

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



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



2020-21 बारहवां वार्षिक प्रतिवेदन
Twelfth Annual Report



Head Office staff on the Occasion of Inauguration Ceremony of Head Office Building

शुभ कामनाओं सहित



महाराष्ट्र ग्रामीण बँक

(भारत सरकार व्दारा स्थापित शेड्युल्ड बँक)

प्रायोजक बँक : बँक ऑफ महाराष्ट्र

फोन : 0240 - 6650215 / 30

- प्रधान कार्यालय -

प्लॉट नं. 42, गोलवाडी गाव, ता.जि. औरंगाबाद 431 010

श्री. काबरा एम.ए.
अध्यक्ष

With Best compliments from



MAHARASHTRA GRAMIN BANK

[A Scheduled Bank Established by Government of India]

Sponsor Bank: Bank of Maharashtra

: Head Office :

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

Phone No: 0240 - 6650215 / 30

Web-site : www.mahagramin.in ■ Email : cms.mgb@mahagramin.co.in

This page has been left Blank

यह पृष्ठ खाली छोडा गया है



MAHARASHTRA GRAMIN BANK

[A Scheduled Bank Established by Government of India]

Sponsor Bank: Bank of Maharashtra

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

Phone No: 0240 - 6650215 / 30

Web-site : www.mahagramin.in ▪ Email : cms.mgb@mahagramin.co.in

BOARD OF DIRECTORS



Shri. Kabra M.A.
Chairman



Shri. M. K. Moon
AGM, Reserve Bank of India



Shri. P. S. Parate
Dy. GM NABARD



Shri. A. M. More
AGM, Bank of Maharashtra



Shri. A. B. Thorat
Zonal Manager,
Bank of Maharashtra



Shri. A. P. Pathak
Additional Commissioner,
Aurangabad.



Shri. B. H. Palwe
Additional Commissioner,
Nashik



MAHARASHTRA GRAMIN BANK

[A Scheduled Bank Established by Government of India]

Sponsor Bank: Bank of Maharashtra

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

Phone No: 0240 - 6650215 / 30

Web-site : www.mahagramin.in ▪ Email : cms.mgb@mahagramin.co.in

OUR MENTORS



Shri. A. S. Rajeev
MD & CEO Bank of Maharashtra



Shri. A. B. Vijaykumar
Executive Director
Bank of Maharashtra



Shri. Hemant Kumar Tamta
Executive director
Bank of Maharashtra



MAHARASHTRA GRAMIN BANK

ADMINISTRATIVE SET UP



Shri. S. S. Wagh
General Manager (C)



Shri. Kabra M.A.
Chairman



P. A. Daharwal
General Manager (IT)

REGIONAL MANAGERS



Shri. S. K. Bargode
Nanded Region



Shri. S. K. Sangamkar
Latur Region



Shri. S. B. Prabhavati
Beed Region



Shri. B. S. Ghogare
Thane Region



Shri. G. R. Shinde
Parbhani Region



Shri. G. P. Kulkarni
Aurangabad Region



Shri. S. R. Wankhade
Nashik Region



MAHARASHTRA GRAMIN BANK

Head of the Departments



Shri. S. S. Pandagale
Planning, Financial Inclusion & Legal



Shri. Y. K. Wankhede
Inspection & Audit



Shri. S. D. Sawant
Accounts, Invest. & Reconciliation



Shri. V. N. Burkul
Vigilance & GAD



Shri. A. M. Kamatkar
Human Resources Development



Shri. A. P. Muley
Recovery & Credit Monitoring



Shri. S. J. Patil
Credit



Shri. E. B. Kodag
Information Technology



MAHARASHTRA GRAMIN BANK



Inauguration of New Head Office building of Maharashtra Gramin Bank by
Mr. G. R. Chintala Chairman NABARD, Mr. A. S. Rajeev MD & CEO Bank Of Maharashtra,
Mr. M. A. Kabra Chairman MGB, Mr. S. S. Wagh CGM MGB



Inauguration of Nashik Regional Office by Mrs. Leena Bansod CEO ZP Nashik,
Mr. S. S. Wagh CGM of MGB, Mr. N. S. Deshpande Zonal Manager of Bank of Maharashtra,
Mr. S. R. Wankhade RM Nashik RO and others



MAHARASHTRA GRAMIN BANK



Adoption of Balance Sheet FY 2020-21, Statutory Auditor CA Rupali A Bothara, Chairman Shri M A Kabra, CGM Shri S S Wagh, GM P A Daharwal are seen along with other executives



Chairman of MGB Shri M A Kabara & BM of Samarthnagar Branch presenting Sanction Letter (Agreed in Principal) to borrower during Mahagramin Retail & MSME EXPO 2021 arranged by Aurangabad RO



MAHARASHTRA GRAMIN BANK



Mrs. Leena Bansod, CEO ZP Nashik addressing during the inauguration of Nashik Regional Office



On occasion of International Women's Day, New Washi Branch premises inaugurated by RM Latur S K Sangamkar & branch staff Miss Kanchan in the presence of customers



MAHARASHTRA GRAMIN BANK



Shri A S Rajeev, MD & CEO of Bank of Maharashtra presenting certificate to SHG member during Inauguration of New Head Office Building of Maharashtra Gramin Bank



Inauguration of SHK Chemical Industry LLP's plant by Shri M. A. Kabra, Chairman of MGB & Shi S. K. Sangamkar RM Latur



MAHARASHTRA GRAMIN BANK



Chairman of Maharashtra Gramin Bank addressing during Inauguration Ceremony of New Head Office Building of MGB



Chief General Manager of MGB S S Wagh and RM Nashik S R Wankhade presenting Sanction Letter (Agreed in Principal) to borrower during Mahagramin Retail & MSME Expo 2021 arranged by RO Nashik



MAHARASHTRA GRAMIN BANK



RM Beed S B Prabhavati presenting Sanction Letter(Agreed in Principal) to borrower during Mahagramin Retail & MSME Expo 2021 arranged by RO Beed



Branch Manager H G Kurhade addressing during FLC Camp arranged at Kalamnuri in Parbhani Region



MAHARASHTRA GRAMIN BANK



BM of Singapur branch Mr Upendra Deshpande addressing during Financial Literacy Camp arranged at Singapur in Parbhani Region



Cash Transaction through ATM Van at village Pimpaldari in Parbhani Region

अनुक्रमणिका / Index

Sr. No.	Particulars	Page No.
1.	Hindi / हिंदी अनुवाद	01-43
2.	English / अंग्रेजी	44-90
3.	Audit Balance Sheet / लेखा परिक्षित तुलन पत्रक	91-134



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

बारहवाँ वार्षिक प्रतिवेदन
2020-21

शुभ कामनाओं सहित



महाराष्ट्र ग्रामीण बँक

(भारत सरकार व्दारा स्थापित शेड्युल्ड बँक)

प्रायोजक बँक : बँक ऑफ महाराष्ट्र

फोन : 0240 - 6650215 / 30

- प्रधान कार्यालय -

प्लॉट नं. 42, गोलवाडी गाव, ता.जि. औरंगाबाद 431 010

बारहवाँ वार्षिक रिपोर्ट

एवंम्

31 मार्च, 2021 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)
बँक ऑफ महाराष्ट्र की ओर से प्रतिनियुक्ति पर 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)
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 ए.एम. मोरे (11.03.2020 से)
सहायक महाप्रबंधक, कृषि, रिटेल, वित्तीय समावेशन और SLBC,
महाराष्ट्र के संयोजक, बँक ऑफ महाराष्ट्र, प्रधान 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. टाकसाळे शिवानंद, भा.प्र.से. (28.07.2017 से 15.12.2020 तक)
अपर आयुक्त, औरंगाबाद ।
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 : 2020-21

क्रमांक	लेखापरीक्षक	एससीए/ एसबीए	पता
1	खंडेलवाल जैन एंड कंपनी	एससीए	12-बी, बलदोता भवन, पाँचवीं मंजिल, 117, महर्षि कर्वे रोड, चर्चगेट, मुंबई
2	पटेल कलंत्री एंड एसोसिएट्स	एसबीए	पहली मंजिल, साकार अपार्टमेंट, ओल्ड पंडित कॉलोनी, शरणपुर रोड, नासिक-422002
3	आंबेकर शेलार	एसबीए	501, मिराज आर्केड को-ऑपरेटिव हाउसिंग सोसायटी, फडके रोड से हटकर गणेश मंदिर मार्ग के विपरीत, जिला-थाने, डोम्बीवली पूर्व, थाने
4	जी. बी. राठी	एसबीए	5, दुर्गा पुण्याई, महा बँक के निकट, कर्वे रोड से हटकर, एरंडवणे, पुणे।
5	एल. के. सराफ	एसबीए	7/8 ए, न्यू कालिका अपार्टमेंट, को-ऑपरेटिव हाउसिंग सोसायटी लि, बी/एच कालिका मंदिर, केतकर ब्रदर्स के विपरीत, श्रीहरि कुटे मार्ग, नासिक
6	कनकिया एंड मेहता एसोसिएट	एसबीए	35, वरद इस्टेट, स्वामी समर्थ मंदिर के निकट, नगर मनमाड रोड, अहमदनगर
7	बी. जी. गायकवाड	एसबीए	फ्लैट नं. 4, पहली मंजिल, कुंदन नगरी अपार्टमेंट्स, डॉ. आंबेडकर रोड, अहमदनगर
8	जयवंत बी. चौहान	एसबीए	फ्लैट नं. 403, साईप्रसाद हाउसिंग सोसायटी, 29/34 चैतन्यनगर, धनकवडी, पुणे
9	हेमंत जोग	एसबीए	ऑफिस नं. 2, स्वातीश्री अपार्टमेंट, सत्यम स्वीट्स के पीछे, गोविंदपुरम, नासिक
10	आनंद काबरा एंड कंपनी	एसबीए	तीसरी मंजिल, वजीराबाद, नांदेड
11	राजेंद्रता एजीवाल एंड एसोसिएट्स	एसबीए	302 हैप्पी अपार्टमेंट्स, नवी पेठ, हैप्पी हाउस के विपरीत, एलबीएस रोड, पुणे
12	जी. पी. कपाडिया एंड कंपनी	एसबीए	चौथी मंजिल, हनम हाउस, अंबालाल दोषी मार्ग, मुंबई
13	कवाडिया पारेख एंड एसोसिएट्स	एसबीए	जाई विश्व, 269 बालीराम पेठ, जलगाँव
14	एच एम ए एंड एसोसिएट्स	एसबीए	1 रनवाल प्रतीक्षा, 1202/27, शिवाजी आपटे रोड, संतोष बेकरी के पीछे, पुणे
15	गर्ग एंड एसोसिएट्स		201, एनमेक्स डिम्पल आर्केड, साई धाम, ठाकुर कॉम्प्लेक्स के नजदीक, कांदीवली (पूर्व)
16	फोर्ड रोड्स पारकेज एंड कंपनी एलएलपी	एसबीए	साई कमर्सियल बिल्डिंग 312/313, तीसरी मंजिल, एनकेएस देवसी मार्ग, गोवंडी पूर्व, मुंबई
17	सी वी के एंड एसोसिएट्स	एसबीए	2 समर्थ अपार्टमेंट, डी एस बाबरेकर रोड
18	बी एन केडिया एंड कंपनी	एसबीए	507, स्वप्न सिद्धी, अकुर्ली रोड, कांदीवली पूर्व, मुंबई-400101



प्रशासकीय प्रबंधन

- ♦ अध्यक्ष . श्री. एम. ए. काबरा
- ♦ महाप्रबंधक (मुख्य) . श्री. एस. एस. वाघ
- ♦ महाप्रबंधक (आईटी) . श्रीमती पी. ए. डहरवाल

क्षेत्रीय प्रबंधकगण

- ♦ श्री. एस. के. बारगोडे नांदेड़ क्षेत्र
- ♦ श्री. एस. के. संगमकर लातूर क्षेत्र
- ♦ श्री. एस. बी. प्रभावती बीड क्षेत्र
- ♦ श्री. बी. एस. घोगरे ठाणे क्षेत्र
- ♦ श्री. जी. आर. शिंदे परभणी क्षेत्र
- ♦ श्री. जी. पी. कुलकर्णी औरंगाबाद क्षेत्र
- ♦ श्री. एस. आर. वानखडे नासिक क्षेत्र

मुख्य कार्यालय के विभाग प्रमुख

- ♦ श्री. एस. एस. पांडागले नियोजन, वित्तीय समावेशन एवं विधिक
- ♦ श्री. वाई. के. वानखेडे निरीक्षण एवं परिक्षण
- ♦ श्री. एस. डी. सावंत लेखा, निवेश एवं समाधान
- ♦ श्री. वी. एन. बुरकुल सतर्कता एवं सामान्य प्रशासन विभाग
- ♦ श्री. ए. एम. कामतकर मानव संसाधन विकास
- ♦ श्री. ए. पी. मूले वसूली एवं ऋण अनुवेक्षण
- ♦ श्री. एस. जे. पाटिल ऋण
- ♦ श्री. ई. बी. कोडग सूचना एवं प्रौद्योगिकी

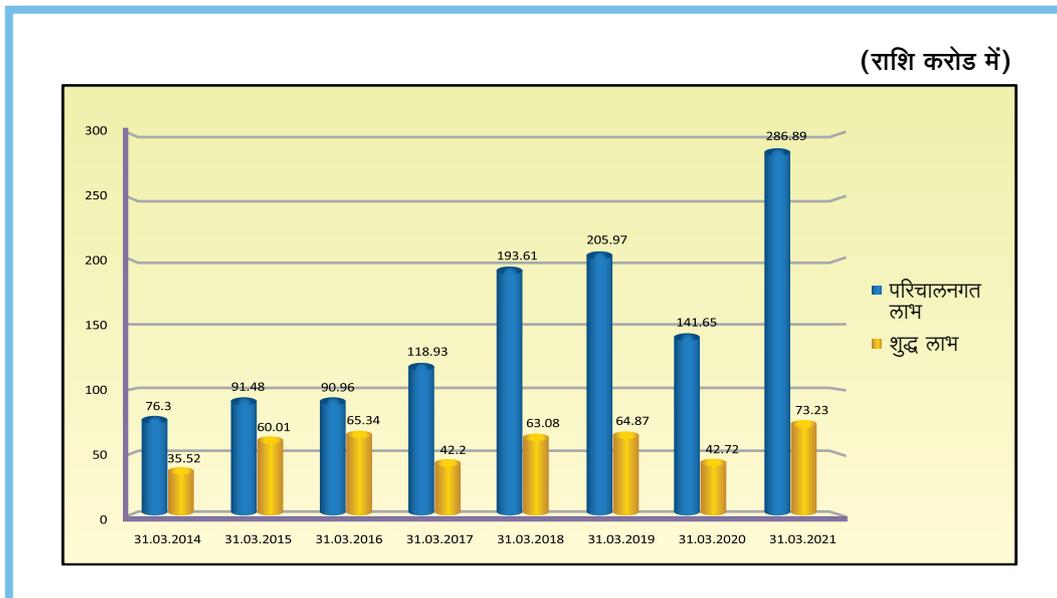


महाराष्ट्र ग्रामीण बँक आठ वर्ष की कारोबार प्रगति एक नजर में



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

प्रचालन लाभ एवं निवल लाभ एक दृष्टीपथ में:





अध्यक्ष की कलम से

यह मेरा सौभाग्य है कि मैं बँक के वित्तीय विवरण, बँक के कार्य-प्रदर्शन और वित्तीय वर्ष 2020-21 के दौरान स्थापित किए गए महत्वपूर्ण कीर्तिमानों का विवरण देते हुए लगातार तीसरी बार वार्षिक रिपोर्ट प्रस्तुत कर रहा हूँ। यह 31 मार्च, 2021 को समाप्त हुए वर्ष के लिए महाराष्ट्र ग्रामीण बँक की 12वीं वार्षिक रिपोर्ट है।

वित्तीय वर्ष 2020-21 हमारे बँक के लिए एक जबरदस्त साल रहा। हमने लाभकारिता समेत सभी कारोबारी पैमानों (प्राचलों) पर उत्कृष्टता का प्रदर्शन किया। बँक का कुल कारोबार 3440.36 करोड़ बढ़कर 20,524.06 करोड़ के स्तर पर पहुँच गया जो पिछले वर्ष के 17083.70 करोड़ से 20.14% अधिक है। हमने इस वित्तीय वर्ष में 20000 करोड़ के शिखर-चिह्न को पार कर लिया। हमारे बँक ने 18.51% की दर से रिकॉर्ड-तोड़ 2114.86 करोड़ की वृद्धि के साथ 13540.64 करोड़ जमा दर्ज करके और 23.43% की दर से 1325.50 करोड़ की वृद्धि के साथ अग्रिमों को 6983.42 करोड़ पर पहुँचाकर प्रमुख प्राचलों के तहत अपने प्रायोजक बँक द्वारा निर्धारित किए गए एमओयू लक्ष्यों को पीछे छोड़ दिया। हमारा CASA% 57.13% रहा जिसमें 23.41% की दर से 1467.47 करोड़ की वृद्धि दर्ज की गई। हमने अपने प्रति कर्मचारी कारोबार को पिछले वित्तीय वर्ष के 9.81 करोड़ से बढ़ाकर 12.57 करोड़ कर लिया।

इस वर्ष एनपीए के प्रावधानों और पेंशन देनदारियों के लिए 185.57 करोड़ रखने के बावजूद हमने 73.23 करोड़ का लेखा-परीक्षित शुद्ध लाभ घोषित किया है। बँक का परिचालनगत लाभ (प्रावधानों और आकस्मिक व्यय से पूर्व) पूर्ववर्ती वित्तीय वर्ष के आँकड़े 141.65 करोड़ की तुलना में 31.03.2021 को 102.53% वृद्धि के साथ 286.89 करोड़ रहा। यह वर्ष के दौरान सभी क्षेत्रों, अर्थात् अग्रिमों पर ब्याज, निवेश, व्यय अनुपात में कमी और जमा लागत में कमी आदि में आय बढ़ने के कारण हुआ है। पूँजी पर्याप्तता अनुपात क्षेत्रीय ग्रामीण बँकों के लिए 9% के सांकेतिक स्तर की तुलना में 9.30% रहा है।

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। प्रत्येक क्षेत्र में एक विशिष्ट परिसंपत्ति वसूली प्रकोष्ठ का सृजन किया गया जो एनपीए में कमी लाने के लिए उत्तरदायी है और जो शाखाओं के प्रयासों में संपूरक की भूमिका अदा करेगा। हमने शाखा वार/क्षेत्र वार वसूली दलों का भी गठन किया है। मुख्यालय और क्षेत्रीय कार्यालयों में अधिकारियों के लिए शाखा वार और लेखा (खाता) वार अनुवर्तन और अनुवीक्षण प्रत्यायोजित किया गया जिसके परिणामस्वरूप वर्ष के तहत हमारे सकल एनपीए में 6.70% और शुद्ध एनपीए में 3.21% की कमी आई है। प्रावधान व्याप्ति (कवरेज) अनुपात पिछले वित्तीय वर्ष के 50.65% की तुलना में अब 53.84% है। हमारे प्रायोजक बँक के प्रशिक्षण केंद्रों पर और संस्थानों के बाहर सतत प्रशिक्षण को आत्यंतिक महत्त्व दिया गया है। बँक 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, बँक ने 1531 स्टाफ मेंबर्स को प्रशिक्षण प्रदान किया है। बँक ने AML, ALM, KYC, RTI अधिनियम, व्यवसाय विकास आदि जैसे महत्वपूर्ण 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 यह जानकारी देते हुए प्रसन्नता हो रही है कि बँक ने काफी सारे आईटी पहलों का आरंभ किया है। इस वर्ष के दौरान जिन महत्वपूर्ण आईटी पहलों का आरंभ किया गया है उनमें शामिल हैं ब्रांच कनेक्टिविटी का 64 केबीपीएस से 2 एमबीपीएस आरएफ में उन्नयन और वी-सेट कनेक्टिविटी, AePS off us और AePS on us, का क्रियान्वयन, मोबाइल बैंकिंग और अन्य वैकल्पिक आपूर्ति चैनल्स, जिन्हें ग्राहकों के बीच व्यापक रूप से लोकप्रिय बनाया गया है, जिसके परिणामस्वरूप मोबाइल बैंकिंग ट्रांजेक्शन्स (लेनदेन) ने गति पकड़नी आरंभ कर दी। हमारा उद्देश्य आने वाले वर्षों में वैकल्पिक आपूर्ति चैनल्स का इस्तेमाल बढ़ाना है ताकि हम और भी डिजिटल बन सकें। वर्ष के दौरान बँक ने अलग-अलग विशेषताओं और अद्यतन जानकारी के साथ अपनी नई वेबसाइट को लांच किया है और वर्तमान कारोबार मानक के अनुसार नई आईटी को अद्यतन बनाया है।

मैं बँक के विकास में महत्वपूर्ण समर्थन उपलब्ध कराने के लिए भारत सरकार, भारतीय रिजर्व बैंक, नेशनल बैंक 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 महत्वपूर्ण मार्गदर्शन प्रदान करने, कार्य करने और समर्थन उपलब्ध कराने के लिए बोर्ड के निदेशकों को हार्दिक धन्यवाद देता हूँ।

मैं वित्तीय वर्ष 2020-21 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. ए. काबरा)
अध्यक्ष



कार्य- प्रदर्शन की प्रमुख विशेषताएं

31.03.2021 को समाप्त वर्ष के लिए बँक के प्रदर्शन के मुख्य बिंदु इस प्रकार हैं :

- 31.03.2020 को बँक का कुल व्यापार रु 17083.70 करोड़ था जो अब रु 20524.06 करोड़ के स्तर पर पहुंच गया है, यानि हमने 20.14% की वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि हासिल की है।
- वर्ष-दर-वर्ष के आधार पर 18.51% की वृद्धि दर्ज करते हुए बँक का कुल जमा 31.03.2020 के 11425.78 करोड़ रुपये की तुलना में 13540.64 करोड़ रुपये के स्तर पर पहुंच गया।
- वित्त वर्ष 2020-21 का कर पूर्व निवल लाभ रु 73.23 करोड़ रहा जो कि पिछले वर्ष रु 42.75 करोड़ था।
- प्रति कर्मचारी व्यापार पिछले वर्ष के 9.81 करोड़ रुपये से बढ़कर 12.57 करोड़ रुपये हो गया।
- प्रति शाखा व्यापार पिछले वर्ष के 41.47 करोड़ रुपये से बढ़कर 49.82 करोड़ रुपये हो गया।
- लागत आय अनुपात पिछले वर्ष 31.03.2020 को 70.74% की तुलना में 31.03.2021 को 49.22% पर पहुंच गया।
- परिचालन लागत से AWF का अनुपात पूर्ववर्ती वर्ष के 2.93% की तुलना में घटकर 2% रह गया।
- प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना, प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना और अटल पेंशन योजना जैसी सामाजिक सुरक्षा योजनाओं का कार्यान्वयन सफलतापूर्वक जारी है।
- बँक ने वित्तीय वर्ष 2020-21 के दौरान CASA अभियान का आरंभ किया। बँक का CASA जमा 7736.11 करोड़ रुपये के स्तर पर पहुंच गया, अर्थात् मार्च 2021 के अंत में कुल जमा के 57.13% पर।
- सामाजिक प्रतिबद्धता के रूप में बँक ने विश्व महिला दिवस की पूर्वसंध्या पर महिलाओं के आरडी खाते खोले, प्रत्येक शाखा ने मात्र 15 दिनों की अल्पावधि में लक्ष्य से बढ़कर प्रदर्शन किया। हमने 14000 खाते खोले हैं।
- बँक ने वित्तीय वर्ष के दौरान संसाधन आधार में वृद्धि के लिए जैसे कि जीवन बीमा पॉलिसियों की बिक्री के लिए कॉर्पोरेट 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।
- 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 पीएमजेबीवाय, पीएमएसबीवाय, पीएमजेडीवाय और एपीवाय 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।



उपलब्धियाँ एवं सम्मान

- बँक ने नई विशेषताओं और सुरक्षा का संयोजन करते हुए नए इंटरनेट बैंकिंग क्रियान्वयन का आरंभ किया।
- बँक मोबाइल बैंकिंग पर पहले से लाइव है और अब इसमें स्थायी निर्देश विशेषता जोड़ी गई है। बँक ने मोबाइल बैंकिंग एप्लीकेशन में BBPS (भारत बिल पेमेंट सिस्टम) को भी लागू किया, जिसके माध्यम से ग्राहक बिजली बिल और अपने मोबाइल कनेक्शन को रिचार्ज करने आदि जैसे उपयोगिता भुगतान (यूटिलिटी पेमेंट) कर सकते हैं।
- ग्राहकों को बेहतर और तीव्र सेवाएं उपलब्ध कराने के लिए बँक ने बैंडविड्थ को 64 केबीपीएस से अपग्रेड कर 2.0 एमबीपीएस कर दिया है।
- बँक ने अपने कर्मचारियों के लिए CBS में बायोमीट्रिक लॉगइन को सफलतापूर्वक क्रियान्वित किया है, जिसने CBS संचालन को सुरक्षित बनाया है।
- बँक ने अधिकारी के डेस्कटॉप पर अवांछित पहुँच को रोकने के लिए एक्टिव डायरेक्टरी की शुरुआत की है। यह डाटा को लीक होने से बचाने के लिए शाखाओं और विभागों को अलग-अलग दर्शाता है।
- बँक AEPSONFOUS और AEPSONUS पर लाइव हुआ, जो ग्राहकों को माइक्रो एटीएम के माध्यम से लेनदेन करने की अनुमति देता है और आधार प्रमाणीकरण का इस्तेमाल करते हुए अंतर-बँक अंतरणों में सक्षम बनाता है।
- APY के तहत वर्ष 2020-21 के लिए सर्वोत्तम कार्य-प्रदर्शन करने वाला क्षेत्रीय ग्रामीण बँक, जिसने निम्नलिखित वर्गों में 14 पुरस्कार प्राप्त किए :
 - सिटीजन च्वाइस अवार्ड
 - वंडरस वारियर ऑफ विनिंग वेनस्डे - जुलाई 2020
 - वंडरस वारियर ऑफ विनिंग वेनस्डे - अगस्त 2020
 - पावर टू परसिस्ट-सितंबर 2020
 - फाइनेंसियल फ्रीडम फाइटर्स
 - वंडरस वारियर ऑफ विनिंग वेनस्डे - सितंबर 2020
 - पावर टू परसिस्ट-अक्टूबर 2020
 - पावर टू परसिस्ट-नवंबर 2020
 - पावर टू परसिस्ट-दिसंबर 2020
 - ओल्ड एज फाइनेंसियल फ्रीडम फाइटर्स (5 क्षेत्रीय प्रबंधक)
 - आउटपरफार्मर्स
 - लीड टू लीप
 - साइन एंड सक्सीड
 - आर्ट ऑफ पॉसिबल
- यूपीआई (यूनिफाइड पेमेंट इंटरफेस) सक्रिय कर दिया गया है।
- भारत सरकार के संशोधित दिशानिर्देशों के अनुसार चार अलग-अलग कर्पोरेट बीसी एजेंसियों के साथ सभी 898 एसएसए को कवर करने वाले एफआईपी का सफल कार्यान्वयन किया गया है।
- आरआरबी के लिए आवश्यक किए गए 75% प्राथमिकता क्षेत्र ऋण के लक्ष्य से बढ़ कर प्रदर्शन किया। सकल अग्रिमों में प्राथमिकता क्षेत्र ऋण का प्रतिशत पिछले वर्ष के 95.86% रहा।
- ई-कॉमर्स सक्रिय करने वाला राष्ट्र का पहला आरआरबी। वेबसाइट पर इस आइकन से, डेबिट कार्ड रखने वाला हर ग्राहक विभिन्न बिलों का भुगतान कर सकता है और आवश्यक चीजें ऑनलाइन खरीद सकता है।
- बँक ने तरह-तरह की विशेषताओं और अद्यतन सूचना (जानकारी) के साथ अपनी नई वेबसाइट को लांच किया।



बँक के व्यवसाय प्रदर्शन पर एक दृष्टि

(राशि लाख रुपए में)

क्र.	विवरण	2020-21	2019-20
A)	प्रदर्शन संकेतक		
1	व्याप्त जिलों की संख्या	17	17
2	शाखाओं की संख्या	412	412
	a) ग्रामीण	247	247
	b) अर्ध-नगरीय	124	124
	c) नगरीय	31	31
	d) महानगर	10	10
3	कुल स्टाफ़ (प्रायोजक बँक के नियुक्त स्टाफ़ को छोड़कर)	1633	1742
	जिनमें से अधिकारी	1042	1074
4	कुल जमा राशियां	1354064.46	1142578.11
	वृद्धि %	18.51	15.28
	संकलित जमा राशियां (आईबीडी शामिल नहीं)	1332273.23	1124503.28
	वृद्धि %	18.48	18.34
5	बकाया उधार राशियां	129856.69	37190.48
	वृद्धि %	249.17	-59.59
6	सकल ऋण एवं अग्रिम बकाया	698341.57	565792.33
	वृद्धि %	23.43	-1.68
	उपरोक्त बिंदु 6 में से प्राथमिकता क्षेत्र को ऋण	669471.00	520965.88
	उपरोक्त बिंदु 6 में से गैर-प्राथमिकता क्षेत्र को ऋण	28870.57	44826.44
7	सी डी अनुपात	51.57	49.52
8	बकाया निवेश	632141.79	371376.79
	- जिनमें से		
	एसएलआर निवेश	540887.43	240392.53
	गैर-एसएलआर निवेश	91254.36	130984.26
B)	औसत		
9	औसत जमा राशियां	1210292.08	1014475.00
	वृद्धि %	19.30	10.06
10	औसत उधार राशियां	47851.99	44242.32
	वृद्धि %	8.16	-43.30
11	औसत सकल ऋण एवं अग्रिम	615801.44	504360.21
	वृद्धि %	22.10	13.83
12	औसत निवेश (सी. एसी. शामिल)	663290.82	577836.56
	वृद्धि %	14.79	0.87
13	औसत कार्यकारी निधियां	1392574.46	1169310.93

* वर्ष 2019-20 के लिए आँकड़े आईबीपीसी प्रभाव को निवर्तित किए बिना (वरीय क्षेत्र के अंतर्गत निर्गम रु 600.00 करोड़)

* वर्ष 2020-21 के लिए आँकड़े आईबीपीसी प्रभाव को निवर्तित किए बिना (वरीय क्षेत्र के अंतर्गत निर्गम रु 100.00 करोड़)



(राशि लाख रुपए में)

क्र.	विवरण	2020-21	2019-20
C)	वर्ष के दौरान निर्गत ऋण		
14	वर्ष के दौरान निर्गत ऋण	365872.66	213235.20
	वृद्धि %	71.58	-17.86
	उपरोक्त बिंदु 14 में से प्राथमिकता क्षेत्र को ऋण	338073.00	188293.09
	उपरोक्त बिंदु 14 में से गैर-प्राथमिकता क्षेत्र को ऋण	27799.66	24942.11
D)	उत्पादकता		
15	प्रति शाखा	4981.56	4146.52
	प्रति स्टाफ़	1256.83	980.69
E)	वसूली प्रदर्शन		
16	कुल		
	मांग	352395.16	416764.50
	वसूली	212529.71	278822.37
	अति देय	139865.45	137939.12
	वसूली % (जून की स्थिति)	60.31	66.90
17	कृषि क्षेत्र		
	मांग	230854.36	188521.15
	वसूली	115000.13	905600.10
	अति देय	115854.23	82921.05
	वसूली % (जून की स्थिति)	49.81	56.03
18	गैर-कृषि क्षेत्र		
	मांग	121540.80	228240.34
	वसूली	97529.58	173222.27
	अति देय	24011.22	55018.07
	वसूली % (जून की स्थिति)	80.24	75.89
F)	आस्ति वर्गीकरण		
19	a) मानक	651549.16	465793.91
	b) अधोमानक	18552.85	12593.45
	c) संदिग्ध	25242.68	23469.87
	d) हानि	2996.88	3935.10
	उप-योग एनपीए	46792.41	39998.42
	योग	698341.57	505792.33
20	सकल ऋण एवं अग्रिम बकाया के % के रूप में मानक आस्तियां।	93.29%	92.09



(राशि करोड़ रुपये में)

क्र.	विवरण	2020-21	2019-20
G)	लाभप्रदता विश्लेषण		
21	निम्नांकित पर प्रदत्त ब्याज		
	a) जमा राशियां	49195.42	49482.56
	b) उधार राशियां	3845.14	3128.18
22	स्टाफ़ व्यय	16498.78	22982.57
23	अन्य प्रचालन व्यय	11312.55	11265.67
	कुल व्यय	80851.89	86858.97
24	वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान		
	a) एनपीए के मद में	7357.30	2694.85
	b) अन्य प्रावधान	14008.07	7195.50
25	निम्नांकित पर प्राप्त ब्याज		
	a) ऋण एवं अग्रिम	57632.79	49016.35
	b) एसएलआर निवेश / मांग पर प्रतिदेय राशि, प्रायोजक बैंक में टीडीआर एवं अनुमोदित प्रतिभूतियां	38688.09	41869.48
26	विविध आय	13220.22	10138.40
	कुल आय	109541.10	101024.23
27	प्रचालन लाभ	28689.20	14165.26
H)	अन्य जानकारी		
28	प्राप्त शेयर पूंजी जमाराशि		
	a) एनपीए के मद में	25193.73	20258.97
29	वर्ष के दौरान बट्टे खाते में डाले गए ऋण		
	राशि	942.61	3091.14
30	आरक्षित और अधिशेष	32629.80	27266.02

निदेशक रिपोर्ट 2020-21

क्षेत्रीय ग्रामीण बँक अधिनियम, 1976 की धारा 20 के अनुसरण में, निदेशक मंडल को 31 मार्च, 2021 को समाप्त वर्ष के लिए बँक के प्रदर्शन की 12 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 बाजार में उचित स्थिति में लाना, कृषि क्षेत्र को ऋण बढ़ाना, बचत बँक जमाशियों 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 ४) 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 अधित 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। 31.03.2021 को, प्रदत्त शेयर पूंजी की स्थिति निम्नवत है

तालिका सं. 1

(रु. लाख में)

शेयरधारक	% शेयर	शेयर पूंजी
केंद्र सरकार	50	10467.31
राज्य सरकार	15	3140.19
प्रायोजक बँक अर्थात् बँक ऑफ महाराष्ट्र	35	7327.12
योग	100	20934.62



2. शाखा नेटवर्क

सात क्षेत्रीय कार्यालयों अर्थात औरंगाबाद, बीड, लातूर, नांदेड़, परभनी, धाने और नासिक समेत 17 जिलों में बँक का 412 शाखाओं का नेटवर्क है। इस वित्तीय वर्ष 2020-21 में बँक ने नासिक में एक नया क्षेत्रीय कार्यालय खोला है जो 5 जिलों के सेवा क्षेत्र को कवर करता है। 31.03.2021 को शाखाओं की जिलावार और क्षेत्रवार स्थिति निम्न प्रकार से है।

तालिका सं. 2

क्रमांक	क्षेत्र/जिला	शाखाओं की संख्या				कुल शाखाएं
		ग्रामीण	अर्ध-नगरीय	नगरीय	मेट्रो	
	नांदेड़ क्षेत्र	39	16	8	0	63
1	नांदेड़	39	16	8	0	63
	परभणी क्षेत्र	38	16	6	0	60
2	परभणी	23	10	4	0	37
3	हिंगोली	15	6	2	0	23
	बीड क्षेत्र	34	14	3	0	51
4	बीड	34	14	3	0	51
	लातूर क्षेत्र	52	22	6	0	80
5	लातूर	27	12	4	0	43
6	उस्मानाबाद	25	10	2	0	37
	औरंगाबाद क्षेत्र	44	29	3	5	81
7	जालना	16	8	2	0	26
8	औरंगाबाद	20	12	0	5	37
	ठाणे क्षेत्र	27	14	1	3	45
10	ठाणे	7	1	0	2	10
11	पुणे	10	9	0	1	20
15	रायगढ़	1	2	0	0	3
17	पालघर	9	2	1	0	12
	नासिक क्षेत्र	21	22	5	2	50
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
	योग	247	124	31	10	412

* 31.03.2021 को कुल शाखाओं में ग्रामीण शाखाओं का प्रतिशत 59.95% है।



3. जमा राशि

जमा राशि बँक के व्यापार का मुख्य स्रोत और क्रेडिट विस्तार का आधार है। बँक की कुल जमा राशि पिछले वर्ष के 1142578.11 लाख से बढ़कर 1354064.52 लाख के स्तर तक पहुंच चुकी है और प्रतिवर्ष विकास दर 18.50 प्रतिशत है। बँक ने जमा राशियों के एमओयू लक्ष्य का 106.61% प्राप्त कर लिया है।

कुल जमा राशियों में करंट सेव्हिंग जमा राशियों का हिस्सा 31.03.2021 को बढ़कर 57.13% पर पहुंच गया है जो पिछले वर्ष 54.86% था। जमा राशियों की लागत घटकर 4.06% हो गई जो पिछले वर्ष 4.88% थी। प्रति शाखा जमा राशियां पिछले वर्ष रु 2773.25 लाख थीं जो इस वर्ष बढ़कर 3286.56 पर पहुंच गई हैं, और प्रति कर्मचारी जमा राशियां पिछले वर्ष रु 655.90 लाख थीं जो इस वर्ष बढ़कर रु 829.18 लाख पहुंच गई हैं।

बँक ने पिछले वर्ष के 447897 की तुलना में इस वर्ष 553162 नए बचत बँक जमा खाते खोले हैं। बँक ने 8 मार्च, 2021 को अंतरराष्ट्रीय महिला दिवस के अवसर पर महिला आवर्ती जमा खाता खोलने का अभियान आरंभ किया। इस अवसर पर बँक ने 67.51 लाख रुपये के साथ 14000 खाते खोले।

श्रेणीवार जमा राशियों की तुलनात्मक स्थिति :

तालिका सं. 3

(रूपए लाख में)

श्रेणी	31.03.2021		31.03.2020		% वृद्धि गत वर्ष की तुलना में	कुल जमा राशियों में % अंश
	खाते	राशि	खाते	राशि		
बचत जमा राशियां	5628169	713912.23	5096232	583341.83	22.38	52.72
चालू जमा राशियां	70357	59698.80	63059	43522.28	37.16	4.40
कुल मांग जमा राशियां	5698526	773611.03	5159291	626864.11	23.41	57.13
सावधि जमा राशियां (आईबीडी शामिल नहीं)	246784	559444.91	234884	498423.81	12.08	41.25
सावधि जमा राशियां (आईबीडी शामिल)	246965	580453.49	235026	515713.99	12.55	42.87
कुल जमा राशियां	5945491	1354064.52	5394317	1142578.11	18.50	100
संकलित स्थायी जमा राशियां	5945491	1354064.52	5394317	1142578.11	18.50	100

4. उधार राशियां / पुनर्वित्त

नाबार्ड से प्राप्त पुनर्वित्त का स्तर ST&SLF के तहत 5000.00 लाख रुपये और FS/NFS/SHG के तहत 48761.57 लाख रुपये रहा और बँक ने वित्तीय वर्ष 2020-21 के दौरान MUDRA योजना के तहत पुनर्वित्त प्राप्त नहीं किया। मौजूदा वित्तीय वर्ष 2020-21 के दौरान, बँक ने KCC धारकों को 215558.10 लाख रुपये का ऋण जारी किया।

वर्ष 2020-21 के दौरान, बँक ने NSKFDC से 27.90 लाख रुपये का पुनर्वित्त प्राप्त किया और बकाया राशि 84.53 लाख रुपये है। 31.03.2021 को विभिन्न संस्थानों/एजेंसियों से प्राप्त पुनर्वित्त का कुल बकाया स्तर रु 129856.69 लाख है, जैसा कि तालिका सं. 4. में विवरण दिया गया है।



तालिका सं. 4

(रुपए लाख में)

क्र. सं.	संस्थान	सीमा स्वीकृत	प्राप्त पुनर्वित्त	राशि बकाया
01	नाबार्ड पुनर्वित्त			
	नाबार्ड - एसटी एसएओ	0.00	0.00	0.00
	एस टी एस एल एफ	5000.00	5000.00	5000.00
	कृषि क्षेत्र	२4000.00	24000.00	31183.34
	गैर-कृषि क्षेत्र	0.00	0.00	1000.94
	एस एच जी	0.00	0.00	1944.29
	अन्य (एल टी नॉर्मल)	16000.00	16000.00	14633.00
	उप-योग	45000.00	45000.00	53761.57
02	उधार-राशियां	75000.00	74999.99	74999.99
	प्रायोजक बैंक / एलएडी / अन्य बैंक			
	स्थायी बॉण्ड	1010.60
03	अन्य बैंक (एनएचबी)
	एनएसकेएफडीसी	27.90	27.90	84.53
	मुद्रा
	उप-योग (2+3)	75027.90	75027.89	76095.12
	कुल उधार राशियां	120027.90	120027.89	129856.69

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	31.03.2021	31.03.2020
1	नकदी धारण	12254.96	8213.48
2	आर.बी.आई. के साथ देय राशि	67099.04	37968.57
	कुल जमा राशियों में नकदी एवं बैंक शेष का %	5.86	4.04
3	बैंक में चालू खाते में शेष	71536.68	3978.53
4	अन्य जमा खातों में शेष	85569.31	300321.94

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

बैंक 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 बैंक 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। 31 मार्च, 2021 को, सीआरआर 5.09% पर बना हुआ है जबकि नियामक आवश्यकता 3.5% की 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। 31 मार्च, 2021 को, एसएलआर 49.07% पर बना हुआ है।

प्रतिवेदन अवधि के दौरान बँक ने रु. 590.73 लाख के निवेश की बिक्री से लाभ अर्जित किया, इसमें से प्रतिभूतियों की बिक्री से हुआ लाभ रु.360.62 लाख है तथा म्यूचुअल फंड की बिक्री पर प्राप्त लाभ रु. 230.11 लाख है।

चालू वर्ष में निवेश पर अर्जित ब्याज रु. 38688.08 लाख रही (रु.1735.59 लाख का परिशोधन घटाने के बाद) जो कि चालू वर्ष के औसत निवेश का 05.83% है।

वर्ष 2020-21 का निवेश पर प्रतिलाभ 5.92% रहा जबकि गत वर्ष यह 6.68% था (परिशोधन शामिल नहीं है तथा निवेश की बिक्री से हुआ लाभ शामिल है)।

31.03.2021 को क्षेत्रवार निवेश इस प्रकार है :

तालिका सं. 6

(लाख रु. में)

क्र. सं.	विवरण	31.03.2021	31.03.2020
	एसएलआर निवेश		
i	सरकारी प्रतिभूतियां	540887.43	240392.53
ii	अन्य सरकारी प्रतिभूतियां	0.00	0.00
1.	उप-योग	540887.43	240392.53
	गैर-एसएलआर निवेश		
iii	शेयर	0.00	0.00
iv	ऋणपत्र एवं बॉण्ड/टीडीआर	7483.47	14232.76
v	अन्य इकाइयां	84589.31	116751.50
2.	उप-योग	92072.78	130984.26
3.	सकल निवेश	632960.21	371376.79
4.	निवेश पर अवमूल्यन	0.00	9.16
5.	निवल निवेश	632960.21	371367.63
6.	एसटीडीआर/एफडीआर	85569.31	300321.94

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 बँकों 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 एपी 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, PM SWANIDHI आदि को लागू किया है। चिकित्सा क्षेत्र के पेशेवर लोगों के लिए बैंक 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। बैंक 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 669471.00 लाख रहा, जो कुल अग्रिमों का 95.86% है। औसत अग्रिम रु 615801.44 लाख के स्तर पर रहे एवं औसत अग्रिमों में वर्ष-दर-वर्ष आधार पर 22.10% की वृद्धि हुई। अग्रिमों पर लाभ 9.36% है। कृषि ऋण बकाया 460779.32 लाख रुपये है जिसकी कुल बकाया अग्रिमों में 65.98% हिस्सेदारी है। वित्तीय वर्ष 2020-21 के दौरान 2020 के सितंबर माह में बैंक ने 1200.00 करोड़ रुपये के PSLCs जारी किए जो 31.03.2021 को परिपक्व हो गया था। वित्तीय वर्ष 2020-21 के दौरान बैंक ने दि यस बैंक लिमिटेड के साथ 24.03.2021 को IBPC सौदे में प्रवेश किया। इंटर बैंक पार्टिसिपेटरी सर्टिफिकेट (IBPC) के तहत बैंक ने दि यस बैंक लिमिटेड को 100.00 करोड़ रुपये के प्रत्यक्ष कृषि अग्रिमों की बिक्री की थी। बैंक ने 18.03.2021 को 100.00 करोड़ रुपये का PSLC भी जारी किया जो 31.03.2021 को परिपक्व हो गया।

तालिका सं. 7

(रु. लाख में)

क्र. सं.	विवरण	31.03.2021	31.03.2020	वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि
1.	प्राथमिकता			
a	कृषि	460779.32	290773.68	58.47
	फसली ऋण	340985.42	177920.52	91.65
	सावधि ऋण	98057.99	92585.07	5.91
	एसएचजी	21735.91	20268.09	7.24
b	अन्य प्राथमिकता (गैर-कृषि)	208691.68	170192.20	22.62
	एसएसआई/एमएसएमई	72570.27	57198.66	26.87
	जनसामान्य को आवासीय	126887.44	94778.58	33.88
	शिक्षा	2799.63	3349.95	-16.43
	अन्य	6434.34	14865.01	-56.71
	कुल प्राथमिकता (a+b)	669471.00	460965.88	45.23
2.	गैर-प्राथमिकता			
	खरीदे गए बिल/भुनाए गए बिल	12.21	7.68	58.98
	एलएडी/ सावधि ऋण एवं अन्य गैर-प्राथमिकता**	28858.35	44818.76	-35.61
	कुल गैर-प्राथमिकता	28870.57	44826.44	-35.59
	सकल अग्रिम (1+2)*	698341.57	505792.33	38.07
	निवल अग्रिम	673140.39	485525.90	38.64
	कुल ऋण की प्राथिकता का %	95.86	91.14	5.18
	प्राथमिकता क्षेत्र में कृषि का प्रतिशत	68.82	63.08	9.10

(*-आईबीपीसी प्रभाव को निवल करने के बाद)



8. वर्ष 2020-21 के दौरान संवितरित ऋण एवं अग्रिम

वर्ष 2020-21 के दौरान बैंक ने पूर्ववर्ती वर्ष के 213235.20 लाख रुपये की तुलना में 365872.67 लाख रुपये के परिमाण में ऋणों का वितरण किया। कुल वितरण में से 338073.00 लाख रुपये प्राथमिकता वाले क्षेत्र के लिए वितरित किया गया है, जिसमें कृषि क्षेत्र के लिए परिव्यय 247616.30 लाख रुपये है। तुलनात्मक उद्देश्यवार ऋण संवितरण निम्नलिखित तालिका में दिया गया है।

तालिका सं. 8

(लाख रु. में)

क्रमांक	विवरण	31.03.2021	31.03.2020
1.	प्राथमिकता		
a	कृषि	247616.30	108729.68
	फसली ऋण	215558.10	88970.73
	सावधि ऋण	32058.20	19758.95
b	अन्य गैर-कृषि प्राथमिकता	90456.70	7956.41
	कुल प्राथमिकता (a+b)	338073.00	188293.09
2.	गैर-प्राथमिकता	27799.67	24942.11
	सकल संवितरित अग्रिम (1+2)	365872.67	213235.20
	कुल संवितरण में प्राथमिकता का प्रतिशत	92.40	88.30
	प्राथमिकता में कृषि का प्रतिशत	73.24	57.74

9. वार्षिक क्रेडिट योजना के अंतर्गत उपलब्धि

प्राथमिकता क्षेत्र के वित्तीय वर्ष 2020-21 की वार्षिक क्रेडिट योजना रु. 5028.96 करोड़ की थी जिसके समक्ष उपलब्धि रु. 3380.73 करोड़ अर्थात 67.23% रही जिसमें से केसीसी वार्षिक क्रेडिट योजना रु. 2338.55 करोड़ की थी जिसके समक्ष उपलब्धि रु. 2155.58 करोड़ अर्थात 92.18% की रही।

तालिका सं. 9

(लाख रु. में)

विवरण	31.03.2021		%	31.03.2020		%
	लक्ष्य	उपलब्धि		लक्ष्य	उपलब्धि	
फसली ऋण	233855	215558.10	92.18	221514.04	88970.73	40.16
कृषि सावधि ऋण	55240	32058.20	58.03	54369.00	19758.95	36.34
उप-योग कृषि (1+2)	289095	247616.30	85.65	275883.04	108729.68	39.41
जिसमें से एसएचजी सूक्ष्म क्रेडिट	14120	12651.49	89.60	13504.30	10734.00	79.49
एसएसआई/एमएसएमई	134308	52935.41	39.41	75102.00	46446.72	61.84
अन्य प्राथमिकता क्षेत्र	79493	37521.29	47.20	66307.00	33116.69	49.94
कुल प्राथमिकता	502896	338073.00	67.23	417292.04	188293.09	45.12



10. किसान क्रेडिट कार्ड

केंद्र सरकार की नीति एवं नाबार्ड दिशानिर्देशों के अनुसार, प्रचालन क्षेत्र के पात्र किसानों के लिए हमारे बैंक में किसान क्रेडिट कार्ड योजना लागू की है। बैंक वर्ष 2020-21 के दौरान रु. 86319.33 लाख की राशि के 135535 नए किसान क्रेडिट कार्ड जारी किए हैं, जबकि पिछले वर्ष रु 41638.14 लाख की राशि के 67873 कार्ड जारी हुए थे। किसान क्रेडिट कार्डों के क्षेत्रवार निर्गम की स्थिति निम्नवत है -

तालिका सं. 10

(लाख रु. में)

क्र. सं.	क्षेत्र का नाम	केसीसी लक्ष्य 2020.21	नये निर्गत केसीसी की संख्या 01.04.20 से 31.03.21		नवीनीकृत केसीसी 01.04.20 से 31.03.21		वर्ष 2020.21 में निर्गत कुल केसीसी		% उपलब्धि
			खाते	राशि	खाते	राशि	खाते	राशि	
1	औरंगाबाद	44609	21908	14623.67	46445	34668.76	68353	49292.43	110.50
2	बीड़	37502	17560	9174.53	50760	30848.90	68320	40023.43	106.72
3	लातूर	56148	22973	16601.18	26979	23023.73	49952	39624.91	70.57
4	नांदेड़	36033	35942	21636.63	27264	17470.19	63206	39106.82	108.53
5	नासिक	8529	1478	1411.85	2503	3103.13	3981	4514.98	52.94
6	परभणी	47378	35567	22758.41	27211	19957.91	62778	42716.32	90.16
7	ठाणे	3656	107	113.05	121	166.17	228	279.22	7.64
	कुल	233855	135535	86319.33	181283	129238.77	316818	215558.10	92.18



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 2020-21			
बीमा अभिकरण	फसली मौसम	किसानों की संख्या	प्रीमियम
एग्रिकल्चर इंश्योरेंस कंपनी ऑफ इंडिया लिमिटेड	पीएमएफबीवाय खरीफ 2020.21	18843	144.17
बजाज अलाइंज जीआईसी लिमिटेड	पीएमएफबीवाय खरीफ 2020.21	4540	39.15
भारती एक्सा जीआईसी लिमिटेड	पीएमएफबीवाय खरीफ 2020.21	1039	19.53
एचडीएफसी इरगो कंपनी लिमिटेड	पीएमएफबीवाय खरीफ 2020.21	3748	48.69
इफको टोकियो जनरल इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड	पीएमएफबीवाय खरीफ 2020.21	759	5.73
रिलायंस जनरल इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड	पीएमएफबीवाय खरीफ 2020.21	1408	16.88
बजाज अलाइंज जीआईसी लिमिटेड	पीएमएफबीवाय रबी 2020-21	97	0.54
एग्रिकल्चर इंश्योरेंस कंपनी ऑफ इंडिया लिमिटेड	पीएमएफबीवाय रबी 2020-21	239	2.06
बजाज अलाइंज जीआईसी लिमिटेड	आरडब्ल्यूबीसीआईएस मृगबहार 2020.21	1	0.05
एचडीएफसी अर्गो कं. लिमिटेड	आरडब्ल्यूबीसीआईएस मृगबहार 2020.21	1064	44.40
भारती एक्सा जीआईसी लिमिटेड	आरडब्ल्यूबीसीआईएस मृगबहार 2020.21	97	4.41
इफको टोकियो जनरल इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड	आरडब्ल्यूबीसीआईएस मृगबहार 2020.21	8	0.40
रिलायंस जनरल इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड	आरडब्ल्यूबीसीआईएस मृगबहार 2020.21	1159	45.37
भारती एक्सा जीआईसी लिमिटेड	आरडब्ल्यूबीसीआईएस अंबेबहार 2020-21	342	27.24
एचडीएफसी इरगो कंपनी लिमिटेड	आरडब्ल्यूबीसीआईएस अंबेबहार 2020-21	53	2.10
इफको टोकियो जनरल इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड	आरडब्ल्यूबीसीआईएस अंबेबहार 2020-21	112	5.51
रिलायंस जनरल इंश्योरेंस कं. लिमिटेड	आरडब्ल्यूबीसीआईएस अंबेबहार 2020-21	37	3.32
कुल		33546	409.56

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 सफ्टवेयर 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।



31.03.2021 को गठन का क्षेत्रवार लक्ष्य एवं प्रगति

तालिका सं. 12

(एसएचजी की संख्या)

क्र. सं.	क्षेत्र का नाम	31.03.2020 तक बने एस.एच.जी. की संख्या	वर्ष के दौरान बने एस.एच.जी. की संख्या	मार्च 2021 तक संचयी गठन
01	औरंगाबाद	21718	1292	23010
02	बीड़	12000	897	12897
03	लातूर	18088	1473	19561
04	नांदेड़	14263	1019	15282
05	नासिक	.	581	581
06	परभणी	11264	1414	12678
07	ठाणे	2332	400	2732
	कुल	79665	7076	86741

बँक ने अपनी स्थापना के समय से 86741 एसएचजी का गठन किया है। प्रतिवेदन वर्ष 2020-21 के दौरान बँक ने एनआरएलएम, एसआरएलएम और सामान्य श्रेणी के 4975 नये एसएचजी को ऋण दिया है एवं संवितरित राशि रु 6291.29 लाख रही है।

3682 पुराने एसएचजी को पुनर्वित्त प्रदान किया गया जिसकी राशि रु. 6360.21 लाख थी। वर्ष के दौरान एसएचजी के लिए कुल वित्तीय परिव्यय 8657 खाते एवं रु. 12651.50 लाख का रहा है।

प्रतिवेदन वर्ष (2020-21) के दौरान एनआरएलएम, एसआरएलएम और सामान्य श्रेणी के अंतर्गत एसएचजी का क्षेत्रवार लिंकेज निम्न प्रकार है।

तालिका सं. 12 (A)

(लाख में)

क्र. सं.	क्षेत्र	वर्ष 2020-21 के लिए लक्ष्य		वित्तीय वर्ष 2020-21 के दौरान उपलब्धि						उपलब्धि का %	
		खाते	राशि	नवीन लिंकेज		पुनर्वित्त		कुल वित्त		खाते	राशि
				खाते	राशि	खाते	राशि	खाते	राशि		
1	औरंगाबाद	2005	5365.60	558	862.45	2044	4243.31	2602	5105.76	129.78	95.16
2	बीड़	1121	1835.60	470	588.05	169	177.64	639	765.69	57.00	41.71
3	लातूर	1671	2541.60	1990	2630.38	422	532.04	2412	3162.42	144.34	124.43
4	नांदेड़	1132	1694.40	606	582.55	531	692.62	1137	1275.17	100.44	75.26
5	नासिक	217	338.88	304	347.96	39	57.37	343	405.33	158.06	119.61
6	परभणी	998	1835.60	666	813.30	440	613.03	1106	1426.33	110.82	77.70
7	ठाणे	326	508.32	381	466.60	37	44.20	418	510.80	128.22	100.49
	कुल	7470	14120.00	4975	6291.29	3682	6360.21	8657	12651.50	115.89	89.60



31.03.2021 को एनआरएलएम, एसआरएलएम एवं सामान्य श्रेणी के अंतर्गत नवीन लिंकेज एवं पुनर्वित्त की संचयी स्थिति निम्न प्रकार है।

तालिका सं. 12 (B)

(लाख में)

क्र.सं.	क्षेत्र	नवीन लिंकेज संचयी		पुनर्वित्त संचयी	
		खाते	राशि	खाते	राशि
1	नांदेड़	24273	32187.6	26025	40160
2	परभणी	13796	6324.57	5864	5051.63
3	लातूर	14231	10024.8	3439	3354.91
4	बीड	8998	4757.67	5672	5795.77
5	औरंगाबाद	304	347.96	39	57.37
6	नासिक	8830	5491.29	4873	4722.38
7	ठाणे	2150	2158.28	989	838.7
	योग	72582	61292.1	46901	59980.8

13. वित्तीय समावेशन एवं वित्तीय साक्षरता कार्यक्रम

निर्देशों के अनुसार, वित्तीय समावेशन के तहत बैंकिंग और वित्तीय सेवाओं का विस्तार करने के लिए बैंक ने आवंटित किए गए सभी 648 बैंक रहित उप-सेवा क्षेत्रों (SSAs) को कवर किया जहाँ जनसंख्या 2000 से अधिक थी। उपरोक्त के अलावा, बैंक ने 250 SSAs को भी कवर किया जहाँ जनसंख्या 2000 से कम थी। बैंक ने 31.03.2021 की तारीख में ग्राहक आधार बढ़ाने के लिए न केवल SSAs में बल्कि गैर SSAs में वित्तीय समावेशन को लागू करने के लिए 1320 BCAs को संलग्न करते हुए सभी 898 SSAs को कवर किया।

DFS निर्देशों के अनुसार, बैंक ने FIP लागू करने का काम सामान्य कॉर्पोरेट BC वेंडर मेसर्स वक्रांगी लि., मेसर्स बारट्रॉनिक्स इंडिया लि. और मेसर्स मैग्नाट कंसल्टेंसी सर्विसेज प्रा. लि. को सौंपा है।

वित्तीय समावेशन (FI) के क्रियान्वयन की मौजूदा स्थिति

बैंक ने सरकार प्रायोजित योजनाओं, AEPS, माइक्रो ATMs के संस्थापन, ATM डेबिट कार्डों आदि से प्रत्यक्ष नकद लाभ अंतरण को चालू करने के लिए आवश्यक कदम उठाने के वास्ते सभी तरह के बाहरी प्रयास किए हैं।

31.03.2021 की तारीख में स्थिति निम्न प्रकार से है :

- बैंक ने 31.03.2021 की समाप्ति पर 56,18,917 बचत खातों की तुलना में CBS (कोर बैंकिंग सोल्यूशन) में 42,21,409 खातों को सफलतापूर्वक आधार से लिंक किया।
- 31.03.2021 की तारीख में ग्राहकों को जारी किए गए रुपये ATM कार्डों की संख्या बढ़कर 14,04,580 हो गई।
- मार्च 2021 की समाप्ति पर BC वेंडर आधार पर आवंटन का विवरण निम्नवत है :

मेसर्स वक्रांगी लि.	मेसर्स बारट्रॉनिक्स इंडिया लि.	मेसर्स मैग्नाट कंसल्टेंसी सर्विसेज प्रा. लि.	कुल
442	336	542	1320



वित्तीय और डिजिटल साक्षरता जागरूकता शिविर

बैंक ने वित्तीय वर्ष 2020-21 के दौरान 1360 FLC शिविरों का आयोजन किया।

वित्तीय साक्षरता शिविरों में बैंक ने ATM मशीनों का व्यावहारिक प्रदर्शन किया और विभिन्न बैंकिंग सुविधाओं के बारे में लोगों को जागरूक किया। इन FLC शिविरों में लगभग 39,751 लोगों ने भाग लिया। जन साधारण के बीच सामाजिक सुरक्षा योजनाओं अर्थात APY, PMJJBY और PMSBY को बढ़ावा देने के लिए बैंक ने सभी क्षेत्रीय प्रबंधकों, शाखा प्रबंधकों और BCs के साथ बैठकों का आयोजन किया। बैंक ने नांदेड़, परभनी, हिंगोली, बीड, लातूर, उस्मानाबाद, नंदुरबार, औरंगाबाद, जलगांव, जालना, धुले, नासिक, पुणे और थाने जिलों में 1095 गाँवों को कवर किया।

- बैंक ने 31/03/2021 की तारीख में 9 वित्तीय साक्षरता केंद्रों (FLCs) को कमीशन किया।

इन 9 वित्तीय साक्षरता केंद्रों (FLCs) का विवरण निम्नवत है :

क्रम	एफएलसी	स्थान	कार्य आरंभ की तिथि
1.	नांदेड़	नगरीय	23.03.2013
2.	परभनी	नगरीय	02.08.2013
3.	लातूर	नगरीय	26.07.2013
4.	जालना	नगरीय	27.07.2013
5.	बीड	नगरीय	25.07.2013
6.	औरंगाबाद	नगरीय	28.12.2014
7.	थाने	नगरीय	19.01.2015
8.	हिंगोली	नगरीय	29.03.2016
9.	उस्मानाबाद	नगरीय	17.12.2015

बैंक 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 बैंक सखी कहा जाता है। यह अवधारणा स्वयं सहायता समूह बैंक लिंकेज कार्यक्रम (SHGBLP) और बैंकों द्वारा व्यवहार में लाए जाने वाले वित्तीय समावेशन के BC मॉडल को एक साथ लाता है। यह अवधारणा लिंग विमुक्ति, वित्तीय समावेशन को गहन बनाने और BC मॉडल के संघर्षण को कम करने में कहीं अधिक कारगर रही है।

इस उपागम के तहत, कॉरपोरेट BC के माध्यम से SHG सदस्यों को बैंक अभिकर्ताओं के रूप में नियुक्त किया जाता है, जिन्हें बैंक सखी या BC सखी (बैंक के महिला मित्र के लिए एक हिंदी मुहावरा) कहा जाता है। बैंक बिजनेस कॉरस्पॉन्डेंट (BC) के रूप में कार्य करने के लिए पूर्व निर्धारित मानदंड पर इन बैंक सखियों का चयन करता है।

धन (मुद्रा) के मामले में महिलाओं को कहीं अधिक जिम्मेदार और विश्वसनीय माना जाता है। समुदाय में पहचान मिलने पर वे स्वयं को सम्मानित महसूस करती हैं। उनकी महिलाओं और कमजोर वर्ग के लोगों तक अधिक पहुँच होती है। पारंपरिक पुरुष BC एजेंट्स की तुलना में महिलाएं बैंक की तरफ से व्यतिक्रम (चूक) करने वाले ग्राहकों से NPAs की वसूली (पुनःप्राप्ति) में कहीं अधिक प्रभावी होती हैं।

बैंक सखी मॉडल के लाभों को ध्यान में रखते हुए, बैंक ने बैंक के बोर्ड ऑफ डायरेक्टर्स और नाबार्ड का अनुमोदन प्राप्त होने (03/10/2019) पर 6 जिलों के 250 स्थानों को कवर करते हुए बैंक सखी परियोजना को लागू करने का निर्णय किया है। यह परियोजना मौजूदा कॉरपोरेट बिजनेस कॉरस्पॉन्डेंट मेसर्स मैग्रॉट कंसल्टेंसी सर्विसेज प्रा. लि. MCSPL द्वारा MSRLM के समन्वय से लागू की जा रही है। बैंक सखी परियोजना की नियुक्ति की स्थिति निम्नवत है :



क्रम संख्या	जिले का नाम	नाबार्ड द्वारा अनुमोदित शाखाएं	नाबार्ड की अनुज्ञप्ति के अनुसार अनुमोदित बँक सखी आउटलेट्स	31/03/2021 को कुल स्थापन
1.	नांदेड़	30	50	50
2.	परभनी	20	40	40
3.	लातूर	30	50	50
4.	हिंगोली	20	30	30
5.	औरंगाबाद	20	30	30
6.	जालना	30	50	50
	कुल	150	250	250

परियोजना क्रियान्वयन उपागम

बँक ने प्रक्षेपित क्रियान्वयन के तहत सभी चरणों को पूरा कर लिया है। सभी 250 महिला BCs को संस्थापित कर दिया गया है और BC प्वाइंट्स से कामकाज आरंभ हो गया है। परियोजना का तिमाही आधार पर अनुवीक्षण किया जाता है और परियोजना पर आई लागतों के लिए PIMC बैठकों के माध्यम से दावा किया जाता है।

संपूर्ण वित्तीय समावेशन, पीएमजेडीवाय, पीएमजेजेबीवाय, पीएमएसबीवाय, एवं एपीवाय :-

i) प्रधानमंत्री जनधन योजना PMJDY.

- बँक ने दिनांक 15.08.2014 से प्रधानमंत्री जनधन योजना को सफलतापूर्वक लागू किया है और 31.03.2021 तक 23,44,823 PMJDY खाते खोले हैं।
- बँक को 898 उप-सेवा क्षेत्र SSA ग्राम आवंटित किए गए हैं जिनमें से 1320 BCAs के माध्यम से बँक 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
31.03.2021	23,44,823	21,82,166	18,92,309	4,90,626	1,71,087
	प्रतिशत	93.06%	80.70%	20.93%	7.29%

02. PMJDY - खातों का आरंभ :

31.03.2020	31.03.2021	वर्ष दर वर्ष वृद्धि	वृद्धि %
18,88,286	23,44,823	4,56,537	24.18

03. PMJDY - आधार सीडिंग :

31.03.2020	31.03.2021	वर्ष दर वर्ष वृद्धि	वृद्धि %
16,66,960	21,82,166	5,15,206	30.91



i) आधार को KCC खातों से जोड़ने की प्रगति निम्नवत है :

क्रम संख्या	विवरण	01.04.2019 से 31.03.2020	01.04.2020 से 31.03.2021	वर्ष दर वर्ष वृद्धि	वृद्धि का %
01	KCC खातों की संख्या	390230	449667	59437	15.23
02	KCC खाते	361214	439495	78281	21.67
	आधार लिंकड %	92.56	97.74		

04. PMJDY - मोबाइल सीडिंग :

31.03.2020	31.03.2021	वर्ष दर वर्ष वृद्धि	वृद्धि %
13,18,241	18,92,309	5,74,068	43.55

05. PMJDY - जारी किए गए रुपये कार्ड :

31.03.2020	31.03.2021	वर्ष दर वर्ष वृद्धि	वृद्धि %
9,36,065	11,42,615	2,06,550	22.07

06. PMJDY - खातों में शेष

(करोड़ रुपये में)

31.03.2020	31.03.2021	वर्ष दर वर्ष वृद्धि	वृद्धि %
653.83	1111.96	458.13	70.07

विभिन्न प्राचलों पर कॉरपोरेट BCs के माध्यम से विस्तृत वित्तीय समावोन योजना के तहत 01.04.2020 से लेकर 31.03.2021 तक प्रगति निम्नवत है :

1) कॉरपोरेट BCs द्वारा परिनियोजित BCA द्वारा कवर किए SSA की स्थिति निम्नवत है :

विवरण	BCA द्वारा कवर की गई शाखाएं	आवंटित SSA की संख्या	परिनियोजित BCA की संख्या
बारट्रॉनिकस इंडिया लिमिटेड	105	253	336
मैग्रॉट कंसल्टेंसी लिमिटेड	139	316	542
वक्रांगी लिमिटेड	96	329	442
कुल	340	898	1320

ग्रामीण/शहरी क्षेत्रों में संभावनाओं पर विचार करते हुए हमारे बैंक ने SSA को कवर किया है और गैर-SSA को भी कवर कर रहा है। बैंक को आवंटित किए गए उप-सेवा क्षेत्र (SSA) 898 हैं। ऐसे क्षेत्रों में जहाँ 2000 गृहों से अधिक जनसंख्या है वहाँ मार्च 2021 के अंत तक बैंक ने अतिरिक्त 422 BCAs को परिनियोजित किया है।



- 2) रुपये कार्ड/AEPs on/off Us के साथ दो सिरों पर निकासी के सौदे करने में सक्षम उपकरणों के माध्यम से बैंकिंग एक्सेस के लिए परिनियोजित BCAs की स्थिति निम्नवत है : (वास्तविक)

SSA आबंटित	परिनियोजित BSA	AEPs on/off Us इंटरऑपरेबल अनुवर्ती उपकरणों की संख्या	रुपे डेबिट कार्ड अनुवर्ती उपकरणों की संख्या
898	1320	1320	1320

- 3) सक्रिय BCAs की स्थिति रु (वास्तविक)

बैंक	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2021	वृद्धि 31.03.2021	वर्ष दर वर्ष वृद्धि
MGB	966	1150	1320	170	14.78

- 4) BCAs द्वारा 01.04.2020 से लेकर 31.03.2021 तक निष्पादित किए गए सौदे :

विवरण	स्थिति
संलग्न BCA (वास्तविक)	1320
सौदों की संख्या (लाख में)	88.06
सौदों की राशि (करोड़ में)	5127.67
खोले गए खाते (वास्तविक)	3,50,310
प्रत्येक BCA मासिक लेनदेन (वास्तविक)	556
प्रति सौदा राशि (वास्तविक)	5822

- 5) BCAs द्वारा वर्ष दर वर्ष निष्पादित किए गए सौदे की स्थिति निम्नवत है : (गणना (लाख में) राशि करोड़ में)

01.04.2019 से 31.03.2020		01.04.2020 से 31.03.2021		वर्ष दर वर्ष प्रगति		वर्ष दर वर्ष वृद्धि %	
सौदों की संख्या	राशि	सौदों की संख्या	राशि	सौदों की संख्या	राशि	सौदों की संख्या	राशि
67.59	3924.74	88.06	5127.67	20.47	1202.93	30.29	30.65

- 6) सामाजिक सुरक्षा योजनाओं (PMJJBY, PMSBY & APY) के तहत प्रगति :

- i) 31.03.2021 को PMJJBY, PMSBY और APY की स्थिति (लाख में)

विवरण	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2021	वर्ष दर वर्ष वृद्धि	
				परिशुद्ध	%
PMJJBY	1.76	1.88	2.59	0.71	37.77
PMSBY	4.50	5.60	7.17	1.57	28.04
APY	0.60	0.87	1.18	0.31	35.63
कुल	6.86	8.35	10.94	2.59	31.02



ii) प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना PMJJBY और प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा PMSBY योजना :

- 28.05.2015 को बँक ने PMJJBY के लिए LIC और PMSBY के लिए यूनाइटेड इंडिया इंश्योरेंस कं. लि. UIIC के साथ एक समझौता (संविदा) किया।
- बँक ने प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना PMJJBY और प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा PMSBY योजना को सफलतापूर्वक क्रियान्वित किया है। इस वर्ष 01.04.2020 से 31.03.2021 तक बँक ने स्वतः PMJJBY के तहत कुल 2,59,479 आवेदकों और PMSBY योजनाओं के तहत 7,17,274 आवेदकों के नामे खाता (नवीकरण) किया और नए नामांकन किए हैं।
- बँक ने 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।
- बँक 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 अर्थात् सितंबर 2015 से LIC ने 14.86 करोड़ रुपये के कुल 743 दावों का निपटान किया है। वित्तीय वर्ष 2020-21 के दौरान PMJJBY के 134 दावों का निपटान किया गया।

iii) अटल पेंशन योजना (APY) :

- अटल पेंशन योजना (APY) को लागू करने के लिए बँक ने परिपत्र जारी किए हैं और APY नामांकनों के लिए एक लक्ष्य प्राप्त करने हेतु शाखाओं, BCAs और BFs को सूचित किया है।
- 31.03.2021 तक कुल 1,18,216 ग्राहकों ने इस योजना में अंशदान किया है।

क्रम सं.	विवरण	ब्योरा
1	APY में कुल नामांकन	1,18,216
2	वित्तीय वर्ष 2020-21 में APY नामांकन	30,759

- बँक ने निम्नलिखित वर्गों/अभियानों के तहत PFRDA से पुरस्कार प्राप्त किया है :

वित्तीय वर्ष 2020-21 के दौरान APY उपलब्धियाँ		
क्रम	अभियान/पुरस्कार का नाम	अवधि
1	सिटीजन च्वाइस अवार्ड	एच 1
2	पावर टू परसिस्ट-दिसंबर 2020	दिसंबर-20
3	पावर टू परसिस्ट-नवंबर 2020	नवंबर-20
4	पावर टू परसिस्ट-अक्टूबर 2020	अक्टूबर-20
5	ओल्ड एज फाइनेंसियल फ्रीडम फाइटर्स (5 क्षेत्रीय प्रबंधक)	अग.-सितं.-20
6	पावर टू परसिस्ट-सितंबर 2020	सितं.-20
7	आउटपरफार्मर्स	क्यू 3
8	फाइनेंसियल फ्रीडम फाइटर्स	सितं.-20
9	वंडरर्स वारियर ऑफ विनिंग वेनस्डे	सितं.-20
10	लीड टू लीप	क्यू 2
11	साइन एंड सक्सीड	अग.-20
12	वंडरर्स वारियर ऑफ विनिंग वेनस्डे	अग.-20
13	वंडरर्स वारियर ऑफ विनिंग वेनस्डे	जुलाई-20
14	आर्ट ऑफ पॉसिबल	क्यू 1



SHG दोहरा प्रमाणीकरण :

बँक ने 11.01.2019 से BC प्वाइंट पर दोहरा प्रमाणीकरण आरंभ किया है।

SHGs के सदस्य बिजनेस कॉरस्पोंडेंट के पास उपलब्ध MATM उपकरण की सहायता से निकासी और जमा कर सकते हैं।

आधार नामांकन केंद्र (आधार सुविधा केंद्र) :

भारत सरकार के निर्देशों के अनुसार बँक ने आधार नामांकन केंद्रों के रूप में 41 शाखाओं की पहचान की है। बँक ने शाखाओं में सभी आधार नामांकन केंद्रों को क्रियाशील (सक्रिय) बना दिया है। दिनांक 04.12.2018 के बँक ऑफ महाराष्ट्र के पत्र AX1/IT/ आधार किट/2018.19/3287 के अनुसार बँक ने मेसर्स ट्रांसलाइन टेक्नोलॉजिज प्रा. लि. के नाम 40 आधार नामांकन किटों की खरीदारी की है जिसकी मेसर्स ट्रांसलाइन टेक्नोलॉजिज प्रा. लि. द्वारा 40 शाखाओं में आपूर्ति की गई है। इन 41 शाखाओं में से सभी 31/03/2021 की तारीख में क्रियाशील हैं और निवासियों को नया आधार जनित करने और मौजूदा आधार के विवरणों को अपडेट करने जैसी सुविधाएं उपलब्ध कराई जा रही हैं।

नाबार्ड की ओर से वित्तीय सहयोग

वित्तीय वर्ष 2020-21 के दौरान बँक ने वित्तीय वर्ष 2020-21 के दौरान बँक द्वारा आयोजित 793 FLC शिविरों के एवज में नाबार्ड से 13.31 लाख रुपये प्राप्त किए।

नाबार्ड ने भीम यूपीआई के सक्रियण के तहत 2.26 लाख रुपये मंजूर किए।

नाबार्ड ने बँक सखी परियोजना को क्रियान्वित करने के लिए 8.40 लाख रुपये की वित्तीय सहायता मंजूर की और पहले चरण में बँक ने वित्तीय समर्थन के रूप में नाबार्ड से 0.50 लाख रुपये प्राप्त किए।

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 2020-21 में एनपीए के अंतर्गत बँक की कुल वसूली इस प्रकार रही :

a) आस्ति वर्गीकरण :

सरकारी दिशानिर्देशों के अनुसार 31.03.2021 को एनपीए सिस्टम सृजित हैं।

तालिका आस्ति वर्गीकरण की तुलनात्मक स्थिति दर्शाती है।

तालिका सं. 13

(लाख रु. में)

क्रमांक	विवरण	31.03.2021		31.03.2020	
		राशि	योग का प्रतिशत	राशि	योग का प्रतिशत
1	मानक *	651549.15	93.29	465793.91	92.09
2	अधोमानक	18552.85	2.65	12593.45	2.49
3	संदिग्ध	25242.68	3.61	23469.87	4.64
4	हानि	2996.88	0.42	3935.10	0.78
5	एनपीए का उप-योग (2+3+4)	46792.41	6.70	39998.42	7.91
	कुल अग्रिम (1+5)*	698341.56	100	505792.33	100
	कुल अग्रिमों में एनपीए का %	..	6.70	..	7.91
	कुल अग्रिमों में निवल एनपीए का %	..	3.21	..	3.90

*(आईबीपीसी प्रभाव को निवल किए बिना)



b) एनपीए का व्यवस्थापन :

तालिका सं. 14

(लाख रु. में)

विवरण	31.03.2021	31.03.2020
वर्षारंभ में सकल एनपीए	39998.42	34443.29
वर्ष के दौरान परिवर्धन	18212.58	14906.83
वर्ष के दौरान कटौतियाँ		
वर्ष के दौरान वसूली	9093.84	5141.39
बट्टे खाते में डाले गए एनपीए	942.61	3091.14
आस्तियों का उन्नयन	1382.14	1119.17
वर्षांत में एनपीए	46792.41	39998.42

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 31.03.2021 को 53.84% रहा जो 31.03.2020 को 50.65% 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	31.03.2021	31.03.2020
01	मानक संपत्ति पर प्रावधान	3217.84	3285.61
02	एन.पी.ए. के लिए प्रावधान		
i	उप-मानक संपत्ति	5637.73	3714.01
ii	संदेहास्पद संपत्ति	16578.70	12609.87
iii	क्षतिग्रस्त संपत्ति	2977.30	3935.09
	एन.पी.ए. प्रावधान	25193.73	20258.97

एनपीए हेतु प्रावधान में संचलन

तालिका सं. 15 (A)

(लाख रु. में)

विवरण	31.03.2021	31.03.2020
आरंभिक शेष (मानक आस्तियों पर किए गए प्रावधान शामिल नहीं)	20258.97	21268.86
वर्ष के दौरान किए गए प्रावधानों से परिवर्धन	7357.30	2694.85
घटाएँ वर्ष के दौरान ओटीएस/बट्टे खाते के कारण कटौतियाँ	2422.54	3704.74
अंतिम शेष	25193.73	20258.97
योग	25193.73	20258.97



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
2016 - 2017 जुलाई - जून	कृषि	112216.95	67830.03	44386.92	60.44
	गैर-कृषि	150996.82	92908.13	58088.69	61.53
	योग	263213.77	160738.16	102475.61	61.07
2017 - 2018 जुलाई - जून	कृषि	311114.28	156393.52	154720.76	50.27
	गैर-कृषि	84279.40	67274.64	16974.76	79.85
	योग	395363.68	223668.16	171695.52	56.57
2018 - 2019 जुलाई - जून	कृषि	188521.15	105600.10	82921.05	56.01
	गैर-कृषि	228240.34	173222.27	55018.07	75.89
	योग	416761.50	278822.37	137939.12	66.90
2019 - 2020 जुलाई - जून	कृषि	230854.36	115000.13	115854.23	49.81
	गैर-कृषि	121540.80	97529.58	24011.22	80.24
	योग	352395.16	212529.71	139865.45	60.31

16. लाभप्रदता

पूर्ववर्ती वर्ष के 14165.26 लाख रुपये की तुलना में बैंक का परिचालन लाभ 28689.20 लाख रुपये रहा। सभी आवयक प्रावधानों के उपरांत पूर्ववर्ती वर्ष के 4274.91 लाख रुपये की तुलना में शुद्ध लाभ 7323.83 लाख रुपये रहा।



तालिका सं. 17

(लाख रु. में)

विवरण	2020-21	2019-20	% वृद्धि
ऋणों और अग्रिमों पर ब्याज	57632.79	49016.36	17.58
निवेश पर ब्याज	38688.09	41869.48	-7.60
ब्याज से आमदनी	96320.88	90885.84	5.98
अन्य आय	13220.22	10138.40	30.40
कुल आय	109541.10	101024.24	8.43
जमा राशियों पर ब्याज	49195.42	49482.56	-0.58
उधार राशियों पर ब्याज	3845.14	3128.18	22.92
ब्याज व्यय	53040.57	52610.74	0.82
स्टाफ व्यय	16498.78	22982.58	-28.21
अन्य व्यय	11312.55	11265.67	0.42
प्रचालन व्यय	27811.33	34248.25	-18.79
कुल व्यय	80851.90	86858.99	-6.92
प्रचालन लाभ	28689.20	14165.26	102.53
प्रावधान (घटाएं)	21365.37	9890.35	116.02
निवल लाभ (कर-पूर्व)*	7323.83	4274.91	71.32
आरक्षित निधियों में विनियोजन	5363.77	2719.21	97.25



17. प्रावधान

वर्ष 2019-20 तथा 2020-21 के दौरान किए गए प्रावधानों की स्थिति निम्नवत है।

तालिका सं. 18

(लाख रु. में)

क्र. सं.	विवरण	वर्ष 2020-21 के दौरान किए गए	वर्ष 2019-20 के दौरान किए गए
1	खराब और संदेहास्पद ऋण	7357.30	2694.85
2	मानक आस्तियों के मद में प्रावधान	411.20	188.8
3	निवेश पर अवमूल्यन (बाजार की कीमत के आधार पर)	0	0
4	उपदान प्रावधान	0	0
5	प्रावधान - लंबे समय से बकाया पीओबी/आईआर/पीआईटी/सीएचआर	0	0
6	वेतन संशोधन हेतु प्रावधान	2886.00	1142
7	पेंशन देयता के मद में प्रावधान	11200.00	5400
8	ईपीएफ/एनपीएस के लिए प्रावधान	0	0
9	एसबी/सीए में नामे शेष के मद में प्रावधान	0	0
10	एनपीआई के मद में प्रावधान	0	818.43
11	कोविड-19 के मद में प्रावधान	300.87	479.97
	उप योग (ए)	22155.37	10724.05
	घटाएं : प्रतिलेखन प्रावधान निवेश	9.16	760.76
	घटाएं : प्रतिलेखन प्रावधान अन्य	780.84	72.94
	उप योग (बी)	790.00	833.7
	निवल प्रावधान योग	21365.37	9890.35



18. वित्तीय अनुपात

वर्ष 2019-20 तथा 2020-21 के दौरान बँक के वित्तीय अनुपातों की तुलनात्मक स्थिति निम्नवत है -

तालिका सं. 19

(राशि करोड़ रुपये में)

क्र. सं.	विवरण	31.03.2021 को	31.03.2020 को
1	औसत कार्यकारी निधियां	13925.74	11693.10
2	वित्तीय प्रतिलाभ/निधियों पर औसत प्रतिलाभ	7.53	8.40
3	वित्तीय लागत/निधियों की औसत लागत	4.22	4.97
4	वित्तीय मार्जिन (2-3)	3.31	3.43
5	एडब्ल्यूएफ से प्रचालन लागत/संव्यवहार लागत का अनुपात	2.00	2.93
6	एडब्ल्यूएफ को विविध आय	0.95	0.87
7	एडब्ल्यूएफ से प्रचालन लाभ का अनुपात	2.06	1.21
8	जोखिम लागत	1.49	0.85
9	निवल मार्जिन (7-8)	0.57	0.36
10	लागत आय अनुपात *	49.22	70.74
11	आरओए	0.39	0.23
12	ईक्विटी पर प्रतिफल	25.62	12.99

बँक ने अपनी परिचालन लागत को पूर्ववर्ती वर्ष के 2.93% से घटाकर मौजूदा वर्ष में 2.00% कर लिया। लागत से आय का अनुपात पूर्ववर्ती वर्ष 2019-20 के 70.74% की तुलना में 49.22% 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 2020-21 के एमओयू लक्ष्यों की प्राप्ति के लिए सभी संभव प्रयास किए हैं। प्रायोजक बँक ने त्रैमासिक उपलब्धियों की समीक्षा की है। 31.03.2021 को एमओयू लक्ष्य एवं उपलब्धि की स्थिति निम्नवत है।



तालिका सं. 20

(राशि करोड़ रुपये में)

क्र.सं.	प्राचल	एमओयू के लक्ष्य 31.03.2021	उपलब्धि 31.03.2021
1	जमा राशियां	12700.00	13540.65
2	उधार राशियां	570.00	1298.57
3	बकाया अग्रिम *	7660.00	6983.42
4	ऋण संवितरण	5377.93	3658.73
5	सी.डी. अनुपात	60.31	51.57
6	वसूली दर 30.06.2020	62.00	60.00
7	एनपीए वसूली	55.00	95.93
	-बही शेष	51.00	90.93
	-अननुप्रयुक्त ब्याज	4.00	5.00
8	एनपीए स्तर	393.48	467.92
9	निवेश	4300.00	6321.42
	एसएलआर	2900.00	5408.87
	गैर-एसएलआर	1400.00	912.54
	आईडी अनुपात	33.86	46.68
10	शाखाओं की संख्या	418	412
11	कर्मचारियों की संख्या	1850	1633
12	प्रति शाखा व्यापार	48.71	49.82
13	प्रति कर्मचारी व्यापार	11.01	12.57
14	औसत निधि लागत	4.38	4.22
15	निधियों पर औसत प्रतिलाभ	7.52	7.53
16	लेनदेन लागत	-	2.00
17	प्रचालन लाभ	226.00	286.89
18	कर से पहले सकल लाभ	76.00	73.23
19	निरीक्षित शाखाओं की संख्या	337	337

* आई.बी.पी.सी. प्रभाव के शुद्ध बचत के बिना



20. गैर-निधि व्यवसाय

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 ड्राफ्ट जारी करना आदि।

गैर-निधि व्यापार को बढ़ाने के लिए बैंक हर संभव प्रयास कर रहा है जिसके लिए वह प्रस्तुत बैंकिंग सेवाओं के पोर्टफोलियो में शामिल कर सकने योग्य नये अवसरों/सेवाओं जैसे जीवन बीमा एवं अन्य बीमा आदि की तलाश कर रहा है।

21. मानवशक्ति /मानव संसाधन विकास

प्रायोजक बैंक के तीन अधिकारियों, यथा अध्यक्ष, महाप्रबंधक (सी) एवं महाप्रबंधक को विव 2020-21 के दौरान बैंक के प्रशासन हेतु प्रतिनियुक्त किया गया है।

31.03.2021 को महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक की कैडर वार/ग्रेड वार कुल स्टाफ संख्या इस प्रकार है -

तालिका सं. 21

क्र. सं.	पद	31.03.2021	31.03.2020
1.	स्केल 4 अधिकारी	24	22
	स्केल 3 अधिकारी	39	55
	स्केल 2 अधिकारी	188	146
	स्केल 1 अधिकारी	791	851
	कुल अधिकारी	1042	1074
2.	लिपिक-सह-खजांची	497	563
3.	संदेशवाहक	92	103
4.	वाहन-चालक	02	02
	कुल स्टाफ	1633	1742

नये कर्मचारियों की भर्ती बैंक के लिए इसके गठन से ही एक महत्वपूर्ण मुद्दा रहा है। वित्तीय वर्ष 2020-21 के दौरान बैंक ने IBPS मुंबई के माध्यम से CWE IX-RRB भर्ती प्रक्रिया को सफलतापूर्वक पूरा किया और महाराष्ट्र में लॉकडाउन की स्थिति के कारण मार्च 2021 के बाद कार्यालय सहायक और अधिकारियों की कार्यग्रहण औपचारिकताओं को स्थगित कर दिया गया।

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 स्टाफ़ 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	698	47	745
02	विभिन्न प्रशिक्षण कॉलेजों और संस्थानों से आभासी प्रशिक्षण	786	0	786
	कुल	1484	47	1531

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 2020-21 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 एस.सी./एस.टी. एवं ओ.बी.सी. सेल :

बैंक के एस.सी./एस.टी. एवं ओ.बी.सी. 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 (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, एस.सी./एस.टी. एवं ओ.बी.सी. कर्मचारियों से संबंधित विभिन्न दिशानिर्देशों के सख्त पालन को सुनिश्चित करता है, सभी मामलों/शिकायतों पर ध्यान देता है, एस.सी./एस.टी. एवं ओ.बी.सी. संघों के प्रतिनिधियों के साथ तिमाही आधार पर बैठक आदि बहुत कम समय में आवश्यकतानुसार बैठकें करता है। सेल महाराष्ट्र बैंक के देखरेख में बैंक के मुख्य कार्यालय के एस.सी./एस.टी. कर्मचारियों की सूची पर नजर भी रखता है।

वित्तीय वर्ष 2020-21 के दौरान, बैंक के SC/ ST और OBC कर्मचारियों से संबंधित विभिन्न मुद्दों के संबंध में SC/ ST और OBC संगठनों के प्रतिनिधियों के साथ दो सफल बैठकों का आयोजन किया गया।

भारत सरकार के निर्देशों के अनुसार, बैंक ने 2021 के मार्च महीने में बैंक ऑफ महाराष्ट्र स्टाफ़ ट्रेनिंग कॉलेज, नागपुर के माध्यम से SC/ ST कर्मचारियों और अधिकारियों के लिए पदोन्नति-पूर्व पूरे दिन के आभासी प्रशिक्षण कार्यक्रमों का आयोजन किया।



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 स्वीत 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 दिनांक 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 2020-21 के पेंशन एवं सारांशीकरण के विवरण इस प्रकार हैं :

	पेंशन	सारांशीकरण
कुल प्राप्त आवेदन	120	97
कुल प्रसंस्त आवेदन	120	97
कुल संवितरित राशि	25,50,79,570/- (817 पेंशनभोगी)	₹ 8,49,28,710/-

मौजूदा वित्त वर्ष में ट्रस्ट के प्रावधान के लिए बँक ने 112 करोड़ रुपये का कोष अंतरित किया।

23. बँक कर्मियों ने सामाजिक जिम्मेदारी का निर्वाह करते हुए भारत में कोरोना वायरस (कोविड-19) से लड़ने के लिए अपने एक दिन का वेतन पीएम केयर्स फंड में दान किया।

24. ग्राहक सेवा

भारतीय रिज़र्व बँक (आरबीआई) से निर्देश मिलने पर, भारतीय बँक 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 बँकों तथा क्षेत्रीय ग्रामीण बँकों को अग्रेषित करने का अनुरोध किया था तथा उनसे अपनी स्वयं की, बोर्ड अनुमोदित नीति बनाने को कहा था। तदनुसार, बँक ने हमारे बँक 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. बँक के ग्राहकों के बुनियादी अधिकारों को प्रतिष्ठापित करना
3. ग्राहक के अधिकारों और बँक के उत्तरदायित्वों की व्याख्या करना यह नीति बँक 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;

- a) उचित व्यवहार का अधिकार b) पारदर्शिता, उचित एवं ईमानदार क्रय-विक्रय का अधिकार c) उपयुक्तता का अधिकार d) निजता का अधिकार e) व्यथा निवारण एवं क्षतिपूर्ति का अधिकार

वर्तमान में बँक 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 बँक 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।

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

मार्च 2021 तक, निवारण के लिए 285 शिकायतें प्राप्त हुई थीं और उनमें से 278 का निवारण कर दिया गया है। 7 शिकायतें प्रक्रिया में थीं अतः वे 31 मार्च, 2021 के अंत में लंबित हैं।

25. अपने ग्राहक को जानें एवं कालाधनशोधन-रोधी

बँक ने भारतीय रिजर्व बँक 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 सफ्टवेयर 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	31.03.2021 को लंबित प्रविष्टियां	5091	1732.65	3846	700.93
02	31.03.2020 को लंबित प्रविष्टियां	704	137.90	704	137.90

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 337 वैध शाखाओं में 337 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।

शाखाओं की निरीक्षण श्रेणियां निम्नवत हैं

तालिका सं. 23

क्र. सं.	विवरण	2020-21	2019-20
1	उत्कृष्ट (सुनियंत्रित)	03	08
2	बहुत अच्छा (पर्याप्त नियंत्रण)	237	208
3	अच्छा (मध्यम नियंत्रण)	97	103
4	औसत	00	00
5	औसत से कम		
	कुल	337	319

पिछली जाँच रिपोर्ट की तुलना में, 70 शाखाओं ने अपनी जाँच रेटिंग में सुधार किया है, 192 शाखाओं ने अपनी रेटिंग बरकरार रखी है और 70 शाखाएं निचली रेटिंग पर फिसल गई हैं जबकि 05 शाखाएं नई-नई खोली गई शाखाएं हैं।

आंतरिक जाँच और समवर्ती 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 जांच-पड़ताल 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।

समवर्ती लेखापरीक्षा : हमारे बँक में आंतरिक नियंत्रण प्रणाली के एक अंग के रूप में और नाबार्ड द्वारा जारी किए गए नीतिगत दिशानिर्देशों के अनुसार, 37 लेखापरीक्षकों की सहायता से 102 शाखाओं और 1 मुख्यालय (एचओ) निवेश विभाग की समवर्ती लेखापरीक्षा संचालित की जा रही है। हमने नाबार्ड द्वारा जारी किए गए नीतिगत दिशानिर्देशों के अनुसरण में समवर्ती लेखापरीक्षा के तहत बँक के ऋण और अन्य प्रदर्शन को कवर करने के लिए CA फर्म को नामिकायित (इम्पैनल्ड) किया।



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

- (a) नकदी का निर्वाह
- (b) प्रतिभूति मदों की सुरक्षित देखरेख
- (c) विवेकाधीन शक्तियों का प्रयोग
- (d) विविध और अनिश्चित खातों
- (e) समाशोधन अंतरों
- (f) तुलन-पत्र मदों से इतर
- (g) 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 10/12/2020 से लेकर 15/12/2020 तक संचालित किया गया। नियमित रूप से अनुपालन किया जाता है।

बैंकिंग नियमन अधिनियम, 1949 की धारा 35 (6) के तहत नाबार्ड जाँच, नाबार्ड जाँच का संचालन 22/08/2020 से लेकर 08/09/2020 के दौरान किया गया। अंतिम अनुपालन रिपोर्ट 26/04/2021 को प्रस्तुत की गई।

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 2020-21 के दौरान आरटीआई अधिनियम के तहत बैंक को 63 आवेदन मिले जिनका निपटारा कर दिया गया।

29. निदेशक मंडल में बदलाव :

वर्ष 2020-21 के दौरान, हमारे बोर्ड से निम्नलिखित निदेशकों को सेवा मुक्त किया गया है :

डॉ. उषामणि पी. (23.05.2018 से 23.08.2020) उप-महाप्रबंधक नाबार्ड, पुणे

श्री टाकसाले शिवानंद (28.07.2017 से 15.12.2020) अपर आयुक्त औरंगाबाद, औरंगाबाद।

वर्ष 2020-21 के दौरान, निम्नलिखित सदस्य हमारे बोर्ड में शामिल हुए :

श्री पी. एस. पराते (24.08.2020 से) उप-महाप्रबंधक, नाबार्ड

श्री पालवे बी. एच. (15.12.2020 से) अपर आयुक्त, नासिक।

श्री पाठक ए. पी. (15.12.2020 से) अपर आयुक्त औरंगाबाद, औरंगाबाद।



30. बोर्ड की सभाएँ :

वर्ष 2020-21 के दौरान निदेशक मंडल की छः बैठकें हुई। 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।

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)
14/02/2020	हाँ	प.रि.	प.रि.	हाँ	हाँ	हाँ	हाँ	अ.अ.	प.रि.
01/06/2020	हाँ	प.रि.	प.रि.	हाँ	हाँ	अ.अ.	हाँ	अ.अ.	प.रि.
20/07/2020	हाँ	प.रि.	प.रि.	हाँ	हाँ	हाँ	हाँ	हाँ	प.रि.
23/09/2020	हाँ	प.रि.	प.रि.	हाँ	हाँ	हाँ	हाँ	अ.अ.	प.रि.
09/10/2020	हाँ	प.रि.	प.रि.	हाँ	हाँ	हाँ	हाँ	अ.अ.	प.रि.
18/12/2020	हाँ	प.रि.	प.रि.	हाँ	हाँ	हाँ	हाँ	प.रि.	प.रि.

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

31. आई.टी. पहल / प्रौद्योगिकी अंगीकरण

1. सभी शाखाओं के लिए बैंडविड्थ का 64 केबीपीएस से 2.0 एमबीपीएस में उन्नयन (अपग्रेडेशन) : ग्राहकों को बेहतर और त्वरित सेवाएं उपलब्ध कराने के लिए हमने प्रत्येक शाखा के बैंडविड्थ का 64 केबीपीएस से 2.0 एमबीपीएस में उन्नयन किया है।
2. CBS में बायोमीट्रिक हस्ताक्षर का क्रियान्वयन : बैंक ने अपने कर्मचारियों के लिए CBS में बायोमीट्रिक लॉगइन का परिपालन किया है। इसने CBS के निर्वाह में अतिरिक्त सुरक्षा बहाल की है।
3. नई इंटरनेट बैंकिंग क्रियान्वयन : हमारे ग्राहकों को इंटरनेट बैंकिंग सुविधा प्रदान की गई है ताकि वे अपने निवास स्थान/ कार्यालय की सुख-सुविधा से तत्क्षण लेनदेन कर सकें। बैंक ने नई विशेषताओं, सुरक्षा से युक्त नया INB प्रस्तुत किया है और हरित PIN कार्यात्मकता की पेशकश की है।
4. AePSoffUS और AePSonUS 2.5 क्रियान्वयन : आधार समर्थित भुगतान प्रणाली हमारे ग्राहकों को अपने बायोमीट्रिक और आधार संख्या का इस्तेमाल करते हुए माइक्रो एटीएम से लेनदेन करने और आधार प्रमाणीकरण का इस्तेमाल करते हुए। AePS समर्थित इंटरबैंक/इंट्राबैंक अंतरणों की सुविधा प्रदान करती है।
5. मोबाइल बैंकिंग में BBPS का क्रियान्वयन : भारत बिल पेमेंट सिस्टम ऐसा माध्यम है जिसके जरिए हमारे ग्राहक बिजली बिल, अपने मोबाइल कनेक्शन आदि जैसी उपयोगिता (यूटिलिटी) सेवाओं के लिए भुगतान कर सकते हैं। और अब, ग्राहक इस सुविधा को हमारे मोबाइल बैंकिंग के जरिए भी प्राप्त कर सकते हैं।
6. CKYC के लिए नया माइयूल क्रियान्वयन : सेंट्रल-केवाईसी एकसमान केवाईसी मानकों के साथ वित्तीय क्षेत्र में निवेशकों के KYC रिकॉर्डों और सेक्टर के आरपार KYC रिकॉर्डों के अंतर-उपयोग के केंद्रीय भंडार के रूप में कार्य करता है।



7. **मोबाइल बैंकिंग में स्थायी निर्देश विशेषता परिनियोजन** : महाराष्ट्र ग्रामीण बँक पहले से ही मोबाइल बैंकिंग में लाइव है और अब हमने इसमें स्थायी निर्देश विशेषता जोड़ दी है।
8. **UPI 2.0 की ओर** : यूनिफाइड पेमेंट्स इंटरफेस एक तात्कालिक रियल-टाइम भुगतान प्रणाली है जिसे अंतरबैंक सौदों को सुगम बनाते हुए नेशनल पेमेंट्स कॉरपोरेशन ऑफ इंडिया ने विकसित किया है। यह एक मोबाइल प्लेटफार्म पर बँक खातों के बीच फंड्स को तत्काल अंतरित करने के आधार पर कार्य करता है। महाराष्ट्र ग्रामीण बँक UPI पर लाइव है और हमारे ग्राहक भीम, गूगल पे, पेटीएम आदि विभिन्न एप्स का इस्तेमाल करते हुए भुगतान कर सकते हैं।
9. **एक्टिव डायरेक्टरी सर्विसेज इम्प्लीमेंटेशन** : एक्टिव डायरेक्टरी अधिकारी के डेस्कटॉप पर अवांछित एक्सेस (पहुँच) को रोकने के लिए क्रियान्वित की जाती है। यह डाटा को लीक होने से बचाने के लिए शाखाओं और विभाग को अलग-अलग कर देता है।
10. **बँक की नई वेबसाइट का विकास और क्रियान्वयन** : बँक ने अलग-अलग विशेषताओं और अद्यतन जानकारी (सूचना) के साथ अपनी नई वेबसाइट लॉन्च की है।
11. **अलग-अलग डिजिटल चैनलों के लिए बँक के लिमिट्स में वृद्धि** : ग्राहकों को बेहतर सेवाएं उपलब्ध कराने के लिए बँक ने अलग-अलग डिजिटल चैनलों के लिए दैनिक/मासिक लिमिट को अपडेट किया है।
12. **पूर्ववर्ती आईटी नीतियों का वर्सन अपग्रेड** : बँक ने मौजूदा व्यवसाय मानकों के अनुसार अपनी नई आईटी नीति को अद्यतन (अपडेटेड) बनाया है।

32. आभार

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

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

निदेशक मंडल सांविधिक लेखापरीक्षा को समय से पूर्ण करने के लिए लेखापरीक्षकों **सर्वश्री खंडेलवाल जैन एंड कं.** महर्षि कर्वे मार्ग, चर्चगेट, मुंबई, केंद्रीय सांविधिक लेखापरीक्षक का भी आभारी है।

निदेशक मंडल अपने ग्राहकों, शुभचिंतकों, विभिन्न वित्तीय संस्थानों, बँकों एवं बँक 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 बँक के संघों के आपसी सहयोग की प्रशंसा करता है।

निदेशक मंडल के लिए व उसकी ओर से

एम. ए. काबरा
अध्यक्ष
महाराष्ट्र ग्रामीण बँक



MAHARASHTRA GRAMIN BANK

[A Scheduled Bank Established by Government of India]

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

Twelfth Annual Report &

**Audited Balance Sheet and
Profit & Loss Account
as on 31st March 2021**

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)
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)
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. A. M More** (From 11.03.2020)
Assistant General Manager, Agriculture, Retail, FI & Convenor SLBC,
Maharashtra 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. Taksale Shivanand**, IAS (From 28.07.2017 to 15.12.2020)
Additional Commissioner, Aurangabad.

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 : 2020-21

SR NO	AUDITOR	SCA/SBA	ADDRESS
1	Khandelwal Jain & Co	SCA	12-B, Baldota Bhavan, 5th Floor, 117, Maharshi Karve Road, Churchgate, Mumbai
2	Patel Kalantri & Associates	SBA	1st floor, Sakar Apartment, old Pandit Colony, Sharanpur road, Nashik-422002
3	Ambekar Shelar	SBA	501, Mirage Arcade co-operative Housing Society, opp. Ganesh Mandir path off Phadke road, Dist. Thane, Dombivali East, Thane
4	G B Rathi	SBA	5, Durga Punyai, Near Mahesh Bank, off Karve road, Erandwane, Pune.
5	L K Saraf	SBA	7/8A, new Kalika Apart co-op. hsg. soc. Ltd, b/h Kalika Mandir, opp. Ketkar bros., Shrihari Kute Marg, Nashik
6	Kanakiya & Mehta Asso.	SBA	35, Varad Estate, near Swami Samarth Mandir, Nagar Manmad Road, Ahmednager
7	B G Gaikwad	SBA	Flat no.4, 1st floor, Kundan Nagari appts, Dr.Ambedkar Road, Ahmednagar
8	Jayvant B Chavhan	SBA	Flat no.403, Saiprasad hsg. Society, 29/34 Chaitanyanagar, Dhankawadi, Pune
9	Hemant Jog	SBA	Office no.2, Swatishri Apartment, behind Satyam Sweets, Govindpuram, Nashik
10	Anand Kabra & Co	SBA	3rd floor, Vazirabad, Nanded
11	Rajendrta Agival & Associates	SBA	302, Happy Apartments, Navi Peth opp. Happy house, LBS Road, Pune
12	G P Kapdia & CO	SBA	fourth floor, Hanam house, Ambalal Doshi Marg, Mumbai
13	Kawadia Parakh & Asso.	SBA	Jaee Vishwa, 269, Baliram Peth, Jalagaon
14	H M A & Associates	SBA	1, Runwal Pratiksha, 1202/27, Shivaji Apte Road, Behind Santosh Bakery, Pune
15	Garg & Associates		201, Anmex Dimple Arcade, Near Sai Dham, Thakur Complex, Kandivali (E)
16	Ford Rhodes Parkes & CO LLP	SBA	Sai Commercial Building, 312/313, 3rd floor, NKS Devshi Marg, Govandi East, Mumbai
17	C V K & Assocates	SBA	2, Samarth Apartment, D S Babrekar Road
18	B N Kedia & CO	SBA	507, Swapna Siddhi, Akurli road, Kandivali East, Mumbai-400101

ADMINISTRATIVE SET UP

- ◆ Chairman - Shri. M. A. Kabra
- ◆ General Manager (Chief) - Shri. S. S. Wagh
- ◆ General Manager (IT) - Smt. P. A. Daharwal

Regional Managers

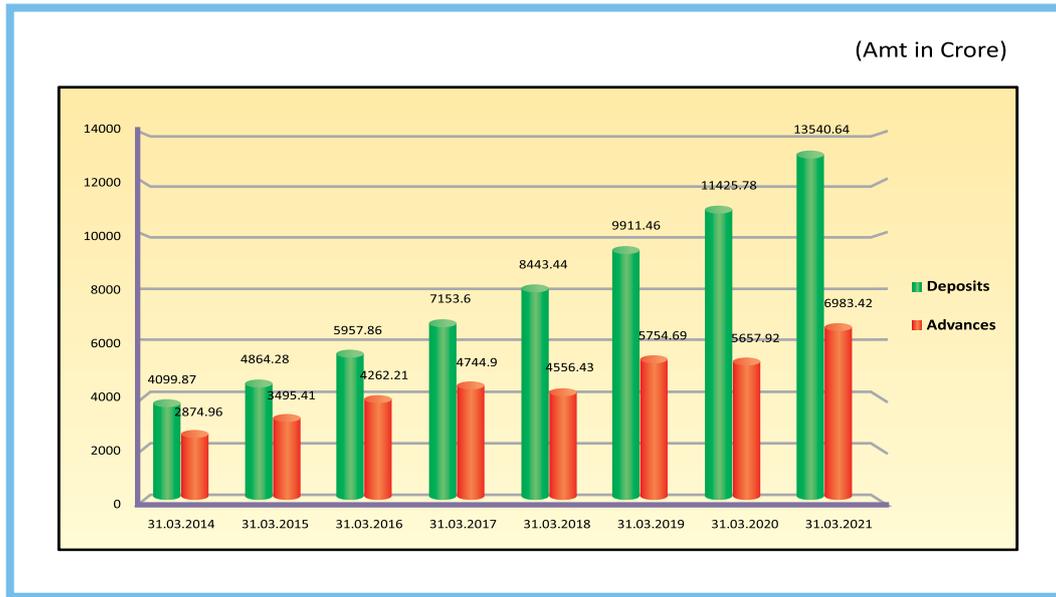
- ◆ Shri. S K Bargode Nanded Region
- ◆ Shri. S K Sangamkar Latur Region
- ◆ Shri. S B Prabhavati Beed Region
- ◆ Shri. B S Ghogare Thane Region
- ◆ Shri. G R Shinde Parbhani Region
- ◆ Shri. G P Kulkarni Aurangabad Region
- ◆ Shri. S R Wankhade Nashik Region

Departmental Heads at Head Office

- ◆ Shri. S S Pandagale Planning, Financial Inclusion & Legal
- ◆ Shri. Y K Wankhede Inspection & Audit
- ◆ Shri. S D Sawant Accounts, Invest. & Reconciliation
- ◆ Shri. V N Burkul Vigilance & GAD
- ◆ Shri. A M Kamatkar Human Resources Development
- ◆ Shri. A P Muley Recovery & Credit Monitoring
- ◆ Shri. S J Patil Credit
- ◆ Shri. E B Kodag Information Technology

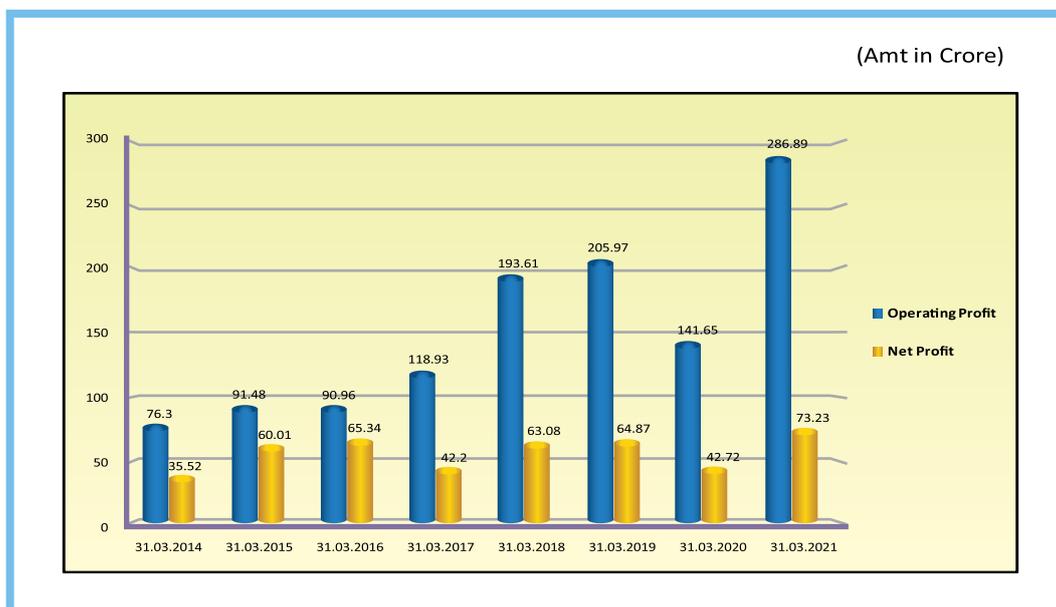


MAHARASHTRA GRAMIN BANK EIGHT YEAR PROGRESS AT A GLANCE



(Advances figures are without IBPC effect)

Operating Profit and Net Profit at glance :





From the desk of Chairman

I feel privileged to present the Annual Report for the third consecutive year, along with the Financial Statements of the Bank, the Bank's performance, important milestones reached during the Financial Year 2020-21. This being the 12th Annual report of Maharashtra Gramin Bank for the year ended 31st March 2021.

Financial Year 2020-21 was a tremendous year for our Bank. We excelled in all business parameters including profitability. Total Business of the Bank has reached a level of 20,524.06 crore with a growth of 3440.36 crore at 20.14 % from 17083.70 crore. We have crossed a milestone of 20000 crore mark in this financial year. Our Bank has surpassed the MoU targets set by our Sponsor Bank under major parameters, by registering 13540.64 crore Deposits increased by a record-breaking 2114.86 crore at 18.51% and 6983.42 crore Advances increased by 1325.50 crore at 23.43%. Our CASA % stood at 57.13 %, there was a growth of 1467.47 crore at 23.41%. We have increase our business per employee to 12.57 crore, up from previous FY figure of 9.81 crore.

This year, we have posted an audited net profit of 73.23 crore despite putting over 185.57 crore in provisions for NPAs and pension liabilities. The Operating Profit of the Bank (Before provisions and contingencies) stood at 286.89 crore at 102.53 % as on 31.03.2021 vis-à-vis previous FY's figure of 141.65 crore, this is due to increase in income in all areas i.e., interest on advances, investments, decrease in expenses ratio and decrease in cost of deposits etc. during the year. Capital Adequacy Ratio stood at 9.30% 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. 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 in decreasing our Gross NPA to 6.70% and Net NPA to 3.21 % under the year. Provision Coverage Ratio now stands at 53.84 % as against 50.65 % of the previous FY. 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 1531 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 Organisation 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 Upgradation of the branch connectivity to 2 Mbps RF from 64 Kbps and VSAT connectivity, Implementation of AePS off US and AePS On US, Mobile Banking and other Alternative Delivery Channels have been popularized widely among the customers, as a result Mobile banking transactions started picking up. Our motto is to increase the usage of Alternate Delivery Channels in the years to come to become more digital. During the year bank has launched its new website with different features and updated information and updated new IT as per current Business Standard.

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 2020-21. 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 reposed in us.

Yours Sincerely,
(M A Kabra)
Chairman

Performance Highlights

The performance highlights of the Bank for the year ended 31.03.2021 are as under:

- Total Business of the Bank reached to the level of Rs 20524.06 Cr as against Rs. 17083.70Cr. of 31.03.2020 registering Y-o-Y growth of 20.14%.
- Total Deposit of the Bank increased to the level of Rs 13540.64 Cr as against Rs.11425.78 Cr of 31.3.2020 recording growth of 18.51% Y-o-Y basis.
- Net profit before tax stood at Rs 73.23 Cr for the FY 2020-21 as compared to Rs. 42.75 Cr preceding year.
- Per employee business increased to Rs 12.57 Cr from Rs. 9.81 Cr of preceding year.
- Per Branch business increased to Rs.49.82 Cr as against Rs. 41.47 Cr of preceding year
- Cost to Income ratio stood at 49.22 % as on 31.03.2021 against 70.74% of 31.3.2020 previous year.
- Ratio of operating Cost to AWF decreased to 2% against 2.93% 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 2020-21. CASA Deposit of the Bank increased to the level of Rs 7736.11 Cr i.e. 57.13% of total deposit as at the end of March 2021.
- As a social commitment bank had opened RD accounts of women's on the eve of world women's day each branches has exceeded the target and within short span of 15 days. We have opened 14000 accounts.
- 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.
- 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 New Internet Banking Implementation with added features and safety.
- Bank is already live on Mobile Banking and now Standing Instruction feature added in it. Bank also implemented BBPS (Bharat Bill Payment System) in Mobile Banking Application, through which customer can make utility payment such as electricity bill and recharge their mobile connections, etc.
- Bank has upgraded bandwidth from 64 Kbps to 2.0 Mbps to provide better and fast services to customers.
- Bank has successfully implemented biometric login to CBS for its employees, which added security to CBS handling.
- Bank introduce active directory to prevent unwanted access to official's desktop. It provides segregation of branches and department to prevent data leak.
- Bank gone live on AEPSONOFFOUS & AEPSONUS, which allows customers to make transactions through Micro ATM and enables interbank transfers using Aadhar Authentication.
- Best performing Regional Rural Bank of the year 2020-21 under APY and received 14 award in following categories:
 - Citizen Choice Award
 - Wondrous Warriors of Winning Wednesday July 2020
 - Wondrous Warriors of Winning Wednesday August 2020
 - Power to Persist- September 2020
 - Financial Freedom Fighters
 - Wondrous Warriors of Winning Wednesday September 2020
 - Power to Persist- October 2020
 - Power to Persist- November 2020
 - Power to Persist- December 2020
 - Old Age Financial Freedom Fighters (5 Regional Manager)
 - Outperformers
 - Lead to Leap
 - Shine & Succeed
 - Art of Possible
- UPI (Unified Payment Interface) made live.
- Successful in implementing the FIP covering all 898 SSAs as per the revised GOI guidelines with three working Corporate BC Agencies.
- Exceeded the required 75% priority sector lending for RRBs. The percentage of Priority sector lending to gross advances is 95.86%.
- First RRB in the nation to go live with "e-Commerce". With this icon on website, any customer having debit card can pay the various bills and purchase required things online.
- Bank has launched its new website with different features and updated information.



PERFORMANCE OF THE BANK AT A GLANCE

(Amt. in Lakh)

Sr.	Particulars	2020-21	2019-20
A)	PERFORMANCE INDICATORS		
1	No. of Districts covered	17	17
2	No. of Branches	412	412
	a) Rural	247	247
	b) Semi-Urban	124	124
	c) Urban	31	31
	d) Metropolitan	10	10
3	Total Staff (Excluding Staff on deputation from Sponsor Bank)	1633	1742
	Of which Officers	1042	1074
4	Total Deposits	1354064.46	1142578.11
	Growth %	18.51	15.28
	Aggregate Deposit (Excluding IBD)	1332273.23	1124503.28
	Growth %	18.48	18.34
5	Borrowings Outstanding	129856.69	37190.48
	Growth %	249.17	-59.59
6	Gross Loans & Advances O/S*	698341.57	565792.33
	Growth %	23.43	-1.68
	Of 6 above loans to Priority Sector*	669471.00	520965.88
	Of 6 above loans to Non-Priority Sector*	28870.57	44826.44
7	C D Ratio	51.57	49.52
8	Investments outstanding	632141.79	371376.79
	- Of which		
	SLR Investments	540887.43	240392.53
	Non SLR Investments	91254.36	130984.26
B)	AVERAGES		
9	Average Deposits	1210292.08	1014475.00
	Growth %	19.30	10.06
10	Average Borrowings	47851.99	44242.32
	Growth %	8.16	-43.30
11	Average Gross Loans & Advances	615801.44	504360.21
	Growth %	22.10	13.83
12	Average Investments (incl. C. Ac)	663290.82	577836.56
	Growth %	14.79	0.87
13	Average working funds	1392574.46	1169310.93

*For year 2019-20 without netting of IBPC effect (Issue Rs. 600.00 Cr under priority sector)

*For year 2020-21 without netting of IBPC effect (Issue Rs. 100.00 Cr under priority sector)



(Amt. in Lakh)

Sr.	Particulars	2020-21	2019-20
C)	LOANS ISSUED DURING THE YEAR		
14	Loans issued during the year	365872.66	213235.20
	Growth %	71.58	-17.86
	Of 14 above, loans to Priority	338073.00	188293.09
	Of 14 above, loans to Non priority	27799.66	24942.11
D)	PRODUCTIVITY		
15	Per Branch	4981.56	4146.52
	Per Staff	1256.83	980.69
E)	RECOVERY PERFORMANCE		
16	TOTAL		
	Demand	352395.16	416764.50
	Recovery	212529.71	278822.37
	Over dues	139865.45	137939.12
	Recovery % (June position)	60.31	66.90
17	Farm Sector		
	Demand	230854.36	188521.15
	Recovery	115000.13	105600.10
	Over dues	115854.23	82921.05
	Recovery % (June position)	49.81	56.03
18	Non Farm Sector		
	Demand	121540.80	228240.34
	Recovery	97529.58	173222.27
	Over dues	24011.22	55018.07
	Recovery % (June position)	80.24	75.89
F)	ASSET CLASSIFICATION		
19	a) Standard	651549.16	465793.91
	b) Sub-Standard	18552.85	12593.45
	c) Doubtful	25242.68	23469.87
	d) Loss	2996.88	3935.10
	Sub Total NPA	46792.41	39998.42
	Total	698341.57	505792.33
20	Standard Assets as % to gross Loans & Advances outstanding.	93.29%	92.09



(Amt. in Lakh)

Sr.	Particulars	2020-21	2019-20
G)	PROFITABILITY ANALYSIS		
21	Interest paid on		
	a) Deposits	49195.42	49482.56
	b) Borrowings	3845.14	3128.18
22	Staff expenses	16498.78	22982.57
23	Other Operating Expenses	11312.55	11265.67
	Total Expenses	80851.89	86858.97
24	Provisions made during the year		
	a) Against NPAs	7357.30	2694.85
	b) Other provisions	14008.07	7195.50
25	Interest received on		
	a) Loans and Advances	57632.79	49016.35
	b) SLR Investments / Money At Call, TDR with Sponsor Bank and approved securities	38688.09	41869.48
26	Misc. Income	13220.22	10138.40
	Total Income	109541.10	101024.23
27	Operating Profit	28689.20	14165.26
H)	OTHER INFORMATION		
28	Cumulative Provisions		
	a) Against NPA	25193.73	20258.97
29	Loans Written - off during the year		
	Amount	942.61	3091.14
30	Reserves & Surplus	32629.80	27266.02



DIRECTORS REPORT 2020-21

The Board of Directors have the pleasure in presenting 12th 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 2021 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 on 31.03.2021, the position of Paid up Share Capital is as under

Table No. 1.

(Rs. In Lakh)

Share Holder	% share	Share Capital
Central Government	50	10467.31
State Government	15	3140.19
Sponsor Bank i.e. Bank of Maharashtra	35	7327.12
Total	100	20934.62



2. BRANCH NETWORK

Bank has a network of 412 branches in 17 Districts with 7 Regional offices viz. Aurangabad, Beed, Latur, Nanded, Parbhani, Thane & Nashik. In this FY 2020-21, bank has opened new Regional Office at Nashik covering the service area of 5 districts.

The district wise and Region wise position of Branches as on 31.03.2021 is as under.

Table No. 2

Sr. No.	Region/District	Number of Branches.				Total Branches
		Rural	Semi-Urban	Urban	Metro	
	Nanded Region	39	16	8	0	63
1	Nanded	39	16	8	0	63
	Parbhani Region	38	16	6	0	60
2	Parbhani	23	10	4	0	37
3	Hingoli	15	6	2	0	23
	Beed Region	34	14	3	0	51
4	Beed	34	14	3	0	51
	Latur region	52	22	6	0	80
5	Latur	27	12	4	0	43
6	Osmanabad	25	10	2	0	37
	Aurangabad Region	36	20	2	5	63
7	Jalna	16	8	2	0	26
8	Aurangabad	20	12	0	5	37
	Thane Region	27	14	1	3	45
9	Thane	7	1	0	2	10
10	Pune	10	9	0	1	20
11	Raigad	1	2	0	0	3
12	Palghar	9	2	1	0	12
	Nasik Region	21	22	5	2	50
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
	Total	247	124	31	10	412

* Percentage of Rural branches to total Branches is 59.95 % as on 31.03.2021



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.1354064.52 lakh, as against Rs. 1142578.11 lakh of previous year and Y-o-Y growth is 18.50%. Bank has achieved the MoU target of deposit by 106.61%.

The share of CASA deposit in total deposits is increased to 57.13% as at the end of 31.03.2021 from 54.86% of preceding year. The cost of deposits reduced to 4.06% from 4.88% of preceding year. Per Branch deposits increased to Rs. 3286.56 lakh as against Rs. 2773.25 lakh of preceding year and per employee deposit increased to Rs. 829.18 lakh as against Rs. 655.90 lakh of preceding year. Bank opened 553162 new Saving Bank deposit accounts as against 447897 of preceding year. Bank launched Women RD account opening campaign on the occasion of International Women's Day on 8 March 2021. Bank opened 14000 accounts of Rs. 67.51 lakh on this occasion.

The comparative position of category wise Deposits :

Table No. 3

(Rs. Lakh)

Category	31.03.2021		31.03.2020		% Growth over previous year	% share to total Deposit
	Accounts	Amount	Accounts	Amount		
Savings Deposits	5628169	713912.23	5096232	583341.83	22.38	52.72
Current Deposits	70357	59698.80	63059	43522.28	37.16	4.40
Total Demand Deposits	5698526	773611.03	5159291	626864.11	23.41	57.13
Term deposits Excluding IBD	246784	559444.91	234884	498423.81	12.08	41.25
Term Deposit including IBD	246965	580453.49	235026	515713.99	12.55	42.87
Total Deposit	5945491	1354064.52	5394317	1142578.11	18.50	100
Aggregate core Deposits	5945491	1354064.52	5394317	1142578.11	18.50	100



4. BORROWINGS / REFINANCE

The outstanding level of refinance availed from NABARD stood at Rs.5000.00 lakh under ST-SLF and Rs. 48761.57 lakh under FS/NFS/SHG and Bank did not avail refinance under MUDRA Scheme during the Financial Year 2020-21. During the current financial year 2020-21, Bank issued loan to the KCC holders 215558.10 lakh.

Bank availed Refinance of Rs.27.90 lakh from NSKFDC during the year 2020-21 and outstanding is Rs.84.53 lakh. The total outstanding level of refinance availed from various Institutes/Agencies as on 31.03.2021 is Rs.129856.69 lakh as detailed in Table no. 4.

Table No. 4

(Rs. in Lakh)

Sr. No.	Institution	Limit sanctioned	Refinance availed	Amount Outstanding
01	NABARD Refinance			
	NABARD -ST SAO	0.00	0.00	0.00
	ST SLF	5000.00	5000.00	5000.00
	Farm Sector	24000.00	24000.00	31183.34
	Non Farm Sector	0.00	0.00	1000.94
	SHG	0.00	0.00	1944.29
	Others (LT Normal)	16000.00	16000.00	14633.00
	Sub Total	45000.00	45000.	53761.57
02	Borrowings Sponsor Bank /LAD/Other Bank	75000.00	74999.99	74999.99
	Perpetual Bond	----	----	1010.60
03	Other Banks (NHB)	----	----	----
	NSKFDC	27.90	27.90	84.53
	MUDRA	----	----	----
	Sub Total (2+3)	75027.90	75027.89	76095.12
	Total Borrowings	120027.90	120027.89	129856.69



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	31.03.2021	31.03.2020
1	Cash Holdings	12254.96	8213.48
2.	Balance with RBI	67099.04	37968.57
	% of cash & Bank Balance to total deposits	5.86	4.04
3.	Balance in Current account with Bank	71536.68	3978.53
4.	Balance in other deposit accounts	85569.31	300321.94

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. As on 31st March, 2021, CRR is maintained @ 5.09% against the regulatory requirement of 3.5%.

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. As on 31st March, 2021, SLR is maintained @ 49.07 %.



During the reporting period Bank generated profit from sale of investment to the tune of Rs.590.73 lakh, out of which profit on sale of Securities is Rs. 360.62 lakh and profit on sale of mutual funds is Rs. 230.11 lakh.

The interest earned on investment for the current year was Rs. 38688.08 lakh (After Deducting Amortization of Rs. 1735.59 lakh) which is 05.83% of average investment of the current year.

The Return on Investment for the year 2020-21 stood at 5.92% as compared to last year 6.68%. (Excluding Amortization and including profit on sale of investment).

As on 31.03.2021, sector wise investment is as follows:

Table 6

(Rs. in Lakh)

Sr. No.	Particulars	31.03.2021	31.03.2020
	SLR Investment		
i.	Government Securities	540887.43	240392.53
ii.	Other Govt. Securities.	0.00	0.00
1.	Sub-Total	540887.43	240392.53
	Non SLR Investment.		
iii.	Shares	0.00	0.00
iv.	Debenture & Bonds	7483.47	14232.76
v.	Other Units	84589.31	116751.50
2.	Sub-Total	92072.78	130984.26
3.	Gross Investment	632960.21	371376.79
4.	Depreciation on Investment	0.00	9.16
5.	Net Investment	632960.21	371367.63
6.	STDR/FDR	85569.31	300321.94



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 / Agri infra Structure scheme of Central Govt, 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 has been carried out.

The priority sector lending stood at Rs. 669471.00 lakh, which constitutes 95.86 % of total advances. The Average advances stood at Rs. 615801.44 lakh and there is 22.10 % growth in average advances on YoY.

The yield on advances is 9.36 %. The agriculture credit outstanding is at Rs. 460779.32 lakh with a share of 65.98 % in total outstanding advances. During the financial year 2020-21 Bank has issued PSLCs amounting to Rs.1200.00 Crores in the month of September 2020 which had matured on 31.03.2021. During the financial year 2020-21 Bank has entered into IBPC transaction with The Yes Bank Limited on 24.03.2021. Bank had sold direct Agriculture advances of Rs.100.00 Cr to The Yes Bank Limited under Inter Bank Participatory Certificate (IBPC). Bank has also issued PSLC of Rs.100.00 Crore on 18.03.2021 which is matured on 31.03.2021.



Table No.7

(Rs. In Lakh)

Sr. No.	Particulars	31.03.2021	31.03.2020	Y-o-Y Growth
1.	Priority			
a	Agriculture	460779.32	290773.68	58.47
	Crop loans	340985.42	177920.52	91.65
	Term loans	98057.99	92585.07	5.91
	SHG	21735.91	20268.09	7.24
b	Other Priority (Non agri.)	208691.68	170192.20	22.62
	SSI/MSME	72570.27	57198.66	26.87
	Housing to Public	126887.44	94778.58	33.88
	Education	2799.63	3349.95	-16.43
	Others	6434.34	14865.01	-56.71
	Total Priority(a+b)	669471.00	460965.88	45.23
2.	Non priority			
	Bills Purchased/Bills Discounted.	12.21	7.68	58.98
	LAD/ Term loan and other Non Priority.	28858.35	44818.76	-35.61
	Total Non Priority	28870.57	44826.44	-35.59
	Gross Advances (1+2)*	698341.57	505792.33	38.07
	Net Advances	673140.39	485525.90	38.64
	% of Priority to total Loans	95.86	91.14	5.18
	Percentage of Agri. to Priority Sector	68.82	63.08	9.10

(*_ with netting of IBPC effect)

8. LOANS AND ADVANCES DISBURSED DURING THE YEAR 2020-21

During the year 2020-21 Bank has disbursed loans to the extent of Rs.365872.67 lakh as against Rs.213235.20 lakh of preceding year. Out of total disbursement, Rs.338073.00 lakh is disbursed for Priority sector in which disbursement for agriculture sector is Rs.247616.30 lakh. The comparative purpose wise loan disbursement is given in the following table.

Table No. 8

(Rs. in Lakh)

Sr.No.	Particulars	31.03.2021	31.03.2020
1.	Priority		
a	Agriculture	247616.30	108729.68
	Crop loans	215558.10	88970.73
	Term loans	32058.20	19758.95
b	Other Non Agri. Priority	90456.70	79563.41
	Total Priority (a+b)	338073.00	188293.09
2.	Non priority	27799.67	24942.11
	Gross advances disbursed (1+2)	365872.67	213235.20
	Percentage of Priority to Total Disbursement	92.40	88.30
	Percentage of Agri. to Priority	73.24	57.74



9. ACHIEVEMENT UNDER ANNUAL CREDIT PLAN

The Annual Credit Plan for FY 2020-21 of priority sector was Rs.5028.96 Cr as against the achievement stood at Rs.3380.73 Cr i.e. 67.23 % of which for KCC annual credit plan was Rs.2338.55 Cr and the achievement is of Rs.2155.58 Cr which is 92.18 % achieved.

Table No. 9

(Rs.in Lakh)

Particulars	31.03.2021		% Achievement	31.03.2020		% Achievement
	Target	Achievement		Target	Achievement	
Crop loan	233855	215558.10	92.18	221514.04	88970.73	40.16
Agri term Loan	55240	32058.20	58.03	54369.00	19758.95	36.34
Sub-Total Agri (1+2)	289095	247616.30	85.65	275883.04	108729.68	39.41
Of which SHG Micro Credit	14120	12651.49	89.60	13504.30	10734.00	79.49
SSI/MSME	134308	52935.41	39.41	75102.00	46446.72	61.84
Other Priority sector	79493	37521.29	47.20	66307.00	33116.69	49.94
Total Priority	502896	338073.00	67.23	417292.04	188293.09	45.12

10. KISAN CREDIT CARDS

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 135535 fresh Kisan credit cards during the year 2020-21 amounting to Rs. 86319.33 lakh as against 67873 amounting Rs. 41638.14 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 2020-21	No. of Fresh KCC Issued 01.04.20 to 31.03.21		KCC Renewed 01.04.20 to 31.03.21		Total KCC issued during year 2020-21		% Achievements
			A/c	Amt	A/c	Amt	A/c	Amt	
1	Aurangabad	44609	21908	14623.67	46445	34668.76	68353	49292.43	110.50
2	Beed	37502	17560	9174.53	50760	30848.90	68320	40023.43	106.72
3	Latur	56148	22973	16601.18	26979	23023.73	49952	39624.91	70.57
4	Nanded	36033	35942	21636.63	27264	17470.19	63206	39106.82	108.53
5	Nashik	8529	1478	1411.85	2503	3103.13	3981	4514.98	52.94
6	Parbhani	47378	35567	22758.41	27211	19957.91	62778	42716.32	90.16
7	Thane	3656	107	113.05	121	166.17	228	279.22	7.64
	Total	233855	135535	86319.33	181283	129238.77	316818	215558.10	92.18



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)

Financial Year 2020-21			
Insurance Agency	Crop Season	No. of farmers	Premium
Agriculture Insurance Company of India Ltd.	PMFBY Kharif 2020-21	18843	144.17
Bajaj Allianz GIC Ltd	PMFBY Kharif 2020-21	4540	39.15
Bharti Axa GIC Ltd	PMFBY Kharif 2020-21	1039	19.53
HDFC Ergo Co Ltd	PMFBY Kharif 2020-21	3748	48.69
Iffco Tokio General Insurance Co Ltd	PMFBY Kharif 2020-21	759	5.73
Reliance General Insurance Co Ltd	PMFBY Kharif 2020-21	1408	16.88
Bajaj Allianz GIC Ltd	PMFBY Rabbi 2020-21	97	0.54
Agriculture Insurance Company of India Ltd.	PMFBY Rabbi 2020-21	239	2.06
Bajaj Allianz GIC Ltd	RWBCIS Mrugbahar 2020-21	1	0.05
HDFC Ergo Co Ltd	RWBCIS Mrugbahar 2020-21	1064	44.40
Bharti Axa GIC Ltd	RWBCIS Mrugbahar 2020-21	97	4.41
Iffco Tokio General Insurance Co Ltd	RWBCIS Mrugbahar 2020-21	8	0.40
Reliance General Insurance Co Ltd	RWBCIS Mrugbahar 2020-21	1159	45.37
Bharti Axa GIC Ltd	RWBCIS Ambebahar 2020-21	342	27.24
HDFC Ergo Co Ltd	RWBCIS Ambebahar 2020-21	53	2.10
Iffco Tokio General Insurance Co Ltd	RWBCIS Ambebahar 2020-21	112	5.51
Reliance General Insurance Co Ltd	RWBCIS Ambebahar 2020-21	37	3.32
Total		33546	409.56

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 31.03.2021.

Table No. 12

[Number of SHG]

Sr. No	Name of the Region	No. of SHGs formed up to 31.03.2020	No. of SHGs formed During Year	Cumulative Formation up to March 2021
01	Aurangabad	21718	1292	23010
02	Beed	12000	897	12897
03	Latur	18088	1473	19561
04	Nanded	14263	1019	15282
05	Nashik	-	581	581
06	Parbhani	11264	1414	12678
07	Thane	2332	400	2732
	Total	79665	7076	86741

Bank has formed 86741 SHGs since inception. During the reporting year 2020-21 Bank has extended fresh credit to 4975 SHGs under NRLM, SRLM & general category with amount disbursed of Rs.6291.29 lakh.

Repeat finance made available to old 3682 SHGs with amount of Rs.6360.21 lakh. The total financial outlay for SHGs is 8657 accounts and Rs.12651.50 lakh during the year.

Region wise linkage of SHGs under NRLM, SRLM & general category during the Reporting year (2020-21) is as under.

Table No. 12 (A)

(In Lakh)

Sr. No.	Region	Target for Year 2020-21		Achievement during FY2020-21						% Achievement	
				Fresh Linkage		Repeat Finance		Total Finance			
		A/C	Amt.	A/C	Amt.	A/C	Amt.	A/C	Amt.	A/C	Amt.
1	Aurangabad	2005	5365.60	558	862.45	2044	4243.31	2602	5105.76	129.78	95.16
2	Beed	1121	1835.60	470	588.05	169	177.64	639	765.69	57.00	41.71
3	Latur	1671	2541.60	1990	2630.38	422	532.04	2412	3162.42	144.34	124.43
4	Nanded	1132	1694.40	606	582.55	531	692.62	1137	1275.17	100.44	75.26
5	Nashik	217	338.88	304	347.96	39	57.37	343	405.33	158.06	119.61
6	Parbhani	998	1835.60	666	813.30	440	613.03	1106	1426.33	110.82	77.70
7	Thane	326	508.32	381	466.60	37	44.20	418	510.80	128.22	100.49
	Total	7470	14120.00	4975	6291.29	3682	6360.21	8657	12651.50	115.89	89.60



The cumulative position of fresh linkage and repeat finance as on 31.03.2021 of SHG, NRLM and SRLM is as under;

Table No. 12 (B)

(In Lakh)

Sr. No.	Region	Fresh Linkage Cumulative		Repeat Finance Cumulative	
		A/C	Amt.	A/C	Amt.
1	Aurangabad	24273	32187.6	26025	40160
2	Beed	13796	6324.57	5864	5051.63
3	Latur	14231	10024.8	3439	3354.91
4	Nanded	8998	4757.67	5672	5795.77
5	Nashik	304	347.96	39	57.37
6	Parbhani	8830	5491.29	4873	4722.38
7	Thane	2150	2158.28	989	838.7
	Total	72582	61292.1	46901	59980.8

13. FINANCIAL INCLUSION & FINANCIAL LITERACY PROGRAM

As per the directives, Bank has covered all the allotted 648 unbanked SSAs having population above 2000 for extending banking & financial services under financial inclusion. In addition to above, Bank has also covered 250 SSAs having population below 2000. Bank has covered all 898 SSAs by engaging 1320 BCAs for the implementation of Financial Inclusion not only in SSAs but also in Non SSA area to enhance the customer base of Bank as on 31.03.2021.

In terms of DFS directives, Bank has engaged common corporate BC vendor M/s Vakrangee Ltd, M/S Bartronics India Ltd & M/S Magnot Consultancy Services Pvt. Ltd for FIP implementation.

PRESENT STATUS OF IMPLEMENTATION OF FI

Bank has taken all out efforts in acquiring necessary steps to enable direct cash benefit transfer under Government sponsored schemes, AEPS, Installation of Micro ATMs, ATM Debit cards etc.

The status as on 31.03.2021 is as under:

- Bank has completed Aadhaar linking for 42,21,409 accounts in CBS against 56,18,917 saving deposit accounts at the end of 31.03.2021
- RuPay ATM cards issued to customers has increased to 14,04,580 as on 31.03.2021.
- BC vendor wise allocation detail is as under as at the end of March 2021;

M/S Vakrangee Ltd.	M/S Bartronics India Ltd	M/S Magnot Consultancy Pvt. Ltd.	Total
442	336	542	1320



FINANCIAL & DIGITAL LITERACY AWARENESS CAMPS

Bank has conducted 1360 FLC camps during FY 2020-21.

In the Financial Literacy camps Bank has given the practical demo of ATM machines & created the awareness among the people about various banking facilities. Approximately, 39,751 people were participated in these FLC camps. To boost social security scheme viz. APY, PMJJBY & PMSBY among the common masses, Bank has conducted the meetings of all Regional Managers, Branch Managers and BCs. Bank has covered 1095 villages in Nanded, Parbhani, Hingoli, Beed, Latur, Osmanabad, Nandurbar, Aurangabad, Jalgaon, Jalna, Dhule, Nashik, Pune & Thane districts

- Bank has commissioned 9 Financial Literacy Centres (FLCs) as on 31/03/2021

The details about these 9 FLCs are as under :

Sr.No.	FLC	Location	Date of functioning
1.	Nanded	Urban	23.03.2013
2.	Parbhani	Urban	02.08.2013
3.	Latur	Urban	26.07.2013
4.	Jalna	Urban	27.07.2013
5.	Beed	Urban	25.07.2013
6.	Aurangabad	Urban	28.12.2014
7.	Thane	Urban	19.01.2015
8.	Hingoli	Urban	29.03.2016
9.	Osmanabad	Urban	17.12.2015

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 "Bank Sakhi". This concept brings together the Self Help Group Bank Linkage Program (SHGBLP) and the BC Model of Financial Inclusion practiced by the banks. This concept is proved much better in gender emancipation, deepening of financial inclusion and bringing down the attrition rate of BC model etc.

Under this approach, the SHG members are appointed as Bank agents through the Corporate BC, are called "Bank Sakhis 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).

Women are perceived to be more responsible and trustworthy with money. They feel respected with recognition in the community. More access to women and weaker section. The Bank Sakhis are more effective in recovering NPAs from default clients on behalf of the banks than conventional male BC agents.

Keeping in view the advantages of the Bank Sakhi model, the Bank has decided to implement 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 appointment of "Bank Sakhi project" is as under:



S.No.	Name of District	Branches approved as per NABARD sanction	Bank Sakhi outlets approved as per NABARD sanction	Total On-boarded as on 31/03/2021
1.	Nanded	30	50	50
2.	Parbhani	20	40	40
3.	Latur	30	50	50
4.	Hingoli	20	30	30
5.	Aurangabad	20	30	30
6.	Jalna	30	50	50
	TOTAL	150	250	250

Project Implementations Approach

Bank has completed all stages under projected implementation. All 250 Women BCs are on boarded & transactions started at BC points. Project is monitored on quarterly basis and expenses incurred for the project are claimed through PIMC meetings.

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

i) PRADHAN MANTRI JAN DHAN YOJANA (PMJDY):-

- Bank has successfully implemented Pradhan Mantri Jan Dhan Yojana from 15.08.2014 & opened 23,44,823 PMJDY Accounts up to 31.03.2021.
- Bank has been allotted 898 Subservice area (SSA) villages out of which Bank has covered 898 Subservice area villages through 1320 BCAs

01. Activation of PMJDY accounts:

Date	Total PMJDY accounts	Aadhar linked A/c	Mobile linked accounts	Zero Balance A/c	Inoperative Accounts
31.03.2021	23,44,823	21,82,166	18,92,309	4,90,626	1,71,087
	Percentage	93.06%	80.70%	20.93%	7.29%

02. PMJDY-Account Opening:

31.03.2020	31.03.2021	Y-o-Y Growth	Growth %
18,88,286	23,44,823	4,56,537	24.18

03. PMJDY-Aadhaar Seeding:

31.03.2020	31.03.2021	Y-o-Y Growth	Growth %
16,66,960	21,82,166	5,15,206	30.91



i. Progress of linkage of Aadhaar to KCC accounts is as under:

Sr. No.	Particulars	01.04.2019 to 31.03.2020	01.04.2020 to 31.03.2021	Y-O-Y growth	% of Growth
01	No. of KCC Accounts	390230	449667	59437	15.23
02	Aadhaar linked KCC accounts	361214	439495	78281	21.67
	% Aadhaar linked	92.56	97.74		

04 PMJDY-Mobile Seeding:

31.03.2020	31.03.2021	Y-o-Y Growth	Growth %
13,18,241	18,92,309	5,74,068	43.55

05. PMJDY-RuPay Card Issued:

31.03.2020	31.03.2021	Y-o-Y Growth	Growth %
9,36,065	11,42,615	2,06,550	22.07

06. PMJDY-Balance in Accounts:

(Rs. in Crore)

31.03.2020	31.03.2021	Y-o-Y Growth	Growth %
653.83	1111.96	458.13	70.07

The progress under Comprehensive Financial Inclusion Plan through Corporate BCs on various parameters from 01.04.2020, till 31.03.2021 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.	105	253	336
Magnet Consultancy Ltd.	139	316	542
Vakrangee Ltd.	96	329	442
Total	340	898	1320

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 422 BCAs in the areas where the population is more than 2000 households as at the end of March 2021.



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	1320	1320	1320

3) Status of Active BCAs:

(In Actual)

Bank	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2021	Growth 31.03 2021	Y-o-Y Growth
MGB	966	1150	1320	170	14.78

4) Transactions performed by BCAs from 01.04.2020 till 31.03.2021

Particulars	Status
BCA Engaged (Actual)	1320
No. of Transactions (In Lakh)	88.06
Amount of transactions. (in Crore)	5127.67
A/c Opened (Actual)	3,50,310
Per BCA Monthly Transaction (Actual)	556
Per Transaction Amt. (Actual)	5822

5) Position of Year on Year Transaction performed by BCAs is as under:

(Count (In Lakh) Amount in Crore)

01.04.2019 to 31.03.2020		01.04.2020 to 31.03.2021		Y-O-Y Progress		Y-O-Y Growth %	
No. of Tran.	Amt.	No. of Tran.	Amt.	No. of Tran.	Amt	No. of Tran.	Amt.
67.59	3924.74	88.06	5127.67	20.47	1202.93	30.29	30.65



6) PROGRESS UNDER SOCIAL SECURITY SCHEMES (PMJJBY, PMSBY & APY) :

i) Position of PMJJBY, PMSBY & APY as of 31.03.2021

(In Lakh)

Particulars	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2021	Y-o-Y Growth	
				Absolute	%
PMJJBY	1.76	1.88	2.59	0.71	37.77
PMSBY	4.50	5.60	7.17	1.57	28.04
APY	0.60	0.87	1.18	0.31	35.63
Total	6.86	8.35	10.94	2.59	31.02

ii) PRADHAN MANTRI JEEVAN JYOTI BIMA YOJANA (PMJJBY) & PRADHAN MANTRI SURAKSHA BIMA YOJANA (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 01.04.2020 to 31.03.2021 bank has auto debited (Renewal) & made new enrolments to total of 2,59,479 applicants under PMJJBY & 7,17,274 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 743 claims amounting Rs. 14.86 Crore since inception of the scheme i.e. from Sept 2015. 134 PMJJBY claims were settled during FY 2020-21.

iii) ATAL PENSION YOJANA (APY):-

- For the implementation of APY Bank has issued Circulars & informed Branches, BCAs & BFs to achieve a target for APY enrolments.
- As on 31.03.2021 total 1,18,216 customers have subscribed to this scheme.

Sr.No.	Particular	Details
1	Total enrolment in APY	1,18,216
2	APY Enrolment in FY 2020-21	30,759



- Bank has received awards from PFRDA under following categories/campaigns:

APY ACHIEVEMENT DURING FY- 2020-21		
Sr	Campaign Award Name	Period
1	Citizen Choice Award	H1
2	Power to Persist- December 2020	Dec-20
3	Power to Persist- November 2020	Nov-20
4	Power to Persist- October 2020	Oct-20
5	Old Age Financial Freedom Fighters (5 Regional Manager)	Aug-Sept 2020
6	Power to Persist- September 2020	Sep-20
7	Outperformers	Q3
8	Financial Freedom Fighters	Sep-20
9	Wondrous Warriors of Winning Wednesday	Sep-20
10	Lead to Leap	Q2
11	Shine & Succeed	Aug-20
12	Wondrous Warriors of Winning Wednesday	Aug-20
13	Wondrous Warriors of Winning Wednesday	Jul-20
14	Art of Possible	Q1

SHG DUAL AUTHENTICATION:-

Bank has enabled dual authentication at BC point since 11.01.2019

Members of SHGs can withdraw and deposit through MATM device available with Business Correspondents.

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 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 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. All of these 41 Branches are Active as on 31/03/2021 and services like generating new Aadhaar and updating details of existing Aadhaar are offered to residents.

FINANCIAL SUPPORT FROM NABARD

During the FY 2020-21, Bank has availed Rs. 13.31 Lakh against 793 FLC camps organised by the Bank during the financial year 2020-21 from NABARD.

NABARD sanctioned Rs. 2.26 lakh under “Operationalization of BHIM UPI”.

NABARD sanctioned Rs. 8.40 Lakh Financial Assistance for implementation of Bank Sakhi Project and in first phase Bank received Rs.0.50 Lakh as financial support from NABARD.



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 2020-21 stood as under:

a) Asset Classification :

As per Government guidelines NPA as on 31.03.2021 are system generated. The table shows the comparative position of classification of Asset.

Table No. 13

(Rs. in Lakh)

Sr. No	Particulars	31.03.2021		31.03.2020	
		Amount	% to Total	Amount	% to Total
1	Standard *	651549.15	93.29	465793.91	92.09
2	Sub- standard	18552.85	2.65	12593.45	2.49
3	Doubtful	25242.68	3.61	23469.87	4.64
4	Loss	2996.88	0.42	3935.10	0.78
5	Sub-Total of NPA (2+3+4)	46792.41	6.70	39998.42	7.91
	Total Advances(1+5)*	698341.56	100	505792.33	100
	% of NPA To Total Advances	--	6.70	--	7.91
	% of Net NPA To Total Advances	--	3.21	--	3.90

*' Without netting of IBPC effect

b) Management of NPA

Table No.14

(Rs. in Lakh)

Particulars	31.03.2021	31.03.2020
Gross NPA at the commencement of the year	39998.42	34443.29
Additions during the year.	18212.58	14906.83
Less Reductions during the year		
Recovery during the year	9093.84	5141.39
Write-off of NPAs	942.61	3091.14
Up-gradation of Assets	1382.14	1119.17
NPAs at the end of year	46792.41	39998.42



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 53.84 % as 31.03.2021 as against 50.65% as at 31.03.2020. 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	31.03.2021	31.03.2020
01	Provision on standard Asset	3217.84	3285.61
02	Provision towards NPA		
I	Sub-standard Assets	5637.73	3714.01
ii	Doubtful Assets	16578.70	12609.87
iii	Loss Assets	2977.30	3935.09
	NPA PROVISION	25193.73	20258.97

Movement in provision for NPA

Table No. 15 (A)

(Rs. in Lakh)

Particulars	31.03.2021	31.03.2020
Opening Balance (Excluding Provisions in standard assets)	20258.97	21268.86
Add Provisions Made During the Year	7357.30	2694.85
Less OTS/written off during the year	2422.54	3704.74
Closing Balance	25193.73	20258.97
Total	25193.73	20258.97

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 accounts.



Table No. 16

(Rs. in Lakh)

Year	Sector Demand	Demand	Recovery	Balance	% Rec.
2016-2017 July –June	Farm	112216.95	67830.03	44386.92	60.44
	Non Farm	150996.82	92908.13	58088.69	61.53
	Total	263213.77	160738.16	102475.61	61.07
2017-2018 July –June	Farm	311114.28	156393.52	154720.76	50.27
	Non Farm	84279.40	67274.64	16974.76	79.85
	Total	395363.68	223668.16	171695.52	56.57
2018-2019 July –June	Farm	188521.15	105600.10	82921.05	56.01
	Non Farm	228240.34	173222.27	55018.07	75.89
	Total	416761.50	278822.37	137939.12	66.90
2019-2020 July –June	Farm	230854.36	115000.13	115854.23	49.81
	Non Farm	121540.80	97529.58	24011.22	80.24
	Total	352395.16	212529.71	139865.45	60.31



16. PROFITABILITY

The operating Profit of the Bank stood at Rs. 28689.20 lakh as against Rs.14165.26 lakh preceding year. The Net Profit after making all necessary provisions stood at Rs. 7323.83 lakh as against Rs. 4274.91 lakh at preceding year.

Table No. 17

(Rs. in Lakh)

Particulars	2020-21	2019-20	% Rise
Interest on Loans and advances	57632.79	49016.36	17.58
Interest on Investment	38688.09	41869.48	-7.60
Interest Income	96320.88	90885.84	5.98
Other Income	13220.22	10138.40	30.40
Total Income	109541.10	101024.24	8.43
Interest on Deposits	49195.42	49482.56	-0.58
Interest on Borrowings	3845.14	3128.18	22.92
Interest Expenditure	53040.57	52610.74	0.82
Staff Expenditure	16498.78	22982.58	-28.21
Other Expenditure	11312.55	11265.67	0.42
Operating Expenditure	27811.33	34248.25	-18.79
Total Expenditure	80851.90	86858.99	-6.92
Operating Profit	28689.20	14165.26	102.53
Less provisions	21365.37	9890.35	116.02
Net Profit (before tax)	7323.83	4274.91	71.32
Appropriation to Reserves	5363.77	2719.21	97.25



17. PROVISIONS

The position of Provisions made during the year 2020-21 and 2019-20 is as under.

Table No. 18

(Rs. in lakh)

Sr. No.	Particulars	Year 2020-21	Year 2019-20
1	Bad & Doubtful debt	7357.30	2694.85
2	Provision towards Standard Asset	411.20	188.8
3	Depreciation On Investment (Mark to market valuation)	0	0
4	Gratuity Provision	0	0
5	Provision – long outstanding POB/IR/PIT/CHR	0	0
6	Provision for Pay Revision	2886.00	1142
7	Provision towards Pension Liability	11200.00	5400
8	Provision for EPF/NPS	0	0
9	Provision towards debit balance in SB/CA	0	0
10	Provision towards NPI	0	818.43
11	Provision towards COVID 19	300.87	479.97
	Sub Total (A)	22155.37	10724.05
	Less : Write Back provision Investment	9.16	760.76
	Less: Write back provision others	780.84	72.94
	Sub Total (B)	790.00	833.7
	Net Provisions Total	21365.37	9890.35

18. FINANCIAL RATIOS

The comparative position of financial ratios of the Bank for the year 2019-20 and 2020-21 is as under-

Table No 19

(Rs. in Crore)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2021	As on 31.03.2020
1	Average Working Funds	13925.74	11693.10
2	Financial Return/Avg. return on funds	7.53	8.40
3	Financial cost/ Avg. cost of Funds	4.22	4.97
4	Financial margin (2-3)	3.31	3.43
5	Operating cost/ Transaction cost to AWF	2.00	2.93
6	Miscellaneous income to AWF	0.95	0.87
7	Operating Profit to AWF	2.06	1.21
8	Risk Cost	1.49	0.85
9	Net Margin (7-8)	0.57	0.36
10	Cost to income ratio*	49.22	70.74
11	RoA	0.39	0.23
12	Return on Equity	25.62	12.99

The Bank had reduced operating cost to 2.00 % of current year from 2.93 % of preceding year. The cost to income ratio stood at 49.22% as against 70.74% of preceding year 2019-20.



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 2020-21. The Sponsor Bank has taken review on quarterly achievements. The position of MoU Target and Achievement as of 31.03.2021 is as under.

Table No. 20

(Rs. in Crore)

Sr. No.	Parameters	Targets 31.03.2021	Achievement 31.03.2021
1	Deposits	12700.00	13540.65
2	Borrowings	570.00	1298.57
3	Advances O/S *	7660.00	6983.42
4	Loan Disbursement	5377.93	3658.73
5	C D Ratio	60.31	51.57
6	Recovery Rate 30.06.2020	62.00	60.00
7	NPA Recovery	55.00	95.93
	-Ledger Balance	51.00	90.93
	-Un-applied Interest	4.00	5.00
8	NPA level.	393.48	467.92
9	Investment	4300.00	6321.42
	SLR	2900.00	5408.87
	Non-SLR	1400.00	912.54
	I D Ratio	33.86	46.68
10	No. of Branches	418	412
11	No. of Employees	1850	1633
12	Per Branch Business	48.71	49.82
13	Per Employee Business	11.01	12.57
14	Average Cost of Fund	4.38	4.22
15	Average Return on Funds	7.52	7.53
16	Transaction Cost	-	2.00
17	Operating Profit	226.00	286.89
18	Net Profit before tax	76.00	73.23
19	Number of Branches Inspected	337	337

(* without 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. 2020-21.

The cadre wise/grade wise total staff strength of Maharashtra Gramin Bank as on 31/03/2021 is as under -

Table No. 21

Sr. No.	Designation	31/03/2021	31/03/2020
1.	Officer Scale-IV	24	22
	Officer Scale-III	39	55
	Officer Scale-II	188	146
	Officer Scale-I	791	851
	Total Officers	1042	1074
2.	Clerk cum Cashiers	497	563
3.	Messengers	92	103
4.	Drivers	02	02
	Total Staff	1633	1742

Recruitment of new staff has been very important issue for the bank since formation. During the F.Y. 2020-21, Bank has successfully accomplished the CWE IX-RRB Recruitment process through IBPS Mumbai and due to lockdown situation in the state of Maharashtra the joining formalities of Office Assistant and Officers postponed after March 2021.

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	698	47	745
02	Virtual training from various training colleges and Institutions	786	0	786
	Total	1484	47	1531

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. 2020-21. 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 Assistant 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. 2020-21, two successful meetings were 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 programme for SC/ ST Employees' & Officers during month March 2021 through Bank of Maharashtra Staff Training College, Nagpur.

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 2020-21 are as follows:

	PENSION	COMMUTATION
TOTAL APPLICATION RECEIVED	120	97
TOTAL APPLICATION PROCESSED	120	97
TOTAL AMOUNT DISBURSED	25,50,79,570/- (817 Pensioners)	₹ 8,49,28,710/-

Bank transferred fund of Rs. 112 Crore of provision to trust in the current financial year.

23. As a social responsibility Bank staff has contributed one day salary to PM CARES Fund to fight against coronavirus (COVID-19) pandemic in India.

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 2021, there are 285 complaints received for redressal of which 278 complaints have been redressed. 7 number of complaint were in process hence remained pending at the end of 31 March 2021.

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)

Sr. No.	Particulars	Total No. of Pending Entries	Amount in Lakh	Total No. of Pending Entries More Than 3 Months	Amount in Lakh
01	Pending Entries as on 31.03.2021	5091	1732.65	3846	700.93
02	Pending Entries as on 31.03.2020	704	137.90	704	137.90

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 337 branches out of 337 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	2020-21	2019-20
1	Excellent (Well Controlled)	03	08
2	Very Good (Adequately controlled)	237	208
3	Good (Moderately Controlled)	97	103
4	Average	00	00
5	Below Average		
	Total	337	319

As compared to last inspection report, 70 branches have upgraded its inspection rating, 192 branches have maintained their rating and 70 branches have slipped in to lower rating while 05 branches are newly opened branches.

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 102 branch +1 HO Investment Dept. with the help of 37 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

Verification of asset quality, etc.



Management audit: one management audit of our bank has been conducted by our sponsor bank, Bank of Maharashtra. It was conducted during 10/12/2020 to 15/12/2020. The compliance is being done regularly.

NABARD Inspection under Section 35(6) of the Banking Regulation Act 1949, NABARD Inspection has been conducted during 22/8/2020 to 8/9/2020. Final compliance report is submitted on 26/04/2021.

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 2020-21, Bank received and disposed off 63 applications under RTI Act.

29. CHANGES IN THE BOARD OF DIRECTORS:

During the year 2020-21, the following Directors have relived from our board:

Dr. Ushamani P. (From 23.05.2018 to 23.08.2020)
Deputy General Manager NABARD, Pune

Shri. Taksale Shivanand (From 28.07.2017 to 15.12.2020)
Additional Commissioner Aurangabad, Aurangabad.

During the year 2020-21, the following Directors have joined our board:

Shri. P. S. Parate (From 24.08.2020)
Deputy General Manager, NABARD.

Shri. Palwe B. H. (From 15.12.2020)
Additional Commissioner, Nashik.

Shri. Pathak A. P. (From 15.12.2020)
Additional Commissioner, Aurangabad



30. BOARD MEETINGS

Six meetings of the Board of Directors were held during the year 2020-21. 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	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)
14/02/2020	YES	XX	XX	YES	YES	XX	YES	L	XX
01/06/2020	YES	XX	XX	YES	YES	L	YES	L	XX
20/07/2020	YES	XX	XX	YES	YES	YES	YES	YES	XX
23/09/2020	YES	XX	XX	YES	YES	YES	YES	L	XX
09/10/2020	YES	XX	XX	YES	YES	YES	YES	L	XX
18/12/2020	YES	XX	XX	YES	YES	YES	YES	XX	XX

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



31. IT INITIATIVES / TECHNOLOGICAL ADOPTIONS

- 1. Bandwidth upgradation from 64 Kbps to 2.0 Mbps for all branches :** To provide better and fast services to customers we have upgraded bandwidth of each branch from 64Kbps to 2Mbps.
- 2. Implementation of Biometric sign-on in CBS :** Bank has implemented Biometric Login to CBS for its employees. It has added security to CBS handling.
- 3. New Internet Banking implementation :** Internet Banking facility is provided to our customer to carry out transactions instantly at the comfort of their home/offices. Bank has introduced new INB with added features, safety and launched Green PIN functionality.
- 4. AePSOffUSand AePSOnUS2.5 implementation :** Aadhar Enabled Payment System allows our customers to make the transactions through Micro ATM using their biometric and Aadhar Number. AePS enables interbank/intrabank transfers using Aadhar authentication.
- 5. BBPS implementation in Mobile Banking :** Bharat Bill Payment System is medium through which our customers can make utility payment such as electricity bill and recharge their mobile connections etc. and now customer can avail this facility from our mobile banking also.
- 6. New module implementation for CKYC :** Central-kyc act as centralized repository of KYC records of investors in the financial sector with uniform KYC norms and inter-usability of the KYC records across the sector.
- 7. Standing Instruction feature deployment in Mobile Banking :** Maharashtra Gramin Bank is already live on Mobile Banking and now we have added Standing instruction feature in it.
- 8. Moving to UPI 2.0 :** Unified Payments Interface is an instant real-time payment system developed by National Payments Corporation of India facilitating inter-bank transactions. It works by instantly transferring funds between bank accounts on a mobile platform. Maharashtra Gramin Bank is live on UPI and our customer can make payment using various apps like BHIM, Google Pay, PAYTM etc.
- 9. Active Directory Services implementation :** Active Directory is implemented to prevent unwanted access to official's desktop. It provides segregation of branches and department to prevent data leaks.
- 10. Bank's new website development and implementation :** Bank has launched its new website with different features and updated information.
- 11. Bank's Limit enhancement of various digital channels :** Bank has updated daily/monthly limit of various digital channels to give better services to customer.
- 12. Version upgrade of previous IT policies :** Bank has updated its new IT policy as per current business standard.

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. Khandelwal Jain & Co** MAHARSHI KARVE ROAD, CHURCHGATE, 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

Kabra M. A.

Chairman

Maharashtra Gramin Bank



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 31st March 2021**



1st Floor, City Pride Building,
Near Mondha Naka Signal,
Jalna Road, Aurangabad.
E-mail: gmbothara@kjco.net
Tel. / Fax: (0240) 6600368,6600369.



KHANDELWAL JAIN & CO.,
CHARTERED ACCOUNTANTS

UDIN: 21126438 AAAAQL1301

To
The Members,
Maharashtra Gramin Bank

Report on the Financial Statements

Opinion

1. We have audited the accompanying standalone financial statements of Maharashtra Gramin Bank as on 31st March, 2021, which comprises the Balance Sheet as on 31st March, 2021, the statement of Profit and Loss Account for the year then ended, Cash Flow Statement for financial year 2020-2021 and other explanatory information. Incorporated in these financial statements are the returns of 60 Branches audited by us, 203 branches audited by other Branch Auditors and also 149 branches which have not been subjected to audit. The branches audited by us and those audited by other auditors, as informed to us, have been selected by the Bank in accordance with the guidelines issued to the Bank by NABARD.
2. 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 give:
 - a. true and fair view in case of the Balance sheet, of the state of affairs of the Bank as at 31st March, 2021; and
 - b. true balance of profit in case of Statement of Profit & Loss account for the year ended on that date.
 - c. In the case of Cash Flow statement of the cash flows for the year ended on that date.

Basis for Opinion

3. We conducted our audit in accordance with the Standards on Auditing (SAs) issued by ICAI. Our responsibilities under those Standards are further described





in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Bank in accordance with the Code of Ethics issued by the Institute of Chartered Accountants of India together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements, 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

4. Key audit matters are those matters that, in our professional judgement, were of most significance in our audit of the financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of our audit of the financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters.

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 the branch 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"> _ Inspection, observation, examination and verification of the original documents/files _ Physical verification of cash/gold/stationery items including adequate internal controls thereof _ Examination of the various documents with regard to primary and collateral security _ Verification of the valuation and legal reports of the Immovable properties charged to the bank branch _ Scrutiny of the cash credit facility documents files /Stock statements and other QIS submitted by borrowers _ Scrutiny of the Sanction Renewals/Review/ appraisal





	<p>disbursement/compliance and detailed documentation as per laid down procedures including execution of requisite documentation</p> <ul style="list-style-type: none"> _ Examination of the Inspection/visit reports of the branch officials _ Observation with regard to dual custody of cash in hand/ATM _ Examination of the FA register, physical verification process / Stationery movement records _ Verification of various bank records in relation to bank guarantees/ Letter of credit/ letter of comforts etc. _ Adequate audit procedures for various assertions specified in Ghosh & Jilani Committee Reports _ Observation with regard to access controls and data security _ Verification for timely receipt of the stock/book statements/FSSs/QIR from borrowers and scrutiny thereof _ Physical verification of investments (If applicable). <p>We could physically visit only 15 branches.</p>
<p>Entry in CBS System of Drawing and Security Amount</p>	<ol style="list-style-type: none"> 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. 2. Drawing amount is entered even in term loans and housing loans where there is no relevance of the same. 3. In some cases even the drawing amount is more than security amount. 4. In some cases security details are entered even when 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.





	<p>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.</p> <p>7. PAN or Aadhar must be made mandatory for CIF. CIF should be either pan or aadhar based.</p> <p>8. CIF For individual accounts and Proprietor must be same. Internal control and checks at the time of account opening are weak.</p> <p>9. Proper linking of accounts in case group exposure as well as that of guarantors has not been done properly.</p> <p>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.</p> <p>10. Data Cleaning must be taken extensively by the bank.</p> <p>11. There are some accounts wherein Security details have not been entered while issuing advances, leading to classification of the same as unsecured and ultimately leading to wrong provisioning.</p>
--	--

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

5. Management of the bank is responsible with respect to the preparation of these standalone financial statements that give true and fair view of financial position and financial performance of the Bank in accordance with





the accounting principles generally accepted in India, including the Accounting Standards issued by 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. This responsibility also includes maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of the Act for safeguarding of the assets of the Bank and for preventing and detecting frauds and other irregularities; selection and application of appropriate accounting policies; making judgements and estimate that are reasonable and prudent; and design, implementation and maintenance of adequate internal financial controls, that were operating effectively for ensuring the accuracy and completeness of the accounting records, relevant to the preparation and presentation of the financial statements that give true and fair view and are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, 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 scepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.





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

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

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

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 Matter

7. The following is a summary of Memorandum of Changes submitted by us to the bank management:





Amount in lakh

Memorandum of Changes (summary)				
	Increase		Decrease	
	(No. of items)	(Rs. in lakh)	(No. of items)	(Rs. in lakh)
In respect of :				
a. Income	15	639.36	3	493.53
b. Expenditure	20	527.29	10	14.59
c. Assets	29	1581.94	10	538.03
d. Liabilities	43	1615.84	30	1396.94
e. Gross NPAs	--	5536.27	--	--
f. Provision on NPAs	1	7357.30		
g. Provision for standard asset	2	712.07	1	780.84
h. Risk Weighted Assets	--	--	--	--
i. Other items (Provisions for Pension fund, investment)	1	11200.00	1	9.16

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

8. The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in accordance with Section 29 Banking Regulations Act, 1949.
9. We further report that:
- In our opinion, proper books of account as required by law have been kept by the Bank so far as it appears from our examination of those books;
 - The Balance Sheet and the Profit and Loss account dealt with by this report are in agreement with the books of account; and
 - In our opinion, the Balance Sheet and the Profit and Loss Account comply with the applicable accounting standards, to the extent they are not inconsistent with the accounting policies prescribed by RBI.

For Khandelwal Jain & Co.
Chartered Accountants
Firm Registration Number: 105049W

Rupali Bothara

CA Rupali Abhijeet Bothara
Partner
Membership Number: 126438
Date: 3rd June 2021
Place: Aurangabad





MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE : PLOT NO. 42, GOLWADI VILLAGE, TAL-DIST. - AURANGABAD

BALANCE SHEET

As at 31st March 2021

(Amt. in Thousand)

Particulars	Sch	As on 31.03.2021	As on 31.03.2020
CAPITAL AND LIABILITIES			
Capital	1	2093462	2093462
Reserves & Surplus	2	3262980	2726602
Deposits	3	135406446	114257811
Borrowings	4	12985669	3719048
Other Liabilities & Provisions	5	3832245	2205717
TOTAL		157580802	125002640
ASSETS			
Cash & Balance with RBI	6	7935400	4618206
Balance with Bank & Money at Call & Short Notice	7	15710599	32095900
Investments	8	63214179	37054920
Advances	9	67314039	48552590
Fixed Assets	10	275363	262145
Other Assets	11	3131222	2418879
TOTAL		157580802	125002640
Contingent Liabilities	12	205869	271607
Bills for collection		2540	2540

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

For Maharashtra Gramin Bank

For M/s. Khandelwal Jain & Co.

Chartered Accountants

Firm Regi No. 105049 W

Sd/-

Kabra M A

Chairman

Sd/-

Wagh S S

General Manager(C)

Sd/-

CA. Rupali Abhijeet Bothara

Partner

Place:- Aurangabad

M No.:126438

Date:- 03/06/2021



MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE : PLOT NO. 42, GOLWADI VILLAGE, TAL-DIST. - AURANGABAD

PROFIT AND LOSS ACCOUNT

For the Year Ended on 31st March 2021

(Amt. in Thousand)

Particulars	Sch	As on 31.03.2021	As on 31.03.2020
INCOME			
Interest Earned	13	9632088	9088584
Other Income	14	1322022	1013840
TOTAL		10954110	10102424
EXPENDITURE			
Interest Expended	15	5304057	5261074
Operating Expenses	16	2781133	3424825
Provisions and Contingencies	-	2136537	989035
TOTAL		10221727	9674934
PROFIT / LOSS			
Profit before Tax	-	732383	427490
Income Tax Prov Earlier Year		16972	11592
Income Tax Prov Current Year		180981	169000
Deferred Tax (Dr)/(Cr)		1947	25022
Net Profit for the period	-	536377	271921
APPROPRIATION			
Transfer to Statutory Reserves	-	134094	67980
Transfer to Special Reserves	-	60000	34000
Transfer to Capital Reserves	-	631	129089
Transfer to Investment Fluctuation Reserve		278514	37121
Balance carried over to Balance Sheet	-	63138	3731
TOTAL		536377	271921

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

For Maharashtra Gramin Bank

For M/s. Khandelwal Jain & Co.
Chartered Accountants
Firm Regi No. 105049 W

Kabra M A
Chairman

Wagh S S
General Manager(C)

CA. Rupali Abhijeet Bothara
Partner

Place:- Aurangabad

M No.:126438

Date:- 03/06/2021



MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE : PLOT NO. 42, GOLWADI VILLAGE, TAL-DIST. - AURANGABAD

SCHEDULE - 1 CAPITAL

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2021	As on 31.03.2020
	"Authorised Capital (2000000000 Shares of Rs. 10 each)"	20000000	20000000
	"Issued, Subscribed & Paid up Capital (209346160 shares of Rs 10/- each)"		
	"i. Government of India (104673080 shares of Rs. 10/- each)"	1046731	1046731
	"ii. Government of Maharashtra (31401924 shares of Rs. 10/- each) "	314019	314019
	"iii. Sp. Bank- Bank of Maharashtra (73271156 shares of Rs 10/- each)	732712	732712
	TOTAL	2093462	2093462



MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE : PLOT NO. 42, GOLWADI VILLAGE, TAL-DIST. - AURANGABAD

SCHEDULE - 2 RESERVES & SURPLUS

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2021	As on 31.03.2020
I	Statutory Reserves	964708	830614
	Opening Balance	830614	762633
	Additions during the period	134094	67980
	Deductions during the period	0	0
II.	Special Reserve	361000	301000
	Opening Balance	301000	267000
	Additions during the period	60000	34000
	Deduction during the period	0	0
III	Capital Reserves	266724	266093
	Opening Balance	266093	137005
	Additions during the period	631	129088
	Deductions during the period	0	0
IV.	Investment Fluctuation Resevre	758141	479627
	Opening Balance	479627	442506
	Additions during the period	278514	37121
	Deductions during the period	0	0
V.	Revenue and Other Reserves	1098	1098
	Opening Balance	1098	1098
	Additions during the period	0	0
	Deductions during the period	0	0
V.	Balance in Profit & Loss Account	911309	848170
	Opening Balance	848171	844440
	Additions during the period	63138	3730
	Deductions during the period	0	0
	Grand Total	3262980	2726602



MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE : PLOT NO. 42, GOLWADI VILLAGE, TAL-DIST. - AURANGABAD

SCHEDULE No. - 3 DEPOSITS

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2021	As on 31.03.2020
A	Demand Deposits		
	I. Current Deposits		
	i. From Others	5891609	4273763
	ii. From Banks	78265	78465
	Total Current Deposits	5969874	4352228
	II. Savings Bank Deposits	71391223	58334183
	Total Demand Deposits (A)	77361097	62686411
B	III. Term Deposits		
	i. From Others	55944491	49842381
	ii. From Banks	2100858	1729018
	Total Term Deposits (i+ii) (B)	58045349	51571399
I	Deposits of Branches in India (A+B)	135406446	114257811
II	Deposits of Branches outside India	0	0
	Total Deposits (I+II)	135406446	114257811

SCHEDULE - 4 BORROWINGS

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2021	As on 31.03.2020
I.	Borrowings In India		
	i. RESERVE BANK OF INDIA	0	0
	ii SPONSOR BANK (BOM)	7601060	101060
	iii.. NABARD	5376156	3231305
	iv. Others - Banks/NHB	8453	386683
	Sub Total (I)	12985669	3719048
II.	Borrowings outside India		
	Sub Total (II)	0	0
	Total Borrowings (I+II)	12985669	3719048



MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE : PLOT NO. 42, GOLWADI VILLAGE, TAL-DIST. - AURANGABAD

**SCHEDULE - 5
OTHER LIABILITIES AND PROVISIONS**

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2021	As on 31.03.2020
i.	Bills payable	34827	29699
ii.	Inter office adjustments (Net)	0	112022
iii.	Interest accrued but not due	228615	266429
iv	Others (Including provisions)	3568803	1797567
	Total (i+ii+iii+iv)	3832245	2205717

MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE : PLOT NO. 42, GOLWADI VILLAGE, TAL-DIST. - AURANGABAD

**SCHEDULE - 6 CASH AND BANK
BALANCE WITH RESERVE BANK OF INDIA**

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2021	As on 31.03.2020
1	Cash in Hand	1225496	821348
2	Balance with Reserve Bank of India		
i	In current Account	6709904	3796858
ii	In other Accounts	0	0
	Total (1 + 2)	7935400	4618206



MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE : PLOT NO. 42, GOLWADI VILLAGE, TAL-DIST. - AURANGABAD

**SCHEDULE - 7 BALANCE WITH BANKS &
MONEY AT CALL & SHORT NOTICE**

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2021	As on 31.03.2020
1)	In India		
	i. Balance with Banks		
	a) In Current Accounts	7153668	2063705
	b) In Other Deposit Accounts	8556931	30032194
	Sub - Total (i)	15710599	32095900
	ii. Money at Call & Short Notice		
	a) With Banks	0	0
	b) With Other Institutions	0	0
	Sub - Total (i)	0	0
	Total 1 (i + ii)	15710599	32095900
2)	Outside India Balance with Banks		
	a) In Current Account	0	0
	b) In Other Deposit Account	0	0
	c) Money at Call & Short Notice	0	0
	Total 2 (a+b+c)	0	0
	Grand Total (1 + 2)	15710599	32095900



MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE : PLOT NO. 42, GOLWADI VILLAGE, TAL-DIST. - AURANGABAD

SCHEDULE - 8 INVESTMENTS

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2021	As on 31.03.2020
I.	Investments in India in		
i.	Government securities & Treasury bills	54088743	24039253
ii.	Other approved securities	0	0
iii.	Shares	0	0
iv.	Debentures and Bonds	748347	1423276
v.	Subsidiaries and / or Joint ventures	0	0
vi.	Others (Units/CD/TMB/CP,etc.)	8458931	11675150
	Sub Total (i+ii+iii+iv+v+vi)	63296021	37137679
	Less : Depreciation / Provision	0	916
	Less: Provision for NPI	81842	81843
	Total (I)	63214179	37054920
II.	Investments outside India in		
i.	Government securities	0	0
ii.	Subsidiaries and / or Joint ventures abroad	0	0
iii.	Other Investments	0	0
	Total (II)	0	0
	Grand Total(I + II)	63214179	37054920



MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE : PLOT NO. 42, GOLWADI VILLAGE, TAL-DIST. - AURANGABAD

SCHEDULE - 9 ADVANCES

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars		As on 31.03.2021	As on 31.03.2020
A	I	Bills purchased and discounted	1221	765
	II	Cash Credits, Overdrafts & loans repayable on demand	40391300	23497646
	III	Term Loans	29441347	27079709
	IV	Debt Amt. Receivable from Govt.	289	1114
		Sub Total	69834157	50579233
		LESS : BAD & DOUBTFUL DEBTS PROVISIONS	2519373	2025898
		Less - Provision held for BP/Debit Bal in SB & CA	745	745
		GRAND TOTAL	67314039	48552590
B	I	Standard	65154916	45619456
	II	Standard COVID 19	0	959934
	III	Sub Standard	1855285	1259345
	IV	Doubtful	2524268	2346987
	V	Loss of Assets	299688	393510
		SUB TOTAL	69834157	50579233
		Less : Bad & Doubtful debts Provisions	2519373	2025898
		Less : Provision for COVID19	0	47997
		Less - Provision - BP/Debit Bal in SB & CA	745	745
		GRAND TOTAL	67314039	48552590
C		Advances in India		
		Total Priority Sector Advances	66947100	46096588
		Total Non Priority Sector Advances	2887057	4482644
		Total Advances in India(I+II)	69834157	50579233
D		Advances outside India		0
E		Less : Bad & Doubtful Debts Provisions	2519373	2025898
		Less - Provision held for BP/Debit Bal in SB & CA	745	745
		GRAND TOTAL (C+D-E)	67314039	48552590
F		Advances in- (Gross)		
		Rural Branches	38138332	28529319
		Urban/Semi Urban Branches	31695825	22049913
		Total Advances	69834157	50579233



MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE : PLOT NO. 42, GOLWADI VILLAGE, TAL-DIST. - AURANGABAD

SCHEDULE - 10 : FIXED ASSETS

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2021	As on 31.03.2020
I.	Premises:		
	At cost as on 31st March of the preceding period	61998	29374
	Addition during the period	63124	33361
	Transfer to Other Fixed Assets	13	0
	Deduction during the period	39591	0
	Depreciation to date	3449	737
	Sub Total (I)	82069	61998
II.	Other Fixed Assets		
	At cost as on 31st March of the preceding period (Including furniture and fixtures)	200147	195739
	Addition during the period	59058	92649
	Transfer From Premises	13	0
	Deduction during the period	1922	149
	Depreciation/Reimbursement Current period	64002	88092
	Depreciation Prior Period	0	0
	Sub Total (II)	193294	200147
	Grand Total	275363	262145



MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE : PLOT NO. 42, GOLWADI VILLAGE, TAL-DIST. - AURANGABAD

SCHEDULE - 11 OTHER ASSETS

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2021	As on 31.03.2020
i.	Inter-Office adjustment (net)	191429	0
ii.	Interest accrued on Investment	770415	975133
iii.	Interest accrued on NPA (INCA)	0	0
iv.	Tax paid in advance / Tax deducted at source/ ITC	514172	451884
v.	Tax Refund Due	21745	10301
vi.	Deferred Tax	191941	189994
vii.	Prepaid Expenses	2856	
viii.	Security Deposit	4931	
ix.	Stationery and Stamps	4510	4942
x.	Non banking assets acquired in satisfaction of claims	0	0
xi.	Other (includes Sundry Debtors, Inland remittance, Other Receivables)	1429223	786625
	Total	3131222	2418879



MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE : PLOT NO. 42, GOLWADI VILLAGE, TAL-DIST. - AURANGABAD

SCHEDULE - 12 CONTINGENT LIABILITIES

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2021	As on 31.03.2020
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	0	0
	a) India	129512	222120
	b) Outside India	0	0
v.	Acceptances, endorsements and other obligations	0	0
vi.	Other items for which the bank is contingently liable.	76357	49487
	Total	205869	271607

SCHEDULE - BILLS FOR COLLECTION

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2021	As on 31.03.2020
1	OBC	2540	2540
2	IBC	0	0
3	LBC	0	0
4	Inland Remittance	0	0
	Total	2540	2540



MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE : PLOT NO. 42, GOLWADI VILLAGE, TAL-DIST. - AURANGABAD

SCHEDULE - 13 INTEREST EARNED

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2021	As on 31.03.2020
i.	Interest / discount on advances / bills	5763279	4901636
ii.	Income on Investments		
	1 Int. & Divd. on Investment	4042368	4244060
	2 Less : Amortisation	(173559)	(57112)
	Total Income on Investment	3868809	4186948
iii.	Interest on balance with Reserve Bank of India	0.00	0.00
iv.	Others	0.00	0.00
	Total Interest Income	9632088	9088584



MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE : PLOT NO. 42, GOLWADI VILLAGE, TAL-DIST. - AURANGABAD

SCHEDULE No.- 14 OTHER INCOME

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2021	As on 31.03.2020
i.	Commission, Exchange & Brokerage	89274	81912
ii.	Profit on sale of investments	59073	429186
	Less : Loss on sale of investments	39	7029
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	658	668
	Less: Loss on sale of land, buildings and other assets.	617	0
v.	Profit on exchange transactions	0	0
	Less: Loss on exchange transaction	0	0
vii.	Miscellaneous Income	1173672	509102
	TOTAL	1322022	1013840



MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE : PLOT NO. 42, GOLWADI VILLAGE, TAL-DIST. - AURANGABAD

SCHEDULE - 15 INTEREST EXPENDED

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2021	As on 31.03.2020
I.	Interest on Deposits(I)	4919542	4948256
II.	Interest on RBI/ Inter Bank borrowings		
	Interest on RBI Borrowings	0	0
	Interest on Maha Bank Borrowings	17046	10644
	Interest on Other Bank Borrowings-	6570	233
	Interest on IBPC	101178	0
	Total Interest on Inter Bank Borrowing (II)	124794	10877
III.	Others Interest on Refinance :		
	a) NABARD	246865	213392
	b) Other - NHB/Mudra/NSKFDC, etc	12855	88549
	Total Interest on Other Borrowings (III)	259720	301941
	Total interest Expenditure (I+II+III)	5304057	5261074



MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE : PLOT NO. 42, GOLWADI VILLAGE, TAL-DIST. - AURANGABAD

SCHEDULE - 16 OPERATING EXPENSES

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2021	As on 31.03.2020
i.	Payments to and provisions for employees	1649878	2298258
ii.	Rent, taxes and lighting	113334	120389
iii.	Printing and Stationery	14153	16338
iv.	Depreciation on Bank's property	67451	86634
v.	Depriciation on Investment	18876	102466
vi.	Advertisement and Publicity	2683	4320
vii.	Directors fees, allowances, Board Meeting Exp.	13	130
viii.	Auditors fees and Expenses	10374	9732
ix.	Professional & Legal Charges	4324	9221
x.	Postage, Telegrams, Telephones etc.	4365	5628
xi.	Insurance on deposits to DICGC	141439	99974
xii.	Repairs and maintenance	16403	11554
xiii	Other expenditure	737841	660180
	Total	2781133	3424824



MAHARASHTRA GRAMIN BANK

HEAD OFFICE : PLOT NO. 42, GOLWADI VILLAGE, TAL-DIST. - AURANGABAD

SCHEDULE No.- P/ L - PROVISIONS & CONTINGENCIES

(Amt. in Thousand)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.2021	As on 31.03.2020
Provision for			
1	Bad & Doubtful Debt	735730	269485
2	Towards Debit Bal SB/CA	0	0
3	Towards NPI	0	81843
4	Towards COVID 19	30087	47997
5	Deprecation in Investment (M to M valuation)	0	0
6	Gratuity & Leave Encashment Provision	0	0
7	Provision for Pension Liability	1120000	540000
8	Provision- long outstanding POB/IR/PIT/CHR/DD	0	0
9	Provision for Pay Revision	288600	114200
10	Provision towards EPF	0	0
11	Provision towards Standard Assets	41120	18880
12	Provision for NPS	0	0
Total (1 + 8)		2215537	1072405
Less : Write back provision investment		916	76076
Less : Write back provision Waluj & Shirsala		0	0
Less : Write back provision Bills Payable		0	0
Less : Write back standard asset provision (COVID-19)		78084	7294
Less : Write back provision Galleborgaon financing		0	0
Total Net Provisions		2136537	989035



MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE: CIDCO AURANGABAD

SCHEDULE - 17 SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES 2020-21

1. ACCOUNTING CONVENTIONS -

- 1.1 The financial statements are prepared under the historical cost conventions except as otherwise stated and conform to the Generally Accepted Accounting Principles(GAAP) which include statutory provisions and practices prevailing with in the Banking Industry in India and the guidelines issued by Reserve Bank of India (RBI) & NABARD.
- 1.2 Revenue and Costs are accounted for on accrual basis except as otherwise stated.
- 1.3 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.

2. 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.

3. INVESTMENTS -

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

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

3.1 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.)

- 3.2 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,



MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE: CIDCO AURANGABAD

- 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 scrips 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 scrips 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 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.

3.3. 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



MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE: CIDCO AURANGABAD

- 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 Fixed Income Money Market and Derivates Associations of India (FIMMDA). State Government securities, other approved securities, debentures and bonds are valued as per yield curve; average credit spread rating and methodology suggested by 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 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.



MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE: CIDCO AURANGABAD

4. ADVANCES -

- 4.1 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.
- 4.2 Advances shown in the Balance Sheet are net of provisions, write-off and claims settled in respect of Non- performing Advances.
- 4.3 Provisions on Standard Advances are shown under "Other Liabilities and Provisions".
- 4.4 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 -
10 % of outstanding balance secured by tangible assets and 20% 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.
- e. During the Financial Year 2020-21, additional net effective provision is made in NPA accounts where there was an unrealized interest of previous years.
- 4.5 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.
- 4.6 The Advances Issued under IBPC are deducted from priority advances.
- 4.7 The Advances Issued under PSLC has no accounting effect and commission received was treated as other income.

5. FIXED ASSETS/ DEPRECIATION

- 5.1 Premises and other fixed assets are accounted for at cost.
- 5.2 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.
- 5.3 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.
- 5.4 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.



MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE: CIDCO AURANGABAD

6. REVENUE RECOGNITION

- 6.1. All Revenues and Costs are accounted for on accrual basis except the following items, which are accounted for on cash basis.
- Interest on advances and investments identified as Non-Performing Assets according to the prudential norms issued by RBI from time to time.
 - Income from Commission viz. letter of credit, Bank assurance and locker rent.
 - Interest on overdue period on Bills purchased and bills discounted
 - Insurance claims.
- 6.2 Interest income on refund of Income Tax is accounted for on the receipt of Cheque/Refund advice from Income Tax Authority.
- 6.3 Interest payable on overdue term deposits if any is provided on accrual basis @ Saving Bank Rate.
- 6.4 In case of various interest subvention claims on education loans, KCC, SHG, are calculated, claimed and accounted taking into consideration a period from March to February.

7. EMPLOYEE'S BENEFITS -

- 7.1 Bank has opted for contribution to Group Gratuity Trust Scheme and Group Leave Encashment Trust Scheme of LIC.
- 7.2 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.
- 7.3 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.
- 7.4 Liability towards leave encashment is paid for & debited to Profit & Loss Account after subtracting interest on the fund based on valuation made by LIC.
- 7.5 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, 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. Bank has also provided provision for National Pension Scheme (NPS)&EPF.

8. FOREIGN EXCHANGE TRANSACTIONS -

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

9. IMPAIRMENT OF ASSETS -

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

10. 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.

11. 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: CIDCO AURANGABAD

SCHEDULE - 18 NOTES ON ACCOUNTS - FINANCIAL YEAR 2020-21

1. Capital:-

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

Sr. No.	Items Particulars	31.03.2021	31.03.2020
1.	CRAR %	9.30	10.58
2.	CRAR - Tier I Capital %	7.33	8.68
3.	CRAR - Tier II Capital %	1.97	1.90
4.	% of Shareholding of-		
A	Government of India	50%	50%
B	Government of Maharashtra	15%	15%
C	Sponsor Bank- Bank of Maharashtra	35%	35%
5.	Amount of subordinated debt raised as Tier II Capital	Rs.1010.60 lakhs	Rs.1010.60 lakhs

The composition of Share Capital is as under-

(Rs. in Lakhs)

Sr. No.	Share Holders	Ratio	As on 31.03.21	As on 31.03.20
1.	Government of India	50%	10467.31	10467.31
2.	Government of Maharashtra	15%	3140.19	3140.19
3.	Sponsor Bank-Bank of Maharashtra	35%	7327.12	7327.12
	TOTAL	100%	20934.62	20934.62

Face value of equity shares of the bank is Rs. 10.00 per share.

2. Investments -

2.1 The total investment of the Bank is as under -

No.	Particulars	31.03.2021	31.03.2020	
1.	Value of Investments	(Rs. in Lakhs)		
	i.	Gross Value of Investments	632960.21	371376.79
	ii.	Less: Provisions for Depreciation	0.00	9.16
	iii.	Less: Provisions for NPI	818.43	818.43
	iii.	Net Value of Investments	632141.78	370549.20
2.	Movement of provisions held towards depreciation on investments			
	i.	Opening Balance	9.16	769.92
	ii.	Add :Provisions made during the year	0.00	0.00
	iii.	Less: Write Off/ Write back of excess provisions during the year	9.16	760.76
	iv.	Closing Balance	0.00	9.16

Amount of investments referred to above does not include investment in bank deposits, which is Rs. 85569.31 lakhs (P.Y. Rs.300321.94 lakhs), shown in Sch. 7 under balance with other banks in Balance Sheet as per RBI Directives.



MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE: CIDCO AURANGABAD

Bank has provided amortization of Rs. 1735.59 lakh (P.Y. Rs.571.11 lakhs) on Government Securities during the current year and book value of Government Securities is reduced to that extent

Due to appreciation in market value of AFS/HFT category Investments, the net surplus amount of Rs 9.16 lakhs is written back to Profit & Loss Account and an amount of Rs 5.14 lakhs along with additional Rs. 2780.00 lakhs has been appropriated to Investment Fluctuation Reserve Account during the year. Bank is having an Investment Fluctuation Reserve (IFR) of Rs. 7581.41 lakh at the end of this year. With regards to the creation of IFR, IFR was required to be at least 2 percent of HFT and AFS portfolio in three years from 2018-19. Bank has maintained requisite 2.00% IFR of its AFS&HFT category investment as on 31.03.2021.

Bank had maturity/sell of HTM category Government security to the tune of Rs. 993.69 lakhs (B.V.).The profit generated Rs. 6.31 lakhs through the maturity of HTM category securities was appropriated to the Capital Reserve Account as per the RBI guidelines.

Market value and the depreciation provided thereof for Current category Investment as at 31.03.2021 is as under:

(Amt. in lakhs)

TYPE INVESTMENT	BOOK VALUE	MARKET VALUE	REQUIRED DEPRECIATION
Govt. Securities (AFS)	286851.87	289132.17	0.00
BONDS	7483.47	8034.17	0.00
UNITS	358.00	499.36	0.00
Certificate of Deposit	32231.31	32231.31	0.00
NABARD TMB	40000.00	40000.00	0.00
FD with HFC	12000.00	12000.00	0.00
TOTAL	378924.65	381897.01	0.00

2.2 Repo Transactions – NIL

2.3 Disclosure in respect of Non-SLR Investment portfolio as on 31st March 2021.

i. Issuer composition of Non SLR Investments

(Rs. in Lakh)

Sr. No.	Issuer	Amount	Extent of private placement	Extent of 'below investment grade'	Extent of 'unrated' securities,	Extent of 'unlisted' securities
1	2	3	4	5	6	7
1	P S Us	6513.73	-	-	-	-
2	F I s	0.00	-	-	-	-
3	Banks	72231.31	-	-	-	72231.31
4	Private Corporate	969.75	-	-	-	-
5	Others (MF, HFC)	12358.00	-	-	-	12000.00
6	Provision for depreciation	0.00	-	-	-	-
TOTAL		92072.79	-	-	-	84231.31



MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE: CIDCO AURANGABAD

ii. Non- Performing Non- SLR Investments –

Particulars	Amount in Lakh
Opening Balance	818.43
Addition During the Year Since 1st April	0
Reduction During the above period	0
Closing Balance	818.43
Total Provision Held Towards NPI	818.43

3. Asset Quality –

NON-PERFORMING ASSETS

3.1 Movement of NPA during the year -

(Rs. in Lakh)

Particulars	31.03.2021	31.03.2020
Net NPA as to Net Advances (%)	3.21%	4.06%
Gross NPA as at the commencement of the year	39998.42	34443.29
Additions during the year	18212.58	14906.83
i. Amounts recovered	9093.84	5141.39
ii. Amounts Written Off	942.61	3091.14
iii. Up gradation	1382.14	1119.17
Gross NPAs as at the close of the year	46792.41	39998.42
Less Provisions	25193.73	20258.97
Net NPA as at the close of the year	21598.68	19739.42

3.2 Movement in provision for Non Performing Advances -

(Rs. in Lakh)

Particulars	31.03.2021	31.03.2020
Opening balance (excluding provisions on standard assets)	20258.97	21268.86
Add: Provision made during the year	7357.30	2694.85
Less: OTS Amount sacrificed	1479.93	613.60
Less: Write Off during the year	942.61	3091.14
Closing Balance	25193.73	20258.97

3.3 Details of Loans Assets subject to Restructuring -

(in Lakh)

Particulars	Current year	Previous year
I Total amount of loan assets subject to restructuring, rescheduling, renegotiation	35685.90	35596.24
ii The amount of Standard assets subjected to restructuring, rescheduling, renegotiation	35685.90	35596.24
iii The amount of Sub-Standard assets subjected to restructuring, rescheduling, renegotiation	NIL	NIL
Iv The amount of Doubtful assets subjected to restructuring, rescheduling, renegotiation	NIL	NIL

Note [(i) = (ii) + (iii) + (iv)]



MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE: CIDCO AURANGABAD

3.4 Details of Financial Assets sold to Securitization / Reconstruction Company for asset reconstruction - NIL

3.5 Details of Non Performing Assets Purchased - NIL

3.6 Details of Non Performing Financial Assets purchased/sold -NIL

3.7 Provision on Standard Asset -

(Rs. in Lakh)

Sr. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
1	Provisions towards Standard Assets	3217.83	3285.61

3.8 IBPC& PSLC-

As per RBI extant guidelines on IBPCs, Bank entered in to contract with Yes Bank Limited on 24.03.2021 &has sold priority sector advances of Rs.100.00 Crore under IBPC arrangement for 177 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)
29-Sep-20	PSLC SF/MF	400	10,000.00	1.62	162.00
23-Sep-20	PSLC SF/MF	2,400	60,000.00	1.63	978.00
23-Sep-20	PSLC Agriculture	800	20,000.00	1.51	302.00
29-Sep-20	PSLC SF/MF	800	20,000.00	1.6	320.00
29-Sep-20	PSLC SF/MF	400	10,000.00	1.6	160.00
18-Mar-21	PSLC Agriculture	400	10,000.00	1.43	143.00

3.9 Details of Floating Provisions -

(Amount in . Lakh)

Particular	31.03.2021	31.03.2020
Opening Balance in Floating Provision Account	0.0	0.0
The quantum of floating provisions made in the accounting year	0.0	0.0
Amount of draw down made during the accounting year	0.0	0.0
Closing Balance in Floating Provision Account	0.0	0.0

3.10 Difference between simple interest and compound interest-

As per guidelines of Government of India & RBI Circular RBI/2020-21-61 / DOR.No.BP.BC/26/21.04.048/2020-21 Dtd. 26/10/2020 "Scheme for grant of ex-gratia payment of difference between compound interest and simple interest for six months to borrowers in specified loan accounts (01.03.2020 to 31.08.2020)" Bank has given benefit of all eligible borrower total amount Rs. 1,66,98025.33/- (Rupees One Crore Sixty Six Lakh Ninety Eight Thousand Twenty Five and Thirty Three paise), same amount claim received from Government of India.



MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE: CIDCO AURANGABAD

4. Business Ratios –

(Amount in Lakh)

Particulars	As on 31 st March 2021	As on 31 st March 2020
Average working funds	1392574.00	1169310.93
Percentage of Net NPAs to net Advances	3.21%	4.06%
Interest income as a percentage to avg. working funds	6.92%	7.77%
Non-interest income as a percentage to avg. working funds	0.95%	0.87%
Operating Profit as a percentage to avg. working funds	2.06%	1.21%
Return on Assets	0.39%	0.23%
Business (Deposits + Advances) Per Employee	1256.83	946.25
Operating Profit Per Employee	17.56	8.13
Net Profit Per Employee (Before Tax)	4.48	2.45

5. Asset Liability Management –

Maturity pattern of certain Items of Assets & Liabilities as under -

(Amount. in Lakh)

Sr. No	Maturity Pattern	Assets		Liabilities	
		Loans & Advances	Investments & Bank Dep.	Deposits	Borrowings
1.	1 to 14 days	79690.11	358	93932.65	74152.19
2.	15 to 28 days	18123.07	9829.88	32243.82	1.14
3.	29 days to 3 months	39391.97	69592.43	104907.21	5846.66
4.	Over 3 months to 6 months	51351.19	115072.57	154788.04	6282.70
5.	Over 6 months to 12 months	94224.48	103931.82	195857.31	5746.64
6.	Over 1 year to 3 years	183941.86	313047.46	759131.90	20943.93
7.	Over 3 years to 5 years	32293.01	13915.37	8681.82	15872.83
8.	Over 5 years	174124.7	91963.56	4521.71	1010.60
Total		673140.39	717711.09	1354064.46	129856.69

6. Exposure to Real Estate Sector –

(Rs. In Lakh)

Sr. No	Category	Current Year	Previous Year
1.	Direct exposure -		
i.	Residential Mortgages Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented (individual housing loan upto Rs. 15 lakh may be shown separately)	138162.21	123313.16



MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE: CIDCO AURANGABAD

	ii.	Commercial Real Estate Lending secured by mortgages on commercial real estate's (office buildings, retail space, multi-purpose commercial premises, multi-family residential building, multi-tenanted commercial premises, industrial or warehouse space, hotels, land acquisition, development and construction, etc.) Exposure would also include non-fund based (NFB) limits;	832.69	1213.99
	iii.	Investments in Mortgage Backed Securities (MBS) and other securitized exposures	--	--
2.	Indirect Exposure			
	Fund-based and non-fund based exposures on National Housing Bank (NHB) and Housing Finance Companies (HFCs)		0.00	725.24

7. **Exposure to Capital Market –**

(Rs. In Lakh)

Particulars	31.03.2021	31.03.2020
Direct investment in Equity Shares, Convertible Bonds and Debentures/ Units of equity Oriented Mutual Funds. The corpus of which is not exclusively invested in Corporate Debts	158.00	158.00
Advances against Shares/Bonds/Debentures	NIL	NIL
Total Exposure to Capital Market	158.00	158.00

8. **Details of Single Borrower (SBL), Group Borrower Limit (GBL) exceeded by the Bank –**
NIL -

9. **Provision Coverage Ratio –**

The bank has computed the provision coverage ratio which is 53.84% of total NPA as on 31.03.2021.

10. **Disclosure of complaints –**

A. **Customer Complaints –**

Sr. No.	Particulars	31.03.2021
a.	No. of complaints pending at the beginning of the year	4
b.	No. of complaints received during the year	283
c.	No. of complaints redressed during the year	287
d.	No. of complaints pending at the end of the year	0

B. **Award passed by the Banking Ombudsman –**

Sr. No.	Particulars	31.03.2021
a.	No. of unimplemented Awards at the beginning of the year	0
b.	No. of Awards passed by the Banking Ombudsman during the year	0
c.	No. of Awards implemented during the year	0
d.	No. of unimplemented Awards at the end of the year	0



MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE: CIDCO AURANGABAD

11. 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.

12. Accounting Standard –15- Employees benefits –

As per valuation by LIC, Gratuity & Leave liability is worked out to Rs. 8584.94 lakh and Rs.3827.64 lakh on renewal date. As such Banks total liability towards gratuity & leave encashment is arrived at Rs.12412.58lakh.

During the current year, the funds would earn interest around Rs. 868.88 lakh as informed by LIC. By subtracting interest amount, Bank has deposited Rs. 274.94 lakh & Rs. 161.14 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. 11200.00 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.

13. Accounting Standard – 17 : Segment Reporting –

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.

14. 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 (Sarvashri)	Designation	Period	
			From	To
1.	M. A.Kabra	Chairman-MGB (GM-BoM)	11.06.2018	Still with us
2.	S. S. Wagh	GM-MGB (AGM-BoM)	06.05.2019	Still with us
3.	P. A. Daharwal	GM-MGB (CM-BoM)	18.10.2019	Still with us

B. Transactions with related parties -

(Figures in Lakh)

Particulars	31.03.2021	31.03.2020
Salary (including incentive)	53.87	43.77
Interest paid on CC limit	6.54	10.60
Interest paid on Perpetual Bonds	96.01	96.01
Interest Paid on LOC	69.86	0
Interest paid on IBPC Issue	1035.62	3247.40
Interest Received on IBPC Participation	0.00	0.00
Interest received on Term Deposits from BOM	118.60	52.26
Maintenance Paid	0.79	0.54



MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE: CIDCO AURANGABAD

15. Accounting Standard 22 – Accounting for Taxes on Income –

The bank has followed AS 22 and has created deferred tax assets of Rs 19.46 lakh during the year as against deferred tax liability created for Rs. 250.23 lakh in previous year. Breakup of major components of deferred tax elements are as under:

Depreciation on Fixed Assets	= DTA of Rs 19.46 lakh
NET	= DTA of Rs 19.46 lakh

16. Provision for Income Tax –

(In Rs. Lakh)

Sr. No.	Particulars	31.03.2021	31.03.2020
1	Provision for Income Tax	1809.81	1690.00

An amount of Rs 169.71 lakh that was tax paid for F.Y 2019-20 has been shown as Income tax paid for earlier year.

17. Provision & contingencies shown under the head expenditure in Profit & Loss A/c –

(Rs. In lakh)

Particulars	31.3.2021
Provisions	
- Provisions towards NPA	7357.30
- Provision COVID 19	300.87
- Provision for Pay Revision	2886.00
- Provision towards Pension Liability	11200.00
- Provision towards Standard Assets	411.20
Sub Total (A)	22155.37
- Write back of Depreciation on Investment	9.16
- Write back others	780.83
Sub Total (B)	789.99
Total Provisions / Contingencies (A) – (B)	21365.37
CONTINGENT LIABILITIES	
Disputed liabilities for tax	205.79
Fraud in Phulambri Branch	9.08

18. Maintenance of CRR / SLR –

During current financial year Bank has maintained adequate average balance in Current Account with RBI for compliance of the CRR requirement. As on 31st March, 2021, CRR is maintained @ 5.09%. 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. As on 31st March, 2021, SLR is maintained @ 49.07%.



MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE: CIDCO AURANGABAD

19. Amount transferred to Depositor Education & Awareness Fund:-

As per RBI circular no. DBOD.No.DEAF Cell.BC.101/30.01.002/2013-14 dated 21.03.2014 & DBOD.No.DEAF Cell.BC.114/30.01.002/2013-14 dated 27/05/2014, w.e.f. June, 2014, Bank has transferred amounts of unclaimed deposits/credits to Depositor Education & Awareness Fund Scheme, 2014. The details of amount transferred & refunded from the Fund is as under-

(Amt in lakh)

Particulars	31.03.2021	31.03.2020
Opening balance of amount amounts transferred to DEAF	494.87	419.30
Add-Amount transferred to DEAF during the year	54.17	75.94
Less-Amount reimbursed by DEAF towards claims	0.35	0.37
Closing balance of amount transferred to DEAF	548.69	494.87

20- I Concentration of Deposits:-

(Amt in lakh)

Total Deposits of twenty largest depositors	203456.76
% of deposit of 20 largest depositors to total deposits of the Bank.	15.02

Concentration of Advances:-

(Amt in lakh)

Total Advances to 20 largest borrowers	12766.24
% of Advances to 20 largest borrowers to total gross advances of the bank	1.83

Concentration of Exposures:-

(Amt in lakh)

Total Exposures of 20 largest borrowers/customers	23366.93
% of Exposures to 20 largest borrowers/customers to total exposure of the bank on borrowers/customers.	3.29

Concentration of NPAs:-

(Amt in lakh)

Total Exposures to top four NPA accounts	2105.55
--	---------



MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE: CIDCO AURANGABAD

II- Sector-wise NPAs:-

(Amount in Rs. Lakh)

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
A	Priority Sector						
	Agriculture & Allied	460779.30	29769.76	4.45%	290773.69	18890.52	4.10%
	Education	2799.63	558.21	0.08%	3349.95	823.21	0.18%
	Housing	126887.44	5633.39	0.84%	94778.58	5682.77	1.23%
	Other Priority /MSME	79004.63	9498.71	1.42%	72063.67	11267.79	2.44%
	Sub Total(A)	669471.00	45460.07	6.79%	460965.89	36664.29	7.95%
B	Non-Priority Sector						
	Education	83.39	3.55	0.01%	86.79	3.55	0.01%
	Housing	11274.77	114.51	0.40%	29734.12	88.50	0.20%
	Personal	4058.79	292.07	1.01%	3851.30	891.94	1.99%
	Other Priority / MSME	13453.61	922.21	3.19%	11154.22	2350.14	5.24%
	Sub Total(B)	28870.56	1332.34	4.61%	44826.43	3334.13	7.44%
	Total(A+B)	698341.56	46792.41	6.70%	505792.32	39998.42	7.91%

COVID19 Provision: -

In terms of the circular DOR.No.BP.BC.47/21.04.048/2019-20 dated March 27, 2020 (Regulatory Package), the bank is permitted to grant a moratorium of three months on payment of all term loan installments falling due between March 1, 2020 to May 31, 2020 (Moratorium period).

Subsequently RBI circular vide DOR.No.BP.BC.71/21.04.048/2019-20 dated May 23, 2020 (Regulatory Package) permitted to extend the moratorium by another three months i.e. from June 1, 2020 to August 31, 2020

The Bank has provided the benefit of regulatory package to all such standard accounts as on February 29, 2020. Such accounts were identified and provision @5% provided for the quarter ending June 2020

As per above guidelines bank has provide towards provision @10% of Rs. 780.83 lakhs and same was reversed of circular RBI/2019-20/220 DOR.No.BP.BC.63/21.04.048/2019-20 dated April 17, 2020.



MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE: CIDCO AURANGABAD

21. Cash Flow Statement:-

Cash flow statement is prepared as per AS 3 issued by ICAI by following indirect method.

22) RECONCILIATION:-

A) DDs between Core Branches :-

• **DD PAYABLE FROM 01.02.2013 (CGL2148505002) :-**

For auto Reconciliation of DD's issued on Core branches, said CGL is in use from 01.02.2013. At present 4738 credit entries for Rs.1681.34 lakh are pending.

B) C2C (CGL1511505007 & 1421505003) :-

As on 31.03.2021, 142 Debit entries for Rs. 164.61 lakh and 95 Credit entries for Rs. 418.35 lakh are pending in **DEBIT CREDIT C2C PENDING**.

C) Nominal Accounts:-

The positions of pending entries in Nominal Heads are as under- (Amt in lakh)

S no	Description of Head	Debit		Credit	
		Entries	Amount	Entries	Amount
1	Sundry Debtors –general	324	99.44	0	0
2	PoB	3	0.59	0	0
3	Inland Remittance	9	6.04	0	0
4	Bankers Cheque	0	0	204	27.38
5	Stale Cheque	0	0	123	5.20
6	Branch Remittance	2	20.00	1	25.00
7	Clearing House Receivable	19	9.17	3	3.23
	TOTAL	357	135.24	331	60.81

D) DIGITAL PAYMENT CHANNELS RECONCILIATION :

At present there are ATM, AEPS, IMPS, UPI, POS & eCOM digital payment channels are live in the bank. All these head's reconciliation is updated & tallied up to 31.03.2021. There are no long entries pending as on 31.03.2021.

23. OTHERS:

a) Insurance Business-

The bank is doing insurance business and is acting as agent of LIC, Kotak Life Insurance Co., Bajaj Allianz Life Insurance Co. for life insurance and OIC for 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:



MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE: CIDCO AURANGABAD

(in Rs. Lakh)

COMPANY	VALUE OF BUSINESS	COMMISSION EARNED
LIC	191.69	13.14
OICL	98.88	13.91
Care Health Insurance	2.98	0.43
Crop Insurance Business	410.03	16.40
Bajaj allianz life Insurance	437.23	32.98
Star Health Insurance	261.94	39.29
Kotak Life Insurance	533.78	26.61

b) Grants Received-

The Bank has received grant from NABARD under Financial Inclusion Fund (FIF) as under-

- 1) FLC camps reimbursement – Rs.1330815/-
- 2) BHIM UPI – Rs.226560/-
- 3) Bank Sakhi Project- Rs.840182/-

c) RTGS Expenditure-

The bank has incurred one time expenditure of Rs. 107.00 lakh(after availing Cenvat Credit of Rs. 7.00 lakh) towards implementation of ‘RTGS Facility’ for the benefit of customer of Bank. The RTGS implementation will have economical benefit spread over the years; therefore, this expenditure is capitalized in the books and will be amortized for a period of 5 Years from FY 2016-17.

d) Fraud Reporting-

During the year 2020-21, frauds in **deposit** account were reported in 01 branch of the bank involving an amount of Rs.25.20 lakh, out of which amt of Rs.16.20 lakhs is already recovered. Bank has made contingent liability for remaining amount Rs 9.08 lakhs as there is no liability as on 31.03.2021

e) 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.

f) Nominal Accounts-

Entries in various nominal accounts are under reconciliation at various levels.

g) 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 under respective GL heads under Schedule 5.



MAHARASHTRA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE: CIDCO AURANGABAD

h) 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.

24. Figures in bracket indicate negative amounts. Figures shown in the tables/ annexure/ charts are as given and certified by the Management.
25. 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. Khandelwal Jain & Co.
Chartered Accountants
F.R.No. : 105049W

For - Maharashtra Gramin Bank

Sd/-

CA. Rupali Abhijeet Bothara
Partner
Membership No. M No.:126438

Sd/-

Kabra M A
Chairman

Moon M. K.
Director

Parate P. S.
Director

U. R. Rao
Director

Thorat A. B.
Director

Pathak A. P.
Director

Palwe B. H.
Director



MAHARASHTRA GRAMIN BANK, HEAD OFFICE, AURANGABAD.

CASH FLOW STATEMENT 2020-21		31.3.2021 (Rupees in Thousand)	
A	CASH FLOW FROM OPERATING ACTIVITIES	(Cr)	(Dr)
	REVENUE	10954109	
	LESS:- OPERATING EXPENSES EXCLUDING DEPRECIATION	10154275	799834
	OPERATING PROFIT BEFORE WORKING CAPITAL CHANGES		
	INCREASE IN DEPOSITS	1626528	
	INCREASE IN LIABILITIES	9266620	
	INCREASE IN BORROWINGS	0	
	DECREASE IN ADVANCES	0	
	DECREASE IN OTHER ASSETS	0	
	Sub Total	32041784	
	LESS:-	0	
	INCREASE IN ADVANCES	18761449	
	INCREASE IN INVESTMENT	26159259	
	INCREASE IN OTHER ASSETS	710396	
	DECREASE IN BORROWINGS	0	
	DECREASE IN LIABILITIES	0	
	Sub Total	45631103	(13589319)
	CASH GENERATED FROM OPERATING ACTIVITIES		(12789486)
	LESS: PROVISION FOR TAX		180981
	LESS : PROVISION FOR INCOME TAX 2014-15 TO 2016-17		16971
	NET CASH FROM OPERATING ACTIVITIES		(12987438)
B	CASH FLOW FROM INVESTING ACTIVITIES		
	SALE OF FIXED ASSETS	41513	
	PURCHASE OF FIXED ASSETS	122181	
	NET CASH AVIALABLE FROM INVESTING ACTIVITY		(80668)
C	CASH FLOW FROM FINANCING ACTIVITY		0
D	NET INCREASE / (DECREASE) IN CASH & CASH EQUIVALENTS		(13068106)
	(A+B+C)		
E	CASH AND CASH EQUIVALENT AT BEGINNING OF PERIOD		36714105
F	TOTAL CASH AND CASH EQUIVALENT AT END OF PERIOD (D+E)		23645999

For Maharashtra Gramin Bank

For M/s Khandelwal Jain & Co.

Chartered Accountants
Firm Regi.No. 105049 W

Sd/-
Kabra M A
Chairman

Sd/-
Wagh S S
General Manager(C)

Sd/-
CA. Rupali Abhijeet Bothara
Partner
M No.:126438

Place :- Aurangabad

Date :- 03/06/2021



Chairman Sir of Maharashtra Gramin Bank
with Winner teams Latur & Nanded of MGB Cricket Tournament,
event arranged by RO Aurangabad.



महाराष्ट्र ग्रामीण बँक

साथ विश्वासाची... वाट विकासाची...

**Doctors
Special Loan**



**Agriculture
Loan**

**Home
Loan**



**Car
Loan**

**Personal
Loan**



**MSME
Loan**



**E-
Commerce**



**ECS
Debit / IMPS**



**Online
Banking**



**Mobile
Banking App**



**RTGS /
NEFT**



**E-
Statement**

HEAD OFFICE

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

Phone No: 0240 - 6650215 / 30

Web-site : www.mahagramin.in ▪ Email : mgbhonnd@gmail.com