



**महाराष्ट्र ग्रामीण बँक**  
(भारत सरकार द्वारा स्थापित शेड्युल्ड बँक)  
पुरस्कृत बँक : बँक ऑफ महाराष्ट्र

तेरहवाँ वार्षिक प्रतिवेदन  
2021-22

75  
आज़ादी का  
अमृत महोत्सव

शुभ कामनाओं सहित



# 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. औरंगाबाद 431 010

तेरहवाँ वार्षिक रिपोर्ट

एवंम्

31 मार्च, 2022 को

लेखापरीक्षित

तुलनपत्र तथा लाभ व हानिपत्र



## महाराष्ट्र ग्रामीण बँक

### निदेशक मंडल

- ◆ आरआरबी अधिनियम, 1976 की धारा 11(1) के अंतर्गत नियुक्त
  - ◆ श्री. काबरा एम. ए., अध्यक्ष (11.06.2018 से 09.07.2021 तक)  
बँक ऑफ महाराष्ट्र की ओर से प्रतिनियुक्ति पर महाप्रबंधक
  - ◆ श्री. घारड एम. बी. अध्यक्ष (08.07.2021 से)  
बँक ऑफ महाराष्ट्र की ओर से प्रतिनियुक्ति पर उप महाप्रबंधक
- ◆ आरआरबी अधिनियम, 1976 की धारा 9(1)(बी) के अंतर्गत नियुक्त निदेशकगण  
नामित निदेशक : भारतीय रिजर्व बँक
  - ◆ श्री. एम. के. मून (26.12.2019 से 24.11.2021 तक)  
सहायक महाप्रबंधक, वित्तीय समावेशन विकास विभाग, भारतीय रिजर्व बँक, मुंबई ।
  - ◆ श्री. एस.पी. कुलकर्णी (25.11.2021 से)  
सहायक महाप्रबंधक, वित्तीय समावेशन विकास विभाग, भारतीय रिजर्व बँक, मुंबई ।
- ◆ आरआरबी अधिनियम, 1976 की धारा 9(1)(सी) के अंतर्गत नियुक्त निदेशकगण  
नामित निदेशक : नाबार्ड
  - श्री. पी. एस. पराते (24.08.2020 से)  
उप महाप्रबंधक, नाबार्ड – महाराष्ट्र क्षेत्रीय कार्यालय, पुणे ।
- ◆ आरआरबी अधिनियम, 1976 की धारा 9(1)(डी) के अंतर्गत नियुक्त निदेशकगण  
नामित निदेशक : प्रायोजक बँक (बँक ऑफ महाराष्ट्र)
  - (i) श्री. यू. आर. राव (09.04.2021 से 05.06.2021 )  
महाप्रबंधक, कृषि, रिटेल, वित्तीय समावेशन और समन्वयक एसएलबीसी,  
बँक ऑफ महाराष्ट्र, मुख्य कार्यालय-पुणे.  
श्री. आर. डी. देशमुख (27.09.2021 से)  
उप-महाप्रबंधक, कृषि, वित्तीय समावेशन और सदस्य सचिव एसएलबीसी, बँक ऑफ महाराष्ट्र, मुख्य कार्यालय-पुणे.
  - (ii) श्री. ए. बी. थोरात (11.03.2020 से)  
उप-महाप्रबंधक एवं आंचलिक प्रबंधक, बँक ऑफ महाराष्ट्र, औरंगाबाद अंचल
- ◆ आरआरबी अधिनियम, 1976 की धारा 9(1) (ई) के अंतर्गत नियुक्त निदेशकगण  
नामित निदेशक : महाराष्ट्र सरकार
  - (i) श्री. ए. पी. पाठक भा.प्र.से. (15.12.2020 से)  
अपर आयुक्त, औरंगाबाद ।
  - (i) श्री. बी. एच. पालवे भा.प्र.से. (15.12.2020 से)  
अपर आयुक्त, नासिक ।



## सांविधिक लेखापरीक्षक : 2021-22

### शासकीय केन्द्रीय लेखापरीक्षक

अनु सं.	लेखापरीक्षक	पता
1	मे. जे सिंह एंड असोसिएट्स	505,506,507, हबटाउन वीवा, शंकर वाड़ी के पास, पश्चिमी एक्सप्रेस हाइवे, अन्धेरी-जोगेश्वरी पूर्व के बीच, मुम्बई-400060.

### शासकीय शाखा लेखापरीक्षक

अनु सं.	लेखापरीक्षक और उनका पता
1	मे. जे पी कापडिया एंड कं 4 थी मंजिल, हमाम हाऊस, अंबालाल दोशी मार्ग, मुम्बई-400001.
2	मे. एच एम ए एंड असोसिएट्स 1 रुणवाल प्रतिष्ठा 1202/27, शिवाजी नगर, आपटे रोड, सन्तोष बेकरी के पीछे, पुणे-411004
3	मे. गर्ग एंड असोसिएट्स 201 एनेक्स डिंपल आर्केड, साईधाम ठाकुर कॉम्प्लेक्स के पास, कांदीवली(पू), मुम्बई-400101.
4	मे. मयूर एंड छाजेड़ कार्यालय सं 3, 2री मंजिल बी-विंग, विमल उद्योग भवन, स्टार सिटी तैकालवाड़ी के सामने, माहिम, मुम्बई-400016.
5	सुदित के पारेख एंड कं एलएलपी उर्मी एक्सिस, 6 थी मंजिल, फेमस स्टूडियो लेन, डॉ. ई मोसेज़ रोड, महालक्ष्मी, मुम्बई-400011.
6	मे. बी एन केडिया एंड कं 507 स्वप्न सिद्धि रेलवे स्टेशन के पास, आकुर्ली रोड, कांदीवली, पूर्व, मुम्बई -400066.
7	मे. उम्मीद जैन एंड कं 51 स्नेहधारा, जीवन विकास केन्द्र मार्ग, अंधेरी - पूर्व, मुम्बई -400069.
8	मे. काबरा एंड मालीवाल 1ली मंजिल, नन्दीग्राम मार्केट विस्तार, स्टेशन रोड, गांधी पुतला, नांदेड़-431601
9	मे. हेमंत शाह एंड असोसिएट्स एलएलपी 304 जय गणेश विश्व, विश्रांतवाड़ी चौक, विश्रांतवाड़ी, पुणे -411015.
10	मे. एन एस गोखले एंड कं 104 सिद्धार्थ दर्शन दादा पाटिल वाड़ी, दादा पाटिल मार्ग, नौपाड़ा, ठाणे-400602.

अनु सं.	लेखापरीक्षक और उनका पता
11	मे. सी एम आर एस एंड असोसिएट्स एलएलपी कार्यालय सं 7 से 12 बिज़हब, 3 री मंजिल, डॉ आंबेडकर चौक, पिंपरी, पुणे-411018.
12	मे. अशोक एस झंवर एंड कं 1 ली मंजिल, ज़ेड एस हाऊस, ऋणानुबन्ध कार्यालय के पीछे, वॉकहार्ट हॉस्पिटल के सामने, समता नगर, मुम्बई आगरा रोड, नाशिक-422011.
13	मे. एन जी एस एंड कं एलएलपी बी-46 3री मंजिल, प्रवासी इंडस्ट्रियल इस्टेट, विश्वेश्वर नगर रोड, गोरेगांव-पूर्व, मुम्बई-400063.
14	मे. स्कैन एंड कं लैट सं.2003, ए विंग, सेठिया सी व्यू, मोतीलाल नगर 2, गोरेगाँव पश्चिम, मुम्बई -400062
15	मे. आर एम आर एंड कं 425 द समिट बिज़नेस वे, डब्ल्यू ई एच मेट्रो स्टेशन के पास, अंधेरी - पूर्व, मुम्बई -400069
16	मे. बागला असोसिएट्स 13/ए-602 प्राजक्ता, ए-विंग 6ठी मंजिल, भविष्य निधि भवन के पास, पश्चिमी एक्सप्रेस हाइवे, बांद्रा- पूर्व, मुम्बई -400051
17	मे. वी पी बी एंड असोसिएट्स के-6/2 लक्ष्मीप्रभा एरंडवणा सोसाइटी, सेवा सदन स्कूल के पास, एरंडवणा, पुणे-411004.
18	मे. के पी बी एंड असोसिएट्स लेवल 9 904 सेंद्रम, टीएमसी ऑफिस वागले इस्टेट, ठाणे (पश्चिम)-400604.
19	मे. जे एस ओबेरॉय एंड कं. 2, सत्प्रताप, बेज़ॉन बाग, कामठी रोड, नागपूर - 441001.



## प्रशासकीय प्रबंधन

- ♦ अध्यक्ष . श्री. एम. बी. धारड
- ♦ मुख्य महाप्रबंधक . श्री. एस. एस. वाघ
- ♦ महाप्रबंधक (आईटी) . श्रीमती दीपाली चौसालकर

## क्षेत्रीय प्रबंधकगण

- ♦ श्री. वी. एन. बुरकुल औरंगाबाद क्षेत्र
- ♦ श्री. ए. एम. कामतकर बीड़ क्षेत्र
- ♦ श्री. आर. बी. कुरमुडा लातूर क्षेत्र
- ♦ श्री. एस. के. संगमकर नांदेड़ क्षेत्र
- ♦ श्री. बी. एस. घोगरे नाशिक क्षेत्र
- ♦ श्री. जी. एस. बेंद्रे परभणी क्षेत्र
- ♦ श्री. वी. एच. गोंधलेकर ठाणे क्षेत्र

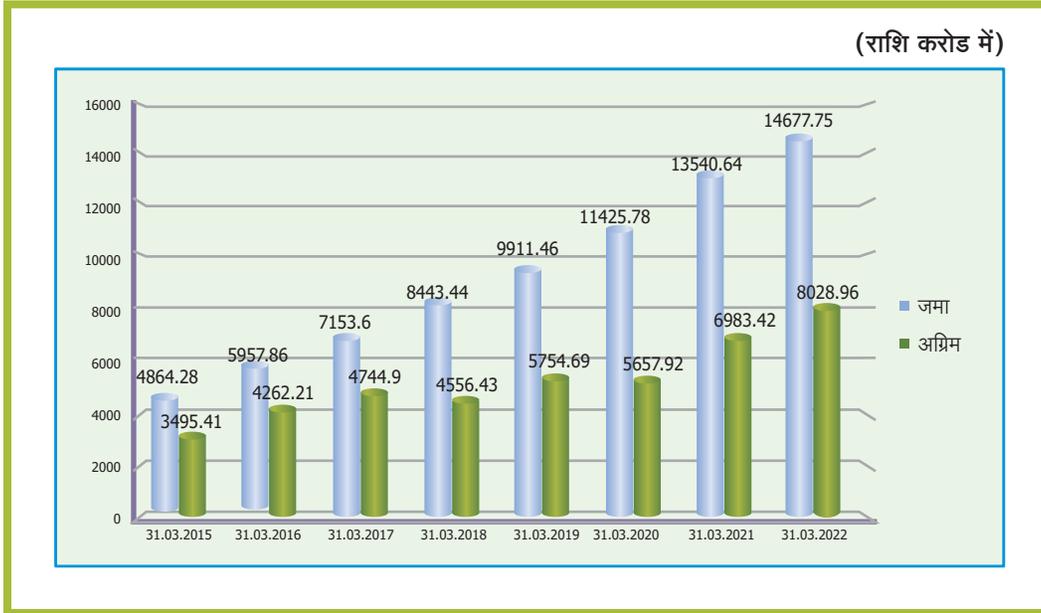
## मुख्य कार्यालय के विभाग प्रमुख

- ♦ श्री. जी. आर. शिंदे मानव संसाधन विकास एवं जीएडी
- ♦ श्री. वाई. के. वानखेडे निरीक्षण एवं परिक्षण
- ♦ श्री. एस. बी. प्रभावती नियोजन, वित्तीय समावेशन एवं विधिक
- ♦ श्री. जी. पी. कुलकर्णी वसुली
- ♦ श्री. एस. जे. पाटिल ऋण
- ♦ श्री. ई. जी. शिंदे सतर्कता
- ♦ श्री. एस. एस. येवतीकर ऋण पर्यवेक्षण
- ♦ श्री. एस. आर. वानखेडे लेखा एवं निवेश
- ♦ श्री. एम. एस. चावरे सूचना प्रौद्योगिकी एवं समाधान



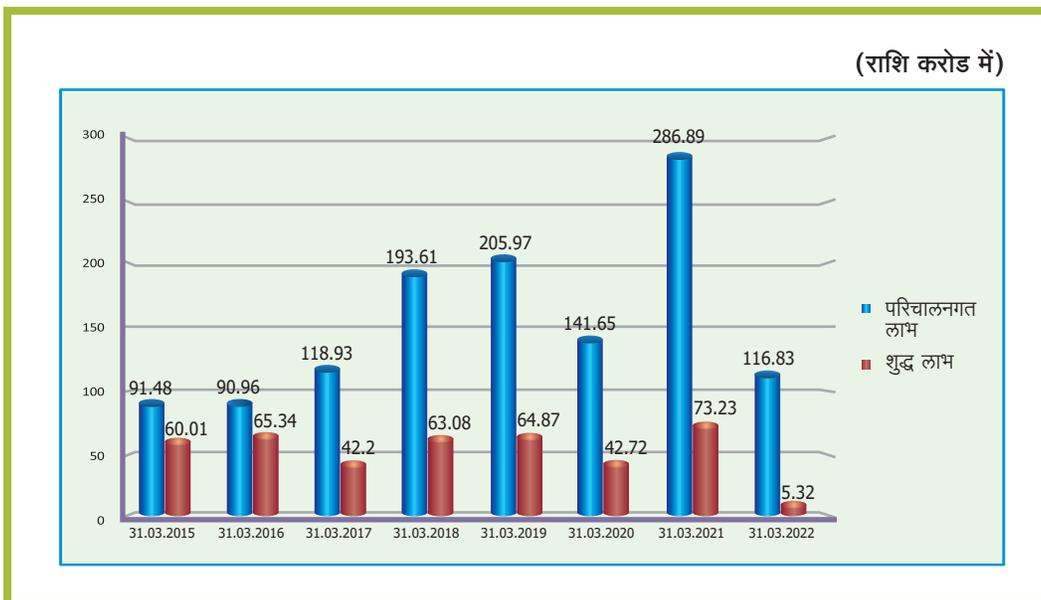
## महाराष्ट्र ग्रामीण बँक

### आठ वर्ष की कारोबार प्रगति एक नजर में



(अग्रिम आंकड़े आई.बी.पी.सी. प्रभाव के साथ हैं)

### प्रचालन लाभ और एकल लाभ एक नज़र में





## अध्यक्ष की कलम से

मैं वित्तीय वर्ष 2021-22 के लिए वार्षिक ब्यौरा और साथ ही वित्तीय वर्ष 2021-22 के बैंक के वित्तीय परिपत्र, बैंक का प्रदर्शन तथा प्राप्त किए गए महत्त्वपूर्ण किर्तिमानोंको प्रस्तुत करते हुए गौरवान्वित अनुभव कर रहा हूँ। यह 31 मार्च, 2022 को समाप्त हुए वर्ष के लिए महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक की 13वीं वार्षिक रिपोर्ट है।

वित्तीय वर्ष 2021-22 हमारे बैंक के लिए एक धमाकेदार वर्ष रहा। बैंक का कुल कारोबार रु.20524.06 करोड़ से रु. 22706.71 करोड़ तक पहुंचा और 10.63% की दर से रु. 2182.65 करोड़ की वृद्धि दर्ज की गई। पिछले वर्ष के रु.1137.11 करोड़ जमा राशि से आगे बढ़ते हुए, बैंक की कुल जमा राशि 8.40% सालाना बढ़त के साथ रु. 14677.75 करोड़ रही। बैंक का CASA % 51.54 % रहा। 14.97% सालाना बढ़त के साथ अग्रिम राशि रु. 1045.55 करोड़ की बढ़त दर्ज करते हुए रु. 8028.96 करोड़ रहीं। बैंक अपना कारोबार प्रति कर्मचारी रु. 13.09 करोड़ तथा अपना कारोबार प्रति शाखा रु.54.71 करोड़ तक ले आया है।

इस वर्ष, हमने लेखापरीक्षित शुद्ध लाभ रु. 5.32 करोड़ अंकित किया है। बैंक का संचालन लाभ (प्रावधानों और आपातकालीन प्रावधानों से पहले) रु.116.83 करोड़ था। क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों के लिए 9% के सांकेतिक स्तर के तुलनामें पूंजी पर्याप्तता अनुपात 10.99% रहा।

गैर-निष्पादनकारी परिसंपत्तियों (एनपीए) में कमी लाने के लिए हमने जी-तोड़ मेहनत की है और काफी समय लगाया है। शाखा प्रबंधकों और नव-नियुक्त कर्मियों के लिए एनपीए प्रबंध, पुनःप्राप्ति (वसूली) तंत्र और एकमुश्त निपटान (OTS) योजना पर अनेक कार्यशालाओं का आयोजन किया गया है। बैंक ने 01 जनवरी 2022 के दिन 01 जनवरी 2022 से 31 मार्च 2022 तक की अवधि के लिए किसानों और गैर-कार्यरत कर्जों के लिए आकर्षक ब्याज छूट योजना "महाग्रामीण बलीराजा तारणहार योजना"(MBTY) आरम्भ की। इस योजना के अन्तर्गत कर्जदाता इस कर्ज का पुनर्भुगतान करता है और उसे बैंक के नियमों के अनुसार नया कर्ज दिया जाएगा। योजना के अनुसार मानवतावादी दृष्टिकोण के अंतर्गत कोविड-19 संक्रमित कर्जदारों को ब्याज में 10 प्रतिशत अतिरिक्त छूट दी गई। साथ ही प्रत्येक क्षेत्र में एनपीए कम करने के लिए उत्तरदायी एक विशिष्ट आस्ती वसूली निकाय बनाया गया, जो शाखाओं के प्रयासों का अनुपूरण करेगा; हमने शाखावार/क्षेत्रवार वसूली दल भी बनाये हैं। मुख्य कार्यालय और क्षेत्रीय कार्यालयों के अधिकारियों को शाखावार तथा खातावार फॉलोअप तथा पर्यवेक्षण का काम सौंपा गया, जिसके परिणामस्वरूप हम इस वर्ष का सकल एनपीए 7.19% पर और शुद्ध एनपीए 4.80% तक नियंत्रित कर पाये।

हमारे प्रायोजक बैंक के प्रशिक्षण केंद्रों पर और संस्थानों के बाहर सतत प्रशिक्षण को आत्यंतिक महत्त्व दिया गया है। बैंक ने एक प्रशिक्षण नीति तैयार की है जो सभी स्टाफ मेंबर्स के प्रशिक्षण का ध्यान रखता है। हमने विशिष्ट तौर पर शाखा प्रबंधक, ऋण और ऋण अनुवीक्षण, दस्तावेजीकरण आदि जैसे विषयों पर युवा शाखा प्रबंधकों और नव-नियुक्त कर्मियों के क्षमता निर्माण को लक्षित करते हुए प्रशिक्षण कार्यक्रम विकसित किए हैं। वर्ष के दौरान, बैंक ने 1090 स्टाफ मेंबर्स को प्रशिक्षण प्रदान किया है। बैंक ने AML, ALM, KYC, RTI अधिनियम, व्यवसाय विकास आदि जैसे महत्त्वपूर्ण विषयों पर बाह्य प्रशिक्षण संस्थानों जैसे कि BIRD (लखनऊ), BIRD (मंगलौर), CAB पुणे में कुछेक अधिकारियों को भी प्रतिनियुक्त किया है, अनिवार्य तौर पर उच्चतर संवर्गों में। मुझे पूरा विश्वास है कि इसके माध्यम से संगठन आने वाले वर्षों में अपनी पूरी क्षमता प्राप्त कर पाएगा।

मुझे सूचित करते हुए हर्ष हो रहा है कि बैंक ने बड़ी संख्या में आइटी में नए पहल किए हैं। इस वर्ष के दौरान आइटी में किये गये सूत्रपातों में शाखा के माध्यम से CASA ग्राहकों के लिए क्यूआर कोड निर्मित करने की



सुविधा, स्वीकार्यता अनुपात बढ़ाने के लिए ई-हस्ताक्षर आधारित ईसीएस सूचना, केसीसी कर्ज़ को शीघ्र तथा सरल मान्यता दिए जाने के लिए एमजीबी गतिमान पोर्टल का विकास और चल एटीएम वैंस के लिए ऑफ-अस सेवायें आरंभ करना शामिल है।

भारत सरकार के संकेत के अनुसार बँक ने वित्तीय समावेशन सूत्रपातों में महत्त्वपूर्ण उपलब्धि प्राप्त की है। वित्तीय समावेशन को सबल बनाने के लिए बँक ने नाबार्ड से वित्तीय समावेशन निधि (फिफ) सहायता द्वारा 5 चल एटीएम वैंस हस्तगत कीं। विशेष जागरूकता शिविरों, नुक्कड़ नाटकों, जनसम्पर्क अभियान, व्यापारी पत्रव्यवहार और बीसी सखियों इत्यादि के माध्यम से डिजिटल तथा वित्तीय साक्षरता के विषय में जागरूकता बनाई गई। बँक ने पीएफआरडीए, दिल्ली से APY में प्रतिष्ठित 'Annual Award for PAR Excellence' प्राप्त किया है।

मैं बँक के विकास में महत्त्वपूर्ण समर्थन उपलब्ध कराने के लिए भारत सरकार, भारतीय रिजर्व बँक, नेशनल बँक फॉर एग्रीकल्चर एंड रूरल डेवलपमेंट, महाराष्ट्र सरकार और बँक ऑफ महाराष्ट्र के प्रति पूरी सद्भावना से आभार प्रकट करता हूँ। मैं बोर्ड की बैठकों के दौरान महत्त्वपूर्ण मार्गदर्शन प्रदान करने, कार्य करने और समर्थन उपलब्ध कराने के लिए बोर्ड के निदेशकों को हार्दिक धन्यवाद देता हूँ।

मैं वित्तीय वर्ष 2021-22 में दर्ज किए गए ऐतिहासिक और अभूतपूर्व कार्य-प्रदर्शन के लिए बँक के कार्यबल के प्रत्येक सदस्य को व्यक्तिगत रूप से धन्यवाद देता हूँ। यह सब कुछ शाखाओं में कठिन परिश्रम करने वाले अग्रिम पंक्ति के सैनिकों और हम पर अवलंबित राज्य के 17 जिलों के 59 लाख से अधिक बँक के संतुष्ट ग्राहकों और शुभेच्छुओं के विश्वास के कारण संभव हुआ है।

आपका विश्वासपात्र,

**(एम. बी. धारड)**

**अध्यक्ष**



## कार्य-प्रदर्शन की प्रमुख विशेषताएं

### 31.03.2022 को समाप्त वर्ष के लिए बँक के प्रदर्शन के मुख्य बिंदु इस प्रकार हैं :

- 31.03.2021 को बँक का कुल व्यापार रु 20524.06 करोड़ था जो अब रु 22706.71 करोड़ के स्तर पर पहुंच गया है, यानि हमने 10.63% की वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि हासिल की है।
- वर्ष-दर-वर्ष के आधार पर 8.40% की वृद्धि दर्ज करते हुए बँक का कुल जमा 31.03.2021 के 13540.65 करोड़ रुपये की तुलना में 14677.75 करोड़ रुपये के स्तर पर पहुँच गया।
- वित्तीय वर्ष 2021-22 में कर के पूर्व शुद्ध लाभ रु 5.32 करोड़ रहा।
- प्रति कर्मचारी कारोबार पिछले वर्ष के रु.12.57 करोड़ से बढ़कर रु. 13.09 करोड़ रहा।
- प्रति शाखा व्यापार पिछले वर्ष के 49.82 करोड़ रुपये से बढ़कर 54.71 करोड़ रुपये हो गया।
- लागत-आय अनुपात 31.3.2021 के 49.22% की तुलना में 31.03.2022 के दिन 72.15% रहा।
- संचालन लागत से AWF का अनुपात पिछले वर्ष के 2% की तुलना में 1.91% रहा।
- प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना, प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना और अटल पेंशन योजना जैसी सामाजिक सुरक्षा योजनाओं का कार्यान्वयन सफलतापूर्वक जारी है।
- वित्तीय वर्ष 2021-22 के दौरान बँक ने CASA अभियान आरंभ किया। मार्च 2022 के अन्त में बँक की CASA जमा राशि रु 7565.05 करोड़ अर्थात् कुल जमा राशि की 51.54% थी।
- बँक ने वित्तीय वर्ष के दौरान संसाधन आधार में वृद्धि के लिए जैसे कि जीवन बीमा पॉलिसियों की बिक्री के लिए कॉरपोरेट अभिकर्ता बजाज अलाएज लाइफ इंश्योरेंस कंपनी और जीवन बीमा निगम के साथ गठबंधन कर अनेक अभियानों का आगाज किया। अभियान के माध्यम से स्टार हेल्थ एंड अलायड इंश्योरेंस कंपनी और केयर हेल्थ इंश्योरेंस कंपनी के साथ गठबंधन कर बँक ने हमारे ग्राहकों को हेल्थ पॉलिसियों (स्वास्थ्य बीमा) की सफलतापूर्वक बिक्री की।
- वित्तीय वर्ष 2021-22 के दौरान बँक ने सामान्य बीमा की बिक्री के लिए ओरिएंटल इंश्युरेंस कंपनी लिमिटेड के साथ ही चोला एमएस जनरल इंश्युरेंस और लिबर्टी जनरल इंश्युरेंस के साथ समझौता किया।
- बँक ने कोटक महिंद्रा और ओरिएंटल इंश्योरेंस के साथ मिलकर अचल संपत्तियों, जैसे संयंत्रों, मशीनों, और मकानों का बीमा किया है।
- बँक ने केंद्र सरकार की सभी योजनाओं, जैसे PMJJBY, PMSBY, PMJDY और APY को शब्द एवं भावार्थ, दोनों स्तरों पर लागू किया है और हमारे प्राधिकारियों द्वारा तय लक्ष्यों को लगभग प्राप्त कर लिया है। बँक ने सामाजिक सुरक्षा योजनाओं को बेहतर बनाने के लिए विभिन्न अभियान चलाए।



## उपलब्धियां एवं सम्मान

- बँक ने शाखा के माध्यम से CASA ग्राहकों के लिए क्यूआर कोड निर्मित करने की सुविधा का आरम्भ किया है।
- सुरक्षा में सुधार लाने के लिए, बँक ने सभी टेलर्स के लिए बायो-मेट्रिक लॉगिन अनिवार्य कर दिया है। यह हमारे कर्मचारियों की सुरक्षा में वृद्धि करता है और कर्मचारियों के बेहतर प्रबन्धन में सहायता करता है।
- स्वीकार्यता अनुपात बढ़ाने और एनपीसीआइ दिशानिर्देशों का अनुपालन करने के लिए ई-हस्ताक्षर आधारित ईसीएस सूचना सुलभ की है। यह विशेषता हमारे एनईएफटी विभाग के कार्य को अधिक गतिमान और सरल भी बनाती है।
- त्रुटियों से बचने, केसीसी मान्यता प्रक्रिया को नियमित करने और मान्यता दिए जाने में लगनेवाला समय कम करने के लिए, बँक ने एमजीबी ग्रामीण पोर्टल विकसित किया है। यह वेब आधारित सॉफ्टवेयर है, जो केसीसी मान्यता और दस्तावेज़न प्रक्रिया में वास्तविक कृत्यकारियों के लिए मार्गदर्शक उपकरण की तरह कार्य करता है।
- APY के तहत वर्ष 2021-2022 के लिए सर्वोत्तम कार्य-प्रदर्शन करने वाला क्षेत्रीय ग्रामीण बँक, जिसने निम्नलिखित वर्गों में 10 पुरस्कार प्राप्त किए :
  - वार्षिक पुरस्कार 2021-22
  - एपीवाइ ट्रेडसेटर जून 2021
  - लीड टू लीप
  - वंड्रस वारियर्स ऑफ विनिंग वेनस्डे सितम्बर 2021
  - एपीवाइ मेगा लॉगिन डे 3 बार
  - वंड्रस वारियर्स ऑफ विनिंग वेनस्डे जनवरी 2022
  - लीडरशिप कैपिटल 4.0
- भारत सरकार के संशोधित दिशानिर्देशों के अनुसार चार अलग-अलग कॉर्पोरेट बीसी एजेंसियों के साथ सभी 898 एसएसए को कवर करने वाले एफआईपी का सफल कार्यान्वयन किया गया है।
- बँक ने आगामी कर्मचारीवृन्द के तैयार सन्दर्भ के स्वरूप में ब्रांच की स्थिति/प्रलम्बितता समझने के लिए आन्तरिक कार्यनिर्दिष्टि/अधिग्रहण पोर्टल शुरू किया है।
- बँक ने चल एटीएम वैंस के लिए ऑफ-अस सेवायें आरंभ की हैं। इसके कारण अन्य बैंकों का कार्ड धारण करनेवाले ग्राहक हमारे एटीएम से पैसों की निकासी कर पाएंगे। इससे बँक को कमीशन शुल्क प्राप्त होगा।
- बँक ने हमारे नवनिर्मित मुख्यालय परिसर में 5 जनवरी 2022 के दिन भारत सरकार में वित्त राज्यमन्त्री माननीय श्री. भागवत कराड तथा माननीय श्री. जी. एस. रावत, सीजीएम, नाबार्ड, क्षेत्रीय कार्यालय, पुणे के हाथों खरीदी गई नई चल एटीएम वैंस के उद्घाटन के लिए "वित्तीय समावेशन अभियान" कार्यक्रम का आयोजन किया।
- अटल पेंशन योजना के महत्त्व के सम्बन्ध में विविध हितधारकों के बीच जागरूकता फैलाने के लिए बँक ने मुख्यालय, औरंगाबाद परिसर में श्री. आशीष कुमार, सीजीएम, पीएफआरडीए की उपस्थिति में "एपीवाइ आउटरीच कार्यक्रम" आयोजित किया है। इस कार्यक्रम के दौरान एपीवाइ में उनके योगदान के लिए शीर्ष पर प्रदर्शन करनेवाले बँक प्रबन्धकों, बीसी, अन्य बैंकों का सम्मान किया गया।



## बँक के व्यवसाय प्रदर्शन पर एक दृष्टि

(राशि लाख रुपए में)

क्र.	विवरण	2021-22	2020-21
A)	प्रदर्शन संकेतक		
1	प्रदर्शन संकेतक	17	17
2	शाखाओं की संख्या	415	412
	A) ग्रामीण	251	248
	B) अर्ध-नगरीय	127	127
	C) नगरीय	27	27
	D) महानगर	10	10
3	कुल स्टाफ (प्रायोजक बँक के नियुक्त स्टाफ को छोड़कर)	1735	1633
	जिनमें से अधिकारी	1094	1042
4	कुल जमा राशियां	1467775.07	1354064.46
	वृद्धि %	8.40	18.51
	संकलित जमा राशियां (आईबीडी शामिल नहीं)	1426745.41	1332273.23
	वृद्धि %	7.09	18.48
5	बकाया उधार राशियां	164666.54	129856.69
	वृद्धि %	26.81	249.17
6	सकल ऋण एवं अग्रिम बकाया	802896.35	698341.57
	वृद्धि %	14.97	23.43
	उपरोक्त बिंदु 6 में से प्राथमिकता क्षेत्र को ऋण	725334.03	669471.00
	उपरोक्त बिंदु 6 में से गैर-प्राथमिकता क्षेत्र को ऋण	77562.32	28870.57
7	सी डी अनुपात	54.70	51.57
8	बकाया निवेश	483329.90	632141.79
	- जिनमें से		
	एसएलआर निवेश	419776.01	540887.43
	गैर-एसएलआर निवेश	63553.89	91254.36
B)	औसत		
9	औसत जमा राशियां	1376032.68	1210292.08
	वृद्धि %	13.69	19.30
10	औसत उधार राशियां	59019.13	47851.99
	वृद्धि %	23.34	8.16
11	औसत सकल ऋण एवं अग्रिम	748884.69	615801.44
	वृद्धि %	25.07	22.10
12	औसत निवेश (सी. एसी. शामिल)	701218.76	663290.82
	वृद्धि %	5.72	14.79
13	औसत कार्यकारी निधियां	1587873.82	1392574.46

\* वर्ष 2020-21 के लिए आँकड़े आईबीपीसी प्रभाव के साथ (वरीय क्षेत्र के अंतर्गत निर्गम रु 100.00 करोड़)

\* वर्ष 2021-22 के लिए आँकड़े आईबीपीसी प्रभाव के साथ (वरीय क्षेत्र के अंतर्गत निर्गम रु 300.00 करोड़)



(राशि लाख रुपए में)

क्र.	विवरण	2021-22	2020-21
C)	<b>वर्ष के दौरान निर्गत ऋण</b>		
14	<b>वर्ष के दौरान निर्गत ऋण</b>	409459.21	365872.66
	वृद्धि %	11.91	71.58
	उपरोक्त बिंदु 14 में से प्राथमिकता क्षेत्र को ऋण	365889.63	338073.00
	उपरोक्त बिंदु 14 में से गैर-प्राथमिकता क्षेत्र को ऋण	43569.58	27799.66
D)	<b>उत्पादकता</b>		
15	प्रति शाखा	5471.50	4981.56
	प्रति स्टाफ	1308.74	1256.83
E)	<b>वसूली प्रदर्शन</b>		
16	<b>कुल</b>		
	मांग	573863.35	352395.16
	वसूली	300762.55	212529.71
	अति देय	273100.80	139865.45
	वसूली % (जून की स्थिति)	52.41	60.31
17	<b>कृषि क्षेत्र</b>		
	मांग	413798.12	230854.36
	वसूली	164530.43	115000.13
	अति देय	249267.69	115854.23
	वसूली % (जून की स्थिति)	39.76	49.81
18	<b>गैर-कृषि क्षेत्र</b>		
	मांग	160065.23	121540.80
	वसूली	136232.13	97529.58
	अति देय	23833.11	24011.22
	वसूली % (जून की स्थिति)	85.11	80.24
F)	<b>आस्ति वर्गीकरण</b>		
19	a) मानक	745180.62	651549.16
	b) अधोमानक	35508.38	18552.85
	c) संदिग्ध	20233.17	25242.68
	d) हानि	1974.19	2996.88
	<b>उप-योग एनपीए</b>	<b>57715.74</b>	<b>46792.41</b>
	<b>योग</b>	<b>802896.35</b>	<b>698341.57</b>
20	<b>सकल ऋण एवं अग्रिम बकाया के : के रूप में मानक आस्तियां।</b>	<b>92.81%</b>	<b>93.29%</b>



(राशि करोड़ रुपये में)

क्र.	विवरण	2021-22	2020-21
G)	लाभप्रदता विश्लेषण		
21	निम्नांकित पर प्रदत्त ब्याज		
	a) जमा राशियां	52037.95	49195.42
	b) उधार राशियां	3585.90	3845.14
22	स्टाफ़ व्यय	17064.81	16498.78
23	अन्य प्रचालन व्यय	13208.40	11312.55
	<b>कुल व्यय</b>	<b>85897.06</b>	<b>80851.89</b>
24	वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान		
	a) एनपीए के मद में	0.00	7357.30
	b) अन्य प्रावधान	11151.33	14008.07
25	निम्नांकित पर प्राप्त ब्याज		
	a) ऋण एवं अग्रिम	43413.00	57632.79
	b) प्रायोजक बैंक में एसएलआर निवेश/मनी एट कॉल, टीडीआर तथा सम्मतिप्राप्त प्रतिभूतियाँ तथा अन्य ब्याज	37028.38	38688.09
26	विविध आय	17139.17	13220.22
	<b>कुल आय</b>	<b>97580.55</b>	<b>109541.10</b>
27	प्रचालन लाभ	11683.49	28689.20
H)	अन्य जानकारी		
28	प्राप्त शेयर पूंजी जमाराशि		
	a) एनपीए के मद में	20127.07	25193.73
29	वर्ष के दौरान बट्टे खाते में डाले गए ऋण		
	राशि	8667.31	942.61
30	आरक्षित और अधिशेष	33141.90	32629.80



## निदेशक रिपोर्ट 2021-22

क्षेत्रीय ग्रामीण बँक अधिनियम, 1976 की धारा 20 के अनुसरण में, निदेशक मंडल को 31 मार्च, 2022 को समाप्त वर्ष के लिए बँक के प्रदर्शन की 13 वार्षिक रिपोर्ट एवं साथ में लेखापरीक्षित तुलनपत्र, लाभ व हानि लेखा और सांविधिक लेखापरीक्षकों की रिपोर्ट प्रस्तुत करते हुए प्रसन्नता का अनुभव हो रहा है।

**बँक का ध्येय :** ग्रामीण क्षेत्रों में कृषि, व्यापार, वाणिज्य, उद्योग एवं अन्य उत्पादक गतिविधियों के विकास के प्रयोजन से, और उनसे संबंधित एवं उनके प्रासंगिक मामलों के लिए, विशेष रूप से छोटे और सीमांत किसानों, कृषि मजदूरों, कारीगरों और छोटे उद्यमियों को, बुनियादी बैंकिंग सेवाएं सुलभ कराकर एवं ऋण तथा अन्य सुविधाएं प्रदान करके, ग्रामीण अर्थव्यवस्था का विकास करना।

**बँक की परिदृष्टि :** आईटी समाधान अपनाकर, विशाल जनसमूह को उनके घर पर बुनियादी सेवाएं प्रदान करके, वे सेवाएं प्रदान करने के लिए प्रभावी आईटी मॉडल अपनाकर, बँक को प्रतिस्पर्धी बाज़ार में उचित स्थिति में लाना, कृषि क्षेत्र को ऋण बढ़ाना, बचत बँक जमाराशियों के जुटाव में लंबी छलांग लगाना और शाखाओं को ग्रामीण क्षेत्रों में सर्वाधिक वरीय बैंकिंग आउटलेट में बदलकर हमारे ग्राहकों को मूल्यवर्धित सेवाएं प्रदान करने की सर्वोत्तम कार्यप्रथाओं का अनुसरण करना।

**संक्षिप्त परिचय :** ग्रामीण क्षेत्रों में कृषि, व्यापार, वाणिज्य, उद्योग एवं अन्य उत्पादक गतिविधियों के विकास के प्रयोजन से, विशेष रूप से छोटे और सीमांत किसानों, कृषि मजदूरों, कारीगरों और छोटे उद्यमियों को, ऋण एवं अन्य सुविधाएं प्रदान करके, ग्रामीण अर्थव्यवस्था का विकास करने की दृष्टि से भारत सरकार द्वारा क्षेत्रीय ग्रामीण बँक अधिनियम, 1976 के उपबंधों के अंतर्गत स्थापित क्षेत्रीय ग्रामीण बँक।

महाराष्ट्र ग्रामीण बँक की स्थापना मराठवाड़ा ग्रामीण बँक तथा महाराष्ट्र गोदावरी ग्रामीण बँक को मिलाकर 20.07.2009 को हुई थी। ग्रामीण बँक एक अनुसूचित बँक है जिसे भारत के असाधारण राजपत्र (भाग 3 - खंड 4) दिनांकित 13 जून, 2011 में प्रकाशित अधिसूचना आरपीसीडी.सीओ.आरआरबी.सं.11377/03.05.100/2010-11 31 मार्च, 2011 द्वारा भारतीय रिजर्व बँक अधिनियम, 1934 की दूसरी अनुसूची में शामिल किया गया था। महाराष्ट्र ग्रामीण बँक का कार्यक्षेत्र राज्य के सत्रह जिलों अर्थात् नांदेड़, परभणी, हिंगोली, लातूर, बीड़, उस्मानाबाद, पुणे, औरंगाबाद, जालना, जलगांव, धुले, पालघर, नंदुरबार, अहमदनगर, नासिक, ठाणे तथा रायगढ़ में है।

### 1. शेयर पूंजी

बँक की अधिकृत शेयर पूंजी रु. 2,000.00 करोड़ है एवं अभिदत्त व दत्त शेयर पूंजी रु. 209.35 करोड़ है। शेयर पूंजी में हितधारकों, नामतः केंद्र सरकार, महाराष्ट्र सरकार एवं बँक ऑफ महाराष्ट्र द्वारा क्रमशः 50:15:35 के अनुपात में योगदान दिया जाता है।

सरकार के पत्र तिथि 21 फरवरी 2022 के अनुसार आरआरबी के लिए उनके पूंजी निषेचन सूत्रपात के भागस्वरूप, बँक को पुनर्पूँजीकरण के लिए निर्धारित किए अनुसार रु. 10328.16 लाख तक पूंजी के निषेचन की मान्यता दी गई। तदनुसार, भारत सरकार, महाराष्ट्र सरकार तथा प्रायोजक बँक - बँक ऑफ महाराष्ट्र ने क्रमिक रूप से रु. 5164.16 लाख (50%), रु.1549.20 लाख (15%) तथा रु.3614.80 लाख (35%) का निषेचन किया है। इन्हें शेयर पूंजी जमा राशि के रूप में प्रकट किया गया है, जिसे आवंटन औपचारिकताओं के उपरान्त सामान्य शेयरों में रूपान्तरित किया जाएगा।

31.03.2022 के दिन, भुगतान की गई शेयर पूंजी की स्थिति नीचे दिए अनुसार है

#### तालिका सं. 1

(रु. लाख में)

शेयरधारक	% शेयर	शेयर पूंजी	शेयर पूंजी जमा राशि
केंद्र सरकार	50	10467.31	5164.16
राज्य सरकार	15	3140.19	1549.20
प्रायोजक बँक अर्थात् बँक ऑफ महाराष्ट्र	35	7327.12	3614.80
<b>योग</b>	<b>100</b>	<b>20934.62</b>	<b>10328.16</b>



## 2. शाखा नेटवर्क

बँक का 7 क्षेत्रीय कार्यालयों औरंगाबाद, बीड, लातूर, नांदेड़, परभणी, ठाणे और नाशिक के साथ 17 जिलों में 415 शाखाओं का नेटवर्क है। इस वित्तीय वर्ष 2021-22 में, बँक ने ठाणे और पुणे जिले के ग्रामीण क्षेत्र में 3 नई शाखाएँ खोली हैं। 31.03.2022 के दिन, शाखाओं की जिलावार तथा क्षेत्रवार स्थिति नीचे दिए अनुसार है।

**तालिका सं. 2**

क्रमांक	क्षेत्र/जिला	शाखाओं की संख्या				कुल शाखाएं
		ग्रामीण	अर्ध-नगरीय	नगरीय	मेट्रो	
	<b>नांदेड़ क्षेत्र</b>	<b>38</b>	<b>17</b>	<b>8</b>	<b>0</b>	<b>63</b>
1	नांदेड़	38	17	8	0	63
	<b>परभणी क्षेत्र</b>	<b>38</b>	<b>18</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>60</b>
2	परभणी	23	10	4	0	37
3	हिंगोली	15	8	0	0	23
	<b>बीड क्षेत्र</b>	<b>35</b>	<b>14</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>51</b>
4	बीड	35	14	2	0	51
	<b>लातूर क्षेत्र</b>	<b>52</b>	<b>22</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>80</b>
5	लातूर	27	12	4	0	43
6	उस्मानाबाद	25	10	2	0	37
	<b>औरंगाबाद क्षेत्र</b>	<b>36</b>	<b>20</b>	<b>2</b>	<b>5</b>	<b>63</b>
7	जालना	16	8	2	0	26
8	औरंगाबाद	20	12	0	5	37
	<b>ठाणे क्षेत्र</b>	<b>31</b>	<b>14</b>	<b>0</b>	<b>3</b>	<b>48</b>
10	ठाणे	9	0	0	2	11
11	पुणे	12	9	0	1	22
15	रायगढ़	1	2	0	0	3
17	पालघर	9	3	0	0	12
	<b>नासिक क्षेत्र</b>	<b>21</b>	<b>22</b>	<b>5</b>	<b>2</b>	<b>50</b>
13	नासिक	5	7	0	2	14
12	अहमदनगर	4	4	1	0	9
9	जलगाँव	8	9	1	0	18
14	धुले	1	1	2	0	4
16	नंदुरबार	3	1	1	0	5
	<b>योग</b>	<b>251</b>	<b>127</b>	<b>27</b>	<b>10</b>	<b>415</b>

\* 31.03.2022 को कुल शाखाओं में ग्रामीण शाखाओं का प्रतिशत 60.48% है।



### 3. जमा राशि

जमा राशि बैंक के व्यापार का मुख्य स्रोत और क्रेडिट विस्तार का आधार है। बैंक की कुल जमा राशि पिछले वर्ष के 1354064.52 लाख से बढ़कर 1467775.07 लाख के स्तर तक पहुंच चुकी है और प्रतिवर्ष विकास दर 8.40 प्रतिशत है। बैंक ने जमा राशियों के एमओयू लक्ष्य का 91.74% प्राप्त कर लिया है।

31.03.2022 के अन्त में कुल जमा राशियों में CASA जमा राशियों का हिस्सा 51.54% रहा। जमा राशियों का मूल्य पिछले वर्ष के 4.06% से घटकर 3.78% हो गया है। प्रति शाखा जमा राशियाँ पिछले वर्ष के रु. 3286.56 लाख से बढ़कर रु. 3536.81 लाख हो गईं और प्रति कर्मचारी जमा राशियाँ पिछले वर्ष के रु. 829.18 लाख से बढ़कर रु. 845.98 लाख हो गईं। बैंक ने 400863 नये बचत बैंक जमा खाते और 8667 नये चालू बैंक जमा खाते खोले हैं।

**श्रेणीवार जमा राशियों की तुलनात्मक स्थिति :**

**तालिका सं. 3**

(रूपए लाख में)

श्रेणी	31.03.2022		31.03.2021		% वृद्धि गत वर्ष की तुलना में	कुल जमा राशियों में % अंश
	खाते	राशि	खाते	राशि		
बचत जमा राशियां	5997646	686223.05	5628169	713912.23	-3.88	46.75
चालू जमा राशियां	77456	70282.32	70357	59698.80	17.73	4.79
<b>कुल मांग जमा राशियां</b>	<b>6075102</b>	<b>756505.37</b>	<b>5698526</b>	<b>773611.03</b>	<b>-2.21</b>	<b>51.54</b>
अवधि जमा राशियां	240563	711269.70	246965	580453.49	22.54	48.46
<b>कुल जमा राशियां</b>	<b>6315665</b>	<b>1467775.07</b>	<b>5945491</b>	<b>1354064.52</b>	<b>8.40</b>	<b>100</b>
संकलित स्थायी जमा राशियां	6315665	1426745.07	5945491	1332272.52	8.40	100

### 4. उधार राशियां / पुनर्वित्त

नाबार्ड से प्राप्त उपादेय स्तर ST-SAO अंतर्गत रु. 20000.00 लाख, ST-SLF अंतर्गत रु. 4000.00 लाख तथा FS/NFS/SHG/अन्य (LT नॉर्मल) अंतर्गत रु. 55494.19 लाख रहा तथा बैंक ने आर्थिक वर्ष 2021-22 के दौरान मुद्रा योजना के अंतर्गत पुनर्वित्त प्राप्त नहीं किया। चालू आर्थिक वर्ष 2021-22 के दौरान, बैंक ने केसीसी धारकों को 212900.12 लाख कर्ज दिया।

वर्ष 2021-22 के दौरान बैंक ने NSKFDC से पुनर्वित्त प्राप्त नहीं किया और उपादेय रु. 52.58 लाख है। विविध संस्थानों/एजेंसी से प्राप्त पुनर्वित्त का कुल उपादेय स्तर 31.03.2022 के दिन रु. 164666.54 लाख रहा, जैसा तालिका सं. 4 में विवरण दिया गया है।



**तालिका सं. 4**

(रूपए लाख में)

क्र. सं.	संस्थान	सीमा स्वीकृत	प्राप्त पुनर्वित्त	राशि बकाया
01	<b>नाबार्ड पुनर्वित्त</b>			
	नाबार्ड - एसटी एसएओ	20000	20000	20000
	एस टी एस एल एफ	4000	4000	4000
	कृषि क्षेत्र	46959.59	46959.59	35694.94
	गैर-कृषि क्षेत्र	0	0	0
	एस एच जी	2895.75	0	951.25
	अन्य (एल टी नॉर्मल)	24000	24000	18848
	<b>उप-योग</b>	<b>97855.34</b>	<b>97855.34</b>	<b>79494.19</b>
02	<b>उधार-राशियां</b>	75000	75000	74999.99
	प्रायोजक बैंक / एलएडी / अन्य बैंक			
	स्थायी बॉण्ड	10010.60	10010.60	10010.60
03	<b>अन्य बैंक (एनएचबी)</b>	--	--	--
	एनएसकेएफडीसी	95.85	95.85	52.58
	एनबीसीएफडीसी	109.17	109.17	109.17
	मुद्रा	0	0	0
	<b>उप-योग (2+3)</b>	<b>85215.62</b>	<b>85215.62</b>	<b>85172.35</b>
	<b>कुल उधार राशियां</b>	<b>183070.96</b>	<b>183070.96</b>	<b>164666.54</b>

**5. बैंक में नकदी एवं शेष।**

बैंक को अपने ग्राहकों से की गई प्रतिबद्धताओं की पूर्ति के लिए एवं आरबीआई में सीआरआर बनाए रखने के लिए नकदी शेष बनाए रखना होता है।

निम्नांकित तालिका बैंक के पास धारित नकदी एवं आरबीआई में शेष दर्शाती है।

**तालिका सं. 5**

(रु. लाख में)

क्र. सं.	विवरण	31.03.2022	31.03.2021
1	नकदी धारण	14789.71	12254.96
2	आर.बी.आई. के साथ देय राशि	64470.39	67099.04
	कुल जमा राशियों में नकदी एवं बैंक शेष का %	5.40	5.86
3	बैंक में चालू खाते में शेष	79391.10	71536.68
4	अन्य जमा खातों में शेष	268369.82	85569.31

बैंक क्षेत्रीय कार्यालयों एवं प्रधान कार्यालय के माध्यम से हमारे आईटी विभाग द्वारा सृजित रिपोर्ट का उपयोग करके दैनिक आधार पर शाखाओं की नकदी एवं शेष की निगरानी कर रहा है।



## 6. निवेश

बँक समय-समय पर आरबीआई/नाबार्ड द्वारा जारी निर्देशों के अनुसार एसएलआर अनुरक्षण के अनुपालन के लिए एसएलआर प्रतिभूतियों एवं गैर-एसएलआर प्रतिभूतियों में निवेश कर रहा है। निवेश गतिविधियां संचालित करने के लिए बँक के पास आरबीआई एवं नाबार्ड के निर्देशों के अनुसार अपनी सुप्रलेखित निवेश नीति है।

बँक ने अन्य बँकों में सावधि जमाओं में निधियां निविष्ट की हैं जिन्हें अनुसूची 7 - 'बँकों में शेष' के 'अन्य जमा खातों में' के अंतर्गत प्रकट किया गया है।

चालू वित्त वर्ष के दौरान बँक ने सीआरआर आवश्यकता के अनुपालन के लिए आरबीआई में मौजूद चालू खाते में पर्याप्त औसत शेष बनाए रखा है। 25.03.2022 को समाप्त हुए पिछले पखवाड़े के दौरान, बँक ने औसत सीआरआर आवश्यक 4.00% की तुलना में 4.07% बनाकर रखा है।

बँक ने सरकारी प्रतिभूतियों में निवेश करके पर्याप्त सांविधिक तरलता अनुपात (एसएलआर) भी बनाए रखा है जो वर्तमान में मांग एवं समय देयताओं का 18.00% है। 25.03.2022 को समाप्त हुए पिछले वित्तीय वर्ष के दौरान, बँक ने औसत एसएलआर 31.26% बनाकर रखा है। प्रतिवेदन अवधि के दौरान बँक ने रु. 4661.32 लाख के निवेश की बिक्री से लाभ अर्जित किया, इसमें से प्रतिभूतियों की बिक्री से हुआ लाभ रु.4238.24 लाख है तथा म्यूचुअल फंड की बिक्री पर प्राप्त लाभ रु. 423.07 लाख है।

चालू वर्ष में निवेश पर अर्जित ब्याज रु. 36983.30 लाख रही (रु.3282.56 लाख का परिशोधन घटाने के बाद) जो कि चालू वर्ष के औसत निवेश का 5.27% है।

वर्ष 2021-22 का निवेश पर प्रतिलाभ 5.94% रहा जबकि गत वर्ष यह 5.92% था (परिशोधन शामिल नहीं है तथा निवेश की बिक्री से हुआ लाभ शामिल है)।

### तालिका सं. 6

(लाख रु. में)

क्र. सं.	विवरण	31.03.2022	31.03.2021
	<b>एसएलआर निवेश</b>		
i	सरकारी प्रतिभूतियां	419776.01	540887.43
ii	अन्य सरकारी प्रतिभूतियां	0.00	0.00
1.	<b>उप-योग</b>	<b>419776.01</b>	<b>540887.43</b>
	<b>गैर-एसएलआर निवेश</b>		
iii	शेयर	0.00	0.00
iv	ऋणपत्र एवं बॉण्ड/टीडीआर	6846.75	7483.47
v	अन्य इकाइयां	56888.84	84589.31
2.	<b>उप-योग</b>	<b>63735.59</b>	<b>92072.78</b>
3.	सकल निवेश	483511.60	632960.21
	कम: निवेशों पर घिसावट	0.00	0.00
	कम: एनपीआइ का प्रावधान	181.70	818.43
4.	<b>शुद्ध निवेश</b>	<b>483329.90</b>	<b>632141.79</b>
5.	एसटीडीआर/एफडीआर	268369.82	85569.31



## 7. ऋण एवं अग्रिम

नाबार्ड के दिशा-निर्देशों के अनुसार बँक ने पाँच वर्षों के केसीसी परिदाय (उधार) योजना को सूत्रबद्ध किया है। उपरोक्त के अलावा, बँक ने किसानों और आम जनता के लिए विविध उधार योजनाएं तैयार की हैं। बँक ने आम जनता के लिए आवास और वेतनभोगी व्यक्ति और पेशेवर लोगों के लिए चार पहिया वाहन के लिए कॉम्बो ऑफर की पेशकश की है। बँक ने प्रतिस्पर्धी ब्याज दर के साथ उपयुक्त आवास ऋणों और कार ऋण उत्पादों की योजना तैयार की है। अन्य बैंकों के साथ स्पर्धा करने और खुदरा खंड (आवास ऋण) को बढ़ावा देने के लिए बँक ने प्रक्रमण (प्रोसेसिंग) शुल्कों और निरीक्षण (जाँच) प्रभारों को वापस ले लिया है और ब्याज की दरें कम कर दी हैं। इस वर्ष बँक ने भंडारण के लिए ग्रामीण गोदाम/केंद्र सरकार की एग्री इंफ्रास्ट्रक्चर स्कीम के साथ किसानों/खेतिहरों के लिए आवास ऋण योजना, सामाजिक कल्याण के लिए विशिष्ट रूप से सक्षम व्यक्तियों के लिए ऋण सुविधाओं, NSKFDC, वेतन खाताधारी कर्मचारियों के लिए नकद ऋण (CC), कोविड-19 महामारी समर्थन से संबंधित ऋण योजनाओं, पीएम स्वनिधि आदि को लागू किया है। चिकित्सा क्षेत्र के पेशेवर लोगों के लिए बँक ने ब्याज की दर को 8.50% तक कम कर दिया है। स्वर्ण ऋण योजना (गोल्ड लोन स्कीम) के लिए ब्याज दर को आकर्षक और प्रतिस्पर्धी बनाया गया है।

प्रभावी ऋण मूल्यांकन और ऋण अनुवीक्षण के लिए और कामकाज में एकरूपता सुनिश्चित करने के लिए अलग से मैनुअल/बुकलेट तैयार कर सभी शाखाओं को उपलब्ध कराया गया है जिसमें उत्पाद कोड और उत्पादवार प्रमुख विशेषताएं मौजूद हैं। ऋण का समय से और तीव्र अनुमोदन और वितरण सुनिश्चित करने के लिए क्षेत्र में कार्यरत पदाधिकारियों को बढ़ी हुई परिदाय (उधार देने) शक्तियाँ प्रत्यायोजित की गई हैं। बँक ने आवास और भोजन की सुविधाओं के साथ अपना खुद का प्रशिक्षण केंद्र आरंभ किया है। ऋण गुणवत्ता सुधार पर विशिष्ट प्रशिक्षण कार्यक्रमों का आयोजन किया गया है।

प्राथमिकता क्षेत्र को उधार रु 725334.03 लाख रहा, जो कुल अग्रिमों का 90.33% है।

औसत अग्रिम रु. 748884.69 रहे और सालाना औसत अग्रिमों में 21.61% की बढ़त हुई है (आइबीपीसी के शोधन रु. 300 करोड़ के साथ)।

अग्रिमों पर लाभ 5.80% है। कृषि ऋण बकाया 506648.76 लाख रुपये है जिसकी कुल बकाया अग्रिमों में 69.855% हिस्सेदारी है। वित्तीय वर्ष 2021-22 के दौरान बँक ने दिसम्बर 2021 के महीने में रु. 300.00 करोड़ का आइबीपीसी जारी किया है, जो 27.06.2022 के दिन परिपक्व होगा। वित्तीय वर्ष 2021-22 के दौरान बँक 31.12.2022 के दिन एचडीएफसी बैंक लिमिटेड के साथ आइबीपीसी व्यवहार का आरम्भ करेगा। बँक ने एचडीएफसी बैंक लिमिटेड को इंटरबैंक पार्टिसिपेटरी सर्टिफिकेट (IBPC) के अन्तर्गत रु. 300.00 करोड़ के प्रत्यक्ष कृषि अग्रिमों की बिक्री की है।



तालिका सं. 7

(रु. लाख में)

क्र. सं.	विवरण	31.03.2022	31.03.2021	वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि
1.	<b>प्राथमिकता</b>			
a	कृषि	506648.76	460779.32	9.95
	फसली ऋण	413865.15	340985.42	21.37
	सावधि ऋण	72223.66	98057.99	-26.35
	एसएचजी	20559.95	21735.91	-5.41
b	<b>अन्य प्राथमिकता (गैर-कृषि)</b>	218685.27	208691.68	4.79
	एसएसआई/एमएसएमई	90392.05	72570.27	24.56
	जनसामान्य को आवासीय	118169.43	126887.44	-6.87
	शिक्षा	2314.82	2799.63	-17.32
	अन्य	7808.52	6434.34	21.36
	<b>कुल प्राथमिकता (a+b)</b>	<b>725334.03</b>	<b>669471.00</b>	<b>8.34</b>
2.	<b>गैर-प्राथमिकता</b>			
	खरीदे गए बिल/भुनाए गए बिल	7.44	12.21	-39.07
	एलएडी/ सावधि ऋण एवं अन्य गैर-प्राथमिकता**	77554.88	28858.35	168.74
	कुल गैर-प्राथमिकता	77562.32	28870.57	168.66
	सकल अग्रिम (1+2)*	802896.35	698341.57	14.97
	निवल अग्रिम	782761.83	673140.39	16.29
	कुल ऋण की प्रायिकता का %	90.09	95.86	-6.02
	प्राथमिकता क्षेत्र में कृषि का प्रतिशत	69.85	68.82	1.50

(\*-आईबीपीसी प्रभाव को निवल करने के बाद)



## 8. वर्ष 2021-22 के दौरान संवितरित ऋण एवं अग्रिम

वित्तीय वर्ष 2021-22 के दौरान बैंक ने पिछले वर्ष रु. 365872.67 लाख के तुलनामें रु. 409459.21 लाख के कर्ज़ का वितरण किया है। कुल वितरण में से 365889.63 लाख रुपये प्राथमिकता वाले क्षेत्र के लिए वितरित किया गया है, जिसमें कृषि क्षेत्र के लिए परिव्यय 247003.54 लाख रुपये है। तुलनात्मक उद्देश्यवार ऋण संवितरण निम्नलिखित तालिका में दिया गया है।

### तालिका सं. 8

(लाख रु. में)

क्रमांक	विवरण	31.03.2022	31.03.2021
1.	प्राथमिकता		
a	कृषि	247003.54	247616.30
	फसली ऋण	212900.12	215558.10
	सावधि ऋण	34103.42	32058.20
b	अन्य गैर-कृषि प्राथमिकता	118886.09	90456.70
	कुल प्राथमिकता (a+b)	<b>365889.63</b>	<b>338073.00</b>
2.	गैर-प्राथमिकता	<b>43569.58</b>	<b>27799.67</b>
	सकल संवितरित अग्रिम (1+2)	<b>409459.21</b>	<b>365872.67</b>
	कुल संवितरण में प्राथमिकता का प्रतिशत	<b>89.35</b>	<b>92.40</b>
	प्राथमिकता में कृषि का प्रतिशत	<b>67.50</b>	<b>73.24</b>

## 9. वार्षिक क्रेडिट योजना के अंतर्गत उपलब्धि

प्राथमिकता क्षेत्र के वित्तीय वर्ष 2021-22 की वार्षिक क्रेडिट योजना रु. 5032.52 करोड़ की थी जिसके समक्ष उपलब्धि रु. 3658.89 करोड़ अर्थात 72.70% रही जिसमें से केसीसी वार्षिक क्रेडिट योजना रु. 2300.29 करोड़ की थी जिसके समक्ष उपलब्धि रु. 2141.70 करोड़ अर्थात 93.10% की रही।

### तालिका सं. 9

(लाख रु. में)

विवरण	31.03.2022		%	31.03.2021		%
	लक्ष्य	उपलब्धि		लक्ष्य	उपलब्धि	
फसली ऋण	264632	212900.12	87.54	233855	215558.10	92.18
कृषि सावधि ऋण	70625	34103.42	48.28	55240	32058.20	58.03
<b>उप-योग कृषि (1+2)</b>	<b>300654</b>	<b>247003.54</b>	<b>82.15</b>	<b>289095</b>	<b>247616.30</b>	<b>85.65</b>
जिसमें से एसएचजी सूक्ष्म क्रेडिट	14670	12253.12	83.52	14120	12651.49	89.60
एसएसआई/एमएसएमई	119158	97013	81.41	134308	52935.41	39.41
अन्य प्राथमिकता क्षेत्र	30749	21873.08	71.13	79493	37521.29	47.20
<b>कुल प्राथमिकता</b>	<b>503252</b>	<b>365889.62</b>	<b>72.70</b>	<b>502896</b>	<b>338073.00</b>	<b>67.23</b>



## 10. किसान क्रेडिट कार्ड

सरकारी नीति तथा नाबार्ड दिशानिर्देशों के अनुसार, किसान क्रेडिट कार्ड योजना पर क्रियान्वयन क्षेत्र में पात्र किसानों के लिए हमारे बैंक में अमल में लाया जा रहा है। बैंक ने वर्ष 2021-22 के दौरान 108081 नये किसान क्रेडिट कार्ड जारी किये, जिसकी राशि रु. 84766.88 लाख थी। जब कि गत वर्ष 135535 नये किसान क्रेडिट कार्ड जिसकी राशी रुपये 86319.33 लाख थी।

किसान क्रेडिट कार्ड जारी किए जाने की क्षेत्रवार तुलनात्मक स्थिति नीचे दिए अनुसार है-

**तालिका सं. 10**

(लाख रु. में)

क्र. सं.	क्षेत्र का नाम	केसीसी लक्ष्य 2021.22	नये निर्गत केसीसी की संख्या 01.04.21 से 31.03.22		नवीनीकृत केसीसी 01.04.21 से 31.03.22		वर्ष 2021.22 में निर्गत कुल केसीसी		% उपलब्धि
			खाते	राशि	खाते	राशि	खाते	राशि	
1	औरंगाबाद	50185	24584	20269.02	25880	22995.37	50464	43264.39	86.21
2	बीड़	50999	22217	15507.11	39439	28043.47	61656	43550.58	85.39
3	लातूर	49699	16557	15226.03	31690	28560.42	48247	43786.45	88.10
4	नांदेड़	39562	19509	13215.50	27036	19606.35	46545	32821.86	82.96
5	नासिक	8820	1863	2036.20	2520	3244.75	4383	5280.95	59.87
6	परभणी	41928	23217	18381.61	29811	25453.50	53028	43835.10	104.55
7	ठाणे	2024	134	131.32	175	229.47	309	360.79	17.83
	<b>कुल</b>	<b>243217</b>	<b>108081</b>	<b>84766.80</b>	<b>156551</b>	<b>128133.32</b>	<b>264632</b>	<b>212900.12</b>	<b>87.54</b>



## 11. राष्ट्रीय कृषि फसल बीमा योजनाएं :

हमारे बैंक में फसल बीमा योजना भी लागू की गई है। बैंक ने किसानों में इस योजना को लोकप्रिय बनाने के लिए पूरी सजगता से प्रयास किए हैं। इससे प्रचालन क्षेत्र के किसानों की फसलों की सुरक्षा हुई है। फसल बीमा व्याप्ति का तुलनात्मक अंश निम्नवत है।

### तालिका सं. 11

(लाख में)

वित्तीय वर्ष 2021-22			
बीमा अभिकरण	फसली मौसम	किसानों की संख्या	प्रीमियम
एग्रिकल्चर इंश्योरेंस कंपनी अफ इंडिया लिमिटेड	पीएमएफबीवाय खरीफ 2021.22	3657	35.31
बजाज अलाइंज़ जीआईसी लिमिटेड	पीएमएफबीवाय खरीफ 2021.22	252	2.68
भारती एक्सा जीआईसी लिमिटेड	पीएमएफबीवाय खरीफ 2021.22	124	2.97
एचडीएफसी इरगो कंपनी लिमिटेड	पीएमएफबीवाय खरीफ 2021.22	637	8.95
इफको टोकियो जनरल इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड	पीएमएफबीवाय खरीफ 2021.22	26	0.28
रिलायंस जनरल इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड	पीएमएफबीवाय खरीफ 2021.22	35	1.00
एग्रिकल्चर इंश्योरेंस कंपनी अफ इंडिया लिमिटेड	पीएमएफबीवाइ रबी 2021-22	209	2.12
एग्रिकल्चर इंश्योरेंस कंपनी अफ इंडिया लिमिटेड	आरडब्ल्यूबीसीआइएस मृगबहार 2021-22	5	0.25
एचडीएफसी एग्री कंपनी लिमिटेड	आरडब्ल्यूबीसीआइएस मृगबहार 2021-22	919	39.37
रिलायंस जनरल इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड	आरडब्ल्यूबीसीआइएस मृगबहार 2021-22	2	0.039
एग्रिकल्चर इंश्योरेंस कंपनी अफ इंडिया लिमिटेड	आरडब्ल्यूबीसीआइएस आंबेबहार 2021-22	117	12.95
एचडीएफसी एग्री कंपनी लिमिटेड	आरडब्ल्यूबीसीआइएस आंबेबहार 2021-22	30	2.36
रिलायंस जनरल इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड	आरडब्ल्यूबीसीआइएस आंबेबहार 2021-22	2	0.31
<b>कुल</b>		<b>6015</b>	<b>108.589</b>

सभी जिलों में डीबीटी (प्रत्यक्ष लाभ अंतरण) के माध्यम से एनएआईएस कंपनियों के अंतर्गत दावे निपटाए गए।

## 12. स्वयं सहायता समूह

बैंक अपने प्रचालन क्षेत्र में एसएचजी के गठन और उन्हें क्रेडिट से जोड़ने में बहुत महत्वपूर्ण भूमिका निभा रहा है। बैंक इस समय ई-शक्ति सॉफ्टवेयर के माध्यम से लिकेज प्रदान करने के लिए एनजीओ के साथ कार्य कर रहा है, इसने बैंक को एसएचजी के लिए ऋण प्रवाह की व्यवस्था करने में सक्षम बनाया है। इस समय यह 3 जिलों, नामतः औरंगाबाद, रायगढ़ और धुले में लागू है। एसएचजी द्वारा बहियां रखने की गुणवत्ता में उल्लेखनीय सुधार हुआ है। दोहरे प्रमाणीकरण को लागू करने के कारण, एसएचजी को उनके लेनदेन के बारे में एसएमएस सूचना भी मिलती है।



**31.03.2022 को गठन का क्षेत्रवार लक्ष्य एवं प्रगति**

**तालिका सं. 12 (अ)**

(एसएचजी की संख्या)

क्र. सं.	क्षेत्र का नाम	31.03.2021 तक बने एस.एच.जी. की संख्या	वर्ष के दौरान बने एस.एच.जी. की संख्या	मार्च 2022 तक संचयी गठन
01	औरंगाबाद	23010	1426	24436
02	बीड़	12897	777	13674
03	लातूर	19561	1290	20851
04	नांदेड़	15282	1554	16836
05	नासिक	581	668	1249
06	परभणी	12678	1745	14423
07	ठाणे	2732	360	3092
	<b>कुल</b>	<b>86741</b>	<b>7820</b>	<b>94561</b>

बँक ने अपनी स्थापना के समय से 94561 एसएचजी का गठन किया है। प्रतिवेदन वर्ष 2021-22 के दौरान बँक ने एनआरएलएम, एसआरएलएम और सामान्य श्रेणी के 7692 नये एसएचजी को ऋण दिया है एवं संवितरित राशि रु. 12253.12 लाख रही है।

2025 पुराने एसएचजी को पुनर्वित्त प्रदान किया गया जिसकी राशि रु. 3991.81 लाख थी। वर्ष के दौरान एसएचजी के लिए कुल वित्तीय परिव्यय 7692 खाते एवं रु. 12253.12 लाख का रहा है।

प्रतिवेदन वर्ष (2021-22) के दौरान एनआरएलएम, एसआरएलएम और सामान्य श्रेणी के अंतर्गत एसएचजी का क्षेत्रवार लिंकेज निम्न प्रकार है।

**तालिका सं. 12 (ब)**

(लाख में)

क्र. सं.	क्षेत्र	वर्ष 2021-22 के लिए लक्ष्य		वित्तीय वर्ष 2021-22 के दौरान उपलब्धि						उपलब्धि का %	
		खाते	राशि	नवीन लिंकेज		पुनर्वित्त		कुल वित्त		खाते	राशि
				खाते	राशि	खाते	राशि	खाते	राशि		
1	औरंगाबाद	2312	5574.60	508	794.26	1281	2876.56	1789	3670.81	77.38	65.85
2	बीड़	1236	1907.10	527	697.23	96	125.48	623	822.71	50.40	43.14
3	लातूर	1863	2640.60	2329	3556.87	105	130.53	2434	3687.40	130.65	139.64
4	नांदेड़	1148	1760.40	653	833.32	279	416.93	932	1250.25	81.18	71.02
5	नासिक	224	352.08	231	364.40	11	21.15	242	385.55	108.04	109.51
6	परभणी	1121	1907.10	972	1289.29	236	393.34	1208	1682.63	107.76	88.23
7	ठाणे	336	528.12	447	725.95	17	27.82	464	753.77	138.10	142.73
	<b>कुल</b>	<b>8240</b>	<b>14670.00</b>	<b>5667</b>	<b>8261.32</b>	<b>2025</b>	<b>3991.81</b>	<b>7692</b>	<b>12253.12</b>	<b>93.35</b>	<b>83.53</b>



### 13. वित्तीय समावेशन एवं वित्तीय साक्षरता कार्यक्रम

बँक को वित्तीय समावेशन के अन्तर्गत बैंकिंग और वित्तीय सेवायें देने के लिए 2000 से अधिक जनसंख्या के 648 उप सेवा क्षेत्रों (SSAs) का आवंटन किया गया है। इसके साथ बँक को 2000 से कम जनसंख्या के 250 SSAs आवंटन किया गया है। बँक ने वित्तीय समावेशन के अन्तर्गत, 1275 सक्रिय व्यापार प्रतिनिधि अभिकर्ताओं और बीसी सखियों को तथा वर्तमान भौतिक शाखाओं से संलग्न कर 898 SSAs को आच्छादित किया है।

DFS दिशानिर्देशों की संज्ञा में, बँक ने वित्तीय समावेशन योजना के सूत्रपातों पर अमल करने के लिए सामान्य कार्पोरेट व्यापार प्रतिनिधि विक्रेताओं मे. वक्रांगी लिमिटेड, मे. बारट्रनिक्स इंडिया लिमिटेड और मे. मैग्रट कंसल्टेंसी सर्विसेज़ प्राइवेट लिमिटेड को संलग्न किया है।

मार्च 2022 के अन्त में बँक की वित्तीय समावेशन योजना के अन्तर्गत प्रगति नीचे दिए अनुसार है:

अनु.सं.	परिमाण	गिनती	राशि (करोड़ों में)
1	बैंकिंग आउटलेट्स - शाखायें	415	-
2	बैंकिंग आउटलेट्स - अन्य (मोबाइल वैंन्स)	5	-
3	कार्पोरेट बीसी द्वारा नियुक्त व्यक्तिगत बीसी अभिकर्ता	1275	-
4	हाथ में धारण किए गए उपकरणों की संख्या (माइक्रो-एटीएम/किओस्क)	1275	-
5	01 अप्रैल 2021 से 31 मार्च 2022 तक की गई कुल लेनदेन और बीसी को भुगतान किया गया वेतन (लाख में गिनें)	86.15	13.42
6	कुल मूलभूत बचत बँक जमा खाते (लाख में गिनें)	30.09	1475.77
7	आधार के साथ सीड किये गये बीएसबीडीए की संख्या (लाख में गिनें)	26.71	-
8	बीएसबीडीए में जारी किए गए डेबिट कार्डों की संख्या (लाख में गिनें)	13.26	-
9	कुल खोले गए पीएमजेडीवाइ खाते (लाख में गिनें)	25.74	1273.11
10	आधार के साथ जोड़े गये पीएमजेडीवाइ खाते (लाख में गिनें)	24.52	-
11	मोबाइल के साथ जोड़े गये पीएमजेडीवाइ खाते (लाख में गिनें)	21.71	-
12	पीएमजेडीवाइ खातों को जारी किए गए रुपये कार्ड (लाख में गिनें)	11.87	-
13	शून्य बाकी राशि पीएमजेडीवाइ खाते (लाख में गिनें)	5.31	-
14	अक्रिय पीएमजेडीवाइ खाते (लाख में गिनें)	1.42	-
15	1 वर्ष से अधिक शून्य लेनदेनवाले बीएसबीडीए - शाखायें (लाख में गिनें)	4.21	-
16	1 वर्ष से अधिक शून्य लेनदेनवाले बीएसबीडीए - बीसी (लाख में गिनें)	5.86	-
17	एफआइ उत्पाद- लघु-बीमा- पीएमजेजेबीवाइ (लाख में गिनें)	3.30	-
18	एफआइ उत्पाद- लघु-बीमा- पीएमएसबीवाइ (लाख में गिनें)	11.33	-
19	एफआइ उत्पाद- पेंशन- अटल पेंशन योजना (लाख में गिनें)	1.61	-

#### वित्तीय समावेशन (FI) के क्रियान्वयन की मौजूदा स्थिति

बँक ने सरकार द्वारा प्रायोजित योजनाओं के अन्तर्गत सीधा नकद लाभ हस्तांतरण(डीबीटी), आधार द्वारा सुलभ भुगतान प्रणाली (ईपीएस), माइक्रो एटीएम, एटीएम डेबिट कार्ड इत्यादि की सुविधा देने के लिए आवश्यक कदम उठाने के पूरे प्रयास किए हैं।



### 31 मार्च 2022 के दिन स्थिति नीचे दिए अनुसार है:

- बैंक ने 31 मार्च 2022 के अन्त में सीबीएस में 46,14,662 खातों और 59,88,435 बचत जमा खातों को आधार से जोड़ दिया है।
- 31 मार्च 2022 के अन्त में जमा खातों को रूपे एटीएम कार्ड बढ़कर 22,14,783 हो गये हैं।

30.06.2021	30.09.2021	31.12.2021	31.03.2022
18,43,622	21,20,012	21,73,796	22,14,783

- 31 मार्च 2022 के अन्त में सक्रिय बीसीए के साथ कार्पोरेट व्यापार प्रतिनिधि नीचे दिए अनुसार हैं:

मे. वक्रांगी लिमिटेड	मे. बारट्रनिक्स इंडिया लिमिटेड	मे. मैग्रट कंसल्टेंसी सर्विसेज़ प्राइवेट लिमिटेड	कुल
422	329	524	1275

- कार्पोरेट बीसीए मडल के सक्रियकरण और परिवर्धन को देखते हुए, बैंक ने 1200 माइक्रो एटीएम उपकरणों को हस्तगत किया है और सभी बीसीए और शाखाओं को उपलब्ध कराया है।

### एफएलसी केन्द्रों और ग्रामीण शाखाओं के द्वारा वित्तीय और डिजिटल साक्षरता जागरूकता शिविर

- बैंक को मान्यता पत्र NB:MRO:DFIBT/7863/105/2021-22 तिथि 26 अक्टूबर 2021 के अनुसार नाबार्ड, पुणे क्षेत्रीय कार्यालय से 750 वित्तीय और डिजिटल साक्षरता जागरूकता शिविर के आयोजन के लिए मान्यता प्राप्त की है।
- 750 शिविरों, बैंक को विशेष लक्षित जिलों जैसे नंदुरबार और उस्मानाबाद में 300 शिविरों तथा अन्य जिलों में 450 शिविरों के आयोजन की सलाह दी है।
- बैंक ने मार्च 2022 के दौरान 174 वित्तीय और डिजिटल साक्षरता जागरूकता शिविरों का आयोजन किया गया और कुल वित्तीय वर्ष 2021-22 के दौरान 1036 शिविरों का आयोजन किया गया और इन एफएलसी शिविरों में लगभग 30,423 लोगों ने भाग लिया।
- इन वित्तीय और डिजिटल साक्षरता जागरूकता शिविरों में, बैंक ने चल एटीएम वैन्स का उपयोग किया और एटीएम का प्रायोगिक प्रात्यक्षिक दिया और एटीएम लेनदेनों, इंटरनेट बैंकिंग, मोबाइल वालेट्स, '99 रु (यूएसएसडी), यूपीआइ/भीम- यूपीआइ, डेबिट कार्डों (केसीसी/रूपे कार्ड) का उपयोग, ई-लेनदेन के दौरान आलम्बित किए जानेवाले डेटा सुरक्षा और निजता उपायों के विषय में लोगों के बीच जागरूकता निर्माण की।
- खाते खोलने के माध्यम से ऐसे व्यक्तियों का समावेशन करने, जो बैंकिंग प्रक्रिया में अभी भी आच्छादित नहीं है और उन्हें लघु बीमा योजनाओं द्वारा शामिल करना, जैसे प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना (PMJJBY), प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना (PMSBY) और साथ ही अटल पेंशन योजना (APY) के द्वारा पेंशनप्राप्त समाज का निर्माण कर, बैंक वित्तीय और डिजिटल साक्षरता सूत्रपातों के प्रसार के लिए सकारात्मक प्रयास कर रहा है।
- बैंक विविध सरकारी अनुदान (DBT) योजनाओं की प्राप्ति के लिए आधार सीडिंग और मोबाइल सीडिंग के महत्त्व का संवेदीकरण कर रहा है।
- बैंक ग्रामीण अंचल में नुक्कड़ कलाकारों की सहायता से प्रायोगिक प्रात्यक्षिक उपलब्ध कराने के द्वारा कर्ज की किश्तें/बकाया की समय पर चुकौती करने के लाभों तथा बकाया/बैंक कर्ज की समय पर चुकौती न करने के कारण किसानों को होनेवाली हानियों/क्षति के विषय में जागरूकता फैला रहा है।
- बैंक के अपने सेवा क्षेत्र के अन्तर्गत वित्तीय समावेशन को सबल करने के लिए 9 वित्तीय साक्षरता केंद्रों (FLC) हैं।
- इन 9 FLC का विवरण नीचे दिए अनुसार है:



क्रम संख्या	एफएलसी	स्थान	कार्य आरंभ की तिथि	31/03/2022 तक आयोजित किए गए शिविर
1.	नांदेड़	नगरीय	23.03.2013	159
2.	परभनी	नगरीय	02.08.2013	99
3.	लातूर	नगरीय	26.07.2013	100
4.	जालना	नगरीय	27.07.2013	62
5.	बीड	नगरीय	25.07.2013	47
6.	औरंगाबाद	नगरीय	28.12.2014	131
7.	धाने	नगरीय	19.01.2015	321
8.	हिंगोली	नगरीय	29.03.2016	48
9.	उस्मानाबाद	नगरीय	17.12.2015	69
			<b>कुल</b>	<b>1036</b>

वित्तीय वर्ष 2021-22 के दौरान, बँक ने नीचे दिए अनुसार इन वित्तीय और डिजिटल साक्षरता जागरूकता शिविरों का आयोजन करने के लिए वहन किए गए खर्चों की भरपाई के लिए नाबार्ड पुणे क्षेत्रीय कार्यालय में दावे दाखिल किए हैं :

विवरण	तिथि	दावा की गई राशि	भरपाई राशि
270 एफएलसी खर्च	27.12.2021	581691.38	577795
148 एफएलसी खर्च	18.02.2022	257694.80	256319
341 एफएलसी खर्च	10.03.2022	801017.60	795581
	<b>कुल</b>	<b>16,40,403.78</b>	<b>16,29,695.00</b>

### बँक सखी परियोजना

- 'BC एजेंट के रूप में स्वयं सहायता समूह सदस्य (SHG)' वित्तीय समावेशन में एक महत्वपूर्ण नव-प्रवर्तनकारी अवधारणा है जो महिला स्वयं सहायता समूह सदस्य को BC एजेंट के रूप में कार्य करने के लिए सशक्त करता है जिसे BC सखी कहा जाता है। यह अवधारणा स्वयं सहायता समूह बँक लिंकेज कार्यक्रम (SHGBLP) और बँकों द्वारा व्यवहार में लाए जाने वाले वित्तीय समावेशन के BC मॉडल को एक साथ लाता है।
- इस उपक्रम के तहत, कॉरपोरेट BC के माध्यम से SHG सदस्यों को बँक अभिकर्ताओं के रूप में नियुक्त किया जाता है, जिन्हें बँक सखी या BC सखी (बँक के महिला मित्र के लिए एक हिंदी मुहावरा) कहा जाता है। बँक बिजनेस कॉरस्पांडेंट (BC) के रूप में कार्य करने के लिए पूर्व निर्धारित मानदंड पर इन बँक सखियों का चयन करता है।
- बँक सखी मॉडल के लाभों को ध्यान में रखते हुए, बँक ने 6 जिलों के 250 स्थानों में, बँक के संचालकीय मंडल और नाबार्ड की सहमति के उपरांत बँक सखी परियोजना लागू की है (03/10/2019)। इस परियोजना को एमएसआरएलएम के समन्वय में वर्तमान कर्पोरेट व्यापार प्रतिनिधि मे. मैग्रट कंसल्टेंसी सर्विसेज़ प्राइवेट लिमिटेड(एमसीएसपीएल) लागू किया जा रहा है। 31 मार्च 2022 के अन्त में बँक सखी परियोजना के क्रियान्वयन की स्थिति नीचे दिए अनुसार है:



अनु. सं.	जिले का नाम	नाबार्ड मान्यता के अनुसार सम्मति दी गई शाखायें	नाबार्ड मान्यता के अनुसार सम्मति दी गई बीसी सखी आउटलेट्स	31/03/2022 के दिन अनबोर्ड की गई कुल बीसी सखियाँ	31 मार्च 2022 के अन्त में सक्रिय बीसी सखियाँ
1.	नांदेड़	30	50	50	39
2.	परभनी	20	40	40	33
3.	लातूर	30	50	50	28
4.	हिंगोली	20	30	30	25
5.	औरंगाबाद	20	30	30	22
6.	जालना	30	50	50	37
	<b>कुल</b>	<b>150</b>	<b>250</b>	<b>250</b>	<b>184</b>

- बैंक ने नाबार्ड द्वारा प्रदान की गई सम्मति के अनुसार परियोजन के सभी चरण पूर्ण किए हैं। सभी 250 महिला बीसी को अनबोर्ड किया गया है और इन बीसी बिन्दुओं में लेनदेन आरम्भ किया गया है।
- MSRLM की सहायता से ऐसे बीसी सखियों का प्रोत्साहन/अंतरण किया जा रहा है, जिन्होंने मार्च 2022 महीने के दौरान कोई लेनदेन नहीं की है।
- तिमाही आधार पर परियोजना का पर्यवेक्षण किया जा रहा है और परियोजना के लिए वहन किए जा रहे खर्चों का दावा डीडीएम नाबार्ड, औरंगाबाद और कर्पोरेट बीसी एमसीएसपीएल और एमएसआरएलएम के प्रतिनिधियों की अध्यक्षतावाली परियोजना क्रियान्वयन पर्यवेक्षण समितियों (पीआइएमसी) के माध्यम से किया जा रहा है।
- बैंक ने बैंक सखी परियोजना के क्रियान्वयन 4 पीआइएमसी गठित की हैं और वहन किए जा रहे खर्चों का दावा करके नीचे दिए अनुसार रु. 9,79,798.25 प्राप्त किए हैं:

विवरण	तिथि	राशि
प्रस्ताव तिथि	03/06/2019	2416000
मान्यता तिथि	03/10/2019	2416000
1 ली पीआइएमसी	05/03/2020	50000
2 पीआइएमसी	21/08/2020	138184.25
3 पीआइएमसी	09/03/2021	701998
4 पीआइएमसी	15/02/2022	89616
	<b>कुल</b>	<b>979798.25</b>

- बैंक की विनती के अनुरूप, नाबार्ड ने शेष बीएम/बैंक सखी प्रशिक्षण आयोजित करने के लिए परियोजना का विस्तार 31 मार्च 2022 तक करने के लिए मान्यता प्रदान की है। मान्यता के अनुरूप बैंक ने शेष प्रशिक्षण विहित समयतालिका के भीतर आयोजित किए गए हैं।
- बैंक को गठित की गई पीआइएमसी के माध्यम से किए गए सभी दावे प्राप्त हुए हैं और बैंक ने नाबार्ड द्वारा प्रदत्त मान्यता के अनुरूप शाखा प्रबंधक और बीसी सखी प्रशिक्षण आयोजित किए हैं।



### नुक़ड़ नाटक

- बैंक ने व्यावसायिकों की सहायता से नुक़ड़ नाटक खेलने के द्वारा वित्तीय समावेश सूत्रपातों को सबल करने के लिए प्रस्ताव दाखिल किया है।
- बैंक को 6 जिलों में 33 नुक़ड़ नाटक आयोजित करने के लिए नाबार्ड द्वारा रु. 4,95,000/- आवंटित किए गए हैं।
- जैसा कि नाम सिद्ध करता है, नुक़ड़ नाटक अर्थात बहुधा बड़े समूहों में खुले क्षेत्र में प्रस्तुतीकरण या अभिनय। कोई भी उसे निःशुल्क देख सकता है और अधिकतर उनका आरेखन सामान्य लोगों के लिए किया जाता है। इस उद्देश्य के लिए बैंक ने अनुभव प्रतिष्ठान, जालना के पेशेवर कलाकार पथक को बुलाया।
- जिलावार नुक़ड़ नाटकों के आयोजन का सारांश नीचे दिए अनुसार है:

अनु.सं.	जिला	आयोजित नुक़ड़ नाटक
1	उस्मानाबाद	8
2	नंदुरबार	5
3	लातूर	5
4	नांदेड़	7
5	हिंगोली	3
6	परभणी	5
	<b>कुल</b>	<b>33</b>

- नवंबर 2021 तथा दिसंबर 2021 के महीने में, बैंक ने 33 नाटकों का आयोजन किया।
- 15 नाटकों का आयोजन विशेष लक्षित जिलों उस्मानाबाद और नंदुरबार में किया गया।
- प्रत्येक नाटक का मंचन भली प्रकार से किया गया और जुड़े हुए गाँव के शाखा प्रबंधक और सम्बन्धित जिलों के डीडीएम नाबार्ड ने भी कार्यक्रम में उपस्थिति दर्शाई।
- बैंक ने पेशेवर कलाकारों के माध्यम से स्थानीय भाषा में, और वह भी विनोदी पद्धति से नुक़ड़ नाटकों का आयोजन किया और वित्तीय समावेशन के सूत्रपातों के महत्त्व पर बल दिया, साथ ही PMJJBY और PMSBY जैसे लघु बीमा होने के महत्त्व के विषय में जागरूक किया और बैंकिंग तकनीकों तथा कर्ज बैंक उत्पादों इत्यादि की समय पर चुकौती के महत्त्व का प्रात्यक्षिक प्रस्तुत किया।
- शाखाओं, डीडीएम नाबार्ड और साथ ही नाबार्ड क्षेत्रीय कार्यालय से प्राप्त प्रतिक्रिया इन नाटकों के आयोजन के लिए प्रोत्साहक रही।
- नाबार्ड से प्राप्त दावे की भरपाई नीचे दिए अनुसार है:

विवरण	तिथि	राशि
33 नुक़ड़ नाटकों का आयोजन	30/03/2022	495000
	<b>कुल</b>	<b>4,95,000.00</b>



### 31 दिसंबर 2021 के दिन बीसी पॉइंट से आरबीआइ संचालक की भेंट

- माननीय आरबीआइ संचालक श्री एस.पी.कुलकर्णी ने 31/12/2021 के दिन औरंगाबाद की रश्मिनगर शाखा से संलग्न हमारे बैंक व्यापारी प्रतिनिधि से भेंट की।
- अपनी भेंट के दौरान, माननीय आरबीआइ संचालक द्वारा आरबीआइ और बैंक द्वारा प्रदत्त दिशानिर्देशों के साथ बी सी के क्रियाकलाप का सत्यापन किया जाता है।
- व्यापारी प्रतिनिधियों की सेवाओं का उपयोजन करने के लिए सुझाव दिए गए।

### मुख्यालय परिसर में "वित्तीय समावेशन अभियान" कार्यक्रम

- बैंक ने हमारे नवनिर्मित मुख्यालय परिसर में 5 जनवरी 2022 के दिन भारत सरकार में वित्त राज्यमंत्री माननीय श्री भागवत कराड तथा माननीय श्री जी.एस. रावत, सीजीएम, नाबार्ड, क्षेत्रीय कार्यालय, पुणे के हाथों खरीदी गई नई चल एटीएम वैंस के उद्घाटन के लिए "वित्तीय समावेशन अभियान" कार्यक्रम का आयोजन किया है।
- विविध सार्वजनिक क्षेत्र के बैंकों से मान्यवर, आकांक्षी जिलों नंदुरबार, उस्मानाबाद और वर्धा के डीडीएम(ऑनलाइन पद्धति से) ने कार्यक्रम में भाग लिया।
- इस कार्यक्रम के दौरान, नाबार्ड ने भारत में वित्तीय समावेशन की वर्तमान स्थिति का प्रस्तुतीकरण किया तथा साथ ही हमारे बैंक द्वारा वित्तीय समावेशन परिमाणों जैसे कि एफएलसी शिविरों के आयोजन में विलक्षण प्रदर्शन, सामाजिक सुरक्षा योजनाओं जैसे कि प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना और प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना और अटल पेंशन योजना में किए गए प्रदर्शन के लिए हमारे बैंक द्वारा किए गए प्रयासों की सराहना की।
- भारत सरकार में वित्त राज्यमंत्री माननीय श्री भागवत कराड तथा माननीय श्री जी.एस. रावत, सीजीएम, नाबार्ड, क्षेत्रीय कार्यालय, पुणे द्वारा वित्तीय समावेशन निधि के अन्तर्गत विविध योजनाओं के लिए विविध बैंकों को मान्यता प्राप्त प्रदान किए गए और साथ ही सभी को वित्तीय समावेशन सबल करने के लिए फिफ के अन्तर्गत सहायता का लाभ उठाने की प्रार्थना की गई।
- बैंक ने नीचे दिए अनुसार बैंक के मुख्यालय में कार्यक्रम के आयोजन के लिए वहन किए गए खर्चों के लिए भरपाई का दावा नीचे दिए अनुसार प्राप्त किया है:

विवरण	तिथि	बैंक
2 चल एटीएम वैंस की खरीद	30.03.2022	3000000
एफआइ "वित्तीय समावेशन" का आयोजन	30.03.2022	565358
	<b>कुल</b>	<b>35,65,358.00</b>

### 04 मार्च 2022 के दिन बैंक के मुख्यालय में अटल पेंशन योजना आउटरीच कार्यक्रम

- पीएफआरडीए से प्राप्त विनती, पत्र सं. पीएफआरडीए /03/05/1/0071/2017-पीएनडी-एपीवाइ तिथि 13/09/2021 और हमारे मुख्यालय में एपीवाइ आउटरीच कार्यक्रम के आयोजन के संबंध में आनुषंगिक चर्चा के अनुसार, बैंक ने 04 मार्च 2022 के दिन औरंगाबाद मुख्यालय में एपीवाइ आउटरीच कार्यक्रम का आयोजन किया।
- अटल पेंशन योजना की व्याप्ति का विस्तार करने की दृष्टि से, पीएफआरडीए के साथ समन्वय में बैंक ने 04.03.2022 के दिन औरंगाबाद में एपीवाइ आउटरीच कार्यक्रम का आयोजन किया। श्री. आशीष कुमार, सीजीएम, पीएफआरडीए तथा डॉ. आशीष डोंगरे, एजीएम, पीएफआरडीए कार्यक्रम के मुख्य अतिथि थे और श्री. मिलिंद घरड, अध्यक्ष, एमजीबी ने कार्यक्रम की अध्यक्षता की।



- इस अवसर पर औरंगाबाद जिले में सर्वोत्तम प्रदर्शन कर रहे बैंकों SBI, BOM को सम्मानित किया गया। साथ ही, आर्थिक वर्ष 2021-22 के दौरान अब तक APY नामांकन में अपने विशेष प्रदर्शन के लिए MGB के निरंतर अच्छा प्रदर्शन कर रहे चुनिन्दा बीसी को भी सम्मानित किया गया।

**संपूर्ण वित्तीय समावेशन, PMJDY, PMJJBY, PMSBY APY, एवं APY :-**

- बैंक ने दिनांक 15.08.2014 से प्रधानमंत्री जनधन योजना को सफलतापूर्वक लागू किया है और 31.03.2022 तक 25,74,388 PMJDY खाते खोले हैं।
- बैंक को 898 उप-सेवा क्षेत्र SSA ग्राम आवंटित किए गए हैं जिनमें से 1275 BCAs के माध्यम से बैंक ने 898 उप-सेवा क्षेत्र SSA ग्राम को कवर किया है।

**01. PMJDY खातों का सक्रियण :**

दिनांक	कुल PMJDY खाते	आधार से लिंकड खाते	मोबाइल से लिंकड	शून्य बैलेंस	निष्क्रिय खाते
31.03.2022	25,74,388	24,52,983	21,71,183	5,31,977	1,42,538
	<b>Percentage</b>	<b>95.28%</b>	<b>84.33%</b>	<b>20.66%</b>	<b>5.53%</b>

**02. PMJDY-खातों का आरंभ :**

31.03.2021	31.03.2022	वर्ष दर वर्ष वृद्धि	वृद्धि %
23,44,823	25,74,388	2,29,565	9.70%

**03. PMJDY-आधार सीडिंग :**

31.03.2021	31.03.2022	वर्ष दर वर्ष वृद्धि	वृद्धि %
21,82,166	24,52,983	2,66,769	12.22%

**04. PMJDY-मोबाइल सीडिंग :**

31.03.2021	31.03.2022	वर्ष दर वर्ष वृद्धि	वृद्धि %
18,92,309	21,71,183	2,78,874	14.73%

**05. PMJDY-जारी किए गए रुपये कार्ड :**

31.03.2021	31.03.2022	वर्ष दर वर्ष वृद्धि	वृद्धि %
11,42,615	11,87,521	44,906	3.93%



**06. प्रधानमंत्री जनधन योजना PMJDY-खातों में शेष**

(करोड़ रुपये में)

31.03.2021	31.03.2022	वर्ष दर वर्ष वृद्धि	वृद्धि %
1111.96	1273.11	161.15	14.49%

**07. प्रधानमंत्री जनधन योजना PMJDY - PMJDY खातों में ओवरड्राफ्ट :**

- बैंक ने OD सुविधा प्राप्त करने के लिए PMJDY के अंतर्गत खातों की पहचान की है। पहचान किए गए खातों में से, 15,000 में सुविधा प्रदान की गई और इसकी जानकारी इन ग्राहकों को एसएमएस द्वारा दी गई।
- PMJDY OD बढ़ाने के लिए, मुख्यालय से नीचे दिए गये कदम उठाए गये।
- PMJDY OD पात्र खातों की शाखावार सूची शाखाओं के साथ साझा की गई है।
- PMJDY OD सुविधा के लिए शाखा को संपर्क करने हेतु इन पात्र ग्राहकों को एसएमएस भेजे गए हैं।
- PMJDY OD प्राप्त करने के लिए संपर्क कर रहे पात्र ग्राहकों को लाभ पहुंचाने के लिए शाखाओं को निर्देशित किया गया है।

**प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बिमा योजना PMJJBY और प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना PMSBY :**

- 28.05.2015 को बैंक ने PMJJBY के लिए LIC और PMSBY के लिए यूनाइटेड इंडिया इश्योरेंस कं. लि. UIIC के साथ एक समझौता (संविदा) किया।
- बैंक ने प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना PMJJBY और प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना PMSBY को सफलतापूर्वक कार्यान्वित किया है। इस वर्ष 01.04.2021 से 31.03.2022 तक बैंक ने स्वतः PMJJBY के तहत कुल 3,30,637 आवेदकों और PMSBY योजनाओं के तहत 11,33,249 आवेदकों के नामे खाता (नवीकरण) किया है और नए नामांकन किए हैं।
- बैंक ने PMJDY, PMJJBY, PMSBY और APY के प्रचार के लिए सार्वजनिक स्थानों पर बैनर लगाए हैं और स्थानीय भाषाओं में पर्ची/हैंडबिल का वितरण किया है जिसमें खाताधारक को प्राप्त होनेवाली वित्तीय सुविधाओं और जीवन बीमा कवर की जानकारी दी गई है।
- बैंक PMJJBY और PMSBY के तहत दावों को तय करने (निपटाने) के लिए पूरी दृढ़ता से बीमा कंपनियों का अनुकरण कर रहा है। योजना का आरंभ होने अर्थात सितंबर 2015 से LIC ने 24.22 करोड़ रुपये के कुल 1211 दावों का निपटान किया है। वित्तीय वर्ष 2021-22 के दौरान PMJJBY के 340 दावों का निपटान किया गया।

**iii) अटल पेन्शन योजना APY :-**

- APY के कार्यान्वयन के लिए, PFRDA ने 31.03.2022 से पहले प्रति शाखा 70 APY नामांकनों का लक्ष दिया है।

**31.03.2022 तक कुल 1,61,735 ग्राहकों ने इस योजना में अंशदान किया है।**

अनु.सं.	विशेष	विवरण
1	APY में कुल नामांकन	1,61,735
2	आर्थिक वर्ष 2021-22 में एपीवाइ नामांकन	42308
3	आर्थिक वर्ष 2021-22 में एपीवाइ का लक्ष्य	29050
	<b>APY में % उपलब्धि</b>	<b>145.63%</b>



- आर्थिक वर्ष 2021-22 में बँक को नीचे दिए अनुसार पीएफआरडीए से विजेता घोषित किया गया:

अनु.सं.	अभियान का नाम	अवधि
1	आर्ट ऑफ पॉसिबल	Q1
2	एपीवाइ ट्रेडसेटर	जून-21
3	लीड ऑफ लीप	Q2
4	वंड्रस वारियर्स ऑफ विनिंग वेनस्डे	सित-21
5	एपीवाइ मेगा लॉगिन डे	1 अक्टूबर 2021
6	एपीवाइ मेगा लॉगिन डे	17 तथा 18 जनवरी 2022
7	एपीवाइ मेगा लॉगिन डे	9 तथा 10 फरवरी 2022
8	वंड्रस वारियर्स ऑफ विनिंग वेनस्डे	जन-22
9	लीडरशिप कैपिटल 4.0	फर-22
10	वार्षिक पुरस्कार	आर्थिक वर्ष 2021-22

14. 01.04.2021 से 31.03.2022 तक विविध परिमाणों पर कॉर्पोरेट बीसी के माध्यम से व्यापक वित्तीय समावेशन योजना के अन्तर्गत हुई प्रक्रिया नीचे दिए अनुसार है:-

- 1) कॉर्पोरेट बीसी द्वारा नियुक्त बीसीए द्वारा आच्छादित एसएसए की स्थिति नीचे दिए अनुसार है :

विवरण	बीसीए द्वारा आच्छादित शाखायें	आवंटित एसएसए की संख्या	नियुक्त बीसीए की संख्या
बारट्रॉनिक्स इंडिया लिमिटेड	123	253	329
मैग्रॉट कंसल्टेंसी लिमिटेड	110	316	524
वक्रांगी लिमिटेड	101	329	422
<b>कुल</b>	<b>334</b>	<b>898</b>	<b>1275</b>

हमारे बँक ने SSA को आच्छादित किया है और साथ ही ग्रामीण/शहरी क्षेत्रों में परिधि को देखते हुए गैर SSA को भी आच्छादित कर रहे हैं। बँक को आवंटित उप सेवा क्षेत्र (SSA) की संख्या 898 है। बँक ने गैर SSA गाँवों में भी अतिरिक्त 377 बीसीए नियुक्त किए हैं।

- 2) रुपये कार्डों/ईपीएस ऑन/ऑफ अस द्वारा आंतरक्रियाशील निकासी लेनदेनों में सक्षम उपकरणों के माध्यम से बैंकिंग प्रवेश के लिए बीसीए की नियुक्ति की स्थिति :

(वास्तव में)

आवंटित एसएसए	नियुक्त बीसीए	ईपीएस ऑन/ऑफ अस आंतरक्रियाशील अनुपालक उपकरणों की संख्या	रुपे डेबिट कार्ड अनुपालक उपकरणों की संख्या
898	1275	1275	1275

इन 1275 बीसीए द्वारा धारित सभी उपकरण ईपीएस ऑन/ऑफ अस आंतरक्रियाशील तथा रुपये डेबिट कार्ड अनुपालक हैं।



**3) बीसीए द्वारा 01.04.2021 से 31.03.2022 तक किए गए लेनदेन:**

विवरण	स्थिति
नियुक्त किए गए बीसीए (वास्तविक)	1275
लेनदेनों की संख्या (लाख में)	86.15
लेनदेनों की राशि (करोड़ में)	5271.66
बीसी के माध्यम से खोले गए खाते (वास्तविक)	241489
प्रति बीसीए मासिक लेनदेन (वास्तविक)	563
प्रति लेनदेन राशि (वास्तविक)	6119

**4) 31.03.2022 के दिन PMJJBY, PMSBY और APY की स्थिति (लाख में)**

विवरण	31.03.2022
PMJJBY	3,30,637
PMSBY	11,33,249
APY	1,61,735
<b>कुल</b>	<b>16,25,621</b>

**आधार नामांकन केन्द्र (आधार सुविधा केन्द्र)**

- बैंक ने भारत सरकार की सूचनाओं के अनुसार आधार नामांकन केन्द्र के रूप में 41 शाखाओं को चिह्नित किया है। बैंक ने इन शाखाओं में इन सभी आधार नामांकन केन्द्रों का सक्रियकरण किया है।
- बैंक ऑफ महाराष्ट्र पत्र एएक्स1/आइटी/ आधार किट/2018-19/3287 तिथि 04.12.2018 के अनुसार मे. ट्रांसलाइन टेक्नॉलॉजीज़ प्राइवेट लिमिटेड से 40 अतिरिक्त आधार नामांकन किट खरीदी हैं, जिनकी आपूर्ति मे. ट्रांसलाइन टेक्नॉलॉजीज़ प्राइवेट लिमिटेड ने 40 शाखाओं में की है। मुख्यालय में उपलब्ध 42 किट्स में से, 41 किट्स को 41 शाखाओं में प्रदान किया गया है और एक किट मुख्यालय में रखी गई है। यह सभी 41 शाखायें सक्रिय हैं और इनमें ग्राहकों को सेवा दी जा रही है।

**PMJJBY और PMSBY में PMJDY खातों के लिए विशेष पूर्णता योजना**

- बैंक ने आकांक्षी जिलों नंदुरबार और उस्मानाबाद में सामाजिक सुरक्षा योजनाओं (SSS) के अन्तर्गत पात्र कार्यरत PMJDY खाताधारकों के नामांकन की पूर्णता हेतु विशेष योजना के लिए नाबार्ड को 10 मार्च 2022 के दिन प्रस्ताव दाखिल किया है।
- तदनुसूच, नाबार्ड ने 31 मई 2022 तक उस्मानाबाद जिले में 222 तथा नंदुरबार जिले में 30 शिविर आयोजित करने के लिए प्रस्ताव को मान्यता दे दी है।
- मान्यता पत्र के अनुसार, PMJDY में PMJJBY और PMSBY खातों के नामांकन के लिए प्रोत्साहन राशि का प्रावधान भी नाबार्ड द्वारा किया गया है।
- 31 मई 2022 तक इन आकांक्षी जिलों को पूर्ण करने के उद्देश्य से योजना बनाने तथा योजना के अनुसार कार्य करने के लिए बैंक ने सम्बन्धित क्षेत्रीय कार्यालयों को दिशानिर्देश जारी किए हैं।



## 14. आय निर्धारण एवं आस्ति वर्गीकरण :

एनपीए खातों और बट्टे खातों में वसूली का स्तर बढ़ाने के लिए उपयुक्त उपाय किए जा रहे हैं। वर्ष 2021-22 में एनपीए के अंतर्गत बैंक की कुल वसूली इस प्रकार रही :

### a) आस्ति वर्गीकरण :

सरकारी दिशानिर्देशों के अनुसार 31.03.2022 को एनपीए सिस्टम सृजित हैं। तालिका आस्ति वर्गीकरण की तुलनात्मक स्थिति दर्शाती है।

**तालिका सं. 13**

(लाख रु. में)

क्रमांक	विवरण	31.03.2022		31.03.2021	
		राशि	योग का प्रतिशत	राशि	योग का प्रतिशत
1	मानक *	745180.62	92.81	651549.15	93.29
2	अधोमानक	35508.38	4.42	18552.85	2.65
3	संदिग्ध	20233.17	2.52	25242.68	3.61
4	हानि	1974.19	0.25	2996.88	0.42
5	एनपीए का उप-योग (2+3+4)	57715.74	7.19	46792.41	6.70
	कुल अग्रिम (1+5)*	802896.35	100	698341.56	100
	कुल अग्रिमों में एनपीए का%	..	7.19	..	6.70
	कुल अग्रिमों में निवल एनपीए का%	..	4.80	..	3.21

\* आइबीपीसी प्रभाव के शोधन के साथ

### b) एनपीए का व्यवस्थापन :

**तालिका सं. 14**

(लाख रु. में)

विवरण	31.03.2022	31.03.2021
वर्षारंभ में सकल एनपीए	46792.41	39998.42
वर्ष के दौरान परिवर्धन	39904.08	18212.58
वर्ष के दौरान कटौतियां		
वर्ष के दौरान वसूली	16346.90	9093.84
बट्टे खाते में डाले गए एनपीए	8667.31	942.61
आस्तियों का उन्नयन	3966.53	1382.14
<b>वर्षांत में एनपीए</b>	<b>57715.74</b>	<b>46792.41</b>



### c) आईआरएसी मानकों के अनुसार किए गए प्रावधान

आईआरएसी मानकों के अनुसार बैंक ने मानक आस्तियों, अधोमानक आस्तियों, संदिग्ध आस्तियों और हानि आस्तियों पर प्रावधान किए हैं। एनपीए प्रावधान व्याप्ति अनुपात 31.03.2022 को 34.87% रहा जो 31.03.2021 को 53.84% था। साथ ही, जिन ऋणों को आरबीआई के निदेशों के अनुसार 3 माह की स्थगनावधि का लाभ प्रदान करते हुए अर्जक आस्ति (पीए) की श्रेणी में रखा गया था, उनके लिए भी विधिवत प्रावधान कर दिया गया है। निम्नांकित तालिका प्रावधान के तुलनात्मक विवरण दर्शाती है।

**तालिका सं. 15**

(लाख रु. में)

क्र.सं.	आयोजित प्रावधान	31.03.2022	31.03.2021
01	मानक संपत्ति पर प्रावधान	2721.90	3217.84
02	एन.पी.ए. के लिए प्रावधान		
i	उप-मानक संपत्ति	6715.22	5637.73
ii	संदेहास्पद संपत्ति	10924.91	16578.70
iii	क्षतिग्रस्त संपत्ति	1974.18	2977.30
	<b>एन.पी.ए. प्रावधान</b>	<b>20127.04</b>	<b>25193.73</b>

### एनपीए हेतु प्रावधान में संचलन

**तालिका सं. 15 (अ)**

(लाख रु. में)

विवरण	31.03.2022	31.03.2021
आरंभिक शेष (मानक आस्तियों पर किए गए प्रावधान शामिल नहीं)	25193.73	20258.97
वर्ष के दौरान किए गए प्रावधानों से परिवर्धन	8026.44	7357.30
घटाएँ वर्ष के दौरान ओटीएस/बट्टे खाते के कारण कटौतियाँ	13093.12	2422.54
अंतिम शेष	20127.04	25193.73
<b>योग</b>	<b>20127.04</b>	<b>25193.73</b>

## 15. ऋणों की वसूली

बैंक ने बकाया की वसूली हेतु सभी पात्र खातों में एसएआरएफईएसआई अधिनियम आरंभ किया है। एनआई अधिनियम 1881 की धारा 138 के अंतर्गत चूककर्ताओं के विरुद्ध कार्रवाई आरंभ कर दी गई है एवं पात्र मामलों में डीआरटी में वाद दायर किए गए हैं। बैंक ने प्रभावी ऋण निगरानी के लिए स्वयं का एमआईएस टूल विकसित किया है। प्रभावी वसूली के लिए पूरे स्टाफ का उपयुक्ततम प्रयोग किया जा रहा है। वर्ष के दौरान बैंक ने संदिग्ध एवं हानि आस्ति श्रेणी के अंतर्गत खातों के निपटान के लिए राष्ट्रीय लोक अदालत वाले पैटर्न पर बैंक अदालत योजना आरंभ की। शाखाओं में इस अवधारणा को व्यापक स्वीकृति मिली है और इससे, पहचाने गए खातों में वास्तविक वसूली हुई है।



**तालिका सं. 16**

(लाख रु. में)

वर्ष	क्षेत्र की मांग	मांग	वसूली	शेष	% वसूली
2017 - 2018 जुलाई - जून	कृषि	311114.28	156393.52	154720.76	50.27
	गैर-कृषि	84279.40	67274.64	16974.76	79.85
	<b>योग</b>	<b>395363.68</b>	<b>223668.16</b>	<b>171695.52</b>	<b>56.57</b>
2018 - 2019 जुलाई - जून	कृषि	188521.15	105600.10	82921.05	56.01
	गैर-कृषि	228240.34	173222.27	55018.07	75.89
	<b>योग</b>	<b>416761.50</b>	<b>278822.37</b>	<b>137939.12</b>	<b>66.90</b>
2019 - 2020 जुलाई - जून	कृषि	230854.36	115000.13	115854.23	49.81
	गैर-कृषि	121540.80	97529.58	24011.22	80.24
	<b>योग</b>	<b>352395.16</b>	<b>212529.71</b>	<b>139865.45</b>	<b>60.31</b>
2020 - 2021 जुलाई - जून	कृषि	413798.12	164530.43	249267.69	39.76
	गैर-कृषि	160065.23	136232.12	23833.11	85.11
	<b>योग</b>	<b>573863.35</b>	<b>300762.55</b>	<b>273100.80</b>	<b>52.41</b>

**16. लाभप्रदता**

बँक का संचालन लाभ पिछले वर्ष रु. 28689.20 लाख की तुलना में इस वर्ष रु. 11683.00 लाख रहा। सभी आवश्यक प्रावधान करने के उपरान्त शुद्ध लाभ पिछले वर्ष रु. 7323.83 लाख की तुलना में इस वर्ष रु. 532.00 लाख रहा।

**तालिका सं. 17**

(लाख रु. में)

विवरण	वर्ष 2021-22	वर्ष 2020-21
ऋणों और अग्रिमों पर ब्याज	43413.00	57632.79
निवेश पर ब्याज	36983.30	38688.09
अन्यों पर ब्याज	4508.00	0.00
<b>ब्याज से आय</b>	<b>80441.38</b>	<b>96320.88</b>
अन्य आय	17139.17	13220.22
<b>कुल आय</b>	<b>97580.55</b>	<b>109541.10</b>
जमा राशियों पर ब्याज	52037.95	49195.42
उधारियों पर ब्याज	3585.90	3845.14
<b>ब्याज खर्च</b>	<b>55623.85</b>	<b>53040.57</b>
कर्मचारी खर्च	17064.81	16498.78
अन्य खर्च	13208.40	11312.55
<b>संचालन खर्च</b>	<b>30273.21</b>	<b>27811.33</b>
<b>कुल खर्च</b>	<b>85897.06</b>	<b>80851.90</b>
संचालन लाभ	11683.49	28689.20
कम प्रावधान	11151.33	21365.37
<b>शुद्ध लाभ (कर से पूर्व)</b>	<b>532.16</b>	<b>7323.83</b>
आरक्षियों में अनुरूपन	512.10	5363.77



## 17. प्रावधान

वर्ष 2020-21 तथा 2021-22 के दौरान किए गए प्रावधानों की स्थिति निम्नवत है।

### तालिका सं. 18

(लाख रु. में)

क्र. सं.	विवरण	वर्ष 2021-22 के दौरान किए गए	वर्ष 2020-21 के दौरान किए गए
1	खराब और संदेहास्पद ऋण	0.00	7357.30
2	मानक आस्तियों के मद में प्रावधान	0.00	411.20
3	निवेश पर अवमूल्यन (बाजार की कीमत के आधार पर)	0.00	0.00
4	उपदान प्रावधान	0.00	0.00
5	प्रावधान - लंबे समय से बकाया पीओबी/आईआर/पीआईटी/सीएचआर	0.00	0.00
6	वेतन संशोधन हेतु प्रावधान	0.00	2886.00
7	पेंशन देयता के मद में प्रावधान	11800.00	11200.00
8	ईपीएफ़/एनपीएस के लिए प्रावधान	0.00	0.00
9	एसबी/सीए में नामे शेष के मद में प्रावधान	0.00	0.00
10	एनपीआई के मद में प्रावधान	0.00	0.00
11	कोविड-19 के मद में प्रावधान	0.00	300.87
12	अन्य प्रावधान	2531.51	0.00
	<b>उप कुल (A)</b>	<b>14331.51</b>	<b>22155.37</b>
	कम : विनिष्पादन प्रावधान निवेश	4.66	9.16
	कम : विनिष्पादन प्रावधान अन्य	3175.52	780.84
	<b>उप कुल (B)</b>	<b>3180.18</b>	<b>790.00</b>
	<b>शुद्ध प्रावधान कुल</b>	<b>11151.33</b>	<b>21365.37</b>



## 18. वित्तीय अनुपात

वर्ष 2020-21 तथा 2021-22 के दौरान बँक के वित्तीय अनुपातों की तुलनात्मक स्थिति निम्नवत है -

### तालिका सं. 19

(राशि करोड़ रुपये में)

क्र. सं.	विवरण	31.03.2022 को	31.03.2021 को
1	औसत कार्यकारी निधियां	15878.74	13925.74
2	वित्तीय प्रतिलाभ/निधियों पर औसत प्रतिलाभ	5.55	7.53
3	वित्तीय लागत/निधियों की औसत लागत	3.88	4.22
4	वित्तीय मार्जिन (2-3)	1.67	3.31
5	एडब्ल्यूएफ से प्रचालन लागत/संव्यवहार लागत का अनुपात	1.91	2.00
6	AWF को विविध आय	1.08	0.95
7	एडब्ल्यूएफ से प्रचालन लाभ का अनुपात	0.74	2.06
8	जोखिम लागत	0.70	1.49
9	निवल मार्जिन (7-8)	0.04	0.57
10	लागत आय अनुपात*	72.15	49.22
11	आरओए	0.03	0.39
12	ईक्रीटी पर प्रतिफल	1.64	25.62

बँक ने अपनी परिचालन लागत को पूर्ववर्ती वर्ष के 2.00% से घटाकर मौजूदा वर्ष में 1.91% कर लिया। लागत से आय का अनुपात पूर्ववर्ती वर्ष 2020-21 के 49.22% की तुलना में 72.15% रहा।

## 19. डीएपी/एमओयू के अंतर्गत उपलब्धि

बँक ने प्रायोजक बँक के साथ डीएपी/एमओयू पर हस्ताक्षर किए हैं जिसमें उपलब्धियों की प्रतिबद्धताओं के लक्ष्य निर्दिष्ट किए गए हैं। बँक ने 2021-22 के एमओयू लक्ष्यों की प्राप्ति के लिए सभी संभव प्रयास किए हैं। प्रायोजक बँक ने त्रैमासिक उपलब्धियों की समीक्षा की है। 31.03.2022 को एमओयू लक्ष्य एवं उपलब्धि की स्थिति निम्नवत है।



**तालिका सं. 20**

(राशि करोड़ रुपये में)

क्र.सं.	प्राचल	लक्ष्य 31.03.2022	उपलब्धि 31.03.2022
1	जमा राशियां	16000.00	14677.75
2	उधार राशियां	1300.00	1646.67
3	बकाया अग्रिम '	8800.00	8028.96
4	ऋण संवितरण	5769.73	4094.59
5	सी.डी. अनुपात	55.00	54.70
6	वसूली दर 30.06.2021	65.00	52.41
7	एनपीए वसूली	252.00	171.66
	-बही शेष	240.00	163.47
	-अननुप्रयुक्त ब्याज	12.00	8.19
8	एनपीए स्तर	690.00	577.16
9	निवेश	6800.00	4833.30
	एसएलआर	6000.00	4197.76
	गैर-एसएलआर	800.00	635.54
	आईडी अनुपात	42.50	32.93
10	शाखाओं की संख्या	417	415
11	कर्मचारियों की संख्या	1725	1735
12	प्रति शाखा व्यापार	59.47	54.71
13	प्रति कर्मचारी व्यापार	14.38	13.09
14	औसत निधि लागत	3.99	3.88
15	निधियों पर औसत प्रतिलाभ	7.53	5.55
16	लेनदेन लागत	.	1.91
17	प्रचालन लाभ	321.00	116.83
18	कर से पहले सकल लाभ	121.00	5.32

(\* आइबीपीसी शोधन के प्रभाव के साथ)



## 20. गैर निधि व्यापार

बाज़ार की कड़ी प्रतिस्पर्धा को देखते हुए व्यवहार्यता एवं लाभप्रदता के पहलू, महत्वपूर्ण कारक बन कर उभरे हैं; बैंक ने वैकल्पिक चैनल व्यापार के तौर पर जीवन बीमा एवं अन्य बीमा उत्पादों, पैन कार्ड आवेदन एकत्रण एवं धन अंतरण सेवा आदि के विपणन द्वारा ग्रामीण क्षेत्रों में उपलब्ध विशाल संभावनाओं का लाभ उठाने की रणनीति अपनाई है।

गैर-निधि व्यापार को बढ़ाने तथा अधिक शुल्क आधारित आय अर्जित करने के दृष्टिकोण से बैंक ने जीवन बीमा और सामान्य बीमा पर ध्यान केंद्रित किया और विभिन्न गैर-निधि व्यापारों का उपक्रम किया था जैसे बैंक गारंटी, शोधक्षमता प्रमाणपत्र जारी करना, धन-प्रेषण सुविधाएँ, डिमांड ड्राट जारी करना आदि।

गैर-निधि व्यापार को बढ़ाने तथा अधिक शुल्क आधारित आय अर्जित करने के दृष्टिकोण से बैंक ने जीवन बीमा और सामान्य बीमा पर ध्यान केंद्रित किया और विभिन्न गैर-निधि व्यापारों का उपक्रम किया था जैसे बैंक गारंटी, शोधक्षमता प्रमाणपत्र जारी करना, धन-प्रेषण सुविधाएँ, डिमांड ड्राट जारी करना आदि।

## 21. मानवशक्ति / मानव संसाधन विकास।

प्रायोजक बैंक के तीन अधिकारियों, यथा अध्यक्ष, महाप्रबंधक (सी) एवं महाप्रबंधक को वित्त वर्ष 2021-22 के दौरान बैंक के प्रशासन हेतु प्रतिनियुक्त किया गया है।

31.03.2022 को महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक की कैडर वार/ग्रेड वार कुल स्टाफ संख्या इस प्रकार है -

### तालिका सं. 21

क्र. सं.	पद	31.03.2022	31.03.2021
1.	अधिकारी श्रेणी-V	2	0
	अधिकारी श्रेणी -IV	22	24
	अधिकारी श्रेणी -III	31	39
	अधिकारी श्रेणी -II	235	188
	अधिकारी श्रेणी -I	804	791
	<b>कुल अधिकारी</b>	<b>1094</b>	<b>1042</b>
2.	लेखनिक अधिक मुंशी	564	497
3.	संदेशवाहक	76	92
4.	वाहनचालक	01	02
	<b>कुल कर्मचारीवृन्द</b>	<b>1735</b>	<b>1633</b>

निर्मिति के बाद से ही बैंक के लिए नये कर्मचारियों की भर्ती बहुत महत्वपूर्ण रही है। आर्थिक वर्ष 2021-22 के दौरान, बैंक ने आइबीपीएस मुंबई के माध्यम से सीडब्ल्यूई एक्स-आरआरबी भर्ती प्रक्रिया यशस्वी रूप से पूर्ण की है।

डीएफएस के निर्देशों और मित्र समिति की अनुशंसाओं के अनुसरण में, बैंक की विभिन्न शाखाओं/कार्यालयों में संविदाकार के माध्यम से हाउसकीपिंग सेवाओं की आउटसोर्सिंग जारी है, जिसके अंतर्गत हाउसकीपिंग सेवाएं संविदाकार के कर्मियों द्वारा की जा रही हैं।



रिपोर्ट किए गए वर्ष में, कोविड-19 की स्थिति के कारण बैंक ने बैंक ऑफ महाराष्ट्र स्टाफ ट्रेनिंग कॉलेज के माध्यम से पूरे दिन के अनेक आभासी प्रशिक्षण कार्यक्रमों का संचालन किया और बैंकिंग के सारे पहलुओं को कवर करने के लिए बैंक के कर्मियों को अनेक प्रकार का प्रशिक्षण प्रदान किया। विविध क्षेत्रों के बारे में ज्ञान बढ़ाने के लिए बैंक ने बाह्य प्रशिक्षण केंद्रों जैसे कि BIRD मंगलौर, लखनऊ, हैदराबाद; CAB पुणे; NABARD, RBI और स्टेट बैंक ऑफ इंडिया लर्निंग सेंटर औरंगाबाद द्वारा आयोजित आभासी प्रशिक्षण के लिए बैंक के स्टाफ को मनोनीत किया।

**चालू वित्त वर्ष में स्टाफ को दिए गए प्रशिक्षण से संबंधित जानकारी निम्नवत है :-**

**तालिका सं. 21 (A)**

क्रमांक	विवरण	वर्ष के दौरान प्रशिक्षित अधिकारियों की संख्या	वर्ष के दौरान प्रशिक्षित कर्मचारियों की संख्या	योग
01	बैंक ऑफ महाराष्ट्र के माध्यम से पूरे दिन का आभासी प्रशिक्षण	320	189	509
02	विभिन्न प्रशिक्षण कॉलेजों और संस्थानों से आभासी प्रशिक्षण	551	0	551
03	बैंक प्रशिक्षण केन्द्र में आन्तरिक प्रशिक्षण	30	0	30
	<b>कुल</b>	<b>901</b>	<b>189</b>	<b>1090</b>

**औद्योगिक संबंध :-**

औद्योगिक संबंध संगठनात्मक समायोजन के अंतर्गत परस्पर क्रिया के आधार पर कर्मचारियों एवं नियोक्ताओं के बीच का संबंध होता है। औद्योगिक संबंध का क्षेत्र प्रबंधन तथा कर्मियों, विशेष रूप से संघ द्वारा प्रस्तुत किए गए कर्मियों के समूह के बीच के संबंध पर निर्भर है।

महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक में भी, वित्तीय वर्ष 2021-22 के दौरान बैंक के प्रबंधन और कर्मचारी संघों के बीच के संबंध हमेशा की तरह काफ़ी अच्छे रहे हैं। लगभग सभी महत्वपूर्ण मुद्दे आपसी समझ से सुलझा लिए गए और बैंक के समग्र विकास के लिए तथा बैंक के प्रबंधन एवं कर्मचारी संघों के बीच स्वस्थ संबंध बनाए रखने के लिए, कर्मचारी संघों के प्रतिनिधियों के मूल्यवान सुझावों पर भी विचार किया गया/को समान महत्व दिया गया।

**22. अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति एवं अपिव प्रकोष्ठ**

विशेष सेल अर्थात् SC / ST एवं OBC सेल बैंक के SC / ST एवं OBC कर्मचारियों के संबंधित शिकायतों के शीघ्र तथा त्वरित निवारण के लिए बैंक के मुख्य कार्यालय में कार्य कर रहे हैं। महाप्रबंधक (C) श्रेणी के एक अधिकारी को मुख्य संपर्क अधिकारी के रूप में नियुक्त किया गया है जिसे मुख्यालय के HRD विभाग के सहायक प्रबंधक (जो SC/ST वर्ग से संबद्ध होता है) से सहायता प्राप्त होती है जो उन्हें सौंपे गए कार्यभार को बांटता है। इसी प्रकार, सभी क्षेत्रीय प्रबंधकों को अपने-अपने क्षेत्रों के संपर्क अधिकारी के रूप में नियुक्त किया गया है, और प्रत्येक क्षेत्रीय कार्यालय में कार्यरत एक अधिकारी (जो अजा/अजजा श्रेणी का होता है) संपर्क अधिकारी को उसके कर्तव्यों के प्रभावी निर्वहन में सहायता देगा।

मुख्य कार्यालय में कार्य कर रहा सेल आरक्षण नीति की जांच करता है, SC / ST एवं OBC कर्मचारियों से संबंधित



विभिन्न दिशानिर्देशों के सख्त पालन को सुनिश्चित करता है, सभी मामलों/शिकायतों पर ध्यान देता है, SC / ST एवं OBC संघों के प्रतिनिधियों के साथ तिमाही आधार पर बैठक आदि बहुत कम समय में आवश्यकतानुसार बैठकें करता है। सेल महाराष्ट्र बँक के देखरेख में बँक के मुख्य कार्यालय के SC / ST कर्मचारियों की सूची पर नजर भी रखता है।

आर्थिक वर्ष 2021-22 के दौरान, बँक की अनुसूचित जाति/ अनुसूचित जनजाति तथा अन्य पिछड़े वर्ग के कर्मचारियों से सम्बन्धित विविध मामलों के सम्बन्ध में अनुसूचित जाति/ अनुसूचित जनजाति तथा अन्य पिछड़े वर्ग की संगठनों के प्रतिनिधियों के साथ एक यशस्वी बैठक आयोजित की गई।

भारत सरकार के दिशानिर्देशों के अनुसार, बँक ने मार्च 2022 के दौरान बँक ऑफ महाराष्ट्र स्टाफ ट्रेनिंग कॉलेज, मुंबई के माध्यम से अनुसूचित जाति/ अनुसूचित जनजाति तथा अन्य पिछड़े वर्ग के कर्मचारियों तथा अधिकारियों के लिए प्रसारपूर्व पूर्णदिवसीय वर्चुएल प्रशिक्षण कार्यक्रम का आयोजन किया था।

### महिला कर्मियों के लिए संपर्क अधिकारी :

बँक की महिला कर्मियों से संबंधित शिकायतों के तत्पर और त्वरित निवारण के लिए बँक के मुख्यालय में एक विशिष्ट महिला प्रकोष्ठ कार्य कर रहा है। महाप्रबंधक श्रेणी के एक अधिकारी को मुख्य संपर्क अधिकारी के रूप में नियुक्त किया गया है।

### महाराष्ट्र ग्रामीण बँक कर्मचारी पेंशन प्रकोष्ठ :

आरआरबी के कर्मचारियों को पेंशन स्वी.त किए जाने के संबंध में एसएलपी (सी)-39288/2012 में माननीय सर्वोच्च न्यायालय द्वारा दिनांक 25 अप्रैल, 2018 को पारित आदेश के अनुसरण में; वित्तीय सेवाएं विभाग, वित्त मंत्रालय, भारत सरकार ने नाबार्ड और प्रायोजक बँक के साथ परामर्श के बाद अपने पत्रांक एफ. सं.8/20/2010-आरआरबी दिनांकित 23 अक्तूबर, 2018 के माध्यम से आरआरबी (कर्मचारी) पेंशन विनियम, 2018; आरआरबी (अधिकारी एवं कर्मचारी) सेवा (संशोधन) विनियम, 2018; एवं आरआरबी (कर्मचारी) पेंशन योजना, 2018 के अनुमोदन की सूचना दी थी। माननीय निदेशक मंडल ने अपनी बैठक दिनांकित 30.10.2018 में महाराष्ट्र ग्रामीण बँक (कर्मचारी) पेंशन विनियम, 2018; महाराष्ट्र ग्रामीण बँक (अधिकारी एवं कर्मचारी) सेवा (संशोधन) विनियम, 2018; एवं महाराष्ट्र ग्रामीण बँक (कर्मचारी) पेंशन योजना, 2018 को अंगीकार किया। विनियम को 12 दिसंबर, 2018 को भारत के राजपत्र, असाधारण, भाग III - खंड 4 में अंग्रेजी व हिंदी, दोनों भाषाओं में प्रकाशित किया गया है।

पेंशन योजना को प्रचालन में लाने और उसका स्थिरीकरण करने को सुगम बनाने हेतु समस्त आवश्यक कदम उठाने के लिए प्रधान कार्यालय में एचआरडी विभाग के अंतर्गत महाराष्ट्र ग्रामीण बँक पेंशन प्रकोष्ठ का गठन किया गया है। पेंशन / पारिवारिक पेंशन के भुगतान को सुगम बनाने के लिए, हमारे बँक ने एक अप्रतिसंहरणीय न्यास के अंतर्गत महाराष्ट्र ग्रामीण बँक (कर्मचारी) पेंशन निधि का गठन किया।

### वित्त वर्ष 2021-22 के पेंशन एवं सारांशीकरण के विवरण इस प्रकार हैं:

	पेंशन	सारांशीकरण
कुल प्राप्त आवेदन	414	256
कुल प्रसंस्त आवेदन	414	256
<b>कुल वितरित राशि</b>	<b>₹ 280921194</b>	<b>₹ 195259858</b>

दोनों राशियों में 11वीं द्विदलीय और ठहराव वृद्धि बकाया शामिल है।

मौजूदा वित्त वर्ष में ट्रस्ट के प्रावधान के लिए बँक ने **118 करोड़** रुपये का कोष अंतरित किया।



## 24. ग्राहक सेवा

भारतीय रिज़र्व बैंक (आरबीआई) से निर्देश मिलने पर, भारतीय बैंक संघ (आईबीए) और भारतीय बैंकिंग संहिताएं एवं मानक बोर्ड (बीसीएसबीआई) ने नियामक दिशानिर्देशों के अनुरूप, अन्य चीजों के साथ-साथ, आदर्श ग्राहक अधिकार नीति का एक मसौदा तैयार किया है। आरबीआई ने मसौदे में कुछ बदलाव करते हुए उसे अनुमोदित कर दिया था और आईबीए से उसे सदस्य बैंकों तथा क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों को अग्रोषित करने का अनुरोध किया था तथा उनसे अपनी स्वयं की, बोर्ड अनुमोदित नीति बनाने को कहा था। तदनुसार, बैंक ने हमारे बैंक की "ग्राहक अधिकार नीति" प्रस्तुत कर दी है।

**नीति के उद्देश्य :** 1. घरेलू अनुभव और वैश्विक सर्वोत्तम परिपाटियों के आधार पर ग्राहक संरक्षण (जो वित्तीय अंतर्वेशन का एक अभिन्न भाग है) को बढ़ाना 2. बैंक के ग्राहकों के बुनियादी अधिकारों को प्रतिष्ठापित करना 3. ग्राहक के अधिकारों और बैंक के उत्तरदायित्वों की व्याख्या करना यह नीति बैंक या उसके अभिकर्ताओं द्वारा प्रदान किए जाने वाले सभी उत्पादों एवं सेवाओं पर लागू होगी, चाहे वे काउंटर पर, फोन द्वारा, डाक द्वारा, इंटरैक्टिव इलेक्ट्रॉनिक यंत्रों के माध्यम से, इंटरनेट पर, या किसी अन्य विधि द्वारा प्रदान किए गए/की गई हों।

**नीति में ये पांच बुनियादी ग्राहक अधिकार आते हैं;**

- उचित व्यवहार का अधिकार
- प्रारदर्शिता, उचित एवं ईमानदार क्रय-विक्रय का अधिकार
- उपयुक्तता का अधिकार
- निजता का अधिकार
- व्यथा निवारण एवं क्षतिपूर्ति का अधिकार

वर्तमान में बैंक में ग्राहक शिकायत निवारण मंच है जो निरीक्षण विभाग से जुड़ा हुआ है। महाप्रबंधक, वरिष्ठ प्रबंधक (निरीक्षण) एवं अधिकारी (निरीक्षण) इसके प्रमुख हैं। इसके अलावा बैंक ने बैंकिंग कोड एंड स्टैंडर्ड बोर्ड ऑफ इंडिया (बी.सी.एस.बी.आई.) के सदस्य के रूप में नामांकन करवाया था। परिणामस्वरूप ग्राहकों के प्रति वचनबद्धताएं विस्तृत सर्कुलर जारी करके शाखाओं को सूचित किया जाता है। हमने एम.एस.ई. के लिए बी.सी.एस.बी.आई. कोड प्रस्तावित किया है।

बैंक ने ग्राहक सेवा एवं ग्राहक संतुष्टि की बेहतरी के लिए बैंक की वेबसाइट पर संहिता 2015 को अपलोड किया है और बीसीएसबीआई 2015 संहिता को कार्यान्वित कर दिया है।

मार्च 2022 तक, निवारण के लिए 238 शिकायतें प्राप्त हुई थीं और उनमें से 238 का निवारण कर दिया गया है।

## 25. अपने ग्राहक को जानें एवं कालाधनशोधन-रोधी

बैंक ने भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों एवं सुझावों के साथ तालमेल में नो योर कस्टमर एवं एंटी मनी लॉन्ड्रिंग मानदंडों पर विस्तृत नीति दिशानिर्देशों को अपनाया है। अनिवार्य रिटर्न अर्थात् नकदी लेनदेन सूचना, संदेहजनक लेनदेन सूचना, जाली मुद्रा सूचना, इत्यादि को प्रस्तुत करने के लिए दिशानिर्देश जारी किए गए हैं और अनुपालन के लिए सभी शाखाओं में भेजे गए हैं। पी.एम.एल.ए.-ए.एम.एल. सॉफ्टवेयर इंस्टॉल किए गए हैं और ग्राहक की श्वेत-सूची को संबंधित शाखा प्रबंधक द्वारा पूरा किया गया है तथा कम्प्यूटर से प्राप्त सूचनाओं के आधार एफ.आई.यू. इंडिया को अवगत कराया गया है।

केवाईसी नियमों के अनुसार खाते खोलते समय पर्याप्त सावधानियां बरती जाती हैं।



## 26. समाधान

अंतर्शाखीय लेनदेन का समाधान इन-हाउस सॉफ्टवेयर के माध्यम से किया जाता है। प्रधान कार्यालय के स्तर से अनुवर्तन द्वारा, लंबित प्रविष्टियों को न्यूनतम करने के प्रयास किए जा रहे हैं। लंबित प्रविष्टियों की तुलनात्मक स्थिति निम्नवत है।

**तालिका सं. 22**

(लाख रु. में)

क्र. सं.	विवरण	लंबित प्रविष्टियों की कुल सं.	राशि, लाख में	3 माह से अधिक लंबित प्रविष्टियों की कुल सं.	राशि, लाख में
01	31.03.2022 को लंबित प्रविष्टियां	6334	2965.86	4313	640.95
02	31.03.2021 को लंबित प्रविष्टियां	5091	1732.65	3846	700.93

## 27. निरीक्षण एवं सतर्कता

बँक के पास सुस्थापित निरीक्षण एवं लेखापरीक्षा तंत्र है जो बँक के तंत्रों, नीतियों एवं कार्यविधियों के अनुपालन की जांच करता है, आंतरिक निरीक्षण की निगरानी करता है एवं बैंकिंग प्रचालनों में कार्य प्रदर्शन की गुणवत्ता सुनिश्चित करता है।

इस वर्ष 277 वैध शाखाओं में 277 शाखाओं की नियमित जांच की गई है। 75% से अधिक अनियमितताओं का परिशोधन कर रही शाखाएं जाँच रिपोर्ट को बंद कर देने की पात्र हैं। वर्ष के दौरान 151 शाखाओं की समापन रिपोर्टें प्राप्त हुई हैं। क्षेत्रीय प्रबंधक अनियमितताओं के शोधन की एवं निरीक्षण रिपोर्ट के समापन हेतु अनुवर्तन की निगरानी कर रहे हैं।

**तालिका सं. 23**

क्र. सं.	विवरण	2021 - 22	2020 - 21
1	उत्कृष्ट (सुनियंत्रित)	02	03
2	बहुत अच्छा (पर्याप्त नियंत्रण)	188	237
3	अच्छा (मध्यम नियंत्रण)	87	97
4	औसत	00	00
5	औसत से कम		
<b>कुल</b>		<b>277</b>	<b>337</b>

पिछले जाँच रिपोर्ट की तुलना में, 56 शाखाओं का निरीक्षण मानांकन ऊंचा हुआ है, 172 शाखाओं का मानांकन वैसा ही रहा और 49 शाखाओं का मानांकन कम हुआ है।

आंतरिक जाँच और समावर्ती लेखापरीक्षा के उपायों की संगति बिठाने के लिए जाँच के उपयुक्त प्रशासन मानकों और सिद्धांतों के लिए बँक के पास बोर्ड ऑफ डायरेक्टर्स की एक लेखापरीक्षा समिति है।

सतर्कता प्रशासन के सुधार की दिशा में की गई विभिन्न पहलों एवं उठाए गए पूर्व-सक्रिय कदमों के परिणामस्वरूप सामान्यतः लंबित मामलों में एवं विशेष रूप से छः महीनों से अधिक लंबित जाँच -पड़तालों में उल्लेखनीय कमी हुई है। धोखाधड़ी की गंभीरता एवं पुनरावर्तन को न्यूनतम करने की दृष्टि से, प्रचलित तंत्रों एवं कार्यविधियों की सतत समीक्षा की जाती है।

**समावर्ती लेखापरीक्षण :** हमारे बँक की आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली के भागस्वरूप तथा नाबार्ड द्वारा जारी किए गए नीति दिशानिर्देशों के अनुसार, 110 शाखाओं के साथ ही 1 मुख्यालय निवेश विभाग में 41 लेखापरीक्षकों की सहायता से समावर्ती लेखापरीक्षण किया जा रहा है।



हमने नाबार्ड द्वारा जारी किए गए नीतिगत दिशानिर्देशों के अनुसरण में समवर्ती लेखापरीक्षा के तहत बैंक के ऋण और अन्य प्रदर्शन को कवर करने के लिए CA फर्म को नामिकायित (इमपैनल्ड) किया।

समवर्ती लेखापरीक्षा के कार्यक्षेत्र को निम्न को कवर करने के लिए डिजाइन किया गया है :

- नकदी का निर्वाह
- प्रतिभूति मदों की सुरक्षित देखरेख
- विवेकाधीन शक्तियों का प्रयोग
- विविध और अनिश्चित खाते
- समाशोधन अंतर
- तुलन-पत्र मदों से इतर
- सुरक्षा पहलू
- परिसंपत्ति गुणवत्ता का सत्यापन आदि।

**प्रबंधक-दल लेखापरीक्षा :** हमारे प्रायोजक बैंक, बैंक ऑफ महाराष्ट्र द्वारा हमारे बैंक के एक प्रबंधक-दल लेखापरीक्षा का संचालन किया गया। यह 18/02/2022 से लेकर 22/02/2022 तक संचालित किया गया। नियमित रूप से अनुपालन किया जाता है।

बैंकिंग विनियामन अधिनियम 1949 की धारा 35(6) के अन्तर्गत नाबार्ड निरीक्षण: 02/08/2021 से 21/08/2021 के दौरान नाबार्ड निरीक्षण आयोजित किया गया है। अनुपालन ब्यौरा 29/12/2021 के दिन दाखिल किया गया है।

## 28. सूचना का अधिकार अधिनियम - 2005

प्रत्येक सार्वजनिक प्राधिकरण के कार्य में पारदर्शिता एवं उत्तरदायित्व को बढ़ावा देने के उद्देश्य से, सार्वजनिक प्राधिकरणों के नियंत्रणाधीन जानकारी तक पहुंच सुनिश्चित करने वाले नागरिकों के सूचना के अधिकार की व्यावहारिक व्यवस्था के आरंभ को संभव बनाने वाला एक अधिनियम। आरटीआई अधिनियम, 2005 को महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक में उसकी स्थापना से ही, भारत सरकार के निदेशों के अनुसार पूर्ण रूप से कार्यान्वित किया गया है।

अधिनियम के अंतर्गत, बैंक के मुख्य प्रबंधक की रैंक वाले एक शीर्ष कार्यकारी को जनसूचना अधिकारी के रूप में एवं मुख्य महाप्रबंधक को अपीलीय प्राधिकारी के रूप में नियुक्त किया जाता है। अधिनियम के अंतर्गत मांगी गई विभिन्न प्रकार की सूचनाएं विहित समय सीमा के अंदर प्रदान की जा रही हैं। वर्ष 2021-22 के दौरान आरटीआई अधिनियम के तहत बैंक को 159 आवेदन मिले जिनका निपटारा कर दिया गया।

## 29. निदेशक मंडल में बदलाव :

वर्ष 2021-22 के दौरान, हमारे बोर्ड से निम्नलिखित निदेशकों को सेवा मुक्त किया गया है :

- श्री. यू. आर. राव (09.04.2021 से 05.06.2021 तक)  
जीएम, कृषि, रिटेल, एफआइ और समन्वयक एसएलबीसी
- श्री. एम. के. मून (26.12.2019 से 24.11.2021 तक)  
एजीएम, वित्तीय समावेशन विकास विभाग, आरबीआई, मुंबई

वर्ष 2021-22 के दौरान, निम्नलिखित सदस्य हमारे बोर्ड में शामिल हुए :

- श्री. आर. डी. देशमुख (27.09.2021 से)  
डीजीएम, एफआइ और एसएलबीसी, बैंक ऑफ महाराष्ट्र, पुणे मुख्यालय
- श्री. एस. पी. कुलकर्णी (25.11.2021 से)  
एजीएम, वित्तीय समावेशन विकास विभाग, आरबीआई, मुंबई



### 30. बोर्ड की सभाएँ :

वर्ष 2021-22 के दौरान निदेशक मंडल की आठ बैठकें हुईं। निदेशक मंडल ने बैंक के कार्यों की समीक्षा की एवं कार्यान्वयन प्राधिकारी द्वारा जिन विभिन्न नीतिगत पहलों एवं उपायों का उपक्रम किया जाना है उन पर चर्चा की।

बोर्ड के सदस्यों की उपस्थिति को दिखाने वाले विवरण

#### तालिका सं. 24

तारीख	अध्यक्ष	भारत सरकार -1	भारत सरकार - 2	आरबीआई	नाबार्ड	बी.ओ.एम.-1 (बी.ओ.एम., एच.ओ., पुणे)	बीओएम-2 (बीओएम ज़ेडओ औरंगाबाद)	महाराष्ट्र सरकार-1 (अपर आयुक्त औरंगाबाद)	महाराष्ट्र सरकार-2 (अपर आयुक्त, नासिक)
11.02.2021	हाँ	प.रि.	प.रि.	हाँ	हाँ	प.रि.	हाँ	हाँ	अ.अ.
23.04.2021	हाँ	प.रि.	प.रि.	हाँ	हाँ	हाँ	हाँ	अ.अ.	हाँ
03.06.2021	हाँ	प.रि.	प.रि.	हाँ	हाँ	हाँ	हाँ	अ.अ.	हाँ
20.07.2021	हाँ	प.रि.	प.रि.	हाँ	हाँ	प.रि.	हाँ	हाँ	हाँ
20.08.2021	हाँ	प.रि.	प.रि.	हाँ	हाँ	प.रि.	हाँ	हाँ	अ.अ.
11.10.2021	हाँ	प.रि.	प.रि.	हाँ	हाँ	अ.अ.	हाँ	हाँ	हाँ
17.12.2021	हाँ	प.रि.	प.रि.	हाँ	हाँ	हाँ	हाँ	हाँ	अ.अ.
31.12.2021	हाँ	प.रि.	प.रि.	हाँ	हाँ	हाँ	हाँ	हाँ	अ.अ.

प.रि.: पोस्ट रिक्त, अ.अ.: अवकाश, हाँ : उपस्थिति

### 31. आई. टी. पहल / प्रौद्योगिकी अंगीकरण।

- बैंक क्यूआर कोड** : बैंक ने शाखा के माध्यम से CASA ग्राहकों के लिए क्यूआर कोड निर्मित करने की सुविधा का आरम्भ किया है।
- शाखाओं में 24X7 ईमेल सुविधा** : बैंक ने 24X7 के लिए उपलब्ध असीमित ईमेल सुविधा लागू की है, पहले वह केवल दोपहर 2 से शाम 7 बजे तक सीमित थी।
- आंतरिक कार्यनिर्दिष्टि/अधिग्रहण पोर्टल** : आन्तरिक कार्यनिर्दिष्टि/अधिग्रहण पोर्टल जारी किया गया है। वह स्थिति/प्रलम्बन समझने के लिए आगामी कर्मचारीवृन्द के लिए एक तैयार सन्दर्भ के रूप में काम करता है।
- MGB गतिमान पोर्टल** : केसीसी सीज़न में, केसीसी आवेदन की एक बड़ी संख्या पर निर्णय लेना बैंक कर्मचारियों के लिए एक हड़बड़ीभरी और त्रुटिशील प्रक्रिया बन जाती है; मान्यता प्रक्रिया में त्रुटियों से बचने और मान्यता का समय कम करने के लिए, बैंक ने एमजीबी गतिमान पोर्टल विकसित किया है। यह वेब आधारित सॉफ्टवेयर है, जो केसीसी मान्यता और दस्तावेज़न प्रक्रिया में वास्तविक कृत्यकारियों के लिए मार्गदर्शक उपकरण की तरह कार्य करता है।
- आंतरिक कर्मचारी विवरण पोर्टल** : संपर्क विवरण के साथ आन्तरिक कर्मचारी विवरण सम्मिलित किए गए हैं।
- रिपोर्ट निर्मित के लिए समर्पित सर्वर** : बैंक ने विविध स्तरों पर रिपोर्ट निर्मित तथा पर्यवेक्षण सबल करने के लिए समर्पित सर्वर हस्तगत किया है।
- नया आन्तरिक EVVS पोर्टल आरम्भ किया गया** : MSSO में नया EVVS पोर्टल आरम्भ किया गया है, जो अधिक सरल तथा गतिमान है। साथ ही, नये पोर्टल में प्रणाली निर्मित लेनदेनों को निकाल दिया गया है।



8. **चल एटीएम वेन्स के लिए ऑफ-अस सेवायें आरंभ** : बँक ने चल एटीएम वेन्स के लिए ऑफ-अस सेवायें आरंभ की हैं। इसके कारण अन्य बैंकों का कार्ड धारण करनेवाले ग्राहक हमारे एटीएम से पैसों की निकासी कर पाएंगे। इससे बैंक को कमीशन शुल्क प्राप्त होगा।
9. **MBTY योजना के लिए आन्तरिक MBTY पोर्टल** : बँक ने किसानों के लिए आकर्षक ब्याज छूट योजना "महाग्रामीण बलीराजा तारणहार योजना"(MBTY) आरंभ की है। MBTY के लिए नया पोर्टल आरंभ किया गया है, जो शाखाओं को नोटिस निर्मित करने और वसूली स्थिति की जाँच करने में सक्षम करेगा।
10. **ई-हस्ताक्षर आधारित ईसीएस सूचना** : स्वीकार्यता अनुपात बढ़ाने और एनपीसीआइ दिशानिर्देशों का अनुपालन करने के लिए हमारे बैंक द्वारा ई-हस्ताक्षर आधारित ईसीएस सूचना सुलभ की गई है। यह विशेषता हमारे एनईएफटी विभाग के कार्य को अधिक गतिमान और सरल भी बनाती है।
11. **सभी टेलर्स के लिए बायो-मेट्रिक लॉगिन सक्षम** : सुरक्षा में सुधार लाने के लिए, बैंक ने सभी टेलर्स के लिए बायो-मेट्रिक लॉगिन अनिवार्य कर दिया है। यह हमारे कर्मचारियों की सुरक्षा में वृद्धि करता है और कर्मचारियों के बेहतर प्रबन्धन में सहायता करता है।
12. **कर्ज उत्पादों के लिए ब्याज दर MSSO में उपलब्ध** : योजनावार उत्पाद कोड, सभी ऋण उत्पादोंके लिए ब्याज दर अब MSSO में एक ही नज़र में उपलब्ध है।
13. **शाखा प्रोफाइल** : एक ही विंडों में पूरी शाखा एक नज़र में जैसे एक्सेप्शन रिपोर्ट, एनपीए रिपोर्ट, व्यापार स्थिति तथा अन्य कई रिपोर्ट उपलब्ध किए गए हैं। इससे शाखा प्रबन्धक को अपनी शाखा के प्रदर्शन को देखने में सहायता होती है। दूसरी ओर, पर्यवेक्षण कार्यालय शाखाओं के पर्यवेक्षण और निर्देशन के लिए उसका उपयोग कर सकते हैं।
14. **डॉक्यूमेंट प्रिंटिंग सॉफ्टवेयर** : मानवीय त्रुटि न्यूनतम करने तथा दस्तावेज़ों का मानकीकरण सम्भव बनाने के लिए बैंक ने लोन डॉक्यूमेंट प्रिंटिंग सॉफ्टवेयर का समावेश किया है।

## 32. आभार

निदेशक मंडल बैंक के सेवानिवृत्त निदेशकों द्वारा बैंक के दक्ष प्रचालन हेतु प्रदत्त मूल्यवान मार्गदर्शन के लिए उनके प्रति हृदयानुभूत आभार व्यक्त करता है।

निदेशक मंडल भारत सरकार, महाराष्ट्र सरकार, भारतीय रिजर्व बैंक, नाबार्ड एवं प्रायोजक बैंक के प्राधिकारियों को भी प्रतिवेदन वर्ष के दौरान बैंक को मूल्यवान एवं समयबद्ध सहयोग व मार्गदर्शन प्रदान करने के लिए हृदय से धन्यवाद देता है।

शासकीय लेखापरीक्षण के समय पर पूर्ण होने के लिए मण्डल लेखापरीक्षकों शासकीय लेखापरीक्षक मे. जे सिंह एंड असोसियेट्स, हब टाउन विरा, अंधेरी-जोगेश्वरी पूर्व के बीच, मुंबई सेंट्रल, का भी आभारी है।

निदेशक मंडल अपने ग्राहकों, शुभचिंतकों, विभिन्न वित्तीय संस्थानों, बैंकों एवं बैंक मित्रों तथा विभिन्न स्थानीय सरकारी प्राधिकरणों से मिले संरक्षण एवं समर्थन की सराहना करता है।

निदेशक मंडल समस्त कर्मियों द्वारा पूर्ण मनोयोग से दिए गए सहयोग, सहकारिता एवं कठिन श्रम की तथा बैंक के संघों के आपसी सहयोग की प्रशंसा करता है।

निदेशक मंडल के लिए व उसकी ओर से

**घारड एम. बी.**

**अध्यक्ष**

**महाराष्ट्र ग्रामीण बँक**



**MAHARASHTRA GRAMIN BANK**  
(A Scheduled Bank Established by Government of India)  
Sponsor Bank : Bank of Maharashtra

**THIRTEENTH ANNUAL REPORT**  
2021-22

**75**  
Azadi Ka  
Amrit Mahotsav



# **MAHARASHTRA GRAMIN BANK**

[A Scheduled Bank Established by Government of India]

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

## **Thirteenth Annual Report**

**&**

**Audited Balance Sheet and  
Profit & Loss Account  
as on 31<sup>st</sup> March 2022**



# MAHARASHTRA GRAMIN BANK

## BOARD OF DIRECTORS

- ◆ APPOINTED UNDER SECTION 11(1) OF THE RRB ACT, 1976
  - **Shri. Kabra M.A., Chairman** ( From 11.06.2018 to 09.07.2021)  
General Manager on deputation from Bank of Maharashtra
  - **Shri. Gharad M.B., Chairman** ( From 08.07.2021)  
Dy. General Manager on deputation from Bank of Maharashtra
- ◆ DIRECTORS APPOINTED UNDER SECTION 9 (1) (B) OF THE RRB ACT, 1976  
NOMINEE DIRECTOR: RESERVE BANK OF INDIA
  - **Shri. M.K. Moon** ( from 26.12.2019 to 24.11.2021 )  
Assistant General Manager,  
Financial Inclusion Development Department, Reserve Bank of India, Mumbai.
  - **Shri. S.P. Kulkarni** ( from 25.11.2021 )  
Assistant General Manager,  
Financial Inclusion Development Department, Reserve Bank of India, Mumbai.
- ◆ DIRECTORS APPOINTED UNDER SECTION 9 (1) (C) OF THE RRB ACT, 1976  
NOMINEE DIRECTOR: NABARD
  - **Shri. P. S. Parate** (from 24.08.2020)  
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.U.R. Rao** (From 09.04.2021 to 05.06.2021 )  
General Manager, Agriculture, Retail, FI & Convenor SLBC  
Bank of Maharashtra, Head Office-Pune.  
**Shri. R.D. Deshmukh** (From 27.09.2021)  
Deputy General Manager, Agriculture, FI & SLBC  
Bank of Maharashtra, Head Office-Pune
  - (ii) **Shri. A. B. Thorat** (From 11.03.2020)  
Deputy General Manager & Zonal Manager,  
Bank of Maharashtra, Aurangabad Zone.
- ◆ DIRECTORS APPOINTED UNDER SECTION 9 (1) (E) OF THE RRB ACT, 1976  
NOMINEE DIRECTOR: GOVERNMENT OF MAHARASHTRA
  - (i) **Shri. A. P. Pathak**, IAS (from 15.12.2020)  
Additional Commissioner, Aurangabad.
  - (ii) **Shri. B. H. Palwe**, IAS (from 15.12.2020)  
Additional Commissioner, Nashik.



## Statutory Auditors : 2021-22

### Statutory Central Auditor

SR NO	AUDITOR	ADDRESS
1	M/S J Singh & Associates	505, 506, 507, Hubtown Viva, Near Shankar Wadi, Western Express Highways, Between Andheri-Jogeshwari East, Mumbai-400060.

### Statutory Branch Auditor

SR NO	Auditor and There Address	SR NO	Auditor and There Address
1	M/S G P Kapadia & CO 4th Floor, Hamam House, Ambalal Doshi Marg, Mumbai-400001.	11	M/S C M R S & Associates LLP Office No 7 To 12 Bizhub, 3rd Floor Pimpri Dr Ambedkar Chowk Pimpri, Pune-411018.
2	M/S H M A & Associates 1 Runwal Pratishtha 1202/27, Shivaji Nagar Apte Road, Behind Santosh Bakery, Pune-411004	12	M/S Ashok S Zawar & CO 1st Floor, ZS House, Behind Runanubandh Karyalaya, Opp Wockhardt Hospital, Samata Nagar, Mumbai Agra Road, Nashik-422011.
3	M/S GARG & Associates 201 Annex Dimple Arcade, Near Sai Dham Thakur Complex, Kandivali (E), Mumbai-400101.	13	M/S N G S & CO LLP B-46 3rd Floor, Pravasi Industrial Estate, Vishweshwar Nagar Road, Goregaon (E), Mumbai-400063.
4	M/S Mayur & Chhajer Office No-3, 2nd Floor B-Wing, Vimal Udyog Bhavan, Opp Star City Taikalwadi, Mahim, Mumbai-400016.	14	M/S S C A N & CO Flat No.2003, A Wing Sethia Sea View, Motilal Nagar 2, Goregaon West, Mumbai-400062
5	Sudit K Parekh & CO LLP Urmi Axis, 6th Floor, Famous Studio Lane, Dr E Moses Road Mahalaxmi, Mumbai-400011.	15	M/S R M R & CO 425 The Summit Business Bay, Near W E H Metro Station, Andheri (E), Mumbai-400069.
6	M/S B N Kedia & CO 507 Swapna Siddhi Near Railway Station, Akurli Road Kandivali - East, Mumbai-400066.	16	M/S Bagla Associates 13/A-602 Prajakta, A-Wing 6th Floor, Near Bhavishya Nidhi Bhawan, Western Express Highway, Bandra (E), Mumbai-400051
7	M/S Ummed Jain & CO 51 Snehdhara, Jeevan Vikas Kendra Marg, Andheri East, Mumbai-400069.	17	M/S V P B & Associates K-6/2 Laxmiprabha Erandwana Society, Opp Seva Sadan School Erandwana, Pune-411004.
8	M/S Kabra & Maliwal 1st Floor Nandigram Market Extension, Station Road, Gandhi Putla, Nanded-431601	18	M/S K P B & Associates Level 9 904 Centrum, Opp. Tmc Office Wagle Estate, Thane (West)-400604.
9	M/S Hemant Shah & Associates LLP 304 Jai Ganesh Vishwa Vishrantwadi Square, Vishrantwadi, Pune-411015.	19	M/S J S UBEROI & CO 2, SatPratap, Bezonbagh, Kamptee Road, Nagpur - 441001
10	M/S N S Gokhale & CO 104 Siddharth Darshan Dada Patil Wadi, Dada Patil Marg Naupada, Thane-400602.		



## ADMINISTRATIVE SET UP

- ◆ Chairman - Shri. M. B. Gharad
- ◆ General Manager (Chief) - Shri. S. S. Wagh
- ◆ General Manager (IT) - Smt. Deepali Chowsalkar

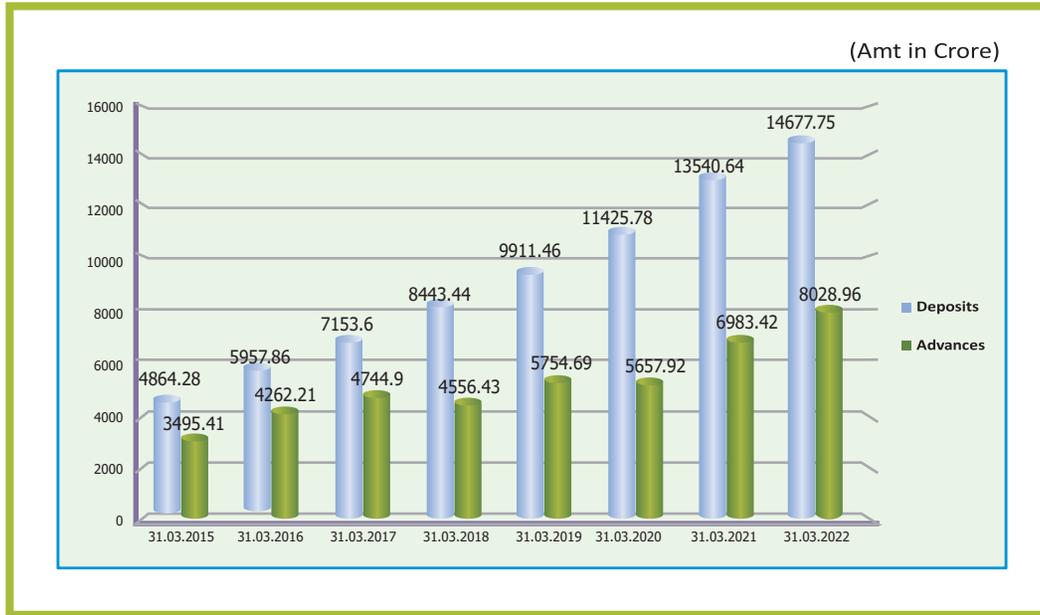
## Regional Managers

- ◆ Shri. V N Burkul Aurangabad Region
- ◆ Shri. A M Kamatkar Beed Region
- ◆ Shri. R. B. Kurmuda Latur Region
- ◆ Shri. S K Sangamkar Nanded Region
- ◆ Shri. B S Ghogare Nashik Region
- ◆ Shri. G S Bendre Parbhani Region
- ◆ Shri. V H Gondhalekar Thane Region

## Departmental Heads at Head Office

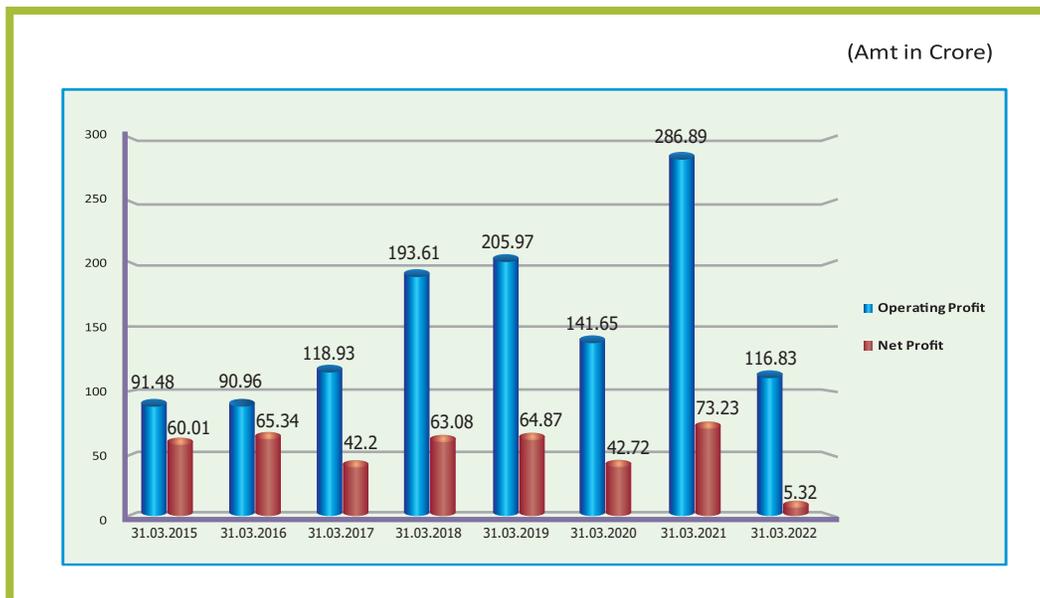
- ◆ Shri. G R Shinde Human Resources Development & GAD
- ◆ Shri. Y K Wankhede Inspection & Audit
- ◆ Shri. S B Prabhavati Planning, Financial Inclusion & Legal
- ◆ Shri. G P Kulkarni Recovery
- ◆ Shri S J Patil Credit
- ◆ Shri. E G Shinde Vigilance
- ◆ Shri. S S Yeotikar Credit Monitoring
- ◆ Shri. S R Wankhade Accounts & Investment
- ◆ Shri. M S Chaware Information Technology & Reconciliation

## MAHARASHTRA GRAMIN BANK Business Progress Of Eight Year At A Glance



(Advances figures are with netting of IBPC effect)

## Operating Profit and Net Profit of Eight Year at a glance





## From the desk of Chairman

I feel privileged to present the Annual Report for the Financial Year 2021-22, along with the Financial Statements of the Bank, the Bank's performance, important milestones reached during the Financial Year 2021-22. This being the 13th Annual report of Maharashtra Gramin Bank for the year ended 31st March 2022.

Financial Year 2021-22 was a tremendous year for our Bank. Total Business of the Bank has reached a level of Rs. 22706.71 Crore from Rs. 20524.06 Crore registering a growth of Rs. 2182.65 Crore at 10.63 %. By increasing the Rs. 1137.11 Crore deposit from previous year, Bank's total deposit stood at Rs. 14677.75 Crore with 8.40% Y-o-Y growth. Bank's CASA % stood at 51.54 %. Advances are Rs. 8028.96 Crore by registering Rs. 1045.55 Crore growth from previous year with 14.97% Y-o-Y growth. Bank has increased our business per employee to Rs. 13.09 Crore & business per branch to Rs. 54.71 Crore.

This year, we have posted an audited net profit of Rs. 5.32 Crore. The Operating Profit of the Bank (Before provisions and contingencies) stood at Rs. 116.83 Crore. Capital Adequacy Ratio stood at 10.99% as against the indicative level of 9% for Regional Rural Banks.

We have spent tremendous amount of time and energies in reduction of NPAs. Several workshops were conducted on NPA management, Recovery mechanism and One Time Settlement (OTS) scheme for Branch Managers and newly recruited. Bank has launched attractive Interest Concession Scheme "Mahagramin Baliraja Taranhari Yojana" (MBTY) for farmers and non-performing loans on 01st January 2022 for the period of on 01st January 2022 to 31st March 2022. Under this scheme borrower repays his loan and he will be given a new loan as per the rules of the bank. As per the scheme 10 per cent additional interest concession to the Covid-19 infected borrowers from a humanitarian point of view. Also an exclusive Asset Recovery Cell was created in each region which is responsible for reduction of NPAs who will supplement to the efforts of branches, we have also formed branch wise / region wise Recovery Teams. Branch wise and account wise follow up and monitoring was delegated to the officials in Head Office and Regional Offices which have resulted to control the our Gross NPA to 7.19% and Net NPA to 4.80 % in the year.

The Bank has given utmost importance to continuous training at our Sponsor Banks Training Centers and outside Institutes. The Bank had laid down a Training Policy which envisages training to all staff members. We have designed training programmes



specifically aiming at capacity building of the young Branch Managers and new recruits, on subjects like Branch Management, Credit & credit Monitoring, documentation etc. During the year, bank has provided training to 1090 staff members. The Bank has also deputed some Officials, essentially in the higher cadres, to external training institutions like BIRD (Lucknow), BIRD (Mangalore), CAB Pune on important subjects like AML, ALM, KYC, RTI Act, Business Development etc. I am sure this will take the Organization to attain its full potential in the years to come.

I feel happy to inform that Bank has introduced good number of IT initiatives. The significant IT initiatives introduced during this year include functionality for generating QR code for CASA customers through Branch, e-sign based ECS mandate enabled for increasing the acceptance ratio, development of MGB Gatiman Portal for quick & easy sanctioning of KCC Loan and bank has started off-us services for mobile ATM Vans.

Bank has made significant achievement in the Financial Inclusion initiatives as indicated by Govt. of India. To strengthen Financial Inclusion bank has procured 5 Mobile ATM Vans with Financial Inclusion Fund (FIF) support from NABARD. Awareness about Digital & Financial Literacy is made through conduct of special awareness camps, Nukkad Nataks, Jansampark Abhiyan, Business correspondence & BC Sakhis, etc. Bank has received prestigious "Annual Award for PAR Excellence" in APY from PFRDA, Delhi.

I place on record our sincere gratitude to the Government of India, Reserve Bank of India, National Bank for Agriculture & Rural Development, Government of Maharashtra, and Bank of Maharashtra for their valuable support for the growth of the bank. My sincere thanks to our Board of Directors for their valuable guidance, gesture and support all through the Board Meetings.

I personally thank each and every member of the bank's work force for the historic and unprecedented performance recorded in the financial year 2021-22. It's possible just because of the hard work of front line soldiers working in Branches and the trust of more than 59 lakh satisfied customers and well-wishers of the Bank across the 17 districts of the state.

Yours Sincerely,  
**( M B Gharad )**  
Chairman



## Performance Highlights

**The performance highlights of the Bank for the year ended 31.03.2022 are as under:**

- Total Business of the Bank reached to the level of Rs 22706.71 Cr as against Rs. 20524.06 Cr. of 31.03.2021 registering Y-o-Y growth of 10.63%.
- Total Deposit of the Bank increased to the level of Rs 14677.75 Cr as against Rs.13540.65 Cr of 31.3.2021 recording growth of 8.40 % Y-o-Y basis.
- Net profit before tax stood at Rs 5.32 Cr for the FY 2021-22.
- Per employee business increased to Rs 13.09 Cr from Rs. 12.57 Cr of preceding year.
- Per Branch business increased to Rs.54.71 Cr as against Rs. 49.82 Cr of preceding year
- Cost to Income ratio stood at 72.15 % as on 31.03.2022 against 49.22 % of 31.3.2021.
- Ratio of operating Cost to AWF stood at 1.91% against 2% of preceding year.
- Continuous successfully implementation of Social Security Schemes viz. Pradhan Mantri Jivan Jyoti Bima Yojana, Pradhan Mantri Surksha Bima Yojana and Atal Pension Yojana.
- Bank had launched the CASA campaign during the FY 2021-22. CASA Deposit of the Bank stood at the level of Rs 7565.05 Cr i.e. 51.54% of total deposit as at the end of March 2022.
- During the Financial Year Bank has launched various campaigns to increase resource base such as selling of Life Insurance Policies with tie up with corporate agents Bajaj Allianz Life Insurance Company and Life Insurance Corporation. Bank successfully sold health policies to our customers with tie up with Star Health and Allied Insurance Company & Care Health Insurance Company through the campaign.
- During FY 2021-22 Bank had tie-up with Chola MS General Insurance & Liberty General Insurance in addition with Oriental Insurance Company Ltd to sell General insurance.
- Bank has insured immovable properties such as plant and machinery, Houses with Kotak Mahindra and Oriental Insurance.
- Bank successfully implemented PMJJBY, PMSBY, PMJDY and APY all central government schemes in letter end spirit and almost achieved the target set by our authorities. Bank had launched various campaigns to improve social security schemes.



## Achievements & Recognition

- Bank has introduced functionality for generating QR code for CASA customers through Branch.
- To enhance security, Bank has made bio-metric login mandatory for all tellers. This increases safety for our staff and helps in better management of staff.
- E-sign based ECS mandate has been enabled by our bank for increasing the acceptance ratio and complying with NPCI guidelines. This feature also makes the work of our NEFT department more quick and easy.
- To avoid errors, regularize the KCC sanctioning process and reduce time in sanctioning, Bank has developed MGB Gatiman Portal. It is web based software which acts as guiding tool for field functionaries in KCC sanctioning & documentation process.
- Best performing Regional Rural Bank of the year 2021-22 under APY and received 10 award in following categories:
  - **Annual Award 2021-22**
  - **APY Trendsetter June 2021**
  - **Lead to Leap**
  - **Wondrous Warriors of Winning Wednesday September 2021**
  - **APY Mega Login Day 3 times**
  - **Wondrous Warriors of Winning Wednesday January 2022**
  - **Leadership Capital 4.0**
- Successful in implementing the FIP covering all 898 SSAs as per the revised GOI guidelines with three working Corporate BC Agencies.
- Bank has introduced In-house Handover/Takeover portal for ready reference of upcoming staff to understand status/pendency of Branch.
- Bank has started off-us services for mobile ATM Vans. This will enable customer having card of other Banks to withdraw money from our ATM. It will generate commission charges for the bank.
- Bank has arranged “Vittiy Samaveshan Abhiyan” function to flag off the newly purchased Mobile ATM Vans at the hands of **Hon’ble Shri. Bhagwat Karad, MoS, Finance, GoI and Hon’ble Shri. G.S.Rawat, CGM, NABARD, RO Pune** on January 5th 2022 at our newly built Head Office premises.
- Bank has arranged “APY Outreach Program” at Head Office, Aurangabad premises in the presence of Shri. Ashish Kumar, CGM, PFRDA to spread the awareness amongst various stakeholders regarding importance of having Atal Pension Yojana. During this program top performing Branch Managers, BCs, other Banks were felicitated for their contribution towards APY.



## PERFORMANCE OF THE BANK AT A GLANCE

(Amt. in Lakh)

Sr.	Particulars	2021-22	2020-21
<b>A)</b>	<b>PERFORMANCE INDICATORS</b>		
<b>1</b>	<b>No. of Districts covered</b>	17	17
<b>2</b>	<b>No. of Branches</b>	415	412
	a) Rural	251	248
	b) Semi-Urban	127	127
	c) Urban	27	27
	d) Metropolitan	10	10
<b>3</b>	<b>Total Staff</b> (Excluding Staff on deputation from Sponsor Bank)	1735	1633
	Of which Officers	1094	1042
<b>4</b>	<b>Total Deposits</b>	1467775.07	1354064.46
	Growth %	8.40	18.51
	<b>Aggregate Deposit (Excluding IBD)</b>	1426745.41	1332273.23
	Growth %	7.09	18.48
<b>5</b>	<b>Borrowings Outstanding</b>	164666.54	129856.69
	Growth %	26.81	249.17
<b>6</b>	<b>Gross Loans &amp; Advances O/S*</b>	802896.35	698341.57
	Growth %	14.97	23.43
	Of 6 above loans to Priority Sector*	725334.03	669471.00
	Of 6 above loans to Non-Priority Sector*	77562.32	28870.57
<b>7</b>	<b>C D Ratio</b>	54.70	51.57
<b>8</b>	<b>Investments outstanding</b>	483329.90	632141.79
	- Of which		
	SLR Investments	419776.01	540887.43
	Non SLR Investments	63553.89	91254.36
<b>B)</b>	<b>AVERAGES</b>		
<b>9</b>	<b>Average Deposits</b>	1376032.68	1210292.08
	Growth %	13.69	19.30
<b>10</b>	<b>Average Borrowings</b>	59019.13	47851.99
	Growth %	23.34	8.16
<b>11</b>	<b>Average Gross Loans &amp; Advances</b>	748884.69	615801.44
	Growth %	25.07	22.10
<b>12</b>	<b>Average Investments (incl. C. Ac)</b>	701218.76	663290.82
	Growth %	5.72	14.79
<b>13</b>	<b>Average working funds</b>	1587873.82	1392574.46

\*For year 2020-21 with netting of IBPC effect (Issue Rs. 100.00 Cr under priority sector)

\*For year 2021-22 with netting of IBPC effect (Issue Rs. 300.00 Cr under priority sector)



(Amt. in Lakh)

Sr.	Particulars	2021-22	2020-21
<b>C)</b>	<b>LOANS ISSUED DURING THE YEAR</b>		
<b>14</b>	<b>Loans issued during the year</b>	409459.21	365872.66
	Growth %	11.91	71.58
	Of 14 above, loans to Priority	365889.63	338073.00
	Of 14 above, loans to Non priority	43569.58	27799.66
<b>D)</b>	<b>PRODUCTIVITY</b>		
<b>15</b>	<b>Per Branch</b>	5471.50	4981.56
	Per Staff	1308.74	1256.83
<b>E)</b>	<b>RECOVERY PERFORMANCE</b>		
<b>16</b>	<b>TOTAL</b>		
	Demand	573863.35	352395.16
	Recovery	300762.55	212529.71
	Over dues	273100.80	139865.45
	Recovery % (June position)	52.41	60.31
<b>17</b>	<b>Farm Sector</b>		
	Demand	413798.12	230854.36
	Recovery	164530.43	115000.13
	Over dues	249267.69	115854.23
	Recovery % (June position)	39.76	49.81
<b>18</b>	<b>Non Farm Sector</b>		
	Demand	160065.23	121540.80
	Recovery	136232.13	97529.58
	Over dues	23833.11	24011.22
	Recovery % (June position)	85.11	80.24
<b>F)</b>	<b>ASSET CLASSIFICATION</b>		
<b>19</b>	a) Standard	745180.62	651549.16
	b) Sub-Standard	35508.38	18552.85
	c) Doubtful	20233.17	25242.68
	d) Loss	1974.19	2996.88
	<b>Sub Total NPA</b>	<b>57715.74</b>	<b>46792.41</b>
	<b>Total</b>	<b>802896.35</b>	<b>698341.57</b>
<b>20</b>	<b>Standard Assets as % to gross Loans &amp; Advances outstanding.</b>	92.81%	93.29%



(Amt. in Lakh)

Sr.	Particulars	2021-22	2020-21
<b>G)</b>	<b>PROFITABILITY ANALYSIS</b>		
<b>21</b>	<b>Interest paid on</b>		
	a) Deposits	52037.95	49195.42
	b) Borrowings	3585.90	3845.14
22	Staff expenses	17064.81	16498.78
23	Other Operating Expenses	13208.40	11312.55
	<b>Total Expenses</b>	<b>85897.06</b>	<b>80851.89</b>
<b>24</b>	<b>Provisions made during the year</b>		
	a) Against NPAs	0.00	7357.30
	b) Other provisions	11151.33	14008.07
<b>25</b>	<b>Interest received on</b>		
	a) Loans and Advances	43413.00	57632.79
	b) SLR Investments / Money At Call, TDR with Sponsor Bank and approved securities and Other Interest	37028.38	38688.09
<b>26</b>	<b>Misc. Income</b>	17139.17	13220.22
	<b>Total Income</b>	<b>97580.55</b>	<b>109541.10</b>
<b>27</b>	<b>Operating Profit</b>	11683.49	28689.20
<b>H)</b>	<b>OTHER INFORMATION</b>		
<b>28</b>	<b>Cumulative Provisions</b>		
	a) Against NPA	20127.07	25193.73
<b>29</b>	<b>Loans Written - off during the year</b>		
	Amount	8667.31	942.61
<b>30</b>	<b>Reserves &amp; Surplus</b>	33141.90	32629.80

## DIRECTORS REPORT 2021-22

The Board of Directors have the pleasure in presenting 13th 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 2022 as per Section 20 of the Regional Rural Banks Act, 1976.

### BANK MISSION

Developing the rural economy by providing access to basic Banking services, 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 and for matters connected therewith and incidental thereto.

### BANK VISION

Positioning the Bank in a competitive market by adopting IT solutions, providing basic services to mass population at their doorstep, adopt effective IT models to deliver those services, increase flow of credit to agriculture, to achieve a quantum jump in savings bank deposit mobilization and pursue the best practices for delivering the value added service to our customers by transforming the branches into the most preferred banking outlet in rural areas.

### 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 in to existence on 20.07.2009 by amalgamating Marathwada Gramin Bank & Maharashtra Godawari Gramin Bank. The Bank included in second scheduled to the Reserve Bank of India Act, 1934 by notification RPCD.CO.RRB.No.11377/ 03.05.100/ 2010-11 March 31, 2011 published in the Extraordinary Gazette of India (Part III- Sec.4) dated June 13, 2011.

The Area of operation of Maharashtra Gramin Bank is of seventeen districts in the state viz. Nanded, Parbhani, Hingoli, Latur, Beed, Osmanabad, Pune, Aurangabad, Jalna, Jalgaon, Dhule, Palghar, Nandurbar, Ahmadnagar, Nasik, Thane & Raigad.

### 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. 209.35 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 a part of the Capital Infusion initiative of Government of India for the RRBs vide their letter dated 21st February 2022, the Bank was sanctioned for infusion of capital to the extent of Rs. 10328.16 Lakh as ascertained for recapitalization. Accordingly, Government of India (GOI), Government of Maharashtra (GOM), and Sponsor Bank – Bank of Maharashtra has infused Rs. 5164.16 lakh (50%), Rs.1549.20 lakh (15%) and Rs. 3614.80 lakh (35%) respectively. The same has been disclosed as Share Capital Deposit which would be converted into Equity shares upon completion of allotment formalities.

As on 31.03.2022, the position of Paid up Share Capital is as under

**Table No. 1.**

(Rs. In Lakh)

Share Holder	% share	Share Capital	Share Capital Deposit
Central Government	50	10467.31	5164.16
State Government	15	3140.19	1549.20
Sponsor Bank i.e. Bank of Maharashtra	35	7327.12	3614.80
<b>Total</b>	<b>100</b>	<b>20934.62</b>	<b>10328.16</b>



## 2. BRANCH NETWORK

Bank has a network of 415 branches in 17 Districts with 7 Regional offices viz. Aurangabad, Beed, Latur, Nanded, Parbhani, Thane & Nashik. In this FY 2021-22, bank has opened 3 new Branches in Rural area of Thane & Pune District. The district wise and Region wise position of Branches as on 31.03.2022 is as under.

**Table No. 2**

Sr. No.	Region/District	Number of Branches				Total Branches
		Rural	Semi-Urban	Urban	Metro	
	<b>Nanded Region</b>	<b>38</b>	<b>17</b>	<b>8</b>	<b>0</b>	<b>63</b>
1	Nanded	38	17	8	0	63
	<b>Parbhani Region</b>	<b>38</b>	<b>18</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>60</b>
2	Parbhani	23	10	4	0	37
3	Hingoli	15	8	0	0	23
	<b>Beed Region</b>	<b>35</b>	<b>14</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>51</b>
4	Beed	35	14	2	0	51
	<b>Latur region</b>	<b>52</b>	<b>22</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>80</b>
5	Latur	27	12	4	0	43
6	Osmanabad	25	10	2	0	37
	<b>Aurangabad Region</b>	<b>36</b>	<b>20</b>	<b>2</b>	<b>5</b>	<b>63</b>
7	Jalna	16	8	2	0	26
8	Aurangabad	20	12	0	5	37
	<b>Thane Region</b>	<b>31</b>	<b>14</b>	<b>0</b>	<b>3</b>	<b>48</b>
9	Thane	9	0	0	2	11
10	Pune	12	9	0	1	22
11	Raigad	1	2	0	0	3
12	Palghar	9	3	0	0	12
	<b>Nasik Region</b>	<b>21</b>	<b>22</b>	<b>5</b>	<b>2</b>	<b>50</b>
13	Nasik	5	7	0	2	14
14	Ahmednagar	4	4	1	0	9
15	Jalgaon	8	9	1	0	18
16	Dhule	1	1	2	0	4
17	Nandurbar	3	1	1	0	5
	<b>Total</b>	<b>251</b>	<b>127</b>	<b>27</b>	<b>10</b>	<b>415</b>

\* Percentage of Rural branches to total Branches is 60.48 % as on 31.03.2022



### 3. DEPOSITS

Deposits are the main resource of banking business and backbone of credit expansion. The deposit of the Bank has reached to the level of Rs. 1467775.07 lakh, as against Rs. 1354064.52 lakh of previous year and Y-o-Y growth is 8.40%. Bank has achieved the MoU target of deposit by 91.74%.

The share of CASA deposit in total deposits is stood at 51.54% at the end of 31.03.2022. The cost of deposits reduced to 3.78% from 4.06% of preceding year. Per Branch deposits increased to Rs. 3536.81 lakh as against Rs. 3286.56 lakh of preceding year and per employee deposit increased to Rs. 845.98 lakh as against Rs. 829.18 lakh of preceding year. Bank has opened 400863 new Saving Bank deposit accounts & 8667 new Current Bank deposit accounts.

#### The comparative position of category wise Deposits :

**Table No. 3**

(Rs. Lakh)

Category	31.03.2022		31.03.2021		% Growth over previous year	% share to total Deposit
	Accounts	Amount	Accounts	Amount		
Savings Deposits	5997646	686223.05	5628169	713912.23	-3.88	46.75
Current Deposits	77456	70282.32	70357	59698.80	17.73	4.79
<b>Total Demand Deposits</b>	<b>6075102</b>	<b>756505.37</b>	<b>5698526</b>	<b>773611.03</b>	<b>-2.21</b>	<b>51.54</b>
Term Deposit	240563	711269.70	246965	580453.49	22.54	48.46
<b>Total Deposit</b>	<b>6315665</b>	<b>1467775.07</b>	<b>5945491</b>	<b>1354064.52</b>	<b>8.40</b>	<b>100</b>
<b>Aggregate core Deposits</b>	<b>6315665</b>	<b>1426745.07</b>	<b>5945491</b>	<b>1332272.52</b>	<b>8.40</b>	<b>100</b>



#### 4. BORROWINGS / REFINANCE

The outstanding level of refinance availed from NABARD stood at Rs.20000.00 lakh under ST-SAO, Rs.4000.00 lakh under ST-SLF and Rs. 55494.19 lakh under FS/NFS/SHG/Other (LT Normal) and Bank did not avail refinance under MUDRA Scheme during the Financial Year 2021-22. During the current financial year 2021-22, Bank issued loan to the KCC holders 212900.12 lakh.

Bank has not availed Refinance from NSKFDC during the year 2021-22 and outstanding is Rs.52.58 lakh. The total outstanding level of refinance availed from various Institutes/ Agencies as on 31.03.2022 is Rs.164666.54 lakh as detailed in Table no. 4.

**Table No. 4**

(Rs. in Lakh)

Sr. No.	Institution	Limit sanctioned	Refinance availed	Amount Outstanding
01	<b>NABARD Refinance</b>			
	NABARD -ST SAO	20000	20000	20000
	ST SLF	4000	4000	4000
	Farm Sector	46959.59	46959.59	35694.94
	Non Farm Sector	0	0	0
	SHG	2895.75	0	951.25
	Others (LT Normal)	24000	24000	18848
	<b>Sub Total</b>	<b>97855.34</b>	<b>97855.34</b>	<b>79494.19</b>
02	Borrowings Sponsor Bank /LAD/Other Bank	75000	75000	74999.99
	Perpetual Bond	10010.60	10010.60	10010.60
03	Other Banks (NHB)	--	--	--
	NSKFDC	95.85	95.85	52.58
	NBCFDC	109.17	109.17	109.17
	MUDRA	0	0	0
	<b>Sub Total (2+3)</b>	<b>85215.62</b>	<b>85215.62</b>	<b>85172.35</b>
	<b>Total Borrowings</b>	<b>183070.96</b>	<b>183070.96</b>	<b>164666.54</b>

## 5. CASH AND BALANCE WITH BANK

Bank maintained Cash Balances to fulfill the commitments to its customer and also maintained the CRR with RBI.

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

**Table 5**

(Rs. In Lakh)

Sr. No.	Particulars	31.03.2022	31.03.2021
1	Cash Holdings	14789.71	12254.96
2.	Balance with RBI	64470.39	67099.04
	% of cash & Bank Balance to total deposits	5.40	5.86
3.	Balance in Current account with Bank	79391.10	71536.68
4.	Balance in other deposit accounts	268369.82	85569.31

Bank is monitoring the cash & bank balances of branches on daily basis using the report generated by our 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- 'in Other Deposit Accounts' of 'Balance in Banks'.

During current financial year Bank has maintained adequate average balance in Current Account with RBI for compliance of the CRR requirement. During the last fortnight ended on 25.03.2022 the Bank has maintained Avg. CRR of 4.07 % as against the required 4.00%

The Bank has also maintained adequate Statutory Liquidity Ratio (SLR) which is to be maintained at present as 18.00% of Demand & Time Liabilities by investing in Government Securities. During the last fortnight ended on 25.03.2022 the Bank has maintained Avg. SLR of 31.26%

During the reporting period Bank generated profit from sale of investment to the tune of Rs.4661.32 lakh, out of which profit on sale of Securities is Rs. 4238.24 lakh and profit on sale of mutual funds is Rs. 423.07 lakh.



The interest earned on investment for the current year was Rs.36983.30 lakh (After Deducting Amortization of Rs. 3282.56lakh) which is 5.27% of average investment of the current year.

The Return on Investment for the year 2021-22 stood at 5.94% as compared to last year 5.92%. (Excluding Amortization and including profit on sale of investment).

As on 31.03.2022, sector wise investment is as follows :

**Table 6**

(Rs. in Lakh)

Sr. No.	Particulars	31.03.2022	31.03.2021
	<b>SLR Investment</b>		
i.	Government Securities	419776.01	540887.43
ii.	Other Govt. Securities	0.00	0.00
<b>1.</b>	<b>Sub-Total</b>	<b>419776.01</b>	<b>540887.43</b>
	<b>Non SLR Investment.</b>		
iii.	Shares	0.00	0.00
iv.	Debenture & Bonds	6846.75	7483.47
v.	Other Units	56888.84	84589.31
<b>2.</b>	<b>Sub-Total</b>	<b>63735.59</b>	<b>92072.78</b>
<b>3.</b>	<b>Gross Investment</b>	<b>483511.60</b>	<b>632960.21</b>
	Less: Depreciation on Investment	0.00	0.00
	Less: Provision on NPI	181.70	818.43
<b>4.</b>	<b>Net Investment</b>	<b>483329.90</b>	<b>632141.79</b>
<b>5.</b>	<b>STDR/FDR</b>	<b>268369.82</b>	<b>85569.31</b>



## 7. LOANS AND ADVANCES

Bank has formulated five years KCC Lending Scheme as per NABARD guidelines. In addition to above, Bank has also designed various lending schemes for farmers and public in general. Bank has introduced combo offer for general public for Housing and Four Wheeler for salaried person & for professionals. Bank has designed suitable Housing loans & Car loans products with competitive rate of interest. Bank has withdrawn processing fees and inspection charges and reduced rate of interest to compete with other banks and to boost retail segment (Housing Loan). During the year Bank has implemented housing loan scheme for farmers/agriculturist with rural godown for storage / Agriculture infra Structure scheme of Central Government Credit facilities to person with Disabilities for social welfare, NSKFDC, Personal Loan for Medical Professionals, Doctors Special plus Scheme, CC for salary account employees, Loan schemes related to COVID -19 pandemic support, PM SVANidhi etc. Bank has reduced rate of interest up to 8.50% to the medical professionals. The interest rate for Gold loan scheme has been made attractive and competitive.

For effective credit appraisal and credit monitoring and to ensure uniformity in functioning, separate manual/booklet is designed and supplied to all branches containing product code and product wise salient features. Enhanced lending powers have been delegated to various field functionaries to ensuring timely & speedy sanction and disbursement of credit. Bank has started its own training center with lodging and boarding facility. The exclusive training programs on credit quality improvement have been carried out.

The priority sector lending stood at Rs. 725334.03 lakh, which constitutes 90.33 % of total advances. The Average advances stood at Rs. 748884.69 lakh and there is 21.61 % growth in average advances on YoY (without netting of IBPC of Rs 300 Crore).

The yield on advances is 5.80 %. The agriculture credit outstanding is at Rs. 506648.76 lakh with a share of 69.85% in total outstanding advances. During the financial year 2021-22 Bank has issued IBPC amounting to Rs.300.00 Crore in the month of December 2021 which had matured on 27.06.2022. During the financial year 2021-22 Bank has entered into IBPC transaction with The HDFC Bank Limited on 31.12.2022. Bank had sold direct Agriculture advances of Rs.300.00 Cr to the HDFC Bank Limited under Inter Bank Participatory Certificate (IBPC).



**Table No.7**

(Rs. In Lakh)

Sr. No.	Particulars	31.03.2022	31.03.2021	Y-o-Y Growth
<b>1.</b>	<b>Priority</b>			
<b>a</b>	<b>Agriculture</b>	<b>506648.76</b>	<b>460779.32</b>	<b>9.95</b>
	Crop loans	413865.15	340985.42	21.37
	Term loans	72223.66	98057.99	-26.35
	SHG	20559.95	21735.91	-5.41
<b>b</b>	<b>Other Priority (Non agri.)</b>	<b>218685.27</b>	<b>208691.68</b>	<b>4.79</b>
	SSI/MSME	90392.50	72570.27	24.56
	Housing to Public	118169.43	126887.44	-6.87
	Education	2314.82	2799.63	-17.32
	Others	7808.52	6434.34	21.36
	<b>Total Priority(a+b)</b>	<b>725334.03</b>	<b>669471.00</b>	<b>8.34</b>
<b>2.</b>	<b>Non priority</b>			
	Bills Purchased/Bills Discounted.	7.44	12.21	-39.07
	LAD/ Term loan and other Non Priority.	77554.88	28858.35	168.74
	<b>Total Non Priority</b>	<b>77562.32</b>	<b>28870.57</b>	<b>168.66</b>
	<b>Gross Advances (1+2)*</b>	<b>802896.35</b>	<b>698341.57</b>	<b>14.97</b>
	Net Advances	782761.83	673140.39	16.29
	<b>% of Priority to total Loans</b>	<b>90.09</b>	<b>95.86</b>	<b>-6.02</b>
	<b>Percentage of Agri. to Priority Sector</b>	<b>69.85</b>	<b>68.82</b>	<b>1.50</b>

(\*\_ with netting of IBPC effect)

## 8. LOANS AND ADVANCES DISBURSED DURING THE YEAR 2021-22

During the year 2021-22 Bank has disbursed loans to the extent of Rs. 409459.21 lakh as against Rs. 365872.67 lakh of preceding year. Out of total disbursement, Rs.365889.63 lakh is disbursed for Priority sector in which disbursement for agriculture sector is Rs.247003.54 lakh. The comparative purpose wise loan disbursement is given in the following table.

**Table No. 8**

(Rs. in Lakh)

Sr.No.	Particulars	31.03.2022	31.03.2021
<b>1.</b>	<b>Priority</b>		
<b>a</b>	<b>Agriculture</b>	<b>247003.54</b>	<b>247616.30</b>
	Crop loans	212900.12	215558.10
	Term loans	34103.42	32058.20
<b>b</b>	<b>Other Non Agri. Priority</b>	<b>118886.09</b>	<b>90456.70</b>
	<b>Total Priority (a+b)</b>	<b>365889.63</b>	<b>338073.00</b>
<b>2.</b>	<b>Non priority</b>	<b>43569.58</b>	<b>27799.67</b>
	Gross advances disbursed (1+2)	409459.21	365872.67
	Percentage of Priority to Total Disbursement	89.35	92.40
	Percentage of Agri. to Priority	67.50	73.24



## 9. ACHIEVEMENT UNDER ANNUAL CREDIT PLAN

The Annual Credit Plan for FY 2021-22 of priority sector was Rs.5032.52 Cr as against the achievement stood at Rs.3658.89 Cr i.e. 72.70% of which for KCC annual credit plan was Rs.2300.29 Cr and the achievement is of Rs.2141.70 Cr which is 93.10 % achieved.

**Table No. 9**

(Rs.in Lakh)

Particulars	31.03.2022		% Achievement	31.03.2021		% Achievement
	Target	Achievement		Target	Achievement	
Crop loan	264632	212900.12	87.54	233855	215558.10	92.18
Agri term Loan	70625	34103.42	48.28	55240	32058.20	58.03
Sub-Total Agri (1+2)	300654	247003.54	82.15	289095	247616.30	85.65
Of which SHG Micro Credit	14670	12253.12	83.52	14120	12651.49	89.60
SSI/MSME	119158	97013	81.41	134308	52935.41	39.41
Other Priority sector	30749	21873.08	71.13	79493	37521.29	47.20
<b>Total Priority</b>	<b>503252</b>	<b>365889.62</b>	<b>72.70</b>	<b>502896</b>	<b>338073.00</b>	<b>67.23</b>

## 10. KISAN CREDIT CARD

As per the Central Government Policy and NABARD guidelines, Kisan Credit Card scheme is being implemented in our Bank for eligible farmers in the area of operation. Bank issued 108081 fresh Kisan credit cards during the year 2021-22 amounting to Rs. 84766.80 lakh as against 135535 amounting Rs. 86319.33 lakh of preceding year. The comparative position of issue of Kisan credit cards Region wise is as under-

**Table No. 10**

(Rs. in Lakh)

Sr. No.	Name of the Region	KCC Target 2021-22	No. of Fresh KCC Issued 01.04.21 to 31.03.22		KCC Renewed 01.04.21 to 31.03.22		Total KCC issued during year 2021-22		% Acheivements
			A/c	Amt	A/c	Amt	A/c	Amt	
1	Aurangabad	50185	24584	20269.02	25880	22995.37	50464	43264.39	86.21
2	Beed	50999	22217	15507.11	39439	28043.47	61656	43550.58	85.39
3	Latur	49699	16557	15226.03	31690	28560.42	48247	43786.45	88.10
4	Nanded	39562	19509	13215.50	27036	19606.35	46545	32821.86	82.96
5	Nashik	8820	1863	2036.20	2520	3244.75	4383	5280.95	59.87
6	Parbhani	41928	23217	18381.61	29811	25453.50	53028	43835.10	104.55
7	Thane	2024	134	131.32	175	229.47	309	360.79	17.83
	<b>Total</b>	<b>243217</b>	<b>108081</b>	<b>84766.80</b>	<b>156551</b>	<b>128133.32</b>	<b>264632</b>	<b>212900.12</b>	<b>87.54</b>



## 11. NATIONAL AGRICULTURAL CROP INSURANCE SCHEMES

The crop insurance scheme is also implemented in our bank. Bank has made conscious efforts to popularize this scheme among the farmers. This 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. 11**

(In Lakh)

<b>Financial Year 2021-22</b>			
<b>Insurance Agency</b>	<b>Crop Season</b>	<b>No. of farmers</b>	<b>Premium</b>
Agriculture Insurance Company of India Ltd.	PMFBY Kharif 2021-22	3657	35.31
Bajaj Allianz GIC Ltd	PMFBY Kharif 2021-22	252	2.68
Bharti Axa GIC Ltd	PMFBY Kharif 2021-22	124	2.97
HDFC Ergo Co Ltd	PMFBY Kharif 2021-22	637	8.95
Iffco Tokio General Insurance Co Ltd	PMFBY Kharif 2021-22	26	0.28
Reliance General Insurace Co Ltd	PMFBY Kharif 2021-22	35	1.00
Agriculture Insurance Company of India Ltd.	PMFBY Rabbi 2021-22	209	2.12
Agriculture Insurance Company of India Ltd.	RWBCIS Mrugbahar 2021-22	5	0.25
HDFC Ergo Co Ltd	RWBCIS Mrugbahar 2021-22	919	39.37
Reliance General Insurace Co Ltd	RWBCIS Mrugbahar 2021-22	2	0.039
Agriculture Insurance Company of India Ltd.	RWBCIS Ambebahar 2021-22	117	12.95
HDFC Ergo Co Ltd	RWBCIS Ambebahar 2021-22	30	2.36
Reliance General Insurace Co Ltd	RWBCIS Ambebahar 2021-22	2	0.31
<b>Total</b>		<b>6015</b>	<b>108.589</b>

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

## 12. SELF HELP GROUPS

Bank is playing very important role in formation and credit linkage of SHG in the area of operation of the Bank. Bank is currently working with NGO to provide linkage through Eshakti software; it enabled Bank to step-up credit flow to SHG. At present it is implemented in 3 districts viz. Aurangabad, Raigad and Dhule. 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 31.03.2022.

**Table No. 12 (A)**

[Number of SHG]

Sr. No	Name of the Region	No. of SHGs formed up to 31.03.2021	No. of SHGs formed During Year	Cumulative Formation up to March 2022
01	Aurangabad	23010	1426	24436
02	Beed	12897	777	13674
03	Latur	19561	1290	20851
04	Nanded	15282	1554	16836
05	Nashik	581	668	1249
06	Parbhani	12678	1745	14423
07	Thane	2732	360	3092
	<b>Total</b>	<b>86741</b>	<b>7820</b>	<b>94561</b>

Bank has formed 94561 SHGs since inception. During the reporting year 2021-22 Bank has extended fresh credit to 7692 SHGs under NRLM, SRLM & general category with amount disbursed of Rs. 12253.12 lakh.

Repeat finance made available to old 2025 SHGs with amount of Rs. 3991.81 lakh. The total financial outlay for SHGs is 7692 accounts and Rs.12253.12 lakh during the year.

Region wise linkage of SHGs under NRLM, SRLM & general category during the Reporting year 2021-22 is as under.

**Table No. 12 (B)**

(In Lakh)

Sr. No.	Region	Target for Year 2021-22		Achievement during FY2021-22						% Achievement	
				Fresh Linkage		Repeat Finance		Total Finance			
		A/C	Amt.	A/C	Amt.	A/C	Amt.	A/C	Amt.	A/C	Amt.
1	Aurangabad	2312	5574.60	508	794.26	1281	2876.56	1789	3670.81	77.38	65.85
2	Beed	1236	1907.10	527	697.23	96	125.48	623	822.71	50.40	43.14
3	Latur	1863	2640.60	2329	3556.87	105	130.53	2434	3687.40	130.65	139.64
4	Nanded	1148	1760.40	653	833.32	279	416.93	932	1250.25	81.18	71.02
5	Nashik	224	352.08	231	364.40	11	21.15	242	385.55	108.04	109.51
6	Parbhani	1121	1907.10	972	1289.29	236	393.34	1208	1682.63	107.76	88.23
7	Thane	336	528.12	447	725.95	17	27.82	464	753.77	138.10	142.73
	<b>Total</b>	<b>8240</b>	<b>14670.00</b>	<b>5667</b>	<b>8261.32</b>	<b>2025</b>	<b>3991.81</b>	<b>7692</b>	<b>12253.12</b>	<b>93.35</b>	<b>83.53</b>

### 13. FINANCIAL INCLUSION & FINANCIAL LITERACY PROGRAM

Bank has been allotted 648 Sub Service Areas (SSAs) having population above 2000 for extending Banking & Financial services under Financial Inclusion. In addition to this, Bank has been allotted 250 SSAs having population below 2000. Bank has covered all 898 SSAs under Financial Inclusion Plan by engaging 1275 active Business Correspondent Agents and BC Sakhis and from existing brick and mortar branches.

In terms of DFS directives, Bank has engaged common Corporate Business Correspondent Vendors viz. **M/s Vakrangee Ltd, M/S Bartronics India Ltd & M/S Magnot Consultancy Services Pvt. Ltd** for implementation of initiatives of Financial Inclusion Plan.

Bank progress under Financial Inclusion Plan at the end of March 2022 is enclosed as under:

Sr.	Parameters	Count	Amount (in Crore)
1	Banking Outlets - Branches	415	-
2	Banking Outlets - Others (Mobile Vans)	5	-
3	Individual BC Agents deployed by Corporate BCs	1275	-
4	Number of Handheld Devices (Micro-ATMs/Kiosks)	1275	-
5	Total Transactions done & Remuneration paid to BCs from		
01	April 2021 to 31 March 2022 (Count in Lakh)	86.15	13.42
6	Total Basic Savings Bank Deposit A/cs (Count in Lakh)	30.09	1475.77
7	Number of BSBDA's seeded with Aadhaar (Count in Lakh)	26.71	-
8	Number of Debit Cards issued in BSBDA's (Count in Lakh)	13.26	-
9	Total PMJDY A/cs opened (Count in Lakh)	25.74	1273.11
10	Aadhaar linked PMJDY A/cs (Count in Lakh)	24.52	-
11	Mobile linked PMJDY A/cs (Count in Lakh)	21.71	-
12	Rupay Cards issued to PMJDY A/cs (Count in Lakh)	11.87	-
13	Zero balance PMJDY A/cs (Count in Lakh)	5.31	-
14	Inoperative PMJDY A/cs (Count in Lakh)	1.42	-
15	BSBDA's with NIL transactions more than 1 year - Branches (Count in Lakh)	4.21	-
16	BSBDA's with NIL transactions more than 1 year - BCs (Count in Lakh)	5.86	-
17	FI products - Micro-Insurance- PMJJBY (Count in Lakh)	3.30	-
18	FI products - Micro-Insurance- PMSBY (Count in Lakh)	11.33	-
19	FI products - Pension- Atal Pension Yojana (Count in Lakh)	1.61	-



## PRESENT STATUS OF IMPLEMENTATION OF FI

Bank is taking all out efforts in acquiring necessary steps to enable direct cash benefit transfer (DBT) under Government sponsored schemes, Aadhaar Enabled Payment System (AEPS), Micro ATMs, ATM Debit cards etc.

### The status as on 31st March 2022 is as under:

- Bank has completed Aadhaar linking for 46,14,662 accounts in CBS against 59,88,435 saving deposit accounts at the end 31st March 2022.
- RuPay ATM cards issued to deposit accounts has increased to 22,14,783 as at the end 31st March 2022.

30.06.2021	30.09.2021	31.12.2021	31.03.2022
18,43,622	21,20,012	21,73,796	22,14,783

- Corporate Business Correspondents with active BCAs allocation details as at the end 31st March 2022 is enclosed as under:

M/S Vakrangee Ltd.	M/S Bartronics India Ltd	M/S Magnot Consultancy Pvt. Ltd.	Total
422	329	524	1275

In view of the activation & enhancement of Corporate BC model, Bank has procured 1200 Micro ATM devices & provided it to all BCAs & Branches.

## FINANCIAL & DIGITAL LITERACY AWARENESS CAMPS THROUGH FLC CENTRES & RURAL BRANCHES

- Bank has received sanction from NABARD, RO Pune for conduct of 750 Financial & Literacy awareness camps vide sanction letter dated NB:MRO:DFIBT/7863/105/2021-22 dated 26th October 2021.
- Out of 750 camps, Bank has been advised to conduct 300 camps in Special Focus Districts such as Nandurbar and Osmanabad and 450 camps in other districts.
- Bank has conducted 174 Financial & Digital Literacy Camps during March 2022 quarter and total 1036 camps were conducted in FY 2021-22 & approximately 30,423 people were participated in these FLC camps.
- In these Financial & Digital Literacy camps, Bank has utilized Mobile ATM Vans & given the practical demo of ATM & created the awareness among the people about various Digital Banking Tools like transactions on ATM, Internet Banking, Mobile Banking, Mobile wallets, \*99# (USSD), UPI/BHIM-UPI, Usage of Debit cards (KCC/ RuPay Cards) data security and privacy and safety measures to be adopted while doing e transactions.
- Bank is positively taking efforts to spread Financial & Digital Literacy initiatives of Government of India to include those who are still not covered in to Banking fold through



opening accounts and include them through Micro insurance schemes such as Pradhan Mantri Jeevan Jyoti Bima Yojna (PMJJBY), Pradhan Mantri Suraksha Bima Yojna (PMSBY) and also making pensioned society through Atal Pension Yojana (APY).

- Bank is Sensitizing importance of Aadhaar seeding and mobile seeding for receipt of various Government Subsidy (DBT) Schemes.
- Bank is creating awareness about benefits of timely repayment of Loan instalments / dues and disadvantages/loss suffered by farmers for not repaying dues /Bank loan in time through providing practical demonstration with the help of nukkad artist at rural villages.
- Bank has 9 Financial Literacy Centres (FLCs) to strengthen Financial Inclusion under service area of the Bank.
- The details about these 9 FLCs are as under:

Sr. No.	FLC	Location	Date of functioning	Camps conducted up to 31/03/2022
1.	Nanded	Urban	23.03.2013	159
2.	Parbhani	Urban	02.08.2013	99
3.	Latur	Urban	26.07.2013	100
4.	Jalna	Urban	27.07.2013	62
5.	Beed	Urban	25.07.2013	47
6.	Aurangabad	Urban	28.12.2014	131
7.	Thane	Urban	19.01.2015	321
8.	Hingoli	Urban	29.03.2016	48
9.	Osmanabad	Urban	17.12.2015	69
			<b>TOTAL</b>	<b>1036</b>

During FY 2021-22, Bank has submitted claims to NABARD RO Pune for reimbursement of expenses incurred to conduct these Financial and Digital Literacy Awareness camps as under:

Particulars	Date	Amount Claimed	Amount Reimbursement
270 FLC Expenses	27/12/2021	581691.38	577795
148 FLC Expenses	18/02/2022	257694.80	256319
341 FLC Expenses	10/03/2022	801017.60	795581
	<b>Total</b>	<b>16,40,403.78</b>	<b>16,29,695.00</b>



## BANK SAKHI PROJECT

- The ‘SHG Member as BC Agent’ is a significant innovative concept in financial inclusion leveraging the women SHG member to act as BC Agent called “BC Sakhi”. This concept brings together the Self Help Group Bank Linkage Program (SHGBLP) and the BC Model of Financial Inclusion practiced by the banks.
- Under this approach, the SHG members are appointed as Bank agents through the Corporate BC are called “Bank Sakhi or BC Sakhi” (a Hindi phrase for a female friend of Bank). The Bank selects these Bank Sakhis on pre-determined criteria to act as Business correspondent (BC).
- Keeping in view the advantages of the Bank Sakhi model, the Bank has implemented the Bank Sakhi project in 6 districts covering 250 locations, after approval of Board of Directors of the Bank and NABARD (03/10/2019). The project is being implemented by existing Corporate Business Correspondent M/s Magnot Consultancy Services Pvt Ltd (MCSPL) in coordination with MSRLM. The status of implementation of “Bank Sakhi Project” as at the end of 31st March 2022 is as under:

Sr No	Name of District	Branches approved as per NABARD sanction	BC Sakhi outlets approved as per NABARD sanction	Total BC Sakhis On-boarded as on 31/03/2022	Active BC Sakhis as at the end of 31st March 2022
1.	Nanded	30	50	50	39
2.	Parbhani	20	40	40	33
3.	Latur	30	50	50	28
4.	Hingoli	20	30	30	25
5.	Aurangabad	20	30	30	22
6.	Jalna	30	50	50	37
	<b>TOTAL</b>	<b>150</b>	<b>250</b>	<b>250</b>	<b>184</b>

- Bank has completed all stages of project as per approval provided by NABARD. All 250 Women BCs are on boarded & transactions started at these BC points.
- BC Sakhis who have not performed any transaction during the month of March 2022 and encouragement/ replacement of these BC Sakhis with the help of MSRLM is being carried out.
- Project is monitored on quarterly basis and expenses incurred for the project are claimed through project Implementation Monitoring Committees (PIMCs) meetings headed by DDM NABARD, Aurangabad and representatives from Corporate BC MCSPL and MSRLM.
- Bank has conducted 4 PIMCs to monitor the implementation of the Bank Sakhi project and claimed the expenses incurred & received Rs.9,79,798.25 as under:



Particulars	Date	Amount
Proposal Date	03/06/2019	2416000
Sanction Date	03/10/2019	2416000
1 <sup>st</sup> PIMC	05/03/2020	50000
2 <sup>nd</sup> PIMC	21/08/2020	138184.25
3 <sup>rd</sup> PIMC	09/03/2021	701998
4 <sup>th</sup> PIMC	15/02/2022	89616
	<b>Total</b>	<b>979798.25</b>

- As per request from Bank, NABARD provided approval to extend the project to conduct remaining BM/ Bank Sakhi trainings up to 31st March 2022. As per approval, Bank has conducted remaining trainings within prescribed schedule.
- Bank has received all claims made through PIMCs conducted and conducted trainings of BMs & BC Sakhi as per sanction provided by NABARD.

### **NUKKAD NATAK / STREET PLAYS**

- Bank has submitted proposal for strengthening Financial Inclusion initiatives through performing street plays with the help of professionals.
- Bank has been sanctioned Rs. 4,95,000/- to conduct 33 Nukkad Nataks in 6 districts from NABARD.
- Nukkad natak or street plays, as the name implies is presentation or acts in an open area in mostly large groups. Anyone can watch it free of cost and is mainly designed for common people. For this purpose Bank called professional artist team of Anubhav Pratishtan, Jalna.
- Summary of District wise Nukkad Nataks undertaken is as follows:

Sr.	DISTRICT	Nukkad Natak conducted
1	Osmanabad	8
2	Nandurbar	5
3	Latur	5
4	Nanded	7
5	Hingoli	3
6	Parbhani	5
	<b>TOTAL</b>	<b>33</b>



- In the month of November 2021 & December 2021, Bank has conducted 33 plays.
- 15 plays were performed in Special focus districts viz. Osmanabad & Nandurbar.
- Each play was well organized and Branch Manager of linked village, DDM NABARD of related districts was also part of program.
- Bank through professional artists conducted street plays in local language and that too in comedy way & emphasized the importance of initiatives of Financial Inclusion, also made aware about importance of having micro insurance such as PMJJBY & PMSBY, demonstrated the importance of Banking technologies and timely repayment of loan, Bank products etc.
- Feedback received from Branches, DDM NABARD and also from NABARD RO was encouraging for conduction of these plays.
- Reimbursement of claim from NABARD is received as under :

Particulars	Date	Amount
Conduct of 33 Nukkad Natak	30/03/2022	495000
	<b>Total</b>	<b>4,95,000.00</b>

#### **VISIT OF RBI DIRECTOR AT BC POINT ON DECEMBER 31st 2021**

- Hon'ble RBI Director Shri. S.P.Kulkarni had visited our Bank Business Correspondent linked to Rashminagar Branch in Aurangabad on 31/12/2021.
- During his visit, functioning of BC with guidelines provided by RBI and Bank are verified by Hon'ble RBI Director.
- Suggestions were provided to utilize the services of Business Correspondents.

#### **“VITTIYA SAMAVESHAN ABHIYAN” FUNCTION AT HEAD OFFICE PREMISES**

- Bank has arranged “Vittiy Samaveshan Abhiyan” function to flag off the newly purchased Mobile ATM Vans at the hands of Hon'ble Shri. Bhgwat Karad, MoS, Finance, GoI and Hon'ble Shri. G.S.Rawat, CGM, NABARD, RO Pune on January 5th 2022 at our newly built Head Office premises.
- Dignitaries from various public sector banks, DDM of aspirational districts Nandurbar ,Osmanabad & Wardha (online mode) participated in the program.
- During this function, NABARD had presented the present status of Financial Inclusion in India & also appreciated the efforts taken by our Bank for outstanding performance in Financial Inclusion parameters such as arranging FLC camps, performance in Social Security Schemes like Pradhan Mantri Jeevan Jyoti Yojna and Pradhan Mantri Suraksha Bima Yojna and also in Atal Pension Yojna.
- Sanction letters were presented by Hon'ble Shri. Bhgwat Karad, MoS, Finance, GoI and



Hon'ble Shri. G.S.Rawat, CGM, NABARD, RO Pune to various Banks for various schemes under Financial Inclusion Fund and also urged all to avail support under FIF to strengthen Financial Inclusion.

- Bank has received claim of reimbursement for expenses incurred for conduct of function at Head Office of Bank as under:

Particulars	Date	Amount
Purchase of 2 Mobile ATM Vans	30/03/2022	3000000
Conduct of FI "Vittiy Samaveshan"	30/03/2022	565358
	<b>Total</b>	<b>35,65,358.00</b>

### APY OUTREACH PROGRAM AT HEAD OFFICE OF BANK ON 04TH MARCH 2022

- As per request received from PFRDA, letter no. PFRDA/03/05/1/0071/2017-PnD-APY dated 13/09/2021 and subsequent discussion regarding conduct of APY outreach program at our Head office, Bank has conducted APY Outreach program at Head Office on 04th March 2022.
- With a view to expanding the coverage of Atal Pension Yojna, an APY Outreach Program was conducted by Maharashtra Gramin Bank in collaboration with PFRDA on 04.03.2022 at Aurangabad. Shri Ashish Kumar, CGM, PFRDA and Dr. Ashish Dongare, AGM, PFRDA were the Chief Guest for the program and Shri Milind Gharad, Chairman, MGB chaired the program.
- On the occasion the best performing banks in the Aurangabad district, SBI, BoM were felicitated. Regional Manager and selected BCs of MGB who has performed exceedingly well were also felicitated.

### SAMPURN VITTIYA SAMAVESHAN, PMJDY, PMJJBY, PMSBY & APY:-

#### PMJDY :

- Bank has successfully implemented Pradhan Mantri Jan Dhan Yojana from 15.08.2014 & opened 25,74,388 PMJDY Accounts up to 31.03.2022.
- Bank has been allotted 898 Subservice area (SSA) villages out of which Bank has covered 898 Subservice area villages through 1275 BCAs.

#### 01. Activation of PMJDY accounts:

Date	Total PMJDY	Aadhar linked A/c	Mobile linked	Zero Balance	Inoperative Accounts
31.03.2022	25,74,388	24,52,983	21,71,183	5,31,977	1,42,538
	Percentage	95.28%	84.33%	20.66%	5.53%



**02. PMJDY-Account Opening:**

31.03.2021	31.03.2022	Y-o-Y Growth	Growth %
23,44,823	25,74,388	2,29,565	9.70%

**03. PMJDY-Aadhaar Seeding:**

31.03.2021	31.03.2022	Y-o-Y Growth	Growth %
21,82,166	24,52,983	2,66,769	12.22%

**04. PMJDY-Mobile Seeding:**

31.03.2021	31.03.2022	Y-o-Y Growth	Growth %
18,92,309	21,71,183	2,78,874	14.73%

**05. PMJDY-RuPay Card Issued:**

31.03.2021	31.03.2022	Y-o-Y Growth	Growth %
11,42,615	11,87,521	44,906	3.93%

**06. PMJDY-Balance in Accounts:** (Rs. in Crore)

31.03.2021	31.03.2022	Y-o-Y Growth	Growth %
1111.96	1273.11	161.15	14.49%

**07. PMJDY- Over draft in PMJDY Accounts:**

- Bank has identified accounts under PMJDY for availing OD facility. Out of identified accounts, 15,000 accounts were sanctioned OD facility and same is communicated to these customers through SMS.
- To increase the PMJDY OD below steps are initiated from H O.
- The branch wise list of PMJDY OD eligible accounts is shared with branches.
- SMS are sent to these eligible customers to contact the branch for PMJDY OD facility.
- Branches are advised to give benefit to the eligible customers approaching for availing PMJDY OD.

**PMJJBY & PMSBY:**

- On 28.05.2015 Bank has made an agreement with LIC for PMJJBY & with United India Insurance Co. Ltd (UIIC) for PMSBY.
- Bank has successfully implemented Pradhan Mantri Jeevan Jyoti Bima Yojana (PMJJBY) & Pradhan Mantri Suraksha Bima Yojana (PMSBY). In this year from 01.04.2021 to



31.03.2022 bank has auto debited (Renewal) & made new enrolments to total of 3,30,637 applicants under PMJJBY & 11,33,249 applicants under PMSBY schemes.

- For the publicity of PMJDY, PMJJBY, PMSBY & APY Bank has tagged the banners at public places & distributed the leaflet/ handbills in local languages containing information about the financial facilities & Life Insurance cover to the Account holder.
- Bank is rigorously following with Insurance companies to settle the claims under PMJJBY and PMSBY. LIC has settled total of 1211 claims amounting Rs. 24.22 Crore since inception of the scheme i.e. from Sept 2015. 340 PMJJBY claims were settled during FY 2021-22.

### iii) APY :-

- For the implementation of APY, PFRDA has provided target of 70 APY enrolments per branch before 31.03.2022.
- As on 31.03.2022 total 1,61,735 customers have subscribed to this scheme.

Sr. No.	Particular	Details
1	Total enrolment in APY	1,61,735
2	APY Enrolment in FY 2021-22	42308
3	APY target FY 2021-22	29050
	% Achievement in APY	145.63%

- Bank has been declared winners from PFRDA in FY 2021-22 as under:

Sr No	Campaign Name	Period
1	Art of Possible	Q1
2	APY Trendsetter	Jun-21
3	Lead to Leap	Q2
4	Wondrous Warrior of Winning Wednesday	Sep-21
5	APY Mega Login Day	1 <sup>st</sup> October 2021
6	APY Mega Login Day	17 <sup>th</sup> & 18 <sup>th</sup> January 2022
7	APY Mega Login Day	9 <sup>th</sup> & 10 <sup>th</sup> February 2022
8	Warrior of Winning Wednesday	Jan-22
9	Leadership Capital 4.0	Feb-22
10	Annual Award	FY 2021-22



**14. PROGRESS UNDER COMPREHENSIVE FINANCIAL INCLUSION PLAN THROUGH CORPORATE BCs ON VARIOUS PARAMETERS FROM 01.04.2021 TO 31.03.2022 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.	123	253	329
Magnot Consultancy Ltd.	110	316	524
Vakrangee Ltd.	101	329	422
<b>Total</b>	<b>334</b>	<b>898</b>	<b>1275</b>

Our Bank has covered SSA and also covering Non SSA considering scope at Rural/ Urban areas. Sub Service Area (SSA) allotted to Bank are 898. Bank has deployed additional 377 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
898	1275	1275	1275

All Devices handled by 1275 BCAs are AEPS on/off us interoperable & RuPay Debit Card compliant.

**3) Transactions performed by BCAs from 01.04.2021 till 31.03.2022:**

Particulars	Status
BCA Engaged (Actual)	1275
No. of Transactions (In Lakh)	86.15
Amount of transactions. (in Crore)	5271.66
A/c Opened through BCs (Actual)	241489
Per BCA Monthly Transaction (Actual)	563
Per Transaction Amt. (Actual)	6119



#### 4) Position of PMJJBY, PMSBY & APY as of 31.03.2022

(In Lakh)

Particulars	31.03.2022
PMJJBY	3,30,637
PMSBY	11,33,249
APY	1,61,735
<b>Total</b>	<b>16,25,621</b>

#### AADHAAR ENROLMENT CENTRE (AADHAAR SUVIDHA KENDRA)

- Bank has identified 41 branches as Aadhaar enrolment Centres as per Government of India instructions. Bank has activated all these Aadhaar enrolment centres in Branches.
- As per Bank of Maharashtra letter AX1/IT/Aadhar Kit/2018-19/3287 dated 04.12.2018 Bank has purchased another 40 Aadhaar Enrolment Kits on M/s Transline Technologies Pvt Ltd same had been delivered by M/s Transline Technologies Pvt Ltd in 40 Branches. Out of 42 Kits available at HO, 41 Kits are provided to 41 Branches and one kit is kept at HO. All of these 41 Branches are Active and services are offered to customers.

#### SPECIAL SATURATION SCHEME FOR PMJDY A/Cs IN PMJJBY & PMSBY

- Bank has submitted proposal dated 10th March 2022 to NABARD for Special scheme for Saturation of enrolment of eligible operative PMJDY A/c holders under Social Security Schemes (SSS) in aspirational districts of Nandurbar and Osmanabad.
- Accordingly, NABARD has sanctioned the proposal for conduct of 222 camps in Osmanabad District and 30 camps in Nandurbar District up to 31st May 2022.
- As per sanction letter, incentive for enrollment of PMJJBY & PMSBY in PMJDY a/cs has also provided by NABARD.
- Bank has issued guidelines to respective Regional Offices to prepare the plan and act as per plan to saturate these aspirational districts up to 31st May 2022.



#### 14. 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 2021-22 stood as under:

##### a) Asset Classification:

As per Government guidelines NPA as on 31.03.2022 are system generated. The table shows the comparative position of classification of Asset.

**Table No. 13**

(Rs. in Lakh)

Sr. No	Particulars	31.03.2022		31.03.2021	
		Amount	% to Total	Amount	% to Total
1	Standard *	745180.62	92.81	651549.15	93.29
2	Sub- standard	35508.38	4.42	18552.85	2.65
3	Doubtful	20233.17	2.52	25242.68	3.61
4	Loss	1974.19	0.25	2996.88	0.42
5	Sub-Total of NPA (2+3+4)	57715.74	7.19	46792.41	6.70
	<b>Total Advances(1+5)*</b>	<b>802896.35</b>	<b>100</b>	<b>698341.56</b>	<b>100</b>
	% of NPA To Total Advances	--	7.19	--	6.70
	% of Net NPA To Total Advances	--	4.80	--	3.21

\*' With netting of IBPC effect

##### b) Management of NPA

**Table No.14**

(Rs. in Lakh)

Particulars	31.03.2022	31.03.2021
Gross NPA at the commencement of the year	46792.41	39998.42
Additions during the year.	39904.08	18212.58
Less Reductions during the year		
Recovery during the year	16346.90	9093.84
Write-off of NPAs	8667.31	942.61
Up-gradation of Assets	3966.53	1382.14
NPAs at the end of year	57715.74	46792.41



### 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 34.87% as 31.03.2022 as against 53.84% as at 31.03.2021. Further, additional provision for the loans which were kept PA by granting the benefit of 3 month moratorium as per RBI directives is also duly made. The following table shows the comparative details of provision.

**Table No. 15**

(Rs. in Lakh)

Sr No	Provision Held	31.03.2022	31.03.2021
01	Provision on standard Asset	2721.90	3217.84
02	Provision towards NPA		
I	Sub-standard Assets	6715.22	5637.73
ii	Doubtful Assets	10924.91	16578.70
iii	Loss Assets	1974.18	2977.30
	<b>NPA PROVISION</b>	<b>20127.04</b>	<b>25193.73</b>

### Movement in provision for NPA

**Table No. 15 (A)**

(Rs. in Lakh)

Particulars	31.03.2022	31.03.2021
Opening Balance (Excluding Provisions in standard assets)	25193.73	20258.97
Add Provisions Made During the Year	8026.44	7357.30
Less OTS/written off during the year	13093.12	2422.54
Closing Balance	20127.04	25193.73
<b>Total</b>	<b>20127.04</b>	<b>25193.73</b>



## 15. RECOVERY OF LOANS

Bank initiated SARFAESI Act 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 introduced Bank adalat Scheme on Rashtrya LokAdalt Pattern to settle accounts under Doubtful and loss asset category. This concept widely accepted at the Branches and resulted in actual recovery in identified account.

**Table No. 16**

(Rs. in Lakh)

Year	Sector Demand	Demand	Recovery	Balance	% Rec.
2017-2018 July –June	Farm	311114.28	156393.52	154720.76	50.27
	Non Farm	84279.40	67274.64	16974.76	79.85
	<b>Total</b>	<b>395363.68</b>	<b>223668.16</b>	<b>171695.52</b>	<b>56.57</b>
2018-2019 July –June	Farm	188521.15	105600.10	82921.05	56.01
	Non Farm	228240.34	173222.27	55018.07	75.89
	<b>Total</b>	<b>416761.50</b>	<b>278822.37</b>	<b>137939.12</b>	<b>66.90</b>
2019-2020 July –June	Farm	230854.36	115000.13	115854.23	49.81
	Non Farm	121540.80	97529.58	24011.22	80.24
	<b>Total</b>	<b>352395.16</b>	<b>212529.71</b>	<b>139865.45</b>	<b>60.31</b>
2020-2021 July –June	Farm	413798.12	164530.43	249267.69	39.76
	Non Farm	160065.23	136232.12	23833.11	85.11
	<b>Total</b>	<b>573863.35</b>	<b>300762.55</b>	<b>273100.80</b>	<b>52.41</b>



## 16. PROFITABILITY

The operating Profit of the Bank stood at Rs. 11683.00 lakh as against Rs.28689.20 lakh preceding year. The Net Profit after making all necessary provisions stood at Rs. 532.00 lakh as against Rs. 7323.83 lakh at preceding year.

**Table No. 17**

(Rs. in Lakh)

Particulars	Year 2021-22	Year 2020-21
Interest on Loans and advances	43413.00	57632.79
Interest on Investment	36983.30	38688.09
Interest on others	4508.00	0.00
<b>Interest Income</b>	<b>80441.38</b>	<b>96320.88</b>
Other Income	17139.17	13220.22
<b>Total Income</b>	<b>97580.55</b>	<b>109541.10</b>
Interest on Deposits	52037.95	49195.42
Interest on Borrowings	3585.90	3845.14
<b>Interest Expenditure</b>	<b>55623.85</b>	<b>53040.57</b>
Staff Expenditure	17064.81	16498.78
Other Expenditure	13208.40	11312.55
<b>Operating Expenditure</b>	<b>30273.21</b>	<b>27811.33</b>
<b>Total Expenditure</b>	<b>85897.06</b>	<b>80851.90</b>
Operating Profit	11683.49	28689.20
Less provisions	11151.33	21365.37
<b>Net Profit (before tax)</b>	<b>532.16</b>	<b>7323.83</b>
Appropriation to Reserves	512.10	5363.77



## 17. PROVISIONS

The position of Provisions made during the year 2020-21 and 2021-22 is as under:

**Table No. 18**

(Rs. in Lakh)

Sr. No.	Particulars	Year 2021-22	Year 2020-21
1	Bad & Doubtful debt	0.00	7357.30
2	Provision towards Standard Asset	0.00	411.20
3	Depreciation On Investment (Mark to market valuation)	0.00	0.00
4	Gratuity Provision	0.00	0.00
5	Provision – long outstanding POB/IR/PIT/CHR	0.00	0.00
6	Provision for Pay Revision	0.00	2886.00
7	Provision towards Pension Liability	11800.00	11200.00
8	Provision for EPF/NPS	0.00	0.00
9	Provision towards debit balance in SB/CA	0.00	0.00
10	Provision towards NPI	0.00	0.00
11	Provision towards COVID 19	0.00	300.87
12	Other Provision	2531.51	0.00
	<b>Sub Total (A)</b>	<b>14331.51</b>	<b>22155.37</b>
	Less : Write Back provision Investment	4.66	9.16
	Less: Write back provision others	3175.52	780.84
	<b>Sub Total (B)</b>	<b>3180.18</b>	<b>790.00</b>
	<b>Net Provisions Total</b>	<b>11151.33</b>	<b>21365.37</b>



## 18. FINANCIAL RATIOS

The comparative position of financial ratios of the Bank for the year 2020-21 and 2021-22 is as under-

**Table No 19**

(Rs. in Crore)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2022	As on 31.03.2021
1	Average Working Funds	15878.74	13925.74
2	Financial Return/Avg. return on funds	5.55	7.53
3	Financial cost/ Avg. cost of Funds	3.88	4.22
4	Financial margin (2-3)	1.67	3.31
5	Operating cost/ Transaction cost to AWF	1.91	2.00
6	Miscellaneous income to AWF	1.08	0.95
7	Operating Profit to AWF	0.74	2.06
8	Risk Cost	0.70	1.49
9	Net Margin (7-8)	0.04	0.57
10	Cost to income ratio	72.15	49.22
11	RoA	0.03	0.39
12	Return on Equity	1.64	25.62

The Bank had reduced operating cost to 1.91 % of current year from 2.00 % of preceding year. The cost to income ratio stood at 72.15% as against 49.22% of preceding year 2020-21.

## 19. ACHIEVEMENT UNDER DAP / MOU

Bank has signed the DAP / MOU with Sponsor Bank specifying the Targets of commitments for Achievements. Bank has put in all out efforts to achieve the MOU targets set for 2021-22. The Sponsor Bank has taken review on quarterly achievements. The position of MoU Target and Achievement as of 31.03.2022 is as under.

**Table No. 20**

(Rs. in Crore)

Sr. No.	Parameters	Targets 31.03.2022	Achievement 31.03.2022
1	Deposits	16000.00	14677.75
2	Borrowings	1300.00	1646.67
3	Advances O/S *	8800.00	8028.96
4	Loan Disbursement	5769.73	4094.59
5	C D Ratio	55.00	54.70
6	Recovery Rate 30.06.2021	65.00	52.41
7	NPA Recovery	252.00	171.66
	-Ledger Balance	240.00	163.47
	-Un-applied Interest	12.00	8.19
8	NPA level.	690.00	577.16
9	Investment	6800.00	4833.30
	SLR	6000.00	4197.76
	Non-SLR	800.00	635.54
	I D Ratio	42.50	32.93
10	No. of Branches	417	415
11	No. of Employees	1725	1735
12	Per Branch Business	59.47	54.71
13	Per Employee Business	14.38	13.09
14	Average Cost of Fund	3.99	3.88
15	Average Return on Funds	7.53	5.55
16	Transaction Cost	-	1.91
17	Operating Profit	321.00	116.83
18	Net Profit before tax	121.00	5.32

(\* with netting of IBPC effect)

## 20. NON FUND BUSINESS

The aspects of viability and profitability emerged as the critical factors in light of stiff market competition; the bank adopted strategies to tap the vast potential available in rural areas by marketing Life and Non-Life Insurance products, collection of PAN card application, Money Transfer Service Scheme as an alternate business channel.

With a view to increase the non fund business bank concentrated on Life and Non Life Insurance to earn more fee based income bank had under taken various non fund business like, Issue of Bank Guarantee, solvency certificates, Remittance Facilities, Issue of Demand Drafts.

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.

## 21. HUMAN RESOURCE DEVELOPMENT

Three officials from Sponsor Bank i.e. Chairman, General Manager (C) & General Manager have been deputed for administration of the Bank during the F.Y. 2021-22.

The cadre wise/grade wise total staff strength of Maharashtra Gramin Bank as on 31/03/2022 is as under -

**Table No. 21**

Sr. No.	Designation	31/03/2022	31/03/2021
1.	Officer Scale-V	2	0
	Officer Scale-IV	22	24
	Officer Scale-III	31	39
	Officer Scale-II	235	188
	Officer Scale-I	804	791
	<b>Total Officers</b>	<b>1094</b>	<b>1042</b>
2.	Clerk cum Cashiers	564	497
3.	Messengers	76	92
4.	Drivers	01	02
	<b>Total Staff</b>	<b>1735</b>	<b>1633</b>

Recruitment of new staff has been very important issue for the bank since formation. During the F.Y. 2021-22, Bank has successfully accomplished the CWE X-RRB Recruitment process through IBPS Mumbai.

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.

During the reporting year, due to COVID-19 situation Bank has conducted various full day virtual training programs through Bank of Maharashtra staff training college and imparted various types of training to staff of the bank to 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 Aurangabad.

Information regarding training provided to staff in the current financial year is as follows:-

**Table No. 21 (A)**

Sr. No.	Particulars	No. of Officers Trained during the year	No. of Employees Trained during the year	Total
01	Full day virtual training through Bank of Maharashtra	320	189	509
02	Virtual training from various training collages and Institutions	551	0	551
03	In-house training at Bank training centre	30	0	30
	<b>Total</b>	<b>901</b>	<b>189</b>	<b>1090</b>

### **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. 2021-22. 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 General Manager (C) 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 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.

During the F.Y. 2021-22, one successful meeting was held with the representatives of SC/ST & OBC 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 full day virtual training program for SC/ ST & OBC Employees' & Officers during month March 2022 through Bank of Maharashtra Staff Training College, Mumbai.

### **Liaison Officer for Women Employees:**

An exclusive women cell is functioning at bank's Head Office for prompt and quick redressal of the grievances pertaining to women employees of the bank. An officer holding the rank of General Manager has been appointed as Liaison Officer.

### **MAHARASHTRA GRAMIN BANK EMPLOYEES PENSION CELL:**

Pursuant to the order dated 25th April 2018 of The Hon. Supreme Court in SLP (C)-39288/2012 regarding grant of pension to the employees of RRBs; Department of Financial Services, Ministry of Finance, Govt. of India vide its letter F. No.8/20/2010-RRB date dated 23 October 2018 communicated approval of the RRB (Employees') Pension Regulation, 2018; RRB (Officers & Employees) Service (Amendment) Regulations, 2018; and RRB (Employees') Pension Scheme, 2018 after consultation with NABARD and Sponsor Bank. The Hon. Board of Directors in their meeting dated 30.10.2018 adopted Maharashtra Gramin Bank (Employees') Pension Regulations, 2018; Maharashtra Gramin Bank (Officers & Employees) Service (Amendment) Regulations, 2018 and Maharashtra Gramin Bank (Employees') Pension Scheme, 2018. The regulation published in Gazette of India, Extraordinary, Part III-Section 4 on 12th December 2018 in both English and Hindi language.



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 2021-22 are as follows:

	<b>PENSION</b>	<b>COMMUTATION</b>
Total Application Received	414	256
Total Application Processed	414	256
Total Amount Disbursed	₹ 280921194	₹ 195259858

Both the amounts are including 11th Bipartite & Stagnation Increment arrears.

Bank transferred fund of ₹118Crore of provision to trust in the current financial year.

## **24. CUSTOMER SERVICE**

Upon 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 2022, there are 238 complaints received for redressal of which 238 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. 22**

(Rs. in Lakh)

<b>Sr. No.</b>	<b>Particulars</b>	<b>Total No. of Pending Entries</b>	<b>Amount in Lakh</b>	<b>Total No. of Pending Entries More Than 3 Months</b>	<b>Amount in Lakh</b>
01	Pending Entries as on 31.03.2022	6334	2965.86	4313	640.95
02	Pending Entries as on 31.03.2021	5091	1732.65	3846	700.93

## 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.

Regular inspection of 277 branches out of 277 eligible branches has been conducted during the year. Branches rectifying more than 75% irregularities are eligible for closure of the inspection report. During the year closure reports of 151 branches were received. The Regional Managers are monitoring the rectification of irregularities and follow up for closure of inspection report.

Inspection rating of Branches is as under

**Table No. 23**

Sr No.	Particular	2021-22	2020-21
1	Excellent (Well Controlled)	02	03
2	Very Good (Adequately controlled)	188	237
3	Good (Moderately Controlled)	87	97
4	Average	00	00
5	Below Average		
	<b>Total</b>	<b>277</b>	<b>337</b>

As compared to last inspection report, 56 branches have upgraded its inspection rating, 172 branches have maintained their rating and 49 branches have slipped in to lower rating.

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 110 branch plus 1 HO Investment Dept. with the help of 41 Auditors.

We 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.

**MANAGEMENT AUDIT :** Management audit of our bank has been conducted by our sponsor bank, Bank of Maharashtra. It was conducted during 18/02/2022 to 22/02/2022. The compliance is being done regularly.

NABARD Inspection under Section 35(6) of the Banking Regulation Act 1949, NABARD Inspection has been conducted during 02/08/2021 to 21/08/2021. Compliance report is submitted on 29/12/2021.

## **28. 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 Chief Manger is designated as the Public Information Officer whereas the Chief 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 2021-22, Bank received and disposed off 159 applications under RTI Act.

## **29. CHANGES IN THE BOARD OF DIRECTORS:**

**During the year 2021-22, the following Directors have relived from our board:**

**Shri. U. R. Rao** (From 09.04.2021 to 05.06.2021)

GM, Agriculture, Retail, FI & Convenor SLBC

**Shri. M.K. Moon** (From 26.12.2019 to 24.11.2021)

AGM, Financial Inclusion Development Dept, RBI, Mumbai

**During the year 2021-22, the following Directors have joined our board:**

**Shri. R.D. Deshmukh** (From 27.09.2021)

DGM, FI &SLBC, Bank of Maharashtra, HO - Pune

**Shri. S.P. Kulkarni** (From 25.11.2021)

AGM, Financial Inclusion Development Dept, RBI, Mumbai



### 30. BOARD MEETINGS :

Eight meetings of the Board of Directors were held during the year 2021-22. 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. 24**

Date	Chairman MGB	Govt. of India - I	Govt. of India - II	RBI	NABARD	BOM-I (BOM, HO, Pune)	BOM-II (BOM ZO Aurangabad)	Govt. of Maharashtra - I (Addtl. Comm. Aurangabad)	Govt. of Maharashtra - II (Addtl. Comm. Nasik)
11.02.2021	YES	XX	XX	YES	YES	XX	YES	YES	L
23.04.2021	YES	XX	XX	YES	YES	YES	YES	L	YES
03.06.2021	YES	XX	XX	YES	YES	YES	YES	L	YES
20.07.2021	YES	XX	XX	YES	YES	XX	YES	YES	YES
20.08.2021	YES	XX	XX	YES	YES	XX	YES	YES	L
11.10.2021	YES	XX	XX	YES	YES	L	YES	YES	YES
17.12.2021	YES	XX	XX	YES	YES	YES	YES	YES	L
31.12.2021	YES	XX	XX	YES	YES	YES	YES	YES	L

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



### **31. IT INITIATIVES / TECHNOLOGICAL ADOPTIONS**

- 1. Bank QR code :** Bank has introduced functionality for generating QR code for CASA customers through Branch.
- 2. Email facility 24X7 in Branches :** Bank has implemented unlimited Email facility available for 24X7, earlier it was restricted to 2PM to 7PM only.
- 3. In-house Handover / Takeover Portal :** In-house Handover/Takeover portal is introduced. It works as ready reference for upcoming staff to understand status/pendency.
- 4. MGB Gatiman Portal :** In KCC Season it becomes more hectic and error prone process for bank employees to take decision on large number of KCC application, to avoid errors and regularize the sanctioning process and reduce time in sanctioning, Bank has developed MGB Gatiman Portal. It is web based software which acts as guiding tool for field functionaries in KCC sanctioning & documentation process.
- 5. In-house Staff Details portal :** In-house staff details are introduced with communication details.
- 6. Dedicated server for report generation :** Bank has procured dedicated server for in-house report generation and strengthen monitoring at various levels.
- 7. In-house new EVVS portal introduced :** New EVVS portal in MSSO has been introduced for branches which is more simple and fast. Moreover, System generated transactions has been removed in the new portal.
- 8. Off-us services enabled for mobile ATM Vans :** Bank has started off-us services for mobile ATM Vans. This will enable customer having card of other Banks to withdraw money from our ATM. It will generate commission charges for the bank.
- 9. In-house MBTY portal for ambitious MBTY scheme :** Bank has launched attractive Interest Concession Scheme for farmers titled “Mahagramin Baliraja Taranhaar Yojana” (MBTY). New portal for MBTY is introduced by the bank which will enable branches to generate notices and check recovery status.
- 10. E-sign based ECS mandate :** E-sign based ECS mandate has been enabled by our bank for increasing the acceptance ratio and complying with NPCI guidelines. This feature also makes the work of our NEFT department more quick and easy.
- 11. Bio-metric login enabled for all tellers :** To enhance security, Bank has made bio-metric login mandatory for all tellers. This increases safety for our staff and helps in better management of staff.
- 12. Rate of Interest for loan products made available in MSSO :** Scheme-wise product code wise rate of interest for all loan products is now available at a glance in MSSO.



**13. Branch Profile :** Entire branch at a glance like exception report, NPA report, business position & many more reports are made available in a single window. This helps Branch manager to view the performance of his branch. On the other hand, monitoring offices can use it monitor and direct the branches.

**14. Documents printing software :** To minimize human error and to enable standardization of documents, Loan documents printing software has been introduced by the bank.

## **32. 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, 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. J Singh & Associates**, Hubtown Viva, Between Andheri-Jogeshwari East, Mumbai 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

**Gharad M. B.**

**Chairman**

**Maharashtra Gramin Bank**



**MAHARASHTRA GRAMIN BANK**  
(A Scheduled Bank Established by Government of India)  
Sponsor Bank : Bank of Maharashtra

**THIRTEENTH ANNUAL REPORT**  
**2021-22**

**75**  
Azadi Ka  
Amrit Mahotsav



# **MAHARASHTRA GRAMIN BANK**

[A Scheduled Bank Established by Government of India]

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

## **Audited Balance Sheet** **as on 31<sup>st</sup> March 2022**



**J SINGH & ASSOCIATES (Regd.)**  
**CHARTERED ACCOUNTANTS**

505/506/507, HUBTOWN Viva, Shankar wadi,  
Western express Highway,  
Between Andheri & Jogeshwari (East),  
Mumbai - 400 060.  
Tel : 022-66994618 | 66994619 | 28361081  
Fax : 91-22-6699 4617 Web : cajsingh.com  
Email : ca\_jsingh@rediffmail.com  
mumbai@cajsingh.com

**Independent Auditor's Report**

To  
**The Members**  
**Maharashtra Gramin Bank**

**Report on Audit of the Standalone Financial Statements**

**Opinion**

1.a) We have audited the accompanying standalone financial statements of Maharashtra Gramin Bank ('the Bank'), which comprise the Balance Sheet as at 31 March 2022, the Profit and Loss Account and the Statement of Cash Flows for the year then ended, and notes to financial statements including a summary of significant accounting policies and other explanatory information in which are included the returns for the year ended on that date of the Central Office, Zonal Offices and

- i) **50** branches audited by us and
- ii) **225** branches audited by statutory branch auditors.

The branches audited by us and those audited by other auditors have been selected by the Bank in accordance with the guidelines issued to the Bank by the NABARD. Also incorporated in the Balance Sheet, the Profit and Loss Account and the Statement of Cash Flows are the returns from **140** branches which have not been subjected to audit. These Unaudited Branches account for 25.11 percent of advances, 24.91 percent of Deposits, 14.74 percent of Interest Income, 21.81 percent of Interest Expenses.

b) In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, read with the Memorandum of Changes (mentioned in paragraph 7 below), the aforesaid standalone financial statements give the information required by the Banking Regulation Act, 1949 in the manner so required for bank and are in conformity with 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, 2022;
- b. The Profit and Loss Account, read with the notes thereon shows a true balance of profit/loss for the year ended on that date.
- c. The Cash Flow Statement gives a true and fair view of the cash flows for the year ended on that date.



**Branch Office :**

- Ahmedabad (Gujrat) • Bangalore (Karnataka) • Chennai (Tamilnadu) • Hyderabad (Andhra Pradesh) • Indore (M.P.) • Jaipur (Rajasthan)
- Kolkatta (West Bengal) • New Delhi • Patna (Bihar) • Punjab (Mohali) • Ranchi (Jarkhand) • Thiruvananthapuram (Kerla)
- Tirunelvel (Tamilnadu) • Varanasi (U.P.)



**Basis for Opinion**

2. We conducted our audit in accordance with the Standards on Auditing (SAs) issued by the ICAI. Our responsibilities under those Standards are further described in the Auditor’s Responsibilities for the Audit of the standalone Financial Statements section of our report. We are independent of the Bank in accordance with the Code of Ethics issued by the Institute of Chartered Accountants of India together with ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements prepared in accordance with the accounting principles generally accepted in India, including the Accounting Standards issued by the ICAI, and provisions of section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 and circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India (‘RBI’) 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.

**Key Audit Matters**

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

Key Audit Matter	How the matter was addressed in our audit
Scope Limitation due to COVID - 19	<p>The opinion expressed in the present report is based on the limited information, facts and inputs made available to us through electronic means by the bank management. We wish to highlight that due to the COVID 19 induced restrictions on physical movement and strict timelines, the entire audit team could not visit some of the branches for undertaking the required audit procedures as prescribed under ICAI issued Standards on Auditing, including but not limited to:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Inspection, observation, examination and verification of the original documents/files</li> <li>• Physical verification of cash/gold/stationery items including adequate internal controls thereof</li> <li>• Examination of the various documents with regard to primary and collateral security</li> </ul>





	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Verification of the valuation and legal reports of the Immovable properties charged to the bank branch</li> <li>• Scrutiny of the cash credit facility documents files /Stock statements and other QIS submitted by borrowers</li> <li>• Scrutiny of the Sanction / Renewals/Review/ appraisal / disbursement/compliance and detailed documentation as per laid down procedures including execution of requisite documentation</li> <li>• Examination of the Inspection/visit reports of the branch officials</li> <li>• Observation with regard to dual custody of cash in hand/ATM</li> <li>• Examination of the FA register, physical verification process / Stationery movement records</li> <li>• Verification of various bank records in relation to bank guarantees/ Letter of credit/ letter of comforts etc.</li> <li>• Adequate audit procedures for various assertions specified in Ghosh &amp; Jilani Committee Reports</li> <li>• Observation with regard to access controls and data security</li> <li>• Verification for timely receipt of the stock/book statements/FSs/QIR from borrowers and scrutiny thereof</li> <li>• Physical verification of investments (If applicable).</li> </ul>
<p>Entry in CBS System of Drawing and Security Amount</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Drawing Amount and Security Amount is not keyed properly in the CBS System. This has been brought to the notice of Bank IT officials and was asked to educate the officials at branch level about the same.</li> <li>2. Drawing amount is entered even in term loans and housing loans where there is no relevance of the same.</li> <li>3. In some cases even the drawing amount is more than security amount.</li> <li>4. In some cases security details are entered even when</li> </ol>





no security is obtained.

5. Security details are keyed in KCC Accounts. But when the same is converted into term loan, security is not keyed in.

6. Accounts are not linked on basis of security offered by borrower. Same security is offered as against loan facility given to different family members – we would like to suggest that the accounts with common security should be linked for the purpose of classification of advances – ultimate impact being on provisions.

7. PAN or Aadhar must be made mandatory for CIF. CIF should be either pan or aadhar based.

8. CIF For individual accounts and Proprietor must be same. Internal control and checks at the time of account opening are weak.

9. Proper linking of accounts in case group exposure as well as that of guarantors has not been done properly.

Suggestion: - Extensive training of bank officials must be undertaken and verification of data keyed in the system must be verified and can be included in the scope of concurrent auditors.

10. Data Cleaning must be taken extensively by the bank.





### Other Information

4. The Bank's Board of Directors is responsible for the other information.

Our opinion on the standalone financial statements does not cover the other information and we do not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the standalone financial statements, our responsibility is to read the other information and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the standalone financial statements or our knowledge obtained in the audit or otherwise appears to be materially misstated.

If, based on the work we have performed, we conclude that there is a material misstatement of this other information; we are required to report that fact. We have nothing to report in this regard.

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

5. The Bank's Board of Directors is responsible with respect to the preparation of these standalone financial statements that give a true and fair view of the financial position, financial performance and cash flows of the Bank in accordance with the accounting principles generally accepted in India, including the applicable Accounting Standards, and provisions of Section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 and circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India ('RBI') from time to time. This responsibility also includes maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of the Act for safeguarding of the assets of the Bank and for preventing and detecting frauds and other irregularities; selection and application of appropriate accounting policies; making judgments and estimates that are reasonable and prudent; and design, implementation and maintenance of adequate internal financial controls, that were operating effectively for ensuring the accuracy and completeness of the accounting records, relevant to the preparation and presentation of the standalone financial statements that give a true and fair view and are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the standalone financial statements, management is responsible for assessing the Bank's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Bank or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

### Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

6. Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with SAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered





material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with SAs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the bank to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Materiality is the magnitude of the misstatements in the standalone financial statements that, individually or aggregate, makes it probable that the economic decisions of a reasonably knowledgeable user of the financial statements may be influenced. We consider quantitative materiality and qualitative factors in (i) planning of the scope of our audit work and evaluating the results of our work; and (ii) to evaluate the effect of any identified misstatement in the financial statements.
- We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.





- We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.
- From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the financial statements of the current period and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

#### Other Matters

7. The following is a summary of Memorandum of Changes submitted to the Bank Management:

	Memorandum of Changes (summary)			
	Increase		Decrease	
	(No. of items)	(Rs. in lakh)	(No. of items)	(Rs. in lakh)
In respect of :				
a. Income	2	45.66	2	4382.03
b. Expenditure	23	9.51	2	0.02
c. Assets	4	1740.10	12	4390.09
d. Liabilities	15	1811.25	2	120.05
e. Gross NPAs	4699	6488.67		
f. Provision on NPAs		1421.15		
g. Provision for standard asset				
h. Risk Weighted Assets				
i. Other items (Provisions for Pension fund, investment, BP, etc)			1	4.66

8. We did not audit the financial statements / information of 140 branches and processing centres included in the standalone financial statements of the Bank whose financial statements / financial information reflect total assets of Rs. 380,968.94 lakh as at 31<sup>st</sup> March 2022 and total revenue of Rs. 14,109.33 lakh for the year ended on that date, as considered in the standalone financial statements. These branches and processing centers cover 25.11% of advances, 24.91 % of deposits and 19.24 % of Non-performing assets as at 31<sup>st</sup> March 2022 and 14.46% of revenue for the year ended 31<sup>st</sup> March 2022. The financial statements / information of 225 branches have been audited by the 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 report of such branch auditors.

Our opinion is not modified in respect of this matter.

### **Report on Other Legal and Regulatory Requirements**

9. The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in accordance with Section 29 of the Banking Regulation Act, 1949;

Subject to the limitations of the audit indicated in paragraphs 5 to 7 above and as required by the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970/1980, 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 offices and branches of the Bank have been found adequate for the purposes of our audit.

10. As required by letter No. DOS.ARG.No.6270/08.91.001/2019- 20 dated March 17, 2020 on "Appointment of Statutory Central Auditors (SCAs) in Public Sector Banks – Reporting obligations for SCAs from FY 2019-20", read with subsequent communication dated May 19, 2020 issued by the RBI, we further report on the matters specified in paragraph 2 of the aforesaid letter as under:

- a) In our opinion, the aforesaid standalone financial statements comply with the applicable accounting standards, to the extent they are not inconsistent with the accounting policies prescribed by RBI.
- b) The observation or comments on financial transactions or matters which have any adverse effect on the functioning of the bank are as follows:
  - i) Nil
  - ii) Nil
- c) As the bank is not registered under the Companies Act, 2013 the disqualifications from being a director of the bank under sub-section (2) of Section 164 of the Companies Act, 2013 do not apply to the bank.





- d) The qualification, reservation or adverse remarks relating to the maintenance of accounts and other matters connected therewith are as follows:
- i) Nil
  - ii) Nil
- e) Our audit report on the adequacy and operating effectiveness of the Bank's internal financial controls over financial reporting is given in Annexure A to this report. Our report expresses an unmodified opinion on the Bank's internal financial controls over financial reporting with reference to the Standalone Financial Statements as at 31 March 2022.

11. We further report that:

- a) in our opinion, proper books of account as required by law have been kept by the Bank so far as it appears from our examination of those books and proper returns adequate for the purposes of our audit have been received from branches not visited by us.
- b) the Balance Sheet, the Profit and Loss Account and the Statement of Cash Flows dealt with by this report are in agreement with the books of account and with the returns received from the branches not visited by us;
- c) the reports on the accounts of the branch offices audited by branch auditors of the Bank under section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 have been sent to us and have been properly dealt with by us in preparing this report; and
- d) In our opinion, the Balance Sheet, the Statement of Profit and Loss Account and the Statement of Cash Flows comply with the applicable accounting standards, to the extent they are not inconsistent with the accounting policies prescribed by RBI.

**For J Singh & Associates**  
**Chartered Accountants**  
**Firm Registration Number: 110266W**

  
**CA J Singh**

**Partner**

**Mem. No: 042023**

**UDIN : 22042023AHOBXZ7189**

**Date: 21st April 2022**

**Place: Aurangabad**





### **ANNEXURE “A” TO THE INDEPENDENT AUDITOR’S REPORT**

(Referred to in paragraph 9(e) under ‘Report on Other Legal and Regulatory Requirements’ section of our report of even date) Report on the Internal Financial Controls Over Financial Reporting as required by the Reserve Bank of India (the “RBI”) Letter DOS.ARG.No.6270/08.91.001/2019-20 dated March 17, 2020 (as amended) (the “RBI communication”)

We have audited the internal financial controls over financial reporting of Maharashtra Gramin Bank (“the Bank”) as at March 31, 2022 in conjunction with our audit of the standalone financial statements of the Bank for the year ended on that date which includes internal financial controls over financial reporting of the Bank’s branches.

#### **Management’s Responsibility for Internal Financial Controls**

The Bank’s management is responsible for establishing and maintaining internal financial controls. These responsibilities include the design, implementation and maintenance of adequate internal financial controls that were operating effectively for ensuring the orderly and efficient conduct of its business, including adherence to the Bank’s policies, the safeguarding of its assets, the prevention and detection of frauds and errors, the accuracy and completeness of the accounting records, and the timely preparation of reliable financial information, as required under the Banking Regulation Act, 1949 and the circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India.

#### **Auditor’s Responsibility**

Our responsibility is to express an opinion on the Bank’s internal financial controls over financial reporting based on our audit. We conducted our audit in accordance with the Guidance Note on Audit of Internal Financial Controls Over Financial Reporting (the “Guidance Note”) issued by the Institute of Chartered Accountants of India (the “ICAI”) and the Standards on Auditing (SAs) issued by the ICAI, to the extent applicable to an audit of internal financial controls. Those Standards and the Guidance Note require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether adequate internal financial controls over financial reporting were established and maintained and if such controls operated effectively in all material respects.

Our audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the adequacy of the internal financial controls over financial reporting and their operating effectiveness. Our audit of internal financial controls over financial reporting included obtaining an understanding of internal financial controls over financial reporting, assessing the risk that a material weakness exists, and testing and evaluating the design and operating effectiveness of internal financial controls based on the assessed risk. The procedures selected depend on the auditor’s judgement, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error.





We believe that the audit evidence we have obtained and the audit evidence obtained by the branch auditors, in terms of their reports referred to in the Other Matters paragraph below, is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion on the Bank's internal financial controls over financial reporting.

### **Meaning of Internal Financial Controls Over Financial Reporting**

A Bank's internal financial controls over financial reporting is a process designed to provide reasonable assurance regarding the reliability of financial reporting and the preparation of financial statements for external purposes in accordance with generally accepted accounting principles. A Bank's internal financial controls over financial reporting includes those policies and procedures that (1) pertain to the maintenance of records that, in reasonable detail, accurately and fairly reflect the transactions and dispositions of the assets of the Bank;

(2) provide reasonable assurance that transactions are recorded as necessary to permit preparation of financial statements in accordance with generally accepted accounting principles, and that receipts and expenditures of the Bank are being made only in accordance with authorisations of management and directors of the Bank; and

(3) provide reasonable assurance regarding prevention or timely detection of unauthorised acquisition, use, or disposition of the Bank's assets that could have a material effect on the financial statements.

### **Inherent Limitations of Internal Financial Controls Over Financial Reporting**

Because of the inherent limitations of internal financial controls over financial reporting, including the possibility of collusion or improper management override of controls, material misstatements due to error or fraud may occur and not be detected. Also, projections of any evaluation of the internal financial controls over financial reporting to future periods are subject to the risk that the internal financial controls over financial reporting may become inadequate because of changes in conditions, or that the degree of compliance with the policies or procedures may deteriorate.

### **Opinion**

In our opinion, and to the best of our information and according to the explanations given to us and based on the consideration of the reports of the branch auditors referred to in the Other Matters paragraph below, the Bank has, in all material respects, adequate internal financial controls over financial reporting and such internal financial controls over financial reporting were operating effectively as at March 31, 2022,





### **Other Matters**

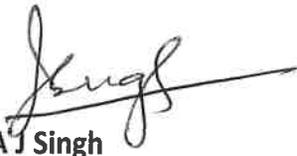
Our aforesaid report insofar as it relates to the operating effectiveness of internal financial controls over financial reporting of branches is based on the corresponding reports of the respective branch auditors of those branches.

Our opinion is not modified in respect of this matter.

**For J Singh & Associates**

**Chartered Accountants**

**Firm Registration Number: 110266W**



**CA J Singh**

**Partner**

**Mem. No: 042023**

**UDIN : 22042023AHOBXZ7189**

**Date: 21st April 2022**

**Place: Aurangabad**





**MAHARASHTRA GRAMIN BANK**

**HEAD OFFICE : GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, AURANGABAD**

**BALANCE SHEET OF MAHARASHTRA GRAMIN BANK**

As on 31<sup>st</sup> March 2022

(Amt. in Thousand)

Particulars	Sch	As on 31.03.2022	As on 31.03.2021
<b>CAPITAL AND LIABILITIES</b>			
Capital	1	3126278	2093462
Reserves & Surplus	2	3314190	3262980
Deposits	3	146777507	135406446
Borrowings	4	16466654	12985669
Other Liabilities & Provisions	5	3422494	3832245
<b>TOTAL</b>		<b>173107123</b>	<b>157580802</b>
<b>ASSETS</b>			
Cash & Balance with RBI	6	7926010	7935400
Balance with Bank & Money at Call & Short Notice	7	34776092	15710599
Investments	8	48332990	63214179
Advances	9	78276183	67314039
Fixed Assets	10	316187	275363
<b>Other Assets</b>	11	3479661	3131222
<b>TOTAL</b>		<b>173107123</b>	<b>157580802</b>
Contingent Liabilities	12	323496	205869
Bills for collection		2538	2540

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

**For M/s J SINGH & ASSOCIATES**  
**Chartered Accountants**  
Firm Regi No. 105049 W

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

Sd/-  
**CA J. Singh**  
Partner  
M.No. - 042023  
**Place:- Aurangabad**  
Date:- 21/04/2022

Sd/-  
**Gharad M B**  
Chairman

Sd/-  
**Wagh S S**  
General Manager( C)



**MAHARASHTRA GRAMIN BANK**

**HEAD OFFICE : GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, AURANGABAD**

**PROFIT AND LOSS ACCOUNT**

For the year ended on 31<sup>st</sup> March 2022

(Amt. in Thousand)

Particulars	Sch	As on 31.03.2022	As on 31.03.2021
<b>INCOME</b>			
Interest Earned	13	8044138	9632088
Other Income	14	1713917	1322022
<b>TOTAL</b>		<b>9758055</b>	<b>10954110</b>
<b>EXPENDITURE</b>			
Interest Expended	15	5562385	5304057
Operating Expenses	16	3027321	2781133
Provisions and Contingencies	-	1115133	2136537
<b>TOTAL</b>		<b>9704839</b>	<b>10221727</b>
<b>PROFIT / LOSS</b>			
Profit before Tax	-	53216	732383
Short/(Excess) Provision for Earlier Years		0	16971
Provision for Taxes - Current Year		0	180981
Deferred Tax (Assets) / Liability		2006	(1947)
<b>Net Profit for the period</b>	<b>-</b>	<b>51210</b>	<b>536377</b>
<b>APPROPRIATION</b>			
Transfer to Statutory Reserves	-	12803	134094
Transfer to Other Reserves	-	26839	339145
Transfer to Government /proposed dividend		0	0
Balance carried over to Balance	-	11568	63138
<b>TOTAL</b>		<b>51210</b>	<b>536377</b>

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

**For M/s J SINGH & ASSOCIATES**  
**Chartered Accountants**  
Firm Regi No. 105049 W

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

Sd/-  
**CA J. Singh**  
Partner  
M.No. - 042023

Sd/-  
**Gharad M B**  
Chairman

Sd/-  
**Wagh S S**  
General Manager( C)

**Place:- Aurangabad**  
Date:- 21/04/2022



**MAHARASHTRA GRAMIN BANK**

**HEAD OFFICE : GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, AURANGABAD**

**SCHEDULE No. - 1 : CAPITAL**

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2022	As on 31.03.2021
	<b>Authorised Capital (2000000000 Shares of Rs. 10 each)</b>	<b>20000000</b>	<b>20000000</b>
	<b>Issued, Subscribed &amp; Paid up Capital (209346160 shares of Rs 10/- each)</b>		
	<b>I. GOVERNMENT OF INDIA (104673080 SHARES OF RS. 10/- EACH)</b>	1046731	1046731
	<b>ii. Government of Maharashtra (31401924 shares of Rs. 10/- each)</b>	314019	314019
	<b>iii. Sp. Bank- Bank of Maharashtra (73271156 shares of Rs 10/- each)</b>	732712	732712
	<b>TOTAL</b>	<b>2093462</b>	<b>2093462</b>
	<b>SHARE CAPITAL DEPOSITS</b>		
	i. Government of India	516416	0
	ii. Government of Maharashtra	154920	0
	iii. Sp. Bank- Bank of Maharashtra	361480	0
	<b>TOTAL</b>	<b>1032816</b>	<b>0</b>
	<b>GRAND TOTAL</b>	<b>3126278</b>	<b>2093462</b>



**MAHARASHTRA GRAMIN BANK**

**HEAD OFFICE : GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, AURANGABAD**

**SCHEDULE No. - 2 : RESERVES AND SURPLUS**

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2022	As on 31.03.2021
<b>I</b>	<b>Statutory Reserves</b>	<b>977511</b>	<b>964708</b>
	Opening Balance	964708	830614
	Additions during the year	12803	134094
	Deductions during the year	0	0
<b>II</b>	<b>Capital Reserves</b>	<b>268302</b>	<b>266724</b>
	Opening Balance	266724	266093
	Additions during the year	1578	631
	Deductions during the year	0	0
<b>III</b>	<b>Share Premium</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	Opening Balance	0	0
	Additions during the year	0	0
	Deductions during the year	0	0
<b>IV</b>	<b>Revenue and Other Reserves</b>	<b>1145501</b>	<b>1120239</b>
	Opening Balance	1120239	781725
	Additions during the year	25262	338514
	Deductions during the year	0	0
<b>V</b>	<b>Balance in Profit &amp; Loss Account</b>	<b>922877</b>	<b>911308</b>
	Opening Balance	911308	848171
	Additions during the year	11569	63138
	Deductions during the period	0	0
	<b>Total (I, II, III, IV and V)</b>	<b>3314190</b>	<b>3262980</b>



## MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE : GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, AURANGABAD

### SCHEDULE No. - 3 : DEPOSITS

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2022	As on 31.03.2021
<b>A I</b>	<b>Demand Deposits</b>		
	(i) From Banks	1055721	78265
	(ii) From Others	5972511	5891609
<b>II</b>	<b>Savings Bank Deposits</b>	<b>68622305</b>	<b>71391223</b>
<b>III</b>	<b>Term Deposits</b>		
	ii. From Banks	3047235	2100858
	i. From Others	68079735	55944491
	<b>Total (I, II and III)</b>	<b>146777507</b>	<b>135406446</b>
<b>B</b>	<b>(i) Deposits of Branches in India</b>	<b>146777507</b>	<b>135406446</b>
	<b>(ii) Deposits of Branches outside India</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>Total</b>	<b>146777507</b>	<b>135406446</b>

### SCHEDULE No. - 4 : BORROWINGS

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2022	As on 31.03.2021
<b>I.</b>	<b>Borrowings In India</b>		
	a. RESERVE BANK OF INDIA	0	0
	b. Other Banks	8501060	7601060
	c. Other Institutions and agencies	7965594	5384609
<b>II.</b>	<b>Borrowings outside India</b>		
	<b>Total (I +II)</b>	<b>16466654</b>	<b>12985669</b>
	<b>Secured Borrowings included in I and II above (I+II)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



**MAHARASHTRA GRAMIN BANK**  
**HEAD OFFICE : GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, AURANGABAD**

**SCHEDULE No. - 5**  
**OTHER LIABILITIES AND PROVISIONS**

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2022	As on 31.03.2021
i.	Bills payable	77050	34827
ii.	Inter office adjustments (Net)	224365	0
iii.	Interest accrued	320251	228615
iv	Others (Including provisions)	2800828	3568803
	<b>Total (i+ii+iii+iv)</b>	<b>3422494</b>	<b>3832245</b>

**SCHEDULE No. - 6 : CASH AND BANK BALANCE**  
**WITH RESERVE BANK OF INDIA**

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2022	As on 31.03.2021
<b>1</b>	<b>Cash in Hand</b> <b>(including foreign currency notes)</b>	1478971	1225496
<b>2</b>	<b>Balance with Reserve Bank of India</b>		
i	In current Account	6447039	6709904
ii	In other Accounts	0	0
	<b>Total (I and II)</b>	<b>7926010</b>	<b>7935400</b>



**MAHARASHTRA GRAMIN BANK**  
**HEAD OFFICE : GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, AURANGABAD**

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

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2022	As on 31.03.2021
<b>I</b>	<b>In India</b>		
	<b>i. Balance with Banks</b>		
	a) In Current Accounts	7939110	7153668
	b) In Other Deposit Accounts	26836982	8556931
	<b>ii. Money at Call &amp; Short Notice</b>		
	a) With Banks	0	0
	b) With Other Institutions	0	0
	<b>Total ( i and ii )</b>	<b>34776092</b>	<b>15710599</b>
<b>II</b>	<b>Outside India</b>		
	(i) In Current Account	0	0
	(ii) In Other Deposit Account	0	0
	(iii) Money at Call & Short Notice	0	0
	<b>Total ( i, ii and iii)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>Grand Total (I and II)</b>	<b>34776092</b>	<b>15710599</b>



**MAHARASHTRA GRAMIN BANK**  
**HEAD OFFICE : GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, AURANGABAD**

**SCHEDULE No. - 8 : INVESTMENTS**

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2022	As on 31.03.2021
<b>I.</b>	<b>Investments in India in</b>		
	i. Government securities	41977601	54088743
	ii. Other approved securities	0	0
	iii. Shares	0	0
	iv. Debentures and Bonds	684675	748347
	v. Subsidiaries and / or Joint ventures	0	0
	vi. Others (Units/CD/TMB/CP,etc.)	5688884	8458931
	<b>Total</b>	<b>48351160</b>	<b>63296021</b>
	Less : Depreciation / Provision	0	0
	Less: Provision for NPI	18170	81843
	<b>Total(I)</b>	<b>48332990</b>	<b>63214179</b>
<b>II.</b>	<b>Investments outside India in</b>		
	i. Government securities (including local authorities)	0	0
	ii. Subsidiaries and / or Joint ventures abroad	0	0
	iii. Other Investments (to be specified)	0	0
	<b>Total (II)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>Grand Total ( I and II )</b>	<b>48332990</b>	<b>63214179</b>



**MAHARASHTRA GRAMIN BANK**

**HEAD OFFICE : GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, AURANGABAD**

**SCHEDULE No. - 9 : ADVANCES**

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2022	As on 31.03.2021
A	I Bills purchased and discounted	744	1221
	II Cash Credits, Overdrafts & loans repayable on demand	48959078	40391300
	III Term Loans	31329813	29441347
	IV Debt Amt. Receivable from Govt.	0	289
	<b>Gross Advances</b>	<b>80289635</b>	<b>69834157</b>
	LESS : BAD & DOUBTFUL DEBTS PROVISIONS	2012707	2519373
	Less - Provision held for BP/Debit Bal in SB & CA	745	745
	<b>Total Advances</b>	<b>78276183</b>	<b>67314039</b>
B	<b>Secured By Tangible Assets</b>	76943131	67706109
	Covered by Bank/ Government Guarantees	45612	70472
	Unsecured	3300892	2057576
	<b>Gross Advances</b>	<b>80289635</b>	<b>69834157</b>
	Less : Bad & Doubtful Debts Provisions	2012707	2519373
	Less - Provision held for BP/Debit Bal in SB & CA	745	745
	<b>Total Advances</b>	<b>78276183</b>	<b>67314039</b>
<b>C.I</b>	<b>Advances in India</b>		
	i Priority Sector Advances	72533403	66947100
	ii Public sector	0	0
	iii Banks	143819	0
	iv Other	7612413	2887056
	<b>Total Advances in India(I+II)</b>	<b>80289635</b>	<b>69834156</b>
	Less : Bad & Doubtful Debts Provisions	2012707	2519373
	Less - Provision held for BP/Debit Bal in SB & CA	745	745
	<b>GRAND TOTAL (D-E)</b>	<b>78276183</b>	<b>67314039</b>
<b>C II</b>	<b>Advances outside India</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	i Due from Bank	0	0
	ii Due from others	0	0
	a Bills purchased and discounted	0	0
	b Syndicated loans	0	0
	c others	0	0
	<b>GRAND TOTAL (C I and II)</b>	<b>78276183</b>	<b>67314039</b>



**MAHARASHTRA GRAMIN BANK**

**HEAD OFFICE : GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, AURANGABAD**

**SCHEDULE No. - 10 : FIXED ASSETS**

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2022	As on 31.03.2021
<b>I.</b>	<b>Premises:</b>		
	At cost as on 31st March of the preceding year	82069	61998
	Addition during the year	5251	63124
	Transfer to Other Fixed Assets	0	13
	Deduction during the year	2277	39591
	Depreciation to date	3558	3449
	<b>Sub Total (I)</b>	<b>81485</b>	<b>82069</b>
<b>II.</b>	<b>Other Fixed Assets (including furniture and fixtures)</b>		
	At cost as on 31st March of the preceding year	193294	200147
	Addition during the year	117339	59058
	Transfer From Premises	0	13
	Deduction during the year	1556	1922
	Depreciation/Reimbursement Current period	74374	64002
	<b>Sub Total (II)</b>	<b>234702</b>	<b>193294</b>
	<b>Grand Total ( I and II)</b>	<b>316187</b>	<b>275363</b>



**MAHARASHTRA GRAMIN BANK**

**HEAD OFFICE : GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, AURANGABAD**

**SCHEDULE No. - 11 : OTHER ASSETS**

(Amt. in Thousand)

<b>Sr. No.</b>	<b>Particulars</b>	<b>As on 31.03.2022</b>	<b>As on 31.03.2021</b>
I	Inter-Office adjustment (net)	0	191429
II	Interest accrued	1203616	770415
III	Tax paid in advance / Tax deducted at source	493305	514172
IV	Tax Refund Due	146710	21745
V	Deferred Tax	189935	191941
VI	Prepaid Expenses	3268	2856
VII	Security Deposit	7075	4931
VIII	Stationery and Stamps	4133	4510
IX	Non banking assets acquired in satisfaction of claims	0	0
X	Other	1431619	1429223
	<b>Total</b>	<b>3479661</b>	<b>3131222</b>



**MAHARASHTRA GRAMIN BANK**

**HEAD OFFICE : GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, AURANGABAD**

**SCHEDULE No. - 12 : CONTINGENT LIABILITIES**

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2022	As on 31.03.2021
I	Claims against the bank not acknowledged as debts.	0	0
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		
	a) India	239497	129512
	b) Outside India	0	0
V	Acceptances, endorsements and other obligations	0	0
VI	Other items for which the bank is contingently liable.	83999	76357
	<b>Total</b>	<b>323496</b>	<b>205869</b>

**SCHEDULE - BILLS FOR COLLECTION**

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2022	As on 31.03.2021
1	OBC	2538	2540
2	IBC	0	0
3	LBC	0	0
4	Inland Remittance	0	0
	<b>Total</b>	<b>2538</b>	<b>2540</b>



**MAHARASHTRA GRAMIN BANK**

**HEAD OFFICE : GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, AURANGABAD**

**SCHEDULE No. - 13 : INTEREST EARNED**

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2022	As on 31.03.2021
I	Interest / discount on advances / bills	4341300	5763279
II	Income on Investments		
	1 Int. & Divd. on Investment	4026586	4042367
	2 Less : Amortisation	(328256)	(173559)
	<b>Total Income on Investment</b>	<b>3698330</b>	<b>3868808</b>
III	Interest on balance with Reserve Bank of India & other bank funds	0	0
IV	Others	4508	0
	<b>Total Interest Income</b>	<b>8044138</b>	<b>9632088</b>

**SCHEDULE No. - 14 : OTHER INCOME**

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2022	As on 31.03.2021
I	Commission, Exchange & Brokerage	100104	89274
II	Profit on sale of investments	466132	59073
	Less : Loss on sale of investments	158	39
III	Profit on revaluation of investments	0	0
	Less: Loss on revaluation of investment	0	0
IV	Profit on sale of land, buildings and other Assets	846	658
	Less: Loss on sale of land, buildings and other	827	617
V	Profit on exchange transactions	0	0
	Less: Loss on exchange transaction	0	0
VI	Income earned by way of dividend etc. from subsidiaries / companies and / or joint ventures abroad / in India.	0	0
VII	Miscellaneous Income	1147819	1173672
	<b>TOTAL</b>	<b>1713917</b>	<b>1322022</b>



**MAHARASHTRA GRAMIN BANK**

**HEAD OFFICE : GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, AURANGABAD**

**SCHEDULE No. - 15 : INTEREST EXPENDED**

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2022	As on 31.03.2021
I.	Interest on Deposits	5203795	4919542
II	Interest on RBI/ Inter Bank borrowings	98908	124794
III.	Others		
	a) NABARD	259682	246865
	b) Other - NHB/Mudra/NSKFDC, etc	0	12855
	<b>Total</b>	<b>5562385</b>	<b>5304057</b>

**SCHEDULE No. - 16 : OPERATING EXPENSES**

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2022	As on 31.03.2021
I	Payments to and provisions for employees	1706481	1649878
II	Rent, taxes and lighting	116420	113334
III	Printing and Stationery	15552	14153
III	Advertisement and Publicity	4770	2683
IV	Depreciation on Bank's property	77933	67451
V	Depriciation on Investment	25600	18876
VI	Directors fees, allowances, and	48	13
VII	Auditors fees and Expenses (including branch auditors)	12661	10374
VIII	Law Charges	6714	4324
IX	Postage, Telegrams, Telephones etc.	4337	4365
X	Repairs and maintenance	22735	16403
XI	Insurance	164870	141439
XIII	Other expenditure	869200	737841
	<b>Total</b>	<b>3027321</b>	<b>2781133</b>



**MAHARASHTRA GRAMIN BANK**

**HEAD OFFICE : GOLWADI, WALUJ MAHANAGAR IV, AURANGABAD**

**SCHEDULE No. - P/ L - PROVISIONS & CONTINGENCIES**

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2022	As on 31.03.2021
<b>Provision for</b>			
1	Bad & Doubtful Debt	0	735730
2	Towards Debit Bal SB/CA	0	0
3	Towards NPI	0	0
4	Towards COVID 19	0	30087
5	Deprecation in Investment (M to M valuation)	0	0
6	Gratuity & Leave Encashment Provision	0	0
7	Provision for Pension Liability	1180000	1120000
8	Provision for COVID-19 Distress Relief	6000	0
9	Provision for Pay Revision	0	288600
10	Provision for Fraud in Phuambri branch	908	0
11	Provision for PMEGP loan Fraud	44724	0
12	Provision for Amadade Branch Fraud	2193	0
13	Provision towards Standard Assets	0	41120
14	Provision towards Restructured Advances	199326	0
<b>Total</b>		<b>1433151</b>	<b>2215537</b>
Less : Write back provision investment		466	916
Less : Write back provision of Pay Revision		216516	0
Less : Write back provision for NPS		57522	0
Less : Write back provision for NPA		0	0
less :Write back standard asset provision		43514	78084
Less : Write back provision Gallebargaon financing		0	0
<b>Total Net Provisions</b>		<b>1115133</b>	<b>2136537</b>



**MAHARASHTRA GRAMIN BANK, HEAD OFFICE, AURANGABAD**  
**CASH FLOW STATEMENT 2021-22**

S.No	Particular	₹'000	₹'000
<b>A</b>	<b>CASH FLOW FROM OPERATING ACTIVITIES</b>		
	REVENUE	9758055	
	LESS :- OPERATING EXPENSES EXCLUDING DEPRECIATION	9626905	131150
	<b>OPERATING PROFIT BEFORE WORKING CAPITAL CHANGES</b>		
	INCREASE IN DEPOSITS	11371061	
	INCREASE IN LIABILITIES	0	
	INCREASE IN BORROWINGS	3480985	
	DECREASE IN ADVANCES	0	
	DECREASE IN OTHER ASSETS	0	
	DECREASE IN INVESTMENT	14881190	
	INCREASE IN DEPOSITS	11371061	
	<b>Sub Total</b>		<b>29733236</b>
	LESS :-		
	INCREASE IN ADVANCES	10962145	
	INCREASE IN INVESTMENT	0	
	INCREASE IN OTHER ASSETS	348439	
	DECREASE IN BORROWINGS	0	
	DECREASE IN LIABILITIES	409751	
	<b>Sub Total</b>		<b>11720335</b>
	<b>CASH GENERATED FROM OPERATING ACTIVITIES</b>		<b>18144051</b>
	LESS : PROVISION FOR TAX		0
	LESS : PROVISION FOR INCOME TAX 2014-15 TO 2016-17		0
	LESS : DEFERRED TAX (ASSETS) / LIABILITY		2006
	<b>NET CASH FROM OPERATING ACTIVITIES</b>		<b>18142045</b>
<b>B</b>	<b>CASH FLOW FROM INVESTING ACTIVITIES</b>		
	SALE OF FIXED ASSETS	3833	
	PURCHASE OF FIXED ASSETS	122590	
	<b>NET CASH AVIALABLE FROM INVESTING ACTIVITY</b>		<b>(118757)</b>
<b>C</b>	<b>CASH FLOW FROM FINANCING ACTIVITY</b>		
	CAPITAL INFUSION FROM GOI	516416	
	CAPITAL INFUSION FROM GOM	154920	
	CAPITAL INFUSION FROM BOM	361480	
	<b>NET CASH AVIALABLE FROM FINANCING ACTIVITY</b>		<b>1032816</b>
<b>D</b>	<b>NET INCREASE / (DECREASE) IN CASH &amp; CASH EQUIVALENTS (A+B+C)</b>		<b>19056104</b>
<b>E</b>	<b>CASH AND CASH EQUIVALENT AT BEGINNING OF PERIOD</b>		<b>23645999</b>
<b>F</b>	<b>TOTAL CASH AND CASH EQUIVALENT AT END OF PERIOD (D+E)</b>		<b>42702103</b>

**For M/s J SINGH & ASSOCIATES**  
**Chartered Accountants**  
Firm Regi No. 105049 W

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

Sd/-  
**CA J. Singh**  
Partner  
M.No. - 042023  
**Place:- Aurangabad**  
Date:- 21/04/2022

Sd/-  
**Gharad M B**  
Chairman

Sd/-  
**Wagh S S**  
General Manager( C)



**MAHARASHTRA GRAMIN BANK**  
**HEAD OFFICE : AURANGABAD**

**SCHEDULE - 17 SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES 2021-22**

**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 except Interest income on refund of Income Tax is accounted for on the receipt of Cheque/ Refund advice from Income Tax Authority.
- 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 from Commission viz. letter of credit, Bank assurance and locker rent.
  - iii. Interest on overdue period on Bills purchased and bills discounted
  - iv. Insurance claims.
- 1.2 Interest payable on overdue term deposits is provided on accrual basis at lower of the saving bank rate or contracted rate.

**2. INVESTMENTS -**

As per guidelines of Reserve Bank of India issued from time to time, the Investments are classified as under -



## **MAHARASHTRA GRAMIN BANK**

### **HEAD OFFICE : AURANGABAD**

- 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 extent guidelines of RBI for various categories of investments.
- 2.1 All the securities are further sub classified in the following six categories:-
- a. Government Securities
  - b. Other Approved securities
  - c. Shares
  - d. Debentures and Bonds
  - e. Subsidiaries/ Joint Ventures
  - f. Others (Certificate of Deposits, Units of Mutual Fund etc,)
- 2.2 Bank decides the category of each investment at the time of acquisition and classifies the same accordingly. Shifting of securities from one category to another is done as per guidelines issued by RBI vide Circular No RPCD.CO.RRB.BC .No./74/03.05.33/2013-14 dated January 07, 2014 whereby,
- i. The Bank may shift investments to/from HTM category with the approval of the Board of Directors once a year. Such shifting will normally be allowed at the beginning of the accounting year. No further shifting to/from this category will be allowed during the remaining part of that accounting year.
  - ii. The Bank may shift investments from AFS to HFT category with the approval of their Board of Directors/ALCO/Investment Committee. In case of exigencies, such shifting may be done with the approval of the Chairman of the bank, but would be ratified by the Board of Directors/ALCO.
  - iii. Shifting of investments from HFT to AFS category is generally not allowed. However, it will be permitted only under exceptional circumstances like not being able to sell the security within 90 days due to tight liquidity conditions, or extreme volatility, or market becoming unidirectional, with the approval of the Board of Directors/ALCO/Investment Committee.
  - iv. Transfer of scripts from one category to another, under all circumstances, would be done at the acquisition cost/book value/market value on the date of transfer, whichever is the least, and the depreciation, if any, on such transfer would be fully provided for.
  - v. Transfer of scripts from AFS / HFT category to HTM category would be made at the lower of book value or market value. In other words, in cases where the market value is higher than the book value at the time of transfer, the appreciation would be ignored and the security would be transferred at the book value. In cases where the market value is



## **MAHARASHTRA GRAMIN BANK**

### **HEAD OFFICE : AURANGABAD**

less than the book value, the provision against depreciation held against this security (including the additional provision, if any, required based on valuation done on the date of transfer) would be adjusted to reduce the book value to the market value and the security would be transferred at the market value.

- vi. In the case of transfer of securities from HTM to AFS / HFT category:
- vii. If the security was originally placed under the HTM category at a discount, it may be transferred to AFS / HFT category at the acquisition price / book value. (It may be noted that as per existing instructions banks are not allowed to accrue the discount on the securities held under HTM category and, therefore, such securities would continue to be held at the acquisition cost till maturity). After transfer, these securities would be immediately re-valued and resultant depreciation, if any, may be provided.
  - a. If the security was originally placed in the HTM category at a premium, it may be transferred to the AFS / HFT category at the amortized cost. After transfer, these securities would be immediately re-valued and resultant depreciation, if any, may be provided.
- viii. 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 may be transferred to the provisions for depreciation against the HFT securities and vice-versa.

### **2.3 Valuation of Investments -**

#### **a. Held to Maturity -**

- i. Securities under this category are valued at cost. Where-ever the cost is higher than the face value, the premium is amortized over the remaining period of maturity. In case the cost price is less than the face value i.e. acquisition of security in Discount, the difference is ignored.
- ii. On the sale of investment in this category
  - a.) The net profit is initially taken to Profit And Loss Account and there after net of applicable Taxes and Statutory Reserve is appropriated to Capital Reserve Account and
  - b.) The net loss is charged to the Profit and Loss Account.

#### **b. Available for Sale / Held for Trading -**

The individual securities under this category are Mark to Market. Central Government Securities are valued at market rates declared by FBIL (Financial Benchmark India Ltd)/ FIMMDA. State Government securities, other approved securities, debentures and bonds are valued as per yield curve; average credit spread rating and methodology suggested by FBIL / FIMMDA. Quoted Shares are valued at market rates. Unquoted shares are valued at book value ascertained from the latest available Balance Sheet and in case the latest Balance Sheet is not available, the same is valued at Rs. 1/-per company.

The Treasury Bills and Certificate of Deposits are valued at carrying cost. Mutual



## **MAHARASHTRA GRAMIN BANK**

### **HEAD OFFICE : AURANGABAD**

Fund instruments are valued at market rate or repurchase price or net asset value in that order depending on their availability.

All debentures/bonds are valued on the YTM basis. Such debentures/bonds may be of different companies having different ratings. These will be valued with appropriate mark-up over the YTM rates for Central Government securities as put out by PDAI/FIMMDA periodically. The rate used for the YTM for rated debentures/bonds is at least 50 basis points above the rate applicable to a Government of India loan of equivalent maturity.

Based on the above valuation under each of six sub classifications under Current category –

- i. If the figures result in appreciation the same is ignored.
- ii. If the figures result in depreciation, the same is charged to Profit and Loss Account.
- iii. The book value of securities is not changed after revaluation, except as required by RBI guidelines.
- iv. Profit or Loss on sale of investment in this category is accounted for in the Profit and Loss Account.

Accounting in respect of valuation / amortization of Investment is done as per RBI directives in the Books of Accounts.

On the sale of investment in this category net profit and loss is charged to the Profit and Loss Account.

The Bank up to Financial Year 2018-19 followed depreciation on investment method of accounting for Income Tax purpose, where the bank has maintained separate of books of accounts for depreciation on investments (considering as stock in trade) and claimed deduction from Tax Profit by adding amortization back in profit. From the year 2019-20 (AY 2020-21), the Bank has discontinued the method of depreciation accounting for investment and started following one single method of accounting for book profit and tax profit with regards valuation of investments and amortization of HTM category securities as per RBI guidelines.

- c. The non performing investments are identified and depreciation/provision is made as per RBI guidelines.
- d. Costs such as Brokerage Fees etc incurred at the time of acquisition of securities (except equity share where it is treated as cost of acquisition.) are recognized as expenses.

### **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.



**MAHARASHTRA GRAMIN BANK**  
**HEAD OFFICE : AURANGABAD**

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

**b. Sub standard assets -**

15 % of outstanding balance secured by tangible assets and 25% 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%
- v. 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 provision in respect of NPAs are made based on management's assessment of 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 has no accounting effect and commission received was treated as other income.

**4. Fixed Assets, Depreciation and Amortization:**

4.1 Premises and other fixed assets are accounted for at cost.

4.2 Depreciation is provided for on diminishing balance method as per the rates applicable except Computers & UPS which are depreciated on Straight Line Method at the rate of 33.33% p.a.

4.3 Depreciation is provided for full year in respect of all assets purchased during the year. No depreciation is provided on Assets sold/discarded during the year.



**MAHARASHTRA GRAMIN BANK**  
**HEAD OFFICE : AURANGABAD**

4.4 With regards to the GST paid on the purchase of fixed assets, the credit @ 50% of the amount of GST paid on fixed assets as per GST Act & rules is reversed and is capitalized to the respective fixed assets.

4.5 In respect of leasehold land, the lease premium, if any, is amortized over the period of lease

**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.

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.

5.5 In respect to Supreme Court decision, Bank has formulated Maharashtra Gramin Bank (Employees') Pension Regulations, 2018 and published it in Gazette of India, Extraordinary, Part-III, and Section-4 on 12th December 2018. Bank has created a Pension fund/trust & PF trust for the same and has made an estimated provision from the current year profit.

**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. 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 : AURANGABAD**

**SCHEDULE - 18 NOTES ON ACCOUNTS - FINANCIAL YEAR 2021-22**

**1. Regulatory Capital**

**a) Composition of Regulatory Capital**

The Capital Adequacy Ratio calculated in terms of the guidelines issued by RBI / NABARD is as under -

Sr.No.	Particulars	31.03.2022	31.03.2021
i)	Common Equity Tier 1 capital (CET 1)	54921.31	44063.59
ii)	Additional Tier 1 capital	9000.00	0.0
iii)	Tier 1 capital (i + ii)	63921.31	44063.59
iv)	Tier 2 capital	13370.58	11809.84
v)	Total capital (Tier 1+Tier 2)	77291.89	55873.44
vi)	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	703027.83	600834.71
vii)	CET 1 Ratio (CET 1 as a percentage of RWAs)	7.81%	7.33%
viii)	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	9.09%	7.33%
ix)	Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	1.90%	1.97%
x)	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR)	10.99%	9.30%
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	10364.00	0.00
xi	Amount of non Equity Tier I capital raised during the year	9000.00	0.00

As a part of the Capital Infusion initiative of Government of India for the RRBs vide their letter dated 21st February 2022, the Bank was sanctioned for infusion of capital to the extent of Rs. 10328.16 Lakh as ascertained for recapitalization. Accordingly, Government of India (GOI), Government of Maharashtra (GOM), and Sponsor Bank – Bank of Maharashtra has infused Rs. 5164.16 lakh (50%), Rs.1549.20 lakh (15%) and Rs. 3614.80 lakh (35%) respectively. The same has been disclosed as Share Capital Deposit which would be converted into Equity shares upon completion of allotment formalities.

**2. Asset liability management**

**a) Maturity pattern of certain items of assets and liabilities**

(Rs. in Lakhs)

Particulars	Day 1	2 to 7 days	8 to 14 days	15 to 30 Days	31 days to 2 months	Over 2 months and up to 3months	Over 3 months and up to 6 Months	Over 6 months and up to 1 year	Over 1 year and up to 3 years	Over 3 years and up to 5 years	Over 5 years	Total
Deposits	0.00	58763.54	58763.54	32187.45	47846.09	95692.18	192892.82	243898.67	722465.38	10285.70	4979.71	1467775.07
Advances	0.00	69507.31	69507.31	69526.41	69985.08	70048.57	71091.61	77692.29	49695.84	33706.09	202001.33	782761.84
Investments	0.00	2483.28	7477.11	8458.74	37015.68	5003.99	34642.31	26519.96	198876.84	75822.53	87029.45	483329.89
Borrowings	75000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5269.99	6272.10	27191.83	28062.32	12750.52	10119.77	164666.54



**MAHARASHTRA GRAMIN BANK**  
**HEAD OFFICE : AURANGABAD**

**3. Investments**

**a) Composition of Investment Portfolio**

As at 31.03.2022

(Rs. in Lakhs )

Particulars	Investments in India						Total investments in India
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debenturs and Bonds	Subsidiary / JV	Others	
<b>Held to Maturity</b>							
Gross	276622.19	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	276622.19
Less: Provision for non- performing investments (NPI)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	276622.19	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	276622.19
<b>Available for Sale</b>							
Gross	143153.81	0.00	0.00	6846.75	0.00	56888.84	206889.40
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	181.70	0.00	0.00	181.70
Net	143153.81	0.00	0.00	6665.05	0.00	56888.84	206707.70
<b>Held for Trading</b>							
Gross	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Total Investments</b>	<b>419776.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.000</b>	<b>6846.75</b>	<b>0.00</b>	<b>56888.84</b>	<b>483511.59</b>
Less: Provision for non- performing investments	0.00	0.00	0.00	181.70	0.00	0.00	181.70
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Net</b>	<b>419776.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>6665.05</b>	<b>0.00</b>	<b>56888.84</b>	<b>483329.89</b>



**MAHARASHTRA GRAMIN BANK**  
**HEAD OFFICE : AURANGABAD**

**a) Composition of Investment Portfolio**

As at 31.03.2021

(Rs. in Lakhs)

Particulars	Investments in India						Total investments in India
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debenturs and Bonds	Subsidiary / JV	Others	
<b>Held to Maturity</b>							
Gross	254035.55	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	254035.55
Less: Provision for non- performing investments (NPI)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	254035.55	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	254035.55
<b>Available for Sale</b>							
Gross	286851.88	0.00	0.00	7483.47	0.00	84589.31	378924.66
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	818.42	0.00	0.00	818.42
Net	286851.88	0.00	0.00	6665.05	0.00	84589.31	378106.24
<b>Held for Trading</b>							
Gross	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
Net	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
<b>Total Investments</b>	<b>540887.43</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>632960.21</b>
Less: Provision for non- performing investments	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	818.42
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Net</b>	<b>540887.43</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>632141.79</b>

**b) Movement of Provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve**

(Rs. in Lakhs)

Particulars	31.03.2022	31.03.2021
Movement of provisions held towards depreciation on investments		
Opening balance	0.00	0.00
Add: Provisions made during the year	0.00	0.00
Less: Write off / write back of excess provisions during the year	0.00	0.00
Closing balance	0.00	0.00
Movement of Investment Fluctuation Reserve		
Opening balance	7581.41	4796.27
Add: Amount transferred during the year	2.61	2785.14
Less: Drawdown	0.00	0.00
Closing balance	7584.02	7581.41
Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/Current category	3.67%	2.00%



**MAHARASHTRA GRAMIN BANK**  
**HEAD OFFICE : AURANGABAD**

**c) 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.

**d) Non-SLR investment portfolio**

a) Non-performing non-SLR investments (Rs. in Lakhs)

Sr. No.	Particulars	31.03.2022	31.03.2021
a)	Opening balance	818.42	818.42
b)	Additions during the year since 1 <sup>st</sup> April	0.00	0.00
c)	Reductions during the above period	636.72	0.00
d)	Closing balance	181.70	818.42
e)	Total provisions held	181.70	818.42

b) Issuer composition of non-SLR investments (Rs. in Lakhs)

Sr. No.	Issuer	Amount		Extent of Private Placement		Extent of 'Below Investment Grade' Securities		Extent of 'Unrated' Securities		Extent of 'Unlisted' Securities	
		Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
(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	6513.72	6513.73	-	-	-	-	-	-	-	-
b)	FIs	0.00	0.00	-	-	-	-	-	-	-	-
c)	Banks	56888.84	72231.31	-	-	-	-	-	-	56888.84	72231.31
d)	Private Corporate	333.02	969.75	-	-	-	-	-	-	-	-
e)	Subsidiaries / JV	0.00	0.00	-	-	-	-	-	-	-	-
f)	Others	0.00	12358.00	-	-	-	-	-	-	-	12000.00
g)	Provision held towards depreciation	181.70	818.42	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total	63553.88	91254.37	-	-	-	-	-	-	56888.84	84231.31



**MAHARASHTRA GRAMIN BANK**  
**HEAD OFFICE : AURANGABAD**

**e) Repo transactions -**

Particulars	Minimum outstanding during the year	Maximum outstanding during the year	Daily average outstanding during the year	Outstanding as on March 31, 2022
i) Securities sold under repo				
a) Government securities	-	-	-	-
b) Corporate debt securities				
c) Any other securities				
ii) Securities purchased under reverse repo				
a) Government securities	-	-	-	-
b) Corporate debt securities				
c) Any other securities				

**4. Asset quality**

**a) Classification of advances and provisions held**

(Rs. in Lakhs)

	Standard	Non-Performing			Total	
	Total Standard Advances	Sub-standard	Doubtful	Loss		Total Non-Performing Advances
<b>Gross Standard Advances and NPAs</b>						
Opening Balance	651549.15	18552.85	25242.67	2996.87	46792.4	698341.55
Add: Additions during the year	409459.58				39904.08	449363.66
Less: Reductions during the year*	315828.12				28980.74	344808.86
Closing balance	745180.61	35508.38	20233.17	1974.19	57715.74	802896.35
*Reductions in Gross NPAs due to:						
Upgradation		3512.48	386.11	67.94	3966.53	3966.53
Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)		8186.98	7750.83	409.09	16346.90	16346.90
Write-offs		2455.93	4961.4	1249.97	8667.31	8667.31
<b>Provisions (excluding Floating Provisions)</b>						
Opening balance of provisions held	3217.83	5637.71	16578.7	2977.3	25193.72	28411.55
Add: Fresh provisions made during the year	1101.29	6950.17	1021.99	54.28	8026.44	9127.73
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans	1597.22	5872.66	6675.78	1057.40	13605.85	15203.07
Closing balance of provisions held	2721.9	6715.22	10924.91	1974.18	19614.31	22336.21



**MAHARASHTRA GRAMIN BANK**  
**HEAD OFFICE : AURANGABAD**

Net NPAs						
Opening Balance		12915.14	8663.97	19.57	21598.68	
Add: Fresh additions during the year		0	0	0	0	
Less: Reductions during the year		0	0	0	0	
Closing Balance	742458.71	28793.16	9308.26	0.01	38101.43	780560.14
<b>Floating Provision(Margin)</b>						
Opening Balance						7.45
Add: Additional provisions made during the year						512.74
Less: Amount drawn down during the year						0
Closing balance of floating provisions						520.19

(Rs. in Lakhs)

Ratios (in percent)	31.03.2022	31.03.2021
Gross NPA to Gross Advances	7.19%	6.70%
Net NPA to Net Advances	4.80%	3.21%
Provision coverage ratio	34.87%	53.84%

**b) Sector-wise Advances and Gross NPAs**

(Rs. in Lakhs)

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
<b>A</b>	<b>Priority Sector</b>						
	Agriculture & Allied	506658.95	35665.78	7.04%	460779.30	29769.76	6.46%
	Education	2264.79	357.33	15.78%	2799.63	558.21	19.94%
	Housing	118170.82	3519.61	2.98%	126887.44	5633.39	4.44%
	Other Priority /MSME	98239.47	16644.47	16.94%	79004.63	9498.71	12.02%
	<b>Sub Total(A)</b>	<b>725334.03</b>	<b>56265</b>	<b>7.76%</b>	<b>669471.00</b>	<b>45460.07</b>	<b>6.79%</b>
<b>B</b>	<b>Non-Priority Sector</b>						
	Education	50.03	3.06	6.12%	83.39	3.55	4.26%
	Housing	34028.16	170.41	0.50%	11274.77	114.51	1.01%
	Personal	3802.46	136.69	3.59%	4058.79	292.07	7.19%
	Other Priority / MSME	39681.67	1140.51	2.87%	13453.61	922.21	6.85%
	<b>Sub Total (B)</b>	<b>77562.32</b>	<b>1450.67</b>	<b>1.87%</b>	<b>28870.56</b>	<b>1332.34</b>	<b>4.61%</b>
	<b>Total(A+B)</b>	<b>802896.35</b>	<b>57715.7</b>	<b>7.19%</b>	<b>698341.56</b>	<b>46792.41</b>	<b>6.70%</b>



**MAHARASHTRA GRAMIN BANK**  
**HEAD OFFICE : AURANGABAD**

(Rs. in Lakhs)

Particulars	31.03.2022	31.03.2021
Total Advances (Gross)	802896.35	698341.56
Total NPAs	57715.74	46792.41
Total Revenue	43412.99	57632.79

**c) Particulars of resolution plan and restructuring**

(Rs. in Lakhs)

		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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Provision held	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Doubtful	Number of borrowers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Gross Amount	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Provision held	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	Number of borrowers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Gross Amount	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Provision held	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



**MAHARASHTRA GRAMIN BANK**  
**HEAD OFFICE : AURANGABAD**

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

i. Details of sales

No assets were sold to Asset Reconstruction Company.

ii) Investments in Security Receipts (SRs)

Bank has no investment in Security Receipts.

**e) Fraud accounts**

Particulars	31.03.2022	31.03.2021
Number of frauds reported	22	17
Amount involved in fraud (₹ Lakhs)	1247.57	773.38
Amount of provision made for such frauds (₹ Lakhs)	1256.29	532.59
Amount of Unamortised provision debited from 'other reserves' as at the end of the year. (₹ Lakhs)	---	---

**f) Disclosure under Resolution Framework for COVID-19-related Stress**

(Rs. in Lakhs)

Type of borrower	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan- Position as at the end of the previous half-year (A)	Of (A), aggregate debt that slipped into NPA during the half- year	Of (A) amount written off during the half-year	Of (A) amount paid by the borrowers during the half- year	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan - Position as at the end of this half-year
Personal Loans	33.19	0.00	0.00	0.16	32.48
Corporate persons*	13121.92	118.76	0.00	72.77	12987.38
Of which MSMEs	5302.61	264.02	0.00	118.70	4941.93
Others	2260.02	263.90	0.00	31.14	1970.78
<b>Total</b>	<b>20717.73</b>	<b>646.68</b>	<b>0.00</b>	<b>222.77</b>	<b>19932.57</b>



**MAHARASHTRA GRAMIN BANK**  
**HEAD OFFICE : AURANGABAD**

**5. Exposures**

**a) Exposure to real estate sector**

(Rs. in Lakhs)

Category	31.03.2022	31.03.2021
<b>I) DIRECT EXPOSURE</b>	152206.87	138162.21
<b>a) Residential Mortgages -</b> 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.		
<b>b) Commercial Real Estate -</b> 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;	2049.37	832.69
<b>c) Investments in Mortgage-Backed Securities (MBS) and other securitized exposures -</b> i. Residential ii. Commercial Real Estate ii) Indirect Exposure Fund based and non-fund-based exposures on National Housing Bank and Housing Finance Companies.	0.00	0.00
<b>Total Exposure to Real Estate Sector</b>	<b>154256.24</b>	<b>138994.9</b>

**b) Exposure to capital market**

(Rs. in Lakhs)

Particulars	31.03.2022	31.03.2021
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;	0.0	158.00
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;	NIL	NIL



**MAHARASHTRA GRAMIN BANK  
HEAD OFFICE : AURANGABAD**

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 market makers;	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
<b>Total exposure to capital market</b>	<b>0.00</b>	<b>158.00</b>

**c) Risk category-wise country exposure - Bank has no exposure to country risk**

**d) Unsecured advances**

(Rs. in Lakhs)

Particulars	31.03.2022	31.03.2021
Total unsecured advances of the bank	33008.92	28834.57
Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority, etc. have been taken	-	-
Estimated value of such intangible securities	-	-

**e) Factoring exposures - NIL**

**f) Intra-group exposures - NIL**



**MAHARASHTRA GRAMIN BANK**  
**HEAD OFFICE : AURANGABAD**

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

**a) Concentration of deposits**

(Rs. in Lakhs)

Particulars	31.03.2022	31.03.2021
Total deposit to the twenty largest depositors	257963.46	203456.76
Percentage of deposit to twenty largest depositor to total deposit of the bank	17.57%	15.02%

**b) Concentration of advances**

(Rs. in Lakhs)

Particulars	31.03.2022	31.03.2021
Total advances to the twenty largest borrowers	18147.29	12766.24
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	2.67%	1.83%

**c) Concentration of exposures**

(Rs. in Lakhs)

Particulars	31.03.2022	31.03.2021
Total exposure to the twenty largest borrowers/customers	30142.00	23366.93
Percentage of exposures to the twenty largest borrowers/ customers to the total exposure of the bank on borrowers/customers	3.75%	3.29%

**d) Concentration of NPAs**

(Rs. in Lakhs)

Particulars	31.03.2022	31.03.2021
Total Exposure to the top twenty NPA accounts	2947.47	646.86
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs.	5.10%	1.38%

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

(Rs. in Lakhs)

Sr.No.	Particulars	31.03.2022	31.03.2021
i)	Opening balance of amounts transferred to DEA Fund	548.69	494.87
ii)	Add : Amounts transferred to DEA Fund during the year	88.15	54.17
iii)	Less : Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims	2.64	0.35
iv)	Closing balance of amounts transferred to DEA Fund	634.20	548.69



**MAHARASHTRA GRAMIN BANK**  
**HEAD OFFICE : AURANGABAD**

**8. Disclosure of complaints**

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

Sr.No.	Particulars	31.03.2022	31.03.2021
	Complaints received by the bank from its customers		
1.	Number of complaints pending at beginning of the year	07	04
2.	Number of complaints received during the year	174	197
3.	Number of complaints disposed during the year	181	194
3.1	Of which, number of complaints rejected by the bank	00	00
4.	Number of complaints pending at the end of the year	00	07
	Maintainable complaints received by the bank from OBOs		
5.	Number of maintainable complaints received by the bank from OBOs	64	86
5.1.	Of 5, number of complaints resolved in favor of the bank by BOs	64	86
5.2	Of 5, number of complaints resolved through conciliation/mediation/advisories issued by BOs	00	00
5.3	Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by BOs against the bank	00	00
6.	Number of Awards unimplemented within the stipulated time (other than those appealed)	00	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
<b>31.03.2022</b>					
Sanction of Loan	02	86	-20.37	00	00
Customer Service	02	30	57.89	00	00
Allegation of Corruption	00	09	-30.77	00	00
ATM	00	14	-79.71	00	00
General	03	99	33.78	00	00
Others	00	00	00.00	00	00
<b>Total</b>	<b>07</b>	<b>238</b>	<b>-15.90</b>	<b>00</b>	<b>00</b>
<b>31.03.2021</b>					
Sanction of Loan	02	108	-	02	00
Customer Service	01	19	-	02	00
Allegation of Corruption	00	13	-	00	00
ATM	00	69	-	00	00



**MAHARASHTRA GRAMIN BANK**  
**HEAD OFFICE : AURANGABAD**

General	01	74	-	03	00
Others	00	00	-	00	00
<b>Total</b>	<b>04</b>	<b>283</b>	<b>-</b>	<b>07</b>	<b>00</b>

**9. Disclosure of penalties imposed by the Reserve Bank of India - NIL**

**10. Accounting Standard 5- Net Profit or Loss for the period, prior period items and changes in Accounting Policies**

No prior period expenses and income has been observed

**11. Accounting Standard -15- Employees benefits**

As per valuation by LIC, Gratuity & Leave liability is worked out to Rs. 7878.13 lakh and Rs.4171.33 lakh on renewal date. As such Banks total liability towards gratuity & leave encashment is arrived at Rs. 12049.64 lakh.

During the current year, the funds would earn interest around Rs. 785.76 lakh, as informed by LIC. By subtracting interest amount, Bank has deposited Rs. 16.13 lakh & Rs. 322.80 lakh towards Gratuity & Leave encashment liability respectively with LIC of India by debiting to Profit & Loss Account.

During the current year, bank has provided a provision of amount of Rs. 11800.00 lakh towards Pension fund constituted for payment of pension to its retired employees as per the Maharashtra Gramin Bank (Employees') Pension Regulations, 2018 as published in Gazette of India, Extraordinary, Part-III, Section-4 on 12th December 2018.

**12. Accounting Standard - 17 : Segment Reporting**

**Business segments**

(Rs. in Lakhs )

Business Segments → Particulars ↓	Treasury		Corporate / Wholesale Banking		Retail Banking		Other Banking Business		Total	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Revenue	41643.04	39278.42	2174.38	2881.64	41238.62	54751.15	12524.51	12629.88	95406.17	109541.09
Result	3495.16	5862.44	347.32	642.77	-3565.47	-469.15	255.16	1287.76	532.17	7323.83
Unallocated Expenses									-	-
Operating profit									532.17	7323.83
Income taxes									20.06	1960.05
Extraordinary profit / loss	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net profit									512.11	5363.78
Other information:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Segment assets	483329.89	632141.79	39141.83	33657.02	743620.00	639483.37	464979.51	270525.83	1731071.23	1575808.01



**MAHARASHTRA GRAMIN BANK**  
**HEAD OFFICE : AURANGABAD**

Unallocated assets									-	-
Total assets									1731071.23	1575808.01
Segment liabilities	465347.55	610654.21	37685.55	32512.96	715953.54	617746.24	447679.90	261330.19	1666666.55	1522243.60
Unallocated liabilities									-	-
Capital & other reserve									64404.68	53564.41
Total liabilities									1731071.23	1575808.01

**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 hence no disclosure is required.

**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 (DGM BoM)	08.07.2021	Still with us
2.	M.A. Kabra	Chairman-MGB (GM-BoM)	11.06.2018	07.07.2021
3.	S. S. Wagh	GM-MGB (AGM-BoM)	06.05.2019	Still with us
4.	D.V. Chowsalkar	GM-MGB (CM-BoM)	02.07.2021	Still with us
5.	P.A. Daharwal	GM-MGB (CM-BoM)	18.10.2019	01.07.2021

**B. Transactions with related parties -**

(Rs. in Lakhs)

Particulars	31.03.2022	31.03.2021
Salary (including incentive)	62.77	53.87
Interest paid on CC limit	1.34	6.54
Interest paid on Perpetual Bonds	96.27	96.01
Interest Paid on LOC	116.00	69.86
Interest paid on IBPC Issue	0.00	1035.62
Interest Received on IBPC Participation	0.00	0.00
Interest received on Term Deposits from BOM	113.44	118.60
Maintenance Paid	0.80	0.79



**MAHARASHTRA GRAMIN BANK**  
**HEAD OFFICE : AURANGABAD**

**14. Accounting Standard 22 – Accounting for Taxes on Income**

The bank has followed AS 22 and has created deferred tax liability of Rs 20.06 lakh during the year as against deferred tax assets created for Rs. 19.46 lakh in previous year. Breakup of major components of deferred tax elements are as under :

Depreciation on Fixed Assets = DTL of Rs 20.06 lakh

NET = DTL of Rs 20.06 lakh

**15. Other Disclosures**

**a) Business ratios**

(Rs. in Lakhs )

Particulars	31.03.2022	31.03.2021
Interest Income as a percentage to Avg. Working Funds	5.07%	6.92%
Non-interest income as a percentage to Avg. Working	1.08%	0.95%
Average Working Funds	1587873.82	1392574.00
Cost of Deposits	3.78%	4.06%
Net Interest Margin	1.71%	3.38%
Operating Profit as a percentage to Avg. Working Funds	0.74%	2.06%
Return on Assets	0.03%	0.39%
Business (deposits plus advances) per employee	1308.74	1256.83
Profit Per employee	6.73	17.56

**b) 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 is given below :

(Rs. in Lakhs )

COMPANY	VALUE OF BUSINESS		COMMISSION EARNED	
	31.03.2022	31.03.2021	31.03.2022	31.03.2021
LIC	261.58	191.69	18.38	13.14
OICL	76.87	98.88	9.07	13.91
Care Health Insurance	72.31	2.98	10.85	0.43
Crop Insurance Business	108.47	410.03	-	16.40
Bajaj allianz life Insurance	416.83	437.23	18.26	32.98
Star Health Insurance	364.79	261.94	54.72	39.29
Kotak Life Insurance	949.73	533.78	56.87	26.61
Chola MS General Insurance	42.03	-	3.89	-
Liberty General Insurance	62.19	-	8.59	-



**MAHARASHTRA GRAMIN BANK**  
**HEAD OFFICE : AURANGABAD**

**c) 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	Number of Days
30.06.2021	HDFC Bank Limited	IBPC SF/MF	200.00 Crores	180 Days
29.12.2021	HDFC Bank Limited	IBPC SF/MF	300.00 Crores	180 Days

Bank also issued 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)
28.06.2021	PSLC SF/MF	2000	50000	3.00	1500.00
17.12.2021	PSLC SF/MF	200	5000	1.90	95.00
22.12.2021	PSLC SF/MF	100	2500	1.65	41.25
22.03.2022	PSLC SF/MF	800	5000	0.10	5.00

**d) Provisions and contingencies :**

(Rs. in Lakhs )

Particulars	31.3.2022
<b>Provisions</b>	
- Provisions towards NPA	0.00
- Provision towards Pension Liability	11800.00
- Provision towards Standard Assets	0.00
- Provision for COVID-19 Distress Relief	60.00
- Provision for Fraud	478.24
- Provision for Restructured Advances	1993.26
<b>Sub Total (A)</b>	<b>14331.50</b>
- Write Back Provision Investment	4.66
- Write back provision for Pay Revision	2165.16
- Write back provision for NPS	575.22
- Write back provision for NPA	0.00
- Write back standard asset provision	435.14
<b>Sub Total (B)</b>	<b>3180.18</b>
<b>Total Provisions / Contingencies (A) - (B)</b>	<b>11151.32</b>
<b>CONTINGENT LIABILITIES</b>	<b>3234.96</b>
<b>Disputed liabilities for tax</b>	<b>205.79</b>



**MAHARASHTRA GRAMIN BANK**  
**HEAD OFFICE : AURANGABAD**

**e) Payment of DICGC Insurance Premium**

(Rs. in Lakhs )

Sr. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
i)	Payment of DICGC Insurance Premium	1920.01	1646.68
ii)	Arrears in payment of DICGC premium	0	0

**f) Grants Received**

The Bank has received grant of Rs. 57.80 lakhs from NABARD under Financial Inclusion Fund (FIF) as under-

- 1) FLC camps reimbursement – Rs. 16.30 lakhs
- 2) Bank Sakhi Project- Rs.0.90 lakhs
- 3) Nukkad Natak Project- Rs. 4.95 Lakhs
- 4) 2 Mobile ATM Van Purchase & Vittiya Samaveshan Function- Rs. 35.65 lakhs

**g) ATM Framework**

Effective from FY 2016-17, management of all the ATMs of the bank is done by the sponsor bank, Bank of Maharashtra. As per agreement with Bank of Maharashtra, all eligible account holders of the bank can avail facility from ATMs managed by Bank of Maharashtra. Entire expenditure on maintenance of ATMs, replenishment of cash in ATMs, etc. are hitherto responsibility of Bank of Maharashtra, although these remain onsite ATMs of bank. Bank has its own mobile ATM vans.

**h) Nominal Accounts**

The position of pending entries in Nominal Heads are under-

(Rs. in Lakhs )

S. No.	Description of Head	Debit		Credit	
		Entries	Amount	Entries	Amount
1	Sundry Debtors –general	584	94.27	0	0
2	PoB	3	0.59	0	0
3	Inland Remittance	8	5.32	0	0
4	Bankers Cheque	0	0	217	27.38
5	Stale Cheque	0	0	25	3.83
6	Branch Remittance	6	110.10	1	25.00
7	Clearing House Receivable	19	9.28	3	3.23
	<b>TOTAL</b>	<b>620</b>	<b>219.56</b>	<b>246</b>	<b>59.44</b>



**MAHARASHTRA GRAMIN BANK**  
**HEAD OFFICE : AURANGABAD**

**i) 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.

**j) 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 entries in these accounts is in progress

- 16.** Figures in bracket indicate negative amounts. Figures shown in the tables/ annexure/ charts are as given and certified by the Management
- 17.** Previous year's figures have been re-grouped / re-classified wherever necessary to confirm Current year's classification

As Per Our Report of Even Date

**For. M/s J Singh & Associates**  
**Chartered Accountants**  
**Firm R. No. - 110266W**

**For - Maharashtra Gramin Bank**

Sd/-  
**CA. J Singh**  
**Partner**  
**Membership No.: 042023**

Sd/-  
**Shri Gharad M B**  
**Chairman**

**R.D. Deshmukh**  
**Director**

**Parate P. S.**  
**Director**

**S.P. Kulkarni**  
**Director**

**Thorat A. B.**  
**Director**

**Pathak A. P.**  
**Director**

**Palwe B. H.**  
**Director**