PMJDY :

- Bank has successfully implemented Pradhan Mantri Jan Dhan Yojana from 15.08.2014 onwards & opened 40,59,929 PMJDY Accounts up to 31.03.2026.

01. Activation of PMJDY accounts :

Date	Total PMJDY	Aadhar linked A/c	Zero Balance	Inoperative Accounts
31.03.2026	40,59,929	36,43,374	4,93,221	4,70,378
	Percentage	89.73%	12.14%	11.58%

02. PMJDY-Account Opening:

31.03.2025	31.03.2026	Y-o-Y Growth	Growth %
39,41,328	40,59,929	1,08,164	2.66%

03. PMJDY-Aadhaar Seeding:

31.03.2025	31.03.2026	Y-o-Y Growth	Growth %
35,79,896	36,43,374	63,478	1.77%

04. PMJDY-Balance in Accounts:

(Rs. in Crore)

31.03.2025	31.03.2026	Y-o-Y Growth	Growth %
2107.51	2506.20	398.69	18.91%

05. PMJDY- Over draft in PMJDY Accounts:

- Bank has identified around 87,532 accounts under PMJDY for availing OD facility. Out of identified accounts, 47,105 accounts were sanctioned OD facility
- Branches are advised to give benefit to the eligible customers approaching for availing PMJDY OD.

**D) PM SURAKSHA SCHEMES**

After amalgamation Bank has made agreement with LIC for PMJJBY & with Oriental Insurance Co. Ltd for PMSBY for both amalgamated RRBs.

Bank has successfully auto debited and renewed the eligible customers and also enrolled new customers as mentioned below:

Year	Scheme	Eligible	Renewal	Renewal %	Fresh Enroll Since June 25 - March 26	Cumulative 31-03-26
2025 - 2026	PMJJBY	10,62,355	8,16,811	76.88%	3,47,648	11,64,459
	PMSBY	36,35,323	34,22,114	94.13%	3,95,323	38,17,437

- DFS has provided Targets to the Bank under Social Security Schemes. Performance of Bank against targets allocated is tabulated as under:

(Number In Lakhs)

Year	Scheme	Targets	Achievement	% Achievement
*2025-2026	PMJJBY	3,30,000	3,47,648	105.35%
	PMSBY	3,50,000	3,95,323	112.95%

* Policy Year

- Cumulative Enrollment in FI Schemes since last 5 FY:

(Number In Lakhs)

Sr.No.	Scheme Name	2021-22	2022-23	2024-25	2024-25	2025-26
1	PMJJBY	6.13	9.53	12.94	16.68	20.15
2	PMSBY	17.06	23.91	34.84	41.70	45.65

- Bank receives commission on Renewal as well as fresh enrollment of customers in PMJJBY and PMSBY schemes from LIC and Oriental Insurance Co. Ltd respectively and Incentive for APY enrollment for the FY 2025-26, Bank received commission as Admin charges from LIC, OICL and PFRDA as under:

Year	SCHEME	INSURER	COMMISSION RECEIVED/ RECEIVABLES TILL 31.03.2026
PY* & FY 2025-2026	PMJJBY	LIC	Rs. 4.28 Crore
	PMSBY	OICL	Rs. 0.53 Crore
	APY	PFRDA	Rs. 1.45 Crore
* Policy Year		TOTAL	Rs. 6.27 Crore

**ATAL PENSION YOJNA**

For the implementation of APY, PFRDA has provided us yearly target of 100 APY enrolments per branch. As on 31st March 2026, Bank has enrolled **7,02,962** customers in APY and detailed summery is mentioned as under:

Sr.No.	Particular	Enrolments Count
1	Total enrolment in APY	7,02,962
2	APY Enrolment in FY 2025-26	81,183
3	APY target FY 2025-26	75,600
	% Achievement in APY	107.38%

- Our Bank's Performance under APY during the last four Years : -

(Count of APYs)

Particular (F.Y.)	Target - Count / Average APY per Branch (AAPB)	Achievement - Count/AAPBs (% of target achievement)
2023-24	74200/ 100 AAPB	107456/144 AAPB (144.81%)
2024-25	66960/ 90 AAPB	85720/109 AAPB (128.01%)
2025-26	75000/ 100 AAPB	81,183/106 AAPB (107.38%)

*AAPB – Average APY Accounts Per Branch

- APY Persistency of Maharashtra Gramin Bank is 44%

Status on Legacy Data Migration on Jan Suraksha Portal:

The migration of legacy data to the Jan Suraksha Portal is currently in progress.

PMSBY (Pradhan Mantri Suraksha Bima Yojana): Data migration with Oriental Insurance Company Limited is nearly complete, and most records have already been updated on the portal.

PMJJBY (Pradhan Mantri Jeevan Jyoti Bima Yojana): The bank has prepared and shared the complete legacy data with Life Insurance Corporation of India. LIC had provided SFTP access in March 2026 for data sharing. At present, LIC is verifying the data, and the migration process is ongoing at their end. The process will be completed upon receipt of confirmation or any queries from LIC. It is expected to be completed before next renewal cycle starting in June – 2026.



E) Progress Under Comprehensive Financial Inclusion Plan Through Corporate BCs on Various Parameters as on 31.03.2026 is As Under:-

- 1) The position of SSA covered by BCA Deployed by Corporate BCs is as under :

Particulars	Branches covered by BCAs	No. of SSA Allotted	No. of BCA Deployed
Bartronics India Ltd.	159	253	340
Magnot Consultancy Ltd.	153	308	627
Vakrangee Ltd.	38	329	556
Oswal Computers & Consultants Pvt. Ltd	254	683	840
Integra Micro Systems Pvt Ltd.	9	8	25
Vision India Tech Services Ltd.	26	16	32
Total	639	1597	2420

Our Bank has covered SSA and also covered Non SSA considering scope at Rural/Urban areas. Sub Service Area (SSA) allotted to Bank are 1597. Bank has deployed additional BCAs in the Non SSA villages, also.

- 2) Status of deployment of BCAs for Banking access through devices capable of Interoperable withdrawal transactions with RuPay Cards / AEPS On/ Off Us:

(In Actual)

SSA Allotted	BCA Deployed	No. of AEPS On/Off Us interoperable compliant devices	No. of RuPay Debit card compliant devices
1597	2420	2420	853

All Devices handled by BCAs are AEPS on-us/off-us interoperable & RuPay Debit Card compliant.

Transactions performed by BCAs from 01.04.2025 to 31.03.2026 :

Particulars	Status
BCA Engaged (Actual)	2420
No. of Transactions (In Lakh)	139.64
Amount of transactions. (in Crore)	8552.72
A/c Opened through BCs (Actual)	122725
Per BCA Monthly Transaction (Actual)	480
Per Transaction Amt. (Actual)	6124

- Bank has identified 73 branches as Aadhaar enrolment Centres as per directives of Government of India. Bank has activated all these Aadhaar enrolment centres in Branches.
- All the enrolment centres are actively providing Aadhaar Services in their allotted branches.



13. INCOME RECOGNITION AND ASSET CLASSIFICATION :

Suitable measures are being taken to step up the recovery in NPA accounts and written off accounts. Banks total recovery under NPA for the year 2025-26 stood as under:

a) Asset Classification :

As per Government guidelines NPA as on 31.03.2026 are system generated. The table shows the comparative position of classification of Asset.

Table No. 13 (A)

(Rs. in Crore)

Sr. No	Particulars	31.03.2026		01.05.2025	
		Amount	% to Total	Amount	% to Total
1	Standard	15569.46	89.14%	14839.27	92.69%
2	Sub- standard	946.70	5.42%	334.50	2.09%
3	Doubtful	922.17	5.28%	810.21	5.06%
4	Loss	27.65	0.16%	26.35	0.16%
5	Sub-Total of NPA (2+3+4)	1896.52	10.86%	1171.06	7.31%
	Total Advances(1+5)*	17465.98	100.00%	16010.33	100.00%
	% of NPA To Total Advances	-	10.86%	-	7.31%
	% of Net NPA To Total Advances	-	6.53%	-	3.12%

‘*’ Without netting of IBPC effect

b) Management of NPA

Table No.13 (B)

(Rs. in Crore)

Particulars	31.03.2026	01.05.2025
Gross NPA at the commencement of the year	1171.06	-
Additions during the year.	883.25	-
Less Reductions during the year		
Recovery during the year	130.40	-
Write-off of NPAs	0.00	-
Up-gradation of Assets	27.39	-
NPAs at the end of year	1896.52	1171.06

**c) Provisions made as per IRAC norms**

According to IRAC norms, Bank made the provisions on Standard Assets as well as for Sub-standard, Doubtful & Loss Assets. The NPA provision coverage ratio stood at 42.61% as 31.03.2026 as against 59.13% as at 01.05.2025. The following table shows the comparative details of provision.

Table No. 13 (C)

(Rs. in Crore)

Sr No	Provision Held	31.03.2026	01.05.2025
01	Provision on standard Asset	55.94	57.38
02	Provision towards NPA		
i	Sub-standard Assets	94.67	56.14
ii	Doubtful Assets	685.82	609.97
iii	Loss Assets	27.65	26.35
	NPA PROVISION	808.15	692.45

Movement in provision for NPA**Table No. 13 (D)**

(Rs. in Crore)

Particulars	31.03.2026	01.05.2025
Opening Balance (Excluding Provisions in standard as-sets)	692.45	-
Add Provisions Made During the Year	199.90	-
Less Provision /OTS/written off during the year	84.21	-
Closing Balance	808.15	692.45
Total	808.15	692.45

14. RECOVERY OF LOANS

Bank has initiated SARFAESI Action in all eligible accounts for recovery of dues. Action against defaulters is also initiated under sec 138 of NI Act 1881 and suit are also filed in eligible cases with DRTs. Bank developed in-house MIS tool for effective credit monitoring. Optimum utilization of all the Staff is made for effective recovery. During the year bank has carried out Door to Door visits for recovery and KCC renewal by HO/RO/ Branch officials.

Table No. 14

(Rs. in Crore)

Year	Sector Demand	Demand	Recovery	Balance	% Rec.
2024-2025 July -June	Farm	8518.92	3029.16	5489.75	35.56%
	Non Farm	3275.26	2828.19	447.08	86.35%
	Total	11794.18	5857.35	5936.83	49.66%



15. INTEGRATED RISK MANAGEMENT

Maharashtra Gramin Bank accords high priority to effective risk management as a cornerstone of its governance framework. To ensure independent oversight and enterprise-wide risk monitoring, the Bank has established a dedicated Integrated Risk Management (IRM) Department with a well-defined reporting structure comprising of the Board of Directors, Chairman, Risk Management Department, Chiefs of various Department/Regional Managers at Regional Offices and Branch Managers.

The IRM Department functions independently of business operations, with clearly defined roles and responsibilities for identifying, assessing, monitoring, and mitigating risks across the Bank.

The Bank has adopted a comprehensive risk management framework supported by Board-approved policies covering key risk domains, including Credit Risk, Market Risk, Operational Risk, Fraud Risk, and other emerging risks. These policies are aligned with the Bank's business strategy, capital position, risk appetite, and regulatory requirements, and provide a structured approach for risk-taking through well-defined prudential and exposure limits.

The Bank continuously strengthens its risk governance through robust systems, processes, and control mechanisms. Risk exposures are monitored on an ongoing basis through various management information systems, regulatory returns, and periodic reviews to ensure compliance with internal policies and regulatory guidelines. The framework facilitates timely identification of emerging risks and supports informed decision-making, thereby contributing to the Bank's financial resilience and sustainable growth.

16. COMPLIANCE

The Compliance Function constitutes a critical pillar of the Bank's corporate governance framework and plays an integral role in ensuring that business operations are conducted in adherence to applicable regulatory prescriptions, statutory requirements, internal policies, and ethical standards. An effective compliance ecosystem is essential for safeguarding the Bank against regulatory, operational, legal, and reputational risks while promoting transparency, accountability, and sustainable banking practices.

The Bank has established a comprehensive compliance framework in line with the recommendations of the Ghosh Committee and prevailing regulatory expectations issued by the Reserve Bank of India (RBI), NABARD, and other statutory authorities. To reinforce independent oversight and proactive compliance management, the Bank has adopted a Board-approved Compliance Policy, under which a dedicated Chief Compliance Officer (CCO) at the rank of General Manager has been appointed to oversee enterprise-wide compliance governance. At Regional Office and Branch levels, Regional Managers and Branch Managers function as Compliance Officers for their respective jurisdictions, thereby ensuring decentralized accountability and effective implementation of compliance requirements across the organization.



During the financial year, the Compliance Department undertook several initiatives aimed at strengthening the Bank's compliance culture and embedding regulatory adherence into routine business operations. Focus was placed on timely dissemination of regulatory guidelines, circulars, and policy updates issued by RBI, NABARD, Government authorities, and other regulators to all concerned departments, Regional Offices, and branches. Mechanisms were strengthened to ensure prompt implementation of regulatory changes, periodic review of compliance status, and closure of compliance observations within stipulated timelines.

The Department continued to monitor adherence to regulatory requirements through structured compliance testing, review mechanisms, and periodic reporting systems. Compliance status relating to regulatory returns, supervisory observations, inspection findings, internal and external audit reports, fraud monitoring requirements, and policy implementation was tracked on a continuous basis. Follow-up mechanisms were reinforced to improve timeliness in submission of regulatory returns and ensure effective closure of audit and inspection observations. The Bank also intensified monitoring of pending compliance issues to reduce recurring observations and strengthen accountability at functional levels.

17. PROFITABILITY

The operating Profit of the Bank stood at Rs. 171.89. The Net Profit after making all necessary provisions stood at Rs. (24.62) Cr.

Table No. 17

(Rs. in Crore)

Particulars	Year 2025-26	01 May 2025
Interest on Loans and advances	993.23	-
Interest on Investment	768.99	-
Interest on others	0	-
Interest Income	1762.22	-
Other Income	361.64	-
Total Income	2123.86	-
Interest on Deposits	1035.35	-
Interest on Borrowings	195.09	-
Interest Expenditure	1230.44	-
Staff Expenditure	475.49	-
Other Expenditure	246.04	-
Operating Expenditure	721.53	-
Total Expenditure	1951.97	-
Operating Profit	171.89	-
Less provisions	196.51	-
Net Profit (before tax)	(24.62)	-
Appropriation to Reserves	-	-



18. PROVISIONS

The position of Provisions made during the year 2025-26 is as under.

Table No. 18

(Rs. in Crore)

Sr.	Particulars	Year 2025-26	1 May 2025
1	Towards NPA	119.28	-
2	Provision toward MTM Depreciation	78.12	-
3	Provision for Lohgaon Branch Fraud	0.14	-
4	Provision for Naichakur Theft	0.19	-
5	Provision for Aurad Branch Cash Shortage	0.10	-
6	Provision for Mohadi Branch Theft case	0.31	-
	Sub Total (A)	198.14	-
1	Less : Write back Restructured/standard asset provision	1.44	-
2	Less : Write back provision for Fraud/Theft	0.19	-
	Sub Total (B)	1.63	-
	Net Provisions Total	196.51	-

19. FINANCIAL RATIOS

The comparative position of financial ratios of the Bank for the year 2025-26

Table No. 19

(Rs. in Crore)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2026	1 May 2025
1	Average Working Funds	31043.64	-
2	Yield on funds	6.81	-
3	cost of Funds	4.81	-
4	Financial margin (2-3)	2.00	-
5	Yield on Advances	6.50	-

The cost to income ratio is stood at 81.00% and RoE of the bank is (3.97).

20. NON FUND BUSINESS

The aspects of viability and profitability emerged as the critical factors in light of stiff market competition; the bank has adopted strategies to tap the vast potential available in rural areas by marketing Life and Non-Life Insurance products, Money Transfer Service Scheme, Issue of Bank Guarantee, solvency certificates, Remittance Facilities, Issue of Demand Drafts as an alternate business channel. Bank is taking every effort to increase Non Fund Business by exploring new opportunities/services to be included in the portfolio of banking services offered viz. Life Insurance and Non-life Insurance.



The bancassurance associates of the Bank include:

Table No. 20

(Rs. in Crore)

Category of Insurance	Name of Insurer
Life Insurance	Life Insurance Corporation of India
	Kotak Mahindra Old Mutual Life Insurance Co.
	Bajaj Allianz Life Insurance Co. Ltd
	Edelweiss Tokio Life Insurance Co. Ltd.
	SUD Life Insurance Co. Ltd.
General Insurance	Oriental Insurance Company Ltd.
	Cholamandalam MS General Insurance Co. Ltd.
	Future Generali India Insurance Co. Ltd.
	Shriram General Insurance Co. Ltd.
Health Insurance	Star Health Insurance Company
	Care Health Insurance Company

21. HUMAN RESOURCE DEVELOPMENT

Six officials have been deputed for administration of the Bank from Sponsor Bank, Bank of Maharashtra during the F.Y. 2025-26.

- Chairman
- Five General Managers

The cadre wise/grade wise total staff strength of Maharashtra Gramin Bank as on 31/03/2026 is as under –

Table No. 21 (A)

Sr. No.	Designation	01/05/2025	31/03/2026
1.	Officer Scale-V	08	06
	Officer Scale-IV	23	15
	Officer Scale-III	78	90
	Officer Scale-II	572	555
	Officer Scale-I	1330	1325
	Total Officers	2011	1991
2.	Office Assistant	995	923
3.	Messengers	102	90
4.	Drivers	1	0
	Total Staff	3109	3004

During the year 99 staff members have retired from the Bank's service, 92 Staff members have resigned, 04 staff members were removed from service, VRS (Voluntary Retirement from Service) of 24 staff members have been accepted and 7 staff members expired during the year.



Recruitments

Recruitment of new staff has been very important issue for the bank since formation. During the F.Y. 2025-26, Bank has successfully accomplished the CWE XIII-RRB Recruitment process through IBPS Mumbai.

Details of Newly joined staff who has joined the bank in the FY 2025-26 –

Table No. 21 (B)

Sr. No.	Designation	No of Candidates recruited (Joined) during the year
1.	Officer Scale-III	0
2.	Officer Scale-II	5
3.	Officer Scale-I	96
4.	Office Assistant	62
5.	Messengers	0
	Total Staff	163

In accordance with directives of DFS and recommendations of Mitra Committee, outsourcing of Housekeeping Services at various branches/offices of the Bank has been started by appointing a Contractor through an Open Tender whereby housekeeping services are being carried out by workers of contractors.

Promotion

Bank has undertaken the promotion process in the month of in FY 2025-26. and promoted 238 staff members in various cadres to next higher cadre. Written exam for promotion was arranged through IBPS Online

Table No. 21 (C)

Sr. No.	Promoted to	No of Staff
1.	Officer Scale-I	53
2.	Officer Scale-II	134
3.	Officer Scale-III	46
4.	Officer Scale-IV	5
5.	Officer Scale-V	0
	Total Staff	238

Bank has provided the pre-promotional training to all SC/ST/OBC candidates who are eligible for promotion exam prior to written test.

Training

Bank has conducted various full day training programs through Banks In-house training center to train the staff & cover every aspect of banking. To enhance the knowledge of various



fields, the bank has nominated the staff of the bank for virtual training arranged by outside training centers like BIRD Mangalore, Lucknow, Hyderabad; CAB Pune; training organized by NABARD, RBI and State Bank of India learning centre Chh. Sambhajinagar.

During FY 2025-26, 963 staff members were given In-house training at Banks training center Chh. Sambhajinagar. Information regarding in-house training provided to staff in the current financial year is as follows: -

Table No. 21 (D)

Sr. No.	Particulars	Total Staff
1.	Officer Scale-I	602
2.	Officer Scale-II	243
3.	Officer Scale-III	21
4.	Officer Scale-IV	02
5.	Officer Scale-V	00
6.	Office Assistant	95
	Total	963

Bank has also deputed 53 staff members to External Training Institutions on important subjects like KYC-AML, Risk Management, cyber-crime & frauds, credit management, NPA Management, preventive vigilance & disciplinary proceedings, etc. Information regarding training provided to staff at external training institute in the current financial year is as follows:-

Table No. 21 (E)

Sr. No.	Particulars	Total Staff
01	BIRD Lucknow / Mangalore	20
02	NIBM, Pune	33
	TOTAL	53

Mediclaim Policy

Our bank has implemented Medical Insurance scheme as per 11th bipartite settlement to employees and officers along with their dependent family members. The scheme covers employee + Spouse + Dependent Children + 2 dependent parents / parents-in-law with a sum insured of Rs. 4 Lakh and Rs. 3 Lakh for Officers & employees respectively.

Industrial Relationship :-

Industrial relations are the relationships of employees and employers based on the interactions between them within the organizational settings. The field of industrial relations looks at the relationship between management and workers, particularly groups of workers represented by a union.



In Maharashtra Gramin Bank also, the relationship between Bank's management and trade unions has been pretty good as always during the F.Y. 2025-26. Almost all the important issues were resolved by mutual understanding and valuable suggestions from representatives of the trade unions were also taken into consideration/given equal importance for overall business development of the bank and maintaining healthy relations between the bank's management and trade unions.

22. SC/ST & OBC CELL

An exclusive cell i.e. SC/ ST & OBC Cell is functioning at bank's Head Office for prompt and quick redressal of the grievances pertaining to SC/ ST & OBC employees of the bank. An officer holding the rank of Chief Manager has been appointed as Chief Liaison Officer who gets assistance from Manager (who belongs to SC/ ST category) of HRD Department of Head Office to cope with the workload entrusted to them. Similarly, all the Regional Managers have been appointed as Liaison Officers for their respective regions and an Officer (who belongs to SC/ ST category) working at each Regional Office shall assist the Liaison Officer to discharge his duties effectively.

The cell functioning at Head Office monitors the reservation policy, ensures strict compliance of various guidelines pertaining to SC/ST & OBC employees, look after all the matters/grievances, hold meetings with the representatives of SC/ ST & OBC Welfare Associations on quarterly basis as required with duly drawn minutes of such meeting etc. The cell is also maintaining rosters of SC/ ST employees of the bank at Head Office under the supervision of Bank of Maharashtra.

The Bank has held regular meeting with the representatives of SC/ST & OBC Welfare Associations regarding various matters pertaining to SC/ ST& OBC employees of the bank.

As per directives of the GoI, the Bank had organized pre promotion weekly training program for 181 candidates with accommodation for SC/ ST & OBC Employees' & Officers during FY 2025-26 at Maharashtra Gramin Bank, Training Centre, Chh. Sambhajinagar.

Liaison Officer for Women staff :

An exclusive women cell is functioning at bank's Head Office for prompt and quick redressal of the grievances pertaining to women staff of the bank. Chairperson of the cell must be women working at higher rank. In the FY 2025-26, Bank does not have any women Officer of Chief Manager rank hence Bank has appointed an officer holding the rank of Chief Manager at Sponsor Bank, Bank of Maharashtra as Liaison Officer. Bank has established Internal Women Grievances Redressal Committee to prevent sexual harassment of women at workplace.



23. MAHARASHTRA GRAMIN BANK EMPLOYEES PENSION CELL :

With the formation of Maharashtra Gramin Bank w.e.f. 1st May 2025 the pension trusts of both the banks i.e. e-MGB and e-VKGB got amalgamated in to one Pension trust w.e.f. 16th May 2025 forming **MAHARASHTRA GRAMIN BANK (EMPLOYEES') PENSION FUND**.

A **MAHARASHTRA GRAMIN BANK PENSION CELL** under HRD Department is formed at the Head Office to undertake all the necessary steps to facilitate operationalization and stabilization of pension scheme. To Facilitate Payment of Pension / Family Pension our Bank constituted a fund called MAHARASHTRA GRAMIN BANK (EMPLOYEES') PENSION FUND under an Irrevocable Trust.

Pension and Commutation details for the Financial Year 2025-26 are as follows:

	PENSION	COMMUTATION
Total Application Received	156	140
Total Application Processed	156	140
Total Amount Disbursed	₹ 98, 16,34,145	₹ 25,88,49,601

24. CUSTOMER SERVICE

Upon the directions from Reserve Bank of India (RBI), Indian Banks' Association (IBA) and Banking Codes and Standards Board of India (BCSBI) prepared a draft of Model Customer Rights Policy inter alia in line with the extant regulatory guidelines. The draft was approved by RBI making certain changes therein and requested IBA to forward the same to member banks and also to Regional Rural Banks, asking them to formulate their own Board approved Policy. Accordingly, Bank has introduced "Customer Rights Policy" of our Bank.

OBJECTIVES OF THE POLICY

1. To enhance Customer Protection (which is an integral aspect of financial inclusion) based on domestic experience and global best practices
2. To enshrine basic rights of the customers of the bank
3. To spell out the rights of the customer and also the responsibilities of the bank

The Policy shall apply to all products and services offered by the bank or its agents, whether provided across the counter, over phone, by post, through interactive electronic devices, on internet or by any other method.



The policy encompasses the following five basic customer rights:

- a) Right to Fair Treatment
- b) Right to Transparency, Fair and Honest Dealing
- c) Right to Suitability
- d) Right to Privacy
- e) Right to Grievance Redress and Compensation

At present Bank is having customer grievance redressal Forum attached to Inspection Department, headed by General Manager, Chief Manager (Inspection) & Officer (Inspection). Further Bank had enrolled as a member of Banking Codes and Standards Board of India (BCSBI). Accordingly, commitments towards customers are communicated to branches by issuing detail circular. We have introduced BCSBI code for MSE.

Bank has uploaded code 2015 on Banks website and implemented the code 2015 of BCSBI for the betterment of the Customer Service and customer satisfaction.

As on March 2026, there are 273 complaints received for redressal of which 272 complaints have been redressed.

25. KNOW YOUR CUSTOMER & ANTI MONEY LAUNDERING

Bank has adopted the comprehensive policy guidelines on Know Your Customer and Anti Money Laundering norms in consonance with the Reserve Bank of India guidelines and directives. The guidelines for submission of Mandatory returns viz. Cash Transaction Reports, Suspicious Transaction Reports, Counterfeit Currency Report etc. are in place and circulated to all branches for compliance. The PMLA-AML software was installed and the white listing of the customer was done by the concern Branch Manager and computer generated reports were updated to FIU India.

Adequate precautions are taken while opening the accounts as per the KYC norms.

26. RECONCILIATION

Reconciliation of Inter Branch transaction is done through in house software. Efforts are being made to minimize the pending entries by follow up from Head office level. The comparative position of pending entries is as under.

Table No. 27

(Rs. in Lakh)

Sr. No.	Particulars	Total No. of Pending Entries	Amount	Total No. of Pending Entries more than 3 Months	Amount
01	Pending Entries as on 31.03.2026	2209	72.37	1005	49.12



27. INSPECTIONS AND VIGILANCE

The Bank has well established Inspection and Audit system that examines the adherence to system, policies and procedures of the Bank, monitors the internal inspection, and ensures the quality of work performance in banking operations.

The bank has introduced a system based inspection portal AURA for Risk Based Internal Audit (RBIA), transitioning from the earlier offline system. This initiative has strengthened inspection processes through improved transparency, centralized monitoring, efficient documentation and faster compliance follow up.

Regular inspection of 612 branches out of 624 eligible branches has been conducted during the year. Branches rectifying the RBIA report will be closed after compliance of 100% High Risk irregularities, 90% of Medium risk irregularities & 85% of Low Risk Irregularities. During the year closure reports of 299 branches were received. The Regional Offices are monitoring the rectification of irregularities and follow up for closure of inspection report. After rectification according to above criteria, the Regional offices recommend the closure to Head Office. Later, Head office cross verifies the compliance on sample basis and recommends the closure to the Audit Closure Committee.

Inspection rating of Branches is as under :

Table No. 27

Sr No.	Risk Rating	2025-26
1	Low Risk	500
2	Medium Risk	121
3	High Risk	3
	Total	624

Bank has an Audit Committee of the Board of Directors for proper Governance norms and principles of supervision to tune up measures of Internal Inspection, Concurrent Audit.

Various initiatives and proactive steps taken towards improvement of vigilance administration have led to significant reduction of pending cases in general and long pending enquiries beyond six months in particular. The ongoing review of system and procedures in vogue is undertaken with a view to minimizing severity and recurrence of Frauds.

Concurrent Audit :

As part of the internal control system in our bank and as per policy guidelines issued by NABARD, Concurrent Audit is being conducted at 196 branches, 1 HO Investment Dept. and 07 CP with the help of 75 Auditors.

Bank empanelled CA firm to cover the credit & other exposure of the bank under Concurrent Audit system in compliance with the guidelines issued by NABARD.



The scope of Concurrent Audit is designed to cover

- (a) Handling of Cash
- (b) Safe custody of security items
- (c) Exercise of discretionary power
- (d) Sundry and suspense accounts
- (e) Clearing differences
- (f) Off Balance sheet items
- (g) Security aspects
- (h) Verification of asset quality, etc.

NABARD Inspection (Snap Audit) under Section 35(6) of the Banking Regulation Act 1949, NABARD Inspection has been conducted during 18/08/2025 to 22/08/2025. Compliance report is submitted on 04/11/2025.

Vigilance Awareness Week

Vigilance Awareness Week was observed from 27th October to 2nd November 2025. Integrity Pledge was taken by all staff members on 27th October Morning 10.00 am at Head Office, Chh. Sambhajinagar. Vigilance Awareness week program was inaugurated by Chairman MGB Shri Milind Gharad, General Manager Shri Dattatray Kaveri & General Manager Chandrvilas Bhambare.

Staff members have encouraged Bank's customers along with the peoples residing nearby the Branches to participated relevant activities. Banners regarding the observance of Vigilance Awareness Week were displayed at most of the places. The importance of Vigilance in the society was discussed in the Financial Literacy Camps organized in the villages & oath taking ceremonies organized for the public in general at such events. Social media like Whatsapp is used to sensitize the people regarding the corrupt practices at any place.

During vigilance Awareness Week following activities were organized :

- Employee of Regional offices takes pledge of integrity
- Employee of every branch takes pledge of integrity with the customer.
- Employees has been taken E- pledge from the link available on banks website.
- Panel / group discussion was organized at branches (Akola branch, Pohner, Telgaon, Lakhandur, Gondiya, Nandori, branches) in which total 158 participants participated in discussion.
- Activities outside the organization conducted at the various schools there were 634 school students were present for sensitization program & awareness of vigilance as follows :



City/place/ town/ village	Name of School	Details activities conducted	No of students
Talwada,	ZP New High School,	Importance to be Vigilant	35
Dhaba	ZP School,	Awareness on corruption	30
Pankanhergaon	ZP School	Vigilance Awareness camp	20
Warwanti	ZP School	Interactive session on Vigilance	121
Methwade	Sahyadri High School	Awareness about financial system	53
Mungala- Regaon	ZP school Regaon	Essay writing competition	15
Bansi	J.S.V.M. High School	Essay writing competition	70
Dhamani	J.S.V.M. High School	Essay writing competition	30
Malegaon (Kinhiraja)	Shri Shivaji High School	Essay writing competition	70
Pusad (Jambazar)	Shivaji High School	Essay writing competition	47
Jalka	Adivasi Ashram School	Essay writing competition	25
Sawali Wagh	Saraswati Vidyalay	Essay writing competition	78
Umarkhed	ZP School	Quiz competition	40

- **“Awareness Gram Sabhas”**

Bank branches conducted discussion session for the awareness of vigilance at seventeen Gram Sabhas; total 398 citizens were attended Gram Sabhas.

- During the Vigilance Awareness Week, integrity pledge taken are as follows

Total no. of employees who have undertaken Integrity pledge	Total no. of customers who have undertaken Integrity pledge	Total no. of citizens who have undertaken Integrity pledge
2921	3613	4823

28. OFFSITE MONITORING UNIT

Bank has set-up Offsite Monitoring Unit in order to detect any suspicious transaction that could impact banks business. Early detection of deviations/irregularities would enable bank to reduce potential risk.

Offsite Monitoring Unit works in order to keep vigil on exceptional transactions like spurt in advances, transactions in dormant account, staff account with high value transactions etc.

The multi-layer module of OMU ensures the branches get the exact details of the transactions taken place into accounts which need to recheck. Transactions which may lead to any further major loss to bank are must go through rectification at branch level and thus assuring it is as per the guidelines set by the bank and regulatory authorities. Also reports by OMU helps to reduce the risk of potential risk by alerting branches with particular income leakage if happening any.



29. RIGHT TO INFORMATION ACT - 2005

An act to provide for setting out the practical regime of right to information for citizens to secure access to information under the control of public authorities, in order to promote transparency and accountability in the working of every public authority. The RTI Act 2005 is implemented thoroughly as per the directives of GOI, in Maharashtra Gramin bank since its commencement.

A top executive of the bank in the rank of Manager is designated as the Public Information Officer whereas the General Manager is designated as the Appellate Authority under the act. Various types of information sought under the Act are being provided within the prescribed time frame. During the Year 2025-26, Bank received and disposed off 158 applications under RTI Act.

30. CHANGES IN THE BOARD OF DIRECTORS :

During the year 2025-26, the following Directors have relived from our board:

- **Shri. Khuhalsinh Pardeshi**
(from 25.06.2025 to 26.09.2025)
(Additional Commissioner, Chh. Sambhajinagar)
- **Shri. Sushil Kumar Singh**
(from 30.06.2025 to 04.12.2025)
(Director, GOI, Ministry of Finance)
- **Shri. Manoj Kare**
(01.05.2025 to 05.04.2026)
General Manager Retail and SLBC, Bank of Maharashtra Head Office, Pune)

During the year 2025-26, the following Directors have joined our board:

- **Smt. Manjusha Miskar**
(From 26.09.2025)
(Additional Commissioner, Chh. Sambhajinagar)
- **Shri. Tejusing Pawar**
(From 26.09.2025)
(Additional Commissioner, Nagpur)



31. BOARD MEETINGS :

Ten meetings of the Board of Directors were held during the year 2025-26. Board reviewed the working of the Bank and discussed the various policy initiatives, measures to be undertaken by the implementing authority.

Statement showing the attendance of the Board Members :

TABLE NO. 31

Date	Chairman MGB	Govt. of India - I	Govt. of India - II	RBI	NABARD	BOM-I (BOM, HO, Pune)	BOM-II (BOM ZO Chhatrapati Sambhajinagar)	Govt. of Maharashtra - I (Addtl. Comm. Chhatrapati Sambhajinagar)	Govt. of Maharashtra - II (Addtl. Comm. Nasik/Nagpur)
07.05.2025	YES	XX	XX	YES	YES	YES	YES	XX	XX
06.06.2025	YES	XX	XX	YES	YES	YES	YES	XX	XX
30.07.2025	YES	YES	XX	YES	YES	YES	L	L	YES
25.08.2025	YES	YES	XX	YES	YES	YES	YES	L	YES
29.10.2025	YES	L	XX	YES	YES	YES	YES	YES	YES
04.12.2025	YES	L	XX	YES	YES	YES	YES	YES	L
16.02.2026	YES	XX	XX	YES	YES	YES	YES	L	YES
20.03.2026	YES	XX	XX	YES	YES	YES	YES	L	YES

XX: Post vacant, L: leave of absence, YES: Attended

32. IT INITIATIVES / TECHNOLOGICAL ADOPTIONS

- Bank has successfully established its own Data Center & Diaster Recovery (DC-DR) Setup leveraging advanced SD-WAN Infrastructure at NTT colocations for ensuring seamless business continuity.
- Bank has achieved a significant milestone by successfully migrating the Network of eVKGB Branches from BOI-RRB Data Center to the MGB's newly established Data Center under SD-WAN framework.
- Post successful completion of eVKGB Branches, Bank has initiated strategic Network Migration of eMGB Branches from C-Edge Data Center to MGB Data Center, further consolidating modern SD-WAN Infrastructure.
- Bank has deployed a real time Network Monitoring Tool across the Enterprise, ensuring optimal uptime, proactive troubleshooting and smooth day-to-day Branch operations.
- Bank is ensuring cyber security and Data Privacy by deploying dedicated internal firewalls & proxy to regulate and secure, official email access and internet services.



33. ACKNOWLEDGEMENT

The Board places on record its heartfelt gratitude to the retired Directors of the Bank for the valuable guidance rendered by them for the efficient functioning of the Bank.

The Board also expresses its sincere thanks to the authorities of Government of India, DFS, Ministry of Finance, Government of Maharashtra, Reserve Bank of India, NABARD, and Sponsor Bank for extending valuable and timely support and guidance to the Bank during the reporting year.

The Board is also thankful to auditors M/S LAXMI TRIPTI & ASSOCIATES, 800 Mvk 8th Floor, Sangeeta Ellipse, Sahakar Road, Vile Parle East Mumbai-400057, Central Statutory Auditor for timely completion of statutory audit.

The Board also appreciates the patronage and support of its customers, well-wishers, various financial institutions, Banks and correspondents and various Local Government Authorities.

The Board places on record its appreciation for the wholehearted support, cooperation and hard work put in by entire staff and cooperation of the unions of the Bank.

FOR AND ON BEHALF OF BOARD OF DIRECTORS

Girish Mohanrao Thorat
Chairman
Maharashtra Gramin Bank



महाराष्ट्र ग्रामीण बँक

(भारत सरकार द्वारा स्थापित शेड्युल्ड बँक)

प्रायोजक बँक : बँक ऑफ महाराष्ट्र

फोन : 0240 - 6650215 / 30

- प्रधान कार्यालय -

प्लॉट नं. 42, गोलवाडी गाव, ता.जि. छत्रपती संभाजीनगर 431 010

पहला वार्षिक रिपोर्ट

एवंम्

31 मार्च, 2026 को लेखापरीक्षित

तुलनपत्र तथा लाभ व हानिपत्र



महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक

निदेशक मंडल

- ◆ आरआरबी अधिनियम, 1976 की धारा 11(1) के अंतर्गत नियुक्त
 - श्री. एम.बी. घारड, अध्यक्ष (01.05.2025 से 04.04.2026 तक)
महाप्रबंधक, बैंक ऑफ महाराष्ट्र से प्रतिनियुक्ति पर
 - श्री. गिरीश मोहनराव थोरात, अध्यक्ष (05.04.2026 से)
महाप्रबंधक, बैंक ऑफ महाराष्ट्र से प्रतिनियुक्ति पर
- ◆ आरआरबी अधिनियम, 1976 की धारा 9(1)(बी) के अंतर्गत नियुक्त निदेशकगण
नामित निदेशक : भारतीय रिजर्व बैंक
 - श्री. सुशील कुमार सिंह (30.06.2025 से 04.12.2025 तक)
निदेशक, भारत सरकार, वित्त मंत्रालय
 - श्री. जिनो जेया सिंह (01.05.2025 से)
उप महाप्रबंधक, प्रवर्तन विभाग, भारतीय रिजर्व बैंक, मुंबई
- ◆ आरआरबी अधिनियम, 1976 की धारा 9(1)(सी) के अंतर्गत नियुक्त निदेशकगण
नामित निदेशक : नाबार्ड
 - श्री. अनिल कुमार रावत (01.05.2025 से)
उप महाप्रबंधक, नाबार्ड - महाराष्ट्र क्षेत्रीय कार्यालय, पुणे
- ◆ आरआरबी अधिनियम, 1976 की धारा 9(1)(डी) के अंतर्गत नियुक्त निदेशकगण
नामित निदेशक : प्रायोजक बैंक (बैंक ऑफ महाराष्ट्र)
 - (i) श्री. मनोज करे (01.05.2025 से)
महाप्रबंधक, रिटेल एवं एसएलसीबी, बैंक ऑफ महाराष्ट्र, प्रधान कार्यालय, पुणे
 - (ii) श्री. वी.एम. नाचणे (01.05.2025 से)
उप-महाप्रबंधक एवं क्षेत्रीय प्रबंधक, बैंक ऑफ महाराष्ट्र, छत्रपति संभाजीनगर क्षेत्र
- ◆ आरआरबी अधिनियम, 1976 की धारा 9(1) (ई) के अंतर्गत नियुक्त निदेशकगण
नामित निदेशक : महाराष्ट्र सरकार
 - (i) श्रीमती मंजुषा मिस्कर (26.09.2025 से)
अतिरिक्त आयुक्त, छत्रपति संभाजीनगर
 - (ii) श्री. तेजसिंग पवार (26.09.2025 से)
अतिरिक्त आयुक्त, नागपूर



सांविधिक लेखापरीक्षक : 2025-26

शासकीय केन्द्रीय लेखापरीक्षक

अनु सं.	लेखापरीक्षक	पता
1	मेसर्स लक्ष्मी त्रिभि एंड एसोसिएट्स	800 एमवीके, 8 वी मंजिल, संगीता एलिप्स, सहकार रोड, विले पार्ले पूर्व, मुंबई-400057

शासकीय शाखा लेखापरीक्षक

अनु सं.	लेखापरीक्षक और उनका पता
1	अभिषेक अग्रवाल एंड एसोसिएट्स राजारामका भवन, गोकुलपेट, डब्ल्यू एच सी रोड, नागपूर, महाराष्ट्र - 440010
2	बंसी लाल शाह एंड कंपनी 1027, 10 वी मंजिल, हबटाऊन सोलारिस, एन एस फडके रोड, सायवाडी, गोखले फ्लाईओवर के पास, अंधेरी पूर्व, मुंबई, मुंबई उपनगर, महाराष्ट्र - 400069
3	डी पी एस वाई एंड एसोसिएट्स 219 पारेख मार्केट, ऑपेरा हाऊस, 39, जेएसएस रोड, चर्नी रोड, मुंबई, महाराष्ट्र - 400004
4	देसाई सक्सेना एंड एसोसिएट्स लक्ष्मी बिल्डिंग, पहली मंजिल, सर पी एम रोड, फोर्ट, मुंबई, महाराष्ट्र - 400001
5	जी बी राठी एंड कंपनी 2 माधव अपार्टमेंट्स, मेजर गुप्ते पथ, स्टेट बैंक ऑफ इंडिया के पिछे, एसएनडीट चौक, एरंडवणे, पुणे, महाराष्ट्र-411004
6	जैन त्रिपाठी एंड कंपनी 204/बी, रुबी अपार्टमेंट्स, दूसरी मंजिल, सर एम वी रोड, अंधेरी कुर्ला रोड, अंधेरी-पूर्व, मुंबई, मुंबई उपनगर, महाराष्ट्र - 400069
7	जोध जोशी एंड कंपनी पहली मंजिल, जे पी हाउस, रविनगर चौक, अमरावती रोड, नागपूर, महाराष्ट्र - 440010

अनु सं.	लेखापरीक्षक और उनका पता
8	कनकिया एंड मेहता एसोसिएट्स सी/ओ अजय पी मेहता, रसिक विला, प्लॉट नं.54, फ्लैट नं.501, विनायक कुमार ए ओझा रोड, एक्सिस बैंक के पास, माटुंगा, मुंबई, अहिल्यानगर, महाराष्ट्र-400019
9	खंडेलवाल जैन एंड कंपनी 6-बीपीआईएल कोर्ट 6 वी मंजिल 111 महर्षि कर्वे रोड, चर्चगेट, मुंबई, महाराष्ट्र - 400020
10	एल एस नलवाया एंड कंपनी डी-315, क्रिस्टल प्लाजा, इन्फिनिटी मॉल के सामने, न्यू लिंक रोड, अंधेरी वेस्ट मुंबई महाराष्ट्र - 400053
11	पी सी भंडारी एंड कंपनी प्रथम तल कंचन भंडारी भवन, रामदास पेठ, अकोला, महाराष्ट्र - 444001
12	पी डी एम अग्रवाल एंड कंपनी बैंक ऑफ महाराष्ट्र के पीछे, महेश कुंज, जलालपुरा, गांधीबाग होटल हार्मनी गांधीबाग के पास, नागपूर, महाराष्ट्र-440002
13	पोवार सामंत और जाधव 1888 ई ओमेगा टावर्स, ऑफिस नंबर 204, दूसरी मंजिल 9 वी लेन, राजारामपुरी, कोल्हापूर, महाराष्ट्र - 416012
14	आर देवेंद्र कुमार एंड एसोसिएट्स 205 ब्लू रोज इंडस्ट्रियल एस्टेट, पेट्रोल पंप के पास, वेस्टर्न एक्सप्रेस हाईवे, बोरीवली (पूर्व) मुंबई, मुंबई उपनगर, महाराष्ट्र - 400066



अनु सं.	लेखापरीक्षक और उनका पता
15	आर के मुले एंड कंपनी फ्लैट नंबर-1 चेतना अपार्टमेंट, होटल विट्स के सामने, बंसीलाल नगर, स्टेशन रोड, (औरंगाबाद) छत्रपति संभाजीनगर, महाराष्ट्र - 431005
16	आर पी पंडित एंड एसोसिएट्स ऑफिस नंबर 5 और 10 ए-बी/14 ए नंदनवन इंडस्ट्रियल एस्टेट, एंटरनिटी मॉल के ऊपर, माँ कृपा बैक्रेट हॉल 173 एसबीएस मार्ग, तीन हाथी नाका, ठाणे, महाराष्ट्र - 400604
17	रतन चांडक एंड कंपनी एलएलपी लेंड्रा पार्क के पास गोधुली प्लॉट नं.487, बी/एच होटल तुली एम्पीरियल, रामदास पेठ, नागपुर, महाराष्ट्र - 440010
18	रोडी डाबीर एंड कंपनी 282, कपीश हाउस, दूसरी मंजिल, छोटा लाहौरी चौराहे के पास, ऑपोजिट पुनित सुपर बाजार, खरे टाऊन धरमपेठ, नागपुर, महाराष्ट्र - 440010
19	एस सी अजमेरा एंड कंपनी 102 वात्सल्य बिल्डिंग एकता सीएचएस, आरटीओ रोड, अंधेरी पश्चिम, मुंबई, मुंबई उपनगर महाराष्ट्र 400053
20	एस पी सी एम एंड एसोसिएट्स सी.टी.एस नं.6616 प्लॉट नं.491, 5वी मंजिल सेंटर पॉइंट मित्र मंडल चौक, बालासाहेब ठाकरे हॉस्पिटल के बगल में पार्वती, पुणे, महाराष्ट्र 411009

अनु सं.	लेखापरीक्षक और उनका पता
21	एस आर मनियार एंड कंपनी कार्यालय क्रमांक 205-208 विश्वकर्मा संकुल, गोल्डसिटी हॉस्पिटल के सामने, जलगाँव, महाराष्ट्र 425001
22	एस एस आर पी एन एंड कंपनी 10, लक्ष्मी वेंकटेश अपार्टमेंट, टेलीफोन एक्सचेंज स्क्रायर, सेंट्रल एवेन्यू रोड, नागपुर, महाराष्ट्र - 440008
23	सबद्रा एंड सबद्रा 7 सुमंगल बिल्डिंग माईको सर्कल के पास, होलाराम कॉलोनी, नासिक, महाराष्ट्र - 422002
24	सावंत और कद्रेकार एलएलपी जी-4 सोनल अपार्टमेंट अगाशी रोड, विरार पश्चिम, पेट्रोल पंप के सामने, विरार, पालघर, महाराष्ट्र - 401303
25	सोराब एस इंजिनियर एंड कंपनी 902 रहेजा सेंटर, 9 वी मंजिल, फ्री प्रेस जर्नल मार्ग, नरीमन पॉइंट, मुंबई, महाराष्ट्र - 400021
26	वी ए दुधेडिया एंड कंपनी 1249-1250 गुडलक चौक, पहली मंजिल, तिरंगा रेस्टोरेंट के ऊपर, डेक्कन जिमखाना, एफ.सी. रोड, पुणे, महाराष्ट्र - 411004
27	व्यास और व्यास ऑफिस नंबर 310, क्रिएटिव इंडस्ट्रियल एस्टेट, एन.एम. जोशी मार्ग, लोअर परेल, मुंबई, महाराष्ट्र - 400011



प्रशासकीय प्रबंधन

- | | |
|--------------|-----------------------------|
| ♦ अध्यक्ष | . श्री. गिरीश मोहनराव थोरात |
| ♦ महाप्रबंधक | . श्री. सी. ए. भामरे |
| ♦ महाप्रबंधक | . श्री. बी.जी. सुरशे |
| ♦ महाप्रबंधक | . श्री. डी. एम. कावेरी |
| ♦ महाप्रबंधक | . श्री. एस. वी. भोर |
| ♦ महाप्रबंधक | . श्री. वी. आर. मानकर |

मुख्य कार्यालय के विभाग प्रमुख

- | | |
|---------------------------------|--|
| ♦ श्री. बालासाहेब सुदाम घोगरे | HR विभाग
क्रेडिट मॉनिटरिंग विभाग
रिकवरी (रिकवरी से जुड़े कानूनी मामले) |
| ♦ श्री. संतोष बाबाराव प्रभावती | योजना और FI विभाग
सामान्य प्रशासन विभाग (G-D) ऑपरेशन्स विभाग |
| ♦ श्री. षण्मुख रमेश वानखड़े | क्रेडिट विभाग
निवेश और ट्रेजरी विभाग
नया बिज़नेस डेवलपमेंट और मार्केटिंग |
| ♦ श्री. रमेश खाड़े | नाममात्र के शीर्षों और कार्यालय खातों का मिलान |
| ♦ श्री. एकनाथ गणपत शिंदे | निरीक्षण, ऑडिट और OMU विभाग |
| ♦ श्री. शेख फ़िरोज़ कमरुद्दीन | सूचना प्रौद्योगिकी विभाग |
| ♦ श्री. सुधाकर त्र्यंबकराव जोशी | सतर्कता और DM
कानूनी (रिकवरी से जुड़े मामलों को छोड़कर) |
| ♦ श्री. लक्ष्मण राव पेन्टिमानी | खाता विभाग
एकीकृत जोखिम प्रबंधन (IRM) |
| ♦ श्री. प्रभात जाधव | अनुपालन विभाग |



क्षेत्रीय प्रबंधक

- | | |
|-------------------------------|---------------------------|
| ◆ सूर्यकांत सुदाम जाधव | अकोला क्षेत्र |
| ◆ शिवशंकर त्र्यंबकराव लाईदवार | बीड क्षेत्र |
| ◆ राजकुमार पारबती जाधव | चंद्रपुर क्षेत्र |
| ◆ सोमनाथ जगन्नाथ पाटिल | छत्रपति संभाजीनगर क्षेत्र |
| ◆ यशवंत कृष्णराव वानखेडे | लातूर क्षेत्र |
| ◆ मनोहर शिवमूर्तिअप्पा वाडकर | नांदेड़ क्षेत्र |
| ◆ गणेश पुरुषोत्तम कुलकर्णी | नासिक क्षेत्र |
| ◆ दीपक नरहरि बारहाते | परभणी क्षेत्र |
| ◆ गिरीश गुरुनाथ चिवटे | पुणे क्षेत्र |
| ◆ गजानन जगन्नाथ सानप | नागपुर क्षेत्र |
| ◆ मौलिक सुरेश चावरे | सोलापुर क्षेत्र |
| ◆ पद्मसिंह प्रतापराव पाटिल | रत्नागिरी क्षेत्र |
| ◆ माधव बलिराम पालेपाड | यवतमाल क्षेत्र |

उप क्षेत्रीय प्रबंधक

- | | |
|-------------------------------|-------------------|
| ◆ सार्थक नंदकुमार सोनटक्के | अकोला क्षेत्र |
| ◆ हर्षल गजाननराव कुरहाडे | बीड क्षेत्र |
| ◆ रूपेश विनायकराव दलाल | चंद्रपुर क्षेत्र |
| ◆ सूर्यकांत कृष्ण साठे | संभाजीनगर क्षेत्र |
| ◆ महेश मधुकर बोचरे | लातूर क्षेत्र |
| ◆ प्रशांतकुमार अमरसिंग राठौड़ | नांदेड़ क्षेत्र |
| ◆ अंकिता रामेश्वर कवितकर | नासिक क्षेत्र |
| ◆ हर्षल दिलीपराव देशमुख | परभणी क्षेत्र |
| ◆ प्रशांत अच्युतराव कुलकर्णी | पुणे क्षेत्र |
| ◆ जीतेन्द्र मोहनजी चौहान | नागपुर क्षेत्र |
| ◆ महेश शिवाजी ससाणे | सोलापुर क्षेत्र |
| ◆ सचिन विजय नागाणे | रत्नागिरी क्षेत्र |
| ◆ ज्ञानेश्वर सोमनाथ गोंडगे | यवतमाल क्षेत्र |



चेयरमैन की डेस्क से

प्रिय हितधारकों,

वर्ष के दौरान बैंक का वित्तीय प्रदर्शन परिचालनों के सफल एकीकरण तथा हमारे ग्राहकों द्वारा बैंक पर बनाए गए निरंतर विश्वास को प्रतिबिंबित करता है। कुल जमा राशि 1 मई 2025 को 25,944.84 करोड़ से बढ़कर 31 मार्च 2026 को 28,591.21 करोड़ हो गई,

जिससे 10.20% की सुदृढ़ वृद्धि दर्ज की गई। बैंक का अग्रिम पोर्टफोलियो बढ़कर 17,465.98 करोड़ हो गया, जो 1 मई 2025 की तुलना में 9.10% की वृद्धि दर्शाता है। परिणामस्वरूप, बैंक का कुल व्यवसाय बढ़कर 46,057.19 करोड़ हो गया, जो 1 मई 2025 की तुलना में 9.78% की वृद्धि को दर्शाता है।

बैंक ने अपनी कम लागत वाली जमा आधार को और अधिक सुदृढ़ करना जारी रखा। वर्ष के दौरान CASA जमा राशि बढ़कर 16,526.18 करोड़ हो गई, जो 17.54% की मजबूत वृद्धि को दर्शाती है। ऋण-जमा अनुपात 61.08% रहा, जो आर्थिक विकास हेतु संसाधनों के उत्पादक उपयोग के प्रति बैंक की निरंतर प्रतिबद्धता को प्रदर्शित करता है। विलयोत्तर एकीकरण से संबंधित चुनौतियों के बावजूद बैंक ने विवेकपूर्ण वित्तीय प्रबंधन का परिचय देते हुए 171.89 करोड़ का परिचालन लाभ अर्जित किया तथा 1.87% का शुद्ध ब्याज मार्जिन (Net Interest Margin- NIM) बनाए रखा।

वित्तीय समावेशन हमारे मिशन का मूल आधार बना हुआ है। वर्ष के दौरान बैंक ने प्रधानमंत्री जन धन योजना (PMJDY) के अंतर्गत 1,22,725 नए खाते खोले, जिससे 31 मार्च 2026 तक PMJDY खातों की संचयी संख्या बढ़कर 40,59,929 हो गई। बैंक ने PMJDY खाताधारकों को 15.35 लाख रुपये डेबिट कार्ड भी जारी किए, जिससे डिजिटल बैंकिंग सेवाओं तक उनकी पहुँच और अधिक सुदृढ़ हुई।

बैंक सरकार की प्रमुख सामाजिक सुरक्षा योजनाओं के क्रियान्वयन में भी महत्वपूर्ण भूमिका निभाता रहा है। 31 मार्च 2026 तक बैंक ने प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना (PMJJBY) के अंतर्गत 11.64 लाख ग्राहकों को बीमा सुरक्षा, प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना (PMSBY) के अंतर्गत 38.17 लाख ग्राहकों को बीमा कवरेज तथा अटल पेंशन योजना (APY) के अंतर्गत 7.03 लाख अभिदाताओं को पेंशन कवरेज प्रदान किया है। ये उपलब्धियाँ ग्रामीण महाराष्ट्र के प्रत्येक परिवार तक वित्तीय समावेशन एवं सामाजिक सुरक्षा पहुँचाने के प्रति हमारी प्रतिबद्धता की पुनर्पुष्टि करती हैं।

बैंक की वार्षिक रिपोर्ट हेतु हिंदी अनुवाद :

दो बड़े बैंकिंग संस्थानों का सफल विलय एक चुनौतीपूर्ण एवं जटिल कार्य था। मुझे यह बताते हुए गर्व हो रहा है कि हमारे समर्पित कर्मचारियों ने NABARD द्वारा निर्धारित समय-सीमा के भीतर कोर बैंकिंग सिस्टम (CBS) के एकीकरण तथा डेटा माइग्रेशन का कार्य सफलतापूर्वक पूर्ण किया, जिससे संपूर्ण संक्रमण अवधि के दौरान बैंकिंग सेवाएँ निर्बाध रूप से जारी रहीं। यह उल्लेखनीय उपलब्धि हमारे कर्मचारियों की प्रतिबद्धता, व्यावसायिक दक्षता तथा ग्राहक-केंद्रित कार्यशैली का परिचायक है। उन्होंने अथक परिश्रम करते हुए यह सुनिश्चित किया कि ग्राहकों को बैंकिंग परिचालनों में किसी भी प्रकार की बाधा के बिना सहज एवं सुचारु संक्रमण का अनुभव हो।

यह मानते हुए कि हमारे कर्मचारी ही हमारी सबसे बड़ी शक्ति हैं, बैंक ने मानव संसाधन विकास में निरंतर महत्वपूर्ण निवेश किया। वर्ष के दौरान 963 कर्मचारियों को आंतरिक प्रशिक्षण कार्यक्रमों के माध्यम से प्रशिक्षित किया गया, जबकि 53 अधिकारियों ने BIRD, लखनऊ; BIRD, मंगलुरु; तथा NIBM, पुणे जैसे प्रतिष्ठित संस्थानों में विशेष प्रशिक्षण कार्यक्रमों में भाग लिया। इन पहलों ने हमारे कार्यबल की व्यावसायिक क्षमताओं को सुदृढ़ किया है तथा उन्हें आधुनिक बैंकिंग की निरंतर विकसित होती चुनौतियों का सामना करने के लिए तैयार किया है।

प्रौद्योगिकी हमारी परिवर्तन यात्रा के प्रमुख स्तंभों में से एक बनी रही। बैंक ने उन्नत SD-WAN नेटवर्क के समर्थन से NTT Co-location सुविधाओं में अपना अत्याधुनिक डेटा सेंटर एवं डिजिस्टर रिकवरी (DC-DR) अवसंरचना सफलतापूर्वक स्थापित किया, जिससे उच्च उपलब्धता, बेहतर लचीलापन तथा निर्बाध व्यावसायिक निरंतरता सुनिश्चित हुई। वर्ष के दौरान बैंक ने पूर्ववर्ती विदर्भ कोकण



ग्रामीण बैंक की शाखाओं के नेटवर्क को BOI-RRB डेटा सेंटर से नवस्थापित महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक डेटा सेंटर में सफलतापूर्वक स्थानांतरित किया तथा इसके पश्चात पूर्ववर्ती महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक की शाखाओं के नेटवर्क को C-Edge डेटा सेंटर से स्थानांतरित करने की प्रक्रिया भी प्रारंभ की। रियल-टाइम एंटरप्राइज नेटवर्क मॉनिटरिंग सिस्टम की स्थापना से सक्रिय निगरानी, बेहतर अपटाइम तथा शाखाओं के निर्बाध संचालन को सुनिश्चित किया जा सका। साथ ही, बैंक ने समर्पित आंतरिक फायरवॉल, प्रॉक्सी सर्वर तथा उन्नत सुरक्षा नियंत्रणों के माध्यम से अपने साइबर सुरक्षा ढाँचे को उल्लेखनीय रूप से सुदृढ़ किया है, जिससे डेटा गोपनीयता एवं सुरक्षित डिजिटल बैंकिंग सेवाएँ सुनिश्चित हो सकें।

ग्राहकों की सुविधा तथा परिचालन दक्षता बढ़ाने के लिए बैंक ने प्रौद्योगिकी का प्रभावी उपयोग जारी रखा। शाखाओं में लॉकर संचालन की व्यवस्थित निगरानी एवं प्रबंधन हेतु एक इन-हाउस लॉकर मैनेजमेंट पोर्टल विकसित किया गया। खाता सुरक्षा को सुदृढ़ करने तथा ग्राहक सेवा में एकरूपता सुनिश्चित करने के उद्देश्य से बैंक ने कोर बैंकिंग सिस्टम के माध्यम से

वैयक्तिकृत चेकबुक अनुरोध सुविधा (Personalised Cheque Book Request Facility) प्रारंभ की, जिससे ग्राहक किसी भी शाखा से सहज रूप से वैयक्तिकृत चेकबुक प्राप्त कर सकते हैं। ये पहल सुरक्षित, कुशल एवं प्रौद्योगिकी - सक्षम बैंकिंग सेवाएँ प्रदान करने के प्रति हमारी प्रतिबद्धता को दर्शाती हैं।

कृषि उद्यमिता को बढ़ावा देने तथा प्रौद्योगिकी आधारित कृषि पद्धतियों को प्रोत्साहित करने के उद्देश्य से बैंक ने कृषि छिड़काव ड्रोन (Agricultural Spraying Drones) के वित्तपोषण हेतु एक समर्पित ऋण उत्पाद प्रारंभ किया। यह पहल भारतीय कृषि के आधुनिकीकरण संबंधी सरकार की परिकल्पना को समर्थन प्रदान करती है तथा किसानों एवं कृषि उद्यमियों को उत्पादकता बढ़ाने और सतत कृषि को अपनाने के लिए नवीन प्रौद्योगिकियों के उपयोग में सक्षम बनाती है।

एकीकृत संस्था के रूप में नई यात्रा आरंभ करते हुए हम ग्रामीण एवं अर्ध-शहरी महाराष्ट्र के विश्वसनीय वित्तीय भागीदार के रूप में अपनी स्थिति को और अधिक मजबूत बनाने के लिए प्रतिबद्ध हैं। हम ग्राहक-केंद्रित नवाचार, डिजिटल रूपांतरण, कृषि एवं एमएसएमई वित्तपोषण, वित्तीय समावेशन, सतत विकास तथा उत्तरदायी बैंकिंग प्रथाओं पर निरंतर ध्यान केंद्रित करते हुए अपने सभी हितधारकों के लिए दीर्घकालिक मूल्य सृजित करते रहेंगे।

मैं भारत सरकार, भारतीय रिज़र्व बैंक, राष्ट्रीय कृषि एवं ग्रामीण विकास बैंक (NABARD), महाराष्ट्र सरकार, हमारे प्रायोजक बैंक - बैंक ऑफ महाराष्ट्र, हमारे सम्मानित ग्राहकों, अंशधारकों, व्यावसायिक सहयोगियों तथा अन्य सभी हितधारकों के प्रति उनके निरंतर विश्वास, मार्गदर्शन एवं सहयोग के लिए अपनी हार्दिक कृतज्ञता अभिलिखित करता हूँ।

मैं इस ऐतिहासिक परिवर्तनकारी वर्ष के दौरान निदेशक मंडल के सभी माननीय सदस्यों द्वारा प्रदान किए गए अमूल्य मार्गदर्शन के लिए भी अपनी हार्दिक सराहना व्यक्त करता हूँ।

अंत में, मैं महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक परिवार के प्रत्येक सदस्य के प्रति अपनी गहनतम कृतज्ञता व्यक्त करता हूँ। उनके समर्पण, व्यावसायिक दक्षता, धैर्य एवं अटूट प्रतिबद्धता ने बैंक के सफल विलय तथा निरंतर प्रगति को संभव बनाया है। हम सभी ने मिलकर एक ऐसे सशक्त संस्थान का निर्माण किया है, जो एक करोड़ से अधिक ग्राहकों की आकांक्षाओं की पूर्ति करने तथा महाराष्ट्र के आर्थिक विकास में सार्थक योगदान देने के लिए पूर्णतः सक्षम एवं सुदृढ़ स्थिति में है।

मुझे पूर्ण विश्वास है कि हमारे सभी हितधारकों के निरंतर सहयोग, विश्वास और समर्थन से महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक एक आदर्श क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक (क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक) बनने की दिशा में अपनी यात्रा निरंतर जारी रखेगा, बैंकिंग सेवाओं में उत्कृष्टता प्रदान करेगा तथा आने वाली पीढ़ियों के लिए समावेशी और सतत विकास को प्रोत्साहित करता रहेगा।

भवदीय,

(गिरीश मोहनराव थोरात)

अध्यक्ष, महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक



बैंक का मिशन

- ◆ महाराष्ट्र के ग्रामीण एवं अर्ध-शहरी क्षेत्रों में समावेशी तथा ग्राहक-केंद्रित बैंकिंग सेवाएँ प्रदान करना।
- ◆ सरल, सुरक्षित एवं त्वरित बैंकिंग समाधान उपलब्ध कराने के लिए डिजिटल प्रौद्योगिकी का प्रभावी उपयोग करना।
- ◆ कृषि, सूक्ष्म, लघु एवं मध्यम उद्यम (एमएसएमई), स्वरोजगार तथा महिला सशक्तिकरण संबंधी पहलों को आवश्यकता-आधारित वित्तीय सहायता प्रदान करना।
- ◆ प्रत्येक परिवार को औपचारिक बैंकिंग प्रणाली से जोड़कर वित्तीय साक्षरता एवं वित्तीय समावेशन को बढ़ावा देना।
- ◆ पारदर्शिता, दक्षता एवं विश्वास पर आधारित सतत एवं संतुलित विकास सुनिश्चित करना।
- ◆ व्यक्तियों एवं परिवारों की निरंतर बदलती वित्तीय आवश्यकताओं की पूर्ति हेतु उत्तरदायी ऋण वितरण एवं परिसंपत्ति गुणवत्ता बनाए रखते हुए हमारे खुदरा तथा व्यक्तिगत ऋण पोर्टफोलियो को रणनीतिक रूप से सुदृढ़ एवं विस्तारित करना।



बैंक की दृष्टि

महाराष्ट्र के प्रत्येक नागरिक को आधुनिक, डिजिटल एवं समग्र बैंकिंग सेवाएँ प्रदान करने वाला एक सशक्त, विश्वसनीय एवं ग्राहक-केंद्रित ग्रामीण बैंक बनना तथा इस प्रकार राज्य के आर्थिक एवं सामाजिक विकास में प्रभावी योगदान देना।



प्रदर्शन की मुख्य बातें

31.03.2026 को समाप्त वर्ष के लिए बैंक के प्रदर्शन की मुख्य बातें इस प्रकार हैं:

- CASA जमा राशि 1 मई 2025 की तुलना में 17.54% की वृद्धि के साथ बढ़कर 16,526.18 करोड़ हो गई।
- कुल जमाओं में CASA का अनुपात 57.80% रहा, जो निर्धारित CASA लक्ष्य अनुपात से अधिक है (उपलब्धि: 105.93%)।
- कुल जमा राशि 1 मई 2025 के 25,944.84 करोड़ से बढ़कर 31 मार्च 2026 को 28,591.21 करोड़ हो गई। इस प्रकार बैंक ने लक्ष्य का 95.30% प्राप्त किया तथा 1 मई 2025 की तुलना में 10.20% की वृद्धि दर्ज की।
- अग्रिम बढ़कर 17465.98 करोड़ हो गए। बैंक ने लक्ष्य का 99.81% प्राप्त किया तथा 1 मई 2025 की तुलना में 9.10% की सकारात्मक वृद्धि दर्ज की।
- बैंक का कुल व्यवसाय 46057.19 करोड़ रहा, जिसमें लक्ष्य प्राप्ति 96.96% तथा 1 मई 2025 की तुलना में 9.78% की वृद्धि दर्ज की गई।
- वित्तीय वर्ष 2025-26 में बैंक का ऋण जमा (CD) अनुपात 61.08% रहा।
- वित्तीय वर्ष 2025-26 में बैंक का परिचालन लाभ 171.89 करोड़ रहा।
- वित्तीय वर्ष 2025-26 में प्रति कर्मचारी व्यवसाय 15.29 करोड़ रहा।
- वित्तीय वर्ष 2025-26 में प्रति शाखा व्यवसाय 60.84 करोड़ रहा।
- वित्तीय वर्ष 2025-26 में अग्रिमों पर प्रतिफल 6.50% रहा।
- वित्तीय वर्ष 2025-26 में निवेश पर प्रतिफल 7.25% रहा।
- 31 मार्च 2026 को बैंक का शुद्ध ब्याज मार्जिन (NIM) 1.87% रहा।
- बैंक प्रधानमंत्री जन धन योजना (PMJDY) जैसी सरकारी योजनाओं को सक्रिय रूप से प्रोत्साहित कर रहा है। वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान बैंक ने 1,61,821 नए PMJDY खाते खोले, जिससे 31 मार्च 2026 तक PMJDY खातों की कुल संख्या बढ़कर 40,61,921 हो गई। इसके अतिरिक्त, PMJDY खाताधारकों को 15.35 लाख डेबिट कार्ड जारी किए गए।
- बैंक सामाजिक सुरक्षा योजनाओं के क्रियान्वयन में भी महत्वपूर्ण भूमिका निभा रहा है। बैंक ने प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना (PMJJBY) के अंतर्गत 11.60 लाख ग्राहकों, प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना (PMSBY) के अंतर्गत 38.26 लाख ग्राहकों, तथा अटल पेंशन योजना (APY) के अंतर्गत 7.23 लाख ग्राहकों को आच्छादित किया है।



पुरस्कार एवं सम्मान

- वित्तीय वर्ष 2025-26 में बैंक को पीएफआरडीए (पेंशन निधि विनियामक एवं विकास प्राधिकरण) द्वारा निम्नलिखित श्रेणियों में पुरस्कार एवं सम्मान प्रदान किए गए:

अभियान का नाम	अवधि	पुरस्कार
उत्कृष्टता का दायरा	13.01.2026 से 15.02.2026	उत्कृष्टता के लिए आदर्श पुरस्कार
APY अल्टीमेट चैंपियंस कप	01.12.2025 से 10.01.2026	स्वर्ण श्रेणी
APY सालाना पुरस्कार अभियान	01.04.2025 से 31.03.2026	उत्कृष्टता प्राप्त करने वाला
APY ट्रेडसेटर	16.06.2025 से 02.08.2025	दूरदर्शी और ट्रेडसेटर
वॉरियर्स/वंडरस वॉरियर्स कैपेन	जुलाई 2025, दिसंबर 2025 और जनवरी 2026	हर बुधवार और गुरुवार

उपलब्धियों

- शाखाओं में विभिन्न प्रकार एवं आकार के लॉकर उपलब्ध हैं। लॉकर संचालन की प्रभावी निगरानी एवं सुव्यवस्थित प्रबंधन सुनिश्चित करने हेतु बैंक ने एक इन-हाउस लॉकर प्रबंधन पोर्टल विकसित किया है।
- विलय प्रक्रिया के दौरान बैंक ने NABARD द्वारा निर्धारित समय-सीमा के भीतर प्रणाली के एकीकरण एवं डेटा माइग्रेशन का कार्य सफलतापूर्वक पूर्ण किया।
- ग्राहक सेवा में सुधार, खातों की सुरक्षा सुदृढ़ करने तथा सभी शाखाओं में चेकबुक जारी करने की प्रक्रिया में एकरूपता सुनिश्चित करने के लिए बैंक ने उड़्ड के माध्यम से वैयक्तिकृत चेकबुक अनुरोध सुविधा प्रारंभ की है।
- कृषि उद्यमिता को बढ़ावा देने तथा प्रौद्योगिकी-सक्षम कृषि सेवाओं को प्रोत्साहित करने के उद्देश्य से बैंक ने कृषि छिड़काव ड्रोन के वित्तपोषण हेतु एक विशेष ऋण उत्पाद तैयार किया है।



बैंक का प्रदर्शन

(राशि करोड़ में)

क्र.सं.	विवरण	2025-26	01 May 2025
A)	प्रदर्शन सूचक		
1	शामिल जिलों की संख्या	34	34
2	शाखाओं की संख्या	757	746
	a) ग्रामीण	459	455
	b) अर्ध-शहरी	236	226
	c) शहरी	47	55
	d) महानगर	15	10
3	कुल स्टाफ़ (स्पॉन्सर बैंक से डेपुटेशन पर आए स्टाफ़ को छोड़कर)	3004	3109
	किन अधिकारियों के	1991	2011
4	कुल जमा राशि	28591.21	25944.84
	विकास %	10.20	
5	बकाया उधार	3222.62	2868.18
	विकास %	12.36	
6	कुल बकाया लोन और एडवांस*	17465.97	16010.33
	विकास %	9.09	
	प्रायोरिटी सेक्टर को दिए गए ऊपर बताए गए 6 लोन में से*	14095.49	14372.48
	गैर-प्राथमिकता वाले क्षेत्र को दिए गए ऊपर बताए गए 6 ऋणों में से	3370.48	2237.85
7	C D अनुपात	61.09%	59.04%
8	बकाया निवेश	8967.42	6984.77
	- जिसका कि		
	SLR इन्वेस्टमेंट्स	7375.01	5365.63
	गैर-SLR निवेश	1592.41	1619.14
B)	औसत		
9	औसत जमा राशि	24971.50	-
10	औसत उधार	2930.77	-
11	औसत सकल ऋण और अग्रिम	16662.36	-
12	औसत निवेश (बैंक FD सहित)	11576.22	-
13	औसत कार्यशील निधि	31043.64	-

* 1 मई 2025 को जारी IBPC राशि ₹600 करोड़ थी तथा 31 मार्च 2026 को यह ₹950 करोड़ थी।



(राशि करोड़ में)

क्र.सं.	विवरण	2025-26	1 मई 2025
C)	वर्ष के दौरान दिए गए ऋण		
14	साल के दौरान दिए गए लोन	10243.13	-
	ऊपर बताए गए 14 में से, प्रायोरिटी सेक्टर को दिए गए लोन	8441.16	-
	ऊपर बताए गए 14 में से, नॉन-प्रायोरिटी सेक्टर को दिए गए लोन	1801.97	-
D)	उत्पादकता		
15	प्रति शाखा	60.84	56.24
	प्रति कर्मचारी	15.33	13.49
E)	रिकवरी परफॉर्मेंस		
16	कुल		
	मांग	11794.18	11786.08
	वसूली	5857.35	4407.97
	बकाया राशि	5936.83	7378.11
	वसूली % (जून की स्थिति)	49.66%	37.40%
17	कृषि क्षेत्र		
	मांग	8518.92	8673.99
	वसूली	3029.16	1812.56
	बकाया राशि	5489.75	6861.44
	वसूली % (जून की स्थिति)	35.56%	20.90%
18	गैर-कृषि क्षेत्र		
	मांग	3275.26	3112.08
	वसूली	2828.19	2595.41
	बकाया राशि	447.08	516.67
	वसूली % (जून की स्थिति)	86.35%	83.40%
F)	संपत्ति का वर्गीकरण		
19	a) मानक	15569.45	14839.27
	b) घटिया	946.7	334.50
	c) संदिग्ध	922.17	810.21
	d) नुकसान	27.65	26.35
	उप-कुल NPA	1896.52	1171.06
	कुल	17465.97	16010.30
20	कुल बकाया ऋण एवं अग्रिमों के प्रतिशत के रूप में मानक परिसंपत्तियाँ.	89.14%	92.69%



(Amt. in Crore)

क्र.सं.	विवरण	2025-26	
G)	मुनाफ़े का विश्लेषण		
21	पर चुकाया गया ब्याज		
	a) जमा राशि	1035.35	-
	b) उधार ली गई राशि	195.09	-
22	स्टाफ का खर्च	475.49	-
23	अन्य परिचालन खर्च	246.04	-
	कुल खर्च	1951.97	-
24	वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान		
	a) NPA के विरुद्ध	119.28	-
	b) अन्य प्रावधान/प्रावधान का रिवर्सल	77.23	-
25	पर प्राप्त ब्याज		
	a) लोन और एडवांस	993.22	-
	b) SLR निवेश / मनी एट कॉल, स्पॉन्सर बैंक के साथ TDR और मंजूरशुदा सिक्क्योरिटीज़ और अन्य ब्याज	769.00	-
26	अन्य आय	361.64	-
	कुल आय	2123.86	-
27	परिचालन लाभ	171.89	-
H)	अन्य जानकारी		
28	संचयी प्रावधान		
	a) NPA के खिलाफ	808.15	692.45
29	वर्ष के दौरान बढ़े खाते में डाले गए ऋण		
	राशि	0	
30	रिज़र्व और सरप्लस	301.42	561.12
31	कुल कारोबार	46057.18	41955.17



निदेशकों की रिपोर्ट 2025-26

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 की धारा 20 के प्रावधानों के अनुसार, निदेशक मंडल को 31 मार्च 2026 को समाप्त वर्ष के लिए बैंक के प्रदर्शन पर प्रथम वार्षिक प्रतिवेदन, लेखापरीक्षित तुलन-पत्र, लाभ-हानि खाता तथा वैधानिक लेखापरीक्षकों की रिपोर्ट प्रस्तुत करते हुए प्रसन्नता हो रही है।

संक्षिप्त परिचय

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 के प्रावधानों के अंतर्गत भारत सरकार द्वारा क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों की स्थापना ग्रामीण अर्थव्यवस्था के विकास के उद्देश्य से की गई थी, ताकि ग्रामीण क्षेत्रों में कृषि, व्यापार, वाणिज्य, उद्योग तथा अन्य उत्पादक गतिविधियों के विकास हेतु ऋण एवं अन्य सुविधाएँ उपलब्ध कराई जा सकें, विशेष रूप लघु एवं सीमांत कृषकों, कृषि श्रमिकों, कारीगरों तथा छोटे उद्यमियों को।

महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक का गठन 01.05.2025 को महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक तथा विदर्भ कोंकण ग्रामीण बैंक के विलय से हुआ। भारतीय रिज़र्व बैंक अधिनियम, 1934 की द्वितीय अनुसूची (Second Schedule) में बैंक को अधिसूचना संख्या DoR.LIC. No. S5379/16.13.300/2025-26 दिनांक 08 अक्टूबर 2025 के माध्यम से शामिल किया गया, जिसे भारत के राजपत्र (भाग III - खंड 4) दिनांक 11 नवंबर 2025 में प्रकाशित किया गया।

महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक का गठन 01.05.2025 को महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक तथा विदर्भ कोंकण ग्रामीण बैंक के विलय से हुआ। भारतीय रिज़र्व बैंक अधिनियम, 1934 की द्वितीय अनुसूची (Second Schedule) में बैंक को अधिसूचना संख्या DoR LIC No. S5379/16.13.300/2025-26 दिनांक 08 अक्टूबर 2025 के माध्यम से शामिल किया गया, जिसे भारत के राजपत्र (भाग III - खंड 4) दिनांक 11 नवंबर 2025 में प्रकाशित किया गया।

1. शेयर पूंजी

बैंक की अधिकृत अंश पूंजी 2,000.00 करोड़ तथा अभिदत्त एवं चुकता अंश पूंजी 1,690.39 करोड़ है। अंश पूंजी में हितधारकों का योगदान क्रमशः 50:15:35 के अनुपात में भारत सरकार, महाराष्ट्र सरकार तथा प्रायोजक बैंक, बैंक ऑफ महाराष्ट्र द्वारा किया गया है। 31.03.2025 की स्थिति के अनुसार चुकता अंश पूंजी की स्थिति निम्नानुसार है:

सारणी क्र. 1

(रु. करोड़ में)

शेयरधारक	% शेयर	शेयर पूंजी
केंद्र सरकार	50	845.19
राज्य सरकार	15	253.56
स्पोन्सर बैंक यानी बैंक ऑफ महाराष्ट्र	35	591.64
कुल	100	1690.39



2. शाखा नेटवर्क

बैंक की 34 जिलों में 759 शाखाओं तथा 2,420 व्यवसाय संवाददाताओं (BCs) का नेटवर्क है और इसके 13 क्षेत्रीय कार्यालय क्रमशः अकोला, बीड, भंडारा, चंद्रपुर, छत्रपति संभाजीनगर, लातूर, नांदेड़, नाशिक, परभणी, पुणे, रत्नागिरी, सोलापुर एवं यवतमाल में स्थित हैं। 31.03.2026 की स्थिति के अनुसार शाखाओं की क्षेत्रवार एवं जिलावार स्थिति निम्नानुसार है:

सारणी क्रमांक 2 (क)

क्र.सं.	क्षेत्र/ज़िले	शाखाओं की संख्या				कुल शाखाएँ	कुल BCA
		ग्रामीण	अर्ध शहरी	शहरी	मेट्रो		
	अकोला	31	17	16	0	64	193
1	अकोला	14	10	4	0	28	68
2	अमरावती	2	4	4	0	10	20
3	बुलढाणा	11	16	0	0	27	105
	बीड	36	14	2	0	52	245
4	बीड	36	14	2	0	52	245
	भंडारा	42	13	2	0	58	236
5	भंडारा	16	5	0	0	21	92
6	गोंदिया	20	3	1	0	24	132
7	नागपुर	7	3	0	3	13	12
	चंद्रपुर	35	20	1	0	56	116
8	चंद्रपुर	22	12	3	0	37	73
9	गडचिरोली	14	5	0	0	19	43
	छत्रपती संभाजीनगर	38	20	2	5	66	383
10	छत्रपती संभाजीनगर	23	12	0	5	40	192
11	जालना	16	8	2	0	26	191
	लातूर	54	22	6	0	82	248
12	धाराशिव	25	10	2	0	37	121
13	लातूर	29	12	4	0	45	127
	नांदेड़	40	17	8	0	65	273
14	नांदेड़	40	17	8	0	65	273
	नासिक	31	24	4	2	61	85
15	धुले	2	3	2	0	7	2
16	जलगांव	11	10	1	0	22	29
17	नंदुरबार	4	1	1	0	6	10
18	नासिक	5	7	0	2	14	17
19	पालघर	9	2	0	0	11	27
	परभणी	38	18	4	0	60	310
20	हिंगोली	15	8	0	0	23	127
21	परभणी	23	10	4	0	37	183



क्र.सं.	क्षेत्र/ज़िले	शाखाओं की संख्या				कुल शाखाएँ	कुल BCA
		ग्रामीण	अर्ध शहरी	शहरी	मेट्रो		
	पुणे	31	17	1	3	52	31
22	अहिल्यानगर	8	5	1	0	14	9
23	पुणे	11	8	0	5	24	8
24	रायगढ़	1	2	0	0	3	1
25	ठाणे	9	1	0	2	12	13
	रत्नागिरि	35	14	1	0	50	16
26	कोल्हापुर	1	6	1	0	8	5
27	रत्नागिरी	20	6	0	0	26	11
28	सिंधुदुर्ग	13	3	0	0	16	0
	सोलापुर	25	14	5	0	44	113
29	सांगली	0	3	1	0	4	3
31	सतारा	3	2	0	0	5	4
31	सोलापुर	22	10	3	0	35	106
	यवतमाल	25	21	3	0	49	171
32	वर्धा	1	3	2	0	6	18
33	वाशिम	10	6	0	0	16	57
34	यवतमाल	14	11	1	0	26	96
	कुल योग	461	231	55	10	759	2420

* छत्रपति संभाजीनगर एवं नागपुर में 2 सेवा शाखाएँ कार्यरत हैं।

- ♦ 31.03.2026 की स्थिति के अनुसार बैंक की कुल शाखाओं में ग्रामीण शाखाओं का प्रतिशत 60.74% है।
- ♦ लातूर क्षेत्र में बैंक की सर्वाधिक 82 शाखाएँ हैं, जबकि छत्रपति संभाजीनगर क्षेत्र में सर्वाधिक 383 व्यवसाय संवाददाता (BCs) कार्यरत हैं।

31.03.2026 की स्थिति के अनुसार शाखाओं की श्रेणीवार स्थिति निम्नानुसार है:-

सारणी क्रमांक 2 (ख)

संख्या	टियर	कुल शाखा
1	टियर 1	64
2	टियर 2	33
3	टियर 3	96
4	टियर 4	107
5	टियर 5	181
6	टियर 6	278
	कुल	759



वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान बैंक ने जळगांव, पुणे, अहिल्यानगर, नंदुरबार तथा धुले के ग्रामीण क्षेत्रों में 11 नई शाखाएँ खोली हैं। वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान नव स्थापित शाखाएँ निम्नानुसार हैं:-

सारणी क्रमांक 2 (ग)

क्र.सं.	ब्रांच कोड	ब्रांच कोड	क्षेत्र	वर्ग	शाखा खुलने की तारीख
1	5520	कोलगांव	नासिक	ग्रामीण	07.08.25
2	5521	बहल	नासिक	ग्रामीण	07.08.25
3	4624	करंजेपुल	पुणे	ग्रामीण	09.10.25
4	5412	भलवानी	पुणे	ग्रामीण	10.10.25
5	5413	टाकली ढोकेश्वर	पुणे	ग्रामीण	23.03.26
6	6005	म्हसावद	नासिक	ग्रामीण	23.03.26
7	5414	मिरजगांव	पुणे	अर्ध शहरी	25.03.26
8	5806	कुसुम्बे	नासिक	अर्ध शहरी	27.03.26
9	5807	पिम्पलनेर	नासिक	अर्ध शहरी	27.03.26
10	5522	पिंपलगांव बीके (हरेश्वर)	नासिक	अर्ध शहरी	30.03.26
11	4625	भोर	पुणे	अर्ध शहरी	30.03.26

3. जमा

जमा राशि बैंकिंग व्यवसाय का प्रमुख संसाधन तथा ऋण विस्तार का आधार होती है। 01.05.2025 को बैंक की कुल जमा राशि 25,944.84 करोड़ थी, जो 10.20% की वृद्धि के साथ बढ़कर 28,591.21 करोड़ हो गई है।

31.03.2026 की स्थिति के अनुसार कुल जमा राशि में CASA जमा का हिस्सा 57.80% रहा। जमा की लागत 4.52% रही। प्रति शाखा जमा राशि 37.77 करोड़ तथा प्रति कर्मचारी जमा राशि 9.52 करोड़ रही।

जमा राशि का श्रेणीवार विवरण

सारणी क्रमांक 3

(₹ करोड़ में)

श्रेणी	31.03.2026		1 मई 2025	
	खाते	राशि	खाते	राशि
बचत जमा	9177170	15403.19	9728878	13227.79
चालू जमा	121979	1121.52	114360	831.67
कुल मांग जमा	9299149	16524.71	9843238	14059.46
मियादी जमा	317338	12066.50	317586	11885.39
कुल जमा	9616487	28591.21	10160824	25944.8

4. उधार / पुनर्वित्त

वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान बैंक ने NABARD से ST-SAO के अंतर्गत 300.00 करोड़, अतिरिक्त ST-SAO के अंतर्गत 1,500.00 करोड़, SHG के अंतर्गत 111.36 करोड़, AIF हेतु विशेष पुनर्वित्त के अंतर्गत 45.71 करोड़, PMFME हेतु विशेष पुनर्वित्त के अंतर्गत 13.47 करोड़ तथा LT-Normal के अंतर्गत 1,040.10 करोड़ का पुनर्वित्त प्राप्त किया। वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान बैंक ने मुद्रा योजना के अंतर्गत कोई पुनर्वित्त प्राप्त नहीं किया।

वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान बैंक ने विभिन्न अन्य संस्थाओं से 27.86 करोड़ का पुनर्वित्त प्राप्त किया, जिसमें से 18.54 करोड़ की राशि बकाया थी। 31.03.2026 की स्थिति के अनुसार विभिन्न संस्थानों/अभिकरणों से प्राप्त पुनर्वित्त की कुल बकाया राशि 3,052.52 करोड़ थी, जिसका विवरण सारणी क्रमांक 4 में दिया गया है।



सारणी क्रमांक 4

(₹ करोड़ में)

क्र.सं	संस्था	स्वीकृत सीमा	बकाया राशि
1	नाबार्ड पुनर्वित्त		
	NABARD -ST SAO	300.00	300.00
	NABARD -ST SAO (अतिरिक्त)	1500.00	1500.00
	LTRCF	998.51	520.31
	कृषि क्षेत्र	0	0
	गैर-कृषि क्षेत्र	0	0
	SHG	111.36	44.54
	AIF के लिए विशेष पुनर्वित्त	45.71	36.57
	PMFME के लिए विशेष पुनर्वित्त	13.47	9.63
	अन्य (LT सामान्य)	1040.10	622.92
	उप-योग	4009.15	3033.97
2	उधारी		
	स्पोन्सर बैंक / LAD / अन्य बैंक	193.50	0
	परपेचुअल बॉन्ड	170.11	170.11
3	अन्य बैंक (NHB)	--	--
	एनएसकेएफडीसी	0.51	0.27
	एनबीसीएफडीसी	14.04	11.34
	एनएसएफडीसी	13.31	6.93
	एनएसटीएफडीसी	0.64	0.59
	मुद्रा	0	0
	उप-योग (2+3)	392.11	188.65
	कुल उधार	4401.26	3222.62

5. नकद और बैंक में शेष राशि

बैंक अपने ग्राहकों के प्रति दायित्वों को पूरा करने हेतु पर्याप्त नकद शेष बनाए रखता है तथा भारतीय रिज़र्व बैंक (RBI) द्वारा निर्धारित नकद आरक्षित अनुपात (CRR) की आवश्यकताओं का भी पालन करता है।

निम्नलिखित तालिका में बैंक द्वारा रखे गए नकद शेष तथा भारतीय रिज़र्व बैंक (RBI) के पास रखे गए शेष का विवरण दर्शाया गया है।

सारणी क्रमांक 5

(₹ करोड़ में)

क्र.सं.	विवरण	31.03.2026	01 मई 2025
1	कैश होल्डिंग्स	169.61	164.31
2.	बैंक में चालू खाते (करंट अकाउंट) में बैलेंस	270.29	109.36
	कुल जमा राशि के मुकाबले कैश और बैंक बैलेंस का % (RBI बैलेंस को छोड़कर)	17.58%	22.85%
3.	RBI के पास बैलेंस	1985.15	1446.93
4.	अन्य जमा खातों में बैलेंस	4586.53	5654.76

बैंक आईटी विभाग द्वारा तैयार की गई रिपोर्ट के आधार पर क्षेत्रीय कार्यालयों एवं प्रधान कार्यालय के माध्यम से शाखाओं के नकद एवं बैंक शेष की दैनिक आधार पर निगरानी करता है।



6. निवेश

बैंक, वैधानिक तरलता अनुपात (SLR) के अनुरक्षण संबंधी अनुपालन हेतु SLR प्रतिभूतियों में तथा भारतीय रिजर्व बैंक (RBI) एवं नाबार्ड (NABARD) द्वारा समय-समय पर जारी निर्देशों एवं दिशानिर्देशों के अनुसार गैर-SLR प्रतिभूतियों में निवेश करता है। निवेश गतिविधियों के संचालन हेतु बैंक ने RBI एवं NABARD के दिशानिर्देशों के अनुरूप एक सुव्यवस्थित एवं प्रलेखित निवेश नीति अपनाई हुई है। बैंक अपनी निधियों को अन्य बैंकों में सावधि जमाओं (Term Deposits) के रूप में रखता है, जिसका विवरण बैलेंस शीट की अनुसूची 7 में प्रदर्शित है। इसके अतिरिक्त, बैंक ने नकद आरक्षित अनुपात (CRR) की आवश्यकताओं के अनुपालन हेतु भारतीय रिजर्व बैंक (RBI) के चालू खाते में पर्याप्त औसत शेष भी बनाए रखा है।

31.03.2026 को समाप्त अंतिम पखवाड़े के दौरान बैंक ने आवश्यक 3.00% के मुकाबले औसतन 3.20% का नकद आरक्षित अनुपात (CRR) बनाए रखा तथा आवश्यक 18% के मुकाबले औसतन 29.23% का वैधानिक तरलता अनुपात (SLR) भी बनाए रखा।

रिपोर्टिंग अवधि के दौरान बैंक ने निवेशों की बिक्री से 23.77 करोड़ का लाभ अर्जित किया, जिसमें से प्रतिभूतियों की बिक्री पर लाभ 2,367 करोड़ तथा म्यूचुअल फंडों की बिक्री पर लाभ 0.10 करोड़ रहा।

चालू वर्ष के दौरान निवेशों पर अर्जित ब्याज 768.99 करोड़ रहा (26.56 करोड़ के अमॉर्टाइजेशन की कटौती के पश्चात) वित्तीय वर्ष 2025-26 के लिए निवेश पर प्रतिफल 7.22% रहा (अमॉर्टाइजेशन को छोड़कर तथा निवेशों की बिक्री से प्राप्त लाभ को सम्मिलित करते हुए)।

31.03.2026 तक, सेक्टर - वार निवेश इस प्रकार है:

सारणी क्रमांक 6

(₹ करोड़ में)

क्र.सं.	विवरण	31.03.2026	01.05.2025
	SLR निवेश		
i.	सरकारी प्रतिभूतियाँ	7452.68	5365.63
ii.	अन्य सरकारी प्रतिभूतियाँ।	0.00	0.00
1.	उप-योग	7452.68	5365.63
	गैर-SLR निवेश।		
iii.	शेयर	0.00	0.00
iv.	डिबेंचर और बॉन्ड	70.53	95.53
v.	अन्य यूनिट	1522.32	1523.61
2.	उप-योग	1592.85	1619.14
3.	कुल निवेश	9045.53	6984.77
.	निवेश पर मूल्यहास	78.11	0
4.	शुद्ध निवेश	8967.42	6984.77
5.	STDR/FDR	4586.53	5654.76



7. ऋण एवं अग्रिम

वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान बैंक ने सकल अग्रिमों में 9.09% की वृद्धि दर्ज की और यह 17,465.97 करोड़ के स्तर तक पहुंच गया। बैंक ने लघु एवं सीमांत कृषि श्रेणी के अंतर्गत बैंक ऑफ महाराष्ट्र को 30.06.2025 को 100 दिनों के लिए 300.00 लाख, 29.09.2025 को 100 दिनों के लिए 600.00 करोड़, 29.12.2025 को 100 दिनों के लिए 450.00 करोड़ तथा 23.03.2026 को 100 दिनों के लिए 500.00 करोड़ का IBPC जारी किया। बैंक ने अपने ऋण पोर्टफोलियो में विविधीकरण किया है, जिससे इसके प्रदर्शन में वृद्धि हो तथा संकेन्द्रण जोखिम (Concentration Risk) में कमी लाई जा सके। यद्यपि ऋण पोर्टफोलियो का प्रमुख भाग कृषि क्षेत्र के अंतर्गत है, फिर भी बैंक ने सूक्ष्म, लघु एवं मध्यम उद्यम (MSME) ऋण, शिक्षा ऋण वाहन ऋण तथा अन्य अवसंरचना संबंधी क्षेत्रों में भी अपने ऋण वितरण का विस्तार किया है।

31.03.2026 की स्थिति में प्राथमिकता क्षेत्र ऋण (Priority Sector Lending) 15,045.49 करोड़ रहा, जो कुल अग्रिमों (Total Advances) का 86.14% है। बैंक ने 31.03.2026 तक प्राथमिकता क्षेत्र ऋण से संबंधित सभी लक्ष्यों एवं उप-लक्ष्यों को सफलतापूर्वक प्राप्त कर लिया। विशेष रूप से कृषि, लघु एवं सीमांत किसान तथा सूक्ष्म उद्यम (Micro Enterprises) श्रेणियों के अंतर्गत उल्लेखनीय अधिशेष बनाए रखा गया।

सारणी क्रमांक 7

(₹ करोड़ में)

क्र.सं.	विवरण	31.03.2026	01.05.2025	साल-दर-साल वृद्धि
1.	प्राथमिकता			
a	कृषि	9860.83	9652.18	8.36
	फसल ऋण	7875.12	7734.34	1.82
	मियादी ऋण	1371.00	1328.64	76.65
	स्वयं सहायता समूह (SHG)	614.71	589.2	4.33
b	अन्य प्राथमिकता	4234.66	4672.8	-9.38
	जनता के लिए आवास	1416.07	1524.2	-7.09
	शिक्षा	40.63	39.75	2.21
	अन्य/ SSI/MSME	2777.96	3108.85	-10.64
	कुल प्राथमिकता (a+b)	14095.49	13772.48	2.35
	IBPC के तहत बेचा गया लोन	950	600	58.33
	कुल प्राथमिकता	15045.49	14372.48	4.68
2.	गैर-प्राथमिकता			
	शिक्षा	9.97	8.12	22.78
	आवास	989.33	842.93	17.37
	व्यक्तिगत	173.66	149.08	16.49
	अन्य गैर प्राथमिकता / MSME	2197.52	1237.72	77.55
	कुल गैर-प्राथमिकता	3370.48	2237.85	50.61
	कुल अग्रिम (1+2)*	17465.97	16010.33	9.09
	नेट एडवांसेज़	16657.83	15317.88	8.75
	% कुल ऋणों में प्राथमिकता क्षेत्र ऋण का प्रतिशत	86.14	85.77	-
	प्रायोरिटी सेक्टर में कृषि का प्रतिशत	65.54	63.31	-

*वित्तीय वर्ष 2025-26 के लिए, IBPC के प्रभाव के समायोजन (प्राथमिकता क्षेत्र के अंतर्गत ₹950.00 करोड़ का निर्गम) के पश्चात।



8. वर्ष 2025-26 के दौरान दिए गए ऋण और अग्रिम

वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान बैंक ने 10,246.13 करोड़ के ऋण वितरित किए। कुल ऋण वितरण में से 8,441.16 करोड़ प्राथमिकता क्षेत्र के अंतर्गत वितरित किए गए, जिनमें कृषि क्षेत्र के लिए 4,884.82 करोड़ का वितरण किया गया। उद्देश्यवार ऋण वितरण का तुलनात्मक विवरण निम्नलिखित तालिका में दिया गया है।

सारणी क्रमांक 8

(₹ करोड़ में)

क्र.सं.	विवरण	31.03.2026
1.	प्राथमिकता	
a	कृषि	4799.21
	फसल ऋण	3267.19
	मियादी ऋण	1532.02
b	अन्य गैर-कृषि प्राथमिकता	2422.77
	कुल प्राथमिकता (a+b)	7221.98
2.	गैर-प्राथमिकता	1804.97
	वितरित सकल अग्रिम (1+2)	9026.95
	कुल वितरण में प्राथमिकता का प्रतिशत	80.00
	प्राथमिकता में कृषि का प्रतिशत	66.45

9. वार्षिक ऋण योजना के अंतर्गत उपलब्धि

वित्तीय वर्ष 2025-26 के लिए प्राथमिकता क्षेत्र का वार्षिक ऋण योजना (Annual Credit Plan) 10,669.00 करोड़ था। इसके विरुद्ध बैंक की उपलब्धि 7,211.29 करोड़ रही, जो लक्ष्य का 67.59% है। किसान क्रेडिट कार्ड (KCC) का लक्ष्य 5,332.00 करोड़ था तथा इसके विरुद्ध बैंक की उपलब्धि 3,247.72.58 करोड़ रही, जो लक्ष्य का 60.91% है।

सारणी क्रमांक 9

(Rs.in Crore)

विवरण	31.03.2026		% उपलब्धि
	लक्ष्य	उपलब्धि	
फसल ऋण	5332.00	3267.19	61.28
कृषि सावधि ऋण	1471.00	1532.02	104.15
कृषि उप-योग (1+2)	6803.00	4799.21	70.55
जिसमें से SHG माइक्रो क्रेडिट	670	728	108.66
SSI/MSME	2400.00	1524.1	63.50
अन्य प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र	1104.00	898.67	81.40
कुल प्राथमिकता	10669.00	7221.98	67.69



10. किसान क्रेडिट कार्ड

केंद्र सरकार की नीति एवं नाबार्ड (NABARD) के दिशानिर्देशों के अनुसार, बैंक द्वारा अपने कार्यक्षेत्र में पात्र किसानों के लिए किसान क्रेडिट कार्ड (KCC) योजना लागू की जा रही है। वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान बैंक ने 417.82 करोड़ की राशि के 40,132 नए किसान क्रेडिट कार्ड जारी किए। क्षेत्रवार जारी किए गए किसान क्रेडिट कार्डों की तुलनात्मक स्थिति निम्नानुसार है। -

सारणी क्रमांक 10 ए

(₹ करोड़ में)

Sr. No.	क्षेत्र का नाम क्षेत्र का नाम	KCC लक्ष्य 2025-26	01.05.25 से 31.03.26 तक जारी किए गए नए KCC की संख्या		KCC का नवीनीकरण 01.05.25 से 31.03.26 तक		वर्ष 2025-26 के दौरान जारी किए गए कुल KCC		% उपलब्धि
			खाता	राशि	खाता	राशि	खाता	राशि	
1	अकोला	603.00	2045	24.60	15625	208.38	17670	232.98	38.64
2	बीड	620.34	5438	45.54	32886	292.30	38324	337.84	54.46
3	चंद्रपुर	144.50	116	1.52	8020	80.74	8136	82.27	56.93
4	छ.ग. संभाजीनगर	657.93	6851	68.63	29937	324.72	36788	393.35	59.79
5	लातूर	725.89	6923	78.37	46814	523.13	53737	601.50	82.86
6	नागपुर	136.76	602	7.31	8253	81.81	8855	89.13	65.17
7	नांदेड़	538.34	6161	57.97	30231	295.33	36392	353.30	65.63
8	नासिक	116.85	536	7.16	5008	68.81	5544	75.96	65.01
9	परभनी	783.55	8087	78.85	30883	339.12	38970	417.97	53.34
10	पुणे	33.01	182	2.23	1086	15.16	1268	17.38	52.66
11	रत्नागिरि	102.00	137	2.10	6812	85.55	6949	87.65	85.94
12	सोलापुर	401.65	1520	23.85	18226	282.04	19746	305.89	76.16
13	यवतमाल	388.33	1534	19.69	18206	252.27	19740	271.96	70.03
	Total	5252.15	40132	417.82	251987	2849.36	292119	3267.19	62.21

राष्ट्रीय कृषि फसल बीमा योजनाएं:

बैंक में फसल बीमा योजना भी लागू की जा रही है तथा किसानों के बीच इस योजना को लोकप्रिय बनाने के लिए बैंक द्वारा निरंतर प्रयास किए गए हैं। इस योजना के माध्यम से बैंक के कार्यक्षेत्र के किसानों की फसलों को सुरक्षा प्रदान की गई है। फसल बीमा कवरेज की तुलनात्मक स्थिति निम्नानुसार है।

सारणी क्रमांक 10 बी

वित्तीय वर्ष 2025-26

बीमा एजेंसी	फसल का मौसम	किसानों की संख्या
चोलामंडलम एम एस जनरल इश्योरेंस	PMFBY खरीफ़ 2025-26	0
एग्रीकल्चर इश्योरेंस कंपनी ऑफ़ इंडिया लिमिटेड	PMFBY खरीफ़ 2025-26	997
ओरिएंटल इश्योरेंस कंपनी लिमिटेड	PMFBY खरीफ़ 2025-26	0
एचडीएफसी एगो जनरल इश्योरेंस कंपनी लिमिटेड	PMFBY खरीफ़ 2025-26	0
यूनाइटेड इंडिया इश्योरेंस कंपनी लिमिटेड	PMFBY खरीफ़ 2025-26	0
आईसीआईसीआई लोम्बार्ड जनरल इश्योरेंस कंपनी लिमिटेड	PMFBY खरीफ़ 2025-26	891
कुल		1888

सभी जिलों में NAIS कंपनियों के अंतर्गत दावों का निपटान DBT (प्रत्यक्ष लाभ अंतरण) के माध्यम से किया गया।



11. स्वयं सहायता समूह (SHG)

बैंक अपने कार्यक्षेत्र में स्वयं सहायता समूहों (SHG) के गठन एवं ऋण संबद्धता (Credit Linkage) में अत्यंत महत्वपूर्ण भूमिका निभा रहा है। SHG द्वारा अभिलेख संधारण (Book Keeping) की गुणवत्ता में उल्लेखनीय सुधार हुआ है। द्वि-प्रमाणीकरण (Dual Authentication) लागू किए जाने के कारण ऋण को उनके लेन-देन संबंधी एसएमएस अलर्ट भी प्राप्त हो रहे हैं।

31.03.2025 की स्थिति में क्षेत्रवार गठन का लक्ष्य एवं प्रगति

सारणी क्रमांक 11 (ए)

[SHG की संख्या]

क्रमांक	क्षेत्र का नाम	01.05.2025 तक गठित SHG की संख्या	साल के दौरान गठित SHGs की संख्या	संचयी मार्च 2026 तक गठन
01	अकोला	5161	1661	6822
02	बीड	15328	492	15820
03	चंद्रपुर	3793	1019	4812
04	छत्रपती संभाजीनगर	27461	653	28114
05	लातूर	23374	464	23838
06	नागपुर	6847	1566	8413
07	नांदेड़	20272	968	21240
08	नासिक	3692	489	4181
09	परभनी	16847	685	17532
10	पुणे	4139	468	4607
11	रत्नागिरि	2626	464	3090
12	सोलापुर	2074	469	2543
13	यवतमाल	5529	618	6147
	कुल	137143	10016	147159

स्थापना से अब तक बैंक ने कुल 1,47,159 स्वयं सहायता समूहों (SHGs) का गठन किया है। रिपोर्टिंग वर्ष 2025-26 के दौरान बैंक ने NRLM, SRLM एवं सामान्य श्रेणी के अंतर्गत 12,327 SHGs को 407.92 करोड़ की राशि का नया ऋण प्रदान किया। इसके अतिरिक्त, 10,564 पुराने SHGs को 320.54 करोड़ की पुनर्वित्त (Repeat Finance) सुविधा उपलब्ध कराई गई। इस प्रकार, वर्ष के दौरान SHGs के लिए कुल वित्तीय सहायता 22,891 खतों तथा 728.48 करोड़ रही। रिपोर्टिंग वर्ष (2025-26) के दौरान NRLM, SRLM एवं सामान्य श्रेणी के अंतर्गत SHGs की क्षेत्रवार ऋण संबद्धता (Linkage) की स्थिति निम्नानुसार है।

सारणी क्रमांक 11 (बी)



सारणी क्रमांक 11 (बी)

(करोड़ में)

क्र.सं.	क्षेत्र	वर्ष 2025-26 के लिए लक्ष्य		वित्त वर्ष 2025-26 के दौरान उपलब्धि						% उपलब्धि	
				नया लिंक		रिपीट फाइनेंस		कुल वित्त			
		ए.सी	रा.	ए.सी	रा.	ए.सी	रा.	ए.सी	रा.	ए.सी	रा.
01	अकोला	2890	105.87	1633	64.43	1398	45.24	3031	109.67	104.88	103.59
02	बीड	400	8.83	457	10.97	37	0.81	494	11.78	123.50	133.41
03	चंद्रपुर	2422	76.61	571	21.19	2023	59.93	2594	81.12	107.10	105.89
04	छ. संभाजीनगर	1039	25.36	235	4.94	902	21.54	1137	26.49	109.43	104.46
05	लातूर	2118	65.28	2410	71.24	39	0.82	2449	72.06	115.63	110.39
06	नागपुर	4058	133.34	2105	80.87	2204	66.28	4309	147.15	106.19	110.36
07	नांदेड़	1403	36.20	1141	26.69	449	10.49	1590	37.18	113.33	102.71
08	नासिक	845	22.27	820	24.35	50	0.94	870	25.30	102.96	113.61
09	परभनी	981	29.42	963	26.21	220	4.69	1183	30.90	120.59	105.03
10	पुणे	290	7.38	279	8.97	5	0.14	284	9.11	97.93	123.44
11	रत्नागिरि	655	27.54	546	26.58	94	2.28	640	28.86	97.71	104.79
12	सोलापुर	652	23.58	531	20.68	182	6.04	713	26.72	109.36	113.32
13	यवतमाल	3167	108.33	636	20.80	2961	101.34	3597	122.14	113.58	112.75
	कुल		670.01	12327	407.92	10564	320.54	22891	728.48	109.42	108.73

12. वित्तीय समावेशन एवं वित्तीय साक्षरता कार्यक्रम

वित्तीय समावेशन के अंतर्गत बैंकिंग एवं वित्तीय सेवाओं के विस्तार हेतु बैंक को 1,597 उप-सेवा क्षेत्र (Sub) आवंटित किए गए हैं। बैंक ने बिजनेस कॉरिस्पॉन्डेंट एजेंट्स अथवा बीसी सखियों को नियुक्त कर वित्तीय समावेशन योजना के अंतर्गत सभी 1,597 SSAs को आच्छादित कर लिया है।

वित्तीय सेवा विभाग (DFS) के निर्देशों के अनुसार, बैंक ने वित्तीय समावेशन योजना की पहलों के क्रियान्वयन हेतु छह कॉर्पोरेट बिजनेस कॉरिस्पॉन्डेंट विक्रेताओं, अर्थात् वक्रांगी लिमिटेड, बाट्रॉनिक्स इंडिया लिमिटेड, मैग्रॉट कंसल्टेंसी सर्विसेज प्राइवेट लिमिटेड, ओसवाल कंप्यूटर्स एंड कंसल्टेंट्स प्राइवेट लिमिटेड, इंटीग्रा माइक्रो सिस्टम्स प्राइवेट लिमिटेड तथा विज़न इंडिया टेक सर्विसेज लिमिटेड को नियुक्त किया है।



31 मार्च 2026 की स्थिति में वित्तीय समावेशन योजना के अंतर्गत बैंक की प्रगति का विवरण निम्नानुसार संलग्न है:

क्र.सं.	मापदंड	संख्या	राशि (करोड़ में)
1	बैंकिंग आउटलेट – शाखाएँ	757	-
2	बैंकिंग आउटलेट - अन्य (मोबाइल बैंक)	04	-
3	कॉर्पोरेट BC द्वारा तैनात व्यक्तिगत BC एजेंट	2420	-
4	हैंडहेल्ड डिवाइस (माइक्रो-ATM) की संख्या	853	-
5	01 अप्रैल 2025 से 31 मार्च 2026 तक BCs द्वारा किए गए कुल ट्रांज़ैक्शन और उन्हें दिया गया मेहनताना (संख्या लाख में)	136.64	18.91
6	कुल खोले गए PMJDY खाते (संख्या लाख में)	40.59	2506.20
7	आधार से जुड़े PMJDY खाते (संख्या लाख में)	36.43	-
8	PMJDY खातों के लिए जारी किए गए RuPay कार्ड (संख्या लाख में)	15.34	-
9	ज़ीरो बैलेंस वाले PMJDY खाते (संख्या लाख में)	4.93	-
10	काम न कर रहे (इनऑपरेटिव) PMJDY खाते (संख्या लाख में)	4.70	-
11	ऑपरेटिव खातों के लिए जारी किए गए RuPay कार्डों की संख्या (संख्या लाख में)	14.04	-
12	ऑपरेटिव खातों में कम से कम एक बार इस्तेमाल किए गए RuPay कार्डों की संख्या (संख्या लाख में)	9.22	-
13	FI उत्पाद - माइक्रो-इंश्योरेंस - PMJJBY (संख्या लाख में)	20.15	-
14	FI उत्पाद - माइक्रो-इंश्योरेंस - PMSBY (संख्या लाख में)	45.65	-
15	FI उत्पाद - पेंशन - अटल पेंशन योजना (संख्या लाख में)	7.84	-

वित्तीय समावेशन के कार्यान्वयन की वर्तमान स्थिति

बैंक ने सरकार प्रायोजित योजनाओं के अंतर्गत प्रत्यक्ष लाभ अंतरण (DBT), आधार सक्षम भुगतान प्रणाली (AEPS), माइक्रो एटीएम, एटीएम डेबिट कार्ड आदि जैसी बैंकिंग सुविधाएं उपलब्ध कराई हैं।

31 मार्च 2026 की स्थिति में बिजनेस कॉरिस्पॉन्डेंट (BC) की स्थिति निम्नानुसार है:

31 मार्च 2026 की स्थिति में सक्रिय बीसीए (BCA) आवंटन सहित कॉर्पोरेट बिजनेस कॉरिस्पॉन्डेंट्स का विवरण निम्नानुसार है:

एम/एस वक्रांगी लिमिटेड.	एम/एस बार्टीनिक्स इंडिया लिमिटेड	एम/एस मैग्रॉट कंसल्टेंसी प्राइवेट लिमिटेड	एम/एस ओसवाल कंज्यूटर्स एंड कंसल्टेंट्स प्राइवेट लिमिटेड	एम/एस इटीग्रा माइक्रो सिस्टम्स प्राइवेट लिमिटेड	विज़न इंडिया टेक सर्विसेज़ लिमिटेड	कुल
556	340	627	840	25	32	2420

ग्राहकों को प्रदान की जाने वाली सेवाओं में दक्षता एवं पारदर्शिता को बढ़ावा देने के लिए बैंक, बिजनेस कॉरिस्पॉन्डेंट (BC) नेटवर्क को सुदृढ़ बनाने हेतु पारिश्रमिक एवं तकनीकी समस्याओं सहित विभिन्न मुद्दों के समाधान के लिए हरसंभव प्रयास कर रहा है।



दिनांक 01.04.2025 से 31.03.2026 की अवधि के दौरान सभी कॉर्पोरेट बिजनेस कॉर्रेस्पोंडेंट्स को किए गए लेन-देन एवं पारिश्रमिक भुगतान का सारांश निम्नानुसार है:

बीसी कमीशन - 31 मार्च 2026 तक						
(राशि करोड़ में)						
क्र.सं.	महीना	खाते खोले गए	लेन-देन पूरा हुआ	लेन-देन पूरा हुआ	कमीशन का भुगतान किया गया	सक्रिय BCA की संख्या
1	अप्रैल-25	6136	1078514	693.09	1.66	2127
2	मई-25	12452	1359548	812.01	1.91	2158
3	जून-25	13702	1372543	850.12	1.91	2584
4	जुलाई-25	9964	1477304	858.53	2.02	2602
5	अगस्त-25	7076	1360593	707.24	1.80	2585
6	सितंबर-25	5959	876404	472.12	1.03	2004
7	अक्टूबर-25	6997	1304468	794.25	1.69	2017
8	नवंबर-25	11650	1232622	736.00	1.64	2048
9	दिसंबर-25	14672	881730	633.14	1.25	2174
10	जनवरी-26	12445	1097298	694.10	1.41	2174
11	फरवरी-26	12201	882359	597.91	1.19	2162
12	मार्च-26	9471	1040788	704.21	1.40	2183
	कुल	122725	13964171	8552.72	18.91	

क) वित्तीय एवं डिजिटल साक्षरता शिविर – वित्तीय साक्षरता केंद्रों एवं ग्रामीण शाखाओं के माध्यम से

वित्तीय समावेशन कोष (FIF) के अंतर्गत वित्तीय एवं डिजिटल साक्षरता शिविरों के आयोजन हेतु बैंक द्वारा अनुदान सहायता का अनुरोध किया गया था। नाबार्ड द्वारा प्रदान किए गए अनुदान के अनुरूप बैंक ने वित्तीय एवं डिजिटल साक्षरता संबंधी पहलों के क्रियान्वयन में उल्लेखनीय प्रगति की है।

निर्धारित 1,500 वित्तीय साक्षरता शिविरों के लक्ष्य के विरुद्ध बैंक द्वारा 1,434 शिविर आयोजित किए गए, जिससे 95.6% लक्ष्य की प्राप्ति हुई। इन शिविरों के आयोजन के लिए नाबार्ड से प्रतिपूर्ति के रूप में 42,88,940/- की राशि प्राप्त हुई।

इन शिविरों के माध्यम से डिजिटल बैंकिंग, प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना (PMJJBY), प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना (PMSBY), अटल पेंशन योजना (APY), बीमा सुरक्षा तथा पुनः – केवाईसी (Re-KYC) संबंधी आवश्यकताओं के बारे में जागरूकता फैलाकर जमीनी स्तर पर वित्तीय पहुंच को और अधिक सुदृढ़ किया गया।



तालिका : मार्च तिमाही 2026 के दौरान आयोजित वित्तीय एवं डिजिटल साक्षरता शिविरों में जिला विकास प्रबंधकों (DDMs) की जिला-वार सहभागिता

ज़िला	आयोजित शिविर	DDM आमंत्रित	DDM उपस्थित
अहिल्यानगर	4	0	0
अकोला	44	5	4
अमरावती	15	4	2
बीड	37	2	1
भंडारा	10	0	0
बुलढाना	38	1	0
चंद्रपुर	13	2	1
छ.संभाजीनगर	18	0	0
धुले	2	0	0
गडचिरोली	2	0	0
गोंदिया	20	0	0
हिंगोली	18	0	0
जलगांव	21	0	0
जालना	28	0	0
कोल्हापुर	8	9	1
नांदेड़	30	2	2
नागपुर	5	2	2
नंदुरबार	4	0	0
नासिक	11	0	0
पालघर	2	0	0
परभनी	20	0	0
पुणे	7	6	0
रायगढ़	1	1	1
रत्नागिरि	21	7	2
सिंधुदुर्ग	21	6	1
सोलापुर	2	2	0
ठाणे	3	3	2
वर्धा	5	0	0
वाशिम	13	0	0
यवतमाल	23	0	0
कुल योग	446	52	19

ग्रामीण क्षेत्रों में सामुदायिक सहभागिता को बढ़ावा देने हेतु नुक्कड़ नाटकों का आयोजन किया गया, जिसके लिए नाबार्ड के वित्तीय समावेशन निधि (Financial Inclusion Fund) के अंतर्गत 1.59 लाख की वित्तीय सहायता स्वीकृत की गई।

बैंक एटीएम के उपयोग, मोबाइल बैंकिंग, यूपीआई / भीम - यूपीआई, यूएसएसडी (*99), इंटरनेट बैंकिंग, डेबिट कार्ड के उपयोग तथा साइबर सुरक्षा संबंधी व्यवहारों सहित डिजिटल बैंकिंग सेवाओं का व्यावहारिक प्रदर्शन प्रदान करने के लिए मोबाइल एटीएम वैन का उपयोग कर रहा है। जागरूकता अभियानों एवं सामुदायिक स्तर पर सहभागिता के माध्यम से बैंकिंग सेवाओं से वंचित व्यक्तियों को बैंकिंग प्रणाली से जोड़ने, प्रत्यक्ष लाभ अंतरण (DBT) हेतु आधार एवं मोबाइल सीडिंग को प्रोत्साहित करने तथा समय पर ऋण चुकौती सहित जिम्मेदार वित्तीय व्यवहार को बढ़ावा देकर वित्तीय समावेशन के विस्तार के लिए निरंतर प्रयास किए जा रहे हैं।

**(ख) संपूर्ण वित्तीय समावेशन, पीएमजेडीवाई, पीएमजेजेबीवाई, पीएमएसबीवाई एवं एपीवाई****पीएमजेडीवाई:**

बैंक ने 15.08.2014 से प्रधानमंत्री जन धन योजना (PMJDY) का सफलतापूर्वक क्रियान्वयन किया है तथा 31.03.2026 तक इस योजना के अंतर्गत 40,59,929 खाते खोले हैं।

01. PMJDY खातों को सक्रिय करना:

तारीख	कुल PMJDY खाते	आधार से जुड़ा खाता	ज़ीरो बैलेंस खाता	निष्क्रिय खाते
31.03.2026	40,59,929	36,43,374	4,93,221	4,70,378
	निष्क्रिय खाते	89.73%	12.14%	11.58%

02. PMJDY-खाता खोलना :

31.03.2025	31.03.2026	साल-दर-साल वृद्धि	विकास %
39,41,328	40,59,929	1,08,164	2.66%

03. PMJDY-आधार सीडिंग :

31.03.2025	31.03.2026	साल-दर-साल वृद्धि	विकास %
35,79,896	36,43,374	63,478	1.77%

04. पीएमजेडीवाई - खातों में शेष राशि: (करोड़ में)

31.03.2025	31.03.2026	साल-दर-साल वृद्धि	विकास %
2107.51	2506.20	398.69	18.91%

05. पीएमजेडीवाई- पीएमजेडीवाई खातों में ओवरड्राफ्ट:

बैंक ने प्रधानमंत्री जन धन योजना (PMJDY) के अंतर्गत ओवरड्राफ्ट (OD) सुविधा का लाभ प्रदान करने हेतु लगभग 87,532 खातों की पहचान की है। चिन्हित खातों में से 47,105 खातों को ओवरड्राफ्ट (OD) सुविधा स्वीकृत की गई है। शाखाओं को निर्देशित किया गया है कि PMJDY ओवरड्राफ्ट (OD) सुविधा का लाभ प्राप्त करने हेतु संपर्क करने वाले पात्र ग्राहकों को इस सुविधा का लाभ प्रदान किया जाए।

ड) प्रधानमंत्री सुरक्षा योजनाएं

विलय के बाद, बैंक ने दोनों विलय किए गए RRB के लिए झचगगइध के तहत LIC के साथ और PMSBY के तहत ओरिएंटल इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड के साथ समझौता किया है।

बैंक ने पात्र ग्राहकों के खाते से सफलतापूर्वक ऑटो-डेबिट करके उनका नवीनीकरण किया है और नीचे बताए अनुसार नए ग्राहकों को भी शामिल किया है।



	योजना	योग्य	नवीनीकरण की संख्या	नवीनीकरण %	1 जून से 31 मार्च 26 तक नया नामांकन	कुल लाइव अकाउंट्स 31 मार्च 26
PY* 2025-2026	(पीएमजेजेबीवाई)	10,62,355	8,16,811	76.88%	3,47,648	11,64,459
	(पीएमएसबीवाई)	36,35,323	34,22,114	94.13%	3,95,323	38,17,437

* वित्तीय सेवा विभाग (DFS) द्वारा बैंक को सामाजिक सुरक्षा योजनाओं के अंतर्गत लक्ष्य निर्धारित किए गए हैं। आवंटित लक्ष्यों के विरुद्ध बैंक के प्रदर्शन का विवरण निम्नानुसार है:

	योजना	योजना	योजना	लक्ष्यों को	ACH	% ACH
पूर्व वित्तीय वर्ष * 2025-2026	(पीएमजेजेबीवाई)	(पीएमजेजेबीवाई)	(पीएमजेजेबीवाई)	3,30,000	3,47,648	105.35%
	(पीएमएसबीवाई)	(पीएमएसबीवाई)	(पीएमएसबीवाई)	3,50,000	3,95,323	112.95%

* पॉलिसी वर्ष

पिछले 5 वित्तीय वर्षों से वित्तीय समावेशन योजनाओं में संचयी नामांकन (संख्या लाख में)

क्र.सं.	योजना का नाम	2021-22	2022-23	2024-25	2024-25	2025-26
1	(पीएमजेजेबीवाई)	6.13	9.53	12.94	16.68	20.15
2	(पीएमएसबीवाई)	17.06	23.91	34.84	41.70	45.65

* बैंक को प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना (PMJJBY) एवं प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना (PMSBY) के अंतर्गत ग्राहकों के नवीनीकरण तथा नए नामांकन पर क्रमशः भारतीय जीवन बीमा निगम (LIC) एवं ओरिएंटल इश्योरेंस कंपनी लिमिटेड (OICL) से कमीशन प्राप्त होता है। वित्त वर्ष 2025-26 के लिए अटल पेंशन योजना (APY) के नामांकन पर प्रोत्साहन राशि भी प्राप्त होती है। बैंक को LIC, OICL एवं PFRDA से प्रशासनिक शुल्क के रूप में निम्नानुसार कमीशन प्राप्त हुआ है:

(राशि करोड़ रुपये में)

	योजना	बीमा कंपनी	31.03.2026 तक प्राप्त/प्राप्य कमीशन
पूर्व वर्ष & वित्त वर्ष 2025-2026	(पीएमजेजेबीवाई)	एलआईसी	₹4.28 करोड़
	(पीएमएसबीवाई)	ओआईसीएल	₹0.53 करोड़
	APY	पीएफआरडीए	₹1.45 करोड़
		कुल	₹6.27 करोड़

* पॉलिसी वर्ष



अटल पेंशन योजना:

अटल पेंशन योजना (APY) के क्रियान्वयन हेतु पेंशन निधि विनियामक एवं विकास प्राधिकरण (PFRDA) द्वारा बैंक को प्रति शाखा प्रतिवर्ष 100 APY नामांकन का लक्ष्य प्रदान किया गया है। 31 मार्च 2026 की स्थिति में बैंक ने APY के अंतर्गत 7,02,962 ग्राहकों का नामांकन किया है तथा इसका विस्तृत सारांश निम्नानुसार है:

क्र.सं.	विशिष्ट	एनरोलमेंट की संख्या
1	APY में कुल नामांकन	7,02,962
2	वित्त वर्ष 2025-26 में APY नामांकन	81,183
3	वित्त वर्ष 2025-26 हेतु APY लक्ष्य	75,600
	APY में उपलब्धि का प्रतिशत (%)	107.38%

पिछले तीन वर्षों में APY के तहत हमारे बैंक का प्रदर्शन:

(APYs की संख्या)

विवरण (वित्तीय वर्ष)	लक्ष्य - संख्या / प्रति शाखा औसत APY (AAPB)	उपलब्धि - संख्या / AAPB (लक्ष्य प्राप्ति का प्रतिशत)*
2023-24	74200/ 100 AAPB	107456/144 AAPB (144.81%)
2024-25	66960/ 90 AAPB	85720/109 AAPB (128.01%)
2025-26	75000/ 100 AAPB	81,183/106 AAPB (107.38%)

* AAPB - प्रति शाखा औसत APY खाते

महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक की APY पर्सिस्टेंसी 44%

जन सुरक्षा पोर्टल पर पुराने डेटा माइग्रेशन की स्थिति:

पुराने (Legacy) डेटा का जन सुरक्षा पोर्टल पर माइग्रेशन कार्य वर्तमान में प्रगति पर है। प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना (PMSBY): ओरिएंटल इश्योरेंस कंपनी लिमिटेड के साथ डेटा माइग्रेशन का कार्य लगभग पूर्ण हो चुका है तथा अधिकांश अभिलेख पोर्टल पर पहले ही अपडेट किए जा चुके हैं।

प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना (PMJJBY): बैंक ने संपूर्ण पुराने डेटा को तैयार कर भारतीय जीवन बीमा निगम (LIC) के साथ साझा किया है। LIC द्वारा डेटा साझा करने हेतु मार्च 2026 में SFTP एक्सेस प्रदान किया गया था। वर्तमान में LIC द्वारा डेटा का सत्यापन किया जा रहा है तथा उनके स्तर पर माइग्रेशन प्रक्रिया जारी है। LIC से पुष्टि अथवा किसी भी प्रकार की पूछताछ प्राप्त होने के उपरांत यह प्रक्रिया पूर्ण कर दी जाएगी। यह प्रक्रिया जून 2026 में प्रारंभ होने वाले अगले नवीनीकरण चक्र से पूर्व पूर्ण होने की अपेक्षा है।

(ड) 31.03.2026 की स्थिति में कॉर्पोरेट बीसी के माध्यम से व्यापक वित्तीय समावेशन योजना के अंतर्गत विभिन्न मापदंडों पर प्रगति का विवरण निम्नानुसार है:-



1) कॉर्पोरेट बीसीए द्वारा तैनात बीसीए के माध्यम से आच्छादित एसएसए की स्थिति निम्नानुसार है:

विवरण	BCA के अंतर्गत आने वाली शाखाएँ	आवंटित SSA की संख्या	सक्रिय BCA की संख्या
बार्टोनिक्स इंडिया लिमिटेड	159	253	340
मैग्रॉट कंसल्टेंसी लिमिटेड	153	308	627
वक्रंगी लिमिटेड	38	329	556
ओसवाल कंप्यूटर्स एंड कंसल्टेंट्स प्राइवेट लिमिटेड	254	683	840
इंटेग्रा माइक्रो सिस्टम्स प्राइवेट लिमिटेड	9	8	25
विज़न इंडिया टेक सर्विसेज़ लिमिटेड	26	16	32
कुल	639	1597	2420

बैंक ने ग्रामीण एवं शहरी क्षेत्रों के दायरे को ध्यान में रखते हुए उप-सेवा क्षेत्रों (SSA) के साथ-साथ गैर - SSA क्षेत्रों को भी कवर किया है। बैंक को आवंटित उप-सेवा क्षेत्रों (SSA) की संख्या 1,597 है। बैंक ने गैर - SSA गांवों में भी अतिरिक्त बिजनेस कॉरस्पोंडेंट एजेंट्स (BCAs) की तैनाती की है।

2) रुपये कार्ड / एईपीएस (AEPS) ऑन-अस एवं ऑफ-अस के माध्यम से इंटर ऑपरेबल निकासी लेन-देन हेतु सक्षम उपकरणों द्वारा बैंकिंग सुविधा उपलब्ध कराने के लिए बीसीए (BCA) की तैनाती की स्थिति :

(असल में)

SSA आवंटित	BCA तैनात किया गया	AEPS ऑन/ऑफ-अस इंटरऑपरेबल कंप्लायंट डिवाइस की संख्या	RuPay डेबिट कार्ड के अनुकूल डिवाइसों की संख्या
1597	2420	2420	853

बीसीए (BCA) द्वारा संचालित सभी उपकरण एईपीएस (AEPS) ऑन-अस/ऑफ-अस इंटर ऑपरेबल एवं रुपये डेबिट कार्ड के अनुरूप हैं।

01.04.2025 से 31.03.2026 तक बीसीए द्वारा किए गए लेन-देन का विवरण:

विवरण	स्थिति
BCA द्वारा किए गए काम (वास्तविक)	2420
लेन-देन की संख्या (लाख में)	139.64
लेन-देन की राशि (करोड़ में)	8552.72
BC के ज़रिए खोले गए खाते (वास्तविक)	122725
प्रति BCA मासिक लेन-देन (वास्तविक)	480
प्रति लेन-देन राशि (वास्तविक)	6124

- भारत सरकार के निर्देशों के अनुसार बैंक ने 73 शाखाओं को आधार नामांकन केंद्रों के रूप में चिह्नित किया है। बैंक ने इन सभी आधार नामांकन केंद्रों को शाखाओं में सक्रिय कर दिया है।
- सभी नामांकन केंद्र अपनी आवंटित शाखाओं में सक्रिय रूप से आधार सेवाएं प्रदान कर रहे हैं।



13. आय की पहचान और संपत्ति का वर्गीकरण:

एनपीए खातों एवं राइट-ऑफ खातों में वसूली बढ़ाने हेतु उपयुक्त उपाय किए जा रहे हैं। वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान बैंक द्वारा एनपीए खातों के अंतर्गत की गई कुल वसूली निम्नानुसार रही:

क) आस्ति वर्गीकरण:

भारत सरकार के दिशानिर्देशों के अनुसार, दिनांक 31.03.2026 को एनपीए (NPA) का निर्धारण प्रणाली द्वारा स्वतः किया गया है। आस्तियों के वर्गीकरण की तुलनात्मक स्थिति निम्नलिखित तालिका में दर्शाई गई है:

सारणी क्रमांक 13(ए)

(₹ करोड़ में)

Sr.No	विवरण	31.03.2026		01.05.2025	
		राशि	कुल का %	राशि	कुल का %
1	स्टैंडर्ड	15569.46	89.14%	14839.27	92.69%
2	सब-स्टैंडर्ड	946.70	5.42%	334.50	2.09%
3	डाउटफुल	922.17	5.28%	810.21	5.06%
4	लॉस	27.65	0.16%	26.35	0.16%
5	NPA का सब-टोटल	1896.52	10.86%	1171.06	7.31%
	कुल अग्रिम (1+5)*	17465.98	100.00%	16010.33	100.00%
	कुल एडवांस (ऋण) में NPA का प्रतिशत	-	10.86%	-	7.31%
	कुल एडवांस के मुकाबले नेट NPA का प्रतिशत	-	6.53%	-	3.12%

* IBPC प्रभाव की नेटिंग के बिना

a) b) NPA का प्रबंधन

सारणी क्रमांक 13 (बी)

(₹ करोड़ में)

विवरण	31.03.2026	01.05.2025
साल की शुरुआत में सकल NPA	1171.06	-
साल के दौरान हुई बढ़ोतरी।	883.25	-
साल के दौरान रिकवरी	130.40	-
NPA को बट्टे खाते में डालना (Write-off)	0.00	-
एसेट्स का अपग्रेडेशन	27.39	-
साल के आखिर में NPA	1896.52	1171.06

**ग) आईआरएसी (IRAC) मानदंडों के अनुसार किए गए प्रावधान**

आईआरएसी मानदंडों के अनुसार बैंक ने मानक आस्तियों के साथ-साथ अवमानक (Sub-, संदिग्ध एवं हानि आस्तियों के लिए भी प्रावधान किए हैं। दिनांक 31.03.2026 को एनपीए प्रावधान कवरेज अनुपात 42.61% रहा, जबकि दिनांक 01.05.2025 को यह 59.13% था। प्रावधानों के तुलनात्मक विवरण निम्नलिखित तालिका में दर्शाए गए हैं:

सारणी क्रमांक 13(सी)

(₹ करोड़ में)

Sr No	प्रावधान बरकरार रखा गया	31.03.2026	01.05.2025
01	मानक परिसंपत्ति पर प्रावधान	55.94	57.38
02	NPA के लिए प्रावधान		
i	सब-स्टैंडर्ड एसेट्स	94.67	56.14
ii	डाउटफुल एसेट्स	685.82	609.97
iii	लॉस एसेट्स	27.65	26.35
	NPA प्रोविज़न	808.15	692.45

NPA के लिए प्रावधान में बदलाव**सारणी क्रमांक 13 (डी)**

(₹ करोड़ में)

विवरण	31.03.2026	01.05.2025
शुरुआती बैलेंस (स्टैंडर्ड एसेट्स में प्रोविज़न को छोड़कर)	692.45	-
साल के दौरान किए गए प्रोविज़न जोड़ें	199.90	-
साल के दौरान प्रोविज़न / OTS / राइट-ऑफ घटाएं	84.21	-
क्लोजिंग बैलेंस	808.15	692.45
कुल	808.15	692.45

14. ऋणों की वसूली

बैंक ने बकाया राशि की वसूली हेतु सभी पात्र खातों में अधिनियम के अंतर्गत कार्रवाई प्रारंभ की है। चूककर्ताओं के विरुद्ध परक्राम्य लिखत अधिनियम, 1881 की धारा 138 के अंतर्गत भी कार्रवाई प्रारंभ की गई है तथा पात्र मामलों में ऋण वसूली अधिकरणों (DRTS) में वाद भी दायर किए गए हैं।

बैंक ने प्रभावी ऋण निगरानी हेतु आंतरिक MIS टूल विकसित किया है। प्रभावी वसूली के लिए सभी कर्मचारियों का अधिकतम उपयोग सुनिश्चित किया गया है। वर्ष के दौरान प्रधान कार्यालय/क्षेत्रीय कार्यालय/शाखा अधिकारियों द्वारा ऋण वसूली एवं KCC नवीनीकरण हेतु घर-घर जाकर संपर्क अभियान चलाया गया।



सारणी क्रमांक 14

(₹ करोड़ में)

वर्ष	सेक्टर की मांग	माँग	वसूली	संतुलन	% रिकॉर्डिंग.
2024-2025 जुलाई - जून	खेती-बाड़ी	8518.92	3029.16	5489.75	35.56%
	खेती-बाड़ी के अलावा	3275.26	2828.19	447.08	86.35%
	कुल	11794.18	5857.35	5936.83	49.66%

15. एकीकृत जोखिम प्रबंधन

महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक अपने शासन ढांचे के एक महत्वपूर्ण आधार के रूप में प्रभावी जोखिम प्रबंधन को उच्च प्राथमिकता प्रदान करता है। स्वतंत्र निगरानी एवं बैंक-व्यापी जोखिम प्रबंधन सुनिश्चित करने के लिए बैंक ने एक समर्पित **एकीकृत जोखिम प्रबंधन विभाग** की स्थापना की है। इस विभाग के अंतर्गत एक सुदृढ़ रिपोर्टिंग संरचना निर्धारित की गई है, जिसमें निदेशक मंडल, अध्यक्ष, जोखिम प्रबंधन विभाग, विभिन्न विभागों के प्रमुख / क्षेत्रीय कार्यालयों के क्षेत्रीय प्रबंधक तथा शाखा प्रबंधक सम्मिलित हैं।

खटवू विभाग बिज़नेस ऑपरेशन्स से स्वतंत्र रूप से काम करता है और बैंक में जोखिमों की पहचान करने, उनका आकलन करने, उनकी निगरानी करने और उन्हें कम करने के लिए इसकी भूमिकाएँ और ज़िम्मेदारियाँ स्पष्ट रूप से तय हैं।

बैंक ने एक व्यापक जोखिम प्रबंधन ढांचा अपनाया है, जिसे निदेशक मंडल द्वारा अनुमोदित नीतियों का समर्थन प्राप्त है। यह ढांचा ऋण जोखिम, बाजार जोखिम, परिचालन जोखिम, धोखाधड़ी जोखिम तथा अन्य उभरते हुए

जोखिमों सहित प्रमुख जोखिम क्षेत्रों को सम्मिलित करता है। ये नीतियाँ बैंक की व्यावसायिक रणनीति, पूंजी स्थिति, जोखिम ग्रहण क्षमता तथा नियामकीय आवश्यकताओं के अनुरूप हैं और सुव्यवस्थित विवेकपूर्ण मानदंडों एवं एक्सपोजर सीमाओं के माध्यम से जोखिम लेने की प्रक्रिया के लिए एक संरचित दृष्टिकोण प्रदान करती हैं।

बैंक सुदृढ़ प्रणालियों, प्रक्रियाओं एवं नियंत्रण तंत्रों के माध्यम से अपने जोखिम प्रबंधन ढांचे को निरंतर सशक्त बना रहा है। आंतरिक नीतियों एवं नियामकीय दिशानिर्देशों के अनुपालन को सुनिश्चित करने के लिए विभिन्न प्रबंधन सूचना प्रणालियों, नियामकीय विवरणियों तथा आवधिक समीक्षाओं के माध्यम से जोखिम एक्सपोजर की निरंतर निगरानी की जाती है। यह ढांचा उभरते हुए जोखिमों की समय पर पहचान करने में सहायक है तथा सूचित निर्णय लेने की प्रक्रिया को समर्थन प्रदान करता है, जिससे बैंक की वित्तीय सुदृढ़ता एवं सतत विकास में योगदान मिलता है।

16. अनुपालन

अनुपालन कार्य बैंक के कॉर्पोरेट गवर्नेंस ढांचे का एक महत्वपूर्ण स्तंभ है तथा यह सुनिश्चित करने में महत्वपूर्ण भूमिका निभाता है कि बैंक के व्यावसायिक संचालन लागू नियामकीय प्रावधानों, वैधानिक आवश्यकताओं, आंतरिक नीतियों एवं नैतिक मानकों के अनुरूप संचालित हों। एक प्रभावी अनुपालन व्यवस्था बैंक को नियामकीय, परिचालन, कानूनी एवं प्रतिष्ठा संबंधी जोखिमों से सुरक्षित रखने में सहायक होती है तथा पारदर्शिता, जवाबदेही एवं सतत बैंकिंग प्रथाओं को बढ़ावा देती है।

बैंक ने घोष समिति की सिफारिशों तथा भारतीय रिज़र्व बैंक (RBI), नाबार्ड एवं अन्य वैधानिक प्राधिकरणों द्वारा जारी वर्तमान नियामकीय अपेक्षाओं के अनुरूप एक व्यापक अनुपालन ढांचा स्थापित किया है। स्वतंत्र निगरानी एवं सक्रिय अनुपालन प्रबंधन को सुदृढ़ करने के लिए बैंक ने निदेशक मंडल द्वारा अनुमोदित अनुपालन नीति अपनाई है। इस नीति के अंतर्गत बैंक-व्यापी अनुपालन व्यवस्था की देखरेख हेतु महाप्रबंधक स्तर के मुख्य अनुपालन अधिकारी की नियुक्ति की गई है। क्षेत्रीय कार्यालय एवं शाखा स्तर पर क्षेत्रीय प्रबंधक तथा शाखा प्रबंधक अपने-अपने अधिकार क्षेत्रों के लिए अनुपालन अधिकारियों के रूप में कार्य करते हैं। इससे संगठन में विकेंद्रीकृत जवाबदेही सुनिश्चित होती है तथा अनुपालन आवश्यकताओं का प्रभावी कार्यान्वयन किया जाता है।



वित्तीय वर्ष के दौरान, अनुपालन विभाग ने बैंक में अनुपालन संस्कृति को सुदृढ़ करने तथा नियमित व्यावसायिक गतिविधियों में नियामकीय अनुपालन को समाहित करने के उद्देश्य से कई पहलें कीं। इस अवधि में भारतीय रिज़र्व बैंक (RBI), नाबार्ड, सरकार के विभिन्न प्राधिकरणों एवं अन्य नियामकों द्वारा जारी नियामकीय दिशानिर्देशों, परिपत्रों एवं नीतिगत अद्यतनों का समयबद्ध प्रसार संबंधित सभी विभागों, क्षेत्रीय कार्यालयों एवं शाखाओं तक सुनिश्चित करने पर विशेष ध्यान दिया गया। नियामकीय परिवर्तनों के त्वरित कार्यान्वयन, अनुपालन स्थिति की आवधिक समीक्षा तथा निर्धारित समय-सीमा के भीतर अनुपालन संबंधी टिप्पणियों के निस्तारण को सुनिश्चित करने हेतु तंत्र को और अधिक सुदृढ़ किया गया।

अनुपालन विभाग ने संरचित अनुपालन परीक्षण, समीक्षा तंत्र एवं आवधिक रिपोर्टिंग प्रणालियों के माध्यम से नियामकीय आवश्यकताओं के अनुपालन की निरंतर निगरानी जारी रखी। नियामकीय विवरणियों, पर्यवेक्षी टिप्पणियों परीक्षण निष्कर्षों, आंतरिक एवं बाह्य लेखा परीक्षा रिपोर्टों, धोखाधड़ी निगरानी आवश्यकताओं तथा नीतियों के कार्यान्वयन से संबंधित अनुपालन स्थिति की निरंतर समीक्षा एवं निगरानी की गई। नियामकीय विवरणियों को समय पर प्रस्तुत करने तथा लेखा परीक्षा एवं निरीक्षण संबंधी टिप्पणियों के प्रभावी निस्तारण को सुनिश्चित करने के लिए अनुवर्ती तंत्र को और सुदृढ़ किया गया। बैंक ने लंबित अनुपालन मामलों की निगरानी को भी और अधिक प्रभावी बनाया, जिससे बार-बार उत्पन्न होने वाली टिप्पणियों में कमी लाई जा सके तथा कार्यात्मक स्तरों पर जवाबदेही को सुदृढ़ किया जा सके।

17. लाभप्रदता

बैंक का परिचालन लाभ 171.89 करोड़ रहा। सभी आवश्यक प्रावधान किए जाने के पश्चात बैंक का शुद्ध लाभ 24.62 करोड़ रहा।

सारणी क्रमांक 17

(₹ करोड़ में)

विवरण	वर्ष 2025-26	01 मई 2025
लोन और एडवांस पर ब्याज	993.23	-
निवेश पर ब्याज	768.99	-
अन्य पर ब्याज	0	-
ब्याज से आय	1762.22	-
अन्य कमाई	361.64	-
कुल आय	2123.86	-
जमा राशि पर ब्याज	1035.35	-
उधार ली गई राशि पर ब्याज	195.09	-
ब्याज व्यय	1230.44	-
ब्याज व्यय	475.49	-
ब्याज व्यय	246.04	-
परिचालन व्यय	721.53	-
कुल व्यय	1951.97	-
ऑपरेटिंग प्रॉफ़िट	171.89	-
इसमें से प्रोविज़न घटाएं	196.51	-
शुद्ध लाभ (कर-पूर्व)	(24.62)	-
रिज़र्व में विनियोजन	-	-



18. प्रावधानों

वर्ष 2025-26 के दौरान किए गए प्रावधानों की स्थिति इस प्रकार है:-

सारणी क्रमांक 18

(₹ करोड़ में)

क्र.सं.	विवरण	वर्ष 2025-26	1 मई 2025
1	NPA की ओर	119.28	-
2	MTM डेप्रिसिएशन के लिए प्रोविज़न	78.12	-
3	लोहगांव ब्रांच में धोखाधड़ी के लिए प्रोविज़न	0.14	-
4	नाईचाकूर में चोरी के लिए प्रोविज़न	0.19	-
5	औरद ब्रांच में कैश की कमी के लिए प्रोविज़न	0.10	-
6	मोहाडी शाखा में चोरी के मामले के लिए प्रावधान	0.31	-
	उप-योग (ए)	198.14	-
1	घटाएं : रीस्ट्रक्चर्ड/स्टैंडर्ड एसेट प्रोविज़न की वापसी	1.44	-
2	कम करें : धोखाधड़ी/चोरी के लिए प्रोविज़न की वापसी	0.19	-
	उप-योग (बी)	1.63	-
	शुद्ध प्रावधानों का कुल योग	196.51	-

19. वित्तीय अनुपात

वर्ष 2025-26 के लिए बैंक के वित्तीय अनुपातों की तुलनात्मक स्थिति

सारणी क्रमांक 19

(₹ करोड़ में)

क्र.सं.	विवरण	31.03.2026 तक	1 मई 2025
1	औसत वर्किंग फंड	31043.64	-
2	फंड पर यील्ड (आय)	6.81	-
3	फंड की लागत	4.81	-
4	फाइनेंशियल मार्जिन (2-3)	2.00	-
5	एडवांस पर यील्ड (आय)	6.50	-

कॉस्ट-टू-इनकम रेश्यो 81.00% है और बैंक का RoE (3.97) है।

20. गैर- फंड आधारित व्यवसाय

कड़े बाजार प्रतिस्पर्धात्मक वातावरण को देखते हुए व्यवहार्यता एवं लाभप्रदता के पहलू महत्वपूर्ण कारकों के रूप में उभरकर सामने आए हैं। बैंक ने ग्रामीण क्षेत्रों में उपलब्ध व्यापक संभावनाओं का दोहन करने हेतु विभिन्न रणनीतियां अपनाई हैं। इसके अंतर्गत जीवन बीमा एवं गैर-जीवन बीमा उत्पादों, मनी ट्रांसफर सेवा योजना, बैंक गारंटी जारी करना, सॉल्वेंसी प्रमाण-पत्र, रेमिटेंस सुविधाएं तथा डिमांड



ड्राफ्ट जारी करना जैसे वैकल्पिक व्यावसायिक माध्यमों के माध्यम से सेवाओं का विस्तार किया जा रहा है। बैंक द्वारा प्रदान की जाने वाली बैंकिंग सेवाओं के पोर्टफोलियो में नई संभावनाओं एवं सेवाओं को शामिल करते हुए गैर-निधि आधारित व्यवसाय को बढ़ाने के लिए निरंतर प्रयास किए जा रहे हैं, जिसमें जीवन बीमा एवं गैर-जीवन बीमा सेवाएं प्रमुख हैं।

बैंक के बैंकाश्योरेंस सहयोगियों में शामिल हैं:

बीमा की श्रेणी	बीमाकर्ता का नाम
जीवन बीमा	लाइफ इश्योरेंस कॉर्पोरेशन ऑफ़ इंडिया
	कोटक महिंद्रा ओल्ड म्यूचुअल लाइफ इश्योरेंस कंपनी
	बजाज आलियांज लाइफ इश्योरेंस कंपनी लिमिटेड
	एडेलवाइस टोकियो लाइफ इश्योरेंस कंपनी लिमिटेड
	SUD लाइफ इश्योरेंस कंपनी लिमिटेड
सामान्य बीमा	ओरिएंटल इश्योरेंस कंपनी लिमिटेड
	चोलामंडलम MS जनरल इश्योरेंस कंपनी लिमिटेड
	फ्यूचर जेनराली इंडिया इश्योरेंस कंपनी लिमिटेड
	श्रीराम जनरल इश्योरेंस कंपनी लिमिटेड
स्वास्थ्य बीमा	स्टार हेल्थ इश्योरेंस कंपनी
	केयर हेल्थ इश्योरेंस कंपनी

21. मानव संसाधन विकास.

वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान प्रायोजक बैंक बैंक ऑफ़ महाराष्ट्र से बैंक के प्रशासनिक कार्यों के संचालन हेतु छह अधिकारियों को प्रतिनियुक्त किया गया है।

- चेयरमैन,
- पांच जनरल मैनेजर

महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक में दिनांक 31.03.2026 को संवर्ग- वार/श्रेणीवार कुल स्टाफ संख्या निम्नानुसार है:

सारणी क्रमांक 22 (A)

क्र.सं.	पद	01/05/2025	31/03/2026
1.	अधिकारी स्केल-V	08	06
	अधिकारी स्केल-IV	23	15
	अधिकारी स्केल-III	78	90
	अधिकारी स्केल-II	572	555
	अधिकारी स्केल-I	1330	1325
	कुल अधिकारी	2011	1991
2.	कार्यालय सहायक	995	923
3.	संदेशवाहक	102	90
4.	चालक	1	0
	कुल स्टाफ़	3109	3004



वर्ष के दौरान बैंक की सेवा से 99 कर्मचारियों की सेवानिवृत्ति हुई, 92 कर्मचारियों ने त्यागपत्र दिया, 04 कर्मचारियों को सेवा से हटाया गया, 24 कर्मचारियों के स्वैच्छिक सेवानिवृत्ति (VRS) आवेदन स्वीकार किए गए तथा 07 कर्मचारियों का निधन हुआ।

भर्ती

बैंक की स्थापना से ही नए कर्मचारियों की भर्ती एक महत्वपूर्ण विषय रहा है। वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान बैंक ने आईबीपीएस, मुंबई के माध्यम से CWE XIII- RRB भर्ती प्रक्रिया को सफलतापूर्वक पूर्ण किया है।

वित्तीय वर्ष 2025-26 में बैंक में नव-नियुक्त होकर शामिल हुए कर्मचारियों का विवरण -

सारणी क्रमांक 22 (बी)

क्र.सं.	पद का नाम	वर्ष के दौरान भर्ती किए गए (कार्यभार ग्रहण करने वाले) अभ्यर्थियों की संख्या
1.	अफ़सर स्केल-III	0
2.	अफ़सर स्केल-II	5
3.	अफ़सर स्केल-I	96
4.	ऑफ़िस असिस्टेंट	62
5.	मैसेंजर	0
	कुल स्टाफ़	163

वित्तीय सेवा विभाग (DFS) के निर्देशों एवं मित्रा समिति की सिफारिशों के अनुरूप, बैंक की विभिन्न शाखाओं / कार्यालयों में हाउसकीपिंग सेवाओं की आउटसोर्सिंग हेतु खुले निविदा के माध्यम से एक ठेकेदार की नियुक्ति की गई है। इसके अंतर्गत ठेकेदार के कर्मचारियों द्वारा हाउसकीपिंग सेवाएं प्रदान की जा रही हैं।

पदोन्नति

बैंक ने वित्तीय वर्ष 2025-26 में पदोन्नति प्रक्रिया आयोजित की तथा विभिन्न संवर्गों के 238 कर्मचारियों को अगले उच्च संवर्ग में पदोन्नत किया। पदोन्नति हेतु लिखित परीक्षा का आयोजन आईबीपीएस (IBPS) ऑनलाइन के माध्यम से किया गया।

सारणी क्रमांक 22 (सी)

क्र.सं.	इन पदों पर प्रमोशन	स्टाफ़ की संख्या
1.	ऑफ़िसर स्केल-I	53
2.	ऑफ़िसर स्केल-II	134
3.	ऑफ़िसर स्केल-III	46
4.	ऑफ़िसर स्केल-IV	5
5.	ऑफ़िसर स्केल-V	0
	कुल स्टाफ़	238

बैंक ने पदोन्नति परीक्षा में पात्र सभी अनुसूचित जाति (SC), अनुसूचित जनजाति (ST) एवं अन्य पिछड़ा वर्ग (OBC) के अभ्यर्थियों को लिखित परीक्षा से पूर्व पदोन्नति - पूर्व प्रशिक्षण प्रदान किया ।

प्रशिक्षण

बैंक ने कर्मचारियों को प्रशिक्षित करने एवं बैंकिंग के प्रत्येक पहलू से अवगत कराने के उद्देश्य से बैंक के इन-हाउस प्रशिक्षण केंद्र के माध्यम से विभिन्न पूर्ण-दिवसीय प्रशिक्षण कार्यक्रमों का आयोजन किया।



विभिन्न क्षेत्रों में कर्मचारियों के ज्ञान एवं कौशल को बढ़ाने के लिए बैंक ने अपने कर्मचारियों को बाह्य प्रशिक्षण संस्थानों जैसे बीआईआरडी, मंगलौर, लखनऊ एवं हैदराबाद, सीएबी, पुणे; नाबार्ड, आरबीआई तथा भारतीय स्टेट बैंक लर्निंग सेंटर, छत्रपति संभाजीनगर द्वारा आयोजित वर्चुअल प्रशिक्षण कार्यक्रमों हेतु नामित किया।

वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान बैंक के प्रशिक्षण केंद्र, छत्रपति संभाजीनगर में 963 कर्मचारियों को इन-हाउस प्रशिक्षण प्रदान किया गया। वर्तमान वित्तीय वर्ष में कर्मचारियों को प्रदान किए गए इन-हाउस प्रशिक्षण का विवरण निम्नानुसार है:

सारणी क्रमांक 22(D)

क्र.सं.	विवरण	कुल स्टाफ़
1.	ऑफिसर स्केल-I	602
2.	ऑफिसर स्केल-II	243
3.	ऑफिसर स्केल-III	21
4.	ऑफिसर स्केल-IV	02
5.	ऑफिसर स्केल-V	00
6.	ऑफिस असिस्टेंट	95
	कुल	963

बैंक ने केवाईसी-एमएल (KYC --ML), जोखिम प्रबंधन, साइबर अपराध एवं धोखाधड़ी, ऋण प्रबंधन, एनपीए प्रबंधन निवारक सतर्कता एवं अनुशासनात्मक कार्यवाही आदि महत्वपूर्ण विषयों पर प्रशिक्षण हेतु 53 कर्मचारियों को बाह्य प्रशिक्षण संस्थानों में प्रतिनियुक्त किया। वर्तमान वित्तीय वर्ष में बाह्य प्रशिक्षण संस्थानों में कर्मचारियों को प्रदान किए गए प्रशिक्षण का विवरण निम्नानुसार है:-

क्र.सं.	विवरण	कुल स्टाफ़
01	पक्षी लखनऊ/मंगलौर	20
02	एनआईबीएम, पुणे	33
	कुल	53

मेडिकलेम पॉलिसी

बैंक ने 11वें द्विपक्षीय समझौते के अनुसार कर्मचारियों एवं अधिकारियों तथा उनके परिवार के सदस्यों के लिए चिकित्सा बीमा योजना लागू की है। इस योजना के अंतर्गत कर्मचारी / अधिकारी, पति/पत्नी, आश्रित बच्चे तथा 2 आश्रित माता-पिता / सास-ससुर को बीमा कवरेज प्रदान किया गया है। बीमा राशि अधिकारियों के लिए 4 लाख तथा कर्मचारियों के लिए 3 लाख निर्धारित की गई है।

औद्योगिक संबंध :

औद्योगिक संबंध से आशय संगठनात्मक परिवेश में कर्मचारियों एवं नियोक्ताओं के बीच पारस्परिक संवाद एवं व्यवहार पर आधारित संबंधों से है। औद्योगिक संबंधों का क्षेत्र प्रबंधन एवं कर्मचारियों के बीच के संबंधों का अध्ययन करता है, विशेष रूप से उन कर्मचारियों के समूहों के संदर्भ में जिनका प्रतिनिधित्व ट्रेड यूनियनों द्वारा किया जाता है।

महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक में भी वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान बैंक प्रबंधन एवं ट्रेड यूनियनों के बीच संबंध सदैव की भांति सौहार्दपूर्ण एवं मधुर रहे। लगभग सभी महत्वपूर्ण मुद्दों का समाधान आपसी समझ एवं सहयोग के माध्यम

से किया गया। ट्रेड यूनियन प्रतिनिधियों द्वारा दिए गए मूल्यवान सुझावों को भी बैंक के समग्र व्यावसायिक विकास तथा बैंक प्रबंधन एवं ट्रेड यूनियनों के मध्य स्वस्थ संबंध बनाए रखने के उद्देश्य से उचित महत्व प्रदान किया गया।



22. SC/ST और OBC सेल

बैंक के मुख्यालय में अनुसूचित जाति (SC), अनुसूचित जनजाति (ST) एवं अन्य पिछड़ा वर्ग (OBC) के कर्मचारियों से संबंधित शिकायतों के त्वरित एवं शीघ्र निवारण हेतु एक विशेष SC/ST एवं OBC प्रकोष्ठ कार्यरत है। इस प्रकोष्ठ के प्रमुख के रूप में मुख्य प्रबंधक स्तर के अधिकारी को मुख्य संपर्क अधिकारी नियुक्त किया गया है। कार्यभार के सुचारु निष्पादन हेतु उन्हें मुख्यालय के मानव संसाधन विकास (HRD) विभाग में कार्यरत प्रबंधक (जो SC/ST वर्ग से संबंधित हैं) द्वारा सहयोग प्रदान किया जाता है।

इसी प्रकार, सभी क्षेत्रीय प्रबंधकों को उनके संबंधित क्षेत्रों के लिए संपर्क अधिकारी नियुक्त किया गया है तथा प्रत्येक क्षेत्रीय कार्यालय में कार्यरत एक अधिकारी (जो SC/ST वर्ग से संबंधित हैं) संपर्क अधिकारी को अपने दायित्वों के प्रभावी निर्वहन में सहायता प्रदान करते हैं।

मुख्यालय में कार्यरत यह प्रकोष्ठ आरक्षण नीति की निगरानी करता है, SC/ST एवं OBC कर्मचारियों से संबंधित विभिन्न दिशानिर्देशों का कड़ाई से अनुपालन सुनिश्चित करता है तथा संबंधित मामलों / शिकायतों का निवारण करता है। प्रकोष्ठ द्वारा SC/ST एवं OBC कल्याण संघों के प्रतिनिधियों के साथ आवश्यकतानुसार त्रैमासिक बैठकें आयोजित की जाती हैं तथा इन बैठकों की कार्यवाही विवरणिका (Minutes) विधिवत तैयार की जाती है। यह प्रकोष्ठ बैंक ऑफ महाराष्ट्र के पर्यवेक्षण में मुख्यालय स्तर पर बैंक के SC/ST कर्मचारियों की आरक्षण रॉस्टर का भी रखरखाव करता है।

बैंक द्वारा SC/ST एवं OBC कर्मचारियों से संबंधित विभिन्न विषयों पर SC/ST एवं OBC कल्याण संघों के प्रतिनिधियों के साथ नियमित बैठकें आयोजित की गईं। भारत सरकार के निर्देशों के अनुसार, वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक, प्रशिक्षण केंद्र, छत्रपति संभाजीनगर में SC/ST एवं OBC वर्ग के कर्मचारियों एवं अधिकारियों हेतु 181 पात्र अभ्यर्थियों के लिए आवासीय सुविधा सहित पदोन्नति-पूर्व साप्ताहिक प्रशिक्षण कार्यक्रम आयोजित किया गया।

महिला कर्मचारियों हेतु संपर्क अधिकारी:

बैंक के मुख्यालय में महिला कर्मचारियों से संबंधित शिकायतों के त्वरित एवं शीघ्र निवारण हेतु एक विशेष महिला प्रकोष्ठ कार्यरत है। इस प्रकोष्ठ की अध्यक्षता उच्च पद पर कार्यरत महिला अधिकारी द्वारा की जानी होती है।

वित्तीय वर्ष 2025-26 में बैंक में मुख्य प्रबंधक स्तर की कोई महिला अधिकारी उपलब्ध नहीं होने के कारण बैंक ने अपने प्रायोजक बैंक बैंक ऑफ महाराष्ट्र में कार्यरत मुख्य प्रबंधक स्तर के अधिकारी को संपर्क अधिकारी नियुक्त किया है।

कार्यस्थल पर महिलाओं के यौन उत्पीड़न की रोकथाम हेतु बैंक ने आंतरिक महिला शिकायत निवारण समिति का गठन किया है।

23. महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक कर्मचारी पेंशन सेल:

महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक के गठन के साथ ही, दिनांक 01 मई 2025 से दोनों बैंकों अर्थात् ई -महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक (e-MGB) एवं ई-वीकेजीबी (e-VKGB) के पेंशन ट्रस्टों का विलय दिनांक 16 मई 2025 से एकल पेंशन ट्रस्ट में कर दिया गया, जिसका नाम महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक (कर्मचारी) पेंशन निधि रखा गया है।

पेंशन योजना के संचालन एवं स्थिरीकरण हेतु आवश्यक कार्यवाही करने के लिए मुख्यालय में मानव संसाधन विकास विभाग के अंतर्गत महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक पेंशन प्रकोष्ठ का गठन किया गया है।

पेंशन/पारिवारिक पेंशन के भुगतान को सुगम बनाने के उद्देश्य से बैंक द्वारा एक अपरिवर्तनीय ट्रस्ट के अंतर्गत महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक (कर्मचारी) पेंशन निधि का गठन किया गया है।

वित्तीय वर्ष 2025-26 के लिए पेंशन और कम्यूटेशन का विवरण इस प्रकार है:

	पेंशन	विनिमय
कुल प्राप्त आवेदन	156	140
कुल संसाधित आवेदन	156	140
कुल वितरित राशि	₹ 981634145	₹ 258849601



ग्राहक सेवा

भारतीय रिज़र्व बैंक (RBI) के निर्देशों के अनुपालन में, भारतीय बैंक संघ (IBA) एवं बैंकिंग कोड्स एवं मानक बोर्ड ऑफ इंडिया (BCSBI) द्वारा वर्तमान नियामकीय दिशानिर्देशों के अनुरूप मॉडल ग्राहक अधिकार नीति का प्रारूप तैयार किया गया था। भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा इस प्रारूप में कुछ संशोधन करते हुए इसे अनुमोदित किया गया तथा IBA को निर्देशित किया गया कि वह इसे अपने सदस्य बैंकों एवं क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों को भेजे, ताकि वे अपनी-अपनी निदेशक मंडल द्वारा अनुमोदित ग्राहक अधिकार नीति तैयार कर सकें। तदनुसार, बैंक द्वारा अपनी ग्राहक अधिकार नीति लागू की गई है।

नीति के उद्देश्य :

1. घरेलू अनुभवों एवं वैश्विक सर्वोत्तम प्रथाओं के आधार पर ग्राहक संरक्षण (जो वित्तीय समावेशन का एक अभिन्न अंग है) को सुदृढ़ करना।
2. बैंक के ग्राहकों के मूलभूत अधिकारों को स्थापित करना।
3. ग्राहकों के अधिकारों तथा बैंक की जिम्मेदारियों को स्पष्ट रूप से निर्धारित करना।

यह नीति बैंक द्वारा अथवा उसके एजेंटों के माध्यम से प्रदान किए जाने वाले सभी उत्पादों एवं सेवाओं पर लागू होगी, चाहे वे सेवाएं काउंटर के माध्यम से, फोन द्वारा, डाक द्वारा, इंटरैक्टिव इलेक्ट्रॉनिक उपकरणों, इंटरनेट अथवा किसी अन्य माध्यम से प्रदान की जा रही हों।

यह नीति ग्राहकों के निम्नलिखित पांच मूलभूत अधिकारों को सम्मिलित करती है:

- र) उचित व्यवहार का अधिकार
- ल) पारदर्शिता, निष्पक्ष एवं ईमानदार व्यवहार का अधिकार
- ल) उपयुक्तता का अधिकार
- व) गोपनीयता का अधिकार
- श) शिकायत निवारण एवं क्षतिपूर्ति का अधिकार

वर्तमान में बैंक में ग्राहक शिकायतों के त्वरित निवारण हेतु निरीक्षण विभाग से संबद्ध ग्राहक शिकायत निवारण मंच कार्यरत है, जिसकी अध्यक्षता महाप्रबंधक द्वारा की जाती है तथा इसमें मुख्य प्रबंधक (निरीक्षण) एवं अधिकारी (निरीक्षण) सदस्य के रूप में कार्यरत हैं। इसके अतिरिक्त, बैंक ने बैंकिंग कोड्स एवं मानक बोर्ड ऑफ इंडिया की सदस्यता ग्रहण की है। तदनुसार, ग्राहकों के प्रति बैंक की प्रतिबद्धताओं को विस्तृत परिपत्र जारी कर शाखाओं को सूचित किया गया है। बैंक द्वारा एमएसई (MSE) हेतु BCSBI कोड भी लागू किया गया है। ग्राहक सेवा एवं ग्राहक संतुष्टि में सुधार के उद्देश्य से बैंक की वेबसाइट पर कोड 2015 अपलोड किया गया है तथा बैंक द्वारा इउडिख कोड 2015 का कार्यान्वयन किया गया है।

मार्च 2026 तक शिकायत निवारण हेतु कुल 273 शिकायतें प्राप्त हुईं, जिनमें से 272 शिकायतों का निवारण किया जा चुका है।

25. अपने ग्राहक को जानें और मनी लॉन्ड्रिंग-रोधी

बैंक ने भारतीय रिज़र्व बैंक (RBI) के दिशानिर्देशों एवं निर्देशों के अनुरूप अपने ग्राहक को जानिए (KYC) एवं धन शोधन निवारण मानदंडों से संबंधित व्यापक नीति दिशानिर्देश अपनाए हैं। अनिवार्य विवरणियों जैसे नकद लेन-देन रिपोर्ट, संदिग्ध लेन-देन रिपोर्ट, जाली मुद्रा रिपोर्ट आदि प्रस्तुत करने हेतु दिशानिर्देश निर्धारित किए गए हैं तथा अनुपालन के लिए सभी शाखाओं को परिचालित किए गए हैं। PMLA-AML सॉफ्टवेयर स्थापित किया गया है तथा संबंधित शाखा प्रबंधकों द्वारा ग्राहकों की व्हाइट लिस्टिंग की गई है। कंप्यूटर जनित रिपोर्टों को वित्तीय खुफिया इकाई-भारत (FIU-India) को अद्यतन रूप से भेजा गया है। खाते खोलते समय KYC मानदंडों के अनुसार पर्याप्त सावधानियां बरती जाती हैं।



26. सुलह

अंतर-शाखा लेन-देन का मिलान बैंक के इन-हाउस सॉफ्टवेयर के माध्यम से किया जाता है। लंबित प्रविष्टियों को न्यूनतम करने के लिए मुख्यालय स्तर से नियमित अनुवर्ती कार्रवाई (Follow-up) की जा रही है। लंबित प्रविष्टियों की तुलनात्मक स्थिति निम्नानुसार है:

सारणी क्रमांक 26

(लाख रुपये में)

क्र.सं.	विवरण	लंबित प्रविष्टियों की कुल संख्या	मात्रा	3 महीने से ज्यादा समय से लंबित कुल प्रविष्टियों की संख्या	मात्रा
01	31.03.2026 तक लंबित प्रविष्टियाँ	2209	72.37	1005	49.12

27. निरीक्षण और सतर्कता

बैंक में एक सुदृढ़ निरीक्षण एवं लेखा परीक्षा प्रणाली स्थापित है, जिसके माध्यम से बैंक की प्रणालियों, नीतियों एवं प्रक्रियाओं के अनुपालन की जांच की जाती है, आंतरिक निरीक्षण की निगरानी की जाती है तथा बैंकिंग परिचालन में कार्य निष्पादन की गुणवत्ता सुनिश्चित की जाती है। बैंक ने जोखिम आधारित आंतरिक लेखा परीक्षा - RBIA) हेतु पूर्ववर्ती ऑफलाइन प्रणाली के स्थान पर एक प्रणाली - आधारित निरीक्षण पोर्टल AURA प्रारंभ किया है। इस पहल से निरीक्षण प्रक्रियाओं में पारदर्शिता, केंद्रीकृत निगरानी, प्रभावी दस्तावेजीकरण एवं अनुपालन अनुवर्ती कार्रवाई में तेजी आई है।

वर्ष के दौरान पात्र 624 शाखाओं में से 612 शाखाओं का नियमित निरीक्षण किया गया। आरबीआईए (RBIA) रिपोर्ट में दर्शाई गई अनियमितताओं के निवारण के पश्चात शाखाओं को बंद किया जाता है, जिसमें 100% उच्च जोखिम अनियमितताओं, 90% मध्यम जोखिम अनियमितताओं एवं 85% निम्न जोखिम अनियमितताओं का अनुपालन आवश्यक है। वर्ष के दौरान 299 शाखाओं की क्लोजर रिपोर्ट प्राप्त हुई। क्षेत्रीय कार्यालयों द्वारा अनियमितताओं के निवारण एवं निरीक्षण रिपोर्ट के समापन हेतु आवश्यक अनुवर्ती कार्रवाई की जा रही है। निर्धारित मानदंडों के अनुसार अनियमितताओं के निवारण के पश्चात क्षेत्रीय कार्यालयों द्वारा मुख्यालय को रिपोर्ट बंद करने की संस्तुति की जाती है। इसके पश्चात मुख्यालय द्वारा नमूना आधार पर अनुपालन का पुनः सत्यापन किया जाता है तथा निरीक्षण रिपोर्ट के समापन हेतु ऑडिट क्लोजर समिति को संस्तुति भेजी जाती है।

शाखाओं की निरीक्षण रेटिंग निम्नानुसार है:

सारणी क्रमांक 27

क्र.सं.	जोखिम रेटिंग	2025-26
1	कम रिस्क	500
2	मध्यम रिस्क	121
3	ज्यादा रिस्क	3
कुल		624

बैंक में उचित शासन मानदंडों एवं पर्यवेक्षण के सिद्धांतों के अनुपालन हेतु निदेशक मंडल की लेखा परीक्षा समिति गठित की गई है, जो आंतरिक निरीक्षण एवं समवर्ती लेखा परीक्षा से संबंधित व्यवस्थाओं को सुदृढ़ बनाने का कार्य करती है।

सतर्कता प्रशासन में सुधार हेतु बैंक द्वारा विभिन्न पहलें एवं सक्रिय कदम उठाए गए हैं, जिसके परिणामस्वरूप लंबित मामलों में सामान्य रूप से तथा विशेष रूप से छह माह से अधिक समय से लंबित जांच मामलों में उल्लेखनीय कमी आई है।

धोखाधड़ी की गंभीरता एवं पुनरावृत्ति को कम करने के उद्देश्य से प्रचलित प्रणालियों एवं प्रक्रियाओं की निरंतर समीक्षा की जा रही है।



कॉन्करेंट ऑडिट: हमारे बैंक के इंटरनल कंट्रोल सिस्टम के हिस्से के तौर पर और NABARD की पॉलिसी गाइडलाइंस के अनुसार, 75 ऑडिटर्स की मदद से 196 ब्रांच, 1 HO इन्वेस्टमेंट डिपार्टमेंट और 07 CP में कॉन्करेंट ऑडिट किया जा रहा है।

बैंक ने NABARD की गाइडलाइंस का पालन करते हुए कॉन्करेंट ऑडिट सिस्टम के तहत बैंक के क्रेडिट और दूसरे एक्सपोजर को कवर करने के लिए CA फर्म को एम्पैनल किया है।

कॉन्करेंट ऑडिट का दायरा इन चीजों को कवर करने के लिए बनाया गया है:

- (a) कैश का मैनेजमेंट
- (b) सिक्योरिटी आइटम को सुरक्षित रखना
- (c) विवेकपूर्ण शक्तियों का इस्तेमाल
- (d) विविध और सस्पेंस अकाउंट
- (e) क्लियरिंग में अंतर
- (f) ऑफ-बैलेंस शीट आइटम
- (g) सिक्योरिटी से जुड़े पहलू
- (h) एसेट की क्वालिटी की जांच, वगैरह।

बैंकिंग रेगुलेशन एक्ट 1949 की धारा 35 (6) के तहत NABARD का निरीक्षण (स्नैप ऑडिट) 18/08/2025 से 22/08/2025 के दौरान किया गया। अनुपालन रिपोर्ट 04/11/2025 को जमा की गई।

सतर्कता जागरूकता सप्ताह

सतर्कता जागरूकता सप्ताह का आयोजन दिनांक 27 अक्टूबर से 02 नवंबर 2025 तक किया गया। दिनांक 27 अक्टूबर 2025 को प्रातः 10:00 बजे मुख्यालय, छत्रपति संभाजीनगर में सभी कर्मचारियों द्वारा ईमानदारी की शपथ ली गई।

सतर्कता जागरूकता सप्ताह कार्यक्रम का उद्घाटन महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक के अध्यक्ष श्री मिलिंद घराड, महाप्रबंधक श्री दत्तात्रय कावेरी एवं महाप्रबंधक श्री चंद्रविलास भांबरे द्वारा किया गया।

बैंक के कर्मचारियों द्वारा बैंक के ग्राहकों एवं शाखाओं के आसपास निवास करने वाले लोगों को सतर्कता जागरूकता सप्ताह के अंतर्गत आयोजित विभिन्न गतिविधियों में भाग लेने के लिए प्रोत्साहित किया गया। सतर्कता जागरूकता सप्ताह के आयोजन से संबंधित बैनर अधिकांश स्थानों पर प्रदर्शित किए गए।

ग्रामीण क्षेत्रों में आयोजित वित्तीय साक्षरता शिविरों के दौरान समाज में सतर्कता के महत्व पर चर्चा की गई तथा ऐसे आयोजनों में आम जनता के लिए शपथ ग्रहण समारोह भी आयोजित किए गए।

भ्रष्ट आचरण के प्रति लोगों को जागरूक करने के लिए व्हाट्सएप जैसे सोशल मीडिया माध्यमों का उपयोग कर जन-जागरूकता बढ़ाई गई।

सतर्कता जागरूकता सप्ताह के दौरान निम्नलिखित गतिविधियों का आयोजन किया गया:

- क्षेत्रीय कार्यालयों के कर्मचारियों द्वारा ईमानदारी की शपथ ली गई।
- प्रत्येक शाखा के कर्मचारियों द्वारा ग्राहकों के साथ ईमानदारी की शपथ ली गई।
- कर्मचारियों द्वारा बैंक की वेबसाइट पर उपलब्ध लिंक के माध्यम से ई-शपथ ग्रहण की गई।
- शाखाओं (अकोला शाखा, पोहनेर, तेलगांव, लाखांदूर, गोंदिया एवं नंदोरी शाखाओं) में पैनल / समूह चर्चा का आयोजन किया गया, जिसमें कुल 158 प्रतिभागियों ने भाग लिया।
- संगठन के बाहर विभिन्न विद्यालयों में जागरूकता संबंधी गतिविधियों का आयोजन किया गया, जिसमें कुल 634 विद्यालयी छात्रों ने भाग लिया। इन कार्यक्रमों के माध्यम से छात्रों को सतर्कता के महत्व एवं जागरूकता के संबंध में जानकारी प्रदान की गई।



शहर/स्थान/कस्बा/गांव	स्कूल का नाम	आयोजित गतिविधियों का विवरण	छात्रों की संख्या
तलवाड़ा,	जिला परिषद न्यू हाई स्कूल,	सतर्क रहने का महत्व	35
ढाबा	जिला परिषद स्कूल,	भ्रष्टाचार के बारे में जागरूकता	30
पानकन्हेरगांव	जिला परिषद स्कूल	सतर्कता जागरूकता शिविर	20
वारवंती	जिला परिषद स्कूल	सतर्कता पर बातचीत का सत्र	121
मेथवाडे	सहाद्री हाई स्कूल	वित्तीय प्रणाली के बारे में जागरूकता	53
मुंगाला-रेगांव	जिला परिषद विद्यालय रेगांव	निबंध लेखन प्रतियोगिता	15
बांसी	जे.एस.वी.एम. हाई स्कूल	निबंध लेखन प्रतियोगिता	70
धामनी	जे.एस.वी.एम. हाई स्कूल	निबंध लेखन प्रतियोगिता	30
मालेगांव (किन्हीराजा)	श्री शिवाजी हाई स्कूल	निबंध लेखन प्रतियोगिता	70
पुसाद (जामबाजार)	शिवाजी हाई स्कूल	निबंध लेखन प्रतियोगिता	47
जलका	आदिवासी आश्रम विद्यालय	निबंध लेखन प्रतियोगिता	25
सवाली वाघ	सरस्वती विद्यालय	निबंध लेखन प्रतियोगिता	78
उमरखेड़	जिला परिषद स्कूल	क्रिड़ा प्रतियोगिता	40

जागरूकता ग्राम सभाएँ

बैंक की शाखाओं द्वारा 17 ग्राम सभाओं में सतर्कता जागरूकता हेतु चर्चा सत्र आयोजित किए गए, जिसमें कुल 398 नागरिकों ने भाग लिया।

ईमानदारी की शपथ लेने वाले कर्मचारियों की कुल संख्या	ईमानदारी की शपथ लेने वाले ग्राहकों की कुल संख्या	ईमानदारी की शपथ लेने वाले नागरिकों की कुल संख्या
2921	3613	4823

28. ऑफसाइट मॉनिटरिंग यूनिट

बैंक ने ऐसे किसी भी संदिग्ध लेन-देन की पहचान करने के उद्देश्य से ऑफसाइट मॉनिटरिंग यूनिट की स्थापना की है, जो बैंक के व्यवसाय को प्रभावित कर सकते हैं। विचलनों/अनियमितताओं की शीघ्र पहचान से बैंक संभावित जोखिमों को कम करने में सक्षम होता है।

ऑफसाइट मॉनिटरिंग यूनिट द्वारा असाधारण लेन-देन जैसे अग्रिमों में अचानक वृद्धि, निष्क्रिय खातों में लेन-देन, कर्मचारियों के खातों में उच्च मूल्य के लेन-देन आदि की सतर्क निगरानी की जाती है। ओएमयू (OMU) के बहु-स्तरीय मॉड्यूल के माध्यम से शाखाओं को उन खातों में हुए लेन-देन का सटीक विवरण उपलब्ध कराया जाता है, जिनकी पुनः जांच आवश्यक होती है। ऐसे लेन-देन, जिनसे बैंक को भविष्य में कोई बड़ा नुकसान हो सकता है, उनका शाखा स्तर पर आवश्यक सुधार किया जाना सुनिश्चित किया जाता है, ताकि वे बैंक एवं नियामकीय प्राधिकरणों द्वारा निर्धारित दिशानिर्देशों के अनुरूप हों। इसके अतिरिक्त, ओएमयू द्वारा उपलब्ध कराई गई रिपोर्टें किसी भी संभावित जोखिम को कम करने में सहायक होती हैं तथा यदि कोई आय रिसाव हो रहा हो तो शाखाओं को सतर्क कर उसे नियंत्रित करने में सहायता करती हैं।

29. सूचना का अधिकार अधिनियम-2005

सूचना का अधिकार अधिनियम का उद्देश्य प्रत्येक लोक प्राधिकरण के कार्यों में पारदर्शिता एवं जवाबदेही को बढ़ावा देने के लिए नागरिकों को लोक प्राधिकरणों के नियंत्रणाधीन सूचनाओं तक पहुंच का अधिकार प्रदान करने हेतु व्यावहारिक व्यवस्था निर्धारित करना है। सूचना का अधिकार अधिनियम, 2005 (छद्म -लीं 2005) को इसके लागू होने के समय से ही भारत सरकार के निर्देशों के अनुसार महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक में पूर्ण रूप से लागू किया गया है।

बैंक के एक वरिष्ठ कार्यपालक अधिकारी, जिनका पद प्रबंधक स्तर का है, को लोक सूचना अधिकारी - झखज) नामित किया गया है, जबकि महाप्रबंधक को अधिनियम के अंतर्गत प्रथम अपीलीय प्राधिकारी नामित किया गया है। अधिनियम के अंतर्गत मांगी गई विभिन्न



प्रकार की सूचनाएं निर्धारित समय-सीमा के भीतर उपलब्ध कराई जा रही हैं। वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान बैंक को ठक्कर अधिनियम के अंतर्गत 158 आवेदन प्राप्त हुए, जिनका निपटारा किया गया।

30. निदेशक मंडल में बदलाव:

वर्ष 2025-26 के दौरान, निम्नलिखित निदेशक हमारे बोर्ड से कार्यमुक्त हुए हैं। :

- श्री. खुहलसिंह परदेशी (25.06.2025 से 26.09.2025 तक) (अपर आयुक्त छ.ग. संभाजीनगर)
- श्री सुशील कुमार सिंह (30.06.2025 से 04.12.2025 तक) (निदेशक, भारत सरकार, वित्त मंत्रालय)
- श्री. मनोज करे (01.04.2025 से 05.04.2026)

जनरल मैनेजर रिटेल और डड्डु, बैंक ऑफ महाराष्ट्र हेड ऑफिस, पुणे) वर्ष 2025-26 के दौरान, निम्नलिखित निदेशक हमारे बोर्ड में शामिल हुए हैं। :

- श्रीमती मंजूषा मिस्कर (26.09.2025 से)
(अपर आयुक्त छ.ग. संभाजीनगर)
- श्री तेजसिंग पवार (26.09.2025 से)
(अतिरिक्त आयुक्त, नागपुर)

31. बोर्ड की बैठकें :

वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान निदेशक मंडल की कुल 10 बैठकें आयोजित की गईं। निदेशक मंडल द्वारा बैंक के कार्य-कलापों की समीक्षा की गई तथा विभिन्न नीतिगत पहलों एवं कार्यान्वयन प्राधिकरण द्वारा किए जाने वाले उपायों पर चर्चा की गई।

बोर्ड सदस्यों की उपस्थिति दर्शाने वाला विवरण :

सारणी श्रेणी 31

तारीख	चेयरमैन MGB	भारत सरकार - I	भारत सरकार - II	आरबीआई	नाबार्ड	बीओएम- I (बीओएम, हो.)	बीओएम- द्वितीय (बीओएम जो छ.संभाजीनगर)	सरकार. का महाराष्ट्र - I (अतिरिक्त कमांडर छ. संभाजीनगर)	महाराष्ट्र सरकार - II (अतिरिक्त आयुक्त, नासिक/नागपुर)
07.05.2025	हाँ	XX	XX	हाँ	हाँ	हाँ	हाँ	XX	XX
06.06.2025	हाँ	XX	XX	हाँ	हाँ	हाँ	हाँ	XX	XX
30.07.2025	हाँ	YES	XX	हाँ	हाँ	हाँ	L	L	हाँ
25.08.2025	हाँ	YES	XX	हाँ	हाँ	हाँ	हाँ	L	हाँ
29.10.2025	हाँ	L	XX	हाँ	हाँ	हाँ	हाँ	हाँ	हाँ
04.12.2025	हाँ	L	XX	हाँ	हाँ	हाँ	हाँ	हाँ	L
16.02.2026	हाँ	XX	XX	हाँ	हाँ	हाँ	हाँ	L	हाँ
20.03.2026	हाँ	XX	XX	हाँ	हाँ	हाँ	हाँ	L	हाँ

XX: पद खाली, L: छुट्टी, YES: उपस्थित



32. आईटी पहल / तकनीकी अंगीकरण

बैंक ने निर्बाध व्यावसायिक निरंतरता सुनिश्चित करने हेतु NTT कोलोकेशन में उन्नत इंफ्रास्ट्रक्चर का उपयोग करते हुए अपना स्वयं का डेटा सेंटर एवं डिजास्टर रिकवरी सेटअप सफलतापूर्वक स्थापित किया है।

बैंक ने SD-WAN फ्रेमवर्क के अंतर्गत eVKGB शाखाओं के नेटवर्क को BOI- RRB डेटा सेंटर से बैंक के नवनिर्मित MGB डेटा सेंटर में सफलतापूर्वक माइग्रेट कर एक महत्वपूर्ण उपलब्धि हासिल की है।

eVKGB शाखाओं के सफल माइग्रेशन के पश्चात बैंक ने eMGB शाखाओं के नेटवर्क को C-Edge डेटा सेंटर से MGB डेटा सेंटर में स्थानांतरित करने की रणनीतिक प्रक्रिया प्रारंभ की है, जिससे आधुनिक SD-WAN इंफ्रास्ट्रक्चर को और अधिक सुदृढ़ किया जा रहा है।

बैंक ने संपूर्ण संगठन में रियल-टाइम नेटवर्क मॉनिटरिंग टूल स्थापित किया है, जिससे नेटवर्क की बेहतर उपलब्धता, सक्रिय समस्या निवारण तथा शाखाओं के दैनिक परिचालन का सुचारु संचालन सुनिश्चित किया जा रहा है।

बैंक ने आधिकारिक ई-मेल एक्सेस एवं इंटरनेट सेवाओं को नियंत्रित एवं सुरक्षित करने हेतु समर्पित आंतरिक फायरवॉल एवं प्रॉक्सी की तैनाती कर साइबर सुरक्षा एवं डेटा गोपनीयता सुनिश्चित की है।

33. पावती

निदेशक मंडल बैंक के कुशल संचालन हेतु उनके द्वारा प्रदान किए गए मूल्यवान मार्गदर्शन एवं योगदान के लिए सेवानिवृत्त निदेशकों के प्रति अपनी हार्दिक कृतज्ञता व्यक्त करता है।

निदेशक मंडल रिपोर्टिंग वर्ष के दौरान बैंक को प्रदान किए गए बहुमूल्य एवं समयबद्ध सहयोग तथा मार्गदर्शन के लिए भारत सरकार, वित्तीय सेवा विभाग (DFS), वित्त मंत्रालय, महाराष्ट्र सरकार, भारतीय रिज़र्व बैंक (RBI), नाबार्ड (N-B-RD) एवं प्रायोजक बैंक के अधिकारियों के प्रति भी अपनी हार्दिक कृतज्ञता एवं आभार व्यक्त करता है।

निदेशक मंडल केंद्रीय वैधानिक लेखा परीक्षक मैसर्स लक्ष्मी त्रिसि एंड एसोसिएट्स, 800 MVK, 8वीं मंजिल, संगीता एलीप्स, सहकार रोड, विले पार्ले (पूर्व), मुंबई-400057 के प्रति समय पर वैधानिक लेखा परीक्षा पूर्ण करने हेतु अपना आभार व्यक्त करता है। निदेशक मंडल अपने ग्राहकों, शुभचिंतकों, विभिन्न वित्तीय संस्थानों, बैंकों एवं संवाददाताओं तथा विभिन्न स्थानीय सरकारी प्राधिकरणों द्वारा प्रदान किए गए संरक्षण एवं सहयोग की भी सराहना करता है।

निदेशक मंडल बैंक के समस्त कर्मचारियों द्वारा प्रदत्त पूर्ण सहयोग, समर्पण एवं कठिन परिश्रम तथा बैंक की यूनियनों द्वारा दिए गए सहयोग के लिए अपनी प्रशंसा एवं आभार अभिलेखित करता है।

बोर्ड ऑफ डायरेक्टर्स की ओर से

गिरीश मोहनराव थोरात

चेयरमैन

महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक



MAHARASHTRA GRAMIN BANK

[A Scheduled Bank Established by Government of India]

Head Office : Plot No. 42, Golwadi Village,
Tal-Dist. Chhatrapati Sambhajinagar - 431 010

Audited Balance Sheet as on 31st March 2026



800, M V K, 8th Floor,
Sangita Ellipse, Sahakar Road,
Vile Parle (East),
Mumbai – 400057 (MH)
Mobile: 9425834567
Email: ho@laxmitripti.com

INDEPENDENT AUDITORS' REPORT

To
The Members of
Maharashtra Garmin Bank

Report on the Audit of the Financial Statements

Opinion

1. We have audited the accompanying Financial Statements of Maharashtra Garmin Bank (*the Bank'), which comprise the Balance Sheet as at March 31, 2026, the Profit and Loss Account for the year then ended, and Notes to the Financial Statements including Significant Accounting Policies and other explanatory information, in which are included the returns for the year ended on that date of:

- (i) The Head office and 88 branches audited by us and
- (ii) 377 branches audited by the 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 National Bank of Agriculture and Rural Development ("NABARD").

Also incorporated in the Balance Sheet, the Profit and Loss Account are the returns from 287 branches which have not been subjected to audit. These unaudited branches account for 24.87% of advances, 25.63% of deposits, 27.28% of interest income and 25.70% of interest expenses.

In our opinion and to the best of our information and according to explanations given to us, the aforesaid Financial Statements give the information required by the Banking Regulation Act 1949 (the "Act"), Regional Rural Banks Act, 1976 and circular, directions and guidelines issued by Reserve Bank of India ('RBI) and NABARD in the manner so required for the Bank and are in conformity with the accounting principles generally accepted in India and:

- a) the Balance Sheet, read with 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 the state of affairs of the Bank as at 31st March, 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.

Akash Tripti
FRN-0001890
PARTNER
CHARTERED ACCOUNTANTS

**Basis for Opinion**

2. 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 ICAI together with the ethical accepted in India, including the Accounting Standards notified under the Companies (Accounting Standards) Rules, 2021, as amended from time to time, and provisions of section 29 of Banking Regulation Act, 1949 and circulars and guidelines issued by the 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 is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Emphasis of Matter

3. We invite attention to the following notes in Schedule 18 of Financial Statements:

- i) Note No. 11 relating to Un-amortized Pension Liability amounting to & 193.47 Crores as permitted by RBI in terms of their letter no. RB1/2024-25/127 DOR.ACC.REC.No.67/21.04.018/2024-25 Dt. 20 Mar, 2025.
- ii) Note No. 16(d) relating to the reconciliation and elimination of entries in inter branch and internal/office accounts which are at different stages.
- iii) The management is currently in process of identifying enterprises which have been providing goods and services to the entities which qualify under the definition of micro and small enterprises as defined under Micro, Small and Medium Enterprise Development Act, 2006 and disclosure, if any required, in respect of amount payable to such Micro and Small Enterprises as at March 31, 2026.

Our opinion is not modified in respect of these matters.

Key Audit Matters

4. Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the financial statements of current period. These matters were addressed in the context of our audit of the financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters. We have determined the matters described below to be the Key Audit Matters of the Bank to be communicated in our report:

1. Classification of Advances, Income Recognition, Identification of and provisioning for non-performing Advances (Refer Para 3 of Schedule 17, read with Note 4 of Schedule 18 to the financial statements)

The net advances of the Bank constitute 48.64% percent of the total assets, which is the significant part of the financial statements. They are, inter-alia, governed by income recognition, asset classification and provisioning (IRACP) norms and other circulars and directives issued by the RBI from time to time which provides guidelines related to classification of Advances into performing and non-performing Advances (NPA) The Bank classifies these Advances based on IRACP norms as per its accounting policy followed.





Identification of performing and non-performing Advances involves establishment of proper mechanism. The Bank accounts for all the transactions related to Advances in its Information Technology System (IT System) viz. Core Banking Solution (CBS) which also identifies whether the advances are performing or non-performing. However, it has been noticed that the system of identification of NPA in case of multiple CIF and computation of NPAs is predominantly manual. Further in terms of security wise and sector-wise classification of advances there is large amount of dependency on manual data entry in the CBS which is prone to various types of inconsistencies like wrong drawing power being fed in the system, EMIs not being properly updated, security details requiring proper up-dation, accounts requiring linking, updation of PAN and Adhar etc. Identification of group exposure also is based on manual process.

The carrying value of these advances (net of provisions) maybe materially misstated if, either individually or in aggregate, the IRACP norms are not properly followed.

Considering the nature of the transactions, regulatory requirements, existing business environment, estimation/ judgement involved in valuation of securities and calculation of provisions, it is a matter of high importance for the intended users of the Financial Statements.

Further due to reliance placed on data submitted by the borrowers, third party for security valuation, computation of provisions as per various guidelines issued by the RBI, computation of diminution in value for restructured advances and recognition of interest income including in non-performing advances, we determined the above area as a Key Audit Matter.

Auditors' Responses

Principal Audit Procedures

We assessed the Bank's system in place to identify and provide for non-performing assets. Our audit approach consisted testing of the design and operating effectiveness of the internal controls and substantive testing including the following:

- a. We had obtained understanding from the Bank about the controls built in the system, checks and balances incorporated with respect to adherence to the RBI guidelines and related Bank's Policies for identification of non-performing assets, provisioning to determine the nature, timing and extent of the substantive procedures and had accordingly planned our audit procedures.
- b. The accuracy of the data input in the system for income recognition, classification into performing and non performing Advances and provisioning in accordance with the IRACP norms in respect of the 88 branches allotted to us. In carrying out substantive procedures at the branches allotted to us, we have examined large advances/ stressed advances while other advances have been examined on a sample basis including review of valuation reports of independent valuers as provided by the Bank's management. We have emphasised with the Bank's management regarding system-based classification of advances in respect of multiple CIFs, automation of provisioning process and calculation of required provision in respect of advances being identified as NPAs. The need for such automation in respect of Agricultural advances has also been communicated with the Bank's





management. The need for updating PAN/Aadhar has also been stressed upon to ensure appropriate security-wise and asset classification.

- c. Existence and effectiveness of monitoring mechanisms such as Internal Audit, Systems Audit, Credit Audit and Concurrent Audit as per the policies and procedures of the Bank.
- d. Relied on the returns received from the branches not subject to audit and in that regard reviewed the internal monitoring mechanisms/systems of the Bank to satisfy the correctness of the sample data made available to us and ensured exceptions/deviations/errors noticed during our audit procedures were adequately considered by the Bank.
- e. Test checked the identification and provisioning of non-performing assets and corresponding reversal of income, in accordance with RBI Guidelines issued from time to time.
- f. Evaluated and tested the management estimates and judgements for the purpose of identification of NPA and adequacy of provision required as per RBI's Prudential norms.
- g. We have also relied on the work done by the branch auditors for branches selected by the Bank.
- h. Review of files of the borrowers selected on sample basis and operations of such accounts.
- i. Performing relevant analytical procedures.
- j. Test checking of interest application, levying of other charges, commission etc
- k. Ensured exceptions noticed during our audit procedures are duly corrected.

11. Information Technology (IT) and controls impacting financial Reporting

The Bank's financial accounting and reporting systems are highly dependent on the effective working of the Core Banking Solution (CBS) and other IT systems linked to the CBS or working independently. - Our areas of focus relate to the logic that is fed into the system, sanctity and reliability of the data, access management and segregation of duties. These underlying principles are important because they ensure that changes to applications and data are appropriate, authorized, cleansed and monitored, so that the system generates accurate and reliable reports/ returns and other financial and non-financial information that is used for the preparation and presentation of the financial statements.

Technology (IT) systems are used in financial reporting process. The Bank's operational and financial processes generate extensive volume on daily basis and process varied and complex transactions which are highly dependent on IT systems. There is a risk that automated accounting procedures and related internal controls may not be accurately designed and operating effectively, hence considered as a key audit matter.

Auditors Responses

Principal Audit Procedures

Our audit procedures include assessment and identification of key IT applications, and further verifying, testing and reviewing the design and operating effectiveness of the IT system on the basis of reports /returns and other financial and non-financial information generated from the system on a test check. basis. Our audit procedures included:





concern basis of accounting unless Board of Directors either intends to liquidate the Bank or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so. The Board of Directors are also responsible for overseeing the Bank's financial reporting process.

Auditors' Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

8. 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 scepticism 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.
 - Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
 - Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Bank to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

Materiality is the magnitude of misstatements in the Financial Statements that, individually or in aggregate, makes it probable that the economic decisions of a reasonably knowledgeable user of the Financial Statements may be influenced. We consider quantitative materiality and qualitative factors in (i) planning the scope of our





- a. Obtained an understanding of the Bank's IT control environment and key changes during the audit period that may be relevant to the audit.
- b. Reviewed the design, implementation and operating effectiveness of the Bank's IT controls including application, access controls that are critical to financial reporting on test check basis.
- c. Where we identified the need to perform additional procedures, we placed reliance on manual compensating controls; such as reconciliations between systems and other information sources or performing additional testing; extended our sample sizes, to obtain adequate and appropriate audit evidence.
- d. Reliance on the work performed by the statutory branch auditors and the rectification entries (MOCS) passed based on branch audits.
- e. Reviewed the IS Audit Reports and discussed with IT Department on compliance with key IT controls.

III. Classification and Valuation of Investments, Identification of and provisioning for Non-Performing Investments (Refer 2 of Schedule 17 read with Note 3 of Schedule 18 to the financial Statements)

Investments include investments made by the Bank in various Government Securities, Bonds and other approved securities.

Investments constitute 26.18% per cent of the Bank's total assets. These are governed by the circulars and directives of the RBI. These directions of RBI, inter-alia, cover valuation of investments, classification of investments, identification of non-performing investments, the corresponding non-recognition of income and provision there against.

The valuation of unquoted investments and thinly traded investments is an area of inherent risk because of market volatility, unavailability of reliable prices and macroeconomic uncertainty.

Accordingly, our audit was focused on valuation of investments, classification, identification of non-performing investments and provisioning related to investments.

The valuation of each category (type) of the aforesaid securities is to be done as per the method prescribed in circulars and directives issued by the RBI which involves collection of data/information from various sources such as FIBIL rates, financial statements of unlisted companies etc.

Considering the complexities and extent of judgment involved in the valuation, volume of transactions, investments on hand and degree of regulatory focus, we determined the above area as a Key Audit Matter.

Auditors' Responses

Principal Audit Procedures

Our audit approach towards Investments with reference to the RBI Circulars/directives included the understanding of internal controls and substantive audit procedures in relation to valuation.





classification, identification of non-performing investments (NPIs), provisioning/depreciation related to Investments. Our audit procedures with respect to audit of Treasury, focused on -

- a. We evaluated and understood the Bank's internal control system to comply with relevant RBI guidelines regarding valuation, classification, identification of NPIs, provisioning/depreciation related to investments.
- b. For the selected sample of investments in hand, we tested accuracy and compliance with the RBI Master Circulars and directions by re-performing valuation for each category of the security. Samples were selected after ensuring that all the categories of investments (based on nature of security) were covered in the sample.
- c. Independently test-checked valuation of unquoted investments, based on the latest available financial statements or on the basis of other prescribed procedures in terms of the RBI guidelines.
- d. We carried out substantive audit procedures to re-compute independently the provision to be maintained and depreciation to be provided in accordance with the circulars and directives of the RBI. Accordingly, we selected samples from the investments of each category and tested for NPIs as per the RBI guidelines and recomputed the provision, if any, to be maintained in accordance with the RBI Circular for those selected sample of NPIs.

IV. Classification and identification of contingent liability relating to various Tax and Non-tax matters

The Bank's management has ongoing disputes relating to various tax and non-tax matters and these matters are at various stages in different forums. Assessment of any possible outflow in these matters is a matter of significant judgement exercised by the management and therefore this has been identified as a Key Audit Matter

Auditors' Responses

Principal Audit Procedures

- a. Read and analysed select key correspondences, internal/external legal opinions / consultations by management for key disputed tax and non-tax matters;
- b. Highlighted with the Banks management for need for proper mechanism to capture the contingent liabilities relating to non-tax matters disputed with the Bank.
- c. Assessed management's estimate of the possible outcome of the disputed cases and relied on the management judgements in such cases.



**Other Matters**

- a. We did not audit the financial Statements/financial information of 287 branches included in the financial statements of the Bank. These branches and offices cover 24.87% of total advances, 25.63% of total deposits and 22.90% of non-performing assets as at 31 March 2026 and 27.18% of revenue for the year ended on 31 March 2026. The financial statements/information of these branches have been audited by the Bank's Statutory Branch Auditors whose reports have been furnished to us, and our opinion in so far as it relates to the amounts and disclosures included in respect of branches, is based solely on the reports of such branch auditors.
- b. The Financial statements of the Bank for the previous year ended March 31,2025 were audited by another auditor who expressed an unmodified opinion dated on 30.04.2025 on those statements. Our Opinion is not modified in respect of the above matters.

Information other than the financial Statements and Auditors Report thereon

7. The Bank's Board of Directors is responsible for the preparation of 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 other information as above is expected to be made available to us after the date of this auditors' report. Our opinion on the financial statements does not cover the Other Information and we 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 course of our audit or otherwise appears to be materially misstated. When we read the other information, if we conclude that there is a material misstatement therein, we are required to communicate the matter to those charged with governance. Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements. The Bank's Board of Directors is responsible with respect to the preparation of these Financial Statements that give a true and fair view of the financial position, financial performance and cash flow of the Bank in accordance with the accounting principles generally accepted in India including the applicable Accounting Standards, provisions of Regional Rural Banks Act, 1976, section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 and circulars and guidelines 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 judgements and estimate 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 true and fair view and are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, the Board of Directors 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





audit work and in evaluating the results of our work; and (ii) to evaluate the effect of any identified misstatements in the Financial Statements.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the financial statements of the current period and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

Report on other Legal and Regulatory Requirements:

9. 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. Subject to the limitations of the audit indicated in paragraph 5, 7 to 8 above and as required by sub section (4) of Section 19 of the Regional Rural Banks Act, 1976 and subject also to the limitations of disclosure required therein, we report that;

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

10. We further report that:

- a. In our opinion, proper books of account as required by law have been kept by the Bank so far as it appears from our examination of those books and proper returns adequate for the purposes of our audit have been received from branches not visited by us;
- b. The Balance Sheet and the Profit and Loss account dealt with by this report are in agreement with the books of account and with the returns received from branches not visited by us;
- c. The reports on the accounts of the branch offices audited by branch auditors of the Bank as per the provisions of the Banking Regulation Act, 1949/ Regional Rural Banks Act, 1976 have been sent to us and have been properly dealt with by us in preparing this report; and





- d. in our opinion, the Balance Sheet and the Profit and Loss Account read with Notes to Accounts save as stated in Note No.11 (c) relating to disclosures as required under Accounting Standard -15 on Employee Benefits, comply with the applicable accounting standards, to the extent they are not inconsistent with the accounting policies prescribed by the NABARD and RBI.

For, Laxmi Tripti & Associates
Chartered Accountants
Firm Reg No- 009189C



Aakash Agrawal
CA Aakash Agrawal
Partner
Mem.NO- 435261
UDIN -26435261VFGEEG6448

Date – 22.04.2026
Place- Chh. Sambhajinagar



FORM - A MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

CONSOLIDATED BALANCE SHEET As on 31st MARCH 2026

(Amt. in Thousand)

Particulars	SCH	As on 31.03.2026	Opening 01.05.2025
CAPITAL AND LIABILITIES			
Capital	1	16903909	16903909
Reserves & Surplus	2	3014196	5611216
Deposits	3	285912096	259448448
Borrowings	4	32226212	28681821
Other Liabilities & Provisions	5	4414085	5246478
TOTAL		342470498	315891872
ASSETS			
Cash & Balance with RBI	6	21547633	16112407
Balance with Bank & Money at Call & Short Notice	7	48568243	57641197
Investments	8	89674172	69847683
Advances	9	166578286	153178779
Fixed Assets	10	617504	648568
Other Assets	11	15484660	18463238
TOTAL		342470498	315891872
Contingent Liabilities	12	2736190	1383666

The schedules:- 1 to 12 form an integral part of the Accounts.

For M/s Laxmi tripti & Associates For, Maharashtra Gramin Bank,
Firm Regi.No. 009189C For and on Behalf of Board,

CA Aakash Agrawal
Partner

M.No.-435261

Place:- Ch. Sambhajinagar

Date:-22/04/2026

Lakshman Rao P
HOD Accounts

Bhamare C A
General Manager

Girish Mohanrao Thorat
Chairman



FORM - B
MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

PROFIT AND LOSS ACCOUNT
FOR PERIOD ENDED ON 31st MARCH 2026

(Amt. in Thousand)		
Particulars	Sch	As on 31.03.2026
INCOME		
Interest Earned	13	17622212
Other Income	14	3616437
TOTAL		21238649
EXPENDITURE		
Interest Expended	15	12304411
Operating Expenses	16	7215311
Provisions and Contingencies	-	1965136
TOTAL		21484858
PROFIT / LOSS		
Profit before Tax	-	(246209)
Short/(Excess) Provision for Earlier Years	-	0
Provision for Taxes - Current Year	-	0
Deferred Tax (Assets) / Liability	-	187996
Net Profit for the period	-	(434205)
Profit/ Loss(-) brought forward	-	(10148052)
Add: b/f. losses adjusted Other Reserve and	-	1815865
Balance in Profit & Loss Account		
Add: b/f. against Investment Fluctuation		781156
Reserve		
Total	-	(7985236)
APPROPRIATION		
Transfer to Statutory Reserves	-	0
Transfer to Other Reserves	-	0
Transfer to Capital Reserves	-	0
Transfer to Investment Fluctuation Reserve		0
Balance carried over to Balance Sheet	-	(7985236)
TOTAL		(7985236)

The Schedule referred to above form an integral part of the Profit and Loss

For M/s Laxmi tripti & Associates
Firm Regi.No. 009189C

For, Maharashtra Gramin Bank,
For and on Behalf of Board,

CA Aakash Agrawal
Partner

M.No.-435261

Place:- Ch. Sambhajinagar

Date:-22/04/2026

Lakshman Rao P
HOD Accounts

Bhamare C A
General Manager

Girish Mohanrao Thorat
Chairman



MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

SCHEDULE No. - 1 CAPITAL

(Amt. in Thousand)

Sr. No	Particulars	As on 31.03.2026	Opening 01.05.2025
	Authorised Capital (2000000000 Shares of Rs. 10 each)	20000000	20000000
	Issued, Subscribed & Paid up Capital (1690390924 shares of Rs 10/- each)		
	i. Government of India (845193462 shares of Rs. 10/- each)	8451935	8451935
	ii. Government of Maharashtra (253562039 shares of Rs. 10/- each)	2535620	2535620
	iii. Sp. Bank- Bank of Maharashtra (591635423 shares of Rs 10/- each)	5916354	5916354
	TOTAL	16903909	16903909
	GRAND TOTAL	16903909	16903909

HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

SCHEDULE No. - 2 RESERVES AND SURPLUS

(Amt. in Thousand)

Sr. No	Particulars	As on 31.03.2026	Opening 01.05.2025
I	Statutory Reserves	1712065	1712065
	Opening Balance	1712065	1630506
	Additions during the year	0	81558
	Deductions during the year	0	0
II.	Capital Reserves	508254	508254
	Opening Balance	508254	508254
	Additions during the year	0	0
	Deductions during the year	0	0
III	Share Premium	0	0
	Opening Balance	0	0
	Additions during the year	0	0
	Deductions during the year	0	0
IV.	Revenue and Other Reserves	793877	1617033
	Opening Balance	1617033	1617033
	Additions during the year	0	0
	Deductions during the year	823157	0
V.	Balance in Profit & Loss Account	0	1773864
	Total (I,II,III,IV and V)	3014196	5611216



MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

SCHEDULE No.- 3 DEPOSITS

(Amt. in Thousand)			
Sr. No	Particulars	As on 31.03.2026	Opening 01.05.2025
A	Demand Deposits		
I	Current Deposits		
	(i) From Banks	159289	134605
	(ii) From Others	11055920	8182124
	Total Current Deposits	11215209	8316729
II.	Savings Bank Deposits	154031856	132277853
	Total Demand Deposits (A)		
III.	Term Deposits		
	(i) From Bank	4838245	5044928
	(ii) From Others	115826786	113808938
	Total Term Deposits	120665031	118853866
	Total (I,II and III)	285912096	259448448
B	(i) Deposits of Branches in India	285912096	259448448
	(ii) Deposits of Branches outside India	0	0
	Total	285912096	259448448

MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

SCHEDULE No.- 4 BORROWINGS

(Amt. in Thousand)			
Sr. No	Particulars	As on 31.03.2026	Opening 01.05.2025
I.	Borrowings In India		
	a. Reserve Bank of India	0	0
	b. Other Banks	1701060	1701060
	c. Other Institutions and agencies	30525152	26980761
II.	Borrowings outside India	0	0
	Total (I +II)	32226212	28681821
	Secured Borrowings included in I and II above (I+II)	0	0

**MAHARASHTRA GRAMIN BANK****HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR****SCHEDULE No.- 5 OTHER LIABILITIES AND PROVISIONS**

(Amt. in Thousand)			
Sr. No	Particulars	As on 31.03.2026	Opening 01.05.2025
i.	Bills payable	16588	2374
ii.	Inter office adjustments (Net)	68370	36230
iii.	Interest accrued	1177807	1538628
iv.	Others (Including provisions)	3151320	3669246
	Total (i+ii+iii+iv)	4414085	5246478

MAHARASHTRA GRAMIN BANK**HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR****SCHEDULE No.- 6 CASH AND BANK BALANCE WITH**

(Amt. in Thousand)			
Sr. No	Particulars	As on 31.03.2026	Opening 01.05.2025
1	Cash in Hand (including foreign currency notes)	1696118	1643080
2	Balance with Reserve Bank of India		
i	In current Account	8401515	9859327
ii	In other Accounts	11450000	4610000
	Total (I and II)	21547633	16112407

**MAHARASHTRA GRAMIN BANK**

HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

SCHEDULE No.- 7 BALANCE WITH BANKS & MONEY AT CALL & SHORT NOTICE

(Amt. in Thousand)

Sr. No	Particulars	As on 31.03.2026	Opening 01.05.2025
I	In India		
	i. Balance with Banks		
	a) In Current Accounts	2702908	1093612
	b) In Other Deposit Accounts	45865335	56547585
	Sub - Total(i)	48568243	57641197
	ii. Money at Call & Short Notice		
	a) With Banks	0	0
	b) With Other Institutions	0	0
	Sub - Total(ii)	0	0
	Total (i and ii)	48568243	57641197
II	Outside India		
	(i) In Current Account	0	0
	(ii) In Other Deposit Account	0	0
	(iii) Money at Call & Short Notice	0	0
	Total (i,ii and iii)	0	0
	Grand Total (I and II)	48568243	57641197



MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

SCHEDULE No.- 8 INVESTMENTS

(Amt. in Thousand)

Sr. No	Particulars	As on 31.03.2026	Opening 01.05.2025
I.	Investments in India in		
i.	Government securities	74526815	53656283
ii.	Other approved securities	0	0
iii.	Shares	0	0
iv.	Debentures and Bonds	705303	955332
v.	Subsidiaries and / or Joint ventures	0	0
vi.	Others (Units/CD/TMB/CP,etc.)	15223209	15236068
	Total	90455327	69847683
	Less : Depreciation / Provision	781155	0
	Less: Provision for NPI	0	0
	Total(I)	89674172	69847683
II.	Investments outside India in		
i.	Government securities (including local	0	0
ii.	Subsidiaries and / or Joint ventures abroad	0	0
iii.	Other Investments (to be specified)	0	0
	Total(II)	0	0
	Grand Total(I and II)	89674172	69847683



MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

SCHEDULE No.- 9 ADVANCES

(Amt. in Thousand)			
Sr. No	Particulars	As on 31.03.2026	Opening 01.05.2025
A	Bills purchased and discounted	0	0
	Cash Credits, Overdrafts & loans repayable on demand	97124879	93646470
	Term Loans	77534872	66456833
	Debt Amt. Receivable from Govt.	0	0
	Gross Advances	174659751	160103303
	LESS : BAD & DOUBTFUL DEBTS PROVISIONS	8081465	6924524
	Total Advances	166578286	153178779
B	Secured By Tangible Assets	159559931	148751786
	Covered by Bank/ Government Guarantees	94556	78231
	Unsecured	15005264	11273286
	Gross Advances	174659751	160103303
	Less : Bad & Doubtful Debts Provisions	8081465	6924524
	Total Advances	166578286	153178779
	Rural Branches	83572707	78123469
	Urban/Semi Urban Branches	91087044	81979834
	Total Advances	174659751	160103303
C.I	Advances in India		
	Priority Sector Advances	150454920	143724801
	Less-Advances sold under IBPCs	9500000	6000000
	Priority Sector Advances	140954920	137724801
	Public sector	0	0
	Banks	141704	116019
	Other	33563127	22262483
	Total Advances in India(I+II)	174659751	160103303
D	Advances outside India	0	
	Less : Bad & Doubtful Debts Provisions	8081465	6924524
	GRAND TOTAL (D-E)	166578286	153178779
C II	Advances outside India	0	0
	GRAND TOTAL (C I and II)	166578286	153178779



MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

SCHEDULE No. - 10 : FIXED ASSETS

(Amt. in Thousand)

Sr. No	Particulars	As on 31.03.2026	Opening 01.05.2025
I.	Premises:		
	At cost as on 31st March of the preceding year	103216	103371
	Addition during the year	0	0
	Transfer to Other Fixed Assets	0	0
	Deduction during the year	0	0
	Depreciation to date	862	155
	Sub Total (I)	102354	103216
II.	Other Fixed Assets (including furniture and fixtures)		
	At cost as on 31st March of the preceding year	545352	550193
	Addition during the year	146601	2488
	Transfer From Premises	0	0
	Deduction during the year	2090	0
	Depreciation/Reimbursement Current period	157713	7329
	Depreciation-Prior Period	17000	0
	Sub Total (II)	515150	545352
	Grand Total (I and II)	617504	648568

MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

SCHEDULE No.- 11 OTHER ASSETS

(Amt. in Thousand)

Sr. No	Particulars	As on 31.03.2026	Opening 01.05.2025
I	Inter-Office adjustment (net)	0	23
II	Interest accrued	2547634	2152272
III	Tax paid in advance / Tax deducted at source	381648	335610
III	Tax Refund Due	197363	197012
IV	Deferred Tax	0	18843
V	Prepaid Expenses	8597	70262
VI	Security Deposit	29339	9074
VII	Stationery and Stamps	3411	5804
VIII	Non banking assets acquired in satisfaction of claims	0	0
IX	Other	4331432	5526286
X	Accumulated Losses*	7985236	10148052
	Total	15484660	18463238

* Represents the Unadjusted Accumulated Loss of erstwhile Vidarbha Konkan Gramin Bank



MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBAJINAGAR

SCHEDULE No.- 12 CONTINGENT LIABILITIES

(Amt. in Thousand)

Sr. No	Particulars	As on 31.03.2026	Opening 01.05.2025
I	Claims against the bank not acknowledged as debts.	41466	41466
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	0	
	a) India	409248	392402
	b) Outside India	0	0
V	Acceptances, endorsements and other obligations	0	0
VI	Other items for which the bank is contingently liable.	2285476	949798
	Total	2736190	1383666

MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBAJINAGAR

SCHEDULE No.- 13 INTEREST EARNED

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2026
I	Interest / discount on advances / bills	9932252
II	Income on Investments	
	1 Int. & Divd. on Investment	4542931
	2 Less : Amortisation	(265619)
	Total Income on Investment	4277312
III	Interest on balance with Reserve Bank of India & other bank funds	3412648
IV	Others	0
	Total Interest Income	17622212

**MAHARASHTRA GRAMIN BANK**

HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

SCHEDULE No.- 14 OTHER INCOME

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2026
I	Commission, Exchange & Brokerage	2217094
II	Profit on sale of investments	237663
	Less : Loss on sale of investments	0
III	Profit on revaluation of investments	0
	Less: Loss on revaluation of investment	1087
IV	Profit on sale of land, buildings and other Assets	3710
	Less: Loss on sale of land, buildings and other assets.	262
V	Profit on exchange transactions	0
	Less: Loss on exchange transaction	0
VI	Income earned by way of dividend etc. from subsidiaries / companies and / or joint ventures abroad / in India.	0
VII	Miscellaneous Income	1159319
	TOTAL	3616437

MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

SCHEDULE No.- 15 INTEREST EXPENDED

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2026
I.	Interest on Deposits	10353481
II	Interest on RBI/ Inter Bank borrowings	319260
III.	Others	0
	a) NABARD and Other	1631670
	Total (I+II+III)	12304411



MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

SCHEDULE No.- 16 OPERATING EXPENSES

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2026
I	Payments to and provisions for employees	4754910
II	Rent, taxes and lighting	235242
III	Printing and Stationery	30986
III	Advertisement and Publicity	17868
IV	Depreciation on Bank's property	159364
V	Directors fees, allowances, and expences	21
VI	Auditors fees and Expenses (including branch auditors)	28507
VII	Professional Charges	18715
VIII	Postage, Telegrams, Telephones etc.	4755
IX	Repairs and maintenance	28250
X	Insurance	307994
XI	Other expenditure	1628699
	Total	7215311

SCHEDULE No.- P/ L - PROVISIONS & CONTINGENCIES

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2026
Provision for		
1	Bad & Doubtful Debt	1192838
2	Provision towards Standard Assets	0
3	Provision toward MTM Depreciation	781155
4	Provision towards Restructured Advances	0
5	Provision for Lohgaon Branch Fraud	1387
6	Provision for Naichakur Theft	1931
7	Provision for Aurad branch Theft	970
8	Provision for Mohadi branch theft Case	3114
	Total	1981395
	less :Write back standard asset provision	14394
	Less : Write back provision of Amadade branch	1865
	Total Net Provisions	1965136



MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

SCHEDULE - 17 SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES 2025-26

A. ACCOUNTING CONVENTIONS: -

- a. The accounting and reporting policies of the Bank conform to Generally Accepted Accounting Principles in India (Indian GAAP), comprising of regulatory norms & guidelines prescribed by the Reserve Bank of India (RBI), and the Banking Regulations Act, 1949, Accounting Standards issued by Institute of Chartered Accountants of India (ICAI) and the accounting practices prevalent in the banking industry in India.
- b. Bank's financial statements are prepared under the historical cost convention, with fundamental accounting assumptions of going concern, consistency and accrual unless otherwise stated.
- c. The accounting policies with regards to Revenue recognition, Investments, and Advances are in conformity with the prudential accounting norms issued by Reserve Bank of India from time to time.

B. 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 of date of the financial statements and the reported income and expenditure for the reporting period. Management believes that the estimates used in the preparation of the financial statement are prudent and reasonable. However actual results can defer from estimates. Any revision to accounting estimates is recognized prospectively in current and future periods.

C. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES -

1. REVENUE RECOGNITION

- 1.1. All Revenues are accounted for on accrual basis except the following items, which are accounted for on cash basis.
 - i. Interest on advances and investments identified as Non-Performing Assets according to the prudential norms issued by RBI from time to time.
 - ii. Income other than interest like Commission on letter of credit, Bank Guarantee, Bank assurance and locker rent.
 - iii. Interest on overdue period on Bills purchased and bills discounted
 - iv. Insurance claims.
 - v. Interest income on refund of Income Tax is accounted for on the receipt of Cheque/Refund advice from Income Tax Authority.
- 1.2 Interest payable on overdue term deposits is provided on accrual basis at lower of the saving bank rate or contracted rate.

**MAHARASHTRA GRAMIN BANK**

HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

2. INVESTMENTS -

As per Reserve Bank of India (Regional Rural Banks – Classification, Valuation, and Operation of Investment Portfolio) Directions, 2025 bearing number DOR.MRG.REC.No.179/ 00-00-001/2025-26, issued on November 28, 2025, the Investments are classified as under -

- Investment in SLR (G sec & T Bills) and Non SLR securities (Shares, Debentures, Bonds Units of MF, CP, CD etc) are classified in the following categories -
 - a. Held to Maturity –Permanent Category
 - b. Available for Sale –Current Category
 - c. Held for Trading – Current Category
- Valuation of the investments is done as per the above mentioned RBI directions for various categories of investments.

2.1 Categorization

- The Bank shall classify its entire investment portfolio (including SLR securities and non-SLR securities) under three categories, viz., 'Held to Maturity' (HTM), 'Available for Sale' (AFS), and 'Held for Trading' (HFT).
- The Bank shall decide the category of the investment at the time of acquisition and the decision shall be recorded on the investment proposal.
- The Bank shall disclose the investments in the Balance Sheet as set out in The Third Schedule to the Banking Regulation Act, 1949 (Form A, Schedule 8 - Investments) as under:
 - (1) Government Securities;
 - (2) Other approved securities;
 - (3) Shares;
 - (4) Debentures & Bonds;
 - (5) Subsidiaries and / or joint ventures; and
 - (6) Others (to be specified).

A. Held to Maturity(HTM)

- i. The investments included under 'Held to Maturity' would not exceed 25 per cent of the Bank's total investments. However, Bank is permitted to exceed the limit of 25 per cent of its total investments under HTM category provided:
 - a. the excess comprises only of SLR securities and
 - b. the total SLR securities held in the HTM category is not more than 19.50 per cent of their NDTL as on the last of the second preceding fortnight.
- ii. Profit on sale of investments from HTM category shall be first taken to the Profit & Loss Account and thereafter shall be appropriated to the 'Capital Reserve Account'. The amount so appropriated shall be net of taxes and the amount required to be transferred to Statutory Reserves. Loss on sale shall be recognised in the Profit & Loss Account.
- iii. No Non-SLR securities are permitted to be included in HTM.

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

- i. The investments classified under HFT shall be sold within 90 days.
- ii. The Bank shall have the option to decide on the extent of investment holdings under AFS and HFT, taking into account various aspects, viz., basis of intent, trading strategies, risk management capabilities, tax planning, manpower skills, capital position, etc.
- iii. Profit or loss on sale of investments in HFT and AFS categories shall be taken to the Profit & Loss Account.



MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

2.2. Shifting Among Categories

A. Shift to / from HTM

- a. The Bank shall have the option to shift investments to / from HTM category with the approval of the Board once a year.
Provided that such shifting shall be done at the beginning of the accounting year.
Provided further that additional shifting to / from HTM category shall not be done during the remaining part of that accounting year.
- b. Transfer of securities from AFS / HFT category to HTM category shall be made at the lower of book value and market value.
Provided that where the market value is higher than the book value at the time of transfer, the appreciation shall be ignored, and the security shall be transferred at the book value.
Provided further that in cases where the market value is lower than the book value, the provision for depreciation held against this security (including the additional provision, if any, required based on valuation done on the date of transfer) shall be adjusted to reduce the book value to the market value and the security shall be transferred at the market value.
- c. Transfer of securities from HTM to AFS / HFT category shall be subject to the following conditions:
- (1) Security originally placed under the HTM category at a discount shall be transferred to AFS / HFT category at the acquisition price / book value. The Bank shall not accrue the discount on the securities held under HTM category and such securities shall be held at the acquisition cost till maturity.
 - (2) Security originally placed under the HTM category at a premium shall be transferred to the AFS / HFT category at the amortised cost.
 - (3) Securities shall be immediately re-valued consequent to transfer and resultant depreciation, if any, shall be provided for.
- d. In case of transfers of securities to / from HTM category, The Bank shall make disclosure in the 'Notes to Accounts' to the Financial Statements as provided in Reserve Bank of India (Regional Rural Banks – Financial Statements: Presentation and Disclosures) Directions, 2025.

B. Shift from AFS to HFT or Vice Versa

- i. The Bank shall have the option to shift investments from AFS category to HFT category with the approval of its Board / ALCO / Investment Committee.
Provided that in case of exigencies, shifting can be done with the approval of the Chief Executive of the RRB, but shall be ratified by the Board / ALCO / Investment Committee.
- ii. Shifting of investments from HFT category to AFS category shall not be permitted.
Provided that the above prohibition shall not apply in exceptional circumstances where the RRB is not in a position to sell the security within 90 days due to tight liquidity conditions, or extreme volatility, or market becoming unidirectional.
Provided further that such transfer shall be done only with the approval of the Board / ALCO / Investment Committee.
- iii. In the case of transfer of securities from AFS to HFT category or vice-versa, the securities need not be re-valued on the date of transfer and the provisions for the accumulated depreciation, if any, held shall be transferred to the provisions for depreciation against the HFT securities and vice-versa.

**MAHARASHTRA GRAMIN BANK**

HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

2.3 Valuation of Investments**i. Held to Maturity (HTM)**

- Investments classified under HTM category need not be marked to market (MTM).
- The investment shall be carried at acquisition cost provided that it is less than the face value of the security.
- If acquisition cost is more than the face value, the premium arising out of difference between face value and acquisition cost shall be amortized over the period remaining to maturity.
 - The Bank will reflect the amortised amount in Schedule 13 - Interest Earned: Item II - Income on Investments as a deduction and such amount need not be disclosed separately.
 - The book value of the security shall continue to be reduced to the extent of the amount amortised during the relevant accounting period.

ii. Held for trading (HFT) and Available for Sale (AFS)

- The individual securities in the HFT category shall be marked to market at monthly or at more frequent intervals.
- The individual securities in the AFS category shall be marked to market at quarterly or at more frequent intervals.
- The book value of individual securities in HFT and AFS shall not undergo any change after marking to market.
- Securities under AFS and HFT categories shall be separately valued security-wise and depreciation / appreciation shall be aggregated for purpose of arriving at net depreciation / appreciation of investments for each classification (viz., Government Securities, other approved securities, Shares, Debentures & Bonds, Subsidiaries and / or joint ventures and others (to be specified)). Net depreciation, if any, shall be provided for. Net appreciation, if any, shall be ignored.
- Net depreciation required to be provided for in any one classification shall not be reduced on account of net appreciation in any other classification.

2.4. Investment Fluctuation Reserve (IFR)

- A. The Bank shall create Investment Fluctuation Reserve (IFR) until the amount of IFR is at least 2 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:
 - a. Net profit on sale of investments during the year
 - b. Net profit for the year, less mandatory appropriations
- B. Accounting Treatment
 - a. The provisions required to be created on account of depreciation in the AFS and HFT category in any year shall be debited to the Profit and Loss Account and an equivalent amount (net of tax benefit, if any, and net of consequent reduction in the transfer to Statutory Reserve) or the balance available in the Investment Fluctuation Reserve (IFR) Account, whichever is less, shall be transferred from the IFR Account to the Profit and Loss Account.
 - b. In the event provisions created on account of depreciation in the AFS and HFT category are found to be in excess of the required amount in any year, the excess shall be credited to the Profit and Loss Account and an equivalent amount (net of taxes, if any, and net of transfer to Statutory Reserves as applicable to such excess provision), shall be appropriated to the IFR Account to be utilised to meet future depreciation requirement for investments in this category.
 - c. The amounts debited to the Profit and Loss Account for provision and the amounts credited to the Profit and Loss Account for reversal of excess provision shall be debited and credited respectively under the head 'Expenditure - Provisions & Contingencies'. The amounts appropriated from the Profit and Loss Account and the amounts transferred from the IFR Account to the Profit and Loss Account shall be shown as "below the line" items after determining the profit for the year. The IFR Account shall be shown as a separate item in Schedule 2 "Reserves and Surplus" under the Head "Revenue and other Reserves".



MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

- d. IFR shall be eligible for inclusion in Tier 2 capital.
Provided that the cap applicable on recognition of General Provisions and Loss Reserves as Tier 2 capital is not applicable on IFR.
- C. The Bank shall be permitted to draw down the balance available in IFR in excess of 2 per cent of its HFT and AFS portfolio for credit to the balance of profit / loss as disclosed in the Profit and Loss Account at the end of any accounting year.
- D. Where the balance in the IFR is less than two percent of the HFT and AFS investment portfolio, a draw down shall be permitted subject to the following conditions:
 - a. The drawn down amount shall be used only for meeting the minimum Tier 1 capital requirements by way of appropriation to free reserves or reducing the balance of loss; and
 - b. The amount drawn down shall not be more than the extent the MTM provisions / losses during the aforesaid year exceed the net profit on sale of investments during that year.

2.5. Income Recognition

- A. The Bank shall recognise income on accrual basis for the following investments:
 - a. Government Securities, bonds, and debentures of corporate bodies, where interest rates on these securities are predetermined and provided interest is serviced regularly and is not in arrears.
 - b. Shares of corporate bodies provided dividend has been declared by the corporate body in its Annual General Meeting and the owner's right to receive payment is established.
- B. Income from units of mutual funds shall be recognised on cash basis.
- C. The Bank shall not capitalise the broken period interest paid to the seller as part of cost and shall treat it as an item of expenditure under Profit & Loss Account in respect of investments in securities.
Explanation: This accounting treatment does not consider the tax implications and The Bank shall comply with the requirements of Income Tax Authorities as prescribed.
- D. Securities purchased will be accounted on date-wise lots and on sale of securities accounting will be made as per cost / sell price of particular lot. Accounting will be made on LIFO basis for investments held under all categories

2.6. Non-Performing Investments (NPI)

- A. An NPI, similar to a non-performing advance (NPA), is one where:
 - a. In respect of debt instruments such as bonds or debentures, an NPI is one where interest / instalment (including maturity proceeds) is due and remains unpaid for more than 90 days; this shall apply mutatis-mutandis to preference shares where the fixed dividend is not paid. If the dividend on preference shares (cumulative or noncumulative) is not declared / paid in any year it shall be treated as due / unpaid in arrears and the date of balance sheet of the issuer for that particular year shall be reckoned as due date for the purpose of asset classification;
 - b. In the case of equity shares, in the event the investment in the shares of any company is valued at ₹1 per company on account of the non-availability of the latest balance sheet in accordance with paragraph 59 of these Directions, those equity shares shall be reckoned as NPI; or
 - c. If any credit facility availed by the issuer is NPA in the books of the Bank, investment in any of the securities, including preference shares issued by the same issuer shall also be treated as NPI and vice versa. However, this stipulation shall not be applicable in cases where only the preference shares are classified as NPI, and in such cases, the investment in any of the other performing securities issued by the same issuer need not be classified as NPI and any performing credit facilities granted to that borrower need not be treated as NPA.
- B. Once an investment is classified as an NPI, it shall be segregated from rest of the portfolio and not considered for setting off valuation gains and losses.
- C. The Bank shall not accrue any income on NPIs.
- D. Irrespective of the category (i.e., HTM, AFS, or HFT) in which the investment has been placed, The Bank shall make appropriate provisions for the depreciation in the value of the investment.
- E. Investment in Government Securities and Government guaranteed securities
 - a. The Bank shall not classify its investment in Central Government Securities and State Government Securities as NPI.

**MAHARASHTRA GRAMIN BANK****HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR**

- b. The Bank shall not classify investments in Central Government guaranteed securities as NPI unless the Central Government has repudiated the guarantee when invoked. In respect of such securities held in AFS and HFT, The Bank shall continue to recognise MTM gains / losses. However, any income shall be recognised only on realisation basis.

The Bank shall classify its investments in State Government guaranteed securities as NPI and apply prudential norms for identification of NPI and provisioning, if interest / instalment of principal (including maturity proceeds) or any other amount due to the Bank remains unpaid for more than 90 days.

3. ADVANCES

- 3.1 In terms of guidelines of Reserve Bank of India, advances are classified "performing" and "non-performing assets" based on recovery of principal/ interest. Non Performing Advances (NPAs) are further classified as Sub-Standard, Doubtful I,II, III and Loss Assets for the purpose of provisioning.

- 3.2 Advances shown in the Balance Sheet are net of provisions, write-off and claims settled in respect of Non-performing Advances.

- 3.3 Provisions on Standard Advances are shown under "Other Liabilities and Provisions".

- 3.4 Provision on advances is made as per RBI prudential norms(as applicable to RRBs) and provisions held are as follows-

a. Standard Assets -

- | | | | |
|------|--------------------------|---|---------------------------------|
| i. | Direct Agri /SME loans | : | @ 0.25% of outstanding balance |
| ii. | Real Estate(Commercial) | : | @ 1.00% of outstanding balance |
| iii. | Other loans | : | @ 0.40% of outstanding balance |
| iv. | Restructured loans | : | @ 5.00% of outstanding balance |
| v. | Covid Restructured Loans | : | @ 10.00% of outstanding balance |

b. Sub standard assets -

10 % of outstanding balance secured by tangible assets and 100% of outstanding balance if security less than 10%.

c. Doubtful assets -

- | | |
|-----|---|
| i. | Assets classified in D-I Category: 20% of outstanding balance secured by tangible assets and 100% of outstanding balance if security less than 10%. |
| ii. | Assets classified in D-II Category: 30% of outstanding balance secured by tangible assets and 100% of outstanding if security less than 10% |
| vi. | Assets classified in D-III Category: 100% of outstanding balance secured by tangible assets and 100% on unsecured portion |

d. Loss Assets -

In case of loss assets, 100% of outstanding balance.

- 3.5 Specific provisions in respect of NPAs are made based on management's assessment of the degree of impairment of the advances, taking into account the minimum provisioning norms prescribed by RBI from time to time.
- 3.6 The Advances Issued under IBPC are deducted from priority advances.
- 3.7 The Advances Issued under PSLC have no accounting effect and the commission received was treated as other income.

**MAHARASHTRA GRAMIN BANK**

HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

4. Fixed Assets, Depreciation and Amortization:

4.1 Premises and Other Fixed Assets are carried at cost.

- Cost includes cost of purchase, taxes as per GST law 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 capitalized only when it increases the future benefits from such assets or their functioning capability.

4.2 Depreciation on fixed assets is provided in straight line method as per AS 6 over the remaining useful life of fixed assets write down value of assets to Rupee One.

- If the fixed asset is revalued, then depreciation is provided over the remaining useful life of the assets on revalued amount.
- Depreciation is not applicable to fixed assets where residual value of the assets is Rupee One.

4.3 In respect of assets acquired during the year, depreciation is provided on proportionate basis for the number of days the assets have been put to use during the year.

4.4 Depreciation on revalued portion of fixed assets, over and above the cost is debited to Profit & Loss account.

Amount of Revaluation Reserve to the extent of depreciation related to revalued portion of fixed assets over and above the cost debited to profit & loss account is transferred to Revenue. (Reserve from Revaluation Reserve)

4.5 In respect of leasehold premises, the lease premium, if any, is amortized over the period of lease on SLM basis in accordance with AS 19.

4.6 Bank F&D policy for computation of depreciation is in Straight line Method and useful life of assets as below:

Category of Fixed Assets	Useful Life of Fixed Assets (In Years)	Effective rate of depreciation (%)	Method of depreciation
Building and Premises	60	1.667	Straight line method
Furniture	10	10	Straight line method
Office Machinery	5	20	Straight line method
Electrical equipment	10	10	Straight line method
Other electronic items	3	33.33	Straight line method
Safe deposit vault	10	10	Straight line method
Safe	10	10	Straight line method
Motor vehicle	8	12.50	Straight line method
Computer, Laptops, ATM , UPS etc	3	33.33	Straight line method

5. EMPLOYEE'S BENEFITS –

5.1 Bank has opted for contribution to Group Gratuity Trust Scheme and Group Leave Encashment Trust Scheme of LIC.

5.2 In respect of employees who have opted for Provident Fund scheme, contribution as permitted by EPF Act is made and debited to the Profit & Loss Account.

5.3 Bank has paid for Gratuity liability & the amount has been debited to the Profit & Loss Account after subtracting accrued interest on the Fund. Amount of Gratuity Liability is carried out as per Actuarial Valuation made by LIC/ Kapadia Global Acturries.

5.4 Liability towards leave encashment is paid for & debited to Profit & Loss Account after subtracting interest on the fund based on valuation made by LIC/Kapadia Global Acturries.

**MAHARASHTRA GRAMIN BANK**

HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

6. FOREIGN EXCHANGE TRANSACTIONS -

Being RRB, foreign exchange transactions are not permitted and undertaken.

7. IMPAIRMENT OF ASSETS -

Impairment losses, if any, on fixed assets are recognized in accordance with accounting standards and charged to Profit and Loss Account.

8. PROVISIONS, CONTINGENT LIABILITIES AND CONTINGENT ASSETS -

As per Accounting Standard 29 - 'Provisions, contingent liabilities and contingent assets' issued by ICAI, the Bank recognizes provisions only when it has a present obligation as a result of a past event. It is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation and when a reliable estimate of the amount of the obligation can be made. Contingent liability is disclosed unless the possibility of an outflow of resources embodying economic benefit is remote.

Contingent Assets are not recognized in the financial statements since this may result in the recognition of the income that may never be realized.

9. TAXATION -

Income tax expense comprises current tax (i.e. amount of tax for the period determined in accordance with the Income Tax Act, 1961) and deferred tax charge or credit (reflecting the tax effects of timing differences between accounting income and taxable income for the period).

The deferred tax charge or credit and the corresponding deferred tax liabilities or assets are recognized using the tax rates that have been enacted or substantively enacted by the balance sheet date.

Deferred tax assets are recognized when there is reasonable certainty that the assets can be realized appropriately in future. However, where there is unabsorbed depreciation or carried forward loss under taxation laws, deferred tax assets are recognized to the extent there is virtual certainty of realization of such assets. Deferred tax assets are reviewed as at each balance sheet date and appropriately adjusted to reflect the amount that is reasonably / virtually certain to be realized.

10. CASH AND CASH EQUIVALENTS -

Cash and cash equivalents include cash in hand, balances with RBI, balances with other banks and money at call and short notice.

11. SEGMENT REPORTING -

The Bank recognizes the Business segment as the Primary reporting segment, in accordance with the RBI guidelines and in compliance with the Accounting Standard 17 issued by ICAI. The bank has recognized the Treasury Operations and Retail Banking & Others as its reporting segments.

12. NET PROFIT, PROVISIONS AND CONTINGENCES -

The net profit disclosed is after making the provisions and contingences which include adjustment of value of investment, write off of bad debts, provision for taxation (including deferred Tax), provision for advances and contingences/ others.



MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

SCHEDULE - 18 NOTES ON ACCOUNTS - FINANCIAL YEAR 2025-26

1. Regulatory Capitala) Composition of Regulatory Capital

The Capital Adequacy Ratio calculated in terms of the guidelines issued by RBI/NABARD is as under –
(Amount in ₹ crore)

Sr.No.	Particulars	31.03.2026	01.05.2025
i)	Tier 1 Capital	1351.00	1314.42
ii)	Tier 2 Capital	68.33	147.88
iii)	Total Capital (Tier 1 + Tier 2) (i+ ii)	1419.33	1462.30
iv)	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	14602.65	14009.31
v)	Tier 1 Ratio (Tier 1 Capital as a percentage of RWAs)	9.25	9.38
vi)	Tier 2 Ratio (Tier 2 Capital as a percentage of RWAs)	0.47	1.06
vii)	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR)	9.72	10.44
xi)	Percentage of the shareholding of		
	a) Government of India	50%	50%
	b) Government of Maharashtra	15%	15%
	c) Sponsor Bank -Bank of Maharashtra	35%	35%
x	Amount of Paid-up Equity Capital Raised during the year	0	0
xi	Amount of perpetual debt instruments raised during the year	0	0

2. Asset liability managementa) Maturity pattern of certain items of assets and liabilities

(Amount in ₹ crore)

Asset Liability Management*												
Particulars	Day 1	2 to 7 days	8 to 14 days	15 to 30 Days	31 daysto 2 months	Over 2 months and to 3 months	Over 3 months and upto 6 Months	Over 6 months and upto 1 year	Over 1 year and up to 3 years	Over 3 years and up to 5 years	Over 5 years	Total
Deposits	0.00	1042.61	1136.78	410.93	952.38	1428.57	2532.52	4093.45	15287.03	898.43	808.51	28591.21
Advances	0.00	179.35	269.03	212.83	171.80	257.71	1481.60	1580.76	6794.96	1799.51	4718.42	17465.97
Investments	0.00	173.02	115.35	0.00	424.75	637.12	435.76	586.21	4072.10	695.28	1827.83	8967.42
Borrowings	0.00	0.01	0.01	0.00	74.44	49.62	1153.55	1162.11	273.20	337.43	172.25	3222.62
Foreign Currency assets	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Foreign Currency liabilities	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

*This ALM statement does not include balances maintained with the RBI and other banks of Schedule 6 & 7 of Assets side.



MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

3. Investments

As at 31.03.2026

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Investments in India						
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiary/JV	Others	Total investments in India
Held to Maturity							
Gross	4028.78	0	0	0	0	0	4028.78
Less: Provision for non-performing investments (NPI)	0	0	0	0	0	0	0
Net	4028.78	0	0	0	0	0	4028.78
Available for Sale							
Gross	3423.90	0	0	70.53	0	1522.32	5016.75
Less: Provision for depreciation and NPI	77.67	0	0	0.44	0	0	78.11
Net	3346.23	0	0	70.09	0	1522.32	4938.64
Held for Trading							
Gross	0	0	0	0	0	0	0
Less: Provision for depreciation and NPI	0	0	0	0	0	0	0
Net	0	0	0	0	0	0	0
Total Investments	7452.68	0	0	70.53	0	1522.32	9045.53
Less: Provision for non-performing investments	77.67	0	0	0.44	0	0	78.11
Less: Provision for depreciation and NPI	0	0	0	0	0	0	0
Net	7375.01	0	0	70.09	0	1522.32	8967.42



MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

As on 01.05.2025

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Investments in India						
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiary/JV	Others	Total investments in India
Held to Maturity							
Gross	3243.27	0	0	0	0	0	3243.27
Less: Provision for non-performing investments (NPI)	0	0	0	0	0	0	0
Net	3243.27	0	0	0	0	0	3243.27
Available for Sale							
Gross	2122.35	0	0	95.53	0	1523.61	3741.49
Less: Provision for depreciation and NPI	0	0	0	0	0	0	0
Net	2122.35	0	0	95.53	0	1523.61	3741.49
Held for Trading							
Gross	0	0	0	0	0	0	0
Less: Provision for depreciation and NPI	0	0	0	0	0	0	0
Net	0	0	0	0	0	0	0
Total Investments	5365.62	0	0	95.53	0	1523.61	6984.76
Less: Provision for non-performing investments	0	0	0	0	0	0	0
Less: Provision for depreciation and NPI	0	0	0	0	0	0	0
Net	5365.62	0	0	95.53	0	1523.61	6984.76

**MAHARASHTRA GRAMIN BANK**

HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBAJINAGAR

i) Movement of Provisions for Depreciation on investments, non-performing investments (NPIs) and investment fluctuation reserve (IFR)

(Amount in ₹ crore)

Particulars	31.03.2026	01.05.2025
Movement of provisions held towards depreciation of investment and NPIs		
Opening balance	0.00	0.00
Add: Provisions made during the year	78.11	0.00
Less: Write off / write back of excess provisions during the year	0.00	0.00
Closing balance	78.11	0.00
Movement of Investment Fluctuation Reserve		
Opening balance	80.40	80.40
Add: Amount transferred during the year	0.00	0.00
Less: Drawdown	78.11	0.00
Closing balance	2.29	80.40
Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/Current category	0.05%	2.15%

ii) Sale and transfers to/from HTM category

The value of sales and transfers of securities to/from HTM Category has not exceeded 5% of the book value of investment held in HTM category at the beginning of the year.

iii) Non-SLR investment portfolio**a) Non-performing non-SLR investments**

(Amount in ₹ crore)

Sr. No.	Particulars	31.03.2026	01.05.2025
a)	Opening balance	0.00	0.00
b)	Additions during the year since 1 st May	0.00	0.00
c)	Reductions during the above period	0.00	0.00
d)	Closing balance	0.00	0.00
e)	Total provisions held	0.00	0.00



MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

b) Issuer composition of non-SLR investments

(Amount in ₹ crore)

Sr. No.	Issuer	Amount		Extent of Private Placement		Extent of 'Below Investment Grade' Securities		Extent of 'Unrated' Securities		Extent of 'Unlisted' Securities	
(1)	(2)	(3)		(4)		(5)		(6)		(7)	
	Particulars	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
a)	PSUs	69.09	93.99	-	-	-	-	-	-	-	-
b)	FIs	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c)	Banks	1522.32	1523.61	-	-	-	-	-	-	1522.32	1523.61
d)	Private Corporate	1.44	1.54	-	-	-	-	-	-	-	-
e)	Subsidiaries/JV	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
f)	Others	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
g)	Provision held towards depreciation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total	1592.85	1619.14	-	-	-	-	-	-	1522.32	1523.61

iv) Repo transactions (in face value and market value terms)

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Minimum outstanding during the year		Maximum outstanding during the year		Daily average outstanding during the year		Outstanding as on March 31, 2026	
	FV	MV	FV	MV	FV	MV	FV	MV
i) Securities sold under repo								
a) Government securities	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
b) Corporate debt securities								
c) Any other securities								
ii) Securities purchased under reverse repo								
a) Government securities	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
b) Corporate debt securities								
c) Any other securities								

**MAHARASHTRA GRAMIN BANK**

HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

v) Government Security Lending (GSL) transactions (in market value terms)**As at 31.03.2026**

(Amount in ₹ crore)

	Minimum outstandin g during the year	Maximum outstanding during the year	Daily average outstanding during the year	Total volume of transactio ns during the year	Outstandin g as on March 31, 2026
Securities lent through GSL transaction	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Securities borrowed through GSL transaction	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Securities placed as collateral under GSL transactions	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Securities received as collateral under GSL transactions	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

As at 01.05.2025

(Amount in ₹ crore)

	Minimum outstandin g during the year	Maximum outstanding during the year	Daily average outstanding during the year	Total volume of transactio ns during the year	Outstandin g as on March 31, 2026
Securities lent through GSL transaction	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Securities borrowed through GSL transaction	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Securities placed as collateral under GSL transactions	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Securities received as collateral under GSL transactions	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00



MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

4. Asset quality

i) Classification of advances and provisions held

(Amount in ₹ crore)

	Standard	Non-Performing			Total	
	Total Standard Advances	Sub-standard	Doubtful	Loss	Total Non-Performing Advances	
Gross Standard Advances and NPAs						
Opening Balance	14839.27	334.50	810.21	26.35	1171.06	16010.33
Add: Additions during the year					883.25	4935.24
Less: Reductions during the year*					157.79	3479.60
Closing balance	15569.46	946.70	922.17	27.65	1896.52	17465.98
*Reductions in Gross NPAs due to:						
Upgradation					27.39	27.39
Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)					130.40	130.40
Technical/Prudential Write-Offs					0.00	0.00
Write-offs other than those under (iii) above					0.00	0.00
Provisions (excluding Floating Provisions)						
Opening balance of provisions held	57.38	56.14	609.97	26.35	692.45	749.83
Add: Fresh provisions made during the year					199.90	211.74
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans					84.21	97.49
Closing balance of provisions held	55.94	94.67	685.82	27.65	808.15	864.08
Net NPAs						
Opening Balance		278.37	200.24	0.00	478.61	
Add: Fresh additions during the year						
Less: Reductions during the year						



MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

Closing Balance		852.03	236.34	0.00	1088.37	
Floating Provision(Margin)						
Opening Balance						0.00
Add: Additional provisions made during the year						0.00
Less: Amount drawn down during the year						0.00
Closing balance of floating provisions						0.00
Technical write-offs and the recoveries made thereon						
Opening balance of Technical/ Prudential written-off accounts						143.43
Add:- Technical/Prudential write-off during the year						0.00
Less: Recoveries made from previously technical/prudential written-off accounts during the year						40.97
Closing Balance						102.46

(Amount in ₹ crore)

Ratios (in percent)	31.03.2026	01.05.2025
Gross NPA to Gross Advances	10.86%	7.31%
Net NPA to Net Advances	6.53%	3.12%
Provision coverage ratio	42.61%	59.13%



MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

ii) Sector-wise Advances and Gross NPAs

(Amount in ₹ crore)

No	Sector	Current Year			Previous Year		
		OS of Total Adv	Gross NPAs	% of gross NPAs to total advances sector	OS of Total Adv	Gross NPAs	% of gross NPAs to total advances in that sector
i)	Priority Sector						
a)	Agriculture & Allied activities	9860.81	1501.98	15.23%	9099.67	858.46	9.43%
b)	Education	40.63	4.76	11.72%	39.75	4.94	12.43%
c)	Housing	1416.07	43.56	3.08%	1524.20	31.51	2.07%
d)	Other Priority/ MSME	2777.99	325.22	11.71%	3108.86	253.18	8.14%
	Sub Total(i)	14095.49	1875.53	13.31%	13772.48	1148.09	8.34%
ii)	Non-Priority Sector						
a)	Education	9.97	0.00	0.00%	8.12	0.00	0.00%
b)	Housing	989.33	8.96	0.91%	842.93	11.21	1.33%
c)	Personal	173.66	4.98	2.87%	149.08	2.83	1.90%
d)	Other Priority/MSME	2197.52	7.05	0.32%	1237.72	8.93	0.72%
	Sub Total(ii)	3370.48	20.99	0.62%	2237.85	22.97	1.03%
	Total(i+ii)	17465.98	1896.52	10.86%	16010.33	1171.06	7.31%

iii) Details of accounts subjected to restructuring (as defined as per applicable regulations)

(Amount in ₹ crore)

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	Number of borrowers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Gross Amount	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Provision held	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sub-standard	Number of borrowers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Gross Amount	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

	Provision held	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Doubtful	Number of borrowers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Gross Amount	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Provision held	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	Number of borrowers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Gross Amount	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Provision held	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
No of accounts under process		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
No of accounts yet been approved		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

iv) Disclosure of transfer of loan exposure

Details of financial assets sold to Asset Reconstruction Companies(ARCs)

- Details of sales
No assets were sold to Asset Reconstruction Company.
- Investments in Security Receipts (SRs)
Bank has no investment in Security Receipts.

v) Non-Fund Based (NFB) Credit Facilities

		As at 31.03.2026	As at 31.03.2026	As at 01.05.2025	As at 01.05.2025
		Secured Portion	Unsecured Portion	Secured Portion	Unsecured Portion
I	Outstanding Guarantees (₹ crore)				
	i) In India	40.92	Nil	39.24	Nil
	ii) Outside India	Nil	Nil	Nil	Nil
II	Acceptances, Endorsements and other Obligations (₹ crore)	Nil	Nil	Nil	Nil
III	Other NFB Credit facilities (₹ crore)	Nil	Nil	Nil	Nil

vi) Fraud accounts

Particulars	31.03.2026
Number of frauds reported	166
Amount involved in fraud (₹ crore)	18.50
Amount of provision made for such frauds (₹ crore)	14.40
Amount of Unamortised provision debited from 'other reserves' as at the end of the year. (₹ crore)	-

*Provision amount differ from outstanding as 46 accounts involving amount to the tune of ₹4.10 Crore technical write-off accounts.



MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

vii) Disclosure under resolution framework for COVID-19-related Stress

Disclosure of First half yearly resolution framework for COVID-19 –related stress

(Amount in ₹ crore)

Type of borrower	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan– Position as at the end of the 01.05.2025 (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 30.09.2025
Personal Loans	0.17	0	0	0.02	0.15
Corporate persons	0	0	0	0	0
Of which MSMEs	0	0	0	0	0
Others	173.97	13.97	0	10.94	144.71
Total	174.14	13.97	0	10.96	144.86

Disclosure of Second half yearly resolution framework for COVID-19 –related stress

(Amount in ₹ crore)

Type of borrower	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan– Position as at the end of the 30.09.2025 (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 31.03.2026
Personal Loans	0.15	0	0	0.02	0.13
Corporate persons	0	0	0	0	0
Of which MSMEs	0	0	0	0	0
Others	144.71	16.15	0	12.19	121.56
Total	144.86	16.15	0	12.21	121.69



MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

5. Exposures

i) Exposure to real estate sector

(Amount in ₹ crore)

Category	31.03.2026	01.05.2025
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.	2404.65	2367.13
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;	24.43	35.84
c) Investments in Mortgage-Backed Securities (MBS) and other securitized exposures – i. Residential ii. Commercial Real Estate ii) Indirect Exposure Fund based and non-fund-based exposures on National Housing Bank and Housing Finance Companies.	NIL	NIL
Total Exposure to Real Estate Sector	2429.08	2434.20

ii) Exposure to capital market

(Amount in ₹ crore)

Particulars	31.03.2026	01.05.2025
i) Direct investment in equity shares, convertible bonds, convertible debentures and units of equity oriented mutual funds the corpus of which is not exclusively invested in corporate debt;	NIL	NIL
ii) Advances against shares / bonds / debentures or other securities or on clean basis to individuals for investment in shares (including IPOs / ESOPs), convertible bonds, convertible debentures, and units of equity oriented mutual funds;	NIL	NIL
iii) Advances for any other purposes where shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds are taken as primary security;s	NIL	NIL

**MAHARASHTRA GRAMIN BANK**

HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

iv) Advances for any other purposes to the extent secured by the collateral security of shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds i.e. where the primary security other than shares / convertible bonds / convertible debentures / units of equity oriented mutual funds does not fully cover the advances;	NIL	NIL
v) Secured and unsecured advances to stockbrokers and guarantees issued on behalf of stockbrokers and marketmakers;	NIL	NIL
vi) Loans sanctioned to corporates against the security of shares / bonds / debentures or other securities or on clean basis for meeting promoter's contribution to the equity of new companies in anticipation of raising resources;	NIL	NIL
vii) Bridge loans to companies against expected equity flows / issues;	NIL	NIL
viii) Underwriting commitments taken up by the banks in respect of primary issue of shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds;	NIL	NIL
ix) Financing to stockbrokers for margin trading;	NIL	NIL
x) All exposures to Venture Capital Funds (both registered and unregistered)	NIL	NIL
Total exposure to capital market	NIL	NIL

iii) **Risk category-wise country exposure** – Bank has no exposure to country riskiv) **Unsecured advances**

(Amount in ₹ crore)

Particulars	31.03.2026	01.05.2025
Total unsecured advances of the bank	1500.53	1127.33
Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority, etc. have been taken	NIL	NIL
Estimated value of such intangible securities	NIL	NIL

v) **Factoring exposures** -NILvi) **Intra-group exposures** -NILvii) **Unhedged foreign currency exposure:-** NIL



MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBAJINAGAR

viii) Loan against gold and silver collateral

a) Details of loans extended against eligible gold and silver collateral

Particulars	Loan Outstanding		Average ticket size (₹ crore)	Average LTV ratio	Gross NPA (%)
	₹ crore	As % of Total Loans			
1. Opening balance of the FY (a+b)					
a) Consumption loans	20.06	0.13	0.03	73.63	0.00
Of which bullet repayment loans	16.22	0.10	0.01	64.45	0.03
b) Income generating loans	1297.29	8.10	0.02	63.17	0.19
2. New loans sanctioned and disbursed during the FY (c+d)					
c) Consumption loans	1096.05	6.27	0.01	58.63	
Of which bullet repayment loans	815.11	4.67	0.01	57.22	
d) Income generating loans	1868.13	10.69	0.03	61.91	
3. Renewals sanctioned and disbursed during the FY	6.31	0.04	0.05	50.52	
4. Top-up loans sanctioned and disbursed during the FY	0.00	0.00	0.00	0.00	
5. Loans repaid during the FY (e+f)					
e) Consumption loans	218.65	1.25	0.01		
Of Which bullet repayment loans	182.35	1.04	0.01		
f) Income generating loans	1566.30	8.97	0.02		
6. Non-Performing Loans recovered during the FY (g+h)					
g) Consumption loans	0.39	0.00	0.02		
Of Which bullet repayment loans	0.14	0.00	0.01		
h) Income generating loans	0.82	0.00	0.01		
7. Loans written off during the FY (i+j)					
i) Consumption loans	0.00	0.00	0.00		
Of Which bullet repayment loans	0.00	0.00	0.00		
j) Income generating loans	0.00	0.00	0.00		
8. Closing balance at the end of FY (k+l)					
k) Consumption loans	897.07	5.14	0.01	47.81	0.11
Of Which bullet repayment loans	648.84	3.71	0.01	68.58	0.15
l) Income generating loans	1598.30	9.15	0.03	50.97	0.07

b) Details of Gold and silver collateral and auctions

Sr.No.	Particulars	
a)	Unclaimed gold or silver collateral at the end of the FY (in grams)	Nil
b)	Number of loan accounts in which auction were conducted	01
c)	Total outstanding in loan accounts mentioned in (b)	0.01
d)	Gold or silver collateral acquired during the FY due to default of loans (in grams)	Nil
e)	Gold or Silver collateral auctioned during the FY (in grams)	19
f)	Recovery made through auctions during the FY (in ₹ crore)	0.01
g)	Recovery Percentage:-	
h)	As % of value of gold or silver collateral	100%
i)	As % of outstanding loan	100%

**MAHARASHTRA GRAMIN BANK**

HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBAJINAGAR

6. Concentration of deposits, advances, exposures and NPAs**i. Concentration of deposits**

(Amount in ₹ crore)

Particulars	31.03.2026	01.05.2025
Total deposit to the twenty largest depositors	2779.57	2696.97
Percentage of deposit to twenty largest depositor to total deposit of the bank	9.02%	13.66%

ii. Concentration of advances

(Amount in ₹ crore)

Particulars	31.03.2026	01.05.2025
Total advances to the twenty largest borrowers	585.82	544.73
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of bank	3.35%	3.40%

iii. Concentration of exposures

(Amount in ₹ crore)

Particular	31.03.2026	01.05.2025
Total exposure to the twenty largest borrowers/customers	791.35	778.09
Percentage of exposures to the twenty largest borrowers/customers to the total exposure of the bank on borrowers/customers	4.32%	4.44%

iv. Concentration of NPAs

(Amount in ₹ crore)

Particulars	31.03.2026	01.05.2025
Total Exposure to the top twenty NPA accounts	52.57	52.09
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs.	2.77%	4.45%

7. Derivatives :- Bank has not entered into any transactions in derivatives in the current and previous years.**8. Transfers to Depositor Education and Awareness Fund (DEA Fund)**

(Amount in ₹ crore)

Sr.No.	Particulars	31.03.2026
i)	Opening balance of amounts transferred to DEA Fund	92.76
ii)	Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year	150.47
iii)	Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims	16.99
iv)	Closing balance of amounts transferred to DEA Fund	226.24



MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBAJINAGAR

9. Disclosure of complaints

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

Sr. No	Particulars	31.03.2026
	Complaints received by the bank from its customers	
1.	Number of complaints pending at beginning of the year	02
2.	Number of complaints received during the year	273
3.	Number of complaints disposed during the year	274
3.1	Of which, number of complaints rejected by the bank	00
4.	Number of complaints pending at the end of the year	01
	Maintainable complaints received by the bank from Offices of Ombudsman	
5.	Number of maintainable complaints received by the bank from the Offices of Ombudsman	105
5.1.	Of 5, number of complaints resolved in favor of the bank by the Offices of Ombudsman	104
5.2	Of 5, number of complaints resolved through conciliation/mediation/advisories issued by the Offices of Ombudsman	01
5.3	Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by the Offices of Ombudsman against the bank	00
6.	Number of Awards unimplemented within the stipulated time (other than those appealed)	00

ii) Top five grounds of complaints received by the bank from customers

Grounds of complaints, (i.e. complaints relating to)	Number of complaints pending at the beginning of the year	Number of complaints received during the year	% increase/decrease in the number of complaints received over the previous year	Number of complaints pending at the end of the year	Of 5, number of complaints pending beyond 30 days
1	2	3	4	5	6
	31.03.2026				
Sanction of Loan	00	53	-11.67	01	00
Customer Service	00	07	-46.15	00	00
Allegation of Corruption	00	00	0.00	00	00
ATM	00	27	+8.00	00	00
General	00	186	+29.17	00	00
Others	00	00	-100.00	00	00
Total	00	273	-11.07	01	00

10. Disclosure of penalties imposed by the Reserve Bank of India – NIL

**MAHARASHTRA GRAMIN BANK**

HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

11. Other Disclosures**i) Business ratios**

Particular	31.03.2026
i) Interest Income as a percentage to Working Funds	5.67%
ii) Non-interest income as a percentage to Working Funds	1.16%
iii) Cost of Deposits	4.52%
iv) Net Interest Margin	1.87%
v) Operating Profit as a percentage to Working Funds	0.55%
vi) Return on Assets	(0.15)%
vii) Business per employee (in ₹ crore)	15.29
viii) Profit per employee in (in ₹ crore)	(0.01)

ii) Bancassurance business

The bank is doing insurance business and is acting as agent for life insurance and non life insurance business. Bank is also undertaking Crop Insurance business. The details of business in terms of premium collected and commission earned from various insurance providers is given below:

(Amount in ₹ crore)

COMPANY	VALUE OF BUSINESS	COMMISSION EARNED
	31.03.2026	31.03.2026
LIC	0.60	0.09
Kotak Life Insurance	9.29	0.42
Bajaj allianz life Insurance	1.83	0.04
OICL	0.08	0.02
Chola MS General Insurance	2.87	0.39
Generali Central	1.17	0.10
Star Health Insurance	2.90	0.39
Care Health Insurance	0.27	0.02
Edelweiss Life Insurance	0.11	0.01
Sud Life Insurance	0.47	0.11
Shriram General Insurance	0.06	0.01

iii) Marketing and distribution:-

The Bank has received a grant of Rs. 44.47 lakhs from NABARD under the Financial Inclusion Fund (FIF) as under

- FLC camps reimbursement – Rs. 42.88 lakhs
- 21 Nukkad Natak uner Swachhata hi Seva Campaign – Rs. 1.59 lakhs

**MAHARASHTRA GRAMIN BANK**

HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

iv) Disclosures regarding IBPC & PSLCs :

As per RBI extant guidelines on IBPCs, Bank entered in to contract as below

IBPC issued during the year					
Date of issue	Name of the Purchasing Bank	Type of IBPC	Amount (Rs. lakh)	ROI %	Number of Days
30.06.2025	Bank of Maharashtra	SF/MS	30000.00	3.00	100
29.09.2025	Bank of Maharashtra	SF/MS	20000.00	4.00	100
29.09.2025	Bank of Maharashtra	Agri	40000.00	4.00	100
29.12.2025	Bank of Maharashtra	SF/MS	45000.00	3.50	100
25.03.2026	Bank of Maharashtra	Agri	30000.00	4.00	100
25.03.2026	Bank of Maharashtra	SF/MS	20000.00	4.00	100

Bank also issued and purchased PSLC on E-Kuber Platform of RBI with details as under:

PSLCs issued during the year					
Date of issue	Type of PSLC	Number of units	Nominal Value (Rs. lakh)	Fee %	Fee amount in (Rs. Lakhs)
24/06/2025	PSLC SMF	1500	37500.00	3.25	1218.75
25/06/2025	PSLC SMF	2000	50000.00	3.25	1625.00
26/06/2025	PSLC SMF	2000	50000.00	3.3	1650.00
26/06/2025	PSLC SMF	4000	100000.00	3.31	3310.00
26/06/2025	PSLC SMF	608	15200.00	3.33	506.16
26/06/2025	PSLC SMF	2192	54800.00	3.33	1824.84
Total		12300	307500		10134.75

PSLCs purchased during the year					
Date of issue	Type of PSLC	Number of units	Nominal Value (Rs. lakh)	Fee %	Fee amount in (Rs. Lakhs)
27/06/2025	PSLC General	1200	30000.00	0.01	3.00
17/07/2025	PSLC General	2000	50000.00	0.01	5.00
30/09/2025	PSLC General	800	20000.00	0.01	2.00
27/03/2026	PSLC General	1200	30000.00	0.01	3.00
Total		5200	130000.00		13.00

v) Provisions and contingencies

(Amount in ₹ crore)

Particulars	31.03.2026
Provisions	
- Provisions towards NPA	119.28
-Provision toward MTM Depreciation	78.12
-Provision for Fraud and Theft	0.74

**MAHARASHTRA GRAMIN BANK**

HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

Sub Total (A)	200.82
– Write back Restructured/ standard asset provision	3.95
–Write back provision of Fraud	0.19
Sub Total (B)	4.14
Total Provisions / Contingencies (A) – (B)	196.68

vi) Payment of DICGC Insurance Premium

(Amount in ₹ crore)

Sr. No.	Particulars	31.03.2026
i)	Payment of DICGC Insurance Premium	35.62
ii)	Arrears in payment of DICGC premium	0

Accounting Standard –15- Employees benefits**a) Gratuity And Leave Liability :****ii. The Gratuity and Leave Encashment fund position as on 31.03.2026**

(Amount in ₹ crore)

Sr	Particulars	Gratuity Plan	Leave Encashment Plan
A	Beginning of the year	108.29	68.96
B	Less: Withdrawal during year	25.59	15.80
C	Add: Contribution during year	14.15	2.31
D	Less: Charges	0.31	0.09
E	Add: Expected/Actual return on Investment	7.39	4.52
F	Closing Balance (A+C+E)-(B+D)	103.93	59.90

ii. Gratuity and Leave Encashment Liability as on 31.03.2026 has been recognised based on the actuarial valuation from Kapadia Global Actuaries, accordingly net Gratuity and Leave Encashment liability as on 31.03.2026 :

Sr	Particulars	Gratuity Plan	Leave Encashment Plan
A	Actuarial valuation for as per AS 15	101.67	58.03
B	Closing Balance of Funds as on 31.03.2026	103.93	59.90
C	Funds required during the year(A-B) (Surplus)	-2.26	-1.87
D	Fund provided during the year	0.00	0.00
E	Short Fall as on 31.03.2026 (C-D)	0	0

There is no shortfall recorded as on 31.03.2026.

**MAHARASHTRA GRAMIN BANK**

HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBAJINAGAR

b) Pension Liability :

Maharashtra Gramin Bank (Employees') Pension Regulations, 2018 has been published in Gazette of India, and also amended the pension regulation, published in official gazette on 05 Nov, 2024. After the amalgamation of E-MGB and E-VKGB the pension trust of both the banks gets amalgamated forming new pension trust named Maharashtra Gramin Bank (Employees') Pension trust.

i. The Pension Trust fund position as on 31.03.2026

(Amount in ₹ crore)

Pension Trust balance as on 31/03/2026		
Sr	Particulars	Amount
A	Beginning of the year 01.05.2025	1238.39
B	Less: Withdrawal during year	100.50
C	Closing Funds at End of the year (A-B)	1137.89
D	Add: Expected return on Investment*	93.00
E	Add: Amount receivable from PF along with interest	62.33
F	Closing Balance (C+D+E)	1293.22

* Note: As the interest has not been credited by some of the Pension fund managers, therefore interest amount has been estimated and fund value has been arrived.

ii. Pension Liability as on 31.03.2026 based on the actuarial valuation from Kapadia Global Actuaries and accordingly net pension liability as on 31.03.2026 :

(Amount in ₹ crore)

SR	Particulars	Amount
A	Actuarial valuation for pension liability as per AS 15	1289.91
B	Closing Balance of Funds as on 31.03.2026	1293.22
C	Surplus in fund to be provided (A-B)	(3.31)
D	Say the shortfall amount	0.00
E	Minimum amortisation as per RBI guidelines for March 2026	59.12

iii. Amount recognized in the Balance sheet and Profit and loss accounts:

(Amount in ₹ crore)

SR	Particulars	Amount
A	Surplus in Pension Liability for the FY 2025-26	(3.31)
	Recognized in the Profit and Loss Account :	
B	Fund Provided to Pension Trust During the Year	249.76
	recognized in the Balance sheet:	
C	Unamortized Pension Liability for the Next 47 Months (A-B)	252.58

However, RBI vide their letter no. RBI/2024-25/127 DOR.ACC.REC. No.67/21.04.018/2024-25 Dt. 20 Mar, 2025, has permitted Banks to amortize the said additional liability over a period of not exceeding 5 (five) years, beginning with financial year 2024-25, subject to a minimum of 1/5th of the total amount being expensed every year.

c) Bank has opted the said provision of RBI and accordingly charged an amount of 59.11 Crores for the period ended 31st March, 2026 for the 11 months' period to the Profit & Loss account and the balance unamortized expense of ₹193.47 Crores has been carried forward.

**MAHARASHTRA GRAMIN BANK**

HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

- d) Had the Bank charged the entire additional liability to the Profit and Loss Account, the net profit (after tax) for the period ended on 31st March, 2026 would have been lower by ₹(-)193.47 Crores and thereby the Bank's Profit or Loss before tax for the for 11 month ended would have been ₹(-)236.89 Crores.
- e) Disclosures relating to Employee benefits are accounted for as per the requirement of AS-15 and disclosed to the extent of information provided by the actuary/LIC. However full disclosures as required under the standard in terms of current and past service cost, fair value of plan assets etc. will be carried out in due course.
- f) Disclosures relating to Employee benefits are accounted for as per the requirement of AS-15 and disclosed to the extent of information provided by the actuary/LIC. However full disclosures as required under the standard in terms of current and pas service cost, fair value of plan assets etc. will be carried out in due course.

12. Accounting Standard – 17 : Segment Reporting**Business segments**

(Amount in ₹ crore)

Business	Treasury	Corporate /	Retail Banking	Other Banking	Total
Segments →		Wholesale Banking		Business	
Particulars ↓	31.03.2026	31.03.2026	31.03.2026	31.03.2026	31.03.2026
Revenue	792.65	44.71	948.51	337.99	2123.86
Result	-22.97	11.18	-39.96	27.13	-24.62
Unallocated Expenses					
Operating profit					171.89
Profit Before Tax					-24.62
Income taxes					18.80
Extraordinary profit / loss	-	-	-	-	
Net profit					-43.42
Other information:	-	-	-	-	
Segment assets	8967.42	7011.59	16657.83	1610.22	34247.05
Unallocated assets					
Total assets					
Segment liabilities	8445.87	6603.79	15689.01	1516.57	32255.24
Unallocated liabilities					
Capital & other reserve					1991.81
Total liabilities					34247.05

Geographic segments

The Bank has treated the entire operations as a single reportable segment and secondary segment is not considered necessary due to operations in only one State and therefore no disclosure is required.



MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBAJINAGAR

13. Accounting Standard – 18 - Related Party Disclosures

In compliance with AS – 18 issued by ICAI and the RBI guidelines details of related party transactions are disclosed below.

A. Name of the related parties and their relationship -

- i. Sponsor Bank- Bank of Maharashtra
- ii. Key Management Personnel (From Sponsor Bank)

Sr. No.	Name (Hon.)	Designation	Period	
			From	To
1	M.B.Gharad	Chairman-MGB (GM BoM)	08.07.2021	04.04.2026
2	G.M.Thorat	Chairman-MGB (GM BoM)	06.04.2026	Still with us
3	C.A.Bhamare	GM-MGB (DGM-BoM)	02.05.2025	Still with us
4	B.G.Surshe	GM-MGB (DGM-BoM)	03.11.2025	Still with us
5	D.M.Kaveri	GM-MGB (AGM-BoM)	28.04.2023	Still with us
6	S.V.Bhor	GM-MGB (AGM-BoM)	13.05.2025	Still with us
7	V.R.Mankar	GM-MGB (CM-BoM)	06.06.2022	Still with us
8	S.A.Deepankar	GM-MGB (DGM-BoM)	02.05.2025	31.05.2025
9	A.M.More	GM-MGB (AGM-BoM)	03.06.2025	28.10.2025

B. Transactions with related parties -

(Amount in ₹ crore)

Particulars	31.03.2026
Salary (including incentive)	1.77
Interest paid on CC limit	0.03
Interest paid on Perpetual Bonds	8.07
Interest paid on LOC	0.00
Interest paid on IBPC Issue	22.19
Interest received on IBPC Participation	00.00
Interest received on Term Deposits from BOM	1.02
Maintenance Paid for Utilization of BOM Facility	0.55

14. Accounting Standard 22 – Accounting for Taxes on Income

Based on the review by the bank and on reasonable certainty of availability of future taxable income against which timing differences arising on account of provision for accumulated losses, Bad & Doubtful Debts (NPA), employee benefits etc. can be realized, the bank has accounted for taxes on income in compliance with AS 22. Accordingly, Deferred Tax Assets and Deferred Tax Liabilities are as under:

(Amount in ₹ crore)

Particulars	31.03.2026
Deferred Tax Assets	
On account of Depreciation on Fixed Assets	0.60
Sub- Total (A)	0.60
Deferred Tax Liability	

**MAHARASHTRA GRAMIN BANK**

HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

On account of Depreciation on Fixed Assets	0.00
Other Provisions where DTL is created*	19.40
Sub-Total (B)	19.40
Net Deferred Tax Liability (B-A)	18.80

*As per the RBI circular, bank has created DTL on Special Reserves of Rs.77.10 Crores.

15. EARNINGS PER SHARE

(Amount in ₹ crore)

Particulars	31.03.2026
Net Profit during the year	(43.42)
No. of share	1690390924
Earning Per share	(0.26)

16. Other Disclosures**a) Change in Presentation**

During the current year in Sch-12 “Bills For Collection” has been included in “Contingent Liabilities” of the same Schedule. There is no change in values for the previous period.

- b) The Bank has issued Perpetual Debt Instrument of ₹90.00 crores on 28.12.2021 on which coupon payment ₹9.00 crores have been made regularly since issuance. For the payment due on 28.12.2025, bank is not liable to make the coupon payment of ₹9.00 crores in view of regulatory restrictions relating to lock in clause as per RBI (RRB-Prudential Norms on Capital Adequacy) Direction 2025 dated November 28, 2025, and hence the provision made in this respect has been reversed by bank during December quarter.

- c) As permitted by RBI vide its letter dated August 18, 2025, the Bank has utilized the “Other Reserves” of ₹420.01 Lakhs, and balance in Profit and Loss amount of ₹17738.64 Lakhs towards setting off its accumulated loss of Rs.101480.52 Lakhs.

d) Nominal Accounts

The position of pending entries in Nominal Heads are under-

(Amount in ₹ crore)

S no	Description of Head	Debit		Credit	
		Entries	Amount	Entries	Amount
1	Sundry Debtors –General	27	0.50	0	0.00
2	Sundry Creditor	0	0.00	68	10.86
3	Agency Clearing	0	0.00	5	0.03
	TOTAL	27	0.50	73	10.89

e) Subsidies/Subventions/Government Grants

As per guidelines of various agencies, the bank receives subsidies, grants and interest subventions from various government agencies. As per guidelines, such amounts are to be credited to the account of beneficiaries/loans. Pending confirmation some amounts are lying in credit und respective GL heads under Schedule 5.

f) Fixed Assets

Post amalgamation, the Bank has reclassified and categorized fixed assets in accordance with approved accounting policy. Assets whose useful life has expired have been fully depreciated; however, a nominal written down value of ₹ 1 is retained for identification and control purposes, in line with standard accounting practices.

**MAHARASHTRA GRAMIN BANK**

HEAD OFFICE: GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, CH. SAMBHAJINAGAR

g) Suspense Heads

There are certain suspense heads operational at branches and at bank. These are appearing in Schedule 5 of the Balance Sheet. Reconciliation of these entries are continuously on (T+1) day basis.

17. As per the Government of India notification no. CG-DL-E-07042025-262329 dated 7th April 2025, Maharashtra Gramin Bank and Vidarbha Konkan Gramin Bank were amalgamated on 30.04.2025, and new entity named "Maharashtra Gramin Bank" came into existence from 01.05.2025. Maharashtra Gramin Bank ("the Bank") is an amalgamated entity effective from May 01, 2025 post amalgamation of erstwhile Maharashtra Gramin Bank (e-MGB) and erstwhile Vidarbha Konkan Gramin Bank (e-VKGB).
18. This being first year of the Bank post amalgamation of erstwhile Maharashtra Gramin Bank and the erstwhile Vidarbha Konkan Gramin Bank effective May 01, 2025, there are no comparative information relating to year ended March 31, 2025 and the eleven months' period ended on March 31, 2026.

As Per Our Report of Even Date
For M/s Laxmi Tripti & Associates
Chartered Accountants
Firm R. No. – 009189C

For - Maharashtra Gramin Bank

CA Aakash Agrawal
Partner
M.No. - 435261

Girish Mohanrao Thorat
Chairman

Vivek Nachane
Director

Anil Kumar Rawat
Director

Jino Jeya Singh
Director

Rahul Waghmare
Director

Manjusha Miskar
Director

Tejusingh Pawar
Director



महाराष्ट्र ग्रामीण बँकेच्या क्षेत्रीय कार्यालयात स्थापना दिन साजरा

बीडचे पोलीस अधीक्षक नवनीत कोंवत यांच्या हस्ते स्थापना दिनाच्या पल्लवाचे उद्घाटन



बीडचे पोलीस अधीक्षक नवनीत कोंवत यांच्या हस्ते स्थापना दिनाच्या पल्लवाचे उद्घाटन

बीडचे पोलीस अधीक्षक नवनीत कोंवत यांच्या हस्ते स्थापना दिनाच्या पल्लवाचे उद्घाटन

महाराष्ट्र ग्रामीण बँक आणि विदर्भ कोकण ग्रामीण बँकेचे एकत्रीकरण

१ मे २०२५ रोजी उद्घाटन सोहळा पार पडला



छत्रपती संभाजीनगर । महाराष्ट्र ग्रामीण बँक आणि विदर्भ कोकण ग्रामीण बँक यांचे दिनांक १ मे २०२५ रोजी एकत्रीकरण होऊन नव्याने महाराष्ट्र ग्रामीण बँक स्थापन झाली आहे. या एकत्रीकरणामुळे



महाराष्ट्र ग्रामीण बँकेच्या क्षेत्रीय कार्यालयात स्थापना दिन साजरा

पोलीस अधीक्षक नवनीत कोंवत यांच्या हस्ते स्थापना

महाराष्ट्र ग्रामीण बँकेच्या क्षेत्रीय कार्यालयात स्थापना दिन साजरा

खरिपासाठी महाराष्ट्र ग्रामीण बँक पीक कर्ज वाटपात ठरली अव्वल

डीसीसीने ६७ टक्के, तर राष्ट्रीय बँकांकडून ३४ टक्के कर्ज शेतकऱ्यांना वाटप

बीडचे पोलीस अधीक्षक नवनीत कोंवत यांच्या हस्ते स्थापना दिनाच्या पल्लवाचे उद्घाटन

गांवांमं भी अधिक सशक्त होंगी बैंकिंग सेवाएं

महाराष्ट्र और विदर्भ-कोकण ग्रामीण बँक के विलय पर भंडारा में उद्घाटन समारोह



लोकमत समाचार देखावे ने कहा कि इस वित्तीयीकरण से ग्रामीण बैंक की सेवाएं अब संपूर्ण महाराष्ट्र में पहुंचेंगी. बैंक अब पहले से अधिक व्यापक नेटवर्क के जरिए ग्रामीण और शहरी बाजारों में नागरिकों को सभी प्रकार की बैंकिंग सेवाएं प्रभावी रूप से प्रभावित करेगा. उन्नीस कोटा, ग्रामीण बैंकों का

लोकमत

बीडचे पोलीस अधीक्षक नवनीत कोंवत यांच्या हस्ते स्थापना दिनाच्या पल्लवाचे उद्घाटन

कर्ज गाफी चव्वा बंकांना फटका...

बीडचे पोलीस अधीक्षक नवनीत कोंवत यांच्या हस्ते स्थापना दिनाच्या पल्लवाचे उद्घाटन

कर्ज नियमित करण्यासाठी नवसंजीवनी योजना

महाराष्ट्र ग्रामीण बँकेचे २६ हजार शेतकऱ्यांकडे यकले २९४ कोटी रुपये

महाराष्ट्र ग्रामीण बँक आणि विदर्भ कोकण ग्रामीण बँकेचे एकत्रीकरण

महाराष्ट्र ग्रामीण बँक आणि विदर्भ कोकण ग्रामीण बँकेचे एकत्रीकरण

महाराष्ट्र ग्रामीण बँक मार्फत थकीत शेतकरी बचत गट लघु उद्योजकांना मदतीचा हात



महाराष्ट्र ग्रामीण बँक आणि विदर्भ कोकण ग्रामीण बँकेचे एकत्रीकरण

महाराष्ट्र ग्रामीण बँक आणि विदर्भ कोकण ग्रामीण बँकेचे एकत्रीकरण



महाराष्ट्र ग्रामीण बँक आणि विदर्भ कोकण ग्रामीण बँकेचे एकत्रीकरण

देशोन्नती

देशोन्नती

आरबीआयचे क्षेत्रीय निदेशक सचिन शेंडे यांचे प्रतिपादन

आरबीआयचे क्षेत्रीय निदेशक सचिन शेंडे यांचे प्रतिपादन

जन्म धन योजनेला १० वर्षे पूर्ण झाल्याने रिझर्व्ह बँकेचा हदगावात मेळावा

मुख्य सरव्यवस्थापक संदीप कुमार यांनी केले खातेदारांना मार्गदर्शन



मुख्य सरव्यवस्थापक संदीप कुमार यांनी केले खातेदारांना मार्गदर्शन

ग्रामीण बँकेच्या पुढाकाराने मेळावा संपन्न

ग्रामीण बँकेच्या पुढाकाराने मेळावा संपन्न

रि.के.वाय.सी. मेळाव्यात खातेदारांना मार्गदर्शन

खातेदारांना मार्गदर्शन

रोखठोक

रोखठोक

योजनाच्या प्रभावी अमलबजावणीसाठी महाराष्ट्र ग्रामीण बँकेच्या पुढाकाराने मेळावा संपन्न

योजनाच्या प्रभावी अमलबजावणीसाठी महाराष्ट्र ग्रामीण बँकेच्या पुढाकाराने मेळावा संपन्न

पुण्य नगरी

पुण्य नगरी

तुरुण भारत

तुरुण भारत

महाराष्ट्र ग्रामीण बँक

MGB | साथ विश्वासाची... वाट विकासाची...!



E-
Commerce



ECS
Debit / IMPS



Online
Banking



Mobile
Banking App



RTGS /
NEFT



Missed
Call Alert



MGB QR
Code



UPI Scan
Sound Box



Video
KYC

HEAD OFFICE

Plot No. 42, Golwadi Village, Tal-Dist. Chhatrapati Sambhajinagar - 431 010

Phone No : 02402590050

Web-site : www.mahagramin.bank.in Email : crm@mahagramin.bank.in