



बैंक ऑफ महाराष्ट्र
Bank of Maharashtra
भारत सरकार का उद्यम
एक परिवार एक बैंक



AX1/ISD/STEX/34/2024-25

Date: 21st May, 2024

The General Manager Department of Corporate Services, BSE Ltd., P.J Towers, Dalal Street, Fort, Mumbai-400 001 BSE Scrip Code: 532525	The Vice President Listing Department, National Stock Exchange of India Ltd., Exchange Plaza, Bandra Kurla Complex, Bandra (East), Mumbai-400 051 NSE Scrip Code: MAHABANK
--	---

Dear Sir / Madam,

Sub: Annual Report of the Bank for the FY 2023-24.

With reference to the captioned subject, please find enclosed the Annual Report of the Bank for the FY 2023-24 pursuant to Regulation 34 of SEBI (LODR) Regulation, 2015.

Copy of Annual Report 2023-24 of the Bank is also available on Bank's website ie., <https://bankofmaharashtra.in/annual-reports>

This is for your information and records.

Thanking you,

Yours faithfully,

For Bank of Maharashtra

(Nehal Rawat)
Company Secretary & Compliance Officer

Encl : As above



बैंक ऑफ महाराष्ट्र
Bank of Maharashtra

भारत सरकार का उद्यम

एक परिवार एक बैंक



वार्षिक रिपोर्ट | Annual Report : 2023-24

नवोन्मेष का आधार, डिजिटाइज़ेशन का विस्तार
Empowering Innovation, Driving Digitization



Maha Super Housing Loan



Maha Scholar Education Loan

ASK BoMy



89

Years of

TRUST AND TOGETHERNESS



Maha Super Car Loan



Maha BHIM
UPI



Unlocking

The World of possibilities through Team Work



बैंक ऑफ महाराष्ट्र
Bank of Maharashtra

भारत सरकार का उद्यम

एक परिवार एक बैंक



पुरस्कार व सम्मान
AWARDS & ACCOLADES



अनुक्रमणिका INDEX

क्र. No.	विषय सूची	Contents	पृष्ठ क्र. Page No.
1.	निदेशक मंडल	Board of Directors	1
2.	सीवीओ और महाप्रबंधक	CVO & General Managers	2
3.	प्रबंध निदेशक एवं सीईओ का कथन	Statement of Managing Director & CEO	3
4.	बैंक एक नज़र में	Bank at a glance	10
5.	मुख्य कार्य - निष्पादन संकेतक	Key Performance Indicators	31
6.	प्रगति एक नज़र में	Progress at a glance	33
7.	निदेशकों की रिपोर्ट	Directors' Report	34
	- प्रबंधन चर्चा और विश्लेषण	- Management Discussion and Analysis	34
	- वर्ष 2023-24 का कार्य निष्पादन	- Performance Highlights 2023-24	35
	- प्राथमिकता क्षेत्र ऋण	- Priority Sector Lending	39
	- अग्रणी बैंक योजना	- Lead Bank Scheme	57
	- सहायक कंपनियों / संयुक्त उद्यम और प्रायोजित संस्थाएँ	- Subsidiaries/Joint Ventures and Sponsored Institutions	58
	- निगमित सामाजिक दायित्व	- Corporate Social Responsibility	88
	- राजभाषा नीति का कार्यान्वयन	- Implementation of Official Language Policy	89
	- निदेशकों की जिम्मेदारी का कथन	- Directors' Responsibility Statement	95
	- निदेशक मंडल में परिवर्तन	- Changes in the Board of Directors	95
	- बीआरएसआर रिपोर्ट	- BRSR Report	96
	- आभार	- Acknowledgements	98
8.	कॉर्पोरेट गवर्नेंस रिपोर्ट	Corporate Governance Report	109
9.	तुलनपत्र	Balance Sheet	161
10.	लाभ व हानि लेखा	Profit & Loss Account	163
11.	महत्वपूर्ण लेखा नीतियाँ	Significant Accounting Policies	175
12.	खातों पर टिप्पणियाँ	Notes on Accounts	188
13.	नकदी प्रवाह का विवरण	Cash Flow Statement	246
14.	लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट	Auditors' Report	247
15.	बेसल III प्रकटन	Basel III Disclosures	266
16.	समेकित वित्तीय विवरण	Consolidated Financial Statements	267

निवेशक शिकायतों के लिए कृपया संपर्क करें:
सुश्री नेहल रावत
 कंपनी सचिव
 निवेशक सेवाएं विभाग
 1501, लोकमंगल, शिवाजी नगर, पुणे -411005
ई-मेल : investor_services@mahabank.co.in
फोन : 020- 25511360

For Investor Grievances, please contact:
Ms. Nehal Rawat
 Company Secretary
 Investor Services Department
 1501, Lokmangal, Shivaji Nagar, Pune -411005
Email : investor_services@mahabank.co.in
Phone : 020- 25511360

सांविधिक लेखा परीक्षक STATUTORY AUDITORS

कृते मेसर्स एस. भंडारी एंड कंपनी एलएलपी
 एफआरएन - 000560C/C400334
 सनदी लेखाकार
For M/s. S Bhandari & Co LLP
 FRN - 000560C/C400334
 Chartered Accountants

कृते मेसर्स कीर्तने एंड पंडित एलएलपी
 एफआरएन - 105215W/W100057
 सनदी लेखाकार
For M/s. Kirtane & Pandit LLP
 FRN- 105215W/W100057
 Chartered Accountants

कृते मेसर्स सुंदरम एंड श्रीनिवासन
 एफआरएन- 004207S
 सनदी लेखाकार
For M/s. Sundaram & Srinivasan
 FRN- 004207S
 Chartered Accountants

कृते मेसर्स जी डी आर्टे एंड कं.
 एफआरएन- 100515W
 सनदी लेखाकार
For M/s. G D Apte & co.
 FRN- 100515W
 Chartered Accountants



बैंक ऑफ महाराष्ट्र
Bank of Maharashtra

भारत सरकार का उद्यम

एक परिवार एक बैंक



निदेशक मंडल / BOARD OF DIRECTORS

31 मार्च, 2024 की स्थिति के अनुसार / As on 31st March, 2024



श्री निधु सक्सेना
प्रबंध निदेशक एवं सीईओ
Shri Nidhu Saxena
Managing Director & CEO



श्री आशीष पाण्डेय
कार्यपालक निदेशक
Shri Asheesh Pandey
Executive Director



श्री रोहित ऋषि
कार्यपालक निदेशक
Shri Rohit Rishi
Executive Director



डॉ. अभिजीत फुकन
सरकार नामित निदेशक
Dr. Abhijit Phukon
Government Nominee Director



श्री संजीव प्रकाश
आरबीआई नामित निदेशक
Shri Sanjeev Prakash
RBI Nominee Director



श्री राकेश कुमार
शेयरधारक निदेशक
Shri Rakesh Kumar
Shareholder Director



श्री शशांक श्रीवास्तव
अंशकालिक गैर-आधिकारिक निदेशक
Shri Shashank Shrivastava
Part-time non-official Director



श्री एस. बलजीत सिंह
अंशकालिक गैर-आधिकारिक निदेशक
Shri S. Baljit Singh
Part-time non-official Director



सीवीओ और महाप्रबंधक / CVO AND GENERAL MANAGERS

31 मार्च, 2024 की स्थिति के अनुसार / As on 31st March, 2024



श्री अमित श्रीवास्तव(सीवीओ)
Shri Amit Srivastava(CVO)



श्री वी. पी. श्रीवास्तव
Shri V. P. Srivastava



श्री प्रशांत आर. खटावकर
Shri Prashant R. Khatavkar



श्री उन्नम आर. राव
Shri Unnam R. Rao



सुश्री चित्रा दातार
Ms. Chitra Datar



श्री ए. एफ. कबाडे
Shri A. F. Kabade



श्री दिवेश दिनकर
Shri Divesh Dinkar



श्री दिनकर संकपाळ
Shri Dinkar Sankpal



श्री मनोज करे
Shri Manoj Kare



श्री सुर्यकांत सावंत
Shri Suryakant Sawant



श्री राजेश सिंह
Shri Rajesh Singh



सुश्री अपर्णा जोगळेकर
Ms. Aparna Joglekar



श्री के. राजेश कुमार
Shri K. Rajesh Kumar



श्री अतुल जोशी
Shri Atul Joshi



श्री देवदत्त रोकडे
Shri Devdatta Rokade



श्री अमित कुमार शर्मा
Shri Amit Kumar Sharma



श्री मिलिंद घारड
Shri Milind Gharad



श्री दिनेश तांबट
Shri Dinesh Tambat



श्री प्रदीप श्रीवास्तव
Shri Pradeep Srivastava



निधु सक्सेना
प्रबंध निदेशक एवं सीईओ

Nidhu Saxena
Managing Director & CEO

प्रबंध निदेशक एवं सीईओ का कथन

प्रिय शेयरधारक,

हम आपके बैंक - बैंक ऑफ महाराष्ट्र की 21वीं वार्षिक साधारण बैठक में आप सभी का हार्दिक स्वागत करते हैं। वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान बैंक के कार्यनिष्पादन की प्रमुख विशेषताएं आपके समक्ष प्रस्तुत करते हुए मुझे प्रसन्नता है।

आर्थिक और बैंकिंग परिदृश्य

विगत वर्ष कई क्षेत्रों में लंबे समय तक सक्रिय भू-राजनीतिक संघर्षों और जन-सामान्य तथा राष्ट्रों पर जलवायु परिवर्तन के कारण स्पष्ट रूप से नजर आने वाले हानिकारक प्रभावों के फलस्वरूप अनिश्चितता से भरा रहा। इन विभिन्न विपरीत परिस्थितियों, निरंतर और पारस्परिक संकट, अभूतपूर्व मौद्रिक कड़ाई और अस्थिर वित्तीय बाजारों के बावजूद वैश्विक अर्थव्यवस्था आश्चर्यजनक रूप से अनुकूल बनी रही।

इस पृष्ठभूमि में, भारत 2023-24 में दुनिया की सबसे तेजी से बढ़ती हुई प्रमुख अर्थव्यवस्था के रूप में उभरा है। देश की विकास की गति को निवेश चक्र में तेजी, विनिर्माण और सेवा क्षेत्रों में व्यापक सुधार, सरकार द्वारा पूंजीगत व्यय में वृद्धि, उत्साहजनक व्यापार तथा उपभोक्ता मनोभाव, सुदृढ़ कॉर्पोरेट और बैंक बैलेंस शीट, विश्व स्तरीय डिजिटल व भुगतान संरचना, दूरदर्शी तथा सक्रिय नियामक परिवेश का समर्थन प्राप्त हुआ।

STATEMENT OF MANAGING DIRECTOR & CEO

Dear Shareholder,

We would like to extend a warm welcome to each one of you to the 21st Annual General Meeting of your Bank- Bank of Maharashtra. It is a matter of great pleasure for me to place the highlights of the Bank's performance during the Financial Year 2023-24 before you.

Economic and Banking Overview

The year gone by was fraught with uncertainty due to prolonged active geopolitical conflicts in multiple regions and the now abundantly evident deleterious impact of climate change on people and nations. Notwithstanding these multiple headwinds, repeated and overlapping shocks, unprecedented monetary tightening and volatile financial markets, the global economy remained surprisingly resilient.

Against this backdrop, India emerged as the fastest growing major economy of the world in 2023-24. The nation's growth momentum was supported by an upturn in the investment cycle, broad-based revival in manufacturing and services sectors, the government's capex push, upbeat business and consumer sentiments, strong corporate and bank balance sheets, world-class digital and payments infrastructure and a forward-looking, proactive regulatory environment.

हमारा वित्तीय कार्यनिष्पादन

मुझे यह सूचित करते हुए प्रसन्नता हो रही है कि वित्तीय वर्ष 2023-24 (एफवाई 24) के दौरान, आपके बैंक ने अपनी प्रगति को जारी रखते हुए महत्वपूर्ण वित्तीय तथा गैर-वित्तीय मैट्रिक्स में उद्योग में श्रेष्ठ व अग्रणी प्रदर्शन किया। बैंक ऑफ महाराष्ट्र में सभी ग्राहक क्षेत्रों - रिटेल, कॉर्पोरेट, कृषि और एमएसएमई में विविधतापूर्ण और लाभदायक फ्रेंचाइजी का निर्माण करने पर ध्यान केंद्रित कर रहे हैं, ताकि भारत के विकास को अधिक गति दी जा सके और अपने सभी हितधारकों के लिए मूल्य सृजन सुनिश्चित किया जा सके।

व्यवसाय

- बैंक का कुल व्यवसाय 31.03.2023 के ₹4,09,202 करोड़ से 15.94% बढ़कर 31.03.2024 को ₹4,74,411 करोड़ हो गया।
- बैंक की कुल जमाशियां 31.03.2023 के ₹2,34,083 करोड़ से 15.66% बढ़कर 31.03.2024 को ₹2,70,747 करोड़ हो गईं।
- सकल अग्रिम 31.03.2023 के ₹1,75,120 करोड़ से 16.30% बढ़कर 31.03.2024 को ₹2,03,664 करोड़ हो गए।
- कासा जमाशियां 31.03.2023 के ₹1,24,961 करोड़ से 14.25% बढ़कर 31.03.2024 को ₹1,42,774 करोड़ हो गईं।

लाभप्रदता

- आपके बैंक का निवल लाभ वित्तीय वर्ष 23 के ₹2,602 करोड़ से 55.84% बढ़कर वित्तीय वर्ष 24 में ₹4,055 करोड़ हो गया।
- परिचालन लाभ वित्तीय वर्ष 23 के ₹6,099 करोड़ से 31.25% बढ़कर वित्तीय वर्ष 24 में ₹8,005 करोड़ हो गया।
- निवल ब्याज आय (एनआईआई) वित्तीय वर्ष 23 के ₹7,741 करोड़ से 26.88% बढ़कर वित्तीय वर्ष 24 में ₹9,822 करोड़ हो गई।
- निवल ब्याज मार्जिन (एनआईएम) वित्तीय वर्ष 23 के 3.56% से 36 आधार अंक बढ़कर वित्तीय वर्ष 24 में 3.92% हो गया।
- शुल्क-आधारित आय वित्तीय वर्ष 23 के ₹1,309 करोड़ से 20.86% बढ़कर वित्तीय वर्ष 24 में ₹1,582 करोड़ हो गई।

दक्षता अनुपात

- आपके बैंक के लागत-आय अनुपात में निरंतर कमी जारी रही और वित्तीय वर्ष 23 के 39.14% की तुलना में यह वित्तीय वर्ष 24 में सुधरकर 37.55% हो गया।
- आस्तियों पर आय (आरओए) वित्तीय वर्ष 23 के 1.10% की तुलना में वित्तीय वर्ष 24 में सुधरकर 1.50% हो गई।
- इक्विटी पर रिटर्न (आरओई) वित्तीय वर्ष 23 के 20.38% की तुलना में वित्तीय वर्ष 24 में बढ़कर 23.83% हो गई।

Our Financial Performance

I am delighted to share that during the Financial Year 2023-24 (FY24), your Bank continued on its growth trajectory and demonstrated industry-leading performance across significant financial and non-financial metrics. At Bank of Maharashtra, we are focussed on building a well-diversified and profitable franchise across all customer segments - Retail, Corporate and Agriculture and MSME to further catalyse India's growth and to ensure value creation for all stakeholders.

Business

- The Total Business of the Bank grew at 15.94% from ₹4,09,202 Cr. as on 31.03.2023 to ₹4,74,411 Cr. as on 31.03.2024.
- Total Deposits of the Bank grew at 15.66 % from ₹2,34,083 Cr. as on 31.03.2023 to ₹2,70,747 Cr. as on 31.03.2024.
- Gross Advances grew at 16.30% from ₹1,75,120 Cr. as on 31.03.2023 to ₹2,03,664 Cr. as on 31.03.2024.
- CASA Deposits grew at 14.25% over the previous year from ₹1,24,961 Cr. as on 31.03.2023 to ₹1,42,774 Cr. as on 31.03.2024.

Profitability

- The Net Profit of your Bank expanded by 55.84% to ₹ 4,055 Cr. in FY24 as against ₹2,602 Cr. in FY23.
- Operating Profit increased by 31.25% to ₹ 8,005 Cr. in FY24 from ₹ 6,099 Cr. in FY23.
- Net Interest Income (NII) grew by 26.88% to ₹ 9,822 Cr. in FY24 as against ₹7,741 Cr. in FY23.
- Net Interest Margin (NIM) grew by 36 basis points to 3.92% in FY24 from 3.56% in FY23.
- Fee-based income increased by 20.86% to ₹1,582 Cr. in FY24 from ₹1,309 Cr. in FY23.

Efficiency Ratios

- The Cost to Income Ratio for your Bank continued its downward trend and stood at 37.55% in FY24 as against 39.14% in FY23.
- Return on Assets (ROA) for FY24 improved to 1.50% as against 1.10% for FY23.
- Return on Equity (ROE) increased to 23.83% in FY24 against 20.38% in FY23.

- प्रति कर्मचारी कुल व्यवसाय वित्तीय वर्ष 23 के ₹31.53 करोड़ की तुलना में वित्तीय वर्ष 24 में बढ़कर ₹ 35.14 करोड़ हो गया।

आस्ति गुणवत्ता

पोर्टफोलियो गुणवत्ता में सुधार हेतु हमारे केंद्रित प्रयासों ने यह सुनिश्चित किया है कि आपके बैंक का एनपीए अनुपात श्रेष्ठ रहे।

- सकल एनपीए 31.03.2023 के 2.47% से घटकर 31.03.2024 को 1.88% हो गए।
- निवल एनपीए 31.03.2023 के 0.25% से घटकर 31.03.2024 को 0.20% हो गए।
- बैंक ने अपनी संतुलित प्रावधान रणनीति को जारी रखा और प्रावधान कवरेज अनुपात 31.03.2023 के 98.28% की तुलना में 31.03.2024 को 98.34% रहा।

पूंजी पर्याप्तता

- आपके बैंक ने सुदृढ़ और स्वस्थ पूंजी स्थिति बनाए रखी है और हमारा पूंजी पर्याप्तता अनुपात विनियामक सीमाओं से काफी ऊपर है। कुल बेसल III पूंजी पर्याप्तता अनुपात (सीआरएआर) 17.38% रहा, जबकि सामान्य इक्विटी टियर 1 अनुपात 12.50% था।

लाभांश

- मुझे सूचित करते हुए प्रसन्नता हो रही है कि आपके बैंक ने 31 मार्च 2024 को समाप्त वित्तीय वर्ष के लिए बैंक के निवल लाभ में से पूर्णतः प्रदत्त ₹ 10 प्रति इक्विटी शेयर पर ₹ 1.40 का लाभांश प्रस्तावित किया है। 14% की दर से यह लाभांश पिछले वर्ष घोषित लाभांश की तुलना में अधिक है।

हमारी डिजिटल ट्रांसफॉर्मेशन और प्रौद्योगिकी पहल

- बैंक ऑफ महाराष्ट्र में, हमारा विश्वास है कि डिजिटल रूप से सक्षम बैंकिंग समाधान से ईज ऑफ डूइंग द्वारा हमारे ग्राहक समर्थ होंगे तथा हमारे सभी हितधारकों के लिए दीर्घकालिक मूल्य सृजित करेंगे।
- वर्ष के दौरान, हमारे द्वारा 'महापरिवर्तन' नामक एक व्यापक कार्यक्रम के माध्यम से अपनी बहु-आयामी डिजिटल ट्रांसफॉर्मेशन और प्रौद्योगिकी यात्रा के अगले चरण की शुरुआत की गई है, जो फ्यूचर-रेडी-बैंक बनने के हमारे प्रयासों को और गति प्रदान करेगा। हम इस कार्यक्रम के एक भाग के रूप में सरकार और नियामक पहलों में सहयोग के लिए सर्वोत्तम श्रेणी के ग्राहक-संबंधी उत्पादों और सेवाओं की एक श्रृंखला लॉन्च कर रहे हैं और उत्पादकता बढ़ाने तथा परिचालन व लागत दक्षता बढ़ाने के लिए इन-हाउस अनुकूलित समाधान का संवर्धन तथा बहुविध समाधान कार्यान्वित कर रहे हैं।
- वित्तीय वर्ष 24 में, हमने अपने वर्तमान और नए ग्राहकों के लिए स्ट्रेट थ्रू प्रोसेसिंग (एसटीपी) की एक विस्तृत श्रृंखला प्रारंभ की है, जिसमें पीएम स्वनिधि ऋण प्राप्त करने के लिए एसटीपी प्रक्रिया की हमारी उद्योग में सर्वप्रथम पहल का भी समावेश है।

- The Total business per employee grew further to ₹ 35.14 Cr. in FY24 as against ₹ 31.53 Cr. in FY23.

Asset Quality

Our focussed endeavors to improve portfolio quality have ensured that your Bank has best-in-class NPA ratios.

- Gross NPA declined further to 1.88% as on 31.03.2024 against 2.47% as on 31.03.2023.
- Net NPA stood at 0.20% as on 31.03.2024 against 0.25% as on 31.03.2023.
- The Bank continued its conservative provision strategy and its Provision Coverage Ratio stood at 98.34% on 31.03.2024 as against 98.28% on 31.03.2023.

Capital Adequacy

- Your Bank continues to maintain a robust and healthy capital position which is well above regulatory thresholds. The Total Basel III Capital Adequacy Ratio (CRAR) was 17.38%, while the Common Equity Tier 1 Ratio stood at 12.50%.

Dividend

- I am happy to inform you that your Bank has proposed a dividend of ₹ 1.40 per every fully paid-up equity share of ₹ 10 from the Bank's net profit for the financial year ended 31st March 2024. This dividend at the rate of 14% is higher than that declared in the previous year.

Our Digital Transformation and Technology Initiatives

- At Bank of Maharashtra, we believe that digitally enabled banking solutions will empower our customers by augmenting the ease of doing banking and create long-term value for all our stakeholders.
- During the year, we embarked on the next phase of our multi-pronged digital transformation and technology journey by launching a comprehensive programme titled 'MahaParivartan' which will further amplify our efforts of building a future-ready Bank. We are launching an array of best-in-class customer facing products and services, developing customised solutions for in-house deployment to increase productivity and enhance operational and cost efficiencies and deploying multifarious solutions to support Government and regulatory initiatives as part of this programme.
- In FY24, we introduced a host of straight through processing (STP) journeys for both our existing and new customers including our industry-first initiative of an end-to-end STP process from availing a PM SVANidhi Loan.

- आपके बैंक द्वारा महत्वपूर्ण और अत्यधिक दोहराव वाली बैंकिंग प्रक्रियाओं को स्वचालित करने के लिए सॉफ्टवेयर रोबोटिक्स को तेजी से लागू किया रहा है। वित्तीय वर्ष 24 की समाप्ति तक, बैंक ने 30 रोबोटिक प्रोसेस ऑटोमेशन (आरपीए) समाधान लागू किए थे, जिससे परिचालन क्षमता में वृद्धि हुई और ग्राहक प्रतिक्रिया समय में सुधार हुआ। यह हमारे लिए अत्यंत गर्व की बात है कि हमने आरपीए का उपयोग करते हुए महाराष्ट्र सरकार की ओर से 'नमो शेतकरी निधि योजना' को लागू किया है और सभी डिजिटल संयवहारों के लिए 99.58% की उद्योग-अग्रणी सफलता दर प्राप्त की है।
- प्रगति की हमारी आकांक्षाओं हेतु फ्यूचर रेडी प्रौद्योगिकी, इन्फ्रास्ट्रक्चर और डेटा आधार का विनिर्माण हमारी डिजिटल रणनीति के केन्द्र में है। वर्ष के दौरान, आपके बैंक ने अपने सभी तीन डेटा केंद्रों को अत्याधुनिक डेटा फार्म में बदल दिया। यह परिवर्तन हमें भविष्य में संयवहारों की दोगुना मात्रा को प्रोसेस करने में निर्बाध रूप से सक्षम बनाता है। बैंक ने देश भर में अपनी सभी शाखाओं और कार्यालयों के लिए अपने परंपरागत नेटवर्क को, अत्याधुनिक सॉफ्टवेयर डिफाईड वाइड एरिया नेटवर्क (एसडीडब्ल्यूएन) समाधान से सफलतापूर्वक परिवर्तित कर दिया है।
- वृहत वित्तीय सेवाएं इकोसिस्टम के साथ सहयोग करने के हमारे प्रयासों के रूप में, हमने वर्ष के दौरान 50 से अधिक फिनटेक कंपनियों को शामिल किया है ताकि हम तेजी से अत्याधुनिक समाधानों का परीक्षण और कार्यान्वित कर सकें।

हमारा ग्राहक केंद्रित दृष्टिकोण

बैंक ऑफ महाराष्ट्र में, हम अपने ग्राहकों की बढ़ती आवश्यकताओं को पूरा करने और उन्हें शानदार और निर्बाध 24x7 बैंकिंग अनुभव प्रदान करने के लिए अनुकूलित बैंकिंग समाधानों की एक व्यापक श्रंखला प्रस्तुत करने के लिए निरंतर प्रयासरत हैं।

भारत की जनसांख्यिकीय विविधता को देखते हुए, आपका बैंक देश भर में ग्राहकों को उनकी पसंदीदा चैनल के माध्यम से सेवाएं प्रदान करने के लिए विवेकपूर्ण 'फिजिटल' रणनीति अपना रहा है। अपने डिजिटल उत्पादों और सेवाओं के साथ इंटरनेट बैंकिंग, मोबाइल बैंकिंग, व्हाट्सएप बैंकिंग, चैटबॉट्स और यूपीआई के माध्यम से अपनी पहुंच बढ़ाने और नए ग्राहकों को जोड़ने के लिए हम अपनी शाखाओं, एटीएम और ग्राहक सेवा पॉइंट (सीएसपी) नेटवर्क का भी निरंतर विस्तार कर रहे हैं।

वर्ष के दौरान, हमने 292 नई शाखाएँ खोलीं और 106 नए एटीएम स्थापित किए। 31 मार्च, 2024 को, सभी राज्यों तथा छह केंद्र शासित प्रदेशों में बैंक की 2,489 शाखाएँ हैं, जो 46 भौगोलिक क्षेत्रों में अवस्थित है। महाराष्ट्र के बाहर हमारी 54% शाखाएँ हैं और हमारी कुल शाखाओं का 25% शाखाएं ग्रामीण क्षेत्रों में हैं। इसके अतिरिक्त बैंक में 67 ग्राहक सेवा पॉइंट (सीएसपी) नामक फिक्स पॉइंट आउटलेट भी हैं, जिनमें बैंक मित्रों द्वारा सेवाएं प्रदान की जाती हैं।

कुछ ग्राहक वर्गों की बढ़ती जरूरतों और विकास आवश्यकताओं को पूरा करने के लिए आपका बैंक विशेषीकृत शाखाओं के अपने नेटवर्क का निरंतर विस्तार कर रहा है। वर्ष के दौरान, बैंक ने इनबाउंड और आउटबाउंड संपर्क केंद्र भी स्थापित किए हैं।

- Your Bank is increasingly deploying software robotics to automate critical and highly repetitive banking processes. As at end of FY24, the Bank had deployed 30 Robotic Process Automation (RPA) solutions which have led to enhanced operational efficiencies and improvement in customer response time. It is a matter of great pride for us that we enabled the 'Namo Shetkari Nidhi Yojna' on behalf of the Govt. of Maharashtra using RPA and have delivered an industry-leading success rate of 99.58% for all digital transactions.
- Building a future-ready technology, infrastructure and data backbone to support our growth ambitions is at the core of our digital strategy. During the year, your Bank transitioned all three of its Data Centres to a state-of-the-art data farm. This transition equips us to seamlessly process more than double the volume of transactions in future. The Bank also successfully migrated from its legacy network to adopt the cutting-edge Software Defined Wide Area Network (SDWAN) solution for all its branches and offices across the country.
- As part of our efforts to collaborate with the larger financial services ecosystem, we onboarded over 50 fintech players during the year to enable us to test and deploy cutting-edge solutions at speed.

Our Customer Centric Approach

At Bank of Maharashtra, we constantly endeavour to offer a comprehensive suite of customised banking solutions to meet the emerging needs of our customers and to provide them with superlative and seamless 24x7 banking experiences.

Given India's demographic diversity, your Bank is pursuing a prudent 'phygital' strategy to serve customers across the length and the breadth of the country through a channel of their choice. In addition to augmenting our suite of digital products and services, driving increased penetration and engagement through internet banking, mobile banking, WhatsApp Banking, Chatbots and UPI, we are also continuously expanding our branch, ATM and Customer Service Points (CSP) network.

During the year, we opened 292 new branches and deployed 106 new ATMs. As of March 31, 2024, the Bank had 2,489 branches spread across all states and six union territories distributed across 46 geographical zones. 54% of our branches were outside Maharashtra and 25% of our total branches were in rural areas. In addition, the Bank also had 67 fixed point outlets called Customer Service Points (CSP) which are serviced by Bank Mitras. Your Bank also continues to expand its network of specialised branches to meet the emerging needs and growth requirements of certain customer segments. During the year, the Bank also set up inbound and outbound contact centres.

हमारे लोग

बैंक ऑफ महाराष्ट्र में, हमारा विश्वास है कि लोग हमारे विकास प्रयासों के प्रमुख सर्वाहक हैं। हम बहु-आयामी दृष्टिकोण अपनाकर कार्यनिष्पादन-उन्मुख और सहयोगात्मक संस्कृति के साथ एक जन-केंद्रित और सक्रिय संगठन का निर्माण करने पर ध्यान केंद्रित कर रहे हैं। संवेदनशीलता, सहानुभूति और पारदर्शिता हमारी सभी जन-संबंधी पहलों का आधार है।

वर्ष के दौरान, हमने अपनी प्रगामी पुरस्कार और मान्यता प्रणाली को मजबूत करने, अपनी विविधता, समानता और समावेशन पहल को आगे बढ़ाने तथा अपने ग्राहकों को बेहतर सेवा प्रदान करने हेतु अपने लोगों का कौशल बढ़ाने के लिए अध्ययन और विकास प्रयासों का संवर्धन करने में महत्वपूर्ण प्रगति की है।

हमारी पर्यावरण, सामाजिक और गवर्नेंस (ईएसजी) पहलें

बैंक ऑफ महाराष्ट्र में, हम एक सुपरिभाषित पर्यावरण, सामाजिक और गवर्नेंस (ईएसजी) एजेंडा पर ध्यान केंद्रित करते हुए एक चिरस्थायी बैंक का निर्माण करते हुए और वित्तीय समावेशन को गहन करने के सरकार के मिशन में अपना सहयोग प्रदान करने की दिशा में कार्य कर रहे हैं।

आपका बैंक अपने व्यवसाय का संचालन जिम्मेदारी और पर्यावरण-अनुकूल रूप से करता है, कॉर्पोरेट प्रशासन के उच्चतम मानकों का पालन करता है और कई सामाजिक पहलों के माध्यम से समाज के वंचित वर्गों के समावेशी विकास में योगदान देता है।

पर्यावरणीय पहल

- बैंक में 'महाबैंक ग्रीन फाइनेंसिंग' नामक एक विशेष योजना है, जो पर्यावरण-अनुकूल क्षेत्रों को ऋण प्रदान करने को बढ़ावा देती है और इलेक्ट्रिक वाहनों (ईवी), सोलर परियोजनाओं और ग्रीन हाउसिंग पहलों के वित्तपोषण के लिए अनुकूलित ऋण उत्पाद प्रदान करती है।
- हमारी ग्राहकोन्मुख डिजिटल पहलें ग्राहक सुविधा को बढ़ाते हुए कागज-आधारित संप्रेषण को कम करते हुए हमारे हरित बैंकिंग प्रयासों को और अधिक बढ़ावा दे रही हैं।
- 'महा ग्रीन पहल', हमारी व्यापक पर्यावरणीय पहल एक चिरस्थायी संगठन के निर्माण में सभी कर्मचारियों की सक्रिय भागीदारी को प्रोत्साहित करती है। हमारी हरित रणनीति के प्रमुख स्तंभों में हमारे कार्यालयों और शाखाओं में सोलर पैनलों की स्थापना, ई-कचरे का संग्रह और रिसाइक्लिंग, एकल-उपयोग प्लास्टिक पर प्रतिबंध और कागज के उपयोग को कम करने के लिए आंतरिक वर्कफ्लो का डिजिटाइजेशन शामिल है।
- आपका बैंक अब तिमाही आधार पर स्कोप 1 और स्कोप 2 ग्रीन हाउस गैस (जीएचजी) उत्सर्जन की सक्रिय रूप से निगरानी और रिपोर्टिंग कर रहा है।

Our People

At Bank of Maharashtra, we believe that people are the key drivers of our growth endeavours. We are focussed on building a people-centric and agile organisation coupled with a performance-oriented and collaborative culture by adopting a multi-pronged approach. Sensitivity, empathy and transparency form the bedrock of all our people-related initiatives.

During the year, we made significant progress in strengthening our Progressive Rewards and Recognition System, furthering our Diversity, Equity and Inclusion Initiatives and enhancing our Learning and Development efforts to continuously upskill our people to help service our customers better

Our Environmental, Social & Governance (ESG) Initiatives

At Bank of Maharashtra, we are building a Sustainable Bank by focusing on a well-defined Environmental, Social and Governance (ESG) Agenda and working towards supporting the government's mission of deepening financial inclusion.

Your Bank conducts its business in a responsible and environment-friendly manner, maintains the highest standards of corporate governance and contributes towards the inclusive growth of the underprivileged sections of society through a host of social initiatives.

Environmental Initiatives

- The Bank has a special scheme called the 'Mahabank Green Financing' which promotes lending to environment-friendly sectors and offers customised loan products for financing electric vehicles (EVs), solar projects and green housing initiatives among others.
- Our customer-facing digital initiatives are further catalysing our green banking efforts by reducing paper-based communication while enhancing customer convenience.
- 'Maha Green Pehal', our wide-ranging environmental initiative encourages active participation of all employees in building a sustainable organisation. The key pillars of our green strategy include installation of solar panels at our offices and branches, collection and recycling of e-waste, restrictions on single-use plastic and digitisation of internal workflows to reduce usage of paper.
- Your Bank is now actively monitoring and reporting Scope 1 and Scope 2 Green House Gas (GHG) emissions on a quarterly basis

सामाजिक पहलें

- मुझे यह बताते हुए खुशी हो रही है कि वित्तीय समावेशन प्रयासों के हमारे निरंतर फोकस के हिस्से के रूप में आपके बैंक और इसकी सहायक कंपनी, महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक ने वित्तीय वर्ष 24 में प्रधानमंत्री जन धन योजना (पीएमजेडीवाई) के अन्तर्गत सामूहिक रूप से 12.51 लाख से अधिक नए खाते खोले हैं। यह हमारे लक्ष्य से 26% अधिक है। इसके अतिरिक्त, हमारी टीमों तीन जन सुरक्षा योजना (जेएसवाई) योजनाओं - प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना, प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना और अटल पेंशन योजना के अन्तर्गत नए ग्राहकों को लाने और बैंक खातों में आधार और मोबाइल नंबर जोड़ने के लिए निरंतर काम कर रही हैं।
- आपका बैंक अपने बेहद जरूरतमंद नागरिकों को समय पर अनुकूलित आस्ति उत्पाद उपलब्ध कराकर उनकी आकांक्षाओं का पूरा करता है। वित्तीय वर्ष 24 के दौरान हमने अपने कृषि ऋण पोर्टफोलियो को बढ़ाकर ₹30,640 करोड़ किया है, जो वित्तीय वर्ष 23 की तुलना में 31% अधिक है। हमारी प्राथमिकता क्षेत्र ऋण बही पिछले वर्ष की तुलना में 25% बढ़कर 31.03.2024 को ₹ 85,950 करोड़ हो गई। हमने महिला हिताधिकारियों को ऋण में भी वर्ष-दर-वर्ष आधार पर 23% की वृद्धि के साथ 31.03.2024 के अनुसार ₹15,174 करोड़ का ऋण दिया है।
- बैंक ने अन्य कार्यों के साथ बाल शिक्षा, विज्ञान और प्रौद्योगिकी, वित्तीय साक्षरता, कौशल विकास और स्वास्थ्य एवं कल्याण के क्षेत्रों में सीएसआर कार्यक्रमों की एक श्रृंखला कार्यान्वित की है।

कॉर्पोरेट गवर्नेंस पहलें

आपके बैंक के कॉर्पोरेट गवर्नेंस की संरचना एक प्रभावी एवं स्वतंत्र बोर्ड और महत्वपूर्ण क्षेत्रों की देखरेख और रणनीतिक दिशा प्रदान करने के लिए बोर्ड समितियों के गठन पर आधारित है। रिश्वत और भ्रष्टाचार के प्रति हमारा जीरो- टॉलरेंस दृष्टिकोण है, हम अपने सभी कार्यों में पारदर्शिता और सत्यनिष्ठा पर ध्यान केंद्रित करते हैं और सभी नियामक आवश्यकताओं के अनुपालन का आकलन करते हैं।

हम बैंक ऑफ महाराष्ट्र में बीसीएसबीआई द्वारा प्रकाशित ग्राहक अधिकार संहिता का अनुपालन करते हैं और हमने अपनी 'ग्राहक अधिकार नीति' भी निर्धारित की है। आपका बैंक बैंकिंग सेवाएं प्रदान करने में उचित प्रथाओं के पालन को प्राथमिकता देता है।

हमारे पुरस्कार और सम्मान

आपके बैंक को पिछले वर्ष कई प्रतिष्ठित पुरस्कारों और सम्मानों से पुरस्कृत किया गया है। ये उपलब्धियां हमारे ग्राहकों और हितधारकों द्वारा हम पर किए गए आस्था और विश्वास का प्रमाण हैं।

- बैंक ने एफई इंडिया बेस्ट बैंक अवार्ड्स, 2023 के दौरान प्रतिष्ठित बेस्ट पब्लिक सेक्टर बैंक अवार्ड प्राप्त किया है।

Social Initiatives

- I am pleased to report that as part of our continued focus on financial inclusion efforts, your Bank and its subsidiary, Maharashtra Gramin Bank, collectively opened over 12.51 lakh new accounts under the Pradhan Mantri Jan Dhan Yojana (PMJDY) in FY24. We exceeded our target by 26%. In addition, our teams work relentlessly to bring new customers under the three Jan Suraksha Yojana (JSY) schemes - Pradhan Mantri Jeevan Jyoti Bima Yojana, Pradhan Mantri Suraksha Bima Yojana and Atal Pension Yojana and to increase Aadhar and Mobile number seeding in bank accounts.
- Your Bank supports the aspirations of our underprivileged citizens by extending customised asset products to them in a timely manner. During FY24, we increased our Agriculture Credit portfolio to ₹ 30,640 Cr which is a growth of 31% over FY23. Our priority sector lending book stood at ₹ 85,950 Cr on 31.03.2024 and grew by 25% over the previous year. We also enhanced lending to women beneficiaries by 23% Y-o-Y, to ₹ 15,174 Cr as on 31.03.2024.
- The Bank implemented an array of CSR programmes in the areas of child education, science and technology, financial literacy, skill development and health & wellness among others.

Corporate Governance Initiatives

Your Bank's Corporate Governance framework is based on an effective and independent Board and the constitution of Board Committees to oversee and provide strategic direction for critical areas. We have a zero-tolerance approach to bribery and corruption, focus on transparency and integrity in all our operations and assess compliance with all regulatory requirements.

At Bank of Maharashtra, we adhere to the Code of Customer Rights published by BCSBI and have also set out our own 'Customer Rights Policy'. Your Bank prioritizes the adoption of fair practices in providing banking services.

Our Awards and Accolades

In the past year, your Bank has been honoured with several prestigious awards and accolades. These achievements are a testament to the trust and confidence that our customers and stakeholders have placed in us.

- The Bank won the prestigious Best Public Sector Bank Award during the FE India's Best Banks Awards, 2023.

- हमें गृह मंत्रालय, भारत सरकार द्वारा राजभाषा के लिए दिया जाने वाला सर्वोच्च सम्मान "कीर्ति पुरस्कार" प्राप्त हुआ है।
- आपके बैंक को 'आईबीए टेक्नोलॉजी अवार्ड' में सात विभिन्न श्रेणियों के अंतर्गत सराहना मिली है।
- बैंक को प्रतिष्ठित एपीवाई एनुअल 'अवार्ड ऑफ एक्सेलेन्स' प्राप्त हुआ है।
- हमें इंडियन एक्सप्रेस द्वारा बीएफएसआई टेक्नोलॉजी अवार्ड्स 2023 में टेक्नोलॉजी विनर घोषित किया गया।
- आपके बैंक को द इस्टीमड इंडिया बैंकिंग समिट एंड अवार्ड्स 2023 में "रिटेल बैंक ऑफ द ईयर" अवार्ड प्राप्त हुआ है।

- We bagged "Kirti Puraskar", the highest award for Rajbhasha given by Ministry of Home Affairs, Govt. of India.
- Your Bank was recognised under seven different categories at the 'IBA Technology Award'.
- The Bank received the prestigious APY Annual 'Award of Excellence'.
- We were declared the Technology Winner in the BFSI Technology Awards 2023 by the Indian Express.
- Your Bank received "Retail Bank of the Year" award at the esteemed India Banking Summit & Awards 2023.

भविष्य की ओर

आपका बैंक बहुत शीघ्र राष्ट्र और अपने ग्राहकों की सेवा के गौरवपूर्ण 90 वर्ष पूरे करने की शानदार उपलब्धि को हासिल करने की दिशा में अग्रसर है। इस महत्वपूर्ण और उत्साहपूर्ण अवसर पर टीम का नेतृत्व करने हेतु मुझ पर भरोसा करने के लिए मैं अपने सभी हितधारकों के प्रति आभार व्यक्त करता हूँ।

जैसे-जैसे हम अपने विकास पथ पर आगे बढ़ रहे हैं और अपनी बैलेंस शीट को अधिक मजबूत कर रहे हैं, मैं और मेरी प्रबंधन टीम, हमारे सामने मौजूद संभावनाओं और अवसरों पर नज़र बनाए हुए हैं। बैंक नए उत्पाद और राजस्व अवसरों की पहचान करने, बेहतर ओमनी-चैनल ग्राहक अनुभव प्रदान करने और ग्राहकों से जुड़ाव को मजबूती प्रदान करने के लिए अपने प्रयासों को गति दे रहा है। बैंक अपने भौगोलिक और डिजिटल फुटप्रिंट का विस्तार करने के साथ ही डिजिटल व्यवसाय को बढ़ाने और विकास को तेज करने के लिए तकनीकी क्षमताओं का निर्माण करने, प्यूचर-रेडी डेटा तथा परिमित इन्फ्रास्ट्रक्चर, अनुकूलता निर्मिति तथा फिनटेक साझेदारों, इकोसिस्टम भागीदारों के साथ सहयोग करने की दिशा में भी काम कर रहा है।

बैंक ऑफ महाराष्ट्र में, हम न केवल एक चिरस्थायी बैंक का निर्माण करने और लगातार मूल्य संवर्धन सुनिश्चित करने के लिए वित्तीय और गैर-वित्तीय मेट्रिक्स प्रदान करने हेतु प्रतिबद्ध हैं, बल्कि सरकार के विकसित भारत के मिशन को प्राप्त करने में योगदान देने के लिए अपने लोगों, अपनी प्रौद्योगिकी और अपने संसाधनों का उपयोग करने के लिए भी प्रतिबद्ध हैं।

बैंक ऑफ महाराष्ट्र द्वारा नव-शिखरों को प्राप्त करने के प्रयासों में सरकार, विनियामकों, हमारे निवेशकों और ग्राहकों सहित हमारे सभी हितधारकों के प्रति उनके निरंतर सहयोग और संरक्षण हेतु मैं और मेरी टीम हार्दिक आभार व्यक्त करती है।

भवदीय,

निधु सक्सेना

प्रबंध निदेशक एवं सीईओ

Looking Ahead

Your Bank will soon be celebrating a significant milestone as it completes 90 glorious years in the service of the nation and its customers. I am grateful to all our stakeholders for having placed their confidence in me to lead the team at this critical and exciting juncture.

As we continue on our growth trajectory and further strengthen our balance sheet, my management team and I are looking forward to exploring the world of opportunities that lies ahead of us. The Bank is stepping up its efforts to identify new product and revenue opportunities, deliver superior omni-channel customer experiences and deepen customer engagement. The Bank is also working towards expanding its geographical and digital footprint, building resilient, scalable infrastructure and future-ready data and technological capabilities to drive digital business and collaborating with co-lending partners, fintech partnerships and ecosystem partners to further accelerate growth.

At Bank of Maharashtra, we are not only committed to build a sustainable bank and deliver on financial and non-financial metrics to ensure consistent value creation but also to harness our people, our technology and our resources to contribute to achieving the Government's vision of a Viksit Bharat.

My team and I would like to extend our gratitude to all our stakeholders, including the Government, the regulators and our investors and customers for their continued support and patronage as Bank of Maharashtra endeavours to scale newer heights.

Yours sincerely,

Nidhu Saxena

Managing Director & CEO

बैंक एक नज़र में / BANK AT A GLANCE



₹4,74,411 Cr.
Total Business
 (15.94% Growth y-o-y)



3.02 Cr.
Customers



2,489
Branches



13,499
Employees



61.03%
RAM
Advances



52.73%
CASA Ratio



3.92%
Net Interest
Margin (NIM)



0.20%
Net NPA



37.55%
Cost to Income
Ratio



₹4,055 Cr.
Net Profit
 (55.84% Growth y-o-y)



1.50%
Return on
Assets



17.38%
CRAR

सम्पूर्ण बैंक में ग्राहक उन्मुखता क्रियान्वित करना



बैंक ऑफ महाराष्ट्र में, हमारा मानना है कि ग्राहक हमारे सभी कार्यों और प्रयासों का केंद्र बिन्दु है। हम 3.02 करोड़ से अधिक ग्राहकों को उनकी बढ़ती बैंकिंग जरूरतों को पूरा करने हेतु उत्पादों और सेवाओं की व्यापक शृंखला के साथ सेवा प्रदान करते हैं। हमारे ग्राहकों में अन्य सभी के साथ बड़े कॉर्पोरेट, एमएसएमई (मध्यम, लघु और सूक्ष्म उद्यम), सरकारी निकाय, व्यक्ति और एसएचजी शामिल हैं जो कि पूरे देश भर में फैले हैं। हम अपने अनिवासी और वैश्विक ग्राहकों की वित्तीय आवश्यकताओं का भी ख्याल रखते हैं और अपनी सेवाएँ प्रदान करते हैं।

बैंक ने विशिष्ट ग्राहक सेवा प्रदान करने, सभी वर्गों के ग्राहकों के साथ मजबूत संबंध बनाने, नवीन उत्पादों और सेवाओं को विकसित करने तथा बैंकिंग को सुरक्षित, सुविधाजनक, वैयक्तिकृत, सुलभ और सहज बनाने हेतु सभी व्यावसायिक पहलुओं में ग्राहक उन्मुखता क्रियान्वित करने के लिए एक बहुआयामी दृष्टिकोण अपनाया है।

एकीकृत ओमनीचैनल रणनीति

बैंक के विवेकपूर्ण ओमनीचैनल दृष्टिकोण में अपने ग्राहकों को बाधा रहित और राउंड द क्लॉक बैंकिंग समाधान प्रदान करने हेतु निरंतर विस्तारित फिजिकल और डिजिटल टच-प्वाइंट, संपर्क केंद्र व सोशल मीडिया प्लेटफॉर्म का नेटवर्क शामिल है।

Omnichannel Strategy to Serve Customers Seamlessly	
	2,486 Branches spread across 28 states and 6 Union Territories
	3 Digital Banking Units
	67 Customer Service Points run by Bank Mitras
	1901 ATMs and Recyclers
	Mobile Banking Platform: Maha-Mobile Plus
	Internet Banking
	WhatsApp Banking
	UPI
	AI-powered Chatbots
	Inbound and Outbound Contact Centre
	Social Media : Facebook, Twitter, Instagram, YouTube

हमारी भौगोलिक विविधता को देखते हुए, हम अपने ग्राहकों के साथ बहुविध भाषाओं में संवाद करते हैं। हमारे संपर्क केंद्र ग्राहकों को हिंदी, अंग्रेजी, कन्नड़, तमिल, तेलुगु, मराठी और गुजराती में सेवा प्रदान करते हैं, जबकि हमारी वाट्सएप बैंकिंग में हमारे ग्राहकों को हिंदी, अंग्रेजी, मराठी, तमिल, मलयालम, तेलुगु सहित विभिन्न भाषाओं में हमारे साथ संवाद की सुविधा प्रदान की जाती है।

सुपरिभाषित ग्राहक अधिकार और नीतियां

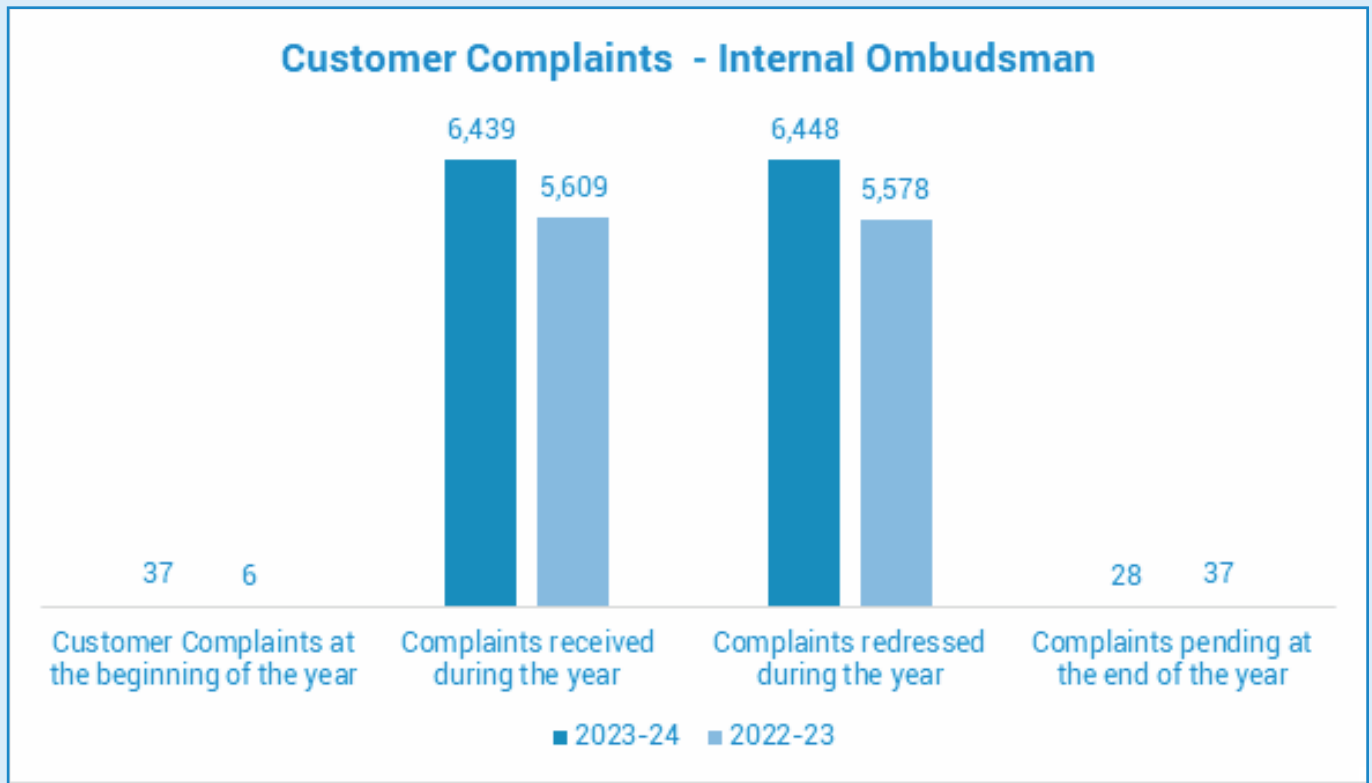
बैंक ने उच्चतम ग्राहक सेवा मानकों को पूरा करने हेतु श्रेष्ठ प्रथाओं और सिफारिशों को लागू किया है। बैंकिंग कोड एवं भारतीय मानक बोर्ड (बीसीएसबीआई) के सदस्य के रूप में, बैंक ने ग्राहकों और एमएसएमई के प्रति बैंकों की प्रतिबद्धता की संहिता को अपनाया है। बैंक 'ग्राहक अधिकार नीति' का अनुपालन करता है, जो बैंक के ग्राहकों के मूल अधिकारों को सुनिश्चित करता है। इन अधिकारों में उचित व्यवहार का अधिकार; पारदर्शिता, निष्पक्ष और ईमानदार व्यवहार का अधिकार; उपयुक्तता का अधिकार; निजता का अधिकार और शिकायत निवारण और क्षतिपूर्ति का अधिकार शामिल है।

बैंक में ग्राहक संपर्क के विभिन्न पहलुओं पर प्रलेखित और बोर्ड-अनुमोदित नीतियां भी हैं, जिनमें जमाराशि, चेक संग्रहण, शिकायत निवारण, क्षतिपूर्ति, मृतक जमाकर्ता दावे और ग्राहक अधिकार शामिल हैं। ये नीतियां हमारे संव्यवहार में पारदर्शिता और निरंतरता सुनिश्चित करती हैं।

व्यापक शिकायत निवारण तंत्र

बैंक में ग्राहकों को समाधान प्रदान करने हेतु स्पष्ट टर्नअराउंड टाइम के साथ एक सुपरिभाषित शिकायत निवारण तंत्र मौजूद है। हम बहुविध चैनलों के माध्यम से रियल-टाइम आधार पर ग्राहकों की प्रतिक्रिया प्राप्त करते हैं और हमने एक मानक जन शिकायत निवारण प्रणाली (एसपीजीआरएस) लागू की है, जो आरपीए का प्रयोग करते हुए हमारे अन्य सभी बैंकिंग प्रणालियों के साथ एकीकृत करती है। सिस्टम हमें सभी शिकायतों को रिकॉर्ड करने और ट्रैक करने, ग्राहकों और संबंधित शाखाओं या अंचल कार्यालयों को ईमेल के माध्यम से सूचित करने और निर्धारित समयसीमा के आधार पर दीर्घावधि लंबित शिकायतों को स्वचालित रूप से आगे बढ़ाने में सक्षम बनाता है।

बोर्ड की ग्राहक सेवा समिति, अंचल स्तरीय ग्राहक सेवा समितियाँ, ग्राहक सेवा पर स्थायी समिति तथा शाखा स्तरीय ग्राहक सेवा समितियाँ विभिन्न स्तरों पर ग्राहक सेवा की निगरानी करती हैं। ये समितियाँ ग्राहकों के समक्ष आने वाले मामलों और ग्राहक सेवा के संवर्धन हेतु बैंक द्वारा की गई पहलों पर विचार-विमर्श करती हैं। बैंक ने भारतीय रिजर्व बैंक की अनुशंसा के अनुरूप एक आंतरिक लोकपाल भी स्थापित किया है।



ग्राहक संपर्क और जागरूकता का विस्तार

बैंक ग्राहकों के साथ जुड़ने और उन्हें शिक्षित करने हेतु निरंतर प्रयास करता है जिससे वे बैंकिंग उत्पादों और सेवाओं के बारे में सूचनाप्रद विकल्प चुन सकें। हम जन जागरूकता अभियान चलाने के लिए अपने आंतरिक चैनलों और सोशल मीडिया की पहुंच का भी लाभ उठाते हैं।

हमारी रचनात्मक शैक्षिक वीडियो श्रृंखला, 'श्री ज्ञानी का बैंकिंग ज्ञान' (मिस्टर वाइज का बैंकिंग ज्ञान) तथा 'मिस सयानी के सयाने साइबर टिप्स' (मिस सेवी की स्मार्ट साइबर टिप्स), समग्र रूप से नागरिकों को बैंकिंग और साइबर सुरक्षा से संबंधित सर्वोत्तम प्रथाओं पर बहुमूल्य जानकारी प्रदान करते हैं।

Embedding Customer Centricity Across the Bank



At Bank of Maharashtra, we believe that the customer is the focal point of all our endeavours. We serve over 3.02 crore customers with a comprehensive suite of products and services to fulfill their emerging banking needs. Our customers encompass large corporates, MSMEs (Medium, Small and Micro Enterprises), government bodies, individuals and SHGs among others and are spread across the length and the breadth of the country. We also cater to the financial requirements of our Non-Resident and global customers.

The Bank has adopted a multifaceted approach to embed customer centricity in all business aspects to deliver exceptional customer service, build strong relationships with clients across the spectrum, develop innovative products and services and to make banking secure, convenient, personalised, accessible, and intuitive.

Integrated Omnichannel Strategy

The Bank's prudent omnichannel approach encompasses a network of ever expanding physical and digital touch-points, contact centres and social media platforms to deliver banking solutions seamlessly and round the clock to its customers.

Omnichannel Strategy to Serve Customers Seamlessly	
	2,486 Branches spread across 28 states and 6 Union Territories
	3 Digital Banking Units
	67 Customer Service Points run by Bank Mitras
	1901 ATMs and Recyclers
	Mobile Banking Platform: Maha-Mobile Plus
	Internet Banking
	WhatsApp Banking
	UPI
	AI-powered Chatbots
	Inbound and Outbound Contact Centre
	Social Media : Facebook, Twitter, Instagram, YouTube

Given our geographic diversity, we communicate with our customers in multiple languages. Our contact centres service customers Hindi, English, Kannada, Tamil, Telugu, Marathi and Gujarati while our WhatsApp Banking Various Language Facility allows customers to interact with us in Hindi, English, Marathi, Tamil, Malayalam, Telugu among other languages.

Well-defined Customer Rights and Policies

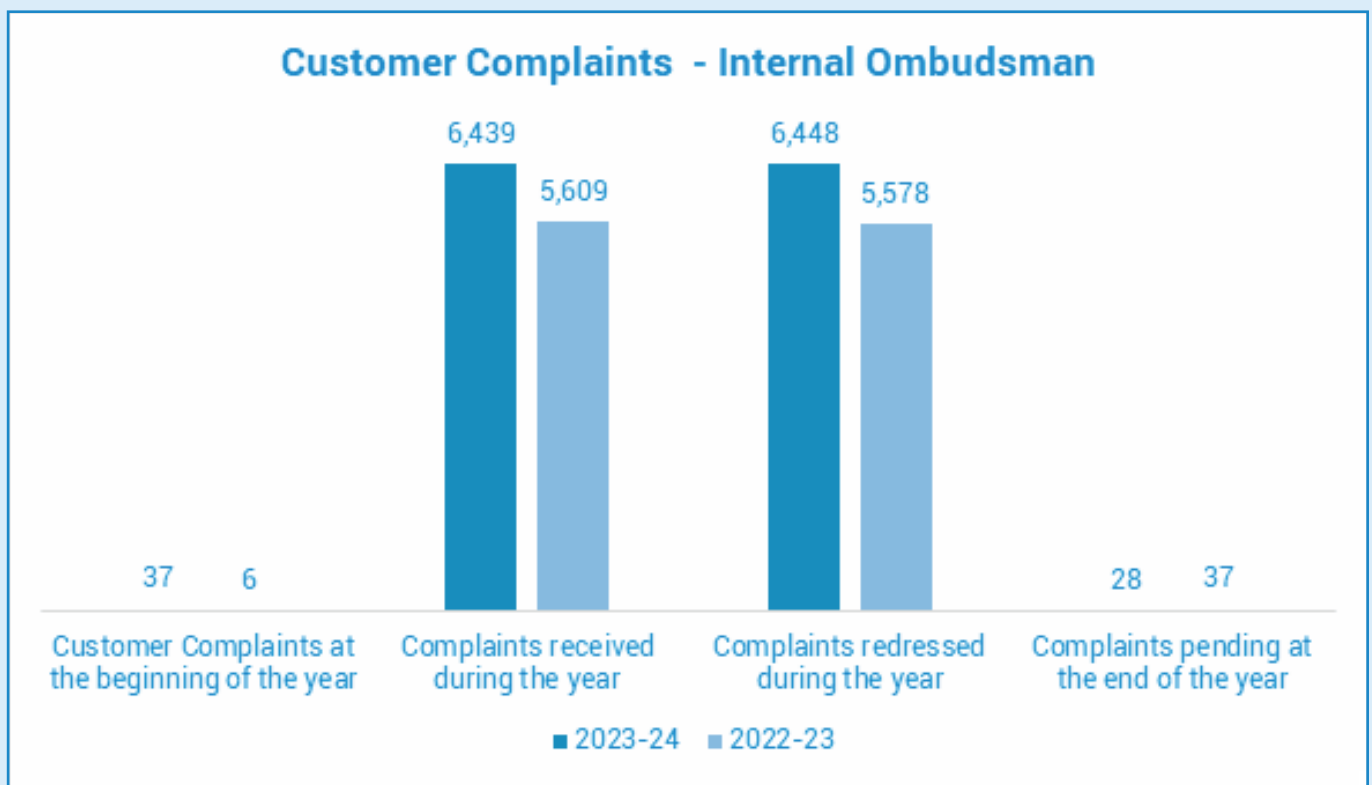
The Bank has implemented best-in-class practices and recommendations to meet the highest customer service standards. As a member of the Banking Codes and Standards Board of India (BCSBI), the Bank has adopted the Code of Banks' Commitment to Customers and MSMEs. The Bank complies with the 'Customer Rights Policy' which enshrines the basic rights of customers of the Bank. These rights include Right to Fair Treatment; Right to Transparency, Fair and Honest Dealing; Right to Suitability; Right to Privacy and Right to Grievance Redress and Compensation.

The Bank also has documented and Board-approved policies on various aspects of customer interaction, including deposits, cheque collections, grievance redressal, compensation, deceased depositor claims, and customer rights. These policies ensure transparency and consistency in our interactions.

Comprehensive Grievance Redressal Mechanism

The Bank has a well-defined grievance redressal mechanism with clear turnaround times for providing resolution to customers. We collect customer feedback on a real-time basis through multiple channels and have implemented a Standard Public Grievance Redressal System (SPGRS) which is integrated with all our other banking systems using RPA. The System enables us to record and track all complaints, notify customers and relevant branches or zonal offices via email and automatically escalate overdue grievances based on defined timelines.

The Customer Service Committee of the Board, the Zonal Level Customer Service Committees, the Standing Committee on Customer Service and the Branch Level Customer Service Committees monitor customer service at different levels. These committees deliberate on issues faced by the customers and the initiatives taken by the Bank for enhancing customer service. The Bank has also established an Internal Ombudsman as recommended by the RBI.



Expanding Customer Reach and Awareness

The Bank makes continuous efforts to engage with customers and to educate them so that they can make informed choices about banking products and services. We also leverage our internal channels and social media reach to conduct mass awareness campaigns.

Our creative educational video series, 'Mr. Gyaani ka Banking Gyaan' (Mr. Wise's Banking Knowledge) and 'Miss Sayani ke Sayane Cyber Tips' (Miss Savvy's Smart Cyber Tips), provides citizens at large with valuable insights on banking and best practices relating to cybersecurity.

हमारे पर्यावरण, सामाजिक और अभिशासन (ईएसजी) पहल का संवर्धन

बैंक ऑफ महाराष्ट्र एक बेहतर परिभाषित पर्यावरण, सामाजिक और अभिशासन (ईएसजी) एजेंडा पर ध्यान केंद्रित करते हुए और गहन वित्तीय समावेशन के सरकार के मिशन में सहयोग की दिशा में कार्य करते हुए एक संधारणीय (सस्टेनेबल) बैंक निर्मिति का प्रयास कर रहा है।

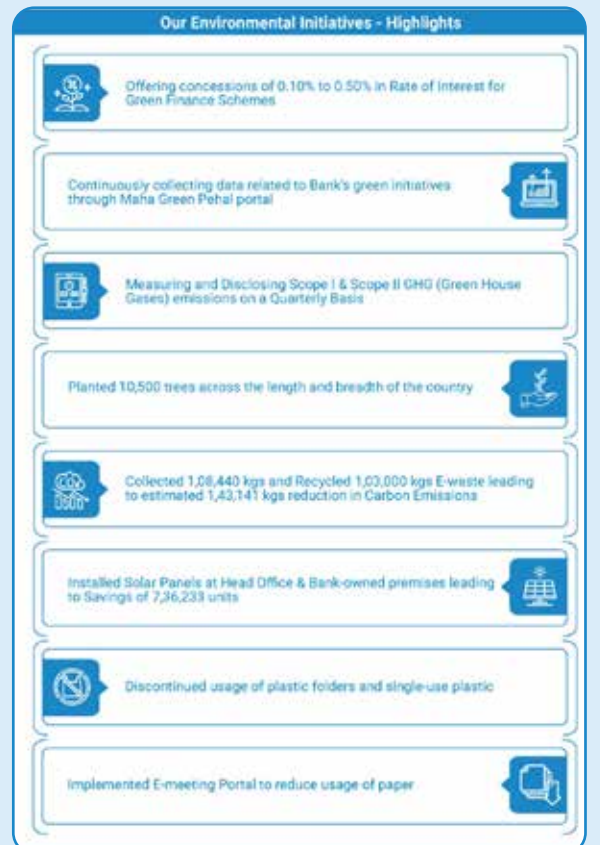
हम अपने व्यवसाय को उत्तरदायी और पर्यावरण-अनुकूल तरीके से संचालित करते हैं, कॉर्पोरेट प्रशासन के उच्चतम मानकों को बनाए रखते हैं और सामाजिक पहलों की एक श्रृंखला के माध्यम से समाज के वंचित वर्गों के समावेशी विकास में योगदान करते हैं।

पर्यावरणीय पहलें

बैंक पर्यावरण की सुरक्षा और देखभाल के महत्व से अवगत है और उसने भावी पीढ़ियों हेतु संधारणीय भविष्य के निर्माण में सहायता के लिए एक बहुआयामी दृष्टिकोण अपनाया है।



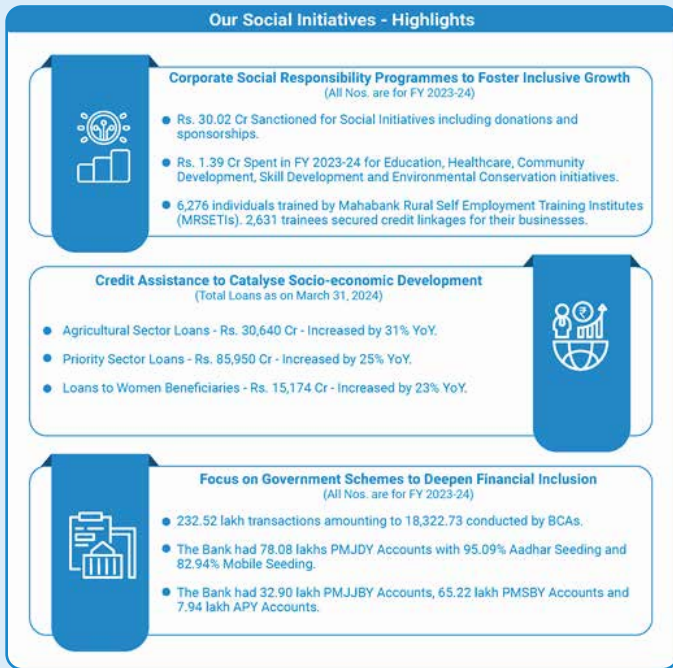
• बैंक स्थायी और सतत व्यवसाय बनाने के लिए पर्यावरण-अनुकूल क्षेत्रों में अपना वित्तपोषण बढ़ा रहा है। हमारी 'महाबैंक ग्रीन फाइनेंसिंग' नामक विशेष योजना अन्य बातों के साथ इलेक्ट्रिक वाहनों (ईवी), सौर परियोजनाओं और ग्रीन हाउसिंग पहलों के वित्तपोषण हेतु अनुकूल ऋण उत्पाद और ब्याज रियायतें प्रदान करती है। अपनी ऋण नीति के भाग के रूप में, बैंक उन प्रस्तावों को उचित महत्व देता है जो पर्यावरण के अनुकूल हैं। बैंक सचेत रूप से उन परियोजनाओं से बचता है, जो पर्यावरण के लिए संभावित रूप से नुकसानदेह हो सकते हैं।



• बैंक अपशिष्ट में कटौती, संग्रहण और रीसाइक्लिंग में व्यापक उपाय करना; पेड़ लगाना और उनकी देखभाल करना; कागज का उपयोग कम करना और एकल-उपयोग वाले प्लास्टिक का प्रयोग बंद करना, ग्रीन कार्यस्थलों के निर्माण और रखरखाव तथा नवीकरणीय ऊर्जा को अपनाकर कार्बन उत्सर्जन को कम करने की दिशा में कार्य कर रहा है। हमारी व्यापक पर्यावरणीय पहल 'महा ग्रीन पहल' एक संधारणीय संगठन के निर्माण में सभी कर्मचारियों की सक्रिय भागीदारी को प्रोत्साहित करती है। हम तिमाही आधार पर स्कोप 1 और स्कोप 2 ग्रीन हाउस गैस (जीएचजी) उत्सर्जन की भी सक्रिय रूप से निगरानी और रिपोर्टिंग कर रहे हैं।

• बैंक ने पूरे वर्ष वृक्षारोपण अभियान चलाया है और विश्व पर्यावरण दिवस पर माननीय प्रबंध निदेशक एवं सीईओ और कार्यपालक निदेशकगण ने प्रधान कार्यालय परिसर में वृक्षारोपण किया। वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान पूरे देश में लगभग 10,500 पेड़ लगाए गए। बैंक के पास जलवायु संबंधी गतिविधियों और बैंक की हरित पहलों के लिए महादर्पण के अंतर्गत "महा हरित पहल" नामक एक समर्पित पोर्टल है।

• बैंक ग्राहकोन्मुखी डिजिटाइजेशन पहलों की एक श्रृंखला के माध्यम से ग्रीन बैंकिंग के उद्देश्य का संवर्धन कर रहा है जिससे कागज की बचत होती है। हमने बड़ी संख्या में अपनी सेवाओं को डिजिटल प्लेटफॉर्म पर स्थानांतरित कर दिया है और इंटरनेट, एसएमएस, मोबाइल, चैटबॉट और व्हाट्सएप बैंकिंग सहित दूरस्थ चैनलों के माध्यम से ई-बैंकिंग को बढ़ावा दे रहे हैं। हम ग्राहकों को पर्यावरण-अनुकूल बैंकिंग प्रथाओं को अपनाने के लिए भी प्रोत्साहित करते हैं जैसे इलेक्ट्रॉनिक अंतरण करना, कागज-आधारित सूचना पर्चियों को खत्म करना और ई-स्टेटमेंट सबस्क्राइब करना।



सामाजिक पहलें

बैंक ऑफ महाराष्ट्र में, बैंक के चार्टर का मूल बैंकिंग को सर्वसुलभ बनाकर वित्तीय समावेशन को गहन करना और देश भर में भारतीयों के समावेशी विकास को बढ़ावा देना है। बैंक विभिन्न हितधारकों, विशेष रूप से सरकार के साथ मिलकर विविध पहलें करता है और इन रणनीतिक उद्देश्यों को पूरा करने के लिए लगातार राष्ट्रीय प्राथमिकताओं और कार्यक्रमों के साथ खुद को जोड़ता है।

• बैंक अपने निगमित सामाजिक उत्तरदायित्व (सीएसआर) उद्देश्यों को पूरा करने हेतु शिक्षा, कौशल विकास, विज्ञान, प्रौद्योगिकी, स्वास्थ्य और स्वच्छता के व्यापक कार्यक्रमों का संचालन करता है। बैंक ने ग्रामीण युवाओं और महिलाओं को प्रशिक्षण प्रदान करने हेतु सात महाबैंक स्वरोजगार प्रशिक्षण संस्थान (एम-सेटी) भी स्थापित किए हैं, जिससे वे स्वरोजगार के अवसर तलाशने हेतु आवश्यक कौशल हासिल कर सकें।

• बैंक ऑफ महाराष्ट्र देश भर में समुचित विकास सुनिश्चित करने के लिए प्राथमिकता क्षेत्र, असेवित समुदायों और समाज के कमजोर वर्गों के नागरिकों को ऋण का प्रवाह सुनिश्चित करने की दिशा में निरंतर कार्य करता है। कृषि और एमएसएमई क्षेत्रों के लिए बैंक के अनुकूलित ऋण कार्यक्रम सामाजिक उद्देश्यों में भी सहयोग कर विकसित भारत के निर्माण में योगदान करते हैं।

• सभी नागरिकों के लिए वित्तीय समावेशन सुनिश्चित करने के बैंक के निरंतर प्रयासों के भाग के रूप में, यह न केवल जन धन खाते खोलने पर ध्यान केंद्रित करता है, बल्कि आधार और मोबाइल नंबर जोड़ने, शेष राशि संवर्धन और बीमा उत्पादों को बढ़ावा देने की दिशा में भी निरंतर कार्य करता है। बैंक वित्तीय साक्षरता को प्रोत्साहन देने के लिए भी पहल करता है और निरंतर रूप से जन धन खातों को नियमित बचत खातों में अपग्रेड करता है।

• बैंक ने अंतर्राष्ट्रीय महिला दिवस पर "अल्प बीमा" नाम से एक नई मेडिकल समूह योजना शुरू की है, जो बैंक के एसएचजी, सीएसए और ऋण ग्राहकों को लक्षित करती है, जिसमें निम्न से मध्यम आय वर्ग के लिए रियायती प्रीमियम पर अतिरिक्त सुविधाएँ शामिल हैं।

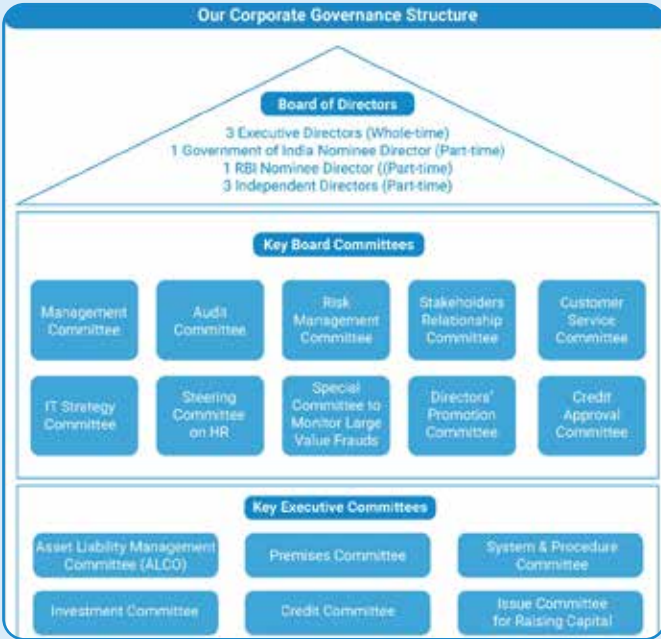
कॉर्पोरेट गवर्नेंस पहलें

बैंक में कॉर्पोरेट गवर्नेंस संरचना एक प्रभावी एवं स्वतंत्र बोर्ड और महत्वपूर्ण क्षेत्रों की निगरानी और रणनीतिक दिशा प्रदान करने के लिए बोर्ड समितियों के गठन पर आधारित है। बैंक ने सभी लागू नियामक आवश्यकताओं, कोड, नीतियों और प्रक्रियाओं के कार्यान्वयन को सुनिश्चित करने के लिए बैंक के वरिष्ठतम स्तर के अनुभवी अधिकारियों को शामिल कर विभिन्न कार्यकारी समितियों का भी गठन किया है।

बैंक ऑफ महाराष्ट्र में हम बैंकिंग सेवाएं प्रदान करने में रिश्त और भ्रष्टाचार के प्रति जीरो-टॉलरेंस का दृष्टिकोण रखते हुए संचालन या व्यवसाय में पारदर्शिता और सत्यनिष्ठा पर ध्यान केंद्रित कर उचित प्रथाओं को अपनाते हैं और निरंतर आधार पर सभी नियामक आवश्यकताओं के अनुपालन का आकलन करते हैं।

यह सुनिश्चित करने के लिए कि बैंक कॉर्पोरेट गवर्नेंस के उच्चतम मानकों को बनाए रख सके, बोर्ड और प्रबंधन ने विभिन्न संहिताएँ और नीतियां बनाई और अपनाई हैं। इन संहिताओं और नीतियों की समय-समय पर समीक्षा की जाती है।

यह देखते हुए कि बैंक को अपने व्यवसाय के दौरान ऋण जोखिम, बाजार जोखिम, तरलता जोखिम, ब्याज दर जोखिम और परिचालन जोखिम सहित विभिन्न प्रकार के जोखिमों का सामना करना पड़ता है, जो कि इन्हीं तक सीमित नहीं है, बैंक ने एक व्यापक जोखिम प्रबंधन आर्किटेक्चर विकसित और कार्यान्वित किया है। जोखिम प्रबंधन आर्किटेक्चर, जिसमें प्रभावी रूप से जोखिम का प्रबंधन और उपाय, निगरानी, निर्धारण, अभिनिर्धारण की प्रक्रियाएँ, नीतियाँ, रणनीतियाँ तथा समग्र ऋण के अनुसरण में नियंत्रण प्रणाली निर्धारण करना शामिल है, की समय-समय पर समीक्षा की जाती है और इसे अद्यतन किया जाता है।



Furthering our Environment, Social & Governance (ESG) Initiatives

Bank of Maharashtra is endeavouring to build a Sustainable Bank by focusing on a well-defined Environmental, Social and Governance (ESG) Agenda and working towards supporting the government’s mission of deepening financial inclusion.

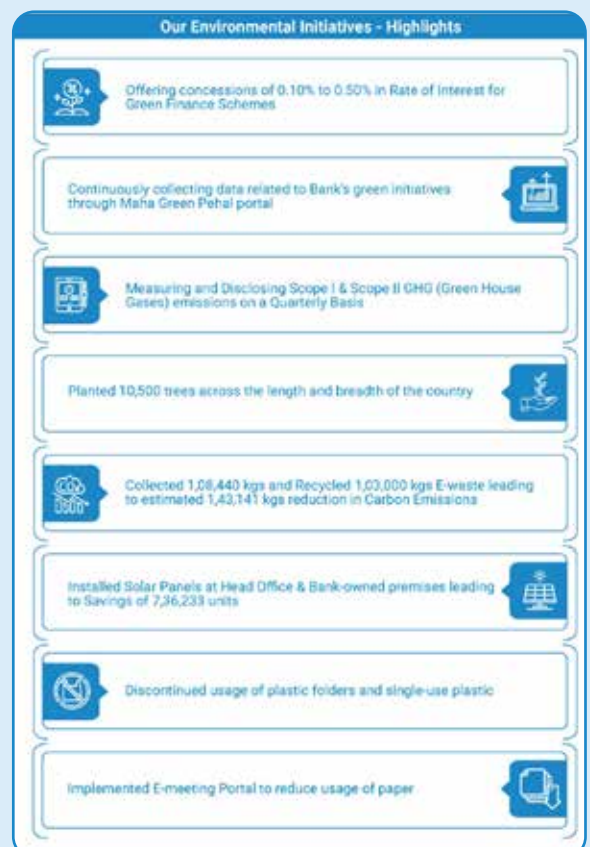
We conduct our business in a responsible and environment-friendly manner, maintain the highest standards of corporate governance and contribute towards the inclusive growth of the underprivileged sections of society through an array of social initiatives.

Environmental Initiatives

The Bank is cognisant of the importance of protecting and nurturing the environment and has adopted a multifaceted approach to help build a sustainable tomorrow for future generations.

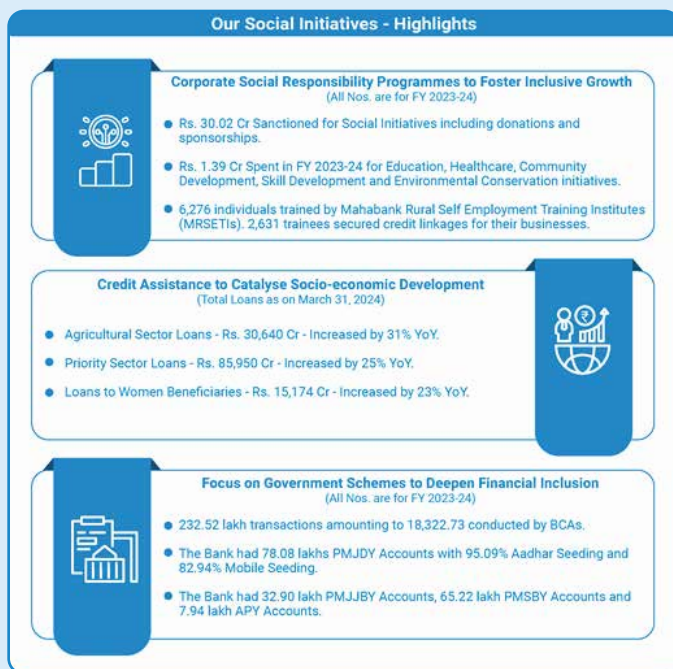


- The Bank is increasing its financing to environment-friendly sectors to build sustainable businesses. Our special scheme called the 'Mahabank Green Financing' offers customised loan products and interest concessions for financing electric vehicles (EVs), solar projects and green housing initiatives among others. As part of its credit policy, the Bank assigns due weightage to proposals which are environmentally friendly. Bank consciously avoids projects which could be potentially hazardous to the environment.



- The Bank is working towards building and maintaining green workplaces and reducing carbon emissions by adopting renewable energy; undertaking comprehensive measures in waste reduction, collection and recycling; planting and nurturing trees; reducing usage of paper and elimination of single-use plastic. 'Maha Green Pehal', our wide-ranging environmental initiative encourages active participation of all employees in building a sustainable organisation. We are also actively monitoring and reporting Scope 1 and Scope 2 Green House Gas (GHG) emissions on a quarterly basis.
- Bank has conducted tree plantation drive throughout the year and on world environment day Hon'ble MD & CEO and ED's have planted trees at head office premises. Around 10,500 trees were planted throughout the country during FY 2023-24. Bank is having a dedicated portal namely "Maha Green Pahal" under Mahadarpan for capturing climate related activities and green initiatives of the Bank.
- The Bank is furthering the cause of Green Banking through an array of customer-facing digitisation initiatives that are geared towards saving paper. We have migrated a large number of our services to digital platforms and are promoting e-banking via remote channels including internet, SMS, mobile, chatbots and WhatsApp Banking. We also encourage customers to adopt environmental-friendly banking practices like conducting electronic transfers, eliminating paper-based transaction advice slips and subscribing to e-statements.

Social Initiatives



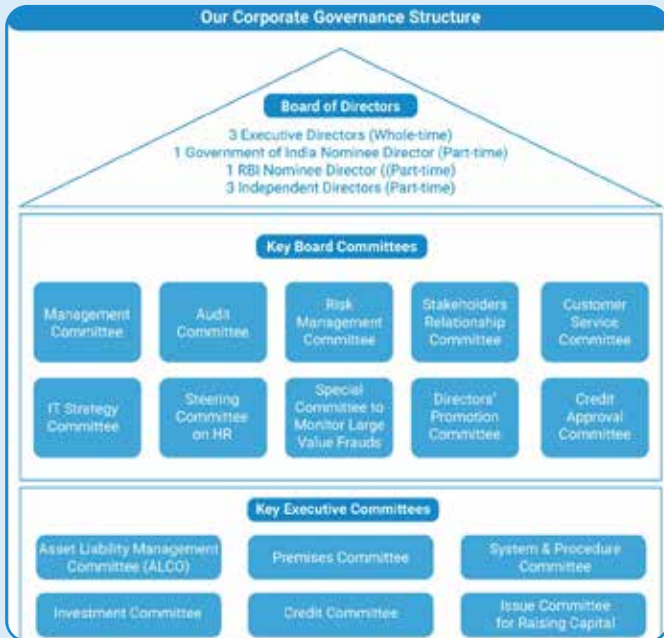
At Bank of Maharashtra, deepening financial inclusion by making banking accessible to all and promoting inclusive growth of Indians across the length and the breadth of the country is core to the Bank's charter. The Bank undertakes multifarious initiatives in collaboration with various stakeholders, especially the Government and continuously aligns itself to national priorities and programmes to fulfil these strategic objectives.

- The Bank supports a wide gamut of programmes across education and skill development, science and technology and health and sanitation in order to fulfil its Corporate Social Responsibility (CSR) objectives. The Bank has also established seven Mahabank Self Employment Training Institutes (MSETIs) for providing training to rural youth and women to enable them to acquire skills for exploring self-employment opportunities.

- Bank of Maharashtra has consistently worked towards ensuring flow of credit to the priority sector, underserved communities and citizens from weaker sections of society to ensure equitable growth across the country. The Bank's customised lending programmes for the Agriculture and MSME segments also support social objectives and contribute to building a Viksit Bharat
- As part of the Bank's continuous efforts to ensure the financial inclusion of all citizens, it not only focusses on opening Jan Dhan accounts but also works relentlessly towards increasing Aadhar and mobile number seeding, augmenting balances and promoting insurance products. The Bank also undertakes initiatives to promote financial literacy and continuously upgrades Jan Dhan Accounts to regular savings accounts.
- Bank has launched a new Medical Group Policy / Scheme on International Women's Day named "Alpa Bima" targeting SHG, CASA and Loan customers of the Bank with added features for low to medium income group at discounted premium.

Corporate Governance Initiatives

The Corporate Governance framework at the Bank is based on an effective and independent Board and the constitution of Board Committees to oversee and provide strategic direction for critical areas. The Bank has also constituted various Executive Committees staffed with experienced officers from the senior-most levels of the bank to ensure implementation of all applicable regulatory requirements, codes, policies and procedures.



At Bank of Maharashtra, we have a zero-tolerance approach to bribery and corruption, are focussed on transparency and integrity in conducting or business, adopt fair practices in providing banking services and assess compliance with all regulatory requirements on an ongoing basis.

The Board and Management have framed and adopted a host of codes and policies to ensure that the Bank can maintain the highest standards of corporate governance. These codes and policies are reviewed from time to time.

Given that the Bank faces multifarious types of risk including but not limited to credit risk, market risk, liquidity risk, interest rate risk and operational risk during the course of its business, the Bank has developed and implemented a comprehensive Risk Management Architecture. The Risk Management Architecture which includes strategies, policies and procedures to identify, assess, monitor, measure and manage risk efficiently and to establish control systems in line with its aggregate risk appetite is reviewed and updated from time-to-time.

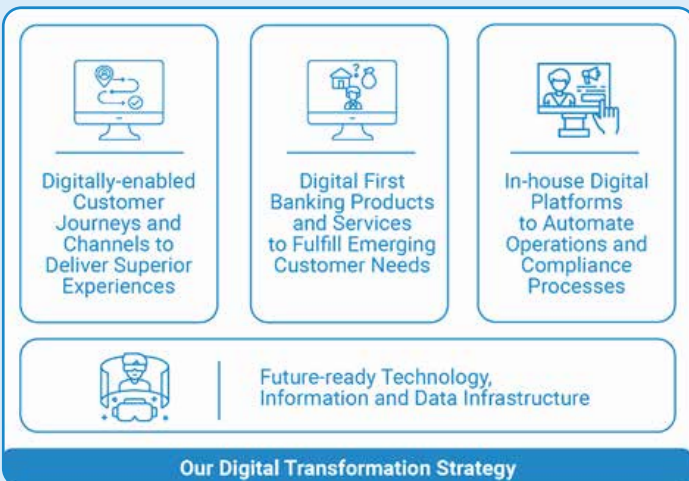


डिजिटल परिवर्तन को गति प्रदान करना

बैंक ऑफ महाराष्ट्र में, हमारा मानना है कि डिजिटल रूप से समर्थित बैंकिंग उत्पाद, सेवाएँ और प्लेटफॉर्म बैंकिंग को सहज बनाकर हमारे ग्राहकों को सशक्त बनाएंगे, हमारे सभी हितधारकों के लिए दीर्घकालिक मूल्य सृजित करेंगे और 'डिजिटल इंडिया' के निर्माण के हमारे सामूहिक लक्ष्य को साकार करने में सहायक होंगे।

बैंक की बहु-आयामी, बहु-वर्षीय डिजिटल परिवर्तन रणनीति में बेहतर ग्राहक अनुभव प्रदान करने के लिए ग्राहक के बैंकिंग कार्य और चैनलों को डिजिटलाइज़ करना शामिल है; तेजी से विकसित हो रही ग्राहक की जरूरतों को पूरा करने के लिए कई डिजिटल प्रथम बैंकिंग उत्पादों और सेवाओं का शुभारंभ; उत्पादकता बढ़ाने के लिए अनुपालन और परिचालन प्रक्रियाओं को स्वचालित करने के लिए अनुकूलित, इन-हाउस डिजिटल प्लेटफॉर्म उपलब्ध करना और हमारी प्रगति की आकांक्षाओं में सहयोग करने के लिए भविष्य के लिए तैयार, सुदृढ़, अनुकूल, स्केलेबल और प्रतिक्रियाशील प्रौद्योगिकी, सूचना और डेटा बुनियादी ढांचे का निर्माण करना है।

इसके अतिरिक्त, बैंक सरकार और विनियामक पहलों में सहयोग के लिए विविध समाधान विकसित और उपलब्ध करता है। यह उन सरकारी मंचों पर सक्रिय रूप से सहभाग लेता है जो ईज़ एजेंडा को संचालित करते हैं तथा राष्ट्रीय प्लेटफार्मों के साथ एकीकृत होते हैं जो कि 'डिजिटल इंडिया' को सक्रिय करने के लिए इंडिया स्टैक के प्रयोग को गहन करता है।



हमारे डिजिटलाइजेशन प्रयासों में तेजी लाने के लिए, बैंक ने 'डिजिटल बिजनेस जोन' नामक एक समर्पित वर्टिकल भी स्थापित किया है। वर्टिकल में क्रॉस-फंक्शनल टीम के पास बैंकिंग समाधानों की निर्बाध डिलीवरी सुनिश्चित करने के लिए सभी उत्पादों में कस्टमर-फेसिंग डिजिटल जर्नी का एंड-टू-एंड ऑनरशिप है। यह नवोन्मेष डिजिटल उत्पादों और सेवाओं को विकसित करने, ग्राहक जागरूकता बढ़ाने वाले विपणन अभियान चलाने तथा ग्राहक अभिग्रहण और व्यवसाय संग्रहण के लिए डिजिटल चैनलों के उपयोग हेतु व्यवसायों के साथ भी सहयोग करता है।

बैंक ने "महादर्पण" नामक एक इन-हाउस डिजिटल बिजनेस डैशबोर्ड विकसित किया है। यह डैशबोर्ड व्यावसायिक उपयोगकर्ताओं को दिशानिर्देशों, एमआईएस, रिपोर्टिंग आदि के लिए सूचना के एकल स्रोत के साथ सक्षम बनाता है। यह एक शक्तिशाली साधन है, जो बैंक को प्रभावी ढंग से परिचालन की निगरानी, विश्लेषण और प्रबंधन करने में सहायता करने के लिए प्रमुख निष्पादन संकेतक और मेट्रिक्स को केंद्रीकृत करता है।

हम अपनी डिजिटल रणनीति के संवर्धन हेतु भागीदारों का नेटवर्क निर्माण कर वृहत् वित्तीय सेवाएं इकोसिस्टम के साथ सहयोग करने पर भी लगातार ध्यान केंद्रित करते हैं, जिसमें फिनटेक कंपनियां, क्रेडिट सूचना कंपनियां (सीआईसी) और क्रिसिल जैसे संगठन शामिल हैं।

वर्ष के दौरान, हमने 'महापरिवर्तन' नामक एक व्यापक कार्यक्रम का शुभारंभ कर अपने डिजिटल परिवर्तन और प्रौद्योगिकी यात्रा के अगले चरण में प्रवेश किया, जो भविष्य के लिए तैयार बैंक बनाने के हमारे प्रयासों को और अधिक बल देगा। बैंक प्रगति पथ पर कदम बढ़ाते हुए डिजिटल इजेशन में तेजी लाने, निरंतर नवोन्मेष करने और उभरती प्रौद्योगिकियों को अपनाने के लिए प्रतिबद्ध है।

Our Digital Transformation - Highlights



Delivering Best-in-class Banking Solutions and Customer Experience

- Implemented an array of Straight-Through Processing (STP) Customer Journeys
 - Digital Personal Loan
 - PM SVANidhi Scheme
 - Auto Renewal of Working Capital Loans up to ₹10 lakhs
 - Mudra - Shishu Loan Scheme
 - Online Account Opening
 - Online Account Nomination
 - eFD | RD through Mobile Banking & Internet Banking
- Expanded Functionalities on our Digital Banking Channels
 - 45 new services added to Mobile Banking
 - 30 new services added to Internet Banking
 - 27 new services added to WhatsApp Banking
- Enhanced UPI (Unified Payments Interface) Offerings
- Launched SUVIDHA - A Digital Platform to facilitate hassle-free claim settlement process for deceased account holders

Technologically Enhancing and Digitising Operations and Compliance



- Deployed 35+ Robotic Process Automation (RPA) Solutions to enhance productivity
- Launched MIS – GANGA: Our Integrated MIS Portal
- Enhanced Maha Darpan – Our Comprehensive Dashboard and Business Tool to Catalyse Performance
- Operationalised a comprehensive Enterprise Fraud and Risk Management System (EFRMS)
- Onboarded 68 Fintech Partners thus far to catalyse innovation
- Deployed production modules within Integrated Audit and Compliance Software (IACS), a centralised audit platform to streamline auditing
- Merged all CTS grids (Clearing House Grids) under the "One Grade One Nation" Initiative to improve cheque processing efficiency



Building Future-Ready Infrastructure

- Migrated all 3 Data Centres to a State-of-the-art Data Farm to fortify transaction handling capabilities
- Completed Network Migration to Software Defined Wide Area Network (SD-WAN) Technology
- Implemented 7-8 advanced security solutions as part of KAVACH, our comprehensive cyber security initiative
- Upgraded the existing ATM Network and enabled transactions through kiosks to ensure superior customer service

All Nos. are for FY 2023-24



Our Digital Metrics*

Rs. 1,600 Cr+

Total Business mobilised by the Digital Business Zone

143%

Increase in Mobile Banking Transactions Y-o-Y

13,000+

Savings Accounts Opened through Video KYC

199%

Increase in WhatsApp Transactions Y-o-Y

60,000+

Nominations Registered through Digital Channels

176%

Increase in QR Code Transactions Y-o-Y

5,700+

PM SVANidhi Loans Disbursed Digitally

51%

Increase in UPI Transactions Y-o-Y

16,043,242

Namo Shetkari MahaSanman Nidhi Yojana Disbursals with 100% Accuracy within TAT

*All Nos. are for FY 2023-24



Accelerating Digital Transformation

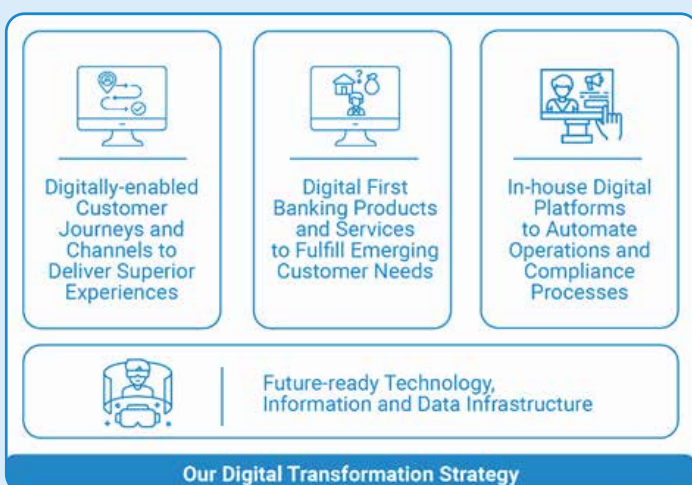
At Bank of Maharashtra, we believe that digitally-enabled banking products, services and platforms will empower our customers by augmenting the ease of doing banking, create long-term value for all our stakeholders and catalyse our collective goal of building a 'Digital India'.

The Bank's multi-pronged, multi-year digital transformation strategy encompasses digitising customer journeys and channels to deliver superior customer experiences; offering a host of digital first banking products and services to fulfil rapidly evolving customer needs; deploying customised, in-house digital platforms to automate compliance and operation processes to increase productivity and building a future-ready, robust, resilient, scalable and responsive technology, information and data infrastructure to support our growth ambitions.

In addition, the Bank develops and deploys multifarious solutions to support Government and regulatory initiatives. It actively participates in government forums that drive the EASE Agenda and integrates with national platforms that deepen usage of the India stack to catalyse 'Digital India'.

In order to accelerate our digitisation efforts, the Bank has also established a dedicated vertical called the 'Digital Business Zone'. The cross-functional team at the vertical has end-to-end ownership of customer-facing digital journeys across all products to ensure seamless delivery of banking solutions. It also collaborates with businesses to develop innovative digital products and services, to run marketing campaigns that increase customer awareness and to harness digital channels for customer acquisition and business mobilisation.

Bank has developed an in-house Digital Business Dashboard called "Mahadarpan". This dashboard enables business users with single source of information for guidelines, MIS, reporting etc. It is a powerful tool that centralize display key performance indicators and metrics to help the Bank monitor, analyse and manage the operations effectively.



We also continuously focus on collaborating with the larger financial services ecosystem by building a network of partnerships which includes fintech players, Credit Information Companies (CICs) and organisations like CRISIL to further augment our digital strategy.

During the year, we embarked on the next phase of our digital transformation and technology journey by launching a comprehensive programme titled 'MahaParivartan' which will further amplify our efforts of building a future-ready Bank. The Bank is committed to accelerating digitisation, innovating continuously and adopting emerging technologies as it moves ahead.

Our Digital Transformation - Highlights



Delivering Best-in-class Banking Solutions and Customer Experience

- Implemented an array of Straight-Through Processing (STP) Customer Journeys
 - Digital Personal Loan
 - PM SVANidhi Scheme
 - Auto Renewal of Working Capital Loans up to ₹10 lakhs
 - Mudra - Shishu Loan Scheme
 - Online Account Opening
 - Online Account Nomination
 - eFD | RD through Mobile Banking & Internet Banking
- Expanded Functionalities on our Digital Banking Channels
 - 45 new services added to Mobile Banking
 - 30 new services added to Internet Banking
 - 27 new services added to WhatsApp Banking
- Enhanced UPI (Unified Payments Interface) Offerings
- Launched SUVIDHA - A Digital Platform to facilitate hassle-free claim settlement process for deceased account holders

Technologically Enhancing and Digitising Operations and Compliance



- Deployed 35+ Robotic Process Automation (RPA) Solutions to enhance productivity
- Launched MIS – GANGA: Our Integrated MIS Portal
- Enhanced Maha Darpan – Our Comprehensive Dashboard and Business Tool to Catalyse Performance
- Operationalised a comprehensive Enterprise Fraud and Risk Management System (EFRMS)
- Onboarded 68 Fintech Partners thus far to catalyse innovation
- Deployed production modules within Integrated Audit and Compliance Software (IACS), a centralised audit platform to streamline auditing
- Merged all CTS grids (Clearing House Grids) under the "One Grade One Nation" Initiative to improve cheque processing efficiency



Building Future-Ready Infrastructure

- Migrated all 3 Data Centres to a State-of-the-art Data Farm to fortify transaction handling capabilities
- Completed Network Migration to Software Defined Wide Area Network (SD-WAN) Technology
- Implemented 7-8 advanced security solutions as part of KAVACH, our comprehensive cyber security initiative
- Upgraded the existing ATM Network and enabled transactions through kiosks to ensure superior customer service

All Nos. are for FY 2023-24



Our Digital Metrics*

Rs. 1,600 Cr+

Total Business mobilised by the Digital Business Zone

143%

Increase in Mobile Banking Transactions Y-o-Y

13,000+

Savings Accounts Opened through Video KYC

199%

Increase in WhatsApp Transactions Y-o-Y

60,000+

Nominations Registered through Digital Channels

176%

Increase in QR Code Transactions Y-o-Y

5,700+

PM SVANidhi Loans Disbursed Digitally

51%

Increase in UPI Transactions Y-o-Y

16,043,242

Namo Shetkari MahaSanman Nidhi Yojana Disbursals with 100% Accuracy within TAT

*All Nos. are for FY 2023-24



एक लोक-केन्द्रित संगठन का निर्माण



बैंक ऑफ महाराष्ट्र में, हम इस बात पर विश्वास करते हैं कि हमारे कर्मचारी हमारे विकास के प्रमुख घटक हैं। बैंक अपने कर्मचारियों के प्रबंधन के लिए बहु-आयामी दृष्टिकोण अपनाकर कार्य-निष्पादन उन्मुख, सहानुभूतिपूर्ण, पारदर्शी और सहयोगात्मक संस्कृति के निर्माण की दिशा में निरंतर कार्य कर रहा है। हम व्यापक संप्रेषण और सहयोग सुनिश्चित करने, एक समावेशी वातावरण में सर्वोत्तम श्रेणी की प्रतिभा का पोषण करने, निरंतर अध्ययन और विकास के माध्यम से अपने कर्मचारियों के विकास, एक प्रगामी पुरस्कार और सम्मान प्रणाली को कार्यान्वित करने तथा कर्मचारी कल्याण और जुड़ाव को प्रोत्साहन देने पर फोकस करते हैं।

बैंक सभी कर्मचारियों के लिए भेदभाव-रहित और समान अवसर की नीति अपनाता है तथा पदोन्नति, करियर पथ, स्थानांतरण नीति और लाभ/कल्याण योजनाओं से संबंधित सभी मुद्दों में पारदर्शी है। वर्ष के दौरान, हमने बैंक का पहला 'कर्मचारी सहभागिता एवं संतुष्टि सर्वेक्षण - अभिव्यक्ति 1.0' का आयोजन कर एक लोक-केन्द्रित संगठन निर्मित करने के अपने प्रयास में एक प्रमुख कदम उठाया। हमारे 72% से अधिक कर्मचारियों ने उन्हें प्रभावित करने वाले 19 क्षेत्रों के 34 प्रश्नों के उत्तर दिए। सर्वेक्षण ने न केवल हमें अपने कर्मचारी पहलों की प्रभावशीलता का आकलन करने में मदद की, अपितु हमें भविष्य में नीतियों और लाभों के निर्माण या संशोधन करने के लिए महत्वपूर्ण इनपुट प्राप्त करने में भी सक्षम बनाया।



अध्ययन और विकास

बैंक निरंतर अध्ययन और विकास को प्रोत्साहन प्रदान कर फ्यूचर-रेडी कार्यबल निर्मित करने हेतु महत्वपूर्ण निवेश कर रहा है। वर्ष के दौरान, 72% से अधिक कर्मचारी 2,44,594 घंटों के प्रशिक्षण इंटरवेंशन से लाभान्वित हुए।

बैंक ऑफ महाराष्ट्र में, हमने एक सुदृढ़ प्रशिक्षण अवसंरचना निर्मित की है, जो रचनात्मक रूप से आंतरिक और बाह्य विशेषज्ञता का संमिश्र है तथा कार्यात्मक, तकनीकी, प्रबंधकीय और व्यवहारिक क्षेत्रों में कक्षा प्रशिक्षण के पूरक के रूप में सूचना और संचार प्रौद्योगिकी (आईसीटी) से लाभान्वित होता है। बैंक ने आंतरिक स्टाफ कॉलेजों और विभिन्न शाखा केन्द्रों में वैयक्तिक प्रशिक्षण तथा सुदूर चैनलों के माध्यम से ई-मॉड्यूल जिसमें वेबिनार, वेबकास्ट, इंटरैक्टिव गेम और पॉडकास्ट शामिल हैं, कस्टमाइज्ड प्रशिक्षण मॉड्यूल प्रदान किए हैं।

इसके अतिरिक्त, बैंक निरंतर आधार पर वरिष्ठ कर्मचारियों के लिए डिजिटल ट्रांसफॉर्मेशन जैसे उभरते क्षेत्रों में व्यापक-आधार पर नेतृत्व विकास कार्यक्रमों और अनुकूलित कौशल विकास कार्यक्रमों को डिजाइन और संचालित करने के लिए प्रमुख संस्थानों के सहयोग से कार्य करता है। सभी वरिष्ठ कार्यपालकों, सहायक महाप्रबंधक और उससे ऊपर, ने इंडियन स्कूल ऑफ बिजनेस में डिजिटल ट्रांसफॉर्मेशन प्रोग्राम में सहभाग लिया।

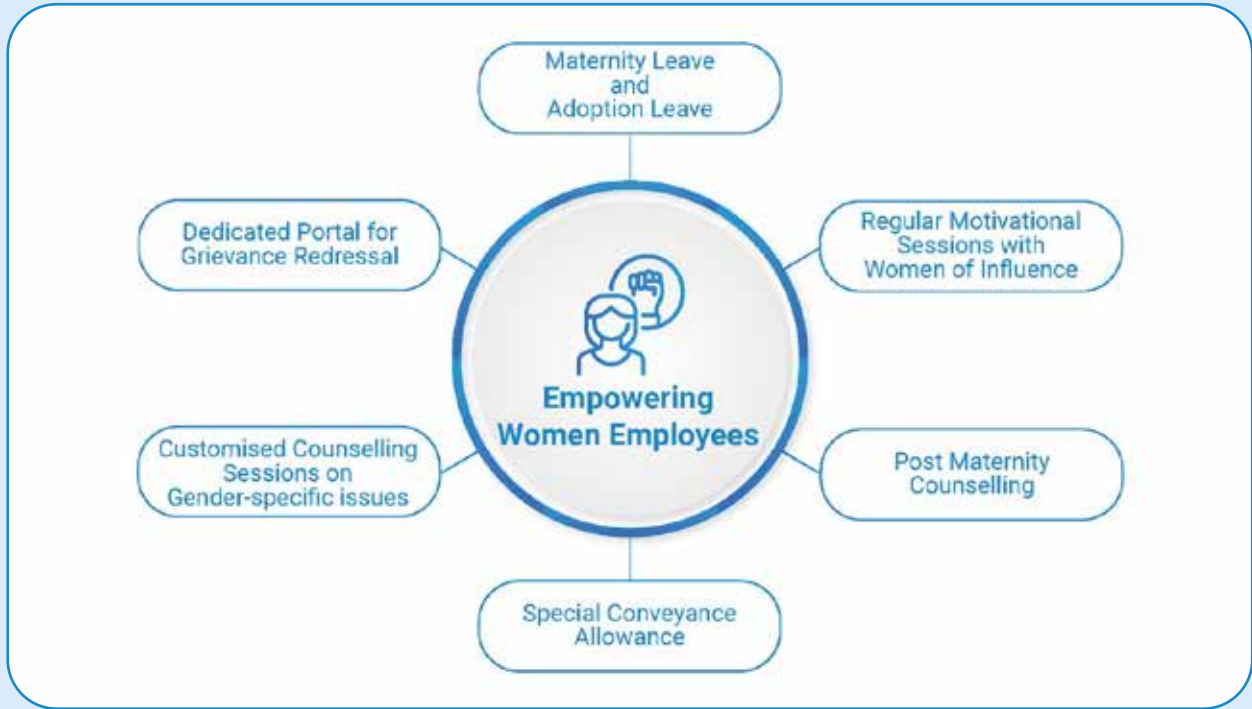
कर्मचारियों को नियमित रूप से प्रतिष्ठित वैश्विक और स्थानीय शिक्षण कार्यक्रमों हेतु नामित किया जाता है, जो बैंक के प्रशिक्षण कार्यक्रमों के पूरक के रूप में आयोजित किए जाते हैं। वर्ष के दौरान, सभी महाप्रबंधकों और बेहतर प्रदर्शन करने वाले चुनिंदा कर्मचारियों सहित 64 वरिष्ठ कर्मचारियों ने अग्रणी ओवरसीज़ संस्थानों में प्रशिक्षण प्राप्त किया।

इसके अलावा, बैंक के सभी कार्यपालक, मुख्य प्रबंधक और उससे ऊपर, एनआईबीएम पुणे, एससीआई हैदराबाद, एमडीआई गुडगांव, एक्सएलआरआई जमशेदपुर जैसे प्रमुख घरेलू संस्थानों में नेतृत्व विकास कार्यक्रमों में सहभाग ले चुके हैं। इससे पहले, बैंक ने वरिष्ठ कार्यपालकों (सहायक महाप्रबंधक और उससे ऊपर) के नेतृत्व विकास के लिए आईआईएम अहमदाबाद, आईआईएम बेंगलुरु, आईआईएम कलकत्ता, आईआईएम इंदौर, आईआईएम कोझिकोड, आईआईएम लखनऊ जैसे अन्य टियर-1 संस्थानों के साथ सहयोग किया।

विविधता, समानता और समावेशन

बैंक विविधता, समानता और समावेशन की संस्कृति को संरक्षण और बढ़ावा देने के लिए प्रतिबद्ध है। हम अपने कार्यबल में लैंगिक विविधता (जेन्डर डाइवर्सिटी) बढ़ाने तथा हाशिए पर मौजूद वंचित समुदायों के लोगों और दिव्यांगों का प्रतिनिधित्व बढ़ाने हेतु ठोस प्रयास करते हैं।

हमारी नेतृत्व टीम हमारे महिला कर्मचारियों की प्रगति का ध्यान रखती है, बैंक में स्थानांतरण के दौरान उनके प्रति संवेदनशील दृष्टिकोण अपनाती है और साथ ही उन्हें कई अनुरूप व अनुकूल लाभों और कार्यक्रमों के साथ सहयोग देती है।



कर्मचारी से जुड़ाव और कल्याण

बैंक ऑफ महाराष्ट्र में, हम एक सक्षम कार्य वातावरण प्रदान करने का प्रयास करते हैं, जो कर्मचारियों को उनकी पूरी क्षमता हासिल करने और उनकी बेहतरी के संवर्धन की अनुमति देता है। संगठन के प्रति अपनेपन की भावना को बढ़ावा देने हेतु विशिष्ट और अनुकूल कल्याण योजनाओं, वित्तीय ऋण और कल्याणकारी लाभ प्रदान करने से लेकर नियमित ऑन-साइट कार्यक्रम, मनोरंजक गतिविधियों और समारोहों का आयोजन करते हुए, हम कर्मचारी से जुड़ाव बनाने के लिए एक बहुआयामी दृष्टिकोण अपनाते हैं।

Building a People-Centric Organisation



At Bank of Maharashtra, we believe that our employees are the key drivers of our growth. The Bank is continuously working towards building a performance-oriented, empathetic, transparent and collaborative culture by adopting a multi-pronged approach to manage employees. We focus on ensuring broad-based communication and collaboration, nurturing best-in-class talent in an inclusive environment, developing our employees through continuous learning and development, implementing a progressive rewards and recognition system, and promoting employee welfare and engagement.

The Bank follows a non-discriminatory and equal opportunity policy for all employees and is transparent in all issues relating to promotion, career path, transfer policy and benefit / welfare schemes. During the year, we took a major step forward in our endeavour to build a people-centric organisation by conducting the Bank’s first-ever ‘Employee Engagement and Satisfaction Survey - Abhivyakti 1.0’. More than 72% of our employees responded to 34 questions across 19 areas that impact them. The survey not only helped us in measuring the effectiveness of our employee initiatives but also enabled us in garnering critical inputs for amending or designing policies and benefits in the future.



Learning and Development

The Bank has been making significant investments in creating a future-ready workforce by promoting continuous learning and development. During the year, over 72% employees benefitted from 2,44,594 hours of learning interventions.

At Bank of Maharashtra, we have created a robust learning infrastructure that creatively blends in-house and external expertise and leverages Information and Communications Technology (ICT) to supplement classroom learning across functional, technical, managerial and behavioural areas. Customised training modules are delivered through a combination of in-person training at the Bank’s internal Staff Colleges and at various branch locations and as e-modules which include webinars, webcasts, interactive games and podcasts through remote channels.

In addition, the Bank collaborates with premier institutions to design and conduct both broad-based Leadership Development Programmes and customised skill development programmes in emerging areas like Digital Transformation for senior employees on an ongoing basis. All the senior executives, AGMs and above, have attended Digital Transformation Program at Indian School of Business.

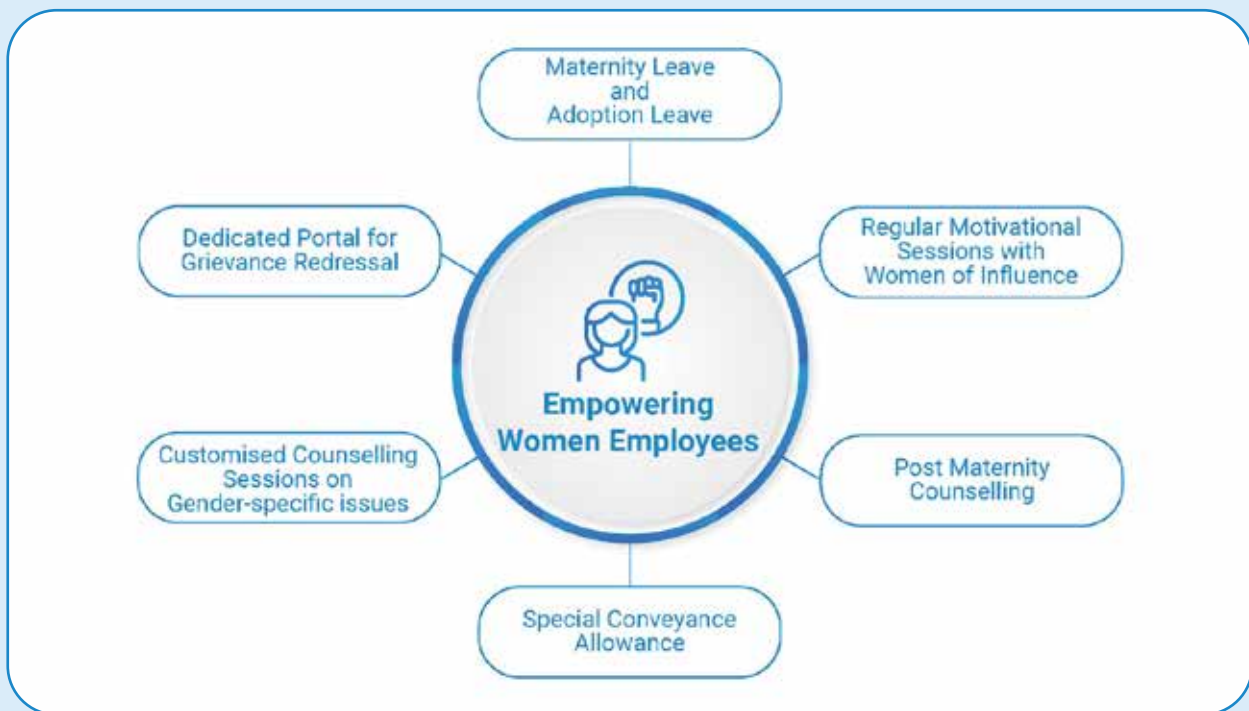
Employees are also regularly nominated to reputed global and local learning programmes that are conducted to supplement the Bank’s training programmes. During the year, 64 senior employees including all General Managers and select high performers attended trainings at leading overseas institutions.

Moreover, all the executives in the Bank, CMs and above, have attended Leadership Development Programs at premier domestic institutions such as NIBM Pune, ASCI Hyderabad, MDI Gurgaon, XLRI Jamshedpur. Earlier, Bank had collaborated with other tier-1 institutions such as IIM Ahmedabad, IIM Bangalore, IIM Calcutta, IIM Indore, IIM Kozhikode, IIM Lucknow for leadership development of senior executives (AGMs and above).

Diversity, Equity and Inclusion

The Bank is committed to nurturing and promoting a culture of diversity, equity and inclusion. We make concerted efforts to increase gender diversity in our workforce and to augment the representation of specially abled and citizens from marginalised and underprivileged communities.

Our leadership team monitors the progress of our women employees, adopts a sensitive approach during the Bank’s transfer cycle and supports them with a host of tailored benefits and programmes.

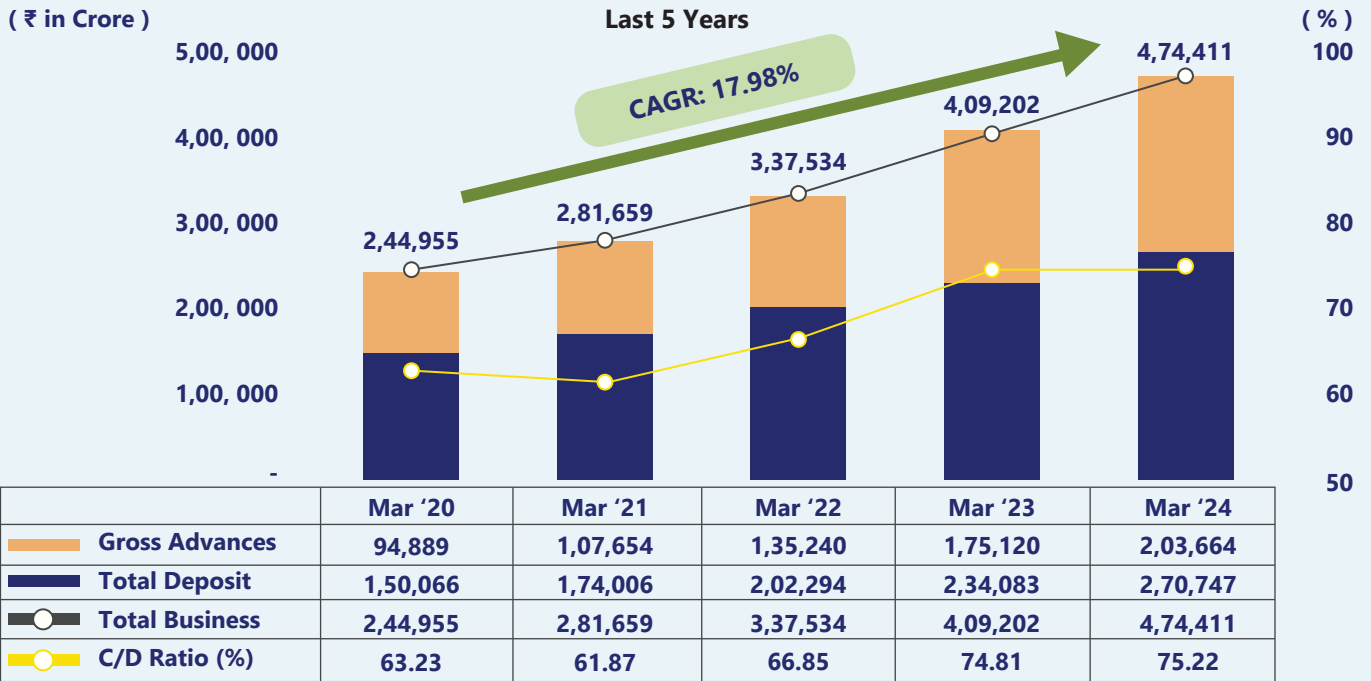


Employee Engagement and Welfare

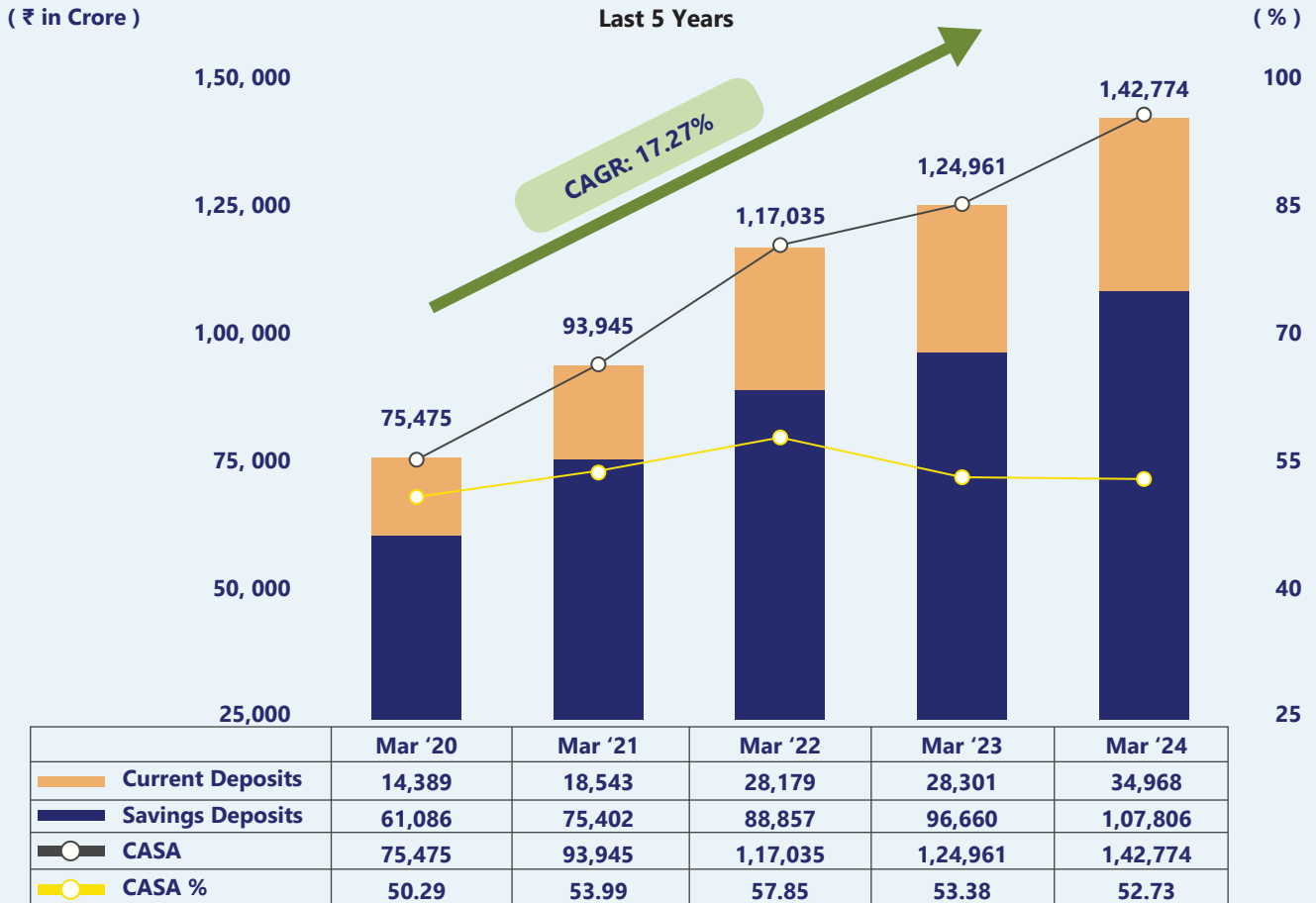
At Bank of Maharashtra, we strive to provide an enabling work environment that allows employees to achieve their full potential and furthers their well-being. From providing a host of customised welfare schemes, financial loans and wellness benefits to conducting regular on-site events, recreational activities and celebrations to foster a spirit of belonging to the organisation, we adopt a multifaceted approach to build employee engagement.

मुख्य कार्य-निष्पादन संकेतक / KEY PERFORMANCE INDICATORS

Total Business

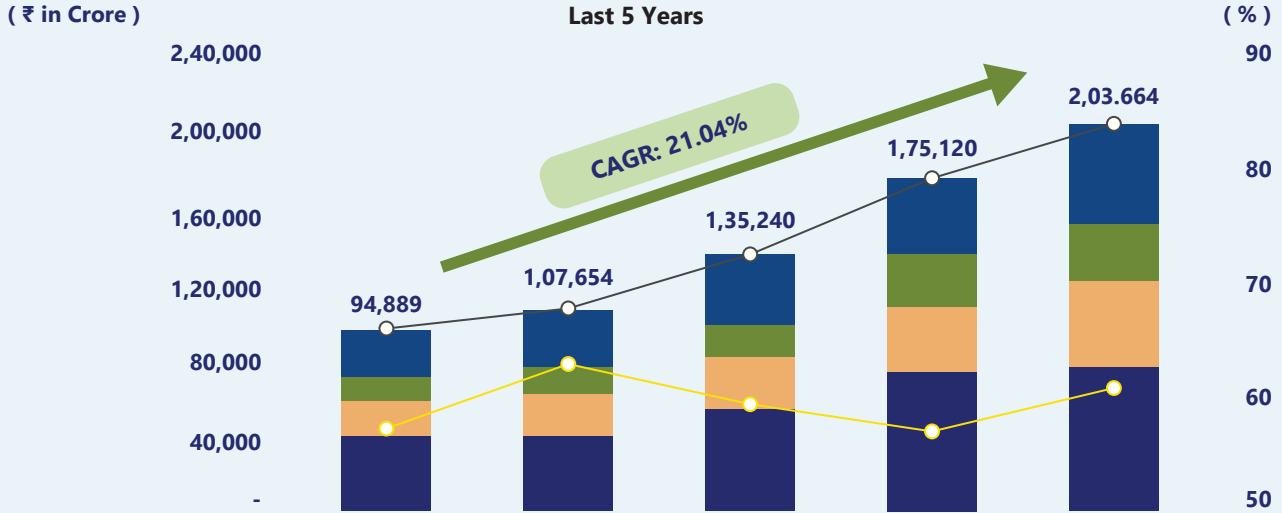


CASA Deposit



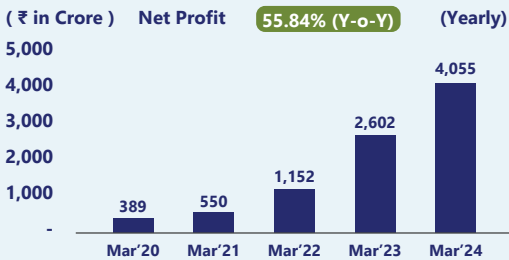
मुख्य कार्य-निष्पादन संकेतक / KEY PERFORMANCE INDICATORS

Gross Advances



	Mar '20	Mar '21	Mar '22	Mar '23	Mar '24
Retail Sector	22,810	28,651	35,422	43,433	51,727
Agriculture Sector	14,385	16,202	18,968	23,400	30,456
MSME Sector	17,164	23,133	26,279	33,244	42,117
Corporate & Others	40,889	39,668	54,570	75,044	79,364
Gross Advances	94,889	1,07,654	1,35,240	1,75,120	2,03,664
RAM (%)	57.29	63.15	59.65	57.15	61.03

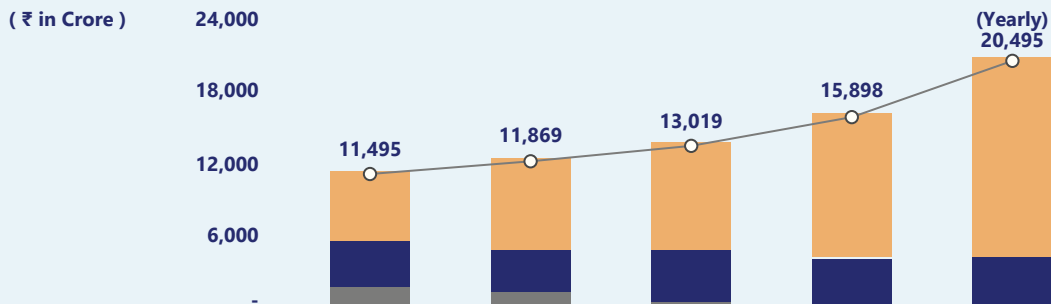
Profitability



Gross and Net NPA (%)



Interest Income



	Mar '20	Mar '21	Mar '22	Mar '23	Mar '24
Interest on Advances	6,409	7,154	8,232	11,486	15,826
Interest on Investment	4,203	4,153	4,385	4,267	4,461
Other Interest Income	883	561	403	146	208
Total Interest Income	11,495	11,869	13,019	15,898	20,495

प्रगति एक नज़र में / PROGRESS AT A GLANCE

	(राशि ₹ करोड़ में) / (Amount in ₹ crore)				
	2019-20	2020-21	2021-22	2022-23	2023-24
प्रदत्त पूंजी Paid up Capital	5824	6560	6731	6731	7081
आरक्षितियां Reserves	4931	5573	7154	8880	12593
कुल जमाराशियां Total Deposits	150066	174006	202294	234083	270747
वृद्धि % Growth %	6.69	15.95	16.26	15.71	15.66
कुल जमाराशियों मेकासा का अंश CASA Share in Total deposits(%)	50.29	53.99	57.85	53.38	52.73
सकल अग्रिम Gross Advances	94889	107654	135240	175120	203664
वृद्धि % Growth %	1.52	13.45	25.62	29.49	16.30
रिटेल अग्रिम Retail Advances	22810	28651	35422	43433	51727
प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिम Priority Sector Advances	38900	49109	42640	66844	84281
कृषि Agriculture	14385	16202	18968	23400	30456
सूक्ष्म लघु व मध्यम उद्यम Micro, Small & Medium Enterprises	17164	23133	26279	33244	42117
अल्पसंख्यक वर्ग को अग्रिम Advances to Minority Sections	3017	3814	4481	5723	9187
अजा/अजजा वर्ग को अग्रिम Advances to SC / ST Sections	2530	2911	4234	5442	5942
निर्यात ऋण Export Credit	1167	1311	1385	1715	2168
कुल आय Total Income	13145	14494	15672	18179	23493
कुल व्यय Total Expenditure	10298	10536	10824	12080	15487
परिचालन लाभ Operating Profit	2847	3958	4848	6099	8005
निवल लाभ Net Profit	389	550	1152	2602	4055
शाखाओं की संख्या Number of Branches	1833	1915	2022	2203	2489
एटीएम की संख्या Number of ATMs	1851	1950	2128	2330	1901
प्रमुख निष्पादन अनुपात (%) Key Performance Ratios (%)					
पूंजी पर्याप्तता अनुपात बेसल III(%) Capital Adequacy Ratio- Basel III(%)	13.52	14.49	16.48	18.14	17.38
प्रति शेयर आय (रूपए में) Earning Per Share (in Rs)	0.67	0.88	1.72	3.87	5.78
प्रति शेयर बही मूल्य Book Value Per Share	11.99	12.22	15.12	18.97	24.26
प्रति कर्मचारी व्यवसाय Business Per Employee	19.55	21.45	26.53	31.53	35.14
प्रति कर्मचारी लाभ (₹ लाख में) Profit Per Employee (₹ in lakhs)	3.10	4.19	9.05	20.05	30.04
औसत आस्तियों पर आय Return on Average Assets	0.23	0.30	0.55	1.10	1.50
लागत आय अनुपात Cost to Income Ratio	51.97	47.39	44.20	39.14	37.55
सकल अनर्जक आस्ति अनुपात Gross NPA ratio	12.81	7.23	3.94	2.47	1.88
निवल अनर्जक आस्ति अनुपात Net NPA ratio	4.77	2.48	0.97	0.25	0.20
प्रावधान कवरेज अनुपात Provision Coverage Ratio	83.97	89.86	94.79	98.28	98.34
समायोजित निवल बैंक ऋण से प्राथमिकता ऋण Priority Credit to Adjusted Net Bank Credit	42.47	54.23	40.89	56.77	50.17

निदेशकों की रिपोर्ट DIRECTORS' REPORT

1. प्रबंधन चर्चा और विश्लेषण

1.1. आर्थिक और बैंकिंग परिदृश्य 2023-24: बेहतर प्रदर्शन और मजबूत बुनियाद का वर्ष

I. अपेक्षाओं से बेहतर कार्य: वित्तीय वर्ष 2023-24 में भारत की जीडीपी वृद्धि दर 7% से अधिक होने का अनुमान है, जिससे दुनिया की सबसे तेजी से बढ़ती प्रमुख अर्थव्यवस्था के रूप में इसकी स्थिति मजबूत हो जाएगी। यह उपलब्धि पिछले नीतिगत परिवर्तनों की सफलता का प्रमाण है।

II. उन्नत अनुकूलता : हाल के आर्थिक झटकों ने भारत के बुनियादी सिद्धांतों को मजबूत किया है। मुद्रास्फीति नियंत्रण में आ रही है, बैंक और कॉर्पोरेट तुलनपत्र मजबूत हैं, और राजकोषीय समेकन ट्रैक पर है। मजबूत विदेशी मुद्रा भंडार के साथ बाहरी शेष प्रबंधनीय है।

III. बदलता बैंकिंग क्षेत्र: वित्तीय सुधारों ने भारतीय बैंकिंग क्षेत्र में उल्लेखनीय सुधार किया है। बैंक अब विवेकपूर्ण वित्तीय प्रबंधन, मजबूत तुलनपत्र और प्रभावी जोखिम न्यूनीकरण रणनीतियों का निरूपण करते हैं। यह नियमित दबाव परीक्षण और पूंजी बफर के साथ मिलकर, भविष्य की चुनौतियों के प्रति अनुकूलता सुनिश्चित करते हैं।

IV. बूमिंग क्रेडिट और फिनटेक: ऋण की बढ़ती मांग और आर्थिक विकास के बीच, बैंकिंग क्षेत्र आगामी विस्तारण के लिए तैयार है। इसके अतिरिक्त, उभरता हुआ फिनटेक इकोसिस्टम वित्तीय सेवाओं में क्रांति ला रहा है, जिससे वे तीव्र, सस्ती, अधिक कुशल और सभी के लिए सुलभ हो रही हैं।

1.2 वित्तीय वर्ष 2024-25 और उससे आगे के लिए आउटलुक: विकास और नेतृत्व का मार्ग

I. वैश्विक पावरहाउस: मजबूत घरेलू मांग के कारण भारत की आर्थिक शक्ति में वृद्धि हुई है, जिसने दुनिया की सबसे तेजी से बढ़ती प्रमुख अर्थव्यवस्था के रूप में अपनी स्थिति को मजबूत किया है और वैश्विक स्तर पर पांचवीं सबसे बड़ी अर्थव्यवस्था बनने की ओर अग्रसर किया है। इस उल्लेखनीय विस्तार से क्रय शक्ति समता (पीपीपी) के आधार पर तीसरी सबसे बड़ी अर्थव्यवस्था के रूप में भारत की स्थिति में अतिरिक्त मजबूती आई है, जो अपनी सीमाओं के भीतर अधिक खर्च क्षमता को रेखांकित करता है।

II. आईएमएफ अनुमान: अंतर्राष्ट्रीय मुद्रा कोष (आईएमएफ) का अनुमान है कि 2028 तक वैश्विक विकास में भारत की हिस्सेदारी 16% से बढ़कर 18% हो जाएगी, जो इसके बढ़ते वैश्विक प्रभाव को रेखांकित करता है।

III. घरेलू मांग से विकास में तीव्रता: घरेलू मांग भारत की आर्थिक यात्रा की प्राथमिक चालक बनी हुई है। इस मजबूत आंतरिक नींव ने भारत को बाहरी प्रतिकूल परिस्थितियों से बचाया है।

IV. विनिर्माण परिवर्तन: उत्पादन-लिंकड प्रोत्साहन (पीएलआई) योजना भारत के विनिर्माण क्षेत्र को रूपांतरित रही है।

1. MANAGEMENT DISCUSSION AND ANALYSIS

1.1. Economic and Banking Scenario 2023-24 : A Year of Outperformance & Strong Fundamentals

I. Surpassing Expectations: India's GDP growth rate is projected to exceed 7% in FY2023-24, solidifying its position as the world's fastest-growing major economy. This achievement is a testament to the success of past policy changes.

II. Enhanced Resilience: Recent economic shocks have only strengthened India's fundamentals. Inflation is coming under control, bank and corporate balance sheets are robust, and fiscal consolidation is on track. External balances are manageable with strong foreign exchange reserves.

III. Transformed Banking Sector: Financial reforms have significantly improved the Indian banking sector. Banks now demonstrate prudent financial management, strong balance sheets, and effective risk mitigation strategies. This, coupled with regular stress testing and capital buffers, ensures resilience against future challenges.

IV. Booming Credit and FinTech: Amidst rising credit demand and economic growth, the banking sector is poised for further expansion. Additionally, the burgeoning FinTech ecosystem is revolutionizing financial services, making them faster, cheaper, more efficient, and accessible to all.

1.2. Outlook for FY 2024-25 and Beyond: A Trajectory of Growth and Leadership

I. Global Powerhouse: India's economic prowess surges fueled by robust domestic demand, cementing its status as the world's fastest-growing major economy and propelling it towards the fifth-largest globally. This remarkable expansion finds added strength in India's position as the third-largest economy by purchasing power parity (PPP), underscoring the vast spending potential within its boundaries.

II. IMF Projections: The International Monetary Fund (IMF) foresees India's share in global growth escalating from 16% to 18% by 2028, underscoring its expanding global sway.

III. Domestic Demand Drives Growth: Domestic demand remains the primary driver of India's economic journey. This strong internal foundation has shielded India from external headwinds.

IV. Manufacturing Transformation: The production-linked incentive (PLI) scheme is transforming India's manufacturing sector.

इस बीच, सकल घरेलू उत्पाद में सबसे बड़ा योगदानकर्ता सेवा क्षेत्र दक्षता, पहुंच और प्रतिस्पर्धात्मकता बढ़ाने के लिए तेजी से नई प्रौद्योगिकियों को आत्मसात कर रहा है।

V. जनसांख्यिकीय लाभांश: भारत दुनिया की सबसे युवा और सबसे बड़ी आबादी का दावा करता है, जिसकी औसत आयु लगभग 28 वर्ष है। कार्य करने की आयु वाली आबादी में बढ़ोत्तरी और बढ़ती श्रम बल भागीदारी के साथ यह जनसांख्यिकीय लाभ, आने वाले दशकों में आर्थिक विकास को प्रोत्साहन देगा।

VI. नवोन्मेष केंद्र: भारत का समृद्ध स्टार्टअप और उद्यमशीलता पारिस्थितिकी तंत्र नवोन्मेष और रोजगार सृजन को प्रोत्साहन दे रहा है। डिजिटल इंडिया अभियान डिजिटल परिवर्तन के माध्यम से विकास को प्रोत्साहन देता है, जिससे रोजगार के नए रास्ते खुलते हैं।

VII. निर्यात पावरहाउस: एक सशक्त विनिर्माण आधार के साथ, भारत एक वैश्विक निर्यात पावरहाउस के रूप में उभर रहा है। भारतीय अर्थव्यवस्था और वित्तीय प्रणाली अनुकूलता और आशावाद का प्रदर्शन करते हुए वैश्विक अस्थिरता के माध्यम से बढ़ने और नेविगेट करने के लिए अच्छी स्थिति में हैं।

2. बैंक का प्रदर्शन: प्रमुख मैट्रिक्स में अत्यधिक वृद्धि (वित्तीय वर्ष 2023-24)

2.1 बैंक ने वित्तीय वर्ष 2023-24 में एक सुदृढ़ वित्तीय प्रदर्शन किया और प्रमुख व्यावसायिक क्षेत्रों में महत्वपूर्ण वृद्धि का अनुभव किया।

I. कुल कारोबार 15.94% बढ़ा: बैंक का कुल व्यवसाय 31 मार्च 2023 के ₹4,09,202 करोड़ की तुलना में 15.94% की वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि के साथ 31 मार्च, 2024 तक ₹4,74,411 करोड़ तक पहुंच गया।

II. जमा वृद्धि 15.66%: कुल जमाराशियां 31 मार्च 2023 के ₹2,34,083 करोड़ की तुलना में 15.66% की वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि के साथ 31 मार्च 2024 को ₹2,70,747 करोड़ रही।

III. कासा 14.25% से मजबूत: कासा जमाराशियां, जो कम लागत वाली जमाराशियों की एक प्रमुख संकेतक हैं, 31 मार्च 2023 के ₹1,24,961 करोड़ की तुलना में 14.25% की वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि के साथ 31 मार्च 2024 को बढ़कर ₹1,42,774 करोड़ रही।

IV. ऋण पोर्टफोलियो में 16.30% की वृद्धि: सकल अग्रिम, जो बैंक के ऋण पोर्टफोलियो को दर्शाता है, 31 मार्च 2023 के ₹1,75,120 करोड़ की तुलना में 16.30% की वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि के साथ 31 मार्च 2024 को ₹2,03,664 करोड़ रहा।

V. परिचालन लाभ 31.25% बढ़ा: परिचालन लाभ 31 मार्च 2023 को समाप्त वर्ष के लिए ₹6,099 करोड़ की तुलना में वर्ष दर वर्ष आधार पर 31.25% बढ़कर 31 मार्च 2024 को ₹8,005 करोड़ हो गया।

VI. निवल लाभ 55.84% बढ़ा: निवल लाभ 31 मार्च 2023 को समाप्त वर्ष के लिए ₹2,602 करोड़ की तुलना में वर्ष दर वर्ष आधार पर 55.84% बढ़कर 31 मार्च 2024 को ₹4,055 करोड़ हो गया।

Meanwhile, the services sector, the largest contributor to GDP, is rapidly adopting new technologies to enhance efficiency, reach, and competitiveness.

V. Demographic Dividend: India boasts the world's youngest and largest population, with a median age of around 28. This demographic advantage, with a rising working-age population and increasing labor force participation, will fuel economic growth for decades to come.

VI. Innovation Hub: India's flourishing startup and entrepreneurial ecosystem is fostering innovation and job creation. The Digital India campaign further fuels growth through digital transformation, opening new avenues for employment.

VII. Export Powerhouse: With a strong manufacturing base, India is emerging as a global export powerhouse. The Indian economy and financial system are positioned well to thrive and navigate through global volatility, showcasing resilience and optimism.

2. BANK'S PERFORMANCE: STRONG GROWTH ACROSS KEY METRICS (FY 2023-24)

2.1. The bank delivered a strong financial performance in FY 2023-24, experiencing significant growth across key business segments.

I. Overall Business Up 15.94%: Total business reached ₹4,74,411 crore as of March 31, 2024, showing a year-over-year increase of 15.94% from ₹4,09,202 crore on March 31, 2023.

II. Deposit Growth of 15.66%: Total deposits grew to ₹2,70,747 crore as of March 31, 2024, representing a year-over-year increase of 15.66% compared to ₹2,34,083 crore on March 31, 2023.

III. CASA Strengthens by 14.25%: CASA deposits, a key indicator of low-cost deposits, increased to ₹1,42,774 crores as of March 31, 2024, reflecting a year-over-year growth of 14.25% from ₹1,24,961 crores on March 31, 2023.

IV. Loan Portfolio Increases by 16.30%: Gross advances, representing the bank's loan portfolio, grew to ₹2,03,664 crore as of March 31, 2024, demonstrating a year-over-year increase of 16.30% compared to ₹1,75,120 crore on March 31, 2023.

V. Operating Profit Soars 31.25%: Operating profit witnessed a significant rise of 31.25% year-over-year, reaching ₹8,005 crore as of March 31, 2024, compared to ₹6,099 crore for the year ended March 31, 2023.

VI. Net Profit Up by 55.84%: Net profit jumped by an impressive 55.84% year-over-year, reaching ₹4,055 crore as of March 31, 2024, compared to ₹2,602 crore for the year ended March 31, 2023.

2.2 वित्तीय अनुपात

वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान बैंक के विभिन्न वित्तीय मानकों को निम्नानुसार देखा जा सकता है:

2.2. Financial Ratios

The various financial parameters of the Bank during FY 2023-24 can be seen below:

विवरण Particulars	2023-24	2022-23
ईपीएस (रु.) EPS (Rs)	5.78	3.87
आय से लागत का अनुपात (प्रतिशत) Cost to Income Ratio (percent)	37.55	39.14
आस्तियों पर आय (प्रतिशत) Return on assets (percent)	1.50	1.10
इक्विटी पर आय (प्रतिशत) Return on equity (percent)	23.83	20.38
प्रति शेयर बही मूल्य (रु.) Book value per share (Rs)	24.26	18.97
प्रति शाखा लाभ (रु.लाख में) Profit per Branch (Rs.in lakh)	162.92	118.11
प्रति कर्मचारी लाभ (रु.लाख में) Profit per employee (Rs.in lakh)	30.04	20.05
प्रति शाखा कारोबार (रु. करोड़ में) Business per Branch (Rs.in crore)	189.84	185.29
प्रति कर्मचारी कारोबार (रु. करोड़ में) Business per employee (Rs.in crore)	35.14	31.53
औसत कार्यशील निधियों से प्रतिशत के रूप में ब्याज आय Interest income as per cent to Average working funds	7.59	6.70
औसत कार्यशील निधियों से प्रतिशत के रूप में गैर-ब्याज आय Non-Interest income as per cent to average working funds	1.11	0.96
निवल ब्याज मार्जिन (प्रतिशत) Net Interest Margin (percent)	3.92	3.56
औसत कार्यशील निधियों से प्रतिशत के रूप में परिचालनगत लाभ Operating Profit as per cent to average working Funds	2.96	2.57
औसत कार्यशील निधियों के प्रतिशत के रूप में स्टाफ खर्च Staff expenses as a percent to average working funds	1.05	0.87
लाभांश (प्रतिशत) Dividend (percent)	14.00	13.00
नेटवर्थ (₹ करोड़ में) Net worth (₹ in crore)	17,177.58	12,765.19
सीआरएआर (%) CRAR (%)	17.38	18.14
जिसमें से टियर - I सीआरएआर (%) Of which, Tier I CRAR (%)	13.72	14.25

2.3 आय, व्यय और लाभप्रदता

बैंक की कुल आय वित्तीय वर्ष 2022-23 में ₹18,178.73 करोड़ की तुलना में वित्तीय वर्ष 2023-24 में ₹23,492.56 करोड़ रही। विस्तृत आय/ व्यय घटक निम्नानुसार है:

2.3. Income, Expenditure and Profitability

The total income of the Bank stood at ₹23,492.56 crores in FY 2023-24 as compared to ₹18,178.73 crores in FY 2022-23. The detailed income/expenditure components are as under:

ब्यौरा Particulars	2023-24	2022-23	अंतर (% में) Variation (in %)
अग्रिमों/बिलों पर ब्याज/छूट Interest / discount on advances / bills	15,826.24	11,485.82	37.79
निवेशों पर आय Income on investments	4,460.76	4,266.92	4.54
अंतर बैंक उधारी पर ब्याज एवं अन्य ब्याज Interest on interbank lending & other Interest	207.69	145.72	42.53
कुल ब्याज आय Total interest income	20,494.69	15,898.46	28.91
गैर-ब्याज आय Non-interest income	2,997.87	2,280.27	31.47
कुल आय Total Income	23,492.56	18,178.73	29.23
जमा पर ब्याज Interest on deposits	10,040.63	7,186.44	39.72
उधारी पर ब्याज Interest on borrowings	33.27	59.77	-44.34
अन्य ब्याज व्यय Other Interest expenditure	598.94	911.47	-34.29
कर्मचारी व्यय Staff expenses	2,838.13	2,058.28	37.89
अन्य परिचालनगत व्यय Other Operating expenses	1,976.25	1,863.56	6.05
कुल गैर-ब्याज व्यय Total Non-interest expenses	4,814.38	3,921.84	22.76
कुल व्यय Total Expenses	15,487.22	12,079.52	28.21
परिचालनगत लाभ Operating Profit	8,005.34	6,099.21	31.25
प्रावधान एवं आकस्मिकताएं Provisions and Contingencies	3950.31	3497.17	12.96
निवल लाभ Net Profit	4,055.03	2602.03	55.84

2.4 हमारे पूंजी आधार को सुदृढ़ बनाना (वित्तीय वर्ष 2023-24)

I. इक्विटी में वृद्धि और टियर-II बाण्ड जारी करना

क) इक्विटी पूंजी में वृद्धि: 6 जून, 2023 को एक योग्य संस्थागत प्लेसमेंट (क्यूआईपी) के माध्यम से ₹1,000 करोड़ की इक्विटी शेयर पूंजी (शेयर प्रीमियम सहित) जुटाई गई। इस निर्गम के परिणामस्वरूप ₹10 प्रत्येक के 35,08,77,190 नए इक्विटी शेयर जारी किए गए और निवेशकों को ₹18.50 प्रति शेयर के प्रीमियम पर आवंटित किए गए।

ख) टियर-II बाण्ड जारी करना: बैंक ने बेसल III अनुरूप टियर-II बाण्ड दो ट्रांच में जारी किए: सितंबर 2023 में ₹515 करोड़ और दिसंबर 2023 में ₹259 करोड़। ये बाण्ड बैंक की पूंजी पर्याप्तता को और बढ़ाते हैं।

2.4. Strengthening Our Capital Base (FY 2023-24)

I. Equity Raise and Tier-II Bond Issuance

a) Equity Capital Increased: ₹1,000 crore of equity share capital (including share premium) was raised through a Qualified Institutional Placement (QIP) on June 6, 2023. This issuance resulted in 35,08,77,190 new equity shares of ₹10 each being issued and allotted to investors at a premium of ₹18.50 per share.

b) Tier-II Bond Issuance: The bank issued Basel III compliant Tier-II bonds in two tranches: ₹515 crores in September 2023 and ₹259 crores in December 2023. These bonds further bolster the bank's capital adequacy.

2.5 निवल मूल्य और पूंजी पर्याप्तता अनुपात

I. इन पूंजी जुटाने के उपायों ने बैंक के वित्तीय सामर्थ्य पर महत्वपूर्ण प्रभाव डाला:

क) नेट वर्थ ग्रोथ: 31 मार्च, 2024 तक बैंक की नेट वर्थ ₹17,177.58 करोड़ तक पहुंच गई, जो 31 मार्च, 2023 को ₹12,765.19 करोड़ से पर्याप्त वृद्धि दर्शाती है।

ख) मजबूत पूंजी पर्याप्तता: 31 मार्च, 2024 तक पूंजी पर्याप्तता अनुपात 17.38% था, जो बेसल III मानदंडों के अंतर्गत आरबीआई द्वारा निर्धारित 11.50% (सीसीबी सहित) की न्यूनतम आवश्यकता से अधिक है। सामान्य इक्विटी टियर 1 पूंजी अनुपात भी 12.50% रहा।

2.6 लाभांश अनुशंसा

आपके बैंक के निदेशक मंडल ने वित्तीय वर्ष 2023-24 के लिए बैंक की चुकता शेयर पूंजी पर ₹10/- प्रत्येक के ₹1.40 प्रति इक्विटी शेयर (यानी 14%) के लाभांश की अनुशंसा की है।

लाभांश का भुगतान उन सदस्यों को किया जाएगा, जिनके नाम 10 मई, 2024 को व्यावसायिक समय की समाप्ति पर सदस्यों के रजिस्टर के साथ-साथ एनएसडीएल/ सीडीएसएल द्वारा प्रदान की गई लाभकारी स्वामित्व स्थिति में प्रदर्शित होंगे।

बैंक के निदेशक मंडल ने अपनी दिनांक 26.04.2024 की बैठक में वित्तीय वर्ष 2023-24 के लिए बैंक के इक्विटी शेयरों पर प्रति शेयर ₹1.40/- (यानी 14%) के लाभांश की सिफारिश की है। इसके अतिरिक्त यह सूचित किया गया है कि इक्विटी शेयरों पर लाभांश प्राप्त करने के हकदार सदस्यों की पात्रता निर्धारित करने की रिकॉर्ड तिथि शुकवार, 10 मई, 2024 है। यदि बैंक के शेयरधारकों द्वारा लाभांश को अनुमोदन प्रदान किया जाता है, तो उसे उन शेयरधारकों को एजीएम के बाद भुगतान किया जाएगा जिनके नाम शुकवार, 10 मई, 2024 को व्यावसायिक समय की समाप्ति पर बैंक के सदस्यों के रजिस्टर/डिपॉजिटरी जैसे नेशनल सिक्योरिटीज डिपॉजिटरी लिमिटेड और सेंट्रल डिपॉजिटरी सर्विसेज (इंडिया) लिमिटेड द्वारा धारित लाभकारी मालिकों के रजिस्टर में प्रदर्शित होते हैं।

2.7 ऋण का क्षेत्रवार विनियोजन

कुल बकाया प्रतिशत Percentage to Total Outstanding	को बकाया OS as on 31.03.2024	कुल बकाया प्रतिशत Percentage to total OS	को बकाया OS as on 31.03.2023	कुल बकाया प्रतिशत Percentage to total OS
उद्योग इसमें से Industry of which	69211.21	33.98%	59,295.32	33.86%
i. अवसंरचनात्मक i. Infrastructure	35894.91	17.62%	34,127.30	19.49%
ii. रसायन व रसायन उत्पाद ii. Chemicals & Chemical Products	2073.03	1.02%	1,376.06	0.79%

2.5. Net Worth and Capital Adequacy Ratio

I. These capital-raising measures significantly impacted the bank's financial strength:

a) Net Worth Growth: The bank's net worth reached ₹17,177.58 crore as of March 31, 2024, reflecting a substantial increase from ₹12,765.19 crore on March 31, 2023.

b) Strong Capital Adequacy: The capital adequacy ratio stood at 17.38% as of March 31, 2024, exceeding the minimum requirement of 11.50% (including CCB) prescribed by the RBI under Basel III norms. The Common Equity Tier 1 capital ratio was also healthy at 12.50%.

2.6. Dividend Recommendation

The Board of Directors of your Bank has recommended a dividend of Rs.1.40 per equity share (i.e.14%) of ₹10/- each on the paid-up Share Capital of the Bank for the financial year 2023-24.

The dividend shall be paid to the members, whose names appear in the Register of Members as well as the Beneficial Ownership Position provided by NSDL/CDSL as at the close of business hours on 10th May, 2024.

The Board of Directors of the Bank vide their meeting dated 26.04.2024 has recommended dividend of ₹1.40/- (i.e., 14%) per share on equity shares of the Bank for the Financial year 2023-24. Further it is informed that the Record Date for determining the eligibility of members entitled to receive dividend on equity shares is Friday, 10th May, 2024. Dividend, if approved by the shareholders of the Bank, shall be paid after the AGM to those shareholders, whose names appear in the Bank's Register of Members/ Register of Beneficial Owners maintained by the Depositories viz., National Securities Depository Limited and Central Depository Services (India) Limited as at the close of business hours on Friday, 10th May, 2024.

2.7 Sectoral Deployment of Credit

कुल बकाया प्रतिशत Percentage to Total Outstanding	को बकाया OS as on 31.03.2024	कुल बकाया प्रतिशत Percentage to total OS	को बकाया OS as on 31.03.2023	कुल बकाया प्रतिशत Percentage to total OS
iii. पेट्रोलियम (प्राकृतिक गैस सहित) iii. Petroleum (Including Natural Gas)	2783.99	1.37%	1,973.91	1.13%
iv. लोहा व स्टील iv. Iron and Steel	1627.52	0.80%	1,304.40	0.74%
v. एनबीएफसी v. NBFCs	21109.70	10.36%	16,909.57	9.66%
vi. इंजीनियरिंग vi. Engineering	2583.34	1.27%	1,935.22	1.11%
vii. निर्माण vii. Construction	1333.11	0.65%	650.90	0.37%
viii. अन्य उद्योग viii. Other Industries	1805.61	0.89%	1,017.96	0.58%
कृषि Agriculture	30456.27	14.95%	23,399.66	13.36%
एमएसएमई MSME	42117.12	20.68%	33,243.62	18.98%
आवास Housing	29786.27	14.63%	25181.06	14.38%
शिक्षा Education	2279.19	1.12%	1828.64	1.04%
निर्यात Exports	2167.85	1.06%	1,715.19	0.98%
वाणिज्यिक भूसंपदा Commercial Real estate	4954.31	2.43%	2,247.53	1.28%
सकल अग्रिम Gross Advances	203663.95		175,119.50	

3. प्राथमिकता क्षेत्र ऋण

प्राथमिकता क्षेत्र को ऋण देने के प्रति बैंक की प्रतिबद्धता

बैंक मानता है कि एक सशक्त कृषि क्षेत्र और एक सक्रिय लघु व्यवसाय इकोसिस्टम स्वस्थ शरीर के लिए दो मजबूत पैरों के समान, साम्यिक और सतत विकास की रीढ़ हैं। यही कारण है कि हम प्राथमिकता क्षेत्र ऋण (पीएसएल) को बहुत गंभीरता से लेते हुए अनिवार्य लक्ष्य को बड़े अंतर से पार करते हैं। वित्तीय वर्ष 2023-24 में, हमने एनबीसी (एडजस्टेड नेट बैंक क्रेडिट) का 50.17% (निवेश को छोड़कर) का पीएसएल अनुपात हासिल किया, जिनका अग्रिमों (निवेश को छोड़कर) में योगदान ₹84,281.00 करोड़ है। यह उन लोगों के लिए सीधे तौर पर दी जाने वाली बहुत बड़ी सहायता है, जिन्हें इसकी सबसे अधिक आवश्यकता है।

3.1 हमारे किसानों को सशक्त बनाना: एक मजबूत नींव का निर्माण

हमारे किसानों के सामने आने वाली अनूठी चुनौतियों को जानते हुए, बैंक ने कृषि को प्रोत्साहन देने के लिए रणनीति बनाई है:

I. मदद के लिए ऋण: ₹30,456.00 करोड़ के कुल बकाया अग्रिम के साथ, हमने वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान कृषि और संबंधित गतिविधियों के लिए नए ऋण में ₹16,142.00 करोड़ संवितरित किए, जो हमारे किसानों के प्रति हमारी अटूट प्रतिबद्धता को रेखांकित करता है।

3. Priority Sector Lending

The Bank's Commitment to Priority Sector Lending

The Bank understands that a strong agricultural sector and a bustling small business ecosystem are the backbone of equitable and sustainable development, like two strong legs for a healthy body. That's why we take Priority Sector Lending (PSL) very seriously, exceeding the mandatory target by a good margin. In the financial year 2023-24, we achieved a PSL ratio of 50.17% (excluding Investment) of ANBC (Adjusted Net Bank Credit), which translates to a whopping ₹84,281.00 Crore in advances (excluding investments). That's a lot of support going directly to those who need it most!

3.1. Empowering Our Kisans: Building a Stronger Foundation

Knowing the unique challenges our kisans (farmers) face, the Bank has put a strategies in place to give agriculture a real boost:

I. Loaning a Helping Hand: We disbursed a hefty ₹16,142.00 Crore in fresh loans for agriculture and related activities during FY 2023-24. This significant investment has helped build a strong foundation for the sector, with a total outstanding advance of ₹30,456.00 Crore reaching our kisans.

II. हमारे किसानों के लिए एक उज्ज्वल भविष्य का निर्माण: बैंक में हम अपनी कृषि के भविष्य में निवेश करने में दृढ़ विश्वास रखते हैं। यही कारण है कि हमने वित्तीय वर्ष 2023-24 में ₹2,902.00 करोड़ के संवितरण के साथ निवेश ऋण में 74.33% की महत्वपूर्ण वृद्धि देखी है। यह पर्याप्त निवेश हमारे किसानों को महत्वपूर्ण बुनियादी ढांचे और आधुनिक प्रौद्योगिकियों में निवेश करने के लिए सशक्त बनाता है। ऐसा करने से, हमारे किसान लंबे समय में अपनी फसल की पैदावार बढ़ाने के लिए अच्छी तरह से तैयार होंगे, जिससे उनके लिए और समग्र रूप से भारतीय कृषि के लिए अधिक समृद्ध भविष्य सुनिश्चित होगा।

III. तरलता को अनलॉक करना: हमारे स्वर्ण कृषि ऋण हमारे किसानों के लिए गेम-चेंजर रहे हैं। उनके स्वर्ण के मूल्य का लाभ उठाकर, हमने वित्तीय वर्ष 2023-24 में ₹5,113.00 करोड़ के संवितरण के साथ 156% की भारी वृद्धि देखी है। यह अभिनव योजना बहुत आवश्यक नकदी प्रवाह को अनलॉक करती है, जिससे हमारे किसानों को वित्तीय अंतर को पाटने और रोजमर्रा के खर्चों को कवर करने में मदद मिलती है। यह उनके स्वर्ण को सुनहरे अवसरों में बदलने जैसा है।

IV. प्रत्येक किसान के साथ खड़े होकर, अनुकूलित ऋण सॉल्यूशन: हम समझते हैं कि प्रत्येक किसान की तरह ही प्रत्येक खेत अद्वितीय है। "एक आकार सभी के लिए उपयुक्त" दृष्टिकोण बिल्कुल काम नहीं करेगा। यही कारण है कि बैंक ने वित्तीय वर्ष 2023-24 में 54% पूरा करते हुए एमकेसीसी समीक्षा/नवीनीकरण के लिए एक सफल अभियान चलाया। यह पहल सुनिश्चित करती है कि हमारे किसानों को वह समर्थन मिले जिसके वे हकदार हैं। इस कार्यक्रम के माध्यम से, प्रत्येक किसान की विशिष्ट आवश्यकताओं और परिस्थितियों के अनुरूप मौजूदा ऋणों की समीक्षा की जाती है और उन्हें अनुकूलित किया जाता है। यह सब हमारे किसानों को पहले स्थान पर रखने और उन्हें सफल होने के लिए सशक्त बनाने के बारे में है।

V. नवाचार का पोषण: बैंक सक्रिय रूप से कृषि और खाद्य प्रसंस्करण उद्योगों के विकास का समर्थन करता है, जो हमारी कृषि उपज में मूल्य जोड़ने की दिशा में एक महत्वपूर्ण कदम है। "महा कृषि समृद्धि योजना" के अंतर्गत, हमने वित्तीय वर्ष 2023-24 में महत्वपूर्ण ₹862.00 करोड़ स्वीकृत किए, जिससे इन उद्योगों को कृषि मूल्य श्रृंखला में और भी अधिक योगदान करने का अधिकार मिला।

VI. डिजिटल पहल के माध्यम से पहुंच को आसान बनाना: बैंक के लिए वित्तीय समावेशन एक प्राथमिकता है। हमने कर्नाटक और महाराष्ट्र के बीड जिले में जन समर्थ पोर्टल पर केसीसी योजना को शामिल किया, जिससे हमारे किसानों के लिए ऋण प्राप्त करना आसान हो गया।

VII. छोटे और सीमांत किसानों को सुसज्जित करना: छोटे और सीमांत किसानों के समक्ष आने वाली चुनौतियों का संज्ञान लेते हुए, बैंक ने अभिनव महा कृषि-मशीनरी रेंटल योजना (एमएआरएस) की शुरुआत की। यह पहल उन्हें व्यक्तिगत स्वामित्व की सीमाओं को पार करते हुए, आवश्यक कृषि मशीनरी तक पहुंचने की अनुमति देती है। अब, छोटी होल्डिंग्स भी उत्पादक हो सकती है।

VIII. तूफानों का सामना करना: बैंक समझता है कि खेती एक चुनौतीपूर्ण पेशा हो सकता है, और सूखा, बाढ़ और ओलावृष्टि जैसी प्राकृतिक आपदाएँ हमारे किसानों के लिए भारी कठिनाई पैदा कर सकती हैं। अतः हम हर सुख-दुख में उनके साथ कंधे से कंधा मिलाकर खड़े हैं। विनियामक दिशानिर्देशों के अंतर्गत, हम अपने किसानों को ऐसी आपदाओं के बाद अपने पैरों पर वापस खड़ा होने में मदद करने के लिए समय पर राहत उपाय करते हैं। हम सुरक्षित भविष्य की दिशा में उनकी यात्रा में एक भरोसेमंद भागीदार बनने के लिए प्रतिबद्ध हैं।

II. Building a Brighter Tomorrow for Our Kisans: We at the Bank are firm believers in investing in the future of our agriculture. This is why we've witnessed a significant jump of 74.33% in investment credit, with disbursement of ₹2,902.00 Crore in FY 2023-24. This substantial investment empowers our kisans to invest in critical infrastructure and modern technologies. By doing so, our kisans will be well-equipped to increase their crop yields in the long run, ensuring a more prosperous future for themselves and Indian agriculture as a whole

III. Unlocking Liquidity: Our Swarna Krishi Loans have been a game-changer for our kisans. By leveraging the value of their gold, we've seen a massive 156% jump with disbursements of ₹5,113.00 Crore in FY 2023-24. This innovative scheme unlocks much-needed cash flow, helping our farmers bridge financial gaps and cover everyday expenses. It's like turning their gold into golden opportunities.

IV. Standing with Each Kisan, Customized Loan Solutions: We understand that every farm is unique, just like every farmer. A "one size fits all" approach simply won't do. That's why the Bank launched a successful campaign for MKCC Review/Renewal, completing 54% in FY 2023-24. This initiative ensures our kisans get the support they deserve. Through this program, existing loans are reviewed & customized to fit each farmer's specific needs and circumstances. It's all about putting our kisans first and empowering them to succeed.

V. Nurturing Innovation: The Bank actively supports the growth of Agro and Food processing industries, a crucial step in adding value to our agricultural produce. Under the "Maha Krishi Samruddhi Scheme," we sanctioned a significant ₹862.00 Crore in FY 2023-24, empowering these industries to contribute even more to the agricultural value chain.

VI. Making Access Easier through Digital Initiative: Financial inclusion is a priority for the Bank. We onboarded the KCC scheme on the Jan Samarth portal in Karnataka and Beed district of Maharashtra, making it simpler for our kisans to access credit.

VII. Equipping Small & Marginal Farmer: Knowing the challenges faced by small and marginal farmers, the Bank introduced the innovative Maha Agri-Machinery Rental Scheme (MARS). This initiative allows them to access essential farm machinery, overcoming limitations of individual ownership. Now, even small holdings can be productive!

VIII. Weathering the Storms: The Bank understands that farming can be a challenging profession, & natural calamities like droughts, floods, and hailstorms can cause immense hardship for our kisans. That's why we stand shoulder-to-shoulder with them through thick and thin. Within regulatory guidelines, we extend timely relief measures to help our farmers get back on their feet after such disasters. We are committed to being a dependable partner in their journey towards a secure future.

3.2 भारत के विकास की गति को सहयोग प्रदान करना: एमएसएमई के प्रति बैंक की प्रतिबद्धता

सूक्ष्म, लघु और मध्यम उद्यम (एमएसएमई) भारतीय अर्थव्यवस्था की जीवनरेखा हैं। वे प्रत्यक्ष और अप्रत्यक्ष रूप से रोजगार के अवसरों का एक बड़ा हिस्सा पैदा करके समावेशी विकास को बढ़ावा देने में महत्वपूर्ण भूमिका निभाते हैं। उनके महत्व को पहचानते हुए, बैंक ने एमएसएमई को समर्थन देने और देश के आर्थिक परिदृश्य में उनके योगदान को बढ़ाने के लिए एक बहुआयामी रणनीति लागू की है।

क. रिकॉर्ड वृद्धि और लक्ष्य को पार करना

एमएसएमई के प्रति बैंक का समर्पण मार्च 2023 की तुलना में ऋण देने में वर्ष दर वर्ष 26.69% की उल्लेखनीय वृद्धि में परिलक्षित होता है। यह 31 मार्च, 2024 को ₹8,873.50 करोड़ की प्रभावशाली वृद्धि का उल्लेख करता है, बैंक की कुल एमएसएमई अग्रिम ₹42,117.12 करोड़ है, जो इस महत्वपूर्ण क्षेत्र के प्रति एक मजबूत प्रतिबद्धता को दर्शाता है।

वित्तीय वर्ष 24 में कार्य-निष्पादन

एमएसएमई के प्रति बैंक का सहयोग वित्तीय वर्ष 24 में उसके प्रदर्शन से रेखांकित होता है:

I. सूक्ष्म उद्यम फोकस: बैंक ने पिछले वर्ष की तुलना में 24% की वृद्धि दर हासिल करते हुए सूक्ष्म उद्यमों के लक्ष्य को पार कर लिया। यह 10% की लक्षित वृद्धि को पार कर गया है, जो छोटे व्यवसायों को सशक्त बनाने के प्रति बैंक की प्रतिबद्धता को प्रदर्शित करता है।

II. समग्र एमएसएमई विकास: सूक्ष्म और लघु उद्यमों के लिए वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि सराहनीय 25% रही, जो 20% के लक्ष्य से अधिक है। यह मजबूत प्रदर्शन समग्र एमएसएमई पारिस्थितिकी तंत्र को बढ़ावा देने में बैंक की प्रभावशीलता को इंगित करता है।

III. सूक्ष्म उद्यम शेयर: बैंक ने कुल एमएसएमई पोर्टफोलियो में माइक्रो एंटरप्राइजेज की हिस्सेदारी सफलतापूर्वक बढ़ाई। 31 मार्च, 2024 तक, सूक्ष्म उद्यमों ने पोर्टफोलियो का 67% हिस्सा बनाया, जो 60% के लक्ष्य से अधिक था। यह छोटे उद्यमियों को समर्थन देने के प्रति एक योजनाबद्ध दृष्टिकोण प्रदर्शित करता है।

क) वित्तीय वर्ष 24 में एमएसएमई पोर्टफोलियो में बैंक का कार्यनिष्पादन: A) Bank's performance in MSME portfolio in FY'24:

क्र. S. No	विवरण Particulars	वास्तविक Actual	लक्ष्य Target
1	माइक्रो से एडजस्टेड नेट बैंक क्रेडिट का % % of Micro to Adj. Net Bank Credit	15%	7.5%
2	सूक्ष्म उद्यमों के अंतर्गत वर्ष दर वर्ष वृद्धि YOY growth under Micro Enterprises	24%	10%
3	सूक्ष्म एवं लघु उद्यमों के अंतर्गत वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि YOY Growth under Micro & Small enterprises O/s	25%	20%
4	एमएसई कार्यालयों के विरुद्ध माइक्रो का हिस्सा Share of Micro against to MSE O/s	67%	60%

3.2. Fueling India's Growth Engine: The Bank's Commitment to MSMEs

Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) are the lifeblood of the Indian economy. They play a pivotal role in fostering inclusive growth by generating a substantial portion of employment opportunities, both directly and indirectly. Recognizing their significance, the Bank has implemented a multifaceted strategy to support MSMEs and amplify their contribution to the nation's economic landscape.

A. Record Growth and Exceeding Targets

The Bank's dedication to MSMEs is reflected in a remarkable 26.69% year-on-year growth in lending compared to March 2023. This translates to an impressive absolute increase of ₹8,873.50 Crore as of March 31, 2024, the Bank's total MSME advances stand at a robust ₹42,117.12 Crore, demonstrating a strong commitment to this crucial sector.

Performance in FY'24

The Bank's unwavering support for MSMEs is further underscored by its performance in FY'24:

I. Micro Enterprise Focus: The Bank exceeded targets for Micro enterprises, achieving a growth rate of 24% compared to the previous year. This surpasses the targeted growth of 10%, highlighting the Bank's commitment to empowering smaller businesses.

II. Overall MSME Growth: YoY growth for Micro & Small enterprises stood at a commendable 25%, exceeding the target of 20%. This robust performance indicates the Bank's effectiveness in fostering the overall MSME ecosystem.

III. Micro Enterprise Share: The Bank successfully increased the share of Micro enterprises within the total MSME portfolio. As of March 31, 2024, Micro enterprises constituted 67% of the portfolio, exceeding the target of 60%. This demonstrates a targeted approach towards supporting smaller players.

ख. मुद्रा: महत्वाकांक्षी उद्यमियों को सशक्त बनाना

बैंक प्रधानमंत्री मुद्रा योजना (पीएमएमवाई) योजना में सक्रिय रूप से भाग लेता है, जो विनिर्माण, व्यापार और सेवाओं में लगे छोटे व्यवसायों और गैर-कृषि उद्यमों को महत्वपूर्ण ऋण प्रदान करता है। वित्तीय वर्ष 24 में, बैंक ने पीएमएमवाई के अंतर्गत सराहनीय ₹3,653 करोड़ मंजूर किए, जो ₹3,600 करोड़ के महत्वाकांक्षी लक्ष्य से अधिक है। यह 101% उपलब्धि दर छोटे पैमाने के उद्यमियों को सशक्त बनाने के लिए बैंक के समर्पण को दर्शाती है।

ग. ऋण के अतिरिक्त: एक समग्र दृष्टिकोण

एमएसएमई के लिए बैंक का सहयोग केवल ऋण प्रदान करने तक ही सीमित नहीं है। कुछ प्रमुख पहलें निम्नलिखित हैं:

I.एमएसएमई आउटरीच कार्यक्रम: बैंक नए व्यवसायों से जुड़ने और उनकी विशिष्ट जरूरतों को पूरा करने के लिए विभिन्न स्थानों पर सक्रिय रूप से आउटरीच कार्यक्रम आयोजित करता है। इन कार्यक्रमों को सकारात्मक प्रतिक्रिया मिली है और ये एमएसएमई के साथ मजबूत संबंध बनाने के लिए महत्वपूर्ण हैं।

II.समर्पित डिजिटल ऋण: एमएसएमई को अधिक कुशलतापूर्वक और तेजी से पूरा करने वाले नवीन डिजिटल उत्पादों को विकसित करने के लिए एक विशेष डिजिटल ऋण विभाग की स्थापना की गई है। डिजिटलीकरण के माध्यम से ऋण प्रक्रिया को सुव्यवस्थित करने से शीघ्रता से ऋण मिलना संभव हो पाता है, जो एमएसएमई के लिए अत्यंत महत्वपूर्ण है।

III.सुव्यवस्थित प्रक्रियाएं: मुद्रा ऋण के लिए स्ट्रेट थ्रू प्रोसेसिंग (एसटीपी) को कार्यान्वित करने और पीएम स्वनिधि योजना के लिए एसटीपी को सफलतापूर्वक शुरू करने जैसी पहल चल रही हैं। इन प्रयासों का उद्देश्य परेशानी मुक्त संवितरण सुनिश्चित करना और परिचालन दक्षता में सुधार करना है।

IV.विविध आवश्यकताओं को पूरा करना: बैंक एमएसएमई-विशिष्ट उत्पादों की एक विविध श्रृंखला प्रदान करता है, यथा महाबैंक जीएसटी क्रेडिट योजना, महा कन्ट्रैक्टर योजना और महा डॉक+ योजना। इसके अतिरिक्त, इन उत्पादों को प्रोत्साहन देने और एमएसएमई की व्यापक श्रेणी की विशिष्ट आवश्यकताओं को पूरा करने के लिए एक समर्पित अभियान विकसित किया जा रहा है।

V.रणनीतिक साझेदारी:

क.बैंक ने अपार संभावनाओं वाले क्षेत्र अक्षय ऊर्जा परियोजनाओं को और अधिक समर्थन देने के लिए सह-ऋण/सह-उत्पत्ति के लिए आईआरडीडीए (भारतीय नवीकरणीय ऊर्जा विकास एजेंसी) के साथ साझेदारी की है।

ख.चैनल फाइनेंसिंग का लाभ उठाने, बैंक की पहुंच का विस्तार करने और एमएसएमई ऋण के लिए अतिरिक्त रास्ते प्रदान करने के लिए महिंद्रा कंस्ट्रक्शन इक्विपमेंट और हुंडई कंस्ट्रक्शन इक्विपमेंट के साथ समझौता ज्ञापन (एमओयू) स्थापित किए गए हैं।

ग.बैंक बड़े बाजारों और व्यावसायिक अवसरों तक पहुंच की सुविधा प्रदान करके एमएसएमई वित्तपोषण को और बढ़ावा देने के लिए चैनल-फाइनेंसिंग और टीआरडीडीएस प्लेटफार्मों के साथ सक्रिय रूप से साझेदारी तलाश रहा है।

VI.क्लस्टर वित्तपोषण: बैंक ने ग्लास और बैंगल क्लस्टर के लिए एक नई क्लस्टर वित्तपोषण योजना शुरू की है, जो विशिष्ट उद्योगों का समर्थन करने और प्रमुख क्षेत्रों में आर्थिक विकास को बढ़ावा देने के लिए अपनी प्रतिबद्धता प्रदर्शित करती है।

B.MUDRA: Empowering Aspiring Entrepreneurs

The Bank actively participates in the Pradhan Mantri Mudra Yojana (PMMY) scheme, providing crucial credit to small businesses and non-farm enterprises engaged in manufacturing, trade, and services. In FY'24, the Bank sanctioned a commendable ₹3,653 Cr under PMMY, exceeding the ambitious target of ₹3,600 Cr. This 101% achievement rate reflects the Bank's dedication to empowering small-scale entrepreneurs.

C.Beyond Lending: A Holistic Approach

The Bank's support for MSMEs extends beyond just providing loans. Here are some key initiatives:

I.MSME Outreach Programs: The Bank actively organizes outreach programs across various locations to connect with new businesses and cater to their unique needs. These programs have received a positive response and are crucial for building strong relationships with MSMEs.

II.Dedicated Digital Lending: A specialized digital lending department has been established to develop innovative digital products that cater to MSMEs more efficiently and swiftly. Streamlining the loan process through digitalization empowers faster access to credit, a critical factor for MSMEs.

III.Streamlined Processes: Initiatives like implementing Straight Through Processing (STP) for Mudra loans and successfully rolling out STP for the PMSVANIDHI scheme are underway. These efforts aim to ensure hassle-free disbursement and improve operational efficiency.

IV.Meeting Diverse Needs: The Bank offers a diverse range of MSME-specific products, such as the Mahabank GST credit scheme, Maha Contractor Scheme, and Maha DOC+ scheme. Additionally, a dedicated campaign is being developed to promote these products and cater to the specific needs of a wider range of MSMEs.

V.Strategic Partnerships:

a.The Bank has partnered with IREDA (Indian Renewable Energy Development Agency) for co-lending/co-origination to further support renewable energy projects, a sector with immense potential.

b.Memorandums of Understanding (MoUs) have been established with Mahindra Construction Equipment & Hyundai Construction Equipment to leverage channel financing, expanding the Bank's reach and providing additional avenues for MSME credit.

c.The Bank is actively exploring partnerships with channel-financing and TReDS platforms to further boost MSME financing by facilitating access to larger markets and business opportunities.

VI.Cluster Financing: The Bank has introduced a new cluster financing scheme for the Glass & Bangle cluster, demonstrating its commitment to supporting specific industries & fostering economic growth in key sectors.

घ. अग्रसर होना: एक मजबूत एमएसएमई पारिस्थितिकी तंत्र का निर्माण

एमएसएमई के प्रति बैंक की अटूट प्रतिबद्धता मुद्रा, पीएमस्वनिधि और स्टैंड-अप इंडिया जैसी सरकारी योजनाओं के लिए निर्धारित लक्ष्यों को प्राप्त करने और उनसे आगे निकलने के प्रति इसके समर्पण से स्पष्ट है। ये सफलताएं बैंक के एमएसएमई पोर्टफोलियो को मजबूत करने में महत्वपूर्ण योगदान देंगी और परिणामस्वरूप, अधिक व्यवसायों के विकास के लिए सशक्त बनाएंगी। इसके अतिरिक्त, डिजिटल समुचित सावधानी रिपोर्ट के लिए एक ड्यू डिलिजेंस एजेंसी को पैनलबद्ध करना, मंजूरी पूर्व और पश्चात् चरण के आकलन में सुधार के प्रति बैंक की प्रतिबद्धता को दर्शाता है। जोखिम प्रबंधन के प्रति यह व्यापक दृष्टिकोण है।

चुनिन्दा क्षेत्रों को बैंक ऋण

क्र सं. Sr.No	क्षेत्र Sector	As on 31.03.2024 को	As on 31.03.2023 को	% वृद्धि (+/-) % increase (+/-)
1	सूक्ष्म/ स्व. सहा. समूह वित्त Micro / SHG Finance	2797	2086	34.08
2	कमजोर वर्ग Weaker Section	26487	19187	38.07
3	एससी / एसटी लाभार्थी SC/ ST Beneficiaries	5942	5,442	9.19
4	ओबीसी लाभार्थी OBC Beneficiaries	14858	11,714	26.83
5	अल्पसंख्यक समुदाय Minority Communities	9187	5723	60.52

3.3 आम आदमी के स्वप्न को पूरा करना: रिटेल ऋण देने के लिए बैंक की प्रतिबद्धता

रिटेल क्षेत्र भारतीय अर्थव्यवस्था की रीढ़ है, लाखों लोग अपनी दैनिक जरूरतों और आकांक्षाओं के लिए इस पर निर्भर हैं। बैंक इस महत्वपूर्ण भूमिका को समझता है और अपने ग्राहकों के लिए एक विश्वसनीय भागीदार बनने के लिए समर्पित है। हम आपके सपनों का घर खरीदने से लेकर आपके बच्चे की शिक्षा के वित्तपोषण या यहां तक कि रोजमर्रा के आवागमन के लिए एक विश्वसनीय वाहन प्राप्त करने तक, आपकी विविध आवश्यकताओं को पूरा करने के लिए डिज़ाइन किए गए रिटेल ऋण उत्पादों की एक विस्तृत श्रृंखला की पेशकश करते हैं।

क. रिटेल ऋण का क्षेत्रीय परिनियोजन:

कुल बकाया का प्रतिशत Percentage of total O/s	तक बकाया OS as on 31.03.2024	कुल बकाया का प्रतिशत Percentage to total OS	तक बकाया OS as on 31.03.2023	कुल बकाया का प्रतिशत Percentage to total OS
आवास Housing	29786.27	57.58	25181.06	57.98
शिक्षा Education	2279.19	4.41	1828.64	4.21
वाहन Vehicle	2771.45	5.36	2386.40	5.49
अन्य रिटेल Other Retail	16889.68	32.65	14036.5	32.32
कुल रिटेल Total Retail	51726.59	100.00	43432.60	100.00

D.Looking Ahead: Building a Stronger MSME Ecosystem

The Bank's unwavering commitment to MSMEs is evident in its dedication to achieving and exceeding set targets for government schemes like MUDRA, PMSVANIDHI and Stand-up India. These successes will contribute significantly to strengthening the Bank's MSME portfolio and, consequently, empower more businesses to thrive. Additionally, the empanelment of a due diligence agency for digital due diligence reports signifies the Bank's commitment to improving pre and post sanction stage assessments. This comprehensive approach towards risk management will

Bank's Exposure to Select Segments

3.3.Fulfilling Common Man Dreams: The Bank's Commitment to Retail Lending

The retail sector is the backbone of the Indian economy, with millions of people relying on it for their daily needs and aspirations. The Bank understands this crucial role and is dedicated to being a trusted partner for our customers. We offer a wide range of retail loan products designed to meet your diverse needs, from buying your dream home to financing your child's education or even getting a reliable vehicle for everyday commutes.

A. Sectoral deployment of retail credit

ख. योजनावार निष्पादन

B.Scheme wise Performance

क्र. Sr. No	योजना Scheme	संक्षिप्त विवरण Brief Description	मार्च 24 को पोर्टफोलियो Portfolio as of Mar'24	एनपीए % NPA %
1	महा सुपर आवास ऋण योजना Maha Super Housing Loan Scheme	<p>आवास क्षेत्र एक प्रमुख क्षेत्र होने के कारण सभी आर्थिक खंडों की प्राप्ति हेतु बैंक के पास विभिन्न आवास ऋण योजनाएं हैं।</p> <p>बैंक "नए/ वर्तमान आवास के निर्माण/ खरीदी, वर्तमान घर/ फ्लैट की मरम्मत/ नवीकरण/ तबदीली, प्लॉट की खरीदी और उस पर निर्माण" के लिए आवास ऋण प्रदान करता है।</p> <p>Housing Sector being the thrust area, Bank has various Housing Loan schemes in place to meet the needs of all economic segments.</p> <p>Bank offers housing loan for "purchase / construction of new / existing house / flat, repairs / renovation / alteration of existing house / flat, purchase of plot and construction thereon"</p>	29786.27	0.38
2	महासुपर कार ऋण योजना और महाबैंक वाहन ऋण योजना Maha Super Car Loan Scheme and Mahabank vehicle Loan scheme	<p>बैंक ने व्यक्तियों (18 वर्ष और उससे अधिक आयु) के लिए वैयक्तिक उपयोग (किराया/ यात्री आवागमन के लिए नहीं) हेतु नए चार पहिया वाहनों यथा कार, जीप, मल्टी यूटिलिटी वाहन (एमयूवी), एसयूवी, इलेक्ट्रिक वाहन आदि की खरीद के लिए योजनाएं शुरू की हैं।</p> <p>Bank has launched schemes for purchase of New four wheelers i.e. Car, Jeep, Multi Utility vehicles (MUVs), SUV, electric vehicles etc. for personal use (i.e. not for hiring/ferrying passengers) for individuals (18 years and above).</p>	2771.45	0.36
3	शिक्षा ऋण योजना Education Loan Scheme	<p>बैंक आईबीए के दिशानिर्देशों और महा स्कालर शिक्षा ऋण योजना के अनुसार मॉडल शिक्षा ऋण योजना का कार्यान्वयन करता है और भारत एवं विदेश में उच्च शिक्षा/ अध्ययन प्राप्त करने के लिए सभी मेधावी एवं योग्य छात्रों को इंझटमुक्त शिक्षा ऋण प्रदान करता है।</p> <p>Bank is implementing Model Education Loan Scheme as per IBA guidelines & Maha Scholar Education Loan scheme to provides hassle free Education loan to all meritorious and deserving students for pursuing higher studies /education in India and abroad.</p>	2279.19	0.39
4	स्व अधिकृत संपत्तियों के बदले ऋण Loan Against Self-Occupied Property	<p>बैंक द्वारा स्व अधिकृत संपत्तियों के बदले ऋण की शुरूआत की है जिसके अंतर्गत संपत्ति के बदले उधारकर्ता को ऋण प्रदान किया जाता है। इस ऋण का अंतिम उद्देश्य विभिन्न व्यक्तिगत आवश्यकताओं यथा बच्चों की पढ़ाई, बच्चों की शादी, चिकित्सा उपचार, यात्रा / दौरा व्यय, वाहन या हाई-टेक गैजेट की खरीद, अन्य घरेलू आवश्यकताओं आदि की पूर्ति करना है।</p> <p>Bank has introduced Loan Against Self-Occupied Property in which loan is given to the borrower against the property. The end use of the loan is for meeting varied personal needs like Children's Education, marriage of children, medical treatment, travel/ tour expenses, buying vehicle or hi-tech gadgets, other domestic needs etc</p>	2100.35	1.27

ख. योजनावार निष्पादन

B.Scheme wise Performance

क्र. Sr. No	योजना Scheme	संक्षिप्त विवरण Brief Description	मार्च 24 को पोर्टफोलियो Portfolio as of Mar'24	एनपीए % NPA %
5	महाबैंक टॉप अप ऋण योजना Mahabank Top up Loan Scheme	<p>वर्तमान आवास ऋण उधारकर्ताओं को अतिरिक्त ऋण सहयोग प्रदान करने के साथ-साथ टॉप अप ऋण की अतिरिक्त सुविधा के साथ अन्य बैंकों के वर्तमान आवास ऋणों का अभिग्रहण करने के लिए बैंक ने "महाबैंक टॉप-अप ऋण योजना" का आरंभ किया है। इस योजना के अंतर्गत घर की मरम्मत/ नवीनीकरण/ फर्निशिंग, बच्चों की शिक्षा, बच्चों की शादी, चिकित्सा उपचार, वाहन खरीद या हाई-टेक गैजेट व अन्य घरेलू जरूरतों की खरीद के लिए ऋण प्रदान किए जाते हैं।</p> <p>In order to extend additional credit support to existing housing loan borrowers as well takeover of existing housing loans of other banks with additional facility of Top-up Loan, Bank has launched "Mahabank Top Up loan Scheme".</p> <p>Under this scheme credit is extended for repair/renovation/furnishing of house, children's education, marriage of children, medical treatment, buying a vehicle or hi-tech gadgets and other domestic needs etc.</p>	2609.07	0.06
6	महाबैंक स्वर्ण ऋण योजना (रिटेल) Mahabank Gold Loan Scheme (Retail)	<p>आकर्षक आस्ति के रूप में स्वर्ण ऋण की संभावनाओं का लाभ उठाने और सामान्य उपभोग की साथ-साथ कृषि उपयोग की जरूरतों जैसे विवाह, उच्च शिक्षा, चिकित्सा आपात स्थिति, व्यापार यात्रा आदि के लिए "महाबैंक गोल्ड लोन योजना" के रूप में ऋण उत्पाद है।</p> <p>With a view to tap the potential of gold loans as a lucrative asset and to cater to the needs of meeting General consumption whatsoever which include personal expenditure for varied needs like marriage, higher education, medical emergencies, business travel etc, Bank has loan product as "Mahabank Gold Loan Scheme".</p>	3840.51	0.20
7	महाबैंक आधार ऋण योजना Mahabank Aadhar Loan Scheme	<p>हमारे वर्तमान पेंशन खाताधारकों को उनके वैयक्तिक खर्चों, धार्मिक यात्राओं, चिकित्सा, घरेलू आवश्यकताओं इत्यादि की पूर्ति के लिए बैंक ने "महाबैंक आधार ऋण योजना" का आरंभ किया है।</p> <p>To cater to the needs of our existing pension account holders in meeting their personal expenses, pilgrimage, medical and domestic needs etc. Bank has launched "Mahabank Aadhar Loan Scheme".</p>	821.85	0.55
8	वैयक्तिक ऋण Personal Loan	<p>To cater to the needs of salaried individual, professionals & business class of customers for meeting other personal expenses, medical or domestic expenses etc.</p> <p>वेतनभोगी व्यक्तियों, पेशेवरों और व्यावसायिक वर्ग के ग्राहकों के अन्य निजी खर्चों, चिकित्सा या घरेलू खर्चों आदि जरूरतों को पूरा करने के लिए।</p>	2852.78	0.23

ग. वित्तीय वर्ष 2023-24 का अवलोकन

व्यक्तियों और परिवारों को सशक्त बनाने के प्रति हमारी प्रतिबद्धता हमारे रिटेल पोर्टफोलियो की प्रभावशाली वृद्धि में परिलक्षित होती है, जो 31 मार्च, 2024 तक ₹51,726.59 करोड़ तक पहुंच गई है। आइए, कुछ प्रमुख पहलों के बारे में जानें जिन्होंने इस सफलता को प्रोत्साहन दिया:

I.केंद्रीकृत प्रोसेसिंग के साथ शीघ्रता से ऋण मंजूरियां: हमने ऋण प्रोसेसिंग, विशेष रूप से आवास ऋण जैसे बंधक-आधारित ऋणों में शीघ्रता लाने के लिए सभी क्षेत्रों में केंद्रीकृत प्रोसेसिंग कक्ष (सीपीसी) की स्थापना किए हैं। यह केंद्रीकृत दृष्टिकोण त्वरित टर्नअराउंड समय और एक सहज ग्राहक अनुभव सुनिश्चित करता है।

II.समर्पित आवास वित्त शाखाएँ: आवास ऋण की मांग में वृद्धि को देखते हुए, हमने पूरे भारत में 34 प्रमुख केंद्रों में विशेष आवास वित्त शाखाएँ (एचएफबी) शुरू कीं। इन शाखाओं में ऐसे विशेषज्ञ अधिकारी कार्यरत हैं जो बंधक वित्तपोषण की बारीकियों को समझते हैं, जिससे प्रक्रिया ग्राहकों के लिए तीव्र और अधिक सुविधाजनक हो जाती है।

III."महा बैंक गोल्ड लोन पॉइंट्स" के साथ गोल्ड लोन को आसान बनाया गया: हम देश भर में 34 स्थानों पर "महाबैंक गोल्ड लोन पॉइंट्स" खोलकर गोल्ड लोन को और अधिक सुलभ बना रहे हैं। ये समर्पित बिंदु गोल्ड लोन के इच्छुक ग्राहकों के लिए त्वरित, पारदर्शी और झंझटमुक्त अनुभव प्रदान करते हैं। इसके अतिरिक्त, हमने इस बढ़ते सेगमेंट के संग्रहण और वेतनभोगी पेशेवरों और व्यापार मालिकों के लिए लक्षित ऋण योजनाएं पेश करने के लिए प्रधान कार्यालय में एक समर्पित व्यक्तिगत ऋण वर्टिकल स्थापित किया है।

घ.ऋण को सरल एवं तीव्र बनाना

I.प्रतिस्पर्धी ब्याज दरें: हम अपने सभी रिटेल ऋण उत्पादों पर प्रतिस्पर्धी दरें प्रदान करते हैं, जिससे वे हमारे ग्राहकों के लिए एक आकर्षक विकल्प बन जाते हैं।

II.डिजिटलीकरण के साथ सुव्यवस्थित प्रक्रियाएं: हमने विभिन्न प्रकार के ऋणों के लिए डिजिटल ऋण प्रोसेसिंग और स्ट्रेट थ्रू प्रोसेसिंग (एसटीपी) लागू किया है। यह कागजी कार्रवाई को कम करता है, ऋण मंजूरियों में शीघ्रता लाता है और अधिक कुशल और डिजिटल बैंकिंग अनुभव को प्रोत्साहन देता है।

III.मौजूदा ग्राहकों के लिए पूर्व-अनुमोदित ऋण: हम सुविधा के महत्व को समझते हैं। अपने मौजूदा ग्राहकों के लिए, हम पूरी तरह से डिजिटल प्रक्रिया के साथ पूर्व-अनुमोदित व्यक्तिगत ऋण योजना का प्रस्ताव देते हैं। यह आपको 60 सेकंड के भीतर सीधे अपने बचत खाते में ऋण राशि प्राप्त करने की अनुमति देता है, जिससे लंबी आवेदन प्रक्रियाओं की आवश्यकता समाप्त हो जाती है।

IV.अपनी डिजिटल पेशकशों को बढ़ाना: हम निकट भविष्य में डीलर टाइ-अप के माध्यम से कार ऋण, प्रमुख संस्थानों के लिए शिक्षा ऋण और आवास ऋण को पूरी तरह से डिजिटल बनाने के लिए सक्रिय रूप से काम कर रहे हैं। इससे आप न्यूनतम कागजी कार्रवाई के साथ घर बैठे ही इन ऋणों के लिए आवेदन कर सकेंगे।

C.Look Back at FY 2023-24

Our commitment to empowering individuals and families is reflected in the impressive growth of our retail portfolio, reaching a whopping ₹51,726.59 Cr as of March 31, 2024. Let's explore some key initiatives that fueled this success:

I.Faster Loan Approvals with Centralized Processing: We established Centralized Processing Cells (CPCs) across all zones to expedite loan processing, especially for mortgage-based loans like housing loans. This centralized approach ensures quicker turnaround times and a smoother customer experience.

II.Dedicated Housing Finance Branches: Recognizing the surge in demand for housing loans, we launched specialized Housing Finance Branches (HFBs) in 34 major centers across India. These branches are staffed with experts who understand the nuances of mortgage financing, making the process faster and more convenient for customers.

III.Gold Loans Made Easy with "Maha Bank Gold Loan Points": We're making gold loans more accessible by opening "Maha Bank Gold Loan Points" in 34 locations nationwide. These dedicated points offer a quick, transparent, and hassle-free experience for customers seeking gold loans. Additionally, we have established a dedicated Personal Loan vertical at the Head Office to cater to this growing segment and offer targeted loan schemes for salaried professionals and business owners.

D.Making Loans Simpler and Faster

I.Competitive Interest Rates: We offer competitive rates across all our retail loan products, making them an attractive option for our customers.

II.Streamlined Processes with Digitalization: We have implemented digital loan processing and Straight Through Processing (STP) for various loan types. This reduces paperwork, speeds up loan approvals, and promotes a more efficient and digital banking experience.

III.Pre-Approved Loans for Existing Customers: We understand the value of convenience. For our existing customers, we offer a pre-approved personal loan scheme with a fully digital process. This allows you to receive loan proceeds within 60 seconds directly into your savings account, eliminating the need for lengthy application procedures.

IV.Expanding Our Digital Offerings: We are actively working to make car loans through dealer tie-ups, education loans for premier institutes, and housing loans completely digital in the near future. This will allow you to apply for these loans from the comfort of your home, with minimal paperwork.

V.दक्षता के लिए रणनीतिक साझेदारी: हमने डिजिटल एकीकरण के लिए मारुति सुजुकी इंडिया प्राइवेट लिमिटेड के साथ साझेदारी की है। इससे कार ऋण तेजी से प्रोसेसिंग के लिए सीधे हमारे ऋण प्रबंधन प्रणाली में प्रवाहित होता है, जिससे आपका बहुमूल्य समय बचता है।

इ. पर्यावरणीय स्थिरता का समर्थन करना

बैंक हरित भविष्य को बढ़ावा देने के लिए प्रतिबद्ध है:

I.हरित वाहन ऋण: हम इलेक्ट्रिक कारों के लिए "महाबैंक हरित वाहन ऋण योजना" की पेशकश करते हैं, जो स्वच्छ परिवहन सॉल्यूशन को अपनाने और आपके कार्बन फुटप्रिंट को कम करने के लिए प्रोत्साहित करती है।

II.ग्रीन हाउसिंग ऋण: हम "महाबैंक ग्रीन हाउसिंग ऋण" योजना के माध्यम से पर्यावरण-अनुकूल जीवन का समर्थन करते हैं, जिससे आपके लिए धारणीय आवास परियोजनाओं में निवेश करना आसान हो जाता है।

III.पीएम सूर्यघर योजना: इस सरकारी पहल के हिस्से के रूप में, हम सौर पैनल खरीदने और अपने घर की छत पर स्थापित करने के लिए कम लागत वाले वित्तपोषण का विकल्प प्रदान करते हैं। इससे आप स्वच्छ ऊर्जा निर्मित कर सकते हैं और ग्रिड पर अपनी निर्भरता कम कर सकते हैं।

च. रिटेल के अंतर्गत नई पहलें

हम जिम्मेदार ऋण प्रदान करने के लिए प्रतिबद्ध हैं और हमने अपने रिटेल ऋण पोर्टफोलियो की गुणवत्ता सुनिश्चित करने के लिए सशक्त उपाय कार्यान्वित किए हैं:

I.सीआईसी एकीकरण - हमने उधारकर्ता के क्रेडिट इतिहास और पुनर्भुगतान व्यवहार के बारे में व्यापक दृष्टिकोण प्राप्त करने के लिए क्रेडिट सूचना ब्यूरो (सीआईसी) के साथ एकीकरण किया है। इससे हमें सोच-समझकर ऋण देने का निर्णय लेने और जोखिम को कम करने में मदद मिलती है।

II.सुरक्षित जानकारी साझा करने के लिए अकाउंट एग्रीगेटर - हम उधारकर्ता के बैंक विवरण तक सुरक्षित पहुंच और विश्लेषण करने के लिए अकाउंट एग्रीगेटर तकनीक का उपयोग करते हैं। यह ऋण आवेदन प्रक्रिया को सुव्यवस्थित करता है और धोखाधड़ी वाली वित्तीय जानकारी के जोखिम को कम करता है।

III.उन्नत जोखिम मूल्यांकन के लिए समुचित सावधानी (ड्यू-डिलिजेंस) एजेंसियां : बैंक और उधारकर्ता दोनों की सुरक्षा के लिए अपनी जोखिम मूल्यांकन क्षमता के संवर्धन और ऋण से पूर्व और पश्चात् ऋण ड्यू डिलिजेंस सुनिश्चित करने हेतु हमने बाहरी ड्यू डिलिजेंस एजेंसियों के साथ साझेदारी की है।

IV.सटीक आकलन के लिए उन्नत क्रेडिट स्कोरिंग - हम उन्नत क्रेडिट स्कोरिंग मॉडल का उपयोग करते हैं जो विभिन्न कारकों पर विचार करके सटीक ऋण आवेदक का मूल्यांकन करते हैं। यह हमें वैयक्तिकृत ऋण प्रस्तावों और जिम्मेदार ऋण सुनिश्चित करने की अनुमति देता है।

V.रोबोटिक प्रोसेस ऑटोमेशन (आरपीए) - फिनटेक कंपनियों के सहयोग से, हम वाहन पंजीकरण विवरण जैसे महत्वपूर्ण ऋण विवरणों को सत्यापित करने के लिए आरपीए से लाभान्वित होते हैं।

V.Strategic Partnerships for Efficiency: We have partnered with Maruti Suzuki India Pvt. Ltd. for digital integration. This allows car loan leads to flow directly into our loan management system for faster processing, saving you valuable time

E.Supporting Environmental Sustainability

The Bank is committed to promoting a greener future:

I.Green Vehicle Loans: We offer the "Maha Bank Green Vehicle Loan Scheme" for electric cars, encouraging the adoption of cleaner transportation solutions and reducing your carbon footprint.

II.Green Housing Loans: We support eco-friendly living through the "Maha Bank Green Housing Loan" scheme, making it easier for you to invest in sustainable housing projects.

III.PM Suryaghar Yojana: As part of this government initiative, we provide low-cost financing options for purchasing and installing rooftop solar panels on your home. This allows you to generate clean energy and reduce your dependence on the grid.

F.New Underwriting measures under retail loan

We are committed to responsible lending practices and have implemented robust measures to ensure the quality of our retail loan portfolio:

I.CIC Integration: We've integrated with the Credit Information Bureau (CIC) to gain a comprehensive view of a borrower's credit history and repayment behavior. This helps us make informed lending decisions and minimize risk.

II.Account Aggregator for Secure Information Sharing: We utilize Account Aggregator technology to securely access and analyze a borrower's bank statements. This streamlines the loan application process and mitigates the risk of fraudulent financial information.

III.Due Diligence Agencies for Enhanced Risk Assessment: We have partnered with external due diligence agencies to enhance our risk assessment capabilities and ensure thorough pre- and post-loan due diligence, protecting both the bank and the borrower.

IV.Advanced Credit Scoring for Accurate Assessment: We utilize advanced credit scoring models that consider various factors for accurate loan applicant assessment. This allows us to personalize loan offers and ensure responsible lending.

V.Robotic Process Automation (RPA):In collaboration with Fintech companies, we leverage RPA to verify critical loan details such as vehicle registration details.

4. अंतर को कम करना: वित्तीय समावेशन के प्रति बैंक की प्रतिबद्धता

बैंक लोगों के सशक्तिकरण और राष्ट्रीय आर्थिक विकास में वित्तीय समावेशन की महत्वपूर्ण भूमिका को समझता है। हम प्रत्येक भारतीय चाहे वह किसी भी स्थान या सामाजिक-आर्थिक पृष्ठभूमि का हो, तक आवश्यक बैंकिंग उत्पादों और सेवाओं की पहुंच यह सुनिश्चित करने के राष्ट्रीय एजेंडे के प्रति दृढ़ प्रतिबद्ध हैं।

क. बैंकिंग को सभी के लिए सुलभ बनाना

वर्ष 2023-24 के दौरान, बैंक और उसकी सहायक कंपनी, महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक ने इस लक्ष्य को प्राप्त करने की दिशा में महत्वपूर्ण प्रगति की है। हमने आवंटित लक्ष्य से अधिक, 12.51 लाख नए प्रधानमंत्री जन-धन योजना (पीएमजेडीवाई) खाते सफलतापूर्वक खोले। अतः बैंकिंग सुविधाओं से वंचित एक मिलियन से अधिक व्यक्तियों को बचत खाते, डेबिट कार्ड और ओवरड्राफ्ट सुरक्षा जैसी बुनियादी बैंकिंग सुविधाएं प्रदान की गईं। वित्तीय समावेशन के अंतर्गत बैंक का प्रदर्शन

4. BRIDGING THE GAP: THE BANK'S COMMITMENT TO FINANCIAL INCLUSION

The Bank recognizes the vital role financial inclusion plays in empowering individuals and driving national economic growth. We are firmly committed to the national agenda of ensuring that every Indian, regardless of location or socioeconomic background, has access to essential banking products and services.

A. Making Banking Accessible for All

During the year 2023-24, the Bank and its subsidiary, Maharashtra Gramin Bank, have made significant strides towards achieving this goal. We successfully opened a staggering 12.51 lakh new Pradhan Mantri Jan Dhan Yojana (PMJDY) accounts, exceeding the allocated target. This translates to providing access to basic banking facilities like savings accounts, debit cards, and overdraft protection to over a million previously unbanked individuals. Banks Performance in FI

	ब्योरे Particular	2022-23	2023-24
एफआई योजना FI Plan	बीसीए द्वारा किए गए संव्यवहार (लाख में) No of Transactions by BCA (in lakhs)	209.05	232.52
	संव्यवहार की राशि (करोड़ में) Amt. of Transactions (in Cr)	16332.09	18322.73
पीएमजेडीवाई PMJDY	पीएमजेडीवाई खातों की संख्या (लाख में) No. of PMJDY accounts (in lakhs)	70.46	78.08
	उसमें से आधार सीडिंग किए गए (लाख में) Of which Aadhar Seeded (in Lakhs)	66.46	74.25
	आधार सीडिंग का % % of Aadhar Seeding	94.32%	95.09%
	उसमें से मोबाइल सीडिंग (लाख में) Of which Mobile Seeding (in Lakhs)	59.88	64.76
	मोबाइल सीडिंग का % % of Mobile Seeding	84.98%	82.94%
	उसमें से जारी रूपे कार्ड (लाख में) Of which Ru-pay card issued (in Lakhs)	35.11	39.88
	जारी रूपे कार्ड का % % of Ru-pay card issued	49.83%	51.08%
	पीएमजेडीवाई खाते में शेष (करोड़ में) Balance in PMJDY A/c (in Cr)	2886.45	3818.35
	प्रति खाता औसत शेष (वास्तविक) Average Bal.per account (actual)	4096.00	4890.00
	पीएमजेडीवाई – ओडी संख्या (लाख में) PMJDY-OD count (in lakhs)	1.39	1.14
	पीएमजेडीवाई – ओडी राशि (लाख में) PMJDY-OD Amount (in lakhs)	1483.20	1209.68
	शून्य शेष पीएमजेडीवाई खाते (लाख में) Zero Bal.PMJDY A/cs (in lakhs)	4.59	4.68

	ब्योरे Particular	2022-23	2023-24
सामाजिक सुरक्षा योजनाएं Social Security Schemes	पीएमजेजेबीवाई के अंतर्गत पंजीयन (लाख में) Enrolment under PMJJBY (in lakh)	25.28	32.90
	पीएमएसबीवाई के अंतर्गत पंजीयन (लाख में) Enrolment under PMSBY (in lakh)	47.34	65.22
	एपीवाई के अंतर्गत पंजीयन (लाख में) Enrolment under APY (in lakh)	5.80	7.94
बीएसबीडी खाते BSBD Accounts	कुल बीएसबीडी खाते (लाख में) Total BSBD Accounts (in lakhs)	88.09	93.38
	बीएसबीडी खाते में बकाया शेष (करोड़ में) O/S Balance in BSBD A/c (in Cr)	3544.95	4585.80
	प्रति खाता औसत शेष (वास्तविक) Average Bal.per account (actual)	4024.00	4911.00
	बीसी सेवाओं के लिए दिया गया कमीशन (करोड़ में) Commission paid towards BC Services (in Crore)	47.11	51.99

5. आस्ति गुणवत्ता और एनपीए प्रबंधन

क. आस्ति गुणवत्ता के प्रति बैंक की प्रतिबद्धता

बैंक में हम एक स्वस्थ और मजबूत पोर्टफोलियो बनाने के प्रति प्रतिबद्ध हैं। यह हमारे ऋणों का समय पर पुनर्भुगतान, अशोध ऋण के जोखिम का न्यूनीकरण, और अंततः बैंक और अपने ग्राहकों के लिए एक मजबूत वित्तीय नींव को प्रोत्साहन प्रदान करना सुनिश्चित करता है।

ख. आस्ति गुणवत्ता में निरंतर सुधार

आस्ति गुणवत्ता पर हमारे निरंतर फोकस से प्रभावशाली परिणाम मिले हैं। हम सकल एनपीए (अनर्जक आस्ति) और निवल एनपीए अनुपात दोनों में कमी कर पाए हैं :

I. सकल एनपीए 31 मार्च 2023 के 2.47% से घटकर 31 मार्च 2024 को 1.88% हो गया।

II. निवल एनपीए 31 मार्च 2023 के 0.25% से घटकर 31 मार्च 2024 को 0.20% हो गया।

III. प्रावधान कवरेज अनुपात 31 मार्च 2024 को 98.34% रहा।

ग. विश्वास का पुनर्निर्माण, मूल्य की वसूली: बैंक की एनपीए वसूली रणनीति

हमने गैर-निष्पादित परिसंपत्तियों के प्रबंधन और पुनर्प्राप्ति के लिए एक व्यापक रणनीति लागू की है:

I. समर्पित रिकवरी टीमें: हमने रु. 20 लाख से रु. 5 करोड़ तक के शेष वाले बड़े एनपीए खातों पर ध्यान केंद्रित करने के लिए सभी अंचल कार्यालयों में आस्ति वसूली कक्ष तथा 13 समर्पित आस्ति वसूली शाखाएं स्थापित की हैं।

II. दबावग्रस्त आस्ति प्रबंधन: प्रधान कार्यालय में एक अलग विभाग 4 दबावग्रस्त आस्ति प्रबंधन (एसएएम) शाखाओं की देखरेख करता है। ये शाखाएं ₹5 करोड़ से अधिक शेष वाले एनपीए खातों के लिए वसूली प्रयासों को प्राथमिकता देती हैं।

5. ASSET QUALITY AND NPA MANAGEMENT

A. The Bank's Commitment to Asset Quality

At the Bank, we are committed to maintaining a healthy and robust portfolio. This translates to ensuring that our loans are repaid on time, minimizing the risk of bad debt, and ultimately fostering a strong financial foundation for the Bank and its customers.

B. Continuous Improvement in Asset Quality

Our unwavering focus on asset quality has yielded impressive results. We have achieved significant reductions in both Gross NPA (Non-Performing Assets) and Net NPA ratios:

I. Gross NPA declined from 2.47% as of March 31, 2023, to 1.88% as of March 31, 2024.

II. Net NPA declined from 0.25% as of March 31, 2023, to 0.20% as of March 31, 2024.

III. Provision Coverage Ratio stands at an 98.34% as of March 31, 2024.

C. Rebuilding Trust, Recovering Value: The Bank's NPA Recovery Strategy

We have implemented a comprehensive strategy to manage and recover non-performing assets:

I. Dedicated Recovery Teams: We have established Asset Recovery Cells (ARC) at all zonal offices and 13 dedicated Asset Recovery Branches (ARB) to focus on large NPA accounts, having balance from Rs. 20 Lacs to upto Rs. 5 Crore, particularly those involved in legal proceedings.

II. Stressed Asset Management: A separate department at the Head Office oversees 4 Stressed Asset Management (SAM) branches. These branches prioritize recovery efforts for NPA accounts with balances exceeding ₹5 Crore.

III.सक्रिय ऋण ट्रैकिंग: एक समर्पित ऋण ट्रैकिंग सेल दबावग्रस्त खातों और अतिदेय भुगतान के उधारकर्ताओं के साथ दैनिक टेलीफोन अनुवर्ती कार्रवाई करता है। यह सक्रिय दृष्टिकोण समय पर वसूली सुनिश्चित करता है और एनपीए उन्नयन की सुविधा प्रदान करता है।

IV.ऋण वसूली के प्रयास: हम दौरो, सूचनाओं, कानूनी कार्यवाही, वसूली शिविरों, लोक अदालतों (लोगों की अदालतें), महाबैंक अदालतों (बैंक-विशिष्ट अदालतें) और सरफेसी/डीआरटी अधिनियमों के अंतर्गत समय पर कार्रवाइयों के माध्यम से ऋण वसूली में सक्रिय रूप से संलग्न हैं। हम पुनर्प्राप्ति में तेजी लाने के लिए रिकवरी एजेंटों और रिज़ॉल्यूशन एजेंटों की सेवाओं का भी उपयोग करते हैं।

V.शाखा कर्मचारियों को सशक्त बनाना: हमने दबावग्रस्त खातों को पुनर्प्राप्त करने और संभावित स्लिपेज को रोकने पर ध्यान केंद्रित करने के लिए समर्पित क्लस्टर अधिकारियों (ग्रेड IV, V और VI) को नियुक्त किया है।

VI.तकनीकी नवाचार: हमारे द्वारा कानूनी मामलों के लिए प्रभावी प्रबंधन हेतु माई केस और इंज़टमुक्त निपटान के लिए एक एसटीपी ओटीएस यात्रा यानी ई-ओटीएस को लॉन्च किया गया है। हम एक एंड-टू-एंड क्रेडिट मॉनिटरिंग प्लेटफॉर्म विकसित कर रहे हैं जो संग्रह दक्षता में सुधार, प्रोसेसिंग समय को कम करने और ग्राहक अनुभव को बेहतर करने लिए एआई और मशीन लर्निंग (एआई/एमएल) का उपयोग करता है। यह प्लेटफॉर्म संभावित मुद्दों की भविष्यवाणी करने और सक्रिय हस्तक्षेप को सक्षम करने के लिए ग्राहक व्यवहार और उपलब्ध डेटा का लाभ उठाएगा।

VII.एआई-संचालित संचार: हम दबावग्रस्त खातों वाले ग्राहकों और हमारे संपर्क केंद्र के लिए आउटबाउंड कॉल के लिए एआई-आधारित इंटरएक्टिव वॉयस असिस्टेंट समाधान का निर्माण कर रहे हैं। यह एआई-संचालित समाधान ग्राहकों के साथ उनकी पसंदीदा भाषा में संवाद करेगा, जिससे बेहतर संचार और समझ को बढ़ावा मिलेगा।

VIII.इरादतन चूककर्ता की पहचान: वसूली बढ़ाने, इरादतन चूककर्ता की पहचान और उचित कार्रवाई करने के लिए प्रधान कार्यालय में अलग से एक कक्ष स्थापित किया गया है।

IX.एकबारगी निपटान योजनाएँ: हम विभिन्न श्रेणियों के अंतर्गत पात्र उधारकर्ताओं हेतु ऋण समाधान की सुविधा के लिए "महासहयोग", "महासंधि", और "महासंवेदना" जैसी निष्पक्ष और पारदर्शी एकबारगी निपटान (ओटीएस) योजनाएं प्रदान करते हैं।

X.दिवाला और दिवालियापन संहिता (आईबीसी) का उपयोग: हमने बड़े एनपीए उधारकर्ताओं के खिलाफ आईबीसी के अंतर्गत कार्यवाही शुरू की है। इसमें उधारकर्ताओं के खिलाफ कॉर्पोरेट दिवाला समाधान प्रक्रिया (सीआईआरपी) और गारंटरों के खिलाफ व्यक्तिगत दिवाला समाधान प्रक्रिया (पीआईआरपी) शामिल है, जो ऋण वसूली के लिए एक व्यापक दृष्टिकोण सुनिश्चित करती है।

III.Active Loan Tracking: A dedicated Loan Tracking Cell conducts daily telephone follow-ups with borrowers of stressed accounts and overdue payments. This proactive approach ensures timely recoveries and facilitates NPA upgrades.

IV.Debt Recovery Efforts: We actively engage in debt recovery through visits, notifications, legal proceedings, Recovery Camps, Lok Adalats (people's courts), Mahabank Adalats (Bank-specific courts), and timely actions under SARFAESI/DRT Acts. We also utilize the services of Recovery Agents and Resolution Agents to expedite recoveries.

V.Empowering Branch Staff: We have appointed dedicated Cluster Officers (Grades IV, V & VI) to focus on recovering stressed accounts and preventing potential slippages.

VI.Technological Innovation: We have launched a STP OTS Journey i.e. e-OTS for hassle free settlement and My Kase app for efficient management of all the legal cases. We are developing an end-to-end credit monitoring platform that utilizes AI and machine learning (AI/ML) to improve collection efficiency, reduce processing time, and enhance customer experience. This platform will leverage customer behavior and historical data to predict potential issues and enable proactive intervention.

VII.AI-Powered Communication: We are building an AI-based Interactive Voice Assistant solution for outbound calls to customers with stressed accounts and for our contact center. This AI-powered solution will communicate with customers in their preferred language, promoting better communication and understanding.

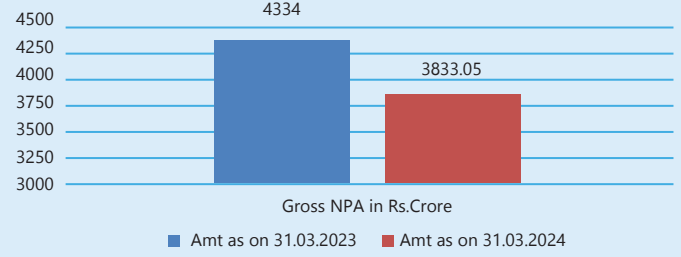
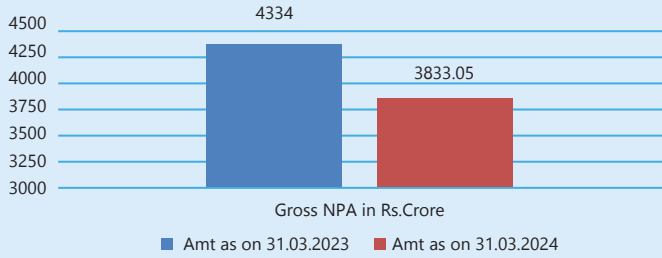
VIII.Wilful Defaulter Identification: Separate cells at the Head Office identify wilful defaulters and initiate appropriate actions to enhance recovery

IX.One-Time Settlement Schemes: We offer fair and transparent One-Time Settlement (OTS) schemes like "Maha Sahyog", "Maha Sandhi", and "Maha Samvedna" to facilitate debt resolution for eligible borrowers under various categories.

X.Insolvency and Bankruptcy Code (IBC) Utilization: We have initiated proceedings under the IBC against large NPA borrowers. This includes Corporate Insolvency Resolution Process (CIRP) against borrowers and Personal Insolvency Resolution Process (PIRP) against guarantors, ensuring a comprehensive approach to debt recovery.

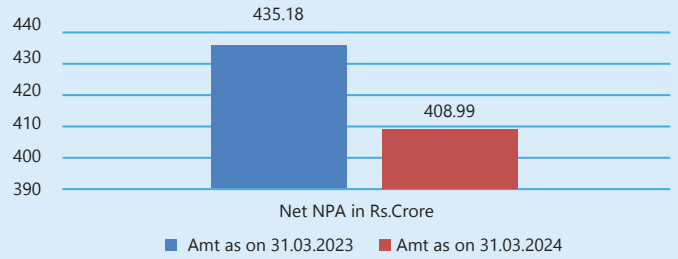
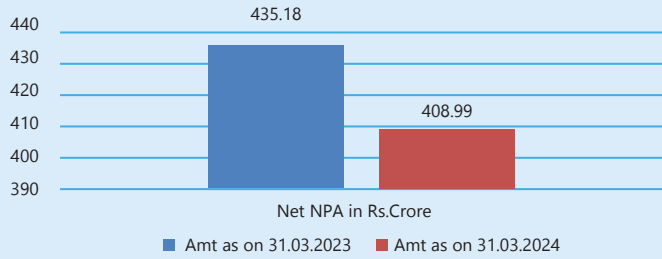
XII.रणनीतिक एनपीए बिक्री: हम नियमित रूप से एसेट रिकंस्ट्रक्शन कंपनियों (एआरसी) और नेशनल एसेट रिकंस्ट्रक्शन कंपनी लिमिटेड (एनएआरसीएल) को मुश्किल-से-वसूली वाले एनपीए बेचने का पता लगाते हैं। यह रणनीति हमारी बैलेंस शीट को साफ़ करती है और हमें मुख्य ऋण गतिविधियों पर ध्यान केंद्रित करने की अनुमति देती है।

XII.Strategic NPA Sales: We regularly explore selling difficult-to-recover NPAs to Asset Reconstruction Companies (ARCs) and the National Asset Reconstruction Company Limited (NARCL). This strategy cleanses our balance sheet and allows us to focus on core lending activities.



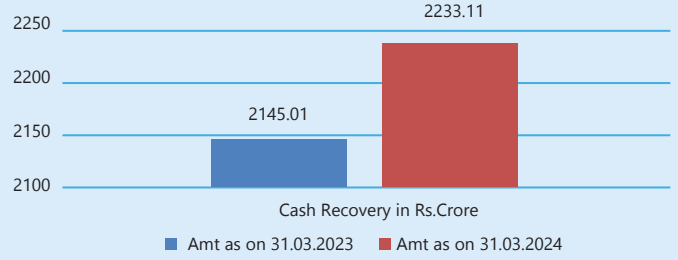
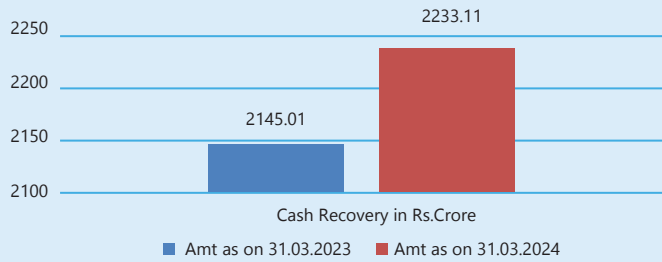
चित्र 1: वित्तीय वर्ष 2023 और वित्तीय वर्ष 2024 की सकल एनपीए राशि की तुलना

Figure 1: Comparison of Gross NPA amount of FY 2023 and FY 2024



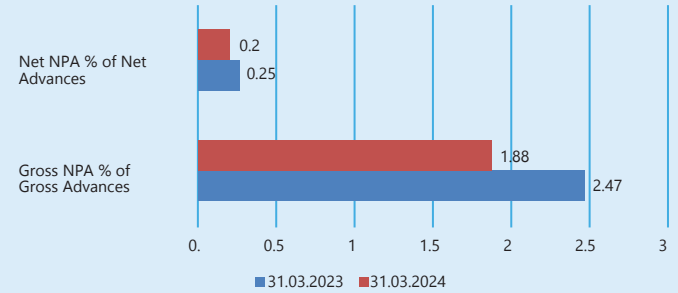
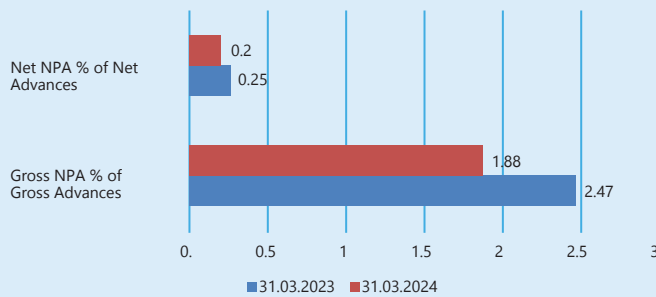
चित्र 2: वित्तीय वर्ष 2023 और वित्तीय वर्ष 2024 की निवल एनपीए राशि की तुलना

Figure 2. Comparison of Net NPA amount of FY 2023 and FY 2024



चित्र 3: वित्तीय वर्ष 2023 और वित्तीय वर्ष 2024 की नकद वसूली राशि की तुलना

Figure 3: Comparison of Cash Recovery amount of FY 2023 and FY 2024



चित्र 4: वित्तीय वर्ष 2023 और वित्तीय वर्ष 2024 के सकल एनपीए प्रतिशत और निवल एनपीए प्रतिशत की तुलना

Figure 4: Comparison of Gross NPA Percentage and Net NPA percentage of FY 2023 and FY 2024

6. विस्तारित क्षितिज: बैंक का विदेशी मुद्रा व्यवसाय

बैंक पूरे भारत में रणनीतिक रूप से स्थित श्रेणी 'ख' की 50 शाखाओं के एक सुस्थापित नेटवर्क के साथ विदेशी मुद्रा सेवाओं की बढ़ती मांग को पूरा करता है। ये शाखाएँ विदेशी मुद्रा सेवाओं का एक व्यापक समूह प्रदान करती हैं, जो व्यक्तियों और व्यवसायों को निर्बाध रूप से अंतर्राष्ट्रीय लेनदेन करने में सक्षम बनाती हैं।
वित्तीय वर्ष 2023-24 की मुख्य विशेषताएँ:

I. कुल कारोबार: बैंक ने वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान विदेशी मुद्रा संव्यवहार में ₹5,83,936 करोड़ की मजबूत सुविधा प्रदान की, जो अंतर्राष्ट्रीय व्यापार और यात्रा सेवाओं की बढ़ती मांग को दर्शाता है।

II. व्यापारी व्यवसाय वृद्धि: हमने व्यापारी व्यवसाय में उल्लेखनीय वृद्धि का अनुभव किया, जिससे वित्त वर्ष 2023-24 में ₹37,855 करोड़ अर्जित हुआ। यह अंतर्राष्ट्रीय व्यापार में लगे व्यवसायों को समर्थन देने के प्रति बैंक की प्रतिबद्धता को उजागर करता है।

III. लाभप्रदता: हमारे विदेशी मुद्रा व्यवसाय ने वित्त वर्ष 2023-24 में ₹41.61 करोड़ का लाभ कमाया, जिसने बैंक के समग्र वित्तीय प्रदर्शन में योगदान दिया।

7. विवेकपूर्ण निवेश: एक मजबूत वित्तीय आधार का निर्माण

बैंक एक विविध निवेश पोर्टफोलियो रखता है, वैधानिक तरलता अनुपात (एसएलआर) के लिए नियामक आवश्यकताओं का पालन करता है और गैर-एसएलआर प्रतिभूतियों में रणनीतिक रूप से निवेश करता है।

क. निवेश पोर्टफोलियो ब्रेकडाउन (31 मार्च, 2024 तक):

I. सकल निवेश: ₹68,592.86 करोड़

क. ₹55,947.84 करोड़ (एसएलआर सिक्क्योरिटीज): निवेश जो भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित अनिवार्य तरलता आवश्यकताओं का अनुपालन करते हैं।

ख. ₹12,645.03 करोड़ (गैर-एसएलआर सिक्क्योरिटीज): एसएलआर आवश्यकता से परे किया गया निवेश, अधिक अनुकूलता और उच्च रिटर्न की संभावना प्रदान करता है।

ग. अधिशेष एसएलआर प्रतिभूतियाँ: ₹10,918.00 करोड़: यह अधिशेष बैंक की मजबूत तरलता स्थिति को दर्शाता है।

II. निवल निवेश: 31 मार्च, 2024 तक ₹68,274.12 करोड़ (प्रावधानों का निवल) रहा।

6. EXPANDING HORIZONS: THE BANK'S FOREIGN EXCHANGE BUSINESS

The Bank caters to the growing demand for foreign exchange services with a well-established network of 50 strategically located Category B branches across India. These branches offer a comprehensive suite of foreign exchange services, enabling individuals and businesses to conduct international transactions seamlessly.

FY 2023-24 Highlights:

I. Total Turnover: The Bank facilitated a robust ₹5,83,936 Crore in foreign exchange transactions during FY 2023-24, reflecting the increasing demand for international trade and travel services.

II. Merchant Business Growth: We experienced significant growth in merchant business, generating ₹37,855 Crore in FY 2023-24. This highlights the Bank's commitment to supporting businesses engaged in international trade.

III. Profitability: Our foreign exchange business generated a profit of ₹41.61 Crore in FY 2023-24, contributing to the Bank's overall financial performance.

7. PRUDENT INVESTMENTS: BUILDING A STRONG FINANCIAL FOUNDATION

The Bank maintains a diversified investment portfolio, adhering to the regulatory requirements for Statutory Liquidity Ratio (SLR) and strategically investing in non-SLR securities.

A. Investment Portfolio Breakdown (as of March 31, 2024):

I. Gross Investments: ₹68,592.86 Crore

a) ₹55,947.84 Crore (SLR Securities): Investments that comply with the mandatory liquidity requirements set by the Reserve Bank of India.

b) ₹12,645.03 Crore (Non-SLR Securities): Investments made beyond the SLR requirement, offering greater flexibility and potential for higher returns.

c) Surplus SLR Securities: ₹10,918.00 Crore: This surplus demonstrates the Bank's strong liquidity position.

II. Net Investments: ₹68,274.12 Crore (net of provisions) as of March 31, 2024.

III. निवेश पोर्टफोलियो संरचना:

- 70.31% हेल्ड-टू-मैच्योरिटी (एचटीएम): आय का एक स्थिर स्रोत प्रदान करते हुए, परिपक्वता तक निवेश रखा जाना है।
- 29.69% बिक्री के लिए उपलब्ध (एएफएस) और हेल्ड-फॉर-ट्रेडिंग (एचएफटी): निवेश जिन्हें अतिरिक्त आय उत्पन्न करने और पोर्टफोलियो जोखिम का प्रबंधन करने के लिए सक्रिय रूप से खरीदा और बेचा जा सकता है।

ख. वित्तीय प्रदर्शन :

• ट्रेजरी प्रॉफिट ग्रोथ: वित्तीय वर्ष 2022-23 में ₹185.55 करोड़ से 34.84% बढ़कर वित्तीय वर्ष 2023-24 में ₹250.21 करोड़ हो गया, जो हमारी निवेश रणनीतियों की प्रभावशीलता को दर्शाता है।

• निवेश पर ब्याज (निवल): वित्तीय वर्ष 2022-23 में ₹4,266.92 करोड़ से 4.54% बढ़कर वित्तीय वर्ष 2023-24 में ₹4,460.76 करोड़ हो गई, जो बैंक की अपने निवेश पोर्टफोलियो से लगातार रिटर्न उत्पन्न करने की क्षमता को उजागर करता है।

(राशि आईएनआर करोड़ में)

(Amount in INR Crore)

विवरण Particulars	वि.व. 2022-23 FY 2022-23	वि.व. 2023-24 FY 2023-24	% परिवर्तन % Change
राजकोषीय लाभ Treasury Profit	185.55	250.21	+ 34.84
निवेश पर ब्याज (निवल) Interest on Investment (Net)	4266.92	4460.76	+ 4.54

8. मर्चेन्ट बैंकिंग :

वर्ष के दौरान बैंक ने जारीकर्ता और भुगतानकर्ता एजेंट(आईपीए) के रूप में अपने ग्राहकों के लिए ₹29,500 करोड़ के वाणिज्यिक पत्र के 19 मामलों का संचलन किया है।

8.MERCHANT BANKING

During the year, Bank handled 19 issues of Commercial Papers amounting to ₹29,500 Crore for its clients as an Issuing and Paying Agent (IPA).

9. उधारियां :

31 मार्च, 2024 को बैंक की उधारी ₹7718.86 करोड़ थी, जिसमें निम्नानुसार पुनर्वित्त शामिल है:

9.BORROWINGS

The borrowing of the Bank as on March 31, 2024 stood at ₹7718.86 Crore including re-finance as under:

विवरण Particulars	को राशि Amount as on 31.03.2024	को राशि Amount as on 31.03.2023
कुल उधारियां Total Borrowing	7,718.86	10,765.66
जिनमें से एलएएफ के अंतर्गत भारिबैं उधारियां of which Borrowing RBI under LAF	0.00	500.00
जिनमें से बाजार उधारियां रेपो of which Borrowing Market REPO	0.00	0.00
जिनमें से टीआरईपीएस उधारियां (जी-सेक) Of which Borrowing TRePS (G-Sec)	0.00	3997.76
जिसमें से नाबार्ड से Of which Refinance from NABARD	0.00	0.00
एक्जिम बैंक EXIM BANK	0.00	0.00
एनएचबी NHB	0.00	0.00

विवरण Particulars	31.03.2024 को राशि Amount as on 31.03.2024	31.03.2023 को राशि Amount as on 31.03.2023
सिडबी SIDBI	1959.08	1155.24
मुद्रा Mudra	152.07	242.94
जिनमें से बॉण्ड्स और डिबेंचर पूंजी लिखतों के रूप में उधारियां Borrowings in the form of Bonds & debentures capital instruments	5607.70	4833.70
भारत से बाहर उधारियां Borrowings outside India	-	36.02
अन्य Others	0.00	0.05

10. निक्षेपी सेवाएं

I. बैंक सितंबर 1999 से ही भारतीय केंद्रीय निक्षेपी सेवाएं लिमिटेड (सीडीएसएल) का निक्षेपी सहभागी (डीपी) है।

II. बैंक ने बुनियादी सेवाएं डीमैट खाता सुविधा (बीएसडीए) भी शुरू की है।

III. बैंक ने नेट-बैंकिंग और यूपीआई के माध्यम से एसबीए की शुरुआत की है।

11. बैंक एश्योरेन्स

I. बीमा विकल्पों का विस्तार: बैंक जीवन, सामान्य और स्वास्थ्य बीमा सहित बैंक एश्योरेन्स उत्पादों की एक विस्तृत श्रृंखला के लिए एक कॉर्पोरेट एजेंट के रूप में कार्य करता है। वित्त वर्ष 2023-24 में, हमने रणनीतिक रूप से तीन नई बीमा कंपनियों के साथ साझेदारी की - प्रत्येक खंड में एक - जिससे हमारे कुल बीमा भागीदार आठ हो गए। यह विस्तार हमें ग्राहकों को उनकी विशिष्ट आवश्यकताओं को पूरा करने के लिए व्यापक प्रकार के बीमा समाधान प्रदान करने की अनुमति देता है।

II. डिजिटल नवाचार: हम अपने ग्राहकों को निर्बाध डिजिटल अनुभव प्रदान करने के लिए प्रतिबद्ध हैं। बैंक ने उपयोगकर्ता के अनुकूल डिजिटल बीमा प्लेटफॉर्म विकसित करने के लिए एक अग्रणी फिनटेक कंपनी के साथ साझेदारी की है। यह प्लेटफॉर्म ग्राहकों को बैंक के डिजिटल चैनलों के माध्यम से सीधे बीमा उत्पादों को आसानी से ब्राउज़ करने, तुलना करने और खरीदने की अनुमति देगा।

10. DEPOSITORY SERVICES

I. Bank is Depository Participant (DP) of Central Depository Services of India Ltd. (CDSL) since September 1999.

II. The Bank has also introduced Basic DEMAT Account Facility.

III. Bank has introduced ASBA through net banking and UPI.

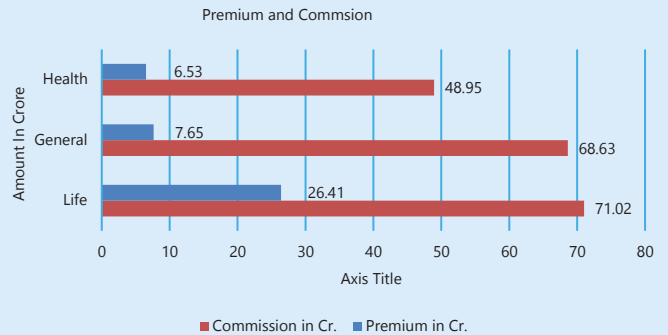
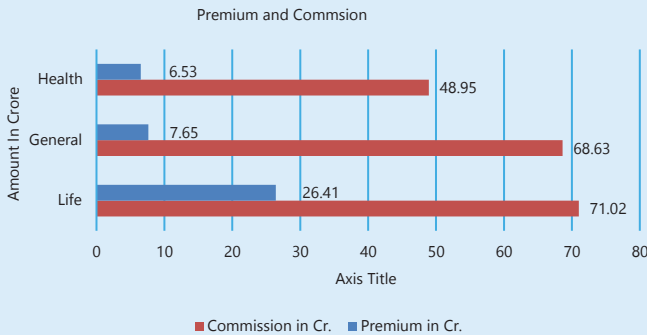
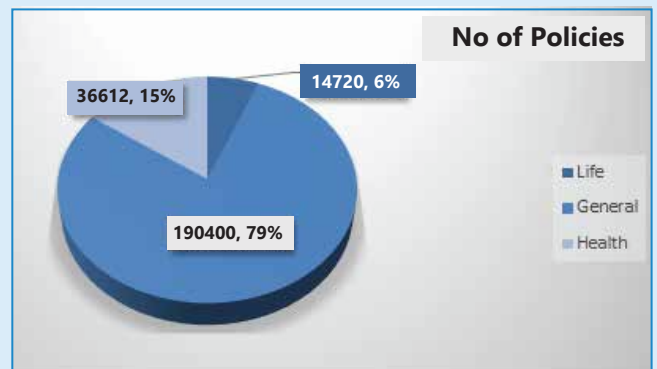
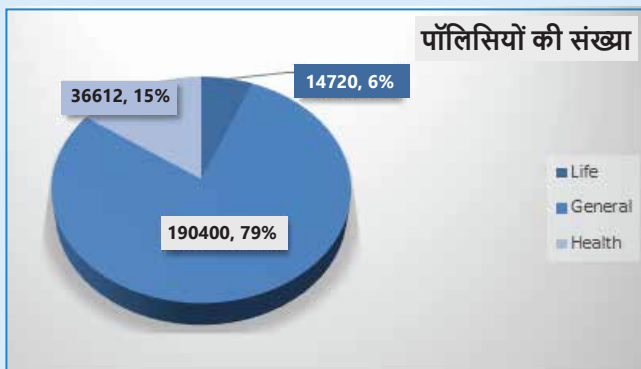
11. BANCASSURANCE

I. Expansion of Insurance Options: The Bank acts as a corporate agent for a comprehensive range of bancassurance products, including Life, General, and Health Insurance. In FY 2023-24, we strategically partnered with three new insurance companies – one in each segment – bringing our total to eight insurance partners. This expansion allows us to offer customers a wider variety of insurance solutions to meet their specific needs.

II. Digital Innovation: We are committed to providing a seamless digital experience for our customers. The Bank has partnered with a leading Fintech company to develop a user-friendly digital insurance platform. This platform will allow customers to easily browse, compare, and purchase insurance products directly through the Bank's digital channels.

वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान कार्यनिष्पादन
Performance during FY 2023-24

बीमा Insurance	पॉलिसियों की संख्या No of Policies	प्रीमियम करोड़ में Premium in Cr.	कमीशन करोड़ में Commission in Cr.
जीवन Life	14720	71.02	26.41
सामान्य General	190400	68.63	7.65
स्वास्थ्य Health	36612	48.95	6.53
कुल Total	241732	188.60	40.59



12. सरकारी कारोबार

क. डोरस्टेप बैंकिंग सेवाएँ : बैंक को आपके पास लाना: सभी के लिए सुविधाजनक सेवाएँ

बैंक में, हम सुविधा के महत्व को समझते हैं। बैंक अपनी 869 शाखाओं द्वारा 1000 चिन्हित शहरों में अपने रिटेल ग्राहकों के लिए मेसर्स पीएसबी अलायंस प्रा. लि. के माध्यम से डोर स्टेप बैंकिंग सेवाएँ प्रदान कर रहा है।

12. GOVERNMENT BUSINESS

A.Doorstep Banking: Bringing the Bank to You: Convenient Services for Everyone

At the Bank, we understand the importance of convenience. We have partnered with M/s PSB Alliance Pvt. Ltd. to offer Doorstep Banking services to our retail customers in 1,000 identified cities across our 869 branches. This service provides both financial and non-financial options:

I. वित्तीय सेवाएँ: नकद निकासी और फंड ट्रांसफर आपके द्वारा घर बैठे आराम से पूरा किया जा सकता है।

II. गैर-वित्तीय सेवाएँ:

क) डिलिवरी: खाता विवरण, टीडीएस प्रमाणपत्र (फॉर्म 16), और अन्य महत्वपूर्ण दस्तावेज सीधे आप तक पहुंचाए जा सकते हैं।

ख) पिक-अप: चेक, डिमांड ड्राफ्ट (डीडी), टैक्स फॉर्म, स्थायी निर्देश, चेक बुक अनुरोध, चेक के साथ जीएसटी चालान और नामांकन फॉर्म आपके दरवाजे पर आसानी से प्राप्त किए जा सकते हैं। पेंशनभोगी घर बैठे भी डिजिटल जीवन प्रमाणपत्र जमा कर सकते हैं।

ख. सरलीकृत कर भुगतान: अब कर भुगतान करना पहले से कहीं अधिक आसान है। वित्त वर्ष 2023-24 के दौरान, हमारी शाखाओं ने प्रत्यक्ष करों के लिए कुल 7,78,282 चालान और अप्रत्यक्ष करों के लिए 2,669 चालान एकत्र किए। हमने इन संग्रहों पर कमीशन के रूप में ₹1.04 करोड़ अर्जित किए।

ग. समर्थित केंद्रीय पेंशन प्रोसेसिंग सेल (सीपीपीसी) के माध्यम से हमारे वरिष्ठ नागरिकों की सहायता करना: बैंक को अपने वरिष्ठ नागरिकों की सेवा करने पर गर्व है। पुणे में हमारे केंद्रीय पेंशन प्रोसेसिंग सेल (सीपीपीसी) के माध्यम से, हम केंद्र सरकार, रक्षा बलों, रेलवे और दूरसंचार कंपनियों के सेवानिवृत्त लोगों के लिए मासिक पेंशन भुगतान की प्रक्रिया सम्पन्न करते हैं। वित्त वर्ष 2023-24 में, हमें सरकारी पेंशन प्रोसेसिंग हेतु ₹7.51 करोड़ का कमीशन प्राप्त हुआ।

घ. लघु बचत योजनाओं के माध्यम से बचत को बढ़ावा देना: बैंक सक्रिय रूप से विभिन्न सरकार समर्थित बचत योजनाओं को बढ़ावा देता है। वित्त वर्ष 2023-24 में, हमने इन्हें शुरू करने की सुविधा प्रदान की:

क) 2,76,156 नए पीपीएफ (सार्वजनिक भविष्य निधि) खाते

ख) 30,077 नए एससीएसएस (वरिष्ठ नागरिक बचत योजना) खाते
ग) 18,470 नए सुकन्या समृद्धि योजना खाते (बालिका शिक्षा के लिए)

घ) 65,481 नए महिला सम्मान बचत प्रमाणपत्र योजना खाते (महिला सशक्तिकरण हेतु)

ङ) बैंक ने वित्त वर्ष 2023-24 में ₹5.86 करोड़ का कमीशन अर्जित किया

ड. नई पहल: मोबाइल और इंटरनेट बैंकिंग के माध्यम से पीपीएफ खाते डिजिटल रूप से खोलने के लिए एक नई सुविधा शुरू की गई है।

I. Financial Services: Cash withdrawals and fund transfers can be completed from the comfort of your home.

II. Non-Financial Services:

a) Delivery: Account statements, TDS certificates (Form 16), and other important documents can be delivered directly to you.

b) Pick-up: Cheques, Demand Drafts (DDs), tax forms, standing instructions, cheque book requests, GST challans with cheques, and nomination forms can be conveniently collected from your doorstep. Pensioners can even submit their digital life certificates without leaving home.

B. Simplified Tax Payments: Making tax payments is easier than ever. During FY 2023-24, our branches collected a total of 7,78,282 challans for Direct Taxes and 2,669 challans for Indirect Taxes. We also earned ₹1.04 Crore in commission on these collections.

C. Supporting Our Seniors through Dedicated Central Pension Processing Cell (CPPC): The Bank is proud to serve our senior citizens. Through our Central Pension Processing Cell (CPPC) in Pune, we process and credit monthly pension payments for retirees from the Central Government, Defense forces, Railways, and Telecom companies. In FY 2023-24, we received a commission of ₹7.51 Crore for processing government pensions.

D. Promoting Savings through Small Savings Schemes: The Bank actively promotes various government-backed savings schemes. In FY 2023-24, we facilitated the opening of:

a. 2,76,156 new PPF (Public Provident Fund) accounts

b. 30,077 new SCSS (Senior Citizens Savings Scheme) accounts

c. 18,470 new Sukanya Samridhi Scheme accounts (for girl child education)

d. 65,481 new Mahila Samman Savings Certificate Scheme accounts (for women's empowerment)

e. Bank earned commission of ₹5.86 Crore in FY 2023-24

E. New initiative: Introduced a new feature for digitally opening PPF accounts through mobile and internet banking.

13. अग्रणी बैंक योजना

क. जिला नेतृत्व:

I. अग्रणी बैंक की जिम्मेदारी: हम महाराष्ट्र राज्य के सात जिलों, छत्रपति संभाजी नगर, जालना, नासिक, पालघर, पुणे, सतारा और ठाणे में अग्रणी बैंक की जिम्मेदारी का निर्वाह करते हैं। इसका तात्पर्य हर साल जिला क्रेडिट योजना (डीसीपी) तैयार करने और लागू करने के लिए अन्य बैंकों और जिला अधिकारियों के साथ मिलकर काम करना है। ये योजनाएँ जिले के भीतर विभिन्न क्षेत्रों के लिए लक्षित वित्तीय सहायता सुनिश्चित करती हैं।

ख. राज्य-स्तरीय समन्वय:

I. राज्य स्तरीय बैंकर्स समिति (एसएलबीसी) संयोजक: महाराष्ट्र हेतु एसएलबीसी के संयोजक के रूप में, बैंक पूरे महाराष्ट्र राज्य में वित्तीय पहलों के समन्वय में केंद्रीय भूमिका निभाता है।

II. राज्य की वार्षिक ऋण योजना: एसएलबीसी, बैंक के नेतृत्व में, अग्रणी जिला प्रबंधकों, सदस्य बैंकों, नाबार्ड और भारतीय रिजर्व बैंक सहित विभिन्न हितधारकों के परामर्श से वार्षिक ऋण योजना तैयार करता है। वित्त वर्ष 2023-24 के लिए प्राथमिकता क्षेत्र योजना, ₹6,51,401 करोड़ थी, यह देश में सबसे अधिक क्रेडिट योजना में से एक थी, जो महाराष्ट्र के भीतर वित्तीय विकास को बढ़ावा देने के लिए हमारी प्रतिबद्धता को प्रदर्शित करती है।

III. नियमित समीक्षाएँ और बैठकें: बैंक एसएलबीसी राज्य वार्षिक क्रेडिट योजना की प्रगति की निगरानी करने, महत्वपूर्ण क्षेत्रों को ऋण प्रदान करने में प्राथमिकता देने और सरकार प्रायोजित योजनाओं के कार्यान्वयन की निगरानी के लिए नियमित त्रैमासिक बैठकें आयोजित करता है। इसके अतिरिक्त, एसएलबीसी सदस्य बैंकों, सरकारी एजेंसियों (केंद्र और राज्य सरकार), और भारिबै और नाबार्ड जैसे केंद्रीय संस्थानों के बीच संचार और सहयोग की सुविधा प्रदान करता है।

ग. सरकारी पहलों का समर्थन:

एसएलबीसी सदस्य बैंकों के माध्यम से प्रमुख कार्यक्रमों के सफल कार्यान्वयन को सुनिश्चित करने के लिए विभिन्न सरकारी विभागों के साथ मिलकर काम करता है। इन कार्यक्रमों का लक्ष्य जनसंख्या के विभिन्न वर्गों को सशक्त बनाना है, जिनमें शामिल हैं:

i. सामाजिक सुरक्षा योजनाएं: पीएम फ्लैगशिप योजनाओं के अंतर्गत अधिकतम नामांकन सुनिश्चित करने के लिए विकसित भारत संकल्प यात्रा (वीबीएसवाई)।

ii. अभियान का नेतृत्व: प्रधानमंत्री जनधन योजना की संतृप्ति के लिए विशेष रूप से कमजोर जनजातीय समूह (पीवीटीजी) में पीएम जनधन अभियान सामाजिक सुरक्षा योजनाओं के अंतर्गत संतृप्ति के लिए ग्राम स्तर पर जनसुरक्षा अभियान।

iii. कृषि और संबद्ध क्षेत्रों का समर्थन: घर-घर केसीसी अभियान के अंतर्गत पशुपालन, डेयरी और मत्स्य पालन और पीएमकिसान लाभार्थियों की केसीसी संतृप्ति का समर्थन करना।

iv. छोटे उद्यमियों के लिए समर्थन: शुरू से अंत तक समर्थन के लिए पीएम स्वनिधि, स्ट्रीट वेंडरों के लिए स्वनिधि से समृद्धि और कारीगरों और शिल्पकारों के लिए पीएम विश्वकर्मा योजना का कार्यान्वयन।

13. LEAD BANK SCHEME

A. District Leadership:

I. Lead Bank Responsibility: We hold Lead Bank responsibility in seven districts of Maharashtra State viz., Ch. Sambhaji Nagar, Jalna, Nashik, Palghar, Pune, Satara, and Thane. This implies working collaboratively with other banks and district authorities to prepare and implement District Credit Plans (DCPs) every year. These plans ensure targeted financial support for various sectors within the district.

B. State-Level Coordination:

I. State Level Bankers' Committee (SLBC) Convener: As the convener of the SLBC for Maharashtra, the Bank plays a central role in coordinating financial initiatives across the state of Maharashtra.

II. State Annual Credit Plan: The SLBC, under our leadership, prepares the annual credit plan in consultation with various stakeholders, including Lead District Managers, member banks, NABARD, and the Reserve Bank of India. The Priority Sector Plan for FY 2023-24, was ₹6,51,401 Crore, was one of the highest credit plan in the country, demonstrating our commitment to fostering financial growth within Maharashtra.

III. Regular Reviews and Meetings: The SLBC convenes regular quarterly meetings to monitor progress on the State Annual Credit Plan, prioritize lending to critical sectors, and oversee the implementation of government-sponsored schemes. Additionally, the SLBC facilitates communication and collaboration between member banks, Government agencies (Central and State Government), and central institutions like RBI and NABARD.

C. Supporting Government Initiatives:

The SLBC works closely with various government departments to ensure the successful implementation of key programs through member banks. These programs aim to empower different segments of the population, including:

I. Social Security Schemes: Viksit Bharat Sankalp Yatra (VBSY) to ensure maximum enrollments under PM flagship schemes.

II. Leading the campaign like :- PM Janman Campaign in Particular Vulnerable Tribal Group (PVTG) for saturation of Pradhan Mantri Jandhan Yojana. Jansuraksha campaign at village level for saturation under Social Security Schemes.

III. Supporting Agriculture and Allied Sectors : KCC Saturation of Animal Husbandry, Dairy & Fisheries and PMKisan beneficiaries under Ghar Ghar KCC campaign.

IV. Support for Small Entrepreneurs: Implementation of PM SVAnidhi, Svanidhi se Samridhi for street vendors and PM Vishwakarma scheme for artisans & craftspeople for end to end support.

v. लक्षित हस्तक्षेप: एसएलबीसी आकांक्षी जिलों में लक्षित वित्तीय समावेशन हस्तक्षेप कार्यक्रम (टीएफआईआईपी) को लागू करने के लिए नीति आयोग के साथ भी समन्वय करता है। नंदुरबार जिले में मिशन उत्कर्ष कार्यक्रम वित्तीय समावेशन और विकास को बढ़ावा देने पर केंद्रित है, जो देश के 10 नामित आकांक्षी जिलों में से एक है।

घ. वित्तीय समावेशन के माध्यम से हर किसी के लिए औपचारिक बैंकिंग के दरवाजे खोलना:

एसएलबीसी संयोजक के रूप में, बैंक ने महाराष्ट्र में प्रधान मंत्री जन धन योजना (पीएमजेडीवाई) को चलाने में महत्वपूर्ण भूमिका निभाई है। 31 मार्च, 2024 तक, राज्य में 3.42 करोड़ से अधिक पीएमजेडीवाई खाते खोले गए हैं, जो पहले से बैंक रहित आबादी को आवश्यक बैंकिंग सेवाएं प्रदान कर रहे हैं।

14. सहायक कंपनियों/संयुक्त उद्यम और प्रायोजित संस्थान:

1. क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों का प्रदर्शन (महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक) क) प्रमुख बिन्दु

महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक (एमजीबी), बैंक ऑफ महाराष्ट्र द्वारा प्रायोजित एक क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक है जो पूरे महाराष्ट्र में ग्रामीण समुदायों तक वित्तीय सेवाएं लाने में महत्वपूर्ण भूमिका निभाता है। यहाँ वित्त वर्ष 2023-24 के लिए उनके प्रदर्शन पर एक नजर डालें:

क्रम. Sr. No	कार्य निष्पादन मानदंड Percentage of total O/s	31/03/2023 तक वास्तविक उपलब्धि Actual as on 31/03/2023	31/03/2024 डीवीपी/ एमओयू लक्ष्य DVP/MoU Target 31/03/2024	31/03/2024 तक वास्तविक उपलब्धि Actual as on 31/03/2024	% प्राप्त % Achieved	वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि (%) Y-o-Y Growth (%)
1	कुल जमा Total Deposits	15578.76	16800.00	17036.96	101.41	9.36
2	कासा जमा CASA deposits	7684.57	8300.00	9524.87	114.76	23.95
3	कासा जमा का % % of CASA Deposits	49.33	49.40	55.91	113.18	13.34
4	कुल अग्रिम Total Advances	9700.76	11700.00	11413.50	97.55	17.66
5	कुल व्यवसाय Total Business	25279.52	28500.00	28450.46	99.83	12.54
6	ब्याज आय Interest Income	1035.27	1190.00	1290.72	108.46	24.67
7	गैर-ब्याज आय Non-Interest Income	186.66	195.00	199.84	102.48	7.06
8	परिचालन लाभ Operating Profit	114.71	160	212.94	133.09	85.64
9	राइट ऑफ में वसूली Recovery in Write Off	6.01	7.00	2.75	39.29	-54.24

ख) शाखा नेटवर्क विस्तार:

1. 31 मार्च, 2024 तक, एमजीबी के पास महाराष्ट्र के 36 जिलों में से 17 को कवर करने वाली 424 शाखाओं का नेटवर्क है।

2. बेहतर दक्षता के लिए सभी शाखाएं और नियंत्रण कार्यालय अब कोर बैंकिंग सॉल्यूशन (सीबीएस) के अंतर्गत हैं।

V.Targeted Interventions: The SLBC also coordinates with NITI Aayog to implement the Targeted Financial Inclusion Intervention Programme (TFIIP) in aspirational districts. Mission Utkarsh programmes in Nandurbar District focuses on fostering financial inclusion and development, one of the 10 designated aspirational district in the country.

D.Opening Doors of Formal Banking to Every one through Financial Inclusion:

As the SLBC convener, the Bank has been instrumental in driving the Pradhan Mantri Jan Dhan Yojana (PMJDY) in Maharashtra. As of March 31, 2024, over 3.42 crore PMJDY accounts have been opened in the state, providing essential banking services to a previously unbanked population.

14.SUBSIDIARIES/JOINT VENTURES AND SPONSORED INSTITUTIONS

I.Performance of Regional Rural Banks (Maharashtra Gramin Bank)

A.Performance Highlights

Maharashtra Gramin Bank (MGB), a regional rural bank sponsored by the Bank of Maharashtra, plays a pivotal role in bringing financial services to rural communities across Maharashtra. Here's a look at their performance for FY 2023-24

B.Branch Network Expansion:

1.As of March 31, 2024, MGB has a network of 424 branches covering 17 out of 36 districts in Maharashtra.

2.All branches and controlling offices are now under Core Banking Solution (CBS) for enhanced efficiency.

ग) वित्तीय कार्यनिष्पादन:

1. एमजीबी ने 55.91% के बेहतर कासा (चालू और बचत खाता) अनुपात के साथ ₹17,036.96 करोड़ का कुल जमा स्तर हासिल किया।
2. बैंक का कुल कारोबार वर्ष-दर-वर्ष 12.54% बढ़कर ₹28,450.46 करोड़ तक पहुंच गया।
3. एमजीबी ने वित्तीय स्थिरता का प्रदर्शन करते हुए ₹212.94 करोड़ का परिचालन लाभ अर्जित किया।

घ) सरकारी पहलों का समर्थन:

1. एमजीबी प्रधानमंत्री जन धन योजना (पीएमजेडीवाई) जैसी सरकारी योजनाओं को सक्रिय रूप से बढ़ावा देता है। वित्त वर्ष 2023-24 के दौरान, उन्होंने 1.28 लाख पीएमजेडीवाई खाते खोले, जिससे 31 मार्च, 2024 तक कुल 28.10 लाख खाते हो गए। इसके अतिरिक्त, पीएमजेडीवाई खाताधारकों को 11.28 लाख डेबिट कार्ड जारी किए गए।
2. बैंक सामाजिक सुरक्षा योजनाओं में महत्वपूर्ण भूमिका निभाता है, जिसमें पीएमजेबीवाई (जीवन बीमा) के अंतर्गत 6.63 लाख ग्राहक, पीएमएसबीवाई (दुर्घटना बीमा) के अंतर्गत 20.63 लाख और एपीवाई (पेंशन योजना) के अंतर्गत 2.46 लाख ग्राहक शामिल हैं।
3. एमजीबी सूक्ष्म उद्यमियों को सशक्त बनाते हुए पीएमएमवाई (माइक्रो यूनिट्स मुद्रा योजना) योजना का सक्रिय रूप से सहयोग करता है।

ड) प्रौद्योगिकी प्रगति:

1. सरकारी दिशानिर्देशों के अनुरूप, प्रायोजक बैंक के रूप में बैंक ऑफ महाराष्ट्र ने एमजीबी को उनके प्रौद्योगिकी बुनियादी ढांचे को उन्नत करने में सहायता की है। इसमें वित्त वर्ष 2023-24 के दौरान उन्नत सीबीएस सॉफ्टवेयर, नेट बैंकिंग, मोबाइल बैंकिंग और तत्काल भुगतान सेवा (आईएमपीएस) जैसी 33 महत्वपूर्ण तकनीकी सेवाओं को लागू करना शामिल है।

च) डोर-स्टेप बैंकिंग:

1. एमजीबी ग्रामीण क्षेत्रों में ग्राहकों को सुविधाजनक डोरस्टेप बैंकिंग सेवाएं प्रदान करने के लिए 1,207 बिजनेस कॉरिस्पॉन्डेंट्स (बीसी) के नेटवर्क का लाभ उठाता है।

II. मेटको का कार्यनिष्पादन

क. आपकी विरासत की सुरक्षा: महाराष्ट्र निष्पादक एवं ट्रस्टी कंपनी (मेटको)

बैंक ऑफ महाराष्ट्र की पूर्ण स्वामित्व वाली सहायक कंपनी, मेटको, 78 वर्षों से अधिक समय से एक विश्वसनीय भागीदार रही है। 1946 में स्थापित, मेटको, आपकी संपत्तियों का प्रबंधन करने और यह सुनिश्चित करने के लिए सेवाओं का एक व्यापक समूह प्रदान करता है जिससे कि आपकी इच्छाएँ पूरी हों।

ख. मेटको की मुख्य सेवाएँ:

1. वसीयत प्रबंधन: मेटको आपकी वसीयत का मसौदा तैयार करने, सुरक्षित रखने और उसे क्रियान्वित करने पर विशेषज्ञ मार्गदर्शन प्रदान करता है। वे आपके निष्पादक के रूप में कार्य करते हैं, यह सुनिश्चित करते हुए कि आपकी संपत्ति आपकी इच्छा के अनुसार वितरित की जाती है, जिसमें संपत्ति की बिक्री या हस्तांतरण भी शामिल है।

C. Financial Performance:

1. MGB achieved a total deposit level of ₹17,036.96 Crore, with a healthy CASA (Current and Savings Account) ratio of 55.91%.
2. The bank's total business grew by 12.54% year-on-year to reach ₹28,450.46 Crore.
3. MGB generated an operating profit of ₹212.94 Crore, demonstrating financial stability.

D. Supporting Government Initiatives:

1. MGB actively promotes government schemes like Pradhan Mantri Jan Dhan Yojana (PMJDY). During FY 2023-24, they opened 1.28 lakh PMJDY accounts, bringing the total to 28.10 lakh accounts as of March 31, 2024. Additionally, 11.28 lakh debit cards were issued to PMJDY account holders.
2. The bank plays a key role in social security schemes, covering 6.63 lakh customers under PMJJBY (life insurance), 20.63 lakh under PMSBY (accident insurance), and 2.46 lakh under APY (pension scheme).
3. MGB actively supports the PMMY (Micro Units Mudra Yojana) scheme, empowering micro-entrepreneurs.

E. Technological Advancements:

1. In line with government directives, the Bank of Maharashtra, as the sponsor bank, has assisted MGB in upgrading their technology infrastructure. This includes implementing 33 critical technical services like upgraded CBS software, Net Banking, Mobile Banking, and Immediate Payment Service (IMPS) during FY 2023-24.

F. Door-Step Banking:

1. MGB leverages a network of 1,207 Business Correspondents (BCs) to provide convenient doorstep banking services to customers in rural areas.

II. Performance of METCO

A. Safeguarding Your Legacy: The Maharashtra Executor & Trustee Company (METCO)

The Bank of Maharashtra's wholly-owned subsidiary, METCO, has been a trusted partner for over 78 years. Established in 1946, METCO provides a comprehensive suite of services to manage your assets and ensure your wishes are carried out.

B. METCO's Core Services:

1. Will Management: METCO offers expert guidance on drafting, safekeeping, and executing your will. They act as your executor, ensuring your assets are distributed according to your wishes, including property sale or transfer.

2.ट्रस्ट प्रशासन: मेटको आपको निजी और सार्वजनिक दोनों ट्रस्टों की स्थापना और प्रबंधन में मदद करता है। वे प्रबंध ट्रस्टी के रूप में कार्य करते हैं, ट्रस्ट प्रशासन के सभी पहलुओं को संभालते हैं, जिसमें चल और अचल संपत्तियों का प्रबंधन, नियामक निकायों का अनुपालन सुनिश्चित करना और धर्मार्थ उद्देश्यों को पूरा करना शामिल है।

3.पावर ऑफ अटॉर्नी: आपके निवेश और अचल संपत्तियों के प्रबंधन के लिए मेटको को आपके पावर ऑफ अटॉर्नी के रूप में नियुक्त किया जा सकता है। इसमें संपत्ति के किराये, बिक्री और स्थानांतरण जैसे कार्य शामिल हैं।

4.संरक्षकता: अदालत द्वारा नियुक्त मामलों में, मेटको एक नाबालिग की संपत्ति का प्रबंधन करते हुए कानूनी अभिभावक के रूप में कार्य करता है।

ग.मेटको की पहुंच और प्रभाव:

1. मुंबई, ठाणे और नागपुर में शाखाओं सहित पुणे में मुख्यालय, मेटको पूरे महाराष्ट्र में ग्राहकों को सेवा प्रदान करता है।
2. वित्त वर्ष 2023-24 तक, मेटको 1,045 से अधिक सार्वजनिक और निजी ट्रस्टों का प्रबंधन करता है।
3. वर्ष के दौरान, उन्होंने 88 नई वसीयतें जोड़ीं, जिससे निष्पादन के लिए उनकी देखरेख में कुल 1,266 वसीयतें हो गईं।
4. मेटको वर्तमान में पावर ऑफ अटॉर्नी समझौतों के माध्यम से 20 ग्राहकों के लिए चल और अचल संपत्तियों का प्रबंधन करता है।
5. अदालत द्वारा नियुक्त अभिभावकों के रूप में अपनी भूमिका में, वे दो नाबालिगों की संपत्ति का प्रबंधन करते हैं।
6. कंपनी, अपने 1045 ट्रस्टों के प्रबंध ट्रस्टी के रूप में, शिक्षा, चिकित्सा, सांस्कृतिक, धार्मिक, आध्यात्मिक, कला और संस्कृति आदि के उद्देश्य से वित्तीय सहायता प्रदान करके गरीब और जरूरतमंद लोगों को सहायता प्रदान करके अपनी सामाजिक जिम्मेदारी को प्रेरक बनाती है।
7. कंपनी ने अपने ट्रस्टों के माध्यम से 987 लाभार्थियों को 170 लाख रुपये का दान भी दिया है।

घ.वित्तीय कार्यनिष्पादन:

मेटको सुदृढ़ वित्तीय कार्यप्रणाली बनाए रखता है। वित्त वर्ष 2023-24 के लिए, उन्होंने रुपये 81.35 लाख का निवल लाभ हासिल किया।

15. संसाधन: बैंकिंग आउटलेट, मानव संसाधन, आईटी बुनियादी ढांचा, ग्राहक प्रतिक्रिया और अन्य:

1.बैंकिंग आउटलेट/एटीएम नेटवर्क/पासबुक कियोस्क

हमारी पहुंच का विस्तार: बैंक का बढ़ता नेटवर्क
बैंक सभी 28 राज्यों और 7 केंद्र शासित प्रदेशों में ग्राहकों तक पहुंच कर अपनी राष्ट्रीय उपस्थिति का विस्तार जारी रख रहा है। 31 मार्च, 2024 तक, हमारे पास 2,556 बैंकिंग आउटलेट्स का नेटवर्क है, जो 31 मार्च, 2023 को 2,263 से उल्लेखनीय वृद्धि है। यह वृद्धि देश भर में सुविधाजनक बैंकिंग समाधान प्रदान करने की हमारी प्रतिबद्धता को दर्शाती है।

2.Trust Administration: METCO helps you establish and manage both private and public trusts. They act as the managing trustee, handling all aspects of trust administration, including managing movable and immovable assets, ensuring compliance with regulatory bodies, and fulfilling charitable objectives.

3.Power of Attorney: METCO can be appointed as your Power of Attorney to manage your investments and immovable properties. This includes tasks like property rentals, sales, and transfers.

4.Guardianship: In court-appointed cases, METCO acts as the legal guardian, managing a minor's property.

C.METCO's Reach and Impact:

- 1.Headquartered in Pune with branches in Mumbai, Thane, and Nagpur, METCO serves clients across Maharashtra.
- 2.As of FY 2023-24, METCO manages over 1,045 public and private trusts.
- 3.During the year, they added 88 new wills, bringing the total to 1,266 wills under their care for execution.
- 4.METCO currently manages movable and immovable properties for 20 clients through Power of Attorney agreements.
- 5.In their role as court-appointed guardians, they manage the property of two minors.
- 6.The company, as Managing Trustee of its 1045 trusts catalyzes its social responsibility by providing help to poor & needy people by extending financial assistance for the purpose of education, medical, cultural, religious, spiritual, art and culture, etc.
- 7.The Company has also donated through its trusts Rs. 170 lacs to 987 beneficiaries.

D.Financial performance:

METCO maintains sound financial practices. For FY 2023-24, they achieved a net profit of Rs. 81.35 lakhs.

15.RESOURCES: BANKING OUTLETS,HUMAN RESOURCES, IT INFRASTRUCTURE, CUSTOMER RESPONSIVENESS AND OTHERS:

1.Banking Outlet/ ATM Network/ Passbook Kiosk Expanding Our Reach: The Bank's Growing Network

The Bank continues to expand its national presence, reaching customers across all 28 states and 7 union territories. As of March 31, 2024, we have a network of 2,556 banking outlets, a significant increase from 2,263 on March 31, 2023. This growth reflects our commitment to providing convenient banking solutions nationwide.

क.नेटवर्क ब्रेकडाउन:

हमारे विविध नेटवर्क में शामिल हैं:

- 2,486 शाखाएँ:** आपकी रोजमर्रा की जरूरतों के लिए बैंकिंग सेवाओं की एक पूरी श्रृंखला की पेशकश।
- 3 डिजिटल बैंकिंग इकाइयाँ:** निर्बाध डिजिटल बैंकिंग अनुभव प्रदान करने के लिए प्रौद्योगिकी का उपयोग।
- 67 ग्राहक सेवा केंद्र (सीएसपी):** बैंक मित्रों द्वारा संचालित, ये केंद्र सुविधाजनक स्थानों पर आवश्यक बैंकिंग सेवाएं प्रदान करते हैं।

ख.रणनीतिक विस्तार:

वित्त वर्ष 2023-24 के दौरान, हमने रणनीतिक रूप से अपने नेटवर्क का विस्तार किया:

- 1.292 नई शाखाएँ खोलना, बैंकिंग सेवाओं को और भी अधिक समुदायों के करीब लाना।
- 2.पहुंच बढ़ाने और 6 मौजूदा शाखाओं को सीएसपी में बदलने के लिए नए ग्राहक सेवा बिंदु (सीएसपी) की स्थापना, ग्राहकों के लिए एक सुचारु परिवर्तन सुनिश्चित करना और आवश्यक सेवाओं तक निरंतर पहुंच सुनिश्चित करना। हम शाखा रूपांतरण के दौरान किसी भी असुविधा को कम करने को प्राथमिकता देते हैं।

ग.विशिष्ट शाखाएँ:

हमारे शाखा नेटवर्क में विशिष्ट शाखाएँ शामिल हैं, जो आपकी विशिष्ट वित्तीय आवश्यकताओं को पूरा करती हैं:

क)विदेशी मुद्रा

ख)सरकारी व्यवसाय

ग) राजकोष और अंतर्राष्ट्रीय बैंकिंग

घ) औद्योगिक/कॉर्पोरेट वित्त

ङ) सूक्ष्म लघु और मध्यम उद्यम (एमएसएमई)

च) हाई-टेक कृषि

छ) मध्य कॉर्पोरेट

ज) आवास वित्त

31.03.2023 की तुलना में 31.03.2024 तक बैंकिंग आउटलेट प्रकार के अनुसार शाखाओं का वर्गीकरण निम्नानुसार है

A.Network Breakdown:

Our diverse network comprises:

- 2,486 Branches:** Offering a full suite of banking services for your everyday needs.
- 3 Digital Banking Units:** Utilizing technology to provide a seamless digital banking experience.
- 67 Customer Service Points (CSPs):** Run by Bank Mitras, these points offer essential banking services in convenient locations.

B.Strategic Expansion:

During FY 2023-24, we strategically expanded our network by:

- 1.Opening 292 new branches, bringing banking services closer to even more communities.
- 2.Establishing new Customer Service Point (CSP) to enhance accessibility & conversion of 6 existing branches to CSPs, ensuring a smooth transition for customers and continued access to essential services. We prioritize minimizing any inconvenience during branch conversions.

C.Specialized Branches:

Our branch network includes specialized branches, catering to your unique financial needs:

a)Foreign Exchange

b)Government Business

c)Treasury and International Banking

d)Industrial/Corporate Finance

e)Micro Small and Medium Enterprises (MSMEs)

f)Hi-tech Agriculture

g)Mid Corporate

h)Housing Finance

Banking Outlet type wise classification of branches as on 31.03.2024, vis-à-vis 31.03.2023 is as under

31.03.2023 तक बैंकिंग आउटलेट विवरण Banking Outlets Details As of 31.03.2023					
बैंकिंग आउटलेट का प्रकार Type of Banking Outlets	महानगरीय Metro	शहरी Urban	अर्ध-शहरी Semi-Urban	ग्रामीण Rural	कुल Total
शाखा Branch	517	475	602	606	2200
डिजिटल बैंकिंग यूनिट Digital Banking Unit	2	1	0	0	3
ग्राहक सेवा केंद्र Customer Service Point	0	0	2	58	60
कुल योग Grand Total	519	476	604	664	2263

31.03.2024 तक बैंकिंग आउटलेट विवरण Banking Outlets Details As of 31.03.2024					
बैंकिंग आउटलेट का प्रकार Type of Banking Outlets	महानगरीय Metro	शहरी Urban	अर्ध-शहरी Semi-Urban	ग्रामीण Rural	कुल Total
शाखा Branch	609	547	720	610	2486
डिजिटल बैंकिंग यूनिट Digital Banking Unit	2	1	0	0	3
ग्राहक सेवा केंद्र Customer Service Point	0	0	2	65	67
कुल योग Grand Total	611	548	722	675	2556

घ. एटीएम/ सीआरएम नेटवर्क

D.ATM / CRM Network

वर्ष Year	एटीएम ATM			रिसाइकलर Recycler			कुल Total	पासबुक Passbook	एमएफके* MFK*
	ऑनसाइट Onsite	ऑफसाइट offsite	कुल - क Total - A	ऑनसाइट Onsite	ऑफसाइट Offsite	कुल - ख Total-B	क + ख A + B	ऑनसाइट Onsite	ऑनसाइट Onsite
मार्च-23 Mar-23	1322	412	1734	588	8	596	2330	1053	3
मार्च-24 Mar-24	755	32	787	1109	5	1114	1901	1053	4

*मल्टीफंक्शन कियोस्क

*Multifunction Kiosks

16. व्यापार विकास:

16.BUSINESS DEVELOPMENT:

क. सतत भविष्य का निर्माण: बैंक की विकास रणनीतियाँ

बैंक पर्यावरण, सामाजिक और शासन (ईएसजी) सिद्धांतों का पालन करते हुए अपने ग्राहक आधार का विस्तार करने, सेवाओं में सुधार करने और राजस्व उत्पन्न करने पर ध्यान केंद्रित करते हुए जिम्मेदार विकास के लिए प्रतिबद्ध है। यह सुनिश्चित करता है कि हमारी व्यावसायिक प्रथाएँ सभी के लिए अधिक टिकाऊ और समावेशी भविष्य में योगदान करें।

ख. चुनौतियों से निपटना, मूल्य निर्माण करना:

बाह्य चुनौतियों के बावजूद, बैंक अपनी रणनीतिक प्राथमिकताओं को क्रियान्वित करने में दृढ़ है। हम शेयरधारकों, ग्राहकों और जिन समुदायों की हम सेवा करते हैं, सहित अपने हितधारकों को बेहतर मूल्य प्रदान करने के लिए लगातार नवाचार करते रहते हैं।

ग. प्रौद्योगिकी अपनाना :

एक प्रमुख पहल प्रौद्योगिकी को अपनाना है। बैंक ने सरकारी और अर्ध-सरकारी खातों के कुशल प्रबंधन के लिए टीसीएस के माध्यम से डीजीगवर्नमेंट प्लेटफॉर्म लागू किया है।

घ.सरकारी भागीदारी:

बैंक को महाराष्ट्र सरकार की डीबीटी (प्रत्यक्ष लाभ अंतरण) योजनाओं के लिए नोडल बैंक होने पर गर्व है। यहाँ दो उदाहरण हैं:

A.Building a Sustainable Future: The Bank's Growth Strategies

The Bank is committed to responsible growth, focusing on expanding its customer base, improving services, and generating revenue while adhering to Environmental, Social, and Governance (ESG) principles. This ensures our business practices contribute to a more sustainable and inclusive future for all.

B.Navigating Challenges, Delivering Value:

Despite external challenges, the Bank remains steadfast in executing its strategic priorities. We continuously drive innovation to deliver superior value to our stakeholders, including shareholders, customers, and the communities we serve.

C.Embracing Technology:

A key initiative is technology adoption. Bank has implemented the DigiGOV platform through TCS for efficient management of government and semi-government accounts.

D.Government Partnership:

The Bank is proud to be the Nodal Bank for DBT (Direct Benefit Transfer) schemes of the Maharashtra government. Here are two examples:

क. नमो शेतकारी महासम्मान निधि योजना (एनएसएमएनवाई):

यह योजना केंद्र सरकार की प्रधान मंत्री किसान सम्मान निधि योजना के अंतर्गत महाराष्ट्र में लाभार्थियों को अतिरिक्त ₹6,000 प्रदान करती है। बैंक ने तीन किस्तों के लिए प्रति लाभार्थी ₹2,000 का सफलतापूर्वक भुगतान किया है। हमने इस योजना के लिए एआई-संचालित चैटबॉट भी लागू किए हैं, जिससे उल्लेखनीय सफलता दर प्राप्त हुई है:

क. पहली किस्त: 99.46% की सफलता दर के साथ 86 लाख लाभार्थियों को वितरित की गई।
 ख. दूसरी और तीसरी किस्त (संयुक्त) : 183 लाख हिताधिकारियों को 99.58% के सफलता दर के साथ संवितरित किया।

ख. मोदी आवास योजना : यह समाज कल्याण योजना महाराष्ट्र के ग्रामीण एवं अल्प सुविधा प्राप्त जनता को आवास प्रदान करती है। इस कार्यक्रम के अधीन बैंक ने 3 लाख लाभार्थियों को कुल रु.400 करोड़ का संवितरण किया है।

ड. रणनीतिक साझेदारियाँ:

सहयोग हमारी विकास रणनीति की आधारशिला है। बैंक ने शीर्ष फिनटेक कंपनियों एवं संस्थानों का सहयोग प्राप्त किया है ताकि –

- क) हमारी सेवाओं का विस्तार किया जा सके
- ख) नए ग्राहक वर्ग तक पहुंचा जा सके
- ग) हमारी प्रतिस्पर्धात्मक स्थिति सुदृढ़ हो सके

इन साझेदारियों से आपसी लाभदायक परिणाम प्राप्त हुए हैं, जिससे हमें अपने ग्राहकों को बेहतर सेवा प्रदान करने एवं भारत के वित्तीय परिदृश्य में योगदान देने का अवसर मिला है।

च. प्रमुख ऑनबोर्ड योजनाएं /खाते:

- क) प्रधान मंत्री आवास योजना – शहरी (पीएमएवाई – यू)
- ख) ज़ीरो बजट नैचुरल फार्मिंग मिशन स्कीम (ज़ेडपीएफएमएस)
- ग) लायबिलिटी पेमेंट रजिस्टर सिस्टम (एलपीआरएस)
- घ) डाइरेक्टोरेट ऑफ म्यूनिसिपल एथोरीटीज (डीएमए)
- ड) मुख्य मंत्री ग्राम सड़क योजना (एमएमजीएसवाय)
- च) दीन दयाल उपाध्याय ग्रामीण कौशल्य योजना (डीडीयूजीकेवाय)

17. मानव संसाधन प्रबंधन

महाबैंक अपने वर्तमान और भविष्य के संगठनात्मक लक्ष्यों को प्राप्त करने में अपने कर्मचारियों की महत्वपूर्ण भूमिका में विश्वास करता है और समर्थन करता है। बैंक अपनी मानव पूंजी को मजबूत करने और विकसित करने के लिए लगातार कई पहलें करता रहता है। बैंक ने व्यापक मनुष्य बल नीति लागू की है जिसमें उपयुक्त और आवश्यकता आधारित कर्मचारियों को नियुक्त करने, प्रशिक्षण, कार्यसंवर्धन, बेहतर कार्यनिष्पादन की पहचान व पुरस्कार, कैरियर निर्माण, कल्याण के माध्यम से कर्मचारियों को संस्था में बनाए रखने तथा उनके विकास हेतु योजना दी गई है।

A.Namo Shetkari MahaSanman Nidhi Yojana (NSMNY):

This scheme provides an additional ₹6,000 annually to beneficiaries in Maharashtra under the central government's Pradhan Mantri Kisan Samman Nidhi scheme. The Bank has successfully disbursed ₹2,000 per beneficiary for three installments. We've also implemented AI-powered chatbots for this scheme, achieving a remarkable success rate:

- a. 1st installment: disbursed to 86 lakh beneficiaries with a success rate of 99.46%
- b. 2nd & 3rd installments (combined): disbursed to 183 lakh beneficiaries with a success rate of 99.58%

B. Modi Aawas Yojana: This social welfare scheme provides housing for rural underprivileged populations in Maharashtra. The Bank has disbursed a total of ₹400 crores to 3 lakh beneficiaries under this program.

E. Strategic Partnerships:

Collaboration is a cornerstone of our growth strategy. Bank has collaborated with leading Fintech companies and institutions to:

- a) Enhance our service offerings
 - b) Reach new customer segments
 - c) Strengthen our competitive position
- These partnerships have yielded mutually beneficial outcomes, allowing us to better serve our customers and contribute to the financial landscape of India.

F. Key on boarded Schemes/Accounts:

- a) Pradhan Mantri Awas Yojana- Urban (PMAY-U)
- b) Zero Budget Natural Farming Mission Scheme (ZPFMS)
- c) Liability Payment Register System (LPRS)
- d) Directorate of Municipal Authorities (DMA)
- e) Mukhya Mantri Gram Sadak Yojana (MMGSY)
- f) Deen Dayal Upadhyaya Grameen Kaushalya Yojana (DDUGKY)

17. HUMAN RESOURCES MANAGEMENT

MAHABANK believes in and acknowledges the critical role of its employees in achieving its present and future organizational goals. The Bank continuously undertakes multiple initiatives for strengthening and developing its human capitals. The Bank has put in place comprehensive HRM Policies that provides the road map for acquiring appropriate & need based human resources, its development through training, job enrichment, reward and recognition for better performance, career progression, welfare and retention.

(i) कर्मचारियों की संख्या :

31 मार्च, 2024 को बैंक का कुल मानव बल 13499 था। कर्मचारियों की श्रेणी का विवरण निम्नानुसार है:

संवर्ग CADRE	अधिकारी OFFICERS	लिपिक CLERK	सब-स्टॉफ SUBSTAFF	कुल TOTAL
संख्या COUNT	8150	3509	1840	13499

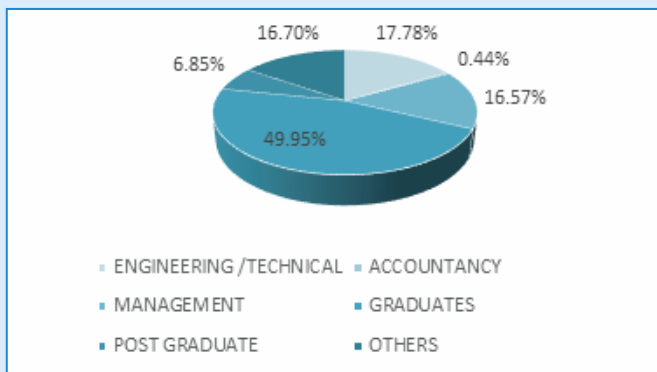
बैंक द्वारा प्रत्येक वर्ष विभिन्न संवर्गों में कर्मचारियों की आवश्यकता की समीक्षा की जाती है और व्यवसाय की वृद्धि, भविष्य में शाखा विस्तारण/ तर्कसंगतीकरण, सेवानिवृत्ति/ वीआरएस, इस्तीफे आदि को ध्यान में रखते हुए विभिन्न संवर्गों में रिक्तियों का विश्लेषण किया जाता है।

(ii) लैंगिक विविधता :

लैंगिक संवेदनशीलता और समावेशिता हमेशा बैंक की मानव संसाधन नीति की आधारशिला रही है। कुल कार्यबल में से, महिलाओं का प्रतिनिधित्व 27.27% है जो सभी भौगोलिक क्षेत्रों और पदानुक्रम के स्तर पर फैली हुई हैं।

संवर्ग CADRE	अधिकारी OFFICERS	लिपिक CLERK	सब-स्टॉफ SUBSTAFF	कुल TOTAL
पुरुष MALE	5909	2280	1629	9818
महिला FEMALE	2241	1229	211	3681
कुल TOTAL	8150	3509	1840	13499

(iii) कर्मचारियों की शैक्षणिक योग्यता के आधार पर कार्यबल वितरण निम्नानुसार है;



(iv) आरक्षण कक्ष:

भारत सरकार के दिशानिर्देशों के अनुसार, सीधी भर्ती में अनुसूचित जाति (एससी), अनुसूचित जनजाति (एसटी), अन्य पिछड़ा वर्ग (ओबीसी) और दिव्यांग व्यक्तियों (पीडब्ल्यूडी) के उम्मीदवारों को आरक्षण प्रदान किया जाता है। सरकार के दिशानिर्देशों के अनुसार पदोन्नति में एससी/ एसटी के लिए आरक्षण प्रदान किया जाता है। आरक्षण नीतियों के कार्यान्वयन की निगरानी करने और एससी/ एसटी/ ओबीसी और दिव्यांग कर्मचारियों के साथ-साथ भूतपूर्व सैनिकों की शिकायतों के निवारण के लिए प्रधान कार्यालय और सभी अंचल कार्यालयों में विशेष कक्ष कार्य कर रहे हैं। बैंक ने प्रधान कार्यालय में मुख्य संपर्क अधिकारी नामित किए हैं और सभी अंचल कार्यालयों में एससी/ एसटी कक्ष की स्थापना की है।

(i) Manpower Strength:

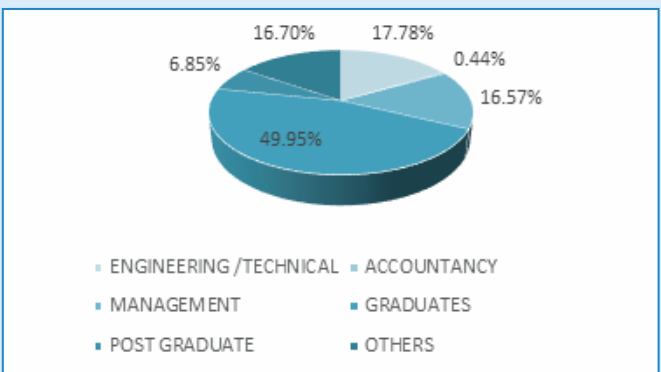
The total Manpower of the Bank as on March 31, 2024 stood at 13499. The following are the details of category of employees.

Bank has been reviewing the requirement of staff in various cadres every year and an analysis of the vacancies in various cadres is being made having regard to the growth of the business, future branch expansion/ rationalization, attrition on account of resignations, retirements on superannuation/ VRS, etc.

(ii) Gender Diversity:

Gender sensitivity and inclusiveness have always been the cornerstone of Bank's HR policy. Out of the total workforce, the representation of women is 27.27 % spread across all geographies and levels of hierarchy.

(iii)The Workforce distribution on the basis of Educational Qualification of employees are as under ;



(iv) Reservation Cell:

As per Government of India's guidelines, reservations are provided to Scheduled Castes (SCs), Scheduled Tribes (STs), Other Backward Classes (OBCs) and Persons with Disability (PWD) candidates in Direct Recruitment. Reservations for SC/STs in promotions are provided as per Government guidelines. Special Cells at Head Office and all Zonal Offices are functioning to monitor the implementation of the reservation policies and to redress grievances of SC/ST/OBC & Physically challenged employees as well as ex-servicemen. The Bank has designated Chief Liaison Officers at Head Office and has set up SC/ST Cells at all Zonal Offices.

जाति/ संवर्ग CASTE/CADRE	सामान्य GEN	ओबीसी OBC	एससी SC	एसटी ST	ईडब्ल्यूएस EWS	कुल TOTAL	एसए* SA*	ईसएम ESM
अधिकारी OFFICERS	3750	2394	1259	576	171	8150	199	41
लिपिक CLERKS	1632	907	612	317	41	3509	114	151
सब-स्टॉफ SUBSTAFF	587	455	606	192	0	1840	25	114
कुल TOTAL	5969	3756	2477	1085	212	13499	338	306

*दिव्यांग

विभिन्न आरक्षित श्रेणियों की सभी शिकायतों का समाधान करने और उनके साथ सौहार्दपूर्ण संबंध बनाए रखने के अतिरिक्त उनके कैरियर की प्रगति में सहायता करने के लिए आवश्यक प्रयास किए जाते हैं।

बैंक ने एससी/ एसटी कर्मचारियों और कल्याण एसोशिएशन के लिए आरक्षण नीति, पदोन्नति पूर्व प्रशिक्षण आदि जैसे विभिन्न प्रशिक्षण कार्यक्रम भी आयोजित किए हैं।

(v) मानव संसाधन प्रशासन और नीतियां: मानव संपदा का प्रबंधन करना अत्यंत महत्वपूर्ण बात है और संगठन के व्यवसाय के प्रबंधन का एक महत्वपूर्ण पहलू है। संगठन की विफलता और सफलता व्यापक रूप से प्रशासन पर निर्भर करती है। हमारे व्यवसाय का प्रत्येक हिस्सा कर्मचारियों से निर्मित है और बेहतर प्रबंधन से संगठन अधिक कार्यक्षम बना है। इसमें पिछले वर्ष के दौरान अपनाई गई विभिन्न पहलें शामिल हैं, यथा कर्मचारियों के डेटा और रिकॉर्ड को बनाए रखने के लिए विभिन्न आईटी सक्षम सॉफ्टवेयर को अपनाना, एचआरएमएस का कार्यान्वयन जो एचआर के कार्य को शुरू से अंत तक एकीकृत करता है, उद्योग के मानक एचआर नीतियों की समीक्षा और नवीनीकरण, हितधारकों और यूनियन पदाधिकारियों के साथ संवाद को प्रोत्साहन देना, सर्वांगीण समीक्षा और विकास के लिए एचआर के टीम लीडर के साथ चर्चा करना आदि। सबसे महत्वपूर्ण बात यह है कि नीतियों का निर्माण अनुशासन, प्रतिबद्धता और कार्य के प्रति समर्पण के आधार पर किया जाता है, जो कर्मचारियों को बेहतर रूप से निष्पादन करने के लिए प्रतिबद्ध करती है। एचआरएम नीतियों में पदोन्नति, स्थानांतरण, अध्ययन एवं विकास, प्रेरणा और रखरखाव संबंधित प्रमुख कार्य शामिल हैं। भारत सरकार और अन्य नियामक दिशानिर्देशों के अनुरूप सभी नीतियों की समीक्षा की गई। नीति की समीक्षा के दौरान क्षेत्रीय पदाधिकारियों, यूनियनों के सुझावों पर भी विचार किया गया।

(vi) अध्ययन, विकास और प्रेरक गतिविधियां :- हमारे विभाग के एल एंड डी द्वारा हमारे बैंक में अध्ययन की संस्कृति विकसित की जाती है और यह सुनिश्चित किया जाता है कि हमारे कर्मचारी अत्यधिक कुशल, प्रवीण हों तथा उन्हें नवीनतम ट्रेंड एवं प्रौद्योगिकियों की जानकारी हो। अध्ययन की बुनियादी अवसंरचना बैंक के विकास के संवर्धन और भविष्य की चुनौतियों का सामना करने तथा आत्मविश्वास और अनुकूलता के साथ उन्हें नियंत्रित करने में सभी कर्मचारियों के वैयक्तिक और व्यावसायिक विकास को सक्षम बनाता है।

* Specially Abled

Necessary efforts were continued to be made to resolve all the grievances of the various reserved categories and to maintain a cordial relation with them as also to assist in their career progression.

Bank has also conducted various training programs for SC/ST employees and Welfare Associations such as reservation policy, pre-promotion training etc.

(v)HR Administration & Policies: Managing the human capital is the most intriguing part and other way managing the business of the organization. The failure & success of the organisation largely depends upon administration. Every part of our business is connected to the employees and by managing, organization became more efficient. This comprises of various initiatives adapted during last year such as adoption of various IT enabled software for maintaining data & records of employee, implementation of HRMS which integrates the function of HR starting from entry to exit, reviewing & renewing the HR policies at par with industry standard, promoting dialogue with stake holders & union office bearers, discussing with team leader of HR for all round review & development etc. Most importantly, the policies are formed as such to discipline, commitment & devotion towards work, which compels the employees to perform in a better way. HRM policies comprises of key functions in relation to promotion, transfers, Learning & Development, motivation and maintenance. All the policies were reviewed in line with Govt. of India and other regulatory guidelines. Suggestions from field functionaries, unions were also considered during review of the policy.

(vi) Training, Development & Motivational Activities: - Learning & Development (L&D) department in our Bank aspires to instill a culture of learning and ensuring that our employees are highly skilled, proficient and equipped with the latest trends and technologies. The learning infrastructure facilitates personal and professional development of all the employees in accelerating growth trajectory of the Bank and to meet the future challenges and overcoming them with confidence and resilience.

पिछले वित्तीय वर्ष में, एल एंड डी फ़ंक्शन, जिसमें कर्मचारी प्रशिक्षण कॉलेज शामिल हैं, ने हमारे कर्मचारियों के लिए प्रशिक्षण कार्यक्रमों का विश्लेषण, डिजाइन, विकास, कार्यान्वयन और मूल्यांकन किया है। नियमित प्रशिक्षण क्षेत्रों के अतिरिक्त, बैंक ने जेडवीओ, माइक्रो-क्रेडिट, ऋण प्रबंधन, ऋण निगरानी, जोखिम, व्यवसाय विकास, आईटी, कार्मिक अधिकारी, अंचल प्रबंधक संगोष्ठी, आरआईटीसी कॉन्क्लेव सहायक संपर्क अधिकारी (एएलओ) सम्मेलन, विदेशी मुद्रा, आरक्षण और रोस्टर, आदि के लिए कई विशेष प्रशिक्षण कार्यक्रम आयोजित किए हैं। सभी क्षेत्रों और संवर्गों के बीच सहभागिता बढ़ाने के लिए कई स्थानीय प्रशिक्षण आयोजित किए गए हैं। बैंक में नेतृत्व की एक मजबूत कड़ी बनाने की अनिवार्यता को महसूस करते हुए, वित्तीय वर्ष 2023-24 में एक्सएलआरआई जमशेदपुर, एमडीआई गुड़गांव, एएससीआई, हैदराबाद, एनआईबीएम, पुणे, स्टेट बैंक अकादमी, गुड़गांव जैसे विभिन्न प्रमुख संस्थानों में बैंक के कार्यपालकों (सीएम) के लिए नेतृत्व विकास कार्यक्रम आयोजित किए गए। इसके अतिरिक्त, आईएसबी, हैदराबाद और मोहाली में सभी सहायक महाप्रबंधकों, उप महाप्रबंधकों और महाप्रबंधकों के लिए डिजिटल परिवर्तन कार्यक्रम आयोजित किए गए।

विदेश में प्रशिक्षण: कार्यपालकों को बैंकिंग पर अंतर्राष्ट्रीय दृष्टिकोण प्रदान करने एवं उनकी रणनीतिक सोच का विस्तार करने, जटिल मुद्दों की वैचारिक समझ बढ़ाने और उन्हें प्रभावी लीडर बनाने के लिए, सभी महाप्रबंधकों और चयनित उप महाप्रबंधकों को प्रमुख अंतर्राष्ट्रीय संस्थानों में विदेशी प्रशिक्षण दिया गया है, यथा- केलॉग स्कूल ऑफ मैनेजमेंट (शिकागो, यूएसए), केंट बिजनेस स्कूल (कैंटरबरी, इंग्लैंड), अल्पाइन यूनिवर्सिटी (ऑस्ट्रेलिया), एसडीए बोकोनी (इटली), नेशनल यूनिवर्सिटी ऑफ सिंगापुर आदि। इसके अतिरिक्त, महा-अचीवर्स स्क्रीम के हिस्से के रूप में, उत्कृष्ट प्रदर्शन वाले 31 कर्मचारियों को नेशनल यूनिवर्सिटी ऑफ सिंगापुर में एएससीआई-एनयूएस लीडरशिप कार्यक्रम के माध्यम से विशिष्ट विकासात्मक इंटरवेशन प्रदान किया गया है।

कुल 64 कर्मचारियों ने अपने त्रुटिहीन प्रदर्शन के आधार पर विदेश के प्रमुख संस्थानों में समुद्रपारीय/ विदेशी प्रशिक्षण में सहभाग लिया।

बैंक के प्रस्तावों और नवीनतम तकनीकी बदलावों पर निरंतर अपडेट रखने के लिए बैंक अपने कर्मचारियों को विभिन्न पॉडकास्ट, वेबकास्ट, वेबिनार, ऑनलाइन क्विज़ आदि के माध्यम से प्रशिक्षण प्रदान करता है और सहभागिता कवरेज को अधिकतम करने के लिए आईसीटी का इष्टतम उपयोग करता है। अध्ययन के मापदंडों के संदर्भ में अब तक का निष्पादन निम्नानुसार है:

In the last Financial Year, L&D function, comprising of the Staff Training Colleges, has undertaken analysis, design, development, implementation and evaluation of the training programs for our employees. In addition to the regular training areas, Bank has conducted multiple specialized trainings program for ZVO's, micro-credit, credit management, credit monitoring, risk, business development, IT, Staff Officers, ZM Symposium, RITC Conclave, Asst. Liaisoning Officers (ALO) Conference, Forex, Reservation and Roster, etc. Numerous locational trainings have been conducted to expand the participation across geography and cadres. Realizing the imperative of building a strong pipeline of leadership in the bank, Leadership Development Programs were conducted for executives (CMs) of the Bank in FY 2023-24 at various premier institutions such as XLRI Jamshedpur, MDI Gurgaon, ASCI Hyderabad, NIBM Pune, State Bank Academy Gurgaon. In addition to this, Digital transformation Programs have been conducted for all Assistant General Managers, Deputy General Managers and General Managers at ISB, Hyderabad and Mohali.

Overseas Trainings : To provide the executives with international perspective on banking and expand their strategic thinking, to enhance conceptual understanding of complex issues and equip them to be effective leaders, all General Managers & selected Deputy General Managers have been imparted overseas training at premier International institutes such as Kellogg School of Management (Chicago, USA), Kent Business School (Canterbury, England), Alpine University (Austria), SDA Bocconi (Italy), National University of Singapore etc. Additionally, as part of the Maha-Achievers Scheme, 31 high performing employees have been imparted niche developmental intervention through ASCI-NUS leadership program at National University of Singapore.

A total of 64 employees have attended overseas/ foreign trainings at premier institutions abroad based on their impeccable performance.

Bank is optimizing the use of ICT for imparting learnings and maximizing the participation coverage through various podcasts, webcasts, webinars, online quiz etc. to constantly update our employees on the latest technological changes and offerings of the Bank. The performance so far in terms of learning parameters:

प्रमुख मानदंड	Key Parameters	मार्च 24 (वास्तविक) Mar 24 (Actual)
विशिष्ट अध्ययन इंटरवेशन	Unique Learning Interventions	9,672
विशिष्ट* प्रशिक्षणों की संख्या	Number of Specialized* Trainings	15
स्थानीय** प्रशिक्षणों की संख्या	Number of Locational** Trainings	100
बाह्य प्रशिक्षण कार्यक्रम	External Training Programs	166
समुद्रपारीय/ विदेशी प्रशिक्षण कार्यक्रम	Overseas/ Foreign Training Programs	64
आईसीटी- वेबिनार का उपयोग	Use of ICT- Webinars	85
आईसीटी-पॉडकास्ट का उपयोग	Use of ICT- Podcast	133
एचआरएमएस प्रशिक्षण मॉड्यूल	HRMS Training Module	लाइव Live
एलएमएस और महादर्पण पर प्रश्नोत्तरी	Quiz on LMS and Mahadarpan	15+

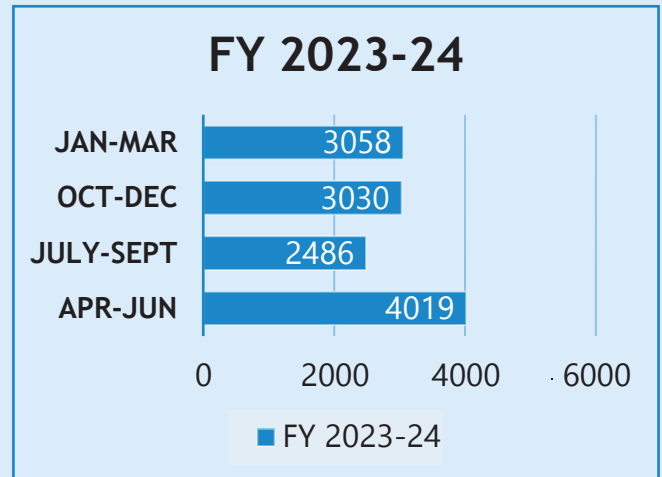
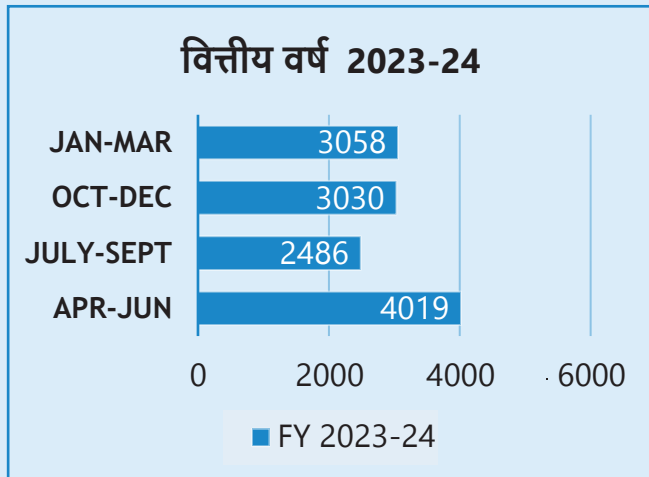
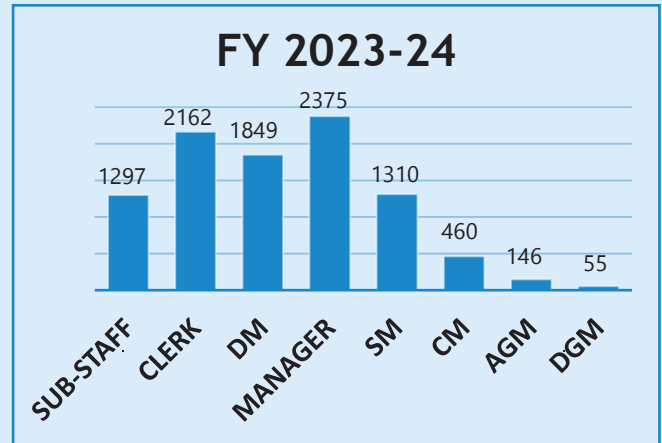
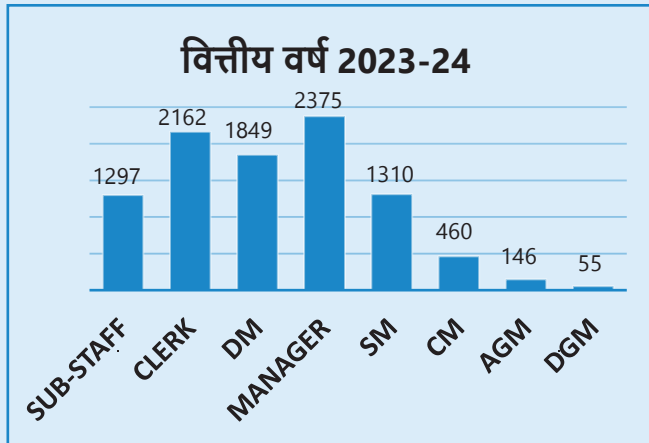
• विशेषीकृत प्रशिक्षण- ऋण प्रबंधन और अवसंरचना वित्तपोषण, ऋण निगरानी, जोखिम, व्यवसाय विकास, आईटी प्रशिक्षण, कार्मिक अधिकारी प्रशिक्षण, आरक्षण और रोस्टर प्रशिक्षण, जेडएम संगोष्ठी, आरआईटीसी कॉन्क्लेव, एएलओ सम्मेलन, फॉरेक्स आदि।

** स्थानीय प्रशिक्षण- अधीनस्थ कर्मचारी, खज़ांची, दिव्यांग कर्मचारी, एलएलएमएस, स्वर्ण ऋण आदि।

क)स्केलवार और तिमाहीवार प्रशिक्षित कर्मचारियों की संख्या

•Specialized Trainings- credit management and infrastructure financing, credit monitoring, risk, business development, IT trainings, staff officer trainings, reservation and roster training, ZM Symposium, RITC Conclave, ALO Conference, Forex etc.
 **Locational trainings- Sub-staff, Cashiers, differently-abled employees, LLMS, Gold Loans etc.

a)Number of Trained employees scale wise and quarter wise:



वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान प्रशिक्षण दिनों और कार्यक्रमों सहित प्रशिक्षित कर्मचारियों की संख्या

Number of Trained employees with programs and training days during FY 2023-24

संवर्ग CADRE	कार्यक्रमों की संख्या Number of Programs	कार्यक्रम के प्रशिक्षण दिनों की संख्या No. of Program Training Days	प्रशिक्षित कर्मचारियों की संख्या Number of Employees Trained
अधिकारी OFFICERS	235	684	6213
लिपिक CLERKS	111	244	2162
अधीनस्थ कर्मचारी SUB-STAFF	66	135	1297
कुल Total			9672

(vii) भर्ती : बैंक द्वारा नौकरी छोड़ने, व्यावसायिक स्थिति, न्यूनतम स्टाफिंग पैटर्न आदि जैसे कुछ मापदंडों के आधार पर जनशक्ति नियोजन के अनुसार विभिन्न स्केलों में 1575 अधिकारियों और 300 लिपिकों की रिक्तियों की पहचान की गई, जिनमें से 957 अधिकारी (स्केल I - 443, स्केल II - 428 और स्केल III - 74, स्केल-IV-11 और स्केल V-1) और 174 लिपिकों ने कार्यग्रहण कर लिया है। स्केल II और स्केल III संवर्ग के शेष अधिकारियों को कार्यग्रहण के लिए अतिरिक्त समय दिया गया है क्योंकि वे अपने मूल संस्थान में नोटिस अवधि के अंतर्गत हैं।

बैंक ने भारत सरकार/ आईबीए दिशानिर्देशों के अनुरूप अनुकंपा नियुक्ति योजना की समीक्षा की है, जिसका उद्देश्य मृत कर्मचारियों के निर्धन परिवार को वित्तीय राहत प्रदान करना है। अनुकंपा के आधार पर 49 अधीनस्थ कर्मचारियों की नियुक्ति की गयी है। इन भर्तियों के साथ, बैंक के कर्मचारियों की औसत आयु घटकर 38 वर्ष हो गई है। प्रशासनिक और विनियामक आवश्यकताओं की पूर्ति के लिए अधिकारियों को विशेषीकृत भूमिकाओं में संलग्न करने हेतु, बैंक ने अल्पकालिक संविदात्मक कार्यभार आधार पर सीटीओ, सीआरओ, सीसीओ आदि की भर्ती की है।

(viii) करियर की प्रगति (पदोन्नति):

पदोन्नति कर्मचारियों के लिए एक प्रमुख प्रेरक कारक है क्योंकि इससे उच्च जिम्मेदारियां, मौद्रिक लाभ और प्रतिष्ठा मिलती है। यह पदोन्नति प्रक्रिया प्रत्येक वर्ष निदेशक मंडल द्वारा अनुमोदित पदोन्नति नीति के आधार पर की जाती है जो भारत सरकार और अन्य विनियामक दिशानिर्देशों के अनुरूप तैयार की जाती है तथा उच्च स्तर पर जिम्मेदारियों के निर्वहन के लिए कर्मचारियों की पर्याप्त उपलब्धता सहित बैंक की व्यावसायिक वृद्धि को ध्यान में रखते हुए प्रत्येक स्तर पर पर्याप्त कर्मचारियों की उपलब्धता सुनिश्चित की जाती है। बैंक ने पदोन्नति प्रक्रिया को निष्पक्ष और पारदर्शी तरीके से संपन्न किया है। पदोन्नत कर्मचारियों की संख्या निम्नानुसार है:

जेएमजीएस-I से एमएमजीएस-II	एमएमजीएस- II से एमएमजीएस- III	एमएमजीएस- III से एसएमजीएस- IV	एसएमजीएस- IV से एसएमजीएस- V	एसएमजीएस- V से एसएमजीएस- VI	लिपिक से जेएमजीएस-I	सब-स्टाफ/ पीटीएस से लिपिक
JMGS-I TO MMGS-II	MMGS-II to MMGS-III	MMGS-III TO SMGS-IV	SMGS-IV TO SMGS-V	SMGS-V TO SMGS-VI	Clerical to JMGS-I	Sub-Staff / PTS to Clerical
239	101	78	26	08	141	39

बैंक द्वारा कर्मचारियों को उनके प्रदर्शन के लिए पुरस्कृत और प्रेरित करने हेतु करियर में प्रगति संबंधी व्यापक कदम उठाए गए हैं। व्यापक एक्सपोजर के लिए कर्मचारियों को विदेशी प्लेसमेंट और विभिन्न कार्यों में समानांतर संचलन के अवसर प्रदान किए जाते हैं।

(ix) कर्मचारी लाभ और कल्याणकारी गतिविधियों में सुधार:

(क) हमारे स्टाफ सदस्यों के बच्चों के लिए शिक्षा ऋण योजना की शुरूआत: हमारे बैंक के स्टाफ सदस्यों को विभिन्न परिस्थितियों में अपने घर से दूर अवस्थित शाखाओं/ कार्यालयों में कार्य करना पड़ता है; वे अपने बच्चों/ परिवार को गुणवत्तापूर्ण शिक्षा के लिए बेहतर स्थान पर रखते हैं।

(vii) Recruitment:

Bank has identified vacancy of 1575 officers in various scales & 300 Clerks, as per Manpower planning based on certain parameters like attritions, Business position, minimum staffing pattern etc. Out of which, 957 officers (Scale I - 443, Scale II- 428 & Scale III – 74, Scale-IV-11 & Scale V-1) & 174 Clerks have joined. Remaining officers in Scale II & Scale III cadre have been given extension of joining as they are serving notice period in their parent organization.

Bank has reviewed the scheme of Compassionate Appointment scheme in line with Govt. of India / IBA guidelines, which is aimed at providing financial relief to the indigent family of deceased employees. 49 Sub staffs are appointed under compassionate ground. With these recruitments, Bank has become younger with average age of employee coming down to 38 years. In order to engage the officers on specialized roles to fulfill the administrative & regulatory requirements, Bank has recruited CTO and Deputy CCO etc. on short term contractual assignment basis.

(viii) Career Progression (Promotion):

Promotion is one of the key motivating factors for the employees as it brings higher responsibilities, monetary benefits and status. This promotion process is carried out every year based upon Board approved Promotion policy which is formulated in line with GOI & other regulatory guidelines and ensuring availability of adequate employees at each level keeping in view the business growth of the Bank along with availability of sufficient number of employees for shouldering responsibilities at higher levels. Bank completed the promotion process in a fair & transparent manner. The number of employees are promoted is as under

Concerted efforts have been taken by the Bank for fostering career progression of employees for rewarding them for their performance and motivation. Horizontal movement of officers across different functions and overseas placements opportunities are provided to employees for wider exposure.

(ix) Improvisation of Staff Benefits and Welfare Activities:

(a) Introduction of Education Loan Scheme for the wards of our Staff members: Staff members of our Bank are required to work at branches / offices, which are located away from their home and in certain circumstances; they keep their children /family at a better place to have quality education.

वर्तमान में कई स्टाफ सदस्यों को कॉलेज की फीस और रखरखाव के बढ़ते खर्चों के कारण कठिनाइयों का सामना करना पड़ रहा है, क्योंकि उनके बच्चे विदेश और/ या भारत के प्रतिष्ठित संस्थानों में पढ़ाई के विकल्प का चयन कर रहे हैं। उपरोक्त को ध्यान में रखते हुए, कर्मचारियों के बच्चों के लिए सीमा पर विचार किए बिना साधारण ब्याज पर रियायती आरओआई यानी @1 वर्ष के एमसीएलआर या आरएलएलआर, जो भी कम हो, के साथ 1.25 करोड़ की सीमा तक शिक्षा ऋण प्रदान करने के लिए एक विशेष योजना तैयार की गई है।

(ख) अधिकारियों को भुगतान किए गए व्यवसाय विकास व्ययों (घोषणा के आधार पर बाहरी परिसर) में वृद्धि: व्यवसाय विकास व्यय उन सुविधाओं में से एक है, जिसका उपयोग संबंधितों द्वारा व्यवसाय संग्रहण और छवि निर्माण के लिए किया जाता है। निजी बैंकों/ अन्य पीएसबी के साथ प्रतिस्पर्धा करने और अपने कॉर्पोरेट उद्देश्य पर ध्यान केंद्रित करने तथा कर्मचारियों को बेहतर प्रदर्शन करने के लिए प्रोत्साहित करने हेतु, बैंक ने व्यवसाय विकास व्यय में बढ़ोत्तरी की है।

(ग) सभी कर्मचारियों के लिए घोषणा के आधार पर जलपान व्यय की प्रतिपूर्ति सुविधा की शुरुआत: आजीविका की बढ़ती लागत के साथ, कर्मचारियों को दैनिक कार्य के दौरान चाय, कॉफी, स्नेक्स आदि पर अतिरिक्त व्यय करना पड़ता है। अतः कर्मचारियों के प्रति सदभावना के रूप में, बैंक ने कर्मचारियों को कार्यालय समय के दौरान जलपान पर किए गए उनके दैनिक व्ययों की घोषणा के आधार पर प्रतिपूर्ति के लिए एक सुविधा की शुरुआत की है। सभी कर्मचारियों को कैडर और पदनाम के आधार पर प्रति माह एकमुश्त राशि की प्रतिपूर्ति की जाएगी। जलपान व्यय की मासिक सीमा का निर्धारण करते समय शाखा प्रमुख और अंचल प्रमुख को विशेष प्राथमिकता दी जाती है।

(घ) दिव्यांग कर्मचारियों के लिए अतिरिक्त वित्तीय सहायता की योजना: दिव्यांग कर्मचारियों को चुनौतीपूर्ण माहौल में अपने संबंधित कार्यस्थल तक आवागमन के लिए अतिरिक्त व्यय का वहन करना पड़ता है। पीडब्ल्यूडी कर्मचारियों को आवागमन पर होनेवाले अतिरिक्त व्ययों के कारण होने वाली परेशानी को कम करने और अपने कर्तव्य के प्रभावी निर्वहन हेतु प्रोत्साहित करने के उद्देश्य से बैंक द्वारा घोषणा आधार पर "दिव्यांग कर्मचारियों के लिए अतिरिक्त वित्तीय सहायता योजना" की शुरुआत की गई।

(ङ) कर्मचारी कल्याणकारी योजना के माध्यम से कार्यालय सामग्री की खरीद हेतु योजना: एक कल्याणकारी पहल के रूप में, बैंक ने एकबारगी आधार पर कार्यालय सामग्री यथा चश्मा/ ब्रीफकेस/ कार्यालय बैग आदि की खरीद के लिए योजना शुरू की है। जैसे कर्मचारी जिनके नाम दिनांक 31.03.2023 को बैंक की उपस्थिति पंजी पर मौजूद थे, वे घोषणा के आधार पर चश्मा/ ब्रीफकेस/ कार्यालय बैग/ किसी अन्य कार्यालय सामग्री की खरीद के लिए किए गए खर्च के लिए ₹.6,000/- तक की प्रतिपूर्ति के लिए पात्र हैं।

च) विस्तारित समय में कार्य करने के लिए महिला कर्मचारियों हेतु असुविधा भत्ता - सुरक्षित वाहन की व्यवस्था के लिए किए गए व्ययों की प्रतिपूर्ति हेतु विशेष प्रावधान:

At present many staff members are facing hardships due to increasing expenses towards college fees and maintenance arising out of the fact that their wards are opting for studies abroad and/or within India in reputed institutions. Considering the above, a special scheme has been designed for employees to provide education loan for their children with a limit up to Rs. 1.25 crore with concession ROI @1 year MCLR or RLLR, whichever is lower on simple interest irrespective of the limit.

(b) Enhancement in Business Development Expenses (Outside Premises on declaration Basis) paid to officers: Business development expenditure is one of the facilities, which is utilized by the concerned while canvassing business and image building exercise. To compete with the private banks/ other PSBs and to stay focused on our corporate objective and motivate employees to perform better, bank has enhanced Business Development Expenses.

(c) Introduction of reimbursement facility of refreshment expenses to all employees on declaration basis: With the rising cost of living, employees have to borne the additional expenses incurred during day-to-day working towards their refreshment such as tea, coffee, snacks etc. Hence as a gesture of benevolence towards staff, Bank has introduced a facility for reimbursement of refreshment expenses to all employees towards their day to day expenses incurred during office hours for refreshment purpose. Employees will be reimbursed a lumpsum amount per month, based on the cadre and designation. Branch Head and Zonal Head are given special preference while identifying the monthly ceiling of refreshment expenses.

(d) Scheme for additional financial assistance for employees with disabilities: In the challenging environment, wherein employees with disability category have to borne additional expenses towards travelling to their respective workplace. With a view to ease the distress arising due to incurring additional expenses towards travelling & to motivate the PWD (Person with Disabilities) employees to discharge their duty effectively, a "scheme of additional financial assistance for employees with disabilities" on declaration basis was introduced by the Bank.

(e) Scheme for purchase of office accessories through Staff Welfare: Under the welfare Initiative, Bank has introduced the scheme for purchase of office accessories i.e. purchase of Spectacles / Briefcase / office bag etc. on one-time basis. Employees who were on the muster roll of the Bank as on 31.03.2023, eligible for reimbursement upto Rs.6,000/- for expenses incurred towards purchase of spectacles / briefcase / office bag / any other office accessories on declaration basis.

(f) Extension of inconvenience allowance to women employees for working in extending hours - Special Provision for reimbursement of expenses incurred towards using Secured Vehicle Assistance:

बैंक ने शिफ्ट में काम करने वाले कर्मचारियों के लिए असुविधा भत्ता की शुरूआत की है। इस तरह के भत्ते की शुरूआत का उद्देश्य समाशोधन केंद्रों पर काम करने वाले कर्मचारियों को समाशोधन कार्य के लिए अलग-अलग शिफ्ट में काम करने के कारण होने वाली कठिनाइयों को कम करना है। अब, समावेशी कार्यस्थल प्रदान करने और महिला कर्मचारियों की सुरक्षित यात्रा के लिए सहायता प्रदान करने के उद्देश्य से, उन सभी महिला कर्मचारियों के लिए योजना के विस्तार का प्रस्ताव है जो विशेष परिस्थितियों में विस्तारित घंटों में काम करती हैं।

(X) अन्य मानव संसाधन पहलें:

(क) महा फोटो प्रतियोगिता (एमपीसी), 2023 के माध्यम से विश्व फोटोग्राफी दिवस मनाना: प्रत्येक वर्ष 19 अगस्त को विश्व फोटोग्राफी दिवस का विश्वव्यापी उत्सव मनाया जाता है। यह फोटो खींचने और निकटवर्ती दुनिया को संप्रेषित करने की फोटोग्राफी की ताकत का जश्न मनाने का एक विशेष दिन है। बैंक ने इस उत्सव को मनाया और विभिन्न विषयों जैसे वन फैमिली, वन बैंक - एक परिवार - एक बैंक ग्राहक संतुष्टि, आपकी नजर में बैंकिंग सेवाएं, उल्लास महा परिवार का एक हिस्सा, प्रकृति, विरासत और मानव सिम्बायोसिस आदि विषय पर बैंक के इच्छुक कर्मचारियों से प्रविष्टियां आमंत्रित करते हुए सभी कर्मचारियों के लिए एक फोटो प्रतियोगिता का आयोजन किया। विश्व फोटोग्राफी दिवस 2023 के अवसर पर विभिन्न प्रकार से सर्वश्रेष्ठ प्रविष्टियों को पुरस्कृत किया गया तथा बैंक के सोशल मीडिया प्लेटफॉर्म पर व्यापक प्रचार-प्रसार हेतु प्रदर्शित किया गया।

(ख) 14 अगस्त, 2023 को विभाजन विभीषिका स्मृति दिवस का आयोजन: भारत सरकार ने अपने दिनांक 09.08.2023 के पत्र क्र. 10/40/2020(XI)-समन्वय द्वारा 14 अगस्त को "विभाजन विभीषिका स्मरण दिवस" के रूप में मनाने का निर्देश दिया, जो विभाजन के दौरान विस्थापित हुए/ अपनी जान गंवाने वाले लाखों लोगों की व्यथा और कष्ट को याद करने का दिन है। तदनुसार, सभी अंचलों को निर्देश दिया गया कि वे व्यथा को प्रदर्शित करने के लिए अंचल के प्रमुख स्थानों पर प्रदर्शनियों का आयोजन करें।

(ग) बाढ़ प्रभावित लोगों की राहत और दीर्घकालिक पुनर्वास के लिए हिमाचल प्रदेश सरकार द्वारा स्थापित कोष "आपदा राहत कोष-2023" में 1 दिन के वेतन का स्वैच्छिक योगदान - एक अपील: हिमाचल प्रदेश भारी वर्षा और बाढ़ से तबाह हो गया था, जिसके कारण लोगों को बहुत हानि हुई और व्यापक विनाश हुआ। हिमाचल प्रदेश में भारी बारिश के कारण भूस्खलन, बाढ़ और बुनियादी ढांचे को अभूतपूर्व पैमाने पर क्षति हुई है। हिमाचल प्रदेश के लोग अपने जीवन और समुदायों के पुनर्निर्माण के लिए कठिन चुनौतियों का सामना कर रहे थे, और उन्हें सहयोग की अत्यधिक आवश्यकता थी। महाबैंक के लिए आम आदमी का हित हमेशा व्यवसाय के मूल में रहा है और जहां भी बैंक ने इस नेक काम के लिए अपील की है, हमारे कर्मचारी उस अवसर पर आगे आए हैं। हिमाचल प्रदेश की वर्तमान स्थिति का संज्ञान लेते हुए, बैंक ने अपने सभी कर्मचारियों से राष्ट्र और मानवता की सेवा के प्रतीक के रूप में इस कोष में स्वेच्छा से एक दिन का वेतन योगदान/ दान करने की अपील की थी। आपदा राहत कोष में दान देने के लिए 1100 से अधिक कर्मचारियों ने दान दिया है और कर्मचारियों से लगभग रु.25 लाख एकत्रित किए गए।

Bank had introduced inconvenience allowance for the employees working in shifts. The very purpose of the introduction of such allowance is to minimize the hardships caused to employees working at clearing centres for working in different shifts for clearing work. Now, with a view to provide inclusive workplace and extend support towards safe travel of women employees, the scheme is designed for all women employees who will work in extended hours under exceptional circumstances.

(x) OTHER HR INITIATIVES

(A) Celebration of World Photography Day through Maha Photo Contest (MPC), 2023: The worldwide celebration of World Photography Day takes place on August 19 every year. It is a special day to celebrate the power of photography to capture and communicate the world around us. Bank has celebrated this event and arrange a Photo Contest for all employees inviting entries from interested employees of the Bank under the various themes such as One Family, One Bank- Ek Parivaar - Ek Bank Customer Delight, Banking Services Through Your Lens, Happiness is Being a Part of Maha Parivaar, Nature, Heritage and Human Symbiosis etc. Best entries have been rewarded through various measures and displayed for wider recognition on Bank's social media platforms on World Photography Day 2023.

(B) Observance of Partition Horrors Remembrance Day on 14th August, 2023 : Govt. of India vide letter no. 10/40/2020(XI)-Coord, dated 09.08.2023 has directed to observe 14th August as "Partition Horrors Remembrance Day", the day to remember the agony and suffering of millions of people who were displaced / lost their lives during partition. Accordingly, it was directed to all zones to organise exhibitions at the prominent places of the zone, to showcase the sufferings.

(C) Voluntary contribution of 1-day salary to "Aapda Rahat Kosh-2023" a fund set up by Himachal Pradesh Government for relief and long-term rehabilitation of the flood affected people - An appeal: Himachal Pradesh had been devastated by heavy rainfall and floods, leading to tragic loss of lives and widespread destruction. The heavy rainfall in Himachal Pradesh had triggered landslides, flash floods, and infrastructure damage on an unprecedented scale. The people of Himachal Pradesh were facing the daunting task of rebuilding their lives and communities, and they desperately need support. The interest of common man have always remain at the core of business for MAHABANK and our employees have risen to the occasion wherever bank has appealed for the noble cause. By taking cognizance of the present situation of Himachal Pradesh, Bank had appealed to all the employees to voluntarily contribute / donate one day's salary to this fund as a token of service to the nation and humanity. More than 1100 employees have donated and around ₹25 lakh collected from the employees for onwards donation to Aapda Rahat Kosh.

(घ) विश्व रक्तदाता दिवस (14 जून) का समारोह - रक्तदान अमृत महोत्सव: रक्तदान के महत्व के प्रति जागरूकता फैलाने और स्वास्थ्य सुधार तथा जीवन रक्षा में सैद्धिक अवैतनिक रक्तदाताओं के योगदान का समर्थन करने के लिए एक पहल के रूप में बैंक ने पूरे भारत में विभिन्न स्थानों पर रक्तदान शिविर का आयोजन किया। इस अवसर पर प्रधान कार्यालय में भी 75 से अधिक कर्मचारियों ने सहभाग लिया। इस वर्ष के विश्व रक्तदाता दिवस अभियान का स्लोगन था "रक्त दो, प्लाज्मा दो, जीवन साझा करो, अक्सर साझा करो।"

(ङ) 26 नवंबर 2023 को संविधान दिवस का आयोजन: भारत के संविधान को अपनाने के उपलक्ष्य में और संविधान के संस्थापकों के योगदान का सम्मान करने के लिए 26 नवंबर को संविधान दिवस के रूप में मनाया जाता है। संविधान दिवस मनाने के लिए भारत सरकार ने दो वेब-पोर्टल विकसित किए हैं जो सभी के लिए सुलभ हैं और कोई भी इसमें सहभागिता कर सकता है तथा सहभागिता प्रमाणपत्र डाउनलोड कर सकता है। हितधारकों सहित सभी स्टाफ सदस्यों ने इस कार्यक्रम में सक्रिय रूप से सहभाग लिया।

(च) पारंपरिक/एथनीक परिधान दिवस: हमारा देश विभिन्न संस्कृतियों, धर्मों, जातियों और रहन-सहन के तरीकों को आत्मसात करता है और त्योहारों के दौरान ये सभी खुशी और उल्लास के तरीके पर प्रतिबिंबित होता है। नवरात्रि उत्सव मनाने के लिए, कर्मचारियों को सलाह दी गई कि वे अपने श्रेष्ठ जातीय या पारंपरिक परिधान पहनें और इस अवसर का उपयोग अपनी शाखाओं/ कार्यालयों आदि में आगतुकों/ ग्राहकों के बीच सर्वोत्तम सेवाओं द्वारा ग्राहक सौहाद्र का एक स्थायी आनंद निर्मित करने के लिए करें।

(छ) वॉयस ऑफ बोमियंस - कर्मचारी जुड़ाव और संतुष्टि सर्वेक्षण - अभिव्यक्ति 1.0: कर्मचारी संलग्नता, एक अवधारणा है जो एक कर्मचारी द्वारा अपनी नौकरी/ कर्तव्यों के प्रति महसूस किए जाने वाले उत्साह और समर्पण के स्तर का उल्लेख करती है। कार्यरत कर्मचारी अपने कार्य और संगठन के प्रदर्शन के प्रति सजग रहते हैं और उन्हें इस बात का एहसास होता है कि उसके प्रयासों का प्रभाव पड़ता है। बैंक द्वारा अपनाए गए विभिन्न उपायों के प्रति हमारे कर्मचारियों के मनोभाव का पता लगाने और उन क्षेत्रों को जानने के लिए जहां अधिक प्रयास किए जाने की आवश्यकता है, बैंक ने "कर्मचारी संलग्नता और संतुष्टि सर्वेक्षण - अभिव्यक्ति 1.0" आयोजित किया। सर्वेक्षण में 72% से अधिक कर्मचारियों ने सहभाग लिया और इसे निष्पक्ष एवं पारदर्शी तरीके से आयोजित किया गया। एचआर के 19 खंडों में से 34 प्रश्नों का चयन किया गया। सर्वेक्षण के परिणामों का उपयोग विभिन्न मानव संसाधन नीतियों और प्रक्रियाओं में परिवर्तन/ संशोधन के लिए किया जाएगा।

(ज) नए वर्टिकल/ एवेन्यू का निर्माण :

विगत कुछ वर्षों के दौरान वित्तीय क्षेत्र में शुरू किए गए विभिन्न सुधारों के साथ-साथ प्रौद्योगिकी क्रांति और बढ़ी हुई ग्राहक अपेक्षाओं के परिणामस्वरूप वर्तमान बैंकिंग क्षेत्र में विभिन्न परिवर्तन देखे गए हैं। ग्राहकों के लिए अधिक से अधिक रास्ते खुलने के साथ, बैंकिंग में प्रतिस्पर्धा उच्चतम स्तर तक बढ़ गई है जिसके परिणामस्वरूप मौजूदा ग्राहकों को बनाए रखने और व्यावसायिक लक्ष्यों को प्राप्त करने में चुनौतियों का स्तर बढ़ गया है।

(D) Celebration of World Blood Donor day (14th June) – RAKTADAAN AMRIT MAHOTSAV: An initiative was taken to raise awareness of the importance of blood donation and to recognize the contribution of voluntary unpaid blood donors in saving lives and improving health. Bank has conducted blood donation camps at various locations across India. At Head office also, more than 75 employees have participated in this occasion. The Slogan for this year's World Blood Donor Day campaign was "Give blood, give plasma, share life, share often."

(E) Observance of Constitution Day on 26th November 2023: Constitution Day is celebrated on 26th November to commemorate the adoption of Constitution of India and to honour and acknowledge the contribution of founding fathers of the Constitution. As a part of celebrating Constitution Day, Govt. of India has developed two web-portals which are accessible to everyone and anyone can participate and download the participation certificates. All the Staff members along with stake holder have actively participated in the event.

(F) Traditional/Ethnic Wear Day: Our country accommodates variety of cultures, religions, ethnicities, and ways of living and all these reflect on the way we celebrate our joy and happiness around festivals. In order to celebrate the Navratri festival, employees were advised to dress up in their best ethnic or traditional wear and use this moment to create an ever-lasting joy of customer delight amongst the visitors/ customers in their branches/ offices etc. by delivering our best services.

(G) Voice of BOMIANS - Employee Engagement and Satisfaction Survey – Abhivyakti 1.0: Employee Engagement, a concept that describes the level of enthusiasm and dedication an employee feels toward their job / duties. Engaged employees care about their work and about the performance of the organization, and feel that their efforts make a difference. To ascertain the pulse of our employees towards various measures adopted by the Bank and to know the areas where more efforts are required to be put in, Bank has conducted the "Employee Engagement and Satisfaction Survey - Abhivyakti 1.0". More than 72% employees participated in the survey and it was conducted in a fair & transparent manner. 34 questions were selected among 19 segments of HR. The results of the survey will be utilized for amending / modifying various HR policies and procedures.

(H) Creation of new Verticals / avenues :

The present Banking sector has witnessed a distinguished transformation due to various reforms introduced in the financial sector during the last few years and also as a result of technology revolution and enhanced customer expectations. With more and more avenues opened for customers, the competition in the banking has risen to the highest level resulting into the increased level of challenges in retaining the existing customers and achieving business targets.

बैंक में वर्तमान डिजिटल बैंकिंग परिचालन को एकीकृत करने के लिए, डिजिटल व्यवसाय उत्पादों और सेवाओं के कार्यान्वयन और उपयोग पर ध्यान केंद्रित करने के लिए एक अलग "डिजिटल बिजनेस ज़ोन" बनाया गया है। डिजिटल बिजनेस यूनिट जमा उत्पादों, डिजिटल ऋण उत्पादों और डिजिटल एबीसी उत्पादों आदि की सोर्सिंग और प्रोसेसिंग के लिए जिम्मेदार है। इसके अतिरिक्त, व्यावसायिक अनिवार्यताओं के साथ समन्वय और नियामक अपेक्षाओं को पूरा करने के लिए, बैंक ने डेटा संचालन को सुव्यवस्थित करने हेतु "रणनीतिक डेटा प्रबंधन वर्टिकल" बनाया है ताकि डेटा परिचालन को सुव्यवस्थित, एक मजबूत डेटा संरचना को प्रोत्साहन और डेटा गुणवत्ता मानकों का अनुपालन सुनिश्चित किया जा सके। वर्टिकल का नेतृत्व बैंक द्वारा नामित मुख्य डेटा अधिकारी द्वारा किया जाता है।

(इ) बैंक के कर्मचारियों के लिए पुरस्कार और सम्मान :

मौद्रिक लाभ और विशिष्ट विकासात्मक इंटरवेंशन प्रदान कर बैंक में उल्लेखनीय प्रदर्शन करने वालों को सम्मानित एवं पुरस्कृत करना:

बैंक अपनी संस्था को बेहतर बनाने और तदनुसार बैंक के कुल व्यवसाय में वृद्धि के प्रति अपने कर्मचारियों के योगदान को सम्मानित करने में विश्वास रखता है। बैंकिंग के वर्तमान परिदृश्य को ध्यान में रखते हुए, व्यवसाय विकास और उपलब्धि के लिए नेतृत्व प्रदान करने में शाखाओं, एआरबी, एसएएमबी, सीएफबी, एचएफबी, सीपीसी और अंचलों की महत्वपूर्ण भूमिका है। कर्मचारियों को बेहतर प्रदर्शन करने के लिए प्रोत्साहित करने और उनके नेतृत्व गुणों तथा क्षमताओं में सुधार करके व्यवसाय के विकास में योगदान देने के लिए, बैंक ने महा अचीवर्स और महा सुपर-अचीवर्स श्रेणी में उल्लेखनीय प्रदर्शन करने वालों को मौद्रिक लाभ प्रदान करने और सम्मानित करने के लिए एक योजना की शुरुआत की है। इस योजना के अंतर्गत 330 से अधिक कर्मचारियों को उनके प्रदर्शन के आधार पर यथोचित पुरस्कार दिया गया है।

(ज) वेलनेस एवं फिटनेस ड्राइव:

(i) खेल और मनोरंजक गतिविधियों के लिए बजट आवंटन पुनः शुरू (वित्तीय वर्ष 2023-24): मानव व्यक्तित्व के सर्वांगीण विकास में खेल-कूद एक अभिन्न अंग है। मनोरंजन और शारीरिक फिटनेस का स्रोत होने के अलावा, खेल संगठन के भीतर स्वस्थ प्रतिस्पर्धा और जुड़ाव की भावना पैदा करने में महत्वपूर्ण भूमिका निभाते हैं। उपरोक्त को ध्यान में रखते हुए, बैंक ने वित्तीय वर्ष 2023-24 के लिए खेल और मनोरंजक गतिविधियों के लिए बजट का आवंटन पुनः शुरू किया है। अंचलों को क्रिकेट, वॉलीबॉल, कबड्डी, खो-खो, शतरंज, बैडमिंटन आदि जैसे विभिन्न खेलों और मनोरंजक गतिविधियों (इनडोर और आउटडोर) के लिए किए जाने वाले व्यय हेतु राशि आवंटित की गई।

(ii) महिला कर्मचारियों और उनके रिपोर्टिंग प्रबंधकों के लिए प्रसूति पश्चात काउंसिलिंग: अपनी प्रसूति छुट्टी से लौटकर पुनः कार्यग्रहण करने वाले कर्मचारियों के लिए, बैंक ने महिला कर्मचारियों और उनके रिपोर्टिंग प्रबंधकों के लिए एक प्रसवोत्तर परा काउंसिलिंग सत्र का आयोजन किया।

In order to unify the present digital banking operations in the bank, a separate "Digital Business Zone" is created to focus on the implementation and usage of digital business products and services. The Digital Business Unit is responsible for sourcing & processing of deposit products, digital loan products and Digital ABC products etc. Further, to align with the business imperatives and meet regulatory expectations, Bank has created "Strategic Data Management Vertical" to streamline the data operations, fostering a robust data structure and ensuring compliance with data quality standards. The vertical is headed by Chief Data Officer designated by the Bank.

(I) Rewards & Recognition for employees of the Bank:

Recognizing and Rewarding Exceptional performers in the Bank by extending monetary benefits and imparting niche developmental interventions:

Bank believes in recognizing the efforts of its employees towards building our institution greater and in turn adding to the total business of our Bank. Considering the present scenario of Banking, branches, ARBs, SAMBs, CFBs, HFBs, CPCs and the zones have a greater role to play in providing leadership for business development and achievement. In order to motivate the employees to perform better and contribute towards the business growth by improving their leadership traits and abilities, Bank has launched a scheme for Recognizing and Rewarding Exceptional performers in the Maha Achievers and Maha Super-Achievers category by extending monetary benefits and imparting niche developmental interventions.

Under this scheme, more than 330 employees have been suitably rewarded based on their performance

(J) Wellness & Fitness Drive :

(i) Re-introduction of allocation of Budget for Sports & Recreational Activities (FY 2023-24) :

Sports and games are an integral component in the all-round development of human personality. Apart from being a source of entertainment and physical fitness, sports play a key role in generating the spirit of healthy competition and bonding within the organisation. Keeping in view of the above, Bank has reintroduced allocation of Budget for Sports & Recreational Activities for FY 2023-24. Zones were allocated funds for utilizing it towards the expenditure incurred for various sports & recreational activities (Indoor as well as outdoor) such as cricket, volleyball, kabbadi, kho-kho, chess, badminton etc.

(ii) Post maternity Counselling for Female Employees and their reporting Managers:

To facilitate the re-joining of employees returning from their maternity leaves, Bank has organized a post maternity counselling session for female employees and their reporting Manager.

किया। महिला कर्मचारियों की प्रसूति छुट्टी के बाद कार्यस्थल पर वापस लौटने के निर्बाध ट्रांजिशन और एसीमिलेशन सुनिश्चित करने के लिए सभी पात्र कर्मचारियों के लिए एक वेबिनार की व्यवस्था की गई। सत्र के लिए एक बाहरी परामर्शदाता को आमंत्रित किया गया और वेबिनार में 240 से अधिक कर्मचारियों ने भाग लिया।

बैंक अपने सभी कर्मचारियों के लिए गैर-भेदभावपूर्ण और समान अवसर की नीति का पालन करता है तथा पदोन्नति, करियर पथ, स्थानांतरण नीति और कर्मचारी लाभ/ कल्याणकारी योजनाओं से संबंधित सभी मुद्दों में पारदर्शी है।

18. ईज़ पहल

भारत सरकार और पीएसबी के बीच सहयोग के माध्यम से लॉन्च किया गया था और इसे स्वच्छ और कुशल बैंकिंग प्रथाओं को संस्थागत बनाने के लिए डिज़ाइन किया गया था। ईज़ को अगले स्तर पर ले जाने के लिए वित्तीय सेवा विभाग के मार्गदर्शन में पीएसबी के संपूर्ण नेतृत्व के साथ अप्रैल 2022 में एक दिवसीय विचार-मंथन कार्यक्रम, पीएसबी मंथन 2.0 आयोजित किया गया था। पीएसबी मंथन 2.0 की मुख्य बात यह है कि सभी पीएसबी के लिए अधिक मजबूत और महत्वाकांक्षी रणनीतिक एजेंडे की आवश्यकता है। इस एजेंडे में अवसरों और चुनौतियों दोनों का समाधान होना चाहिए। कार्यशाला ने ईज़ नेक्स्ट नामक एक व्यापक कार्यक्रम का मार्ग प्रशस्त किया, जिसके तीन स्तंभ हैं:

I. सामान्य पीएसबी सुधार एजेंडा (स्तंभ 1) : यह सभी पीएसबी के लिए एक एकीकृत सुधार योजना स्थापित करता है।

II. बैंक-विशिष्ट रणनीति 3-वर्षीय रोडमैप (स्तंभ 2) : प्रत्येक सार्वजनिक क्षेत्र का बैंक अपनी विशिष्ट व्यावसायिक प्राथमिकताओं के अनुरूप एक अनुकूलित रोडमैप तैयार करेगा, जिससे संगठनात्मक लक्ष्यों के साथ रणनीतिक संरेखण सुनिश्चित होगा।

III. सार्वजनिक क्षेत्र के बैंकों के बीच बेहतर सहयोग (स्तंभ 3): यह स्तंभ सार्वजनिक क्षेत्र के बैंकों के बीच घनिष्ठ सहयोग को बढ़ावा देता है।

2023-24 की तीसरी तिमाही के दौरान; बैंक ऑफ महाराष्ट्र ने 12 सार्वजनिक क्षेत्र के बैंकों के बीच अपनी रैंकिंग को 10वें से बढ़ाकर 7वें स्थान पर पहुंचा दिया है।

बैंक ने ईज़ एजेंडे के अंतर्गत दक्षता में सुधार के लिए कई पहल की हैं और उपाय कार्यान्वित किए हैं, जिनमें शामिल हैं:

- I. पूर्व-स्वीकृत व्यक्तिगत ऋण,
- II. शिशु मुद्रा ऋण की एसटीपी
- III. पीएम स्वनिधि का एसटीपी
- IV. मोबाइल और इंटरनेट बैंकिंग में वृद्धि,
- V. इनबाउंड कॉल सेंटर का पुनरुद्धार एवं आउटबाउंड कॉल सेंटर की स्थापना।

ईज़ 7.0 वित्तीय वर्ष 2024-25 के लिए वित्तीय क्षेत्र में सुधारों को लागू करने के लिए एक रोडमैप की रूपरेखा तैयार करता है। यह पाँच प्रमुख विषयों पर केंद्रित है और इसमें 21 विशिष्ट कार्य बिंदु शामिल हैं। विकसित भारत फोकस का एक प्रमुख क्षेत्र होगा। इस पहल का उद्देश्य बैंकों को राष्ट्रीय विकास पहलों में अग्रणी भूमिका निभाने के लिए सशक्त बनाना है, साथ ही असाधारण ग्राहक सेवा, प्रभावी जोखिम प्रबंधन और आधुनिक तकनीकों को अपनाने को बढ़ावा देना है।

A webinar has been arranged for all eligible employees to ensure the seamless transition and assimilation of the female employees back into the workforce after maternity leave. An external counsellor has been called and more than 240 employees have been attended the session.

The Bank follows a non-discriminatory and equal opportunity policy for all its employees and is transparent in all issues relating to promotion, career path, transfer policy and employee benefit / welfare schemes.

18. EASE INITIATIVES

EASE was launched in through a collaboration between the GoI & PSBs and was designed to institutionalize clean and efficient banking practices. A one-day brainstorming event, PSB Manthan 2.0, was held in April 2022 with entire leadership of PSBs under guidance of the Department of Financial Services to take EASE to next level. The key takeaway from PSB Manthan 2.0 is the need for a more robust and ambitious strategic agenda for all PSBs. This agenda should address both opportunities and challenges. The workshop paved the way for a comprehensive program called EASE Next, which has three pillars:

I. Common PSB Reform Agenda (Pillar 1): This establishes a unified reform plan for all PSBs.

II. Bank-Specific Strategic 3-Year Roadmap (Pillar 2): Each PSB will make a tailored roadmap aligned with its distinctive business priorities, ensuring strategic alignment with organizational goals.

III. Enhanced Collaboration Among PSBs (Pillar 3): This pillar fosters closer cooperation between PSBs

During Q3 2023-24; BoM has enhanced its ranking significantly from 10th to 7th among 12 PSBs.

The Bank has taken several initiatives and implemented measures to improve efficiency under EASE agenda including:

- I. Pre-Approved Personal Loans,
- II. STP of Shishu Mudra loans
- III. STP of PM SVAnidhi
- IV. Enhancement in Mobile and Internet Banking,
- V. Revamping of Inbound Call Centre & Setting up Out bound call center.

EASE 7.0 outlines a roadmap for implementing reforms in the financial sector for the fiscal year 2024-25. It focuses on five key themes and includes 21 specific action points. Vikshit Bharat will be a major area of focus. The initiative aims to empower banks to play a leading role in national development initiatives, while prioritizing exceptional customer service, effective risk management, and fostering the adoption of modern technologies.

19. प्रौद्योगिकी पहल:

क) प्रक्रिया केन्द्रित पहल:

प्रौद्योगिकी के परिचय के माध्यम से निम्नलिखित प्रक्रिया संबंधी संवर्द्धन प्राप्त किए गए हैं:

I. बैंक ने बीसीजी के रूप में एक सलाहकार को नियुक्त किया है और **महा परिवर्तन** नामक एक परियोजना को कार्यान्वित कर रहा है जोकि पूर्ण डिजिटल परिवर्तन की दृष्टि की डिजिटल यात्रा, डिजिटल प्रक्रियाओं और डिजिटल अनुपालन के मामले में कार्य कर रहा है।

II. बैंक ने **रोबोटिक प्रोसेस ऑटोमेशन** (आरपीए) को भी लागू किया है और अब तक 30 से ज्यादा प्रक्रियाओं को स्वचालित किया है। आरपीए सटीकता और निर्बाध सेवा वितरण को सक्षम बनाता है। आरपीए तकनीक के उपयोग के साथ; बैंक को नमो शेतकारी निधि योजना के तहत महाराष्ट्र सरकार की ओर से सभी बैंकों के लिए सभी डिजिटल लेनदेन को संसाधित करने के लिए नोडल संस्थान होने पर गर्व है। यह 99.58% की सफलता दर के साथ उद्योग जगत में सर्वोच्च है।

III. इस तथ्य को ध्यान में रखते हुए कि प्रबंधन सूचना प्रणाली (एमआईएस) समय की आवश्यकता है और बैंक की शाखाओं/कार्यालयों में निर्बाध सूचना प्रवाह और समान तर्क प्रदान करने के लिए एक मजबूत एमआईएस प्रणाली की आवश्यकता थी। तदनुसार, बैंक ने "एमआईएस - गंगा" पोर्टल लागू किया है, जो एक ही क्लिक पर फील्ड पदाधिकारियों और प्रधान कार्यालय के कर्मचारियों को विभिन्न एमआईएस रिपोर्ट/डैशबोर्ड प्रदान करेगा। पोर्टल को वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान लाइव किया गया है।

ख) फ्यूचर-प्रूफ टेक्नोलॉजिकल फाउंडेशन का निर्माण: इंफ्रास्ट्रक्चर पहलें

1) आधुनिकीकृत डेटा केंद्र:

बैंक ने तीन तिमाहियों के भीतर सभी तीन डेटा केंद्रों (प्राथमिक, आपदा रिकवरी [डीआर] और डीआर के पास) को अत्याधुनिक सह-स्थान सुविधा में स्थानांतरित करके एक महत्वपूर्ण बुनियादी ढांचे का उन्नयन किया है। यह अत्याधुनिक वातावरण कई लाभ प्रदान करता है:

• **बढ़ी हुई मापनीयता:** नई सुविधा अगले 3-5 वर्षों के लिए बैंक के अनुमानित व्यवसाय विकास को समायोजित करने की क्षमता प्रदान करती है। यह सुनिश्चित करता है कि हमारा बुनियादी ढांचा हमारे विस्तारित संचालन के साथ तालमेल रख सके।

• **बेहतर अनुकूलता:** सह-स्थान सुविधा को विशेष रूप से व्यवधानों का सामना करने के लिए डिज़ाइन किया गया है। इसका मतलब है कि हमारे महत्वपूर्ण डेटा और सिस्टम की बेहतर सुरक्षा, डाउनटाइम को कम करना और हमारे ग्राहकों के लिए निर्बाध सेवा सुनिश्चित करना।

2) नक्षत्र के साथ तत्परता को सशक्त बनाना :

बैंक ने अपना निजी क्लाउड, नक्षत्र स्थापित किया है। इससे कई प्रमुख लाभ मिलते हैं:

19. TECHNOLOGY INITIATIVES:

A. Process Centric Initiatives:

Following process related enhancements have been achieved through introduction of technology:

I. Bank has on-boarded a consultant as BCG and implementing a project named **Maha Parivartan** towards the vision of complete digital transformation in case of digital journeys, digital processes and digital compliance.

II. Bank has also implemented **Robotic Process Automation** (RPA) and automated more than 30 processes so far. RPA enables accuracy and seamless service delivery. With usage of RPA Technology; Bank takes pride in being the nodal Institution for processing all the digital transactions for all Bank's on behalf of Govt. of Maharashtra under Namo Shetkari Nidhi Yojna with success rate of 99.58% among the highest in the Industry.

III. Considering the fact that Management Information System (MIS) is necessity of the time & to provide seamless information flow and uniform logic across the branches / offices of the Bank, a robust MIS system was required. Accordingly, Bank has implemented "**MIS - GANGA**" Portal, which will provide various MIS reports/dashboard to the field functionaries and Head Office staff at a single-click. The portal is made live during the FY 2023-24.

B. Building a Future-Proof Technological Foundation: Infrastructure Initiatives

1) Modernized Data Centers:

The Bank has undertaken a significant infrastructure upgrade by migrating all three data centers (primary, Disaster Recovery [DR], and near DR) to a state-of-the-art co-location facility within three quarters. This cutting-edge environment offers several advantages:

• **Increased Scalability:** The new facility provides the capacity to accommodate the Bank's projected business growth for the next 3-5 years. This ensures our infrastructure can keep pace with our expanding operations.

• **Enhanced Resilience:** The co-location facility is specifically designed to withstand disruptions. This translates to better protection for our critical data and systems, minimizing downtime and ensuring uninterrupted service for our customers.

2) Empowering Agility with Nakshatra:

The Bank has established its own private cloud, Nakshatra. This provides several key benefits:

•गतिशील संसाधन आवंटन: नक्षत्र विभिन्न प्रौद्योगिकी अनुप्रयोगों के लिए बुनियादी ढांचे के संसाधनों के ऑन-डिमांड आवंटन की अनुमति देता है। यह चपलता हमें नए समाधानों को शीघ्रता से लागू करने और बदलती जरूरतों के अनुरूप ढलने में सक्षम बनाती है।

•उन्नत स्केलेबिलिटी और स्वचालन: नक्षत्र को स्केलेबिलिटी और ऑटोमेशन को ध्यान में रखकर बनाया गया है। यह हमें संसाधनों का कुशलतापूर्वक प्रबंधन करने और भविष्य के विकास का समर्थन करने की अनुमति देता है।

•नक्षत्र 2.0: हाइब्रिड क्लाउड के लिए मार्ग प्रशस्त करना: बैंक निजी क्लाउड के भीतर स्वचालन और सूक्ष्म सेवाओं को और बढ़ाने के लिए नक्षत्र 2.0 परियोजना शुरू कर रहा है। यह भविष्य की हाइब्रिड क्लाउड रणनीति के लिए आधार तैयार करता है, जो हमें आवश्यकतानुसार सार्वजनिक और निजी क्लाउड संसाधनों का लाभ उठाने की सुविधा प्रदान करता है।

3)नेटवर्क कनेक्टिविटी को मजबूत बनाना:

•एसडी-डब्ल्यूएन नेटवर्क अपग्रेड: बैंक ने सॉफ्टवेयर डिफाइंड वाइड एरिया नेटवर्क (एसडी-डब्ल्यूएन) तकनीक में नेटवर्क माइग्रेशन पूरा कर लिया है। यह उन्नत नेटवर्क समाधान कई लाभ प्रदान करता है:

•वास्तविक समय प्रबंधन: एसडी-डब्ल्यूएन नेटवर्क कार्यनिष्पादन की निगरानी और लिंक प्रबंधन को अनुकूलित करने के लिए एक वास्तविक समय डैशबोर्ड प्रदान करता है।

•न्यूनतम डाउनटाइम: एसडी-डब्ल्यूएन की प्रज्ञा रूटिंग क्षमताएं नेटवर्क व्यवधान के मामले में न्यूनतम डाउनटाइम सुनिश्चित करती हैं, जिससे सभी शाखाओं में सुचारू ग्राहक सेवा बनाए रखने में मदद मिलती है।

4)शाखा डिजिटलीकरण में निवेश:

•बेहतर कार्यक्षमता के लिए टैबलेट: सभी शाखाओं, अंचल कार्यालयों और फील्ड कार्यालयों को टैबलेट वितरित किए गए हैं। यह हमारे कर्मचारियों को महत्वपूर्ण प्रक्रियाओं को सुव्यवस्थित करने और अधिक कुशल ग्राहक अनुभव प्रदान करने के लिए आवश्यक उपकरण प्रदान करता है।

5)आपदा रिकवरी (डीआर) तत्परता:

•स्वचालित डीआर ड्रिल: बैंक 28 महत्वपूर्ण अनुप्रयोगों के लिए डीआर ड्रिल को स्वचालित करने के लिए एक समाधान लागू कर रहा है। यह सक्रिय दृष्टिकोण हमें नियमित रूप से हमारी आपदा रिकवरी क्षमताओं का परीक्षण करने और हमारे रिकवरी टाइम ऑब्जेक्टिव (आरटीओ) को अनुकूलित करने की अनुमति देता है - किसी घटना के बाद पूरी कार्यक्षमता बहाल करने में लगने वाला समय।

6)बुनियादी ढांचे का नवीनीकरण:

सभी डेटा केंद्रों, डीआर साइटों, अंचल कार्यालयों, शाखाओं और मुख्यालयों में बुनियादी ढांचे, नेटवर्क घटकों और सॉफ्टवेयर का व्यापक नवीनीकरण पूरा हो चुका है। यह चल रही पहल यह सुनिश्चित करती है कि हमारे पास अपने परिचालन का समर्थन करने के लिए नवीनतम और सबसे विश्वसनीय तकनीक है।

इन बुनियादी ढांचे की पहल को प्राथमिकता देकर, बैंक अपने भविष्य के विकास के लिए एक मजबूत नींव रख रहा है और सभी हितधारकों के लिए एक विश्वसनीय और सुरक्षित प्रौद्योगिकी वातावरण सुनिश्चित कर रहा है।

•Dynamic Resource Allocation: Nakshatra allows for on-demand allocation of infrastructure resources for various technology applications. This agility enables us to quickly deploy new solutions and adapt to changing needs.

•Enhanced Scalability and Automation: Nakshatra is built with scalability and automation in mind. This allows us to efficiently manage resources and support future growth.

•Nakshatra 2.0: Paving the Way for Hybrid Cloud: The Bank is undertaking the Nakshatra 2.0 project to further enhance automation and micro-services within the private cloud. This lays the groundwork for a future hybrid cloud strategy, providing us with the flexibility to leverage both public and private cloud resources as needed.

3)Strengthening Network Connectivity:

•SD-WAN Network Upgrade: The Bank has completed a network migration to Software Defined Wide Area Network (SD-WAN) technology. This advanced network solution offers several advantages:

•Real-time Management: SD-WAN provides a real-time dashboard for monitoring network performance and optimizing link management.

•Minimized Downtime: SD-WAN's intelligent routing capabilities ensure minimal downtime in case of network disruptions, helping to maintain smooth customer service at all branches.

4)Investing in Branch Digitization:

•Tablets for Enhanced Efficiency: Tablets have been distributed to all branches, zonal offices, and field executives. This equips our staff with the tools they need to streamline key processes and provide a more efficient customer experience.

5)Disaster Recovery (DR) Readiness:

•Automated DR Drills: The Bank is implementing a solution to automate DR drills for 28 critical applications. This proactive approach allows us to regularly test our disaster recovery capabilities and optimize our recovery time objective (RTO) – the time it takes to restore full functionality after an incident.

6)Infrastructure Refreshment:

A comprehensive refresh of infrastructure, network components, and software has been completed across all data centers, DR sites, zonal offices, branches, and headquarters. This ongoing initiative ensures we have the latest and most reliable technology in place to support our operations.

By prioritizing these infrastructure initiatives, the Bank is laying a strong foundation for its future growth and ensuring a reliable and secure technology environment for all stakeholders.

7) एटीएम अवसंरचना का आधुनिकीकरण:

•उन्नत पहुंच: हमने सभी मौजूदा एटीएम को नवीनतम तकनीक से बदल दिया है, जिसमें विभिन्न स्थानों पर रणनीतिक रूप से संस्थापित एटीएम, रिसाइक्लर और कियोस्क शामिल हैं। वित्त वर्ष 2023-24 के दौरान 100 से अधिक नए एटीएम स्थापित किए गए, जिससे हमारे एटीएम नेटवर्क का काफी विस्तार हुआ और नकदी और बैंकिंग सेवाओं तक ग्राहकों की पहुंच में सुधार हुआ।

•बढ़ी हुई दक्षता: वित्त वर्ष 2023-24 में, हमने ओपेक्स (ऑपरेशनल एक्सपेंडिचर) एटीएम से कैपेक्स (कैपिटल एक्सपेंडिचर) रीसाइक्लर में बदलाव करके ऑपरेशनल दक्षता में महत्वपूर्ण छलांग लगाई। इस पहल में 630 पुराने ओपेक्स एटीएम को फीचर-समृद्ध कैपेक्स रीसाइक्लर से बदलना शामिल था, जो अब चालू हैं। यह अपग्रेड नकदी प्रबंधन को सुव्यवस्थित करता है और परिचालन लागत को कम करता है।

8) एक समग्र बैंकिंग प्लेटफॉर्म की परिकल्पना:

•एकीकृत ग्राहक अनुभव: हम वित्त वर्ष 2024-25 में अपने ग्राहकों के लिए एक व्यापक लाइफस्टाइल बैंकिंग प्लेटफॉर्म लॉन्च करने की उम्मीद कर रहे हैं। इस प्लेटफॉर्म को एक नए सीआरएम (ग्राहक संबंध प्रबंधन) समाधान के साथ एकीकृत किया जाएगा, जो सभी चैनलों पर एक सहज और व्यक्तिगत बैंकिंग अनुभव प्रदान करेगा।

9) फिनटेक साझेदारियों का लाभ उठाना:

•त्वरित डिजिटल परिवर्तन: बैंक ने रणनीतिक रूप से 68 से अधिक फिनटेक (वित्तीय प्रौद्योगिकी) कंपनियों को शामिल किया है। ये साझेदारियाँ विभिन्न आवश्यकताओं के लिए अभिनव समाधान प्रदान करती हैं, जिसमें फ्रील्ड बिक्री सहायता, तनावग्रस्त खाता प्रबंधन और मशीन लर्निंग (एमएल) और आर्टिफिशियल इंटेलिजेंस (एआई) समाधानों की तैनाती शामिल है। बैंक ऑफ महाराष्ट्र दक्षता बढ़ाने और नवोन्मेष को बढ़ावा देने के लिए एआई, एमएल और रोबोटिक प्रोसेस ऑटोमेशन (आरपीए) तकनीकों का लाभ उठाने वाला एक अग्रणी सार्वजनिक क्षेत्र का बैंक (पीएसबी) है।

10) डिजिटल बैंकिंग सेवाओं का विस्तार:

•बढ़ी हुई कार्यक्षमता: वित्त वर्ष 2023-24 के दौरान, हमने अपने मोबाइल बैंकिंग (एमबी), इंटरनेट बैंकिंग (आईबी) और व्हाट्सएप बैंकिंग चैनलों के माध्यम से दी जाने वाली कार्यक्षमताओं का काफी विस्तार किया है। मोबाइल बैंकिंग में 45 नई सेवाएँ, इंटरनेट बैंकिंग में 30 नई सेवाएँ और व्हाट्सएप बैंकिंग में 27 नई सेवाएँ जोड़ी गईं। ये अतिरिक्त सुविधाएँ ग्राहकों को अपने वित्त के प्रबंधन में अधिक लचीलापन और सुविधा प्रदान करती हैं।

•यूपीआई नवोन्मेष: हमने अपने यूपीआई (यूनिफाइड पेमेंट्स इंटरफेस) ऑफरिंग में कई सुधार किए हैं, जिसमें यूजर डिफाइंड इंटेन्ट रिक्वेस्ट (यूडीआईआर), ऑन-डिमांड विवाद समाधान (ओडीआर), ई-आरयूपीआई (ई-वाउचर) और ऑटोपे फीचर शामिल हैं। बैंक को मध्य प्रदेश सरकार द्वारा ई-आरयूपीआई रोलआउट के लिए पायलट पार्टनर होने पर गर्व है।

7) Modernizing ATM Infrastructure:

•Enhanced Accessibility: We've replaced all existing ATMs with the latest technology, including ATMs, recyclers, and kiosks strategically deployed at various locations. Over 100 new ATMs were installed during FY 2023-24, significantly expanding our ATM network and improving customer access to cash and banking services.

•Increased Efficiency: In FY 2023-24, we made a significant leap in operational efficiency by transitioning from OPEX (Operational Expenditure) ATMs to CAPEX (Capital Expenditure) recyclers. This initiative involved replacing 630 older OPEX ATMs with feature-rich CAPEX recyclers, all of which are now operational. This upgrade streamlines cash management and reduces operational costs.

8) Envisioning a Holistic Banking Platform:

•Integrated Customer Experience: We're looking forward to launching a comprehensive Lifestyle Banking Platform for our customers in FY 2024-25. This platform will be integrated with a new CRM (Customer Relationship Management) solution, providing a seamless and personalized banking experience across all channels.

9) Harnessing Fintech Partnerships:

•Accelerated Digital Transformation: The Bank has strategically onboarded over 68 FinTech (Financial Technology) companies. These partnerships provide innovative solutions for various needs, including field sales support, stressed account management, and the deployment of Machine Learning (ML) and Artificial Intelligence (AI) solutions. Bank of Maharashtra is a leading Public Sector Bank (PSB) in leveraging AI, ML, and Robotic Process Automation (RPA) technologies to enhance efficiency and drive innovation.

10) Expanding Digital Banking Services:

•Enhanced Functionality: Throughout FY 2023-24, we've significantly expanded the functionalities offered through our Mobile Banking (MB), Internet Banking (IB), and WhatsApp Banking channels. 45 new services were added to Mobile Banking, 30 new services to Internet Banking, and 27 new services to WhatsApp Banking. These additions provide customers with greater flexibility and convenience in managing their finances.

•UPI Innovations: We've also implemented several enhancements to our UPI (Unified Payments Interface) offerings, including User Defined Intent Request (UDIR), On-Demand Dispute Resolution (ODR), e-RUPI (e-Vouchers), and AutoPay features. The Bank is proud to be a pilot partner for the e-RUPI rollout by the Government of Madhya Pradesh.

11) सुव्यवस्थित दावा निपटान प्रक्रिया:

• **सुविधा पोर्टल:** हमने सुविधा पोर्टल लॉन्च किया है, जो एक डिजिटल प्लेटफॉर्म है जिसे मृत खाताधारकों के लिए परेशानी मुक्त और कुशल दावा निपटान प्रक्रिया की सुविधा के लिए डिज़ाइन किया गया है। हमारी कॉर्पोरेट वेबसाइट के माध्यम से पहुंच योग्य, सुविधा उपयोगकर्ताओं को दावा प्रसंस्करण, प्रक्रिया को सुव्यवस्थित करने और देरी को कम करने के लिए आवश्यक दस्तावेज अपलोड करने की अनुमति देती है।

12) डिजिटल ऋण के माध्यम से ग्राहकों को सशक्त बनाना:

• **पीएम स्वनिधि योजना:** हमने ग्राहक सुविधा को प्राथमिकता देते हुए भारत सरकार द्वारा शुरू की गई पीएम स्वनिधि माइक्रो-क्रेडिट योजना के लिए पूरी तरह से डिजिटल ऋण आवेदन प्रक्रिया लागू की है। हमने मुद्रा ऋण, कार्यशील पूंजी ऑटो-नवीनीकरण और पीएपीएल के लिए स्ट्रेट थ्रू प्रोसेसिंग (एसटीपी) भी किया है।

ग. साइबर सुरक्षा :

सुरक्षा को मजबूत करना: बैंक की साइबर सुरक्षा रणनीति बैंक साइबर सुरक्षा के प्रति अपनी प्रतिबद्धता में अडिग है। हम अपने ग्राहकों, डेटा और सिस्टम की सुरक्षा के लिए लगातार मजबूत सुरक्षा समाधान लागू करते हैं। यहाँ हमारी प्रमुख पहलों पर एक नज़र डालें:

I. कवच परियोजना: यह व्यापक परियोजना हमारे साइबर सुरक्षा प्रयासों का नेतृत्व करती है। कवच के तहत, हमने पिछले वर्ष में 7-8 उन्नत सुरक्षा समाधानों को सफलतापूर्वक लागू किया है, और हमारी चल रही रणनीति के हिस्से के रूप में कई और को एकीकृत करने की योजना है।

II. बहु-स्तरीय सुरक्षा: हमने अपने सिस्टम और डेटा की सुरक्षा के लिए एक बहु-स्तरीय सुरक्षा दृष्टिकोण लागू किया है। इसमें शामिल हैं:

क. एंटरप्राइज-वाइड एंटीवायरस: पूरे बैंक में 1500 से अधिक सर्वर और 13,000 से अधिक एंडपॉइंट पर एक नया एंटीवायरस समाधान लागू किया गया है। यह मेलवेयर और अन्य साइबर खतरों के खिलाफ रक्षा की एक महत्वपूर्ण पहली पंक्ति प्रदान करता है।

ख. सिस्को वेब प्रॉक्सी समाधान: वेब-आधारित खतरों से बचाने के लिए, सिस्को वेब प्रॉक्सी समाधान तैनात किया गया है। यह समाधान वर्तमान में 6,000 एन्ड पॉइंट को संभाल सकता है और आवश्यकतानुसार 15,000 समापन बिंदुओं को सहयोग करने के लिए स्केलेबल है।

ग. नेक्स्ट-जेनरेशन फ़ायरवॉल (एनजीएफडब्ल्यू): हम अपने एसएसएल ऑर्केस्ट्रेटर को एनजीएफडब्ल्यू के भीतर एक इन-बिल्ट नेटवर्क ट्रैफिक ब्लॉकर (एनटीबी) कार्यक्षमता से बदल रहे हैं। यह हमें आने वाले एन्क्रिप्टेड वेब ट्रैफिक का निरीक्षण करने और यह सुनिश्चित करने की अनुमति देता है कि केवल वैध ट्रैफिक ही गुज़रे।

III. मल्टी-फैक्टर ऑथेंटिकेशन (एमएफए): बैंक मजबूत ऑथेंटिकेशन प्रथाओं के लिए प्रतिबद्ध है। हमने एक बायोमेट्रिक ऑथेंटिकेशन सॉल्यूशन (बीएएस) लागू किया है जो कर्मचारियों और ग्राहकों दोनों से बायोमेट्रिक डेटा (फिंगरप्रिंट) कैचर करता है।

11) Streamlined Claim Settlement Process:

• **SUVIDHA Portal:** We've launched the SUVIDHA portal, a digital platform designed to facilitate a hassle-free and efficient claim settlement process for deceased account holders. Accessible through our corporate website, SUVIDHA allows users to upload necessary documents for claims processing, streamlining the process and minimizing delays.

12) Empowering Customers Through Digital Lending:

• **PM SVANidhi Scheme:** We've implemented a fully digital loan application journey for the PM SVANidhi micro-credit scheme launched by the Government of India, prioritizing customer convenience. We've also implemented Straight Through Processing (STP) for Mudra loans, working capital auto-renewal, and PAPL

C. Cyber Security :

Bolstering Defenses: The Bank's Cybersecurity Strategy is unwavering in its commitment to cybersecurity. We continuously implement robust security solutions to protect our customers, data, and systems. Here's a closer look at our key initiatives:

I. KAVACH Project: This comprehensive project spearheads our cybersecurity efforts. Under KAVACH, we've successfully implemented 7-8 advanced security solutions in the past year, with plans to integrate many more as part of our ongoing strategy.

II. Multi-Layered Defense: We've deployed a layered security approach to safeguard our systems and data. This includes:

a. Enterprise-Wide Antivirus: A new antivirus solution has been implemented across over 1500 servers and 13,000+ endpoints throughout the Bank. This provides a vital first line of defense against malware and other cyber threats.

b. Cisco Web Proxy Solution: To protect against web-based threats, a Cisco web proxy solution has been deployed. This solution can currently handle 6,000 concurrent endpoints and is scalable to support up to 15,000 endpoints as needed.

c. Next-Generation Firewall (NGFW): We're replacing our SSL orchestrator with an in-built Network Traffic Blocker (NTB) functionality within the NGFW. This allows us to inspect incoming encrypted web traffic and ensure only legitimate traffic passes through.

III. Multi-Factor Authentication (MFA): The Bank is committed to strong authentication practices. We've implemented a Biometric Authentication Solution (BAS) that captures biometric data (fingerprints) from both staff and customers.

यह मल्टी-फैक्टर ऑथेंटिकेशन सिस्टम लॉगिन (वर्तमान में कोर बैंकिंग सिस्टम के साथ एकीकृत) और ग्राहक ऑनबोर्डिंग (ई-केवाईसी) के लिए सुरक्षा बढ़ाता है। ई-केवाईसी कार्यान्वयन के लिए सभी शाखाओं को एल1 बीएसडिवाइस पहले ही वितरित किए जा चुके हैं, जिन्हें नई ऑनबोर्डिंग प्रणाली के पूरी तरह चालू होने के बाद सक्रिय किया जाएगा। इसके अतिरिक्त, बीएस समाधान को विभिन्न सेवाओं के लिए दो-कारक ऑथेंटिकेशन प्रदान करने के लिए अन्य अनुप्रयोगों के साथ एकीकृत किया जा सकता है।

IV. उन्नत खतरे का पता लगाना: संदिग्ध गतिविधि के लिए हमारे नेटवर्क पर लगातार नज़र रखने के लिए एक एंटी-एपीटी (एडवांस्ड पर्सिस्टेंट थ्रेट) समाधान मौजूद है। यह सक्रिय दृष्टिकोण हमें परिष्कृत साइबर हमलों को पहचानने और कम करने में मदद करता है।

V. ब्रांड सुरक्षा: हमने इज़ोलोसी के साथ उनकी एंटरप्राइज़ सॉफ्टवेयर क्षमताओं का लाभ उठाने के लिए साझेदारी की है। यह समाधान हमें ब्रांड के दुरुपयोग और फ़िशिंग प्रयासों से निपटने में मदद करता है, हमारे ग्राहकों को बैंक का प्रतिरूपण करने वाली धोखाधड़ी गतिविधियों से बचाता है।

बैंक की डिजिटल पहलों को लागू करने के लिए नए डिजिटल बिजनेस ज़ोन का निर्माण

बैंक ऑफ महाराष्ट्र "डिजिटल-प्रथम, ग्राहक-केंद्रित" दृष्टिकोण के लिए प्रतिबद्ध है। डिजिटल परिवर्तन के लिए एक सुव्यवस्थित दृष्टिकोण की आवश्यकता को समझते हुए और हमारी डिजिटल पहलों की निरंतर सफलता सुनिश्चित करने के लिए, बैंक ने एक समर्पित क्रॉस-फ़ंक्शनल टीम की स्थापना की है और एक अलग वर्टिकल- "डिजिटल बिजनेस ज़ोन" का सृजन किया है। यह वर्टिकल हमारे ग्राहकों के लिए संपूर्ण डिजिटल यात्रा का स्वामित्व लेता है, जिसमें शामिल हैं:

• ऋण उत्पाद: डिजिटल बिजनेस ज़ोन प्रारंभिक पूछताछ से लेकर अंतिम अनुमोदन तक डिजिटल ऋण आवेदनों और प्रसंस्करण के सभी पहलुओं की देखरेख करता है।

• जमा खाते और सेवाएं: वे जमा खातों की डिजिटल ऑनबोर्डिंग और रखरखाव का प्रबंधन करते हैं, साथ ही खाता एग्रीगेटर तंत्र का लाभ उठाते हुए विभिन्न बैंकिंग सेवाओं की ऑनलाइन डिलीवरी भी करते हैं।

• तृतीय-पक्ष उत्पाद: यह ज़ोन हमारे डिजिटल चैनलों के माध्यम से तृतीय-पक्ष वित्तीय उत्पादों के एकीकरण और पेशकश को भी सुव्यवस्थित करता है।

• डिजिटल उत्पादों का रखरखाव और उन्नयन: वे इष्टतम कार्यनिष्पादन और निर्बाध उपयोगकर्ता अनुभव सुनिश्चित करने के लिए मौजूदा डिजिटल उत्पादों का रखरखाव और उन्नयन करते हैं।

• डिजिटल अपनाने को बढ़ावा देना: ग्राहक जागरूकता और अपनाने को बढ़ावा देने के लिए टीम लक्षित विपणन अभियानों के माध्यम से हमारी डिजिटल पेशकशों को सक्रिय रूप से बढ़ावा देती है।

• व्यवसाय जुटाना: वे नए व्यावसायिक अवसरों की पहचान करने के लिए सहयोगात्मक रूप से काम करते हैं जिन्हें हमारे डिजिटल चैनलों के माध्यम से सुगम बनाया जा सकता है। 31 मार्च 2024 तक, डिजिटल बिजनेस ज़ोन के माध्यम से जुटाया गया कुल व्यवसाय 1600 करोड़ रुपये से अधिक है।

This multi-factor authentication system enhances security for logins (currently integrated with the Core Banking System) and customer onboarding (eKYC). L1 BAS devices have already been distributed to all branches for eKYC implementation, which will be activated once the new onboarding system is fully operational. Additionally, the BAS solution can be integrated with other applications to provide two-factor authentication for various services.

IV. Advanced Threat Detection: An Anti-APT (Advanced Persistence Threat) solution is in place to continuously monitor our network for suspicious activity. This proactive approach helps us identify and mitigate sophisticated cyberattacks.

V. Brand Protection: We've partnered with Izolose to leverage their enterprise software capabilities. This solution helps us combat brand abuse and phishing attempts, protecting our customers from fraudulent activities that impersonate the Bank.

Creation of new Digital Business Zone to implement the digital initiatives of the Bank

Bank of Maharashtra is committed to a "digital-first, customer-centric" approach. Recognizing the need for a streamlined approach to digital transformation and to ensure the continued success of our digital initiatives, Bank has established a dedicated cross-functional team and created a separate vertical- "Digital Business Zone." This vertical takes ownership of the entire digital journey for our customers, encompassing:

• Loan Products: The Digital Business Zone oversees all aspects of digital loan applications and processing, from initial inquiries to final approvals.

• Deposit Accounts and Services: Bank manage the digital onboarding and maintenance of deposit accounts, as well as the online delivery of various banking services leveraging account aggregator mechanism.

• Third-Party Products: The zone also streamlines the integration and offering of third-party financial products through our digital channels.

• Maintaining and Upgrading Digital Products: They proactively maintain and upgrade existing digital products to ensure optimal performance and a seamless user experience.

• Promoting Digital Adoption: The team actively promotes our digital offerings through targeted marketing campaigns to drive customer awareness and adoption.

• Business Mobilization: They work collaboratively to identify new business opportunities that can be facilitated through our digital channels. As on 31st March 2024, total business mobilized through Digital Business Zone is above Rs.1600 Crores.

I. ग्राहक सुविधा के लिए सीधे प्रसंस्करण (एसटीपी) यात्राएं:

कई ग्राहक-केंद्रित स्ट्रेट थ्रू प्रोसेसिंग (एसटीपी) प्रक्रियाएं लागू की गई हैं, जिससे तेज़ और अधिक कुशल लेनदेन संभव हो सके। इनमें शामिल हैं:

•डिजिटल पर्सनल लोन: यह ऑनलाइन आवेदन प्रक्रिया कागजी कार्रवाई को कम करती है और त्वरित ऋण स्वीकृति में तेजी लाती है। बैंक ने लॉन्च के तीन महीने के भीतर लगभग ₹14 करोड़ सफलतापूर्वक जुटाए हैं, जो ग्राहकों की मजबूत स्वीकृति को दर्शाता है।

•पीएम स्वनिधि योजना: बैंक सरकार की पीएम स्वनिधि माइक्रो-क्रेडिट योजना के लिए सहज ऑनलाइन आवेदन की सुविधा प्रदान करता है। 31 मार्च, 2024 तक, 5,700 से अधिक आवेदनों का डिजिटल रूप से वितरण किया गया, जिससे मैनुअल हस्तक्षेप समाप्त हो गया और दक्षता में वृद्धि हुई।

•कार्यशील पूंजी ऑटो नवीनीकरण: ग्राहक अब ₹10 लाख तक के कार्यशील पूंजी ऋण को इलेक्ट्रॉनिक रूप से आसानी से नवीनीकृत कर सकते हैं, जिससे शाखा जाने की आवश्यकता समाप्त हो जाएगी।

•मुद्रा- शिशु ऋण योजना: बैंक मुद्रा- शिशु ऋण योजना के लिए एक सुव्यवस्थित ऑनलाइन आवेदन प्रक्रिया प्रदान करता है

•ऑनलाइन खाता खोलना: वित्तीय वर्ष 23-24 में 13,000 से अधिक वीडियो केवाईसी बचत खाते खोले गए, जिससे ग्राहकों को कागज रहित और दूरस्थ रूप से खाते खोलने का अधिकार मिला।

•ऑनलाइन खाता नामांकन: ग्राहक हमारे डिजिटल चैनलों के माध्यम से अपने खातों के लिए आसानी से नामांकन दर्ज कर सकते हैं। 31 मार्च, 2024 तक 60,000 से अधिक नामांकन डिजिटल रूप से पंजीकृत किए गए थे।

•मोबाइल बैंकिंग और इंटरनेट बैंकिंग के माध्यम से ईएफडी/आरडी: ग्राहक मोबाइल बैंकिंग और इंटरनेट बैंकिंग एप्लिकेशन के माध्यम से आसानी से सावधि जमा (एफडी) और आवर्ती जमा (आरडी) खातों में निवेश कर सकते हैं। इस डिजिटल चैनल ने 31 मार्च, 2024 तक ₹770 करोड़ से अधिक जुटाए हैं।

बैंक अपने ग्राहकों को बेहतर सेवा देने के लिए निरंतर नवोन्मेष और अपने उत्पाद समूह का विस्तार करने के लिए प्रतिबद्ध है। हमारे पास डिजिटल पीएमविश्वकर्मा, डिजिटल गोल्ड लोन, ई-जीएसटी योजना और डिजिटल वाहन ऋण सहित नई पेशकशों की एक मजबूत पाइपलाइन है, जो ग्राहकों की सुविधा बढ़ाने और उनकी बदलती वित्तीय जरूरतों को पूरा करने के लिए डिज़ाइन की गई हैं।

20. अनुपालन:

क. परिचालन का आधुनिकीकरण: प्रमुख प्रौद्योगिकी पहल

बैंक परिचालन को सुव्यवस्थित करने, विनियामक अनुपालन को बढ़ाने और समग्र दक्षता में सुधार करने के लिए लगातार नवोन्मेष कर रहा है। यहाँ कुछ प्रमुख परियोजनाओं का विवरण दिया गया है:

I. Straight-Through Processing (STP) Journeys for Customer Convenience:

Several customer-centric Straight Through Processing (STP) journeys have been implemented, allowing for faster and more efficient transactions. These include:

•Digital Personal Loan: This online application process minimizes paperwork and expedites quick loan approvals. The Bank has successfully mobilized around ₹14 Crores within three months of launch, demonstrating strong customer adoption.

•PMSVanidhi Scheme: The Bank facilitates seamless online applications for the Government's PMSVanidhi micro-credit scheme. As of March 31, 2024, over 5,700 applications were disbursed digitally, eliminating manual intervention and enhancing efficiency.

•Working Capital Auto Renewal: Customers can now conveniently renew working capital loans up to ₹10 lakh electronically, eliminating the need for branch visits

•Mudra-Shishu Loan Scheme: The Bank offers a streamlined online application process for the Mudra-Shishu loan scheme

•Online Account Opening: Over 13,000 video KYC savings accounts were opened in FY23-24, empowering customers to open accounts paperlessly and remotely

•Online Account Nomination: Customers can easily register nomination for their accounts through our digital channels. As of March 31, 2024, over 60,000 nominations were registered digitally.

•eFD RD through Mobile Banking & Internet Banking: Customers can invest in fixed deposit (FD) and recurring deposit (RD) accounts conveniently through mobile banking and internet banking applications. This digital channel has mobilized over ₹770 Crore as on 31st March 2024.

The Bank is committed to continuous innovation and expanding its product suite to better serve our customers. We have a robust pipeline of new offerings, including Digital PMVishwakarma, Digital Gold Loan, e-GST Scheme, and Digital Vehicle Loan, all designed to enhance customer convenience and cater to their evolving financial needs.

20. COMPLIANCE:

A. Modernizing Operations: Key Technology Initiatives

The Bank is constantly innovating to streamline operations, enhance regulatory compliance, and improve overall efficiency. Here's a breakdown of some key projects:

ख. वित्तीय समावेशन गेटवे माइग्रेशन:

• बेहतर पहुँच: बैंक एनपीसीआई (भारतीय राष्ट्रीय भुगतान निगम) द्वारा निर्धारित संशोधित आईपीएस (आधार सक्षम भुगतान प्रणाली) दिशानिर्देशों का अनुपालन करते हुए नए वित्तीय समावेशन गेटवे पर माइग्रेशन के लिए तैयार है। यह उन्नत गेटवे भविष्य के विकास को समायोजित करने के लिए बढ़ी हुई स्केलेबिलिटी प्रदान करेगा और दोनों डेटा केंद्रों में उच्च उपलब्धता सुनिश्चित करेगा, डाउनटाइम को कम करेगा और ग्राहकों के लिए पहुँच को अधिकतम करेगा।

ग. एकीकृत लेखापरीक्षा और अनुपालन सॉफ्टवेयर (आईएसीएस):

• सुव्यवस्थित ऑडिटिंग: बैंक ने आईएसीएस के भीतर उत्पादन मॉड्यूल तैनात किए हैं, जो विभिन्न प्रकार के ऑडिट करने के लिए एक केंद्रीकृत प्लेटफॉर्म है। यह सॉफ्टवेयर ऑडिट प्रक्रिया को सुव्यवस्थित करता है, दक्षता में सुधार करता है, और सभी ऑडिट-संबंधित डेटा और रिपोर्टिंग के लिए एकल पहुँच बिंदु प्रदान करता है।

घ. गूगल एपीजी के साथ एपीआई प्रबंधन :

• एजाइल डेवलपमेंट: बैंक गूगल एपीजी का परीक्षण कर रहा है, जो एक ऑन-प्रीमाइसेस एपीआई (एप्लिकेशन प्रोग्रामिंग इंटरफ़ेस) प्रबंधन प्लेटफॉर्म है। गूगल एपीजी जीवनचक्र के लिए एक एजाइल दृष्टिकोण को बढ़ावा देता है, जिससे एपीआई का तेजी से विकास, परिणियोजन और प्रबंधन संभव होता है। इस समाधान को भविष्य में संभावित रूप से सार्वजनिक क्लाउड पर माइग्रेट किया जा सकता है और तीसरे पक्ष को एपीआई एक्सेस प्रदान करके मुद्रीकृत भी किया जा सकता है।

ङ. सार्वजनिक निधि प्रबंधन प्रणाली (पीएफएमएस) एकीकरण:

• कुशल सरकारी सेवाएँ: बैंक डीआईजीआईओवी समाधानों का परीक्षण कर रहा है, जो बैंकिंग क्षेत्र के भीतर सार्वजनिक निधि प्रबंधन प्रणाली (पीएफएमएस) के सभी पहलुओं को प्रबंधित करने के लिए डिज़ाइन किया गया एक व्यापक सूट है। यह एकीकरण सरकारी वित्तीय संचालन को सुव्यवस्थित करेगा और बेहतर पारदर्शिता और नियंत्रण के लिए एक केंद्रीकृत डैशबोर्ड प्रदान करेगा।

च. विनियामक रिपोर्टिंग के लिए ओएफएसए कार्यन्वयन:

• उन्नत नियामक अनुपालन: बैंक ने ओएफएसए (सिस्टम आर्किटेक्चर के लिए ओपन फ्रेमवर्क) प्लेटफॉर्म के भीतर एसेट लायबिलिटी मैनेजमेंट (एएलएम) मॉड्यूल के लिए उपयोगकर्ता स्वीकृति परीक्षण (यूएटी) पूरा कर लिया है। यह मजबूत समाधान बैंक को नियामक आवश्यकताओं का पालन सुनिश्चित करते हुए, खाता स्तर पर आरबीआई (भारतीय रिज़र्व बैंक) रिपोर्ट तैयार करने की अनुमति देगा। बाजार जोखिम प्रबंधन (एमआरएम), तरलता जोखिम प्रबंधन (एलआरएम), और अंतर्राष्ट्रीय वित्तीय रिपोर्टिंग मानक (आईएफआरएस) अनुपालन के लिए मॉड्यूल को शामिल करने के लिए ओएफएसए का और विस्तार किया जाएगा।

छ. केंद्रीकृत चेक ट्रंकेशन सिस्टम (सीटीएस):

• चेक प्रोसेसिंग की बेहतर दक्षता: बैंक ने "वन ग्रेड वन नेशन" पहल के तहत सभी सीटीएस ग्रिड (क्लियरिंग हाउस ग्रिड) को

B. Financial Inclusion Gateway Migration:

• Enhanced Accessibility: The Bank is prepared for the migration to the new Financial Inclusion Gateway, complying with the revised AEPS (Aadhaar Enabled Payment System) guidelines set by NPCI (National Payments Corporation of India). This upgraded gateway will provide increased scalability to accommodate future growth and ensure high availability across both data centers, minimizing downtime and maximizing accessibility for customers.

C. Integrated Audit and Compliance Software (IACS):

• Streamlined Auditing: The Bank has deployed production modules within IACS, a centralized platform for conducting various types of audits. This software streamlines the audit process, improves efficiency, and provides a single point of access for all audit-related data and reporting.

D. API Management with Google Apigee:

• Agile Development: The Bank is piloting Google Apigee, an on-premise API (Application Programming Interface) management platform. Apigee promotes an agile approach to the API lifecycle, allowing for rapid development, deployment, and management of APIs. This solution can be potentially migrated to the public cloud in the future and even monetized by offering API access to third parties.

E. Public Fund Management System (PFMS) Integration:

• Efficient Government Services: The Bank is testing DIGIGov solutions, a comprehensive suite designed to manage all aspects of the Public Fund Management System (PFMS) within the banking sector. This integration will streamline government financial operations and provide a centralized dashboard for improved transparency and control.

F. OFSAA Implementation for Regulatory Reporting:

• Enhanced Regulatory Compliance: The Bank has completed User Acceptance Testing (UAT) for the Asset Liability Management (ALM) module within the OFSAA (Open Framework for System Architecture) platform. This robust solution will allow the Bank to generate RBI (Reserve Bank of India) reports at the account level, ensuring adherence to regulatory requirements. OFSAA will be further expanded to include modules for Market Risk Management (MRM), Liquidity Risk Management (LRM), and International Financial Reporting Standards (IFRS) compliance.

G. Centralized Cheque Truncation System (CTS):

• Improved Cheque Processing Efficiency: The Bank has successfully merged all CTS grids (clearing house grids) under the "One Grade One Nation" initiative.

सफलतापूर्वक मर्ज कर दिया है। हम वर्तमान में एनसीआर द्वारा प्रदान किए गए नए सीटीएस डीईएम (डॉक्यूमेंट एक्सचेंज मॉड्यूल) समाधान के भीतर सभी ग्रिड का परीक्षण कर रहे हैं। यह उन्नत प्रणाली एक प्रक्रिया परिवर्तन को अपनाती है जहां निपटान से पहले चेक ट्रंकेशन होता है, जिससे दक्षता में सुधार होता है और प्रसंस्करण समय कम होता है।

ज.धन शोधन निवारण (एएमएल) अनुपालन:

•संवर्धित सुरक्षा: बैंक आईडीबीआई इंटेक से प्राप्त एएमएल समाधान को लागू कर रहा है। यह समाधान विनियामक रिपोर्टिंग को केंद्रीकृत रिपोर्टिंग की सुविधा प्रदान करता है और एएमएल अलर्ट की बारीकी से निगरानी के लिए एक व्यापक डैशबोर्ड प्रदान करता है। यह सक्रिय दृष्टिकोण नवीनतम एएमएल दिशा-निर्देशों और वित्तीय अपराध के खिलाफ सुरक्षा उपायों के साथ हमारे अनुपालन को मजबूत करता है।

इ.केंद्रीकृत ग्राहक ऑनबोर्डिंग के लिए केवाईसी हब:

•सुव्यवस्थित ग्राहक ऑनबोर्डिंग: बैंक एक केवाईसी (अपने ग्राहक को जानें) हब समाधान लागू कर रहा है, जो शाखाओं, ऑनलाइन खाता खोलने वाले प्लेटफॉर्म, वीडियो केवाईसी (वीकेवाईसी), री-केवाईसी, वित्तीय संस्थानों (एफआई) की भागीदारी और टैबलेट बैंकिंग सहित विभिन्न ग्राहक ऑनबोर्डिंग चैनलों पर कैप्चर किए गए सभी केवाईसी डेटा के लिए एक केंद्रीकृत भंडार के रूप में काम करेगा। यह एकीकृत समाधान आधार डेटा का लाभ उठाएगा और वित्तीय समावेशन गेटवे (एफआईजी) द्वारा सुगम मौजूदा ई-केवाईसी प्रक्रिया को प्रतिस्थापित करेगा। केवाईसी हब कई लाभ प्रदान करेगा:

•डुप्लिकेशन में कमी: यह प्रणाली बैंक के डाटाबेस में दोहराव वाले ग्राहक संबंधों की पहचान करेगी और उन्हें समाप्त करेगी।

•बेहतर रिपोर्टिंग: सीईआरएसएआई (भारत की प्रतिभूतिकरण परिसंपत्ति पुनर्निर्माण और सुरक्षा हित की केंद्रीय रजिस्ट्री) को केवाईसी डेटा की समय पर रिपोर्टिंग सुनिश्चित की जाएगी।

•उन्नत पहुंच: केवाईसी हब सभी बैंक अनुप्रयोगों द्वारा केवाईसी डेटा पुनर्प्राप्ति के लिए केंद्रीय प्रवेश द्वार के रूप में कार्य करेगा।

ज.एंटरप्राइज़ धोखाधड़ी और जोखिम प्रबंधन प्रणाली (ईएफआरएमएस):

•सक्रिय धोखाधड़ी का पता लगाना: ईएफआरएमएस समाधान अब लाइव और चालू है, जो कोर बैंकिंग सिस्टम (सीबीएस) चैनल के माध्यम से बैंक को उद्यम-व्यापी अलर्ट प्रदान करता है। इंटरनेट बैंकिंग (आईबी) और मोबाइल बैंकिंग (एमबी) जैसे अन्य चैनलों के साथ एकीकरण और परीक्षण पूरा हो गया है। हमारे सभी डिजिटल चैनलों पर व्यापक धोखाधड़ी निगरानी का विस्तार करने के लिए निकट भविष्य में ईपीएस और यूपीआई के साथ एकीकरण किया जाएगा।

21. ग्राहक संतुष्टि को प्राथमिकता देना: सेवा उत्कृष्टता के प्रति बैंक की प्रतिबद्धता

बैंक ऑफ महाराष्ट्र असाधारण ग्राहक सेवा प्रदान करने और अपने ग्राहकों के साथ मजबूत संबंध बनाने के लिए समर्पित है। यहाँ हमारी प्रमुख पहलों का अवलोकन दिया गया है:

We are currently testing all grids within the new CTS DEM (Document Exchange Module) solution provided by NCR. This upgraded system adopts a process change where cheque truncation occurs before settlement, improving efficiency and reducing processing times.

H.Anti-Money Laundering (AML) Compliance:

•Enhanced Security: The Bank is implementing an AML solution procured from IDBI Intech. This solution facilitates centralized reporting to regulatory repositories and provides a comprehensive dashboard for close monitoring of AML alerts. This proactive approach strengthens our compliance with the latest AML guidelines and safeguards against financial crime.

I.KYC Hub for Centralized Customer Onboarding:

•Streamlined Customer Onboarding: The Bank is implementing a KYC (Know Your Customer) Hub solution to serve as a centralized repository for all KYC data captured across various customer onboarding channels, including branches, online account opening platforms, video KYC (VKYC), re-KYC, Financial Institutions (FI) partnerships, and tablet banking. This integrated solution will leverage Aadhaar data and replace the existing e-KYC process facilitated by the Financial Inclusion Gateway (FIG). The KYC Hub will offer several benefits:

•Reduced Duplication: The system will identify and eliminate duplicate customer relationships within the Bank's database.

•Improved Reporting: Timely reporting of KYC data to CERSAI (Central Registry of Securitisation Asset Reconstruction and Security Interest of India) will be ensured.

•Enhanced Accessibility: The KYC Hub will act as a central gateway for KYC data retrieval by all Bank applications.

J.Enterprise Fraud and Risk Management System (EFRMS):

•Proactive Fraud Detection: The EFRMS solution is now live and operational, providing enterprise-wide alerts to the Bank through the Core Banking System (CBS) channel. Integration and testing with other channels, such as Internet Banking (IB) and Mobile Banking (MB), are complete. Integration with AePS and UPI will be undertaken in the near future to extend comprehensive fraud monitoring across all our digital channels.

21.PRIORITIZING CUSTOMER SATISFACTION: THE BANK'S COMMITMENT TO SERVICE EXCELLENCE

The Bank of Maharashtra is dedicated to delivering exceptional customer service and building strong relationships with its clients. Here's an overview of our key initiatives:

क. उद्योग जगत की सर्वोत्तम प्रथाओं का क्रियान्वयन:

• हमने गोइपोरिया, डॉ. एसएस तारापोर और दामोदरन जैसी अग्रणी समितियों की सिफारिशों को सक्रिय रूप से लागू किया है ताकि यह सुनिश्चित किया जा सके कि हम उच्चतम ग्राहक सेवा मानकों को पूरा करते हैं।

• भारतीय बैंकिंग संहिता एवं मानक बोर्ड (बीसीएसबीआई) के सदस्य के रूप में, हमने ग्राहकों और एमएसएमई के प्रति बैंकों की प्रतिबद्धता संहिता को अपनाया है, जो नैतिक और निष्पक्ष प्रथाओं के प्रति हमारी प्रतिबद्धता पर और अधिक बल देता है।

ख. ग्राहक अधिकारों का संरक्षण:

• दामोदरन समिति की सिफारिशों के अनुरूप, हमने ग्राहकों की चिंताओं का शीघ्र और निष्पक्ष समाधान करने के लिए मुख्यालय में एक आंतरिक लोकपाल की नियुक्ति की है।

• हमारे पास ग्राहक संपर्क के विभिन्न पहलुओं पर दस्तावेजीकृत और बोर्ड द्वारा अनुमोदित नीतियाँ हैं, जिनमें जमा, चेक संग्रह, शिकायत निवारण, मुआवज़ा, मृतक जमाकर्ता के दावे और ग्राहक अधिकार शामिल हैं। ये नीतियाँ हमारे संपर्कों में पारदर्शिता और निरंतरता सुनिश्चित करती हैं।

ग. बहु-स्तरीय ग्राहक सेवा संरचना:

• हमने सभी शाखाओं में ग्राहक सेवा समितियाँ स्थापित की हैं, ताकि ग्राहकों की चिंताओं का स्थानीय स्तर पर समाधान सुनिश्चित किया जा सके। ये समितियाँ ग्राहकों की समस्याओं की समीक्षा करने और सुधार लागू करने के लिए मासिक रूप से बैठक करती हैं।

• ग्राहक सेवा पर एक समर्पित स्थायी समिति मुख्यालय स्तर पर, अंचल स्तर की ग्राहक सेवा समितियों के साथ मिलकर काम करती है, जो ग्राहक सेवा मामलों पर निगरानी और मार्गदर्शन प्रदान करती है। ये समितियाँ चल रहे सुधारों की पहचान करने और उन्हें लागू करने के लिए नियमित रूप से मिलती हैं।

• ग्राहक सेवा बोर्ड की समिति सेवा की गुणवत्ता, शिकायत निवारण प्रक्रियाओं और समग्र ग्राहक संतुष्टि की निगरानी के लिए त्रैमासिक रूप से बैठक करती है।

घ. सुव्यवस्थित शिकायत निवारण प्रणाली:

• हमने ग्राहकों की शिकायतों का शीघ्र एवं प्रभावी समाधान सुनिश्चित करने के लिए एक व्यापक मानक लोक शिकायत निवारण प्रणाली (एसपीजीआरएस) लागू की है।

• एसपीजीआरएस में सोशल मीडिया, हमारी वेबसाइट, शाखाओं, अंचल कार्यालयों, कॉल सेंटर और प्रधान कार्यालय विभागों सहित विभिन्न चैनलों के माध्यम से प्राप्त शिकायतें शामिल हैं। यह कर्मचारियों के व्यवहार और क्रेडिट/डेबिट कार्ड संबंधी चिंताओं से लेकर डिजिटल लेनदेन और सामान्य ग्राहक सेवा मामलों तक के मुद्दों को संबोधित करता है।

• हमने रोबोटिक प्रोसेस ऑटोमेशन (आरपीए) का उपयोग करके अपने सीएमएस (बीओ) पोर्टल, सीपीजीआरएम और आईएनजीआरएम को एसपीजीआरएस के साथ एकीकृत किया है।

A. Implementing Industry Best Practices:

• We've actively implemented recommendations from leading committees like Goiporia, Dr. S.S. Tarapore, and Damodaran to ensure that we meet the highest customer service standards.

• As a member of the Banking Codes and Standards Board of India (BCSBI), we've adopted the Code of Banks' Commitment to Customers and MSMEs, further emphasizing our commitment to ethical and fair practices.

B. Upholding Customer Rights:

• In line with the Damodaran Committee's recommendations, we've appointed an Internal Ombudsman at the Head Office to address customer concerns promptly and fairly.

• We have documented and Board-approved policies on various aspects of customer interaction, including deposits, cheque collections, grievance redressal, compensation, deceased depositor claims, and customer rights. These policies ensure transparency and consistency in our interactions.

C. Multi-Tiered Customer Service Structure:

• We've established Customer Service Committees at all branches, ensuring customer concerns are addressed locally. These committees meet monthly to review customer issues and implement improvements.

• A dedicated Standing Committee on Customer Service operates at the Head Office level, along with Zonal Level Customer Service Committees, providing oversight and guidance on customer service matters. These committees meet regularly to identify and implement ongoing improvements.

• The committee of the Board on Customer Service convenes quarterly to monitor service quality, grievance redressal processes, and overall customer satisfaction.

D. Streamlined Grievance Redressal System:

• We've implemented a comprehensive Standard Public Grievance Redressal System (SPGRS) to ensure prompt and effective resolution of customer complaints.

• The SPGRS encompasses complaints received through various channels, including social media, our website, branches, zonal offices, call centers, and Head Office departments. It addresses issues ranging from staff behavior and credit/debit card concerns to digital transactions and general customer service matters.

• We've integrated our CMS (BO) portal, CPGRAM, and INGRAM with SPGRS using Robotic Process Automation (RPA).

यह स्वचालन हमें शिकायतों को कुशलतापूर्वक ट्रैक करने, उन्हें एसपीजीआरएस में रिकॉर्ड करने, ग्राहकों और संबंधित शाखाओं/अंचल कार्यालयों को ईमेल के माध्यम से सूचित करने और निर्धारित समयसीमा के आधार पर अतिदेय शिकायतों को स्वचालित रूप से उच्च अधिकारियों तक पहुंचाने में मदद करता है।

ड.सेवा गुणवत्ता बढ़ाना:

•सेवा मानकों को और ऊपर उठाने के लिए, हमने ग्राहक सेवा पर स्थायी समिति में उद्योग विशेषज्ञों को शामिल किया है, जो उनकी अंतर्दृष्टि और अनुभव से लाभान्वित होंगे।

•हमने सेवा की गुणवत्ता पर वास्तविक समय के ग्राहक दृष्टिकोण को इकट्ठा करने के लिए शाखाओं में क्यूआर-आधारित फीडबैक सिस्टम शुरू किया है। इसके अतिरिक्त, हम ईमेल और एसएमएस लिंक के माध्यम से शिकायत समाधान पर फीडबैक का अनुरोध करते हैं।

च.पहुंच क्षमता का विस्तार:

•हमने ग्राहक सहायता पहुंच को बढ़ाने के लिए पुणे में अपने इनबाउंड कॉल सेंटर का नवीनीकरण किया है और नोएडा में एक नया इनबाउंड/आउटबाउंड कॉल सेंटर स्थापित किया है।

•हमारे कॉल सेंटर हिंदी और अंग्रेजी के अलावा सात क्षेत्रीय भाषाओं (कन्नड़, तमिल, तेलुगु, मराठी, गुजराती) में ग्राहकों को सेवाएं प्रदान करते हैं, जिससे शिकायत निवारण के लिए व्यापक संचार पहुंच सुनिश्चित होती है।

छ.साइबर सुरक्षा जागरूकता और शिक्षा:

•हम अपने ग्राहकों को साइबर अपराध की रोकथाम और साइबर स्वच्छता के सर्वोत्तम तरीकों के बारे में शिक्षित करने के लिए नियमित रूप से बड़े पैमाने पर जागरूकता अभियान चलाते हैं।

•हम इन शैक्षिक संदेशों को प्रसारित करने के लिए विभिन्न संचार चैनलों का उपयोग करते हैं, जिनमें व्हाट्सएप, ईमेल, शाखा डिजिटल साइनेज डिस्प्ले और मासिक "साइबर जागरूकता दिवस" कार्यक्रम शामिल हैं।

22.आंतरिक लोकपाल: ग्राहक अधिकारों को कायम रखना:

बैंक ऑफ महाराष्ट्र निष्पक्ष और पारदर्शी शिकायत निवारण प्रक्रियाओं के लिए प्रतिबद्ध है। भारतीय रिजर्व बैंक (आरबीआई) के दिशानिर्देशों के अनुरूप, हमने ग्राहकों की शिकायतों की समीक्षा के लिए एक स्वतंत्र प्राधिकरण के रूप में कार्य करने के लिए एक आंतरिक लोकपाल (आईओ) की स्थापना की है।

This automation helps us efficiently track complaints, record them in SPGRS, notify customers and relevant branches/zonal offices via email, and automatically escalate overdue grievances to higher authorities based on defined timelines.

E.Enhancing Service Quality:

•To further elevate service standards, we've included industry experts on the Standing Committee on Customer Service, benefiting from their insights and experience.

•We've introduced a QR-based feedback system at branches to gather real-time customer perspectives on service quality. Additionally, we request feedback on complaint resolution via email and SMS links.

F.Expanding Accessibility:

•We've revamped our inbound call center in Pune and established a new inbound/outbound call center in Noida to enhance customer support accessibility.

•Our call centers cater to customers in seven regional languages (Kannada, Tamil, Telugu, Marathi, Gujarati) alongside Hindi and English, ensuring broader communication accessibility for grievance redressal.

G.Cybersecurity Awareness & Education:

•We regularly conduct mass awareness campaigns to educate our customers about cybercrime prevention and best practices for cyber hygiene.

•We utilize various communication channels to deliver these educational messages, including WhatsApp, email, branch digital signage displays, and monthly "Cyber Jaagrakta Diwas" (Cyber Awareness Day) events.

22.INTERNAL OMBUDSMAN: UPHOLDING CUSTOMER RIGHTS

The Bank of Maharashtra is committed to fair and transparent grievance redressal processes. In line with Reserve Bank of India (RBI) guidelines, we have established an Internal Ombudsman (IO) to act as an independent authority for reviewing customer complaints

क.स्वतंत्र समीक्षा एवं अनुशंसा:

•आईओ उन शिकायतों की समीक्षा करता है जिन्हें बैंक द्वारा आंशिक रूप से या पूरी तरह से खारिज कर दिया गया है, ताकि दोबारा निष्पक्ष और वस्तुनिष्ठ समीक्षा सुनिश्चित की जा सके।

•इस समीक्षा के आधार पर, आईओ बोर्ड की ग्राहक सेवा समिति को समय-समय पर रिपोर्ट प्रस्तुत करता है। ये रिपोर्ट शिकायत पैटर्न का विश्लेषण करती हैं और मूल कारणों की पहचान करती हैं।

ख.निरंतर सुधार:

•ग्राहक सेवा समिति प्रक्रियाओं और दिशानिर्देशों में आवश्यक परिवर्तनों को लागू करने के लिए आईओ की रिपोर्ट और सिफारिशों का उपयोग करती है।

•यह सक्रिय दृष्टिकोण अंतर्निहित मुद्दों को सुलझाने और भविष्य में इसी प्रकार की शिकायतों को रोकने में मदद करता है।

ग.नव नियुक्ति:

•इस महत्वपूर्ण भूमिका में निरंतरता सुनिश्चित करने के लिए, बैंक ने हाल ही में पिछले लोकपाल के कार्यकाल की समाप्ति के बाद 30 नवंबर, 2022 से प्रभावी एक नए आंतरिक लोकपाल की नियुक्ति की है।

ग्राहक शिकायत स्थिति:

क्र Sr.No	विवरण Particulars	2023-24	2022-23
1	वर्ष की शुरुआत में ग्राहक शिकायतें Customer Complaints at the beginning of the year	37	06
2	वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतें Complaints received during the year	6439	5609
3	वर्ष के दौरान शिकायतों का निवारण किया गया Complaints redressed during the year	6448	5578
4	वर्ष के अंत में लंबित शिकायतें Complaints pending at the end of the year	28	37

A.Independent Review & Recommendation:

•The IO reviews complaints that have been partially or wholly rejected by the Bank, ensuring a fair and objective second look.

•Based on this review, the IO submits periodic reports to the Customer Service Committee of the Board. These reports analyze complaint patterns and identify root causes.

B.Continuous Improvement:

•The Customer Service Committee utilizes the IO's reports and recommendations to implement necessary changes in procedures and guidelines.

•This proactive approach helps address underlying issues and prevent similar complaints in the future.

C.New Appointment:

•To ensure continuity in this critical role, the Bank has recently appointed a new Internal Ombudsman effective November 30th, 2022, following the expiration of the previous Ombudsman's term.

Customer Complaint Status:

23.केवाईसी-एएमएल-सीएफटी अनुपालन वित्तीय अखंडता सुनिश्चित करना:

बैंक ऑफ महाराष्ट्र वित्तीय अखंडता को प्राथमिकता देता है और सक्रिय रूप से मनी लॉन्ड्रिंग और आतंकवादी वित्तपोषण गतिविधियों का मुकाबला करता है। यहां बताया गया है कि हम इसे कैसे हासिल करते हैं:

क.मजबूत केवाईसी-एएमएल-सीएफटी नीति:

•बैंक के पास हमारे निदेशक मंडल द्वारा अनुमोदित एक व्यापक अपने ग्राहक को जानें (केवाईसी), एंटी-मनी लॉन्ड्रिंग (एएमएल), और आतंकवाद के वित्तपोषण का मुकाबला (सीएफटी) नीति है। यह नीति वित्तीय अपराध को रोकने और नियामक अनुपालन सुनिश्चित करने के हमारे प्रयासों की आधारशिला के रूप में कार्य करती है।

23.KYC-AML-CFT COMPLIANCE ENSURING FINANCIAL INTEGRITY:

The Bank of Maharashtra prioritizes financial integrity and actively combats money laundering and terrorist financing activities. Here's how we achieve this:

A.Robust KYC-AML-CFT Policy:

•The Bank has a comprehensive Know Your Customer (KYC), Anti-Money Laundering (AML), and Combating Financing of Terrorism (CFT) Policy approved by our Board of Directors. This policy serves as the cornerstone of our efforts to prevent financial crime and ensure regulatory compliance.

ख.केवाईसी अनुपालन - एक साझा जिम्मेदारी:

•**ग्राहक शिक्षा:** हम मानते हैं कि सफल केवाईसी अनुपालन के लिए जानकार ग्राहकों की आवश्यकता होती है। इस उद्देश्य से, हम ग्राहक संदर्भ के लिए हमारी वेबसाइट पर आसानी से उपलब्ध पात्र केवाईसी दस्तावेजों की एक व्यापक सूची बनाए रखते हैं। यह पारदर्शिता ग्राहकों को केवाईसी प्रक्रिया में सक्रिय रूप से भाग लेने के लिए सशक्त बनाती है।

•**स्टाफ प्रशिक्षण:** हम अपने समर्पित प्रशिक्षण प्रतिष्ठानों में नियमित रूप से केवाईसी-एएमएल-सीएफटी दिशानिर्देशों पर प्रशिक्षण सत्र आयोजित करते हैं। ये सत्र हमारे कर्मचारियों को इन नीतियों को प्रभावी ढंग से लागू करने, संदिग्ध गतिविधियों की पहचान करने और बैंक की वित्तीय प्रणालियों की सुरक्षा के लिए आवश्यक ज्ञान और कौशल से लैस करते हैं।

24. जोखिम प्रबंधन और ईएसजी पहल: एक लचीले भविष्य का निर्माण :

जोखिम प्रबंधन और ईएसजी पहल : एक अनुरूप भविष्य का निर्माण :

बैंक ऑफ महाराष्ट्र आपके वित्तीय कल्याण की सुरक्षा और पर्यावरण और सामाजिक रूप से जिम्मेदार तरीके से संचालन के महत्व को पहचानता है। बैंक जोखिम प्रबंधन के प्रति सक्रिय दृष्टिकोण रखता है और उसने मजबूत जोखिम प्रबंधन प्रणालियाँ और प्रथाएँ लागू की हैं।

आपके बैंक की नीतियां और रणनीतियां लगातार यह सुनिश्चित करने का प्रयास करती हैं कि व्यावसायिक कार्य और जोखिम प्रबंधन कार्य शेरधारक के मूल्य को बढ़ाने और पूंजी का इष्टतम उपयोग सुनिश्चित करने के लिए समन्वय से काम करते हैं। बैंक के पास शीर्ष स्तर पर जोखिम प्रबंधन समिति है, जो जोखिम प्रबंधन नीतियों और रणनीतियों को तैयार करने के लिए बैंक के शीर्ष प्रबंधन की अध्यक्षता वाली विभिन्न उप-समितियों द्वारा समर्थित है, जो इसे जोखिम का कुशलतापूर्वक अभिनिर्धारण करने, मापन करने, निगरानी करने और उसे प्रबंधित करने में सक्षम बनाती है और बैंक की जोखिम वहन-क्षमता के अनुरूप नियंत्रण प्रणाली स्थापित करती है।

क.सक्रिय जोखिम प्रबंधन :

i)**व्यापक जोखिम प्रबंधन के लिए ओएफएसएए:** हम ओरॅकल फाइनांशियल एनालिटिक्स एप्लिकेशन (ओएफएसएए) समाधान लागू कर रहे हैं। ओएफएसएए इसके लिए एकीकृत मॉड्यूल प्रदान करेगा:

• **तरलता जोखिम प्रबंधन:** यह मॉड्यूल हमें अपनी नकदी प्रवाह स्थिति का सक्रिय रूप से पूर्वानुमान लगाने और प्रबंधित करने में सक्षम करेगा, जिससे यह सुनिश्चित होगा कि हमारे वित्तीय दायित्वों को पूरा करने के लिए हमारे पास पर्याप्त धन है।

• **बाजार जोखिम प्रबंधन:** यह मॉड्यूल हमें ब्याज दरों, विदेशी मुद्रा दरों और इक्विटी बाजारों में उतार-चढ़ाव से जुड़े संभावित जोखिमों का विश्लेषण और प्रबंधन करने के लिए उन्नत उपकरणों से लैस करेगा।

• **आस्ति देयता प्रबंधन:** अपनी आस्तियों और देनदारियों को प्रभावी ढंग से प्रबंधित करके, हम अपने वित्तीय कार्यनिष्पादन

B.KYC Compliance – A Shared Responsibility:

•**Customer Education:** We recognize that successful KYC compliance requires informed customers. To this end, we maintain a comprehensive list of eligible KYC documents readily available on our website for customer reference. This transparency empowers customers to participate actively in the KYC process.

•**Staff Training:** We regularly conduct training sessions on KYC-AML-CFT guidelines at our dedicated training establishments. These sessions equip our employees with the knowledge and skills necessary to effectively implement these policies, identify suspicious activities, and safeguard the Bank's financial systems.

24.RISK MANAGEMENT AND ESG INITIATIVES : BUILDING A RESILIENT FUTURE:

Risk Management and ESG Initiatives : Building a Resilient Future:

The Bank of Maharashtra recognizes the importance of safeguarding your financial well-being and operating in an environmentally and socially responsible manner.

The Bank is having proactive approach towards risk management and has put in place robust risk management systems and practices. Your Bank's policies and strategies constantly endeavours to ensure that business functions and risk management functions work in coordination to enhance shareholder value and ensure optimum use of capital. Bank is having Risk Management Committee at apex level supported by various sub-committees headed by Top Management of Bank to frame the Risk Management Policies and Strategies which enables it to identify, measure, monitor and manage risk efficiently and establishes control systems in line with the Bank's Risk Appetite.

A.Proactive Risk Management :

i)**OFSAA for Comprehensive Risk Management :** We're implementing the Oracle Financial Analytics Application (OFSAA) solution. OFSAA will provide integrated modules for :

• **Liquidity Risk Management :** This module will enable us to proactively forecast and manage our cash flow position, ensuring we have sufficient funds to meet our financial obligations.

• **Market Risk Management :** This module will equip us with advanced tools to analyze and manage potential risks associated with fluctuations in interest rates, foreign exchange rates, and equity markets.

• **Asset Liability Management :** By effectively managing our assets and liabilities, we can optimize our

को अनुकूलित कर सकते हैं और अपने पोर्टफोलियो में असंतुलन से जुड़े जोखिमों को कम कर सकते हैं।

ii) उन्नत धोखाधड़ी रोकथाम प्रणालियाँ: हम अपने ग्राहकों को धोखाधड़ी गतिविधि से बचाने के लिए प्रतिबद्ध हैं। कई उन्नत समाधान कार्यान्वित किए जा रहे हैं, जिनमें शामिल हैं:

• **एंटरप्राइज़ धोखाधड़ी और जोखिम प्रबंधन प्रणाली (ईएफआरएमएस):** यह प्रणाली बैंकिंग डिजिटल संव्यवहारों की वास्तविक समय की निगरानी और विश्लेषण प्रदान करती है, जिससे हमें संदिग्ध गतिविधि की पहचान करने और उसे रोकने में सहायता मिलती है।

• **हंटर सॉल्यूशन:** यह उन्नत धोखाधड़ी पहचान समाधान संभावित धोखाधड़ी प्रयासों के संकेतक पैटर्न और विसंगतियों की पहचान करने के लिए मशीन लर्निंग एल्गोरिदम का उपयोग करता है।

iii) प्रारंभिक चेतावनी प्रणाली (ईडब्ल्यूएस) फ्रीड: बैंक निगरानी और जोखिम प्रबंधन कार्य के एक भाग के रूप में प्रारंभिक चेतावनी संकेत (ईडब्ल्यूएस) समाधान लागू कर रहा है। ईडब्ल्यूएस फ्रीड को विभिन्न ट्रिगर्स पर मैप किया जाता है, जो कंपनियों के भीतर विभिन्न विकासों के बारे में जानकारी प्रदान करता है, जिसका लाभ ऋण गुणवत्ता बढ़ाने के लिए कंपनी के जोखिम मूल्यांकन हेतु किया जा सकता है।

ख. पर्यावरण, सामाजिक और अभिशासन (ईएसजी) फोकस:

• **महा हरित पहल:** चिर-स्थायी बैंकिंग में अग्रणी: "महा हरित पहल" के माध्यम से, हम अपने सभी परिचालनों में पर्यावरण अनुकूल प्रथाओं को बढ़ावा देने के लिए समर्पित हैं। इस पहल में हमारे पर्यावरणीय प्रभाव को कम करने और स्थायी बैंकिंग प्रथाओं को प्रोत्साहित करने के लिए डिज़ाइन किए गए विभिन्न प्रकार की पहल शामिल हैं:

हम निम्नलिखित के माध्यम से सक्रिय रूप से अपने पर्यावरणीय प्रभाव को कम कर रहे हैं:

• **कागज़ में कमी:** कागज़ का उपयोग कम करने के लिए प्रक्रियाओं का डिजिटलीकरण और ई-बैठकों को बढ़ावा दिया है।

• **एकल-उपयोग प्लास्टिक प्रतिबंध:** हमने अपनी सभी सुविधाओं में एकल-उपयोग प्लास्टिक के उपयोग को प्रतिबंधित कर दिया है।

• **ऊर्जा दक्षता:** इलेक्ट्रॉनिक उपकरण खरीदते समय, हम कंप्यूटर, लैपटॉप, प्रकाश व्यवस्था और एयर कंडीशनिंग प्रणालियों के लिए ऊर्जा-कुशल विकल्पों को प्राथमिकता देते हैं।

• **हरित ऊर्जा:** नवीकरणीय ऊर्जा स्रोतों का लाभ उठाने के लिए हमारे स्वामित्व वाले परिसर में सौर पैनल लगाए गए हैं।

• **हरित वित्तपोषण:** बैंक नवीन वित्तीय उत्पाद प्रदान करता है जो निम्नलिखित का समर्थन करते हैं:

• इलेक्ट्रिक वाहन (ईवी) वित्तपोषण • सौर ऊर्जा परियोजनाएं • हरित आवास पहल

• **ई-कचरा प्रबंधन:** हम जिम्मेदार ई-कचरा निपटान के लिए पर्यावरण-अनुकूल प्रथाओं को नियोजित करते हैं। हमने वर्ष के दौरान 108 टन ई-कचरे का निपटान और 103 टन का पुनर्चक्रण किया है।

• **कार्बन फुटप्रिंट को कम करना:** बैंक ने हमारी शाखाओं और कार्यालयों के लिए कार्बन प्रभाव आकलन शुरू किया है। इसके अतिरिक्त, हम हितधारकों और निवेशकों के साथ पारदर्शिता को बढ़ावा देने के लिए तिमाही आधार पर अपने स्कोप 1 और 2 ग्रीनहाउस गैस उत्सर्जन पर नज़र रखने और खुलासा करने के लिए प्रतिबद्ध हैं।

इन व्यापक जोखिम प्रबंधन और ईएसजी पहलों को लागू करके, बैंक ऑफ महाराष्ट्र अपने हितधारकों, पर्यावरण और जिन समुदायों की हम सेवा करते हैं, उनके लिए एक सुरक्षित, टिकाऊ और समृद्ध भविष्य के निर्माण के लिए प्रतिबद्ध है।

financial performance and mitigate risks associated with imbalances in our portfolio.

ii) Advanced Fraud Prevention Systems : We're committed to protecting our customers from fraudulent activity. Several advanced solutions are being implemented, including :

• **Enterprise Fraud Risk Management System (EFRMS) :** This system provides real-time monitoring and analysis of digital transactions, allowing us to identify and prevent suspicious activity.

• **Hunter Solution :** This advanced fraud detection solution utilizes machine learning algorithms to identify patterns and anomalies indicative of potential fraud attempts

iii) Early Warning System (EWS) Feeds : The Bank is implementing Early Warning Signals (EWS) Solution as a part of the monitoring and risk management function. EWS feeds are mapped to various triggers, which provide insight about various developments within the companies, which can be leveraged for company risk assessment for credit quality enhancement.

B.Environmental, Social, and Governance (ESG) Focus :

• **MAHA GREEN PEHAL :** Leading the Way in Sustainable Banking : Through "MAHA GREEN PEHAL," we're dedicated to promoting environmentally friendly practices across all our operations. This initiative encompasses a variety of programs designed to minimize our environmental footprint and encourage sustainable banking practices. We're actively reducing our environmental impact through :

• **Paper Reduction:** Digitalization of processes and promoting e-meetings significantly to minimize paper usage.

• **Single-Use Plastic Ban:** We've restricted the use of single-use plastics at all our facilities.

• **Energy Efficiency:** When purchasing electronic equipment, we prioritize energy-efficient options for computers, laptops, lighting, and air conditioning systems.

• **Green Energy :** Solar panels have been installed in our owned premises to leverage renewable energy sources.

• **Green Financing:** The Bank offers innovative financial products that support:

• Electric vehicle (EV) financing • Solar energy projects • Green housing initiatives

• **E-Waste Management :** We employ eco-friendly practices for responsible E-waste disposal. We have disposed 108 Ton and recycled 103 Ton of E-waste during the year.

• **Carbon Footprint Reduction :** The Bank has initiated carbon impact assessments for our branches and offices. Additionally, we're committed to tracking and disclosing our Scope 1 and 2 greenhouse gas emissions on a quarterly basis to promote transparency with stakeholders and investors. By implementing these comprehensive risk management and ESG initiatives, the Bank of Maharashtra is committed to building a secure, sustainable, and prosperous future for our stakeholders, the environment, and the communities we serve.

25. एक मजबूत ब्रांड उपस्थिति का निर्माण: बैंक ऑफ महाराष्ट्र में विपणन और जनसंपर्क

बैंक ऑफ महाराष्ट्र आज के प्रतिस्पर्धी परिदृश्य में एक मजबूत ब्रांड छवि के महत्व को समझता है। हम रणनीतिक विपणन और संचार पहलों के लिए प्रतिबद्ध हैं जो प्रभावी रूप से हमारे लक्षित दर्शकों तक पहुंचते हैं और ब्रांड निष्ठा का निर्माण करते हैं।

क. एकीकृत विपणन के माध्यम से ग्राहकों तक पहुंचना:

•**ओमनीचैनल रणनीति:** हम एक आधुनिक दृष्टिकोण को अपनाते हैं जो पारंपरिक मीडिया (प्रिंट, रेडियो, टेलीविज़न और आउटडोर विज्ञापन) को डिजिटल मार्केटिंग की शक्ति के साथ जोड़ता है ताकि पहुंच और प्रभाव को अधिकतम किया जा सके। हमारे प्रिंट मीडिया अभियान ब्रांड जागरूकता बढ़ाते हैं, जबकि रेडियो और टेलीविज़न विज्ञापन विशिष्ट क्षेत्रीय दर्शकों को ध्यान में रखते हैं। स्थानीय केबल प्लेसमेंट और रणनीतिक आउटडोर विज्ञापन हमारे संदेश को और बढ़ाते हैं।

•**डिजिटल जुड़ाव:** ऑनलाइन प्लेटफॉर्म के बढ़ते प्रभाव को पहचानते हुए, हमने विभिन्न प्लेटफॉर्म पर लक्षित डिजिटल अभियान शुरू किए हैं। ये अभियान होम लोन, कार लोन, मोबाइल बैंकिंग ऐप डाउनलोड, वीडियो केवाईसी के साथ खाता खोलने और कृषि, एमएसएमई (सूक्ष्म, लघु और मध्यम उद्यम), गोल्ड लोन आदि के लिए ऋण विकल्पों जैसे प्रमुख उत्पादों को बढ़ावा देने पर केंद्रित हैं। ये डिजिटल पहल न केवल उत्पाद जागरूकता बढ़ाती हैं बल्कि लीड भी उत्पन्न करती हैं जिन्हें शाखाएँ व्यावसायिक अवसरों में बदल सकती हैं।

ख. अपने ग्राहकों को शिक्षित और समर्थ बनाना :

•**डिजिटल समर्थन :** हमारे डिजिटल बैंकिंग समाधान और साइबर सुरक्षा जागरूकता को बढ़ावा देना हमारे विपणन प्रयासों का केंद्रबिंदु है। हम आकर्षक ज्ञान श्रृंखला के माध्यम से महत्वपूर्ण घोषणाओं, उत्सव की शुभकामनाओं और सूचनात्मक सामग्री को साझा करने के लिए सोशल मीडिया का उपयोग करते हैं।

•**मिस्टर ज्ञानी और मिस सयानी:** हमारी रचनात्मक शैक्षिक वीडियो श्रृंखला, "मिस्टर ज्ञानी का बैंकिंग ज्ञान" (मिस्टर वाइज का बैंकिंग ज्ञान) और "मिस सयानी के सयाने साइबर टिप्स" (मिस सेवी की स्मार्ट साइबर टिप्स), दर्शकों को बैंकिंग और साइबर सुरक्षा सर्वोत्तम प्रथाओं पर मूल्यवान अंतर्दृष्टि प्रदान करती है।

ग. अपने उद्योग में आगे रहना :

•**सोशल लिसनिंग और बाज़ार अनुसंधान:** अपनी रणनीतियों को सतत परिष्कृत करने के लिए हम सक्रिय रूप से सोशल मीडिया लिसनिंग टूल का उपयोग करते हैं। ये टूल दर्शकों की सहभागिता, ब्रांड भावना और प्रतिस्पर्धी गतिविधि पर मूल्यवान डेटा प्रदान करते हैं, जिससे हम अपने विपणन प्रयासों को अनुकूलित करने और सुधारने करने के लिए सक्षम बनते हैं।

घ. जनसंपर्क के माध्यम से विश्वास का निर्माण:

•**सामुदायिक सहभागिता :** हम प्रायोजन, सीएसआर (निगमित सामाजिक उत्तरदायित्व) गतिविधियों और चेरिटेबल पहलों में सक्रिय रूप से भाग लेते हैं।

25. BUILDING A STRONG BRAND PRESENCE: MARKETING AND PUBLIC RELATIONS AT BANK OF MAHARASHTRA

The Bank of Maharashtra understands the importance of a strong brand image in today's competitive landscape. We are committed to strategic marketing and communication initiatives that effectively reach our target audience and build brand loyalty.

A.Reaching Customers Through Integrated Marketing:

•**Omnichannel Strategy:** We embrace a modern approach that blends traditional media (print, radio, television, and outdoor advertising) with the power of digital marketing to maximize reach and impact. Our print media campaigns raise brand awareness, while radio and television commercials cater to specific regional audiences. Local cable placements and strategic outdoor advertising further amplify our message.

•**Digital Engagement:** Recognizing the growing influence of online platforms, we've launched targeted digital campaigns across various platforms. These campaigns focus on promoting key products such as home loans, car loans, mobile banking app downloads, account opening with video KYC, and loan options for agriculture, MSME (Micro, Small, and Medium Enterprises), gold loans etc. These digital initiatives not only raise product awareness but also generate leads that branches can convert into business opportunities.

B.Educating and Empowering Our Customers:

•**Digital Advocacy:** Promoting our digital banking solutions and cybersecurity awareness is central to our marketing efforts. We leverage social media to share important announcements, festive greetings, and informative content through engaging knowledge series.

•**Mr. Gyaani & Miss Sayani:** Our creative educational video series, "Mr. Gyaani ka Banking Gyaan" (Mr. Wise's Banking Knowledge) and "Miss Sayani ke Sayane Cyber Tips" (Miss Savvy's Smart Cyber Tips), provides viewers with valuable insights on banking and cybersecurity best practices.

C.Staying Ahead of the Curve:

•**Social Listening & Market Research:** To continuously refine our strategies, we actively utilize social media listening tools. These tools provide valuable data on audience engagement, brand sentiment, and competitor activity, allowing us to adapt and improve our marketing efforts.

D.Building Trust Through Public Relations:

•**Community Engagement:** We actively participate in sponsorships, CSR (Corporate Social Responsibility) activities, and charitable initiatives.

हैं। ये प्रयास न केवल सामाजिक भलाई के प्रति हमारी प्रतिबद्धता को प्रदर्शित करते हैं बल्कि मजबूत जनसंपर्क बनाने और हमारी सकारात्मक ब्रांड पहचान को मजबूत करने में भी मदद करते हैं।

ड. भविष्य की ओर :

बैंक ऑफ महाराष्ट्र अपने विपणन और जनसंपर्क रणनीतियों में निरंतर सुधार और नवाचार के लिए समर्पित है। इन पहलों को लागू करके, हमारा लक्ष्य बैंकिंग उद्योग में एक विश्वसनीय नेतृत्व के रूप में अपनी स्थिति को मजबूत कर अपने ग्राहकों के साथ स्थायी संबंध बनाना है।

26. नागरिक चार्टर

बैंक ने 2000-01 से नागरिक चार्टर को अपनाया है, जो अपने ग्राहक के प्रति बैंक के कर्तव्यों और जिम्मेदारियों का विवरण प्रस्तुत करता है। चार्टर सभी शाखाओं और बैंक की वेबसाइट पर प्रदर्शित किया गया है।

27. बैंक ऑफ महाराष्ट्र में निगमित सामाजिक उत्तरदायित्व - एक उज्ज्वल भविष्य का निर्माण

बैंक ऑफ महाराष्ट्र उन समुदायों के लिए सकारात्मक योगदान देने की अपनी जिम्मेदारी को समझता है जिनकी वह सेवा करता है। हम प्रभावशाली निगमित सामाजिक उत्तरदायित्व (सीएसआर) पहलों को लागू करने के लिए प्रतिबद्ध हैं जो बेहद जरूरतमंद वर्गों की आवश्यकताओं को पूरा करते हैं।

क. प्रमुख क्षेत्र:

हमारी सीएसआर गतिविधियाँ कई महत्वपूर्ण क्षेत्रों को लक्षित करती हैं, जिनका लक्ष्य वंचितों के जीवन-स्तर को ऊंचा करना है:

• **स्वास्थ्य सेवा:** हम एम्बुलेंस, डायलिसिस मशीन, नेत्र जांच शिविर और विभिन्न स्वास्थ्य मुद्दों पर जागरूकता अभियानों के लिए वित्तीय सहायता प्रदान करके आवश्यक चिकित्सा सेवाओं के लिए मदद करते हैं।

• **शिक्षा:** हम स्कूलों में प्रवेश, छात्रवृत्ति और बुनियादी ढांचे के उन्नयन को प्रायोजित करके वंचित बच्चों के लिए शैक्षिक अवसरों को बढ़ावा देते हैं।

• **खेल और कौशल विकास:** हम खेल गतिविधियों और कौशल-आधारित प्रशिक्षण कार्यक्रमों के लिए प्रायोजन के माध्यम से युवाओं को सशक्त बनाते हैं, जिससे उनकी रोजगार क्षमता बढ़ती है।

• **महिला सशक्तिकरण:** हम उन पहलों के माध्यम से महिला सशक्तिकरण के लिए सहायता करते हैं जो स्व-रोजगार के लिए प्रशिक्षण प्रदान करती हैं, महिला उद्यमियों का मदद करती हैं और संसाधनों तक पहुंच की सुविधा प्रदान करती हैं।

• **स्वच्छता:** हम कचरा संग्रहण केंद्रों के लिए सौंदर्यीकरण परियोजनाओं और सैनिटरी पैड वेंडिंग मशीनों को प्रायोजित करके बेहतर स्वच्छता में योगदान देते हैं।

• **पर्यावरण:** हम वृक्षारोपण अभियान और सौर ऊर्जा ग्रिड प्रणालियों की संस्थापना के माध्यम से पर्यावरणीय संधारणीयता के लिए सक्रिय रूप से सहयोग करते हैं।

These efforts not only demonstrate our commitment to social good but also help build strong public relations and reinforce our positive brand identity.

E.Looking Forward:

The Bank of Maharashtra remains dedicated to continuous improvement and innovation in our marketing and public relations strategies. By implementing these initiatives, we aim to solidify our position as a trusted leader in the banking industry and build lasting relationships with our customers.

26.CITIZEN'S CHARTER

The Bank has adopted the Citizen's Charter since 2000-01, which details the duties and responsibilities of the Bank towards its customer. The charter is displayed at all the branches and Bank's website.

27.CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY AT BANK OF MAHARASHTRA - BUILDING A BRIGHTER FUTURE:

The Bank of Maharashtra recognizes its responsibility to contribute positively to the communities it serves. We are committed to implementing impactful Corporate Social Responsibility (CSR) initiatives that address the needs of the most vulnerable populations.

A.Focus Areas:

Our CSR activities target a range of critical areas, aiming to create a measurable difference in the lives of the underprivileged:

• **Healthcare:** We support essential medical services by providing financial assistance for ambulances, dialysis machines, eye checkup camps, and awareness campaigns on various health issues.

• **Education:** We promote educational opportunities for underprivileged children by sponsoring admissions, scholarships, and infrastructure upgrades in schools.

• **Sports & Skill Development:** We empower youth through sponsorships for sports activities and skill-based training programs, enhancing their employability.

• **Women Empowerment:** We champion women's empowerment through initiatives that provide training for self-employment, support women entrepreneurs, and facilitate access to resources.

• **Sanitation:** We contribute to improved sanitation by sponsoring sanitary pad vending machines and beautification projects for garbage collection points.

• **Environment:** We actively support environmental sustainability through tree plantation

ख. प्रमुख पहलें :

• **वित्तीय सहायता:** हमने एम्बुलेंस, चिकित्सा उपकरण संस्थापना, शैक्षिक छात्रवृत्ति और कौशल विकास कार्यक्रमों सहित विभिन्न परियोजनाओं के लिए वित्तीय सहायता प्रदान की है।

• **महिलाओं को समर्थ बनाना :** हमने प्रशिक्षण कार्यक्रमों, प्रदर्शनियों के लिए प्रायोजन और उद्यमिता को बढ़ावा देने वाले कार्यक्रमों के माध्यम से महिलाओं के स्व-रोज़गार में मदद की है।

• **एमएसएमई सहायता :** हमने विशेष रूप से महिला उद्यमियों के लिए डिज़ाइन की गई प्रदर्शनियों और सम्मेलनों को प्रायोजित करके सूक्ष्म, लघु और मध्यम उद्यमों (एमएसएमई) के विकास को सुविधाजनक बनाया है।

• **ग्रामीण विकास:** हम कृषि, ग्रामीण बुनियादी ढांचे और ग्रामीण क्षेत्रों में महिला सशक्तिकरण में चुनौतियों का समाधान करने के लिए अपने ग्रामीण विकास केंद्रों (आरडीसी) और समर्पित न्यासों (एमएआरडीईएफ और जीएमबीवीएम) के साथ सक्रिय रूप से काम करते हैं।

ग. एमएआरडीईएफ की उपलब्धियाँ :

• **महाबैंक ग्रामीण स्वरोजगार प्रशिक्षण संस्थान (एमआर-सेटी):** यह संस्थान प्रशिक्षित प्रतिभागियों द्वारा शुरू किए गए नए व्यावसायिक उद्यमों के लिए 73.71% की निपटान दर के साथ लोगों को स्वरोजगार के लिए प्रशिक्षित करते हैं। वर्ष 2023-24 में, 6,276 व्यक्तियों ने प्रशिक्षण प्राप्त किया और 2,631 प्रशिक्षुओं ने अपने व्यवसायों के लिए ऋण सुविधा प्राप्त किया।

• **वित्तीय समावेशन:** एमआर-सेटी सरकारी योजनाओं के बारे में जागरूकता बढ़ाकर और बचत खाते खोलने और सामाजिक सुरक्षा कार्यक्रमों में नामांकन की सुविधा प्रदान करके वित्तीय समावेशन और

घ. भविष्य की ओर :

बैंक ऑफ महाराष्ट्र अपने सामाजिक उत्तरदायित्व के लिए प्रतिबद्ध है। अपनी सीएसआर पहलों को जारी रखने और विस्तारित करके, हमारा लक्ष्य सभी के लिए अधिक समावेशी और स्थायी भविष्य का निर्माण करना है।

28. हिंदी को शिखर पर पहुंचाना : बैंक ऑफ महाराष्ट्र में राजभाषा कार्यान्वयन

बैंक ऑफ महाराष्ट्र को राजभाषा के रूप में हिंदी को बढ़ावा देने की अपनी प्रतिबद्धता पर गर्व है। हमने वर्ष 2023-24 के दौरान इस क्षेत्र में महत्वपूर्ण उपलब्धियाँ हासिल की हैं।

क. उत्कृष्टता के लिए सराहना :

• **राजभाषा कीर्ति पुरस्कार:** बैंक को हिंदी के उत्कृष्ट कार्यान्वयन के लिए देश के सर्वोच्च और प्रतिष्ठित "राजभाषा कीर्ति पुरस्कार" से सम्मानित किया गया।

B.Key Initiatives:

• **Financial Assistance:** We've provided financial aid for various projects, including ambulances, medical equipment installations, educational scholarships, and skill development programs.

• **Empowering Women:** We've supported women's self-employment through training programs, sponsorships for exhibitions, and events promoting entrepreneurship.

• **MSME Support:** We've facilitated the growth of Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) by sponsoring exhibitions and conferences specifically designed for women entrepreneurs.

• **Rural Development:** We actively work alongside our Rural Development Centres (RDCs) and dedicated trusts (MARDEF & GMBVM) to address challenges in agriculture, rural infrastructure, and women's empowerment in rural areas.

C.MARDEF's Achievements:

• **Mahabank Rural Self Employment Training Institutes (MRSETIs):** These institutes train individuals for self-employment, with a settlement rate of 73.71% for new business ventures initiated by trained participants. In 2023-24, 6,276 individuals received training, and 2,631 trainees secured credit linkages for their businesses.

• **Financial Inclusion:** MRSETIs actively promote financial inclusion and literacy by raising awareness about government schemes and facilitating the opening of savings accounts and enrollment in social security programs.

D. Looking ahead:

The Bank of Maharashtra remains steadfast in its commitment to social responsibility. By continuing and expanding our CSR initiatives, we aim to build a more inclusive and sustainable future for all.

28.CHAMPIONING HINDI: OFFICIAL LANGUAGE IMPLEMENTATION AT BANK OF MAHARASHTRA

The Bank of Maharashtra takes immense pride in its commitment to promoting Hindi as the official language. We've achieved significant milestones in this area during the year 2023-24.

A.Recognition for Excellence:

• **Rajbhasha Kirti Puraskar:** The Bank was conferred the prestigious "Rajbhasha Kirti Puraskar," the highest national recognition for outstanding implementation of Hindi. We received this award in two categories:

हमें यह पुरस्कार दो श्रेणियों "राजभाषा का उत्कृष्ट कार्यान्वयन" और "सर्वश्रेष्ठ गृह पत्रिका" के लिए प्राप्त हुआ। 14 सितंबर, 2023 को पुणे में आयोजित समारोह में श्री ए.एस. राजीव, प्रबंध निदेशक एवं सीईओ ने बैंक की ओर से पुरस्कार प्राप्त किया।

• **अन्य सम्मान :** हमें हिंदी के बेहतर प्रयोग के लिए मुंबई स्थित प्रतिष्ठित संस्था 'आशीर्वाद' द्वारा "विशेष पुरस्कार" और "राजभाषा गौरव पुरस्कार" से सम्मानित किया गया।

• **अंचल कार्यालयों को पुरस्कार :** अन्य बैंकों द्वारा संयोजित नगर राजभाषा कार्यान्वयन समितियों (नराकास) द्वारा लखनऊ, पटना और जयपुर सहित कई अंचल कार्यालयों को हिंदी के उत्कृष्ट कार्यान्वयन के लिए पुरस्कृत किया गया।

ख. हिंदी के दायरे का विस्तार :

• **बहुभाषी सम्प्रेषण :** हम विभिन्न माध्यमों से हिंदी को सक्रिय रूप से बढ़ावा देते हैं। हमारी ई-पत्रिका 'महाबैंक संवाद सरिता' और त्रैमासिक गृह पत्रिका 'महाबैंक प्रगति' नियमित रूप से हिंदी में प्रकाशित होती है। एक अभिनव पहल के रूप में, 'महाबैंक संवाद सरिता' अब दृष्टिबाधित कर्मचारियों के लिए ब्रेल लिपि में उपलब्ध है।

• **डिजिटल समावेशन :** डिजिटल पहुंच के बढ़ते महत्व को देखते हुए, हमने अपने मोबाइल बैंकिंग प्लेटफॉर्म, महा-मोबाइल प्लस का हिंदी संस्करण अपने ग्राहकों के लिए उपलब्ध कराया है। इसके अतिरिक्त, हमारी वेबसाइट और आंतरिक संसाधन जैसे "ऑनलाइन राजभाषा कोष" और "ऑनलाइन हिंदी रोस्टर" हिंदी में उपलब्ध हैं, जिससे सभी कर्मचारियों के लिए सूचना का संप्रेषण सुनिश्चित होता है।

• **बहुभाषी ग्राहक सेवा:** हमारी सर्वसमावेशी प्रतिबद्धता ग्राहक सेवा के लिए भी उपलब्ध है। "व्हाट्सएप बैंकिंग विभिन्न भाषा सुविधा" ग्राहकों को हिंदी, अंग्रेजी, मराठी, तमिल, मलयालम, तेलुगु और अन्य भाषाओं में संव्यहार करने हेतु उपलब्ध है।

ग. हिंदी की संस्कृति को बढ़ावा देना :

• **नराकास नेतृत्व :** बैंक मुंबई, पुणे, सोलापुर, लातूर और जलगांव में नराकास समितियों के लिए संयोजक बैंक के रूप में कार्य करता है। ये समितियाँ हिंदी के प्रयोग को बढ़ावा देने के लिए नियमित बैठकें और गतिविधियाँ आयोजित करती हैं।

• **हिंदी कार्य दिवस:** प्रत्येक माह के तीसरे शनिवार को सभी शाखाओं और कार्यालयों में "हिंदी कार्य दिवस" मनाया जाता है, और कर्मचारियों को अपना काम मुख्य रूप से हिंदी में करने के लिए प्रोत्साहित किया जाता है।

• **ज्ञान साझा कार्यक्रम:** हम उद्योग-व्यापी पहलों में सक्रिय रूप से भाग लेते हैं। बैंक ने दिल्ली में "भविष्य की बैंकिंग" विषय पर अखिल भारतीय हिंदी संगोष्ठी का आयोजन किया, जिसमें देश भर के पीएसबी (सार्वजनिक क्षेत्र के बैंक), वित्तीय संस्थानों और बीमा कंपनियों द्वारा सहभागिता की गई।

"Better Implementation of Official Language" and "Best House Magazine" at a ceremony held in Pune on September 14th, 2023. Shri A. S. Rajeev, Managing Director & CEO, received the awards on behalf of the Bank.

• **Additional Accolades:** We were further honored with the "Vishesh Puraskar" and "Rajbhasha Gaurav Award" by the esteemed Mumbai-based institution 'Aashirwad' for our exceptional use of Hindi.

• **Zonal Recognition:** Several zonal offices, including Lucknow, Patna, and Jaipur, were recognized by Town Official Language Implementation Committees (TOLIC) convened by other banks for their exemplary implementation of Hindi language practices.

B.Promoting Hindi Accessibility:

• **Multilingual Communication:** We actively promote Hindi across various channels. Our e-magazine 'Mahabank Samvad Sarita' and quarterly house magazine 'Mahabank Pragati' are published regularly in Hindi. As an innovative initiative, 'Mahabank Samvad Sarita' is now available in Braille, catering to visually challenged employees.

• **Digital Inclusion:** Recognizing the growing importance of digital access, we've made the Hindi version of our mobile banking platform, Maha-Mobile Plus, readily available to our customers. Furthermore, our website and internal resources like "Online Rajbhasha Kosh" and "Online Hindi Roster" are accessible in Hindi, ensuring information accessibility for all employees.

• **Multilingual Customer Service:** Our commitment to inclusivity extends to customer service. "WhatsApp Banking Various Language Facility" allows customers to interact in Hindi, English, Marathi, Tamil, Malayalam, Telugu, and other languages.

C.Fostering a Culture of Hindi:

• **TOLIC Leadership:** The Bank serves as the convener bank for TOLIC committees in Mumbai, Pune, Solapur, Latur, and Jalgaon. These committees organize regular meetings and activities to promote the use of Hindi.

• **Hindi Working Day:** All branches and offices observe "Hindi Karya Diwas" (Hindi Working Day) on the third Saturday of every month, encouraging staff to conduct their work primarily in Hindi.

• **Knowledge Sharing Events:** We actively participate in industry-wide initiatives. The Bank organized the "All India Hindi Seminar on 'Bhavishya Ki Banking'" (Future of Banking) in Delhi, inviting participation from PSBs (Public Sector Banks), financial institutions, and insurance companies across the country.

• **हिंदी दिवस समारोह** : हम अपने प्रधान कार्यालय में वार्षिक हिंदी दिवस समारोह आयोजित करते हैं। इन कार्यक्रमों में प्रतिष्ठित शख्सियतों को अतिथि के रूप में शामिल किया जाता है और बैंक की अखिल भारतीय राजभाषा ट्रॉफी योजना के विजेताओं को पुरस्कृत किया जाता है।

बैंक ऑफ महाराष्ट्र राजभाषा हिंदी के प्रगामी प्रयोग के लिए कृतसंकल्प है। इन पहलों के माध्यम से, हम अपने सभी हितधारकों के लिए एक समावेशी और सुलभ वातावरण बनाने का प्रयास करते हैं।

29. सुरक्षित बैंकिंग वातावरण का निर्माण : बैंक ऑफ महाराष्ट्र के सुरक्षा उपाय

बैंक ऑफ महाराष्ट्र अपने ग्राहकों, कर्मचारियों और परिसंपत्तियों की सुरक्षा और हित को प्राथमिकता देता है। इसे प्राप्त करने के लिए हमने एक व्यापक सुरक्षा नीति लागू की है जिसमें कई प्रमुख क्षेत्र शामिल हैं:

• **बैंक की आस्तियों की सुरक्षा** : इसमें शाखाओं, प्रशासनिक कार्यालयों, मुद्रा तिजोरियों, डेटा केंद्रों और अन्य महत्वपूर्ण स्थानों पर नकदी, सोना, दस्तावेजों और कीमती सामानों की सुरक्षा के लिए मजबूत उपाय शामिल हैं। जोखिमों को कम करने के लिए सुरक्षित नकदी प्रबंधन प्रक्रिया एवं उन्नत वॉल्ट सुरक्षा प्रोटोकॉल लागू हैं।

• **एक सुरक्षित वातावरण बनाना** : हम अपने परिसर में आने वाले हर व्यक्ति के लिए एक सुरक्षित और स्वागत योग्य वातावरण को बढ़ावा देते हैं। यह हमें कर्मचारियों, आगंतुकों और ग्राहकों को आत्मविश्वास और सुकून के साथ बैंकिंग गतिविधियों को संचालन करने में सक्षम बनाता है।

• **आपदा के लिए तैयारी** : हम अप्रत्याशित घटनाओं के लिए तैयार रहने के महत्व को समझते हैं। हमारी सुरक्षा नीति में मानव निर्मित और प्राकृतिक आपदाओं दोनों का सामना करने, व्यवसाय की निरंतरता और सभी शेरधारकों की सुरक्षा सुनिश्चित करने के उपाय शामिल हैं।

सक्रिय सुरक्षा उपाय:

बैंक संभावित खतरों के निरंतर विश्लेषण के माध्यम से अपनी सुरक्षा स्थिति का सतत आकलन कर उसे मजबूत करता है। इन सक्रिय उपायों में शामिल हैं :

• **खतरे वाली जांच सामग्री एकत्रित करना** : हम सक्रिय रूप से वर्तमान अपराध प्रवृत्तियों की निगरानी करते हैं, बैंक डकैती के तरीकों का विश्लेषण करते हैं, सुरक्षा उल्लंघनों को चिन्हित करते हैं और संभावित जोखिमों से निपटने के लिए आग की घटनाओं के पैटर्न का अध्ययन करते हैं।

• **कार्मिक प्रशिक्षण में निवेश** : हमारे सुरक्षा कार्मिक और अन्य बैंक कर्मचारी सुरक्षा स्थितियों को प्रभावी ढंग से निपटने के लिए आवश्यक कौशल और ज्ञान से युक्त हैं। नियमित प्रशिक्षण कार्यक्रम यह सुनिश्चित करते हैं कि वे विभिन्न स्थितियों में कार्रवाई करने के लिए तैयार हैं।

• **एटीएम ई-निगरानी** : एक अग्रणी पहल : यह अभिनव सुरक्षा प्रणाली हमारे एटीएम नेटवर्क की सुरक्षा में महत्वपूर्ण भूमिका निभाती है। हम निम्नलिखित अनुभाग में एटीएम ई-निगरानी की कार्यप्रणाली के संबंध में विस्तार से जानेंगे।

• **Hindi Day Celebrations:** We host annual Hindi Day celebrations at our Head Office. These events feature prominent personalities as guests and recognize winners of the Bank's All India Rajbhasha Trophy Scheme.

The Bank of Maharashtra remains dedicated to upholding Hindi as an official language. Through these initiatives, we strive to create an inclusive and accessible environment for all our stakeholders.

29. BUILDING A SECURE BANKING EXPERIENCE: THE BANK OF MAHARASHTRA'S SECURITY MEASURES

The Bank of Maharashtra prioritizes the safety and well-being of our customers, staff, and assets. To achieve this, we've implemented a comprehensive Security Policy that encompasses several key areas:

• **Safeguarding Bank Assets:** This includes robust measures to protect cash, gold, documents, and valuables across branches, administrative offices, currency chests, data centers, and other critical locations. Secure cash handling procedures and advanced vault security protocols are in place to minimize risks.

• **Creating a Secure Environment:** We foster a safe and welcoming atmosphere for everyone who walks through our doors. This allows staff, visitors, and customers to conduct banking activities with confidence and peace of mind.

• **Disaster Preparedness:** We understand the importance of being prepared for unforeseen events. Our Security Policy incorporates measures to counter both man-made and natural disasters, ensuring business continuity and the safety of all stakeholders.

Proactive Security Measures:

The Bank continuously assesses and strengthens its security posture through ongoing analysis of potential threats. These proactive measures include:

• **Threat Intelligence Gathering:** We actively monitor current crime trends, analyze bank robbery methods, identify security breaches, and study fire incident patterns to stay ahead of potential risks.

• **Investing in Personnel Training:** Security personnel and other bank staff are equipped with the necessary skills and knowledge to handle security situations effectively. Regular training programs ensure they are prepared to respond to a variety of scenarios.

• **ATM E-surveillance:** A Pioneering Initiative: This innovative security system plays a vital role in protecting our ATM network. We'll delve deeper into the functionalities of ATM E-surveillance in the following section.

बैंक ऑफ महाराष्ट्र व्यापक सुरक्षा नीति लागू करके और एटीएम ई-निगरानी जैसे अत्याधुनिक समाधानों को अपनाकर सभी के लिए एक सुरक्षित और विश्वसनीय बैंकिंग वातावरण को बढ़ावा देता है।

By implementing a comprehensive Security Policy and embracing cutting-edge solutions like ATM E-surveillance, the Bank of Maharashtra fosters a secure and reliable banking experience for all.

बैंक की एटीएम ई-निगरानी प्रणाली का कार्य :

बैंक ऑफ महाराष्ट्र अपनी नवीन ई-निगरानी प्रणाली के साथ एटीएम सुरक्षा को प्राथमिकता देता है। एक केंद्रीय कमान केंद्र 24/7 कर्मचारी, उन्नत सेंसर (मोशन, थर्मल, आदि), हाई-डेफिनिशन सीसीटीवी कैमरे और दो-तरफ़ा ऑडियो नेटवर्क के माध्यम से एटीएम की निगरानी करता है। यह संदिग्ध गतिविधि के मामले में घुसपैठियों को सीधे सुनाई देने वाली चेतावनी के साथ तत्काल कार्रवाई के लिए सक्षम बनाता है और साथ ही स्थानीय प्राधिकारियों और बैंक अधिकारियों को अलर्ट भेजता है, जिससे त्वरित कार्रवाई सुनिश्चित कर सभी के लिए एक सुरक्षित बैंकिंग वातावरण बनाता है।

FUNCTIONING OF ATM E -SURVEILLANCE SYSTEM OF BANK

The Bank of Maharashtra prioritizes ATM security with its innovative E-surveillance system. A central Command Center, staffed 24/7, monitors ATMs via a network of advanced sensors (motion, thermal, etc.), high-definition CCTV cameras, and two-way audio. This allows for immediate action in case of suspicious activity, with audible warnings issued directly to intruders and simultaneous alerts sent to local authorities and bank officials, ensuring a swift response and a safer banking environment for all.

30.निदेशकों और बोर्ड के कार्य निष्पादन का मूल्यांकन:

सेबी एलओडीआर, 2015 के विनियम 25 के संदर्भ में, स्वतंत्र निदेशकों के कार्य निष्पादन का मूल्यांकन निदेशक मंडल द्वारा दिनांक 28.02.2024 की बैठक में किया गया।

इसके अतिरिक्त, भारत सरकार द्वारा निर्धारित दिशानिर्देशों के आधार पर पूर्णकालिक निदेशकों का कार्यनिष्पादन मूल्यांकन बोर्ड की समिति द्वारा किया जाता है। इसके अतिरिक्त, गैर-सरकारी निदेशकों/शेयरधारक निदेशकों का कार्यनिष्पादन वार्षिक आधार पर निदेशक मंडल द्वारा किया जाता है।

30.PERFORMANCE EVALUATION OF THE DIRECTORS AND THE BOARD:

In terms of Regulation 25 of SEBI LODR, 2015, the performance of the Independent Directors were evaluated by the Board of Directors in the Meeting dated 28.02.2024.

Further, the performance evaluation of Whole Time Directors is carried out by Committee of Board for Performance Evaluation on the basis of guidelines prescribed by Government of India. Further, Performance of non-official Directors/ Shareholder Director is done by Board of Directors on annual basis.

31.वर्ष के दौरान स्वतंत्र निदेशकों द्वारा घोषणा:

बैंक के सभी स्वतंत्र निदेशकों ने यह पुष्टि करते हुए घोषणा प्रस्तुत की है कि वे सेबी (एलओडीआर) के विनियम, 2015 के विनियम 25 के अंतर्गत प्रदान किए गए स्वतंत्रता के मानदंडों को पूरा करते हैं।

31.DECLARATION BY INDEPENDENT DIRECTORS DURING THE YEAR:

All the Independent Directors of Bank have submitted the declaration confirming that they meet the criteria of independence as provided under Regulation 25 of SEBI (LODR) Regulations, 2015.

32.बोर्ड और इसकी उप-समितियां

सेबी (एलओडीआर) विनियमों, भारत सरकार / भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार गठित होने के लिए आवश्यक बोर्ड और इसकी उप-समितियों की संरचना और उसमें आयोजित बैठकों का उल्लेख कॉर्पोरेट प्रशासन रिपोर्ट में किया गया है।

32.BOARD AND ITS SUB-COMMITTEES:

The composition of the Board and its Sub-committees as required to be constituted as per the SEBI (LODR) Regulations, Government of India / Reserve Bank India Guidelines and the meetings held therein are mentioned in the Corporate Governance Report.

33. सचिवीय लेखा परीक्षा :

सेबी (लिस्टिंग अनिवार्यताएँ और प्रकटन आवश्यकताएँ) विनियम 2015 (लिस्टिंग विनियम) के विनियम 24ए तथा सेबी के दिनांक 08 फरवरी, 2019 के परिपत्र क्र.परी./सीएफडी/सीएमडी1/27/2019 के अनुसरण में बैंक ने मेसर्स डीवीडी एंड एसोशिएट, प्रैक्टिसिंग कंपनी सचिव, पुणे को वित्तीय वर्ष 2023-24 के लिए बैंक के सचिवीय लेखा परीक्षा करने हेतु सचिवीय लेखा परीक्षक नियुक्त किया गया है। सचिवीय लेखा परीक्षा रिपोर्ट इस रिपोर्ट के साथ संलग्न है।

लेखापरीक्षक का अवलोकन	प्रबंधन का उत्तर
सेबी एलओडीआर विनियम, 2015 के अनुसार बैंक के निदेशक मंडल में कोई स्वतंत्र महिला निदेशक नहीं है।	बैंक के निदेशक मंडल की संरचना और कार्य बैंकिंग कंपनी (उपक्रम का अधिग्रहण और अंतरण) अधिनियम, 1970, बैंकिंग विनियमन अधिनियम 1949 और राष्ट्रीयकृत बैंक योजना, 1970, आरबीआई / भारत सरकार के दिशानिर्देशों के प्रावधानों द्वारा शासित होते हैं।
सेबी एलओडीआर विनियम, 2015 के अनुसार स्वतंत्र निदेशकों की संख्या निदेशक मंडल के सदस्यों की कुल संख्या के 50% से कम थी।	बैंकिंग कंपनी (उपक्रम का अधिग्रहण एवं अंतरण) अधिनियम, 1970 के अनुसार, शेरधारक निदेशक को छोड़कर महिला निदेशक/ स्वतंत्र निदेशक सहित निदेशकों की नियुक्ति का अधिकार भारत सरकार के पास निहित है। भारत सरकार नियामक अनुपालनों और अन्य व्यावसायिक आवश्यकताओं के अनुसार बैंक के निदेशक मंडल में निदेशकों की नियुक्ति करती है। चूंकि बैंक, बैंकिंग कंपनी (उपक्रमों का अधिग्रहण और अंतरण) अधिनियम, 1970 के अंतर्गत स्थापित एक सार्वजनिक क्षेत्र का बैंक है, इसलिए सेबी (एलओडीआर) विनियम, 2015 इस पर उस सीमा तक लागू होते हैं, जब तक यह इस पर लागू कानून /आरबीआई दिशानिर्देशों /एमओएफ दिशानिर्देशों का उल्लंघन नहीं करता है।

33.SECRETARIAL AUDIT:

Pursuant to Regulation 24A of SEBI (Listing Obligations and Disclosure Requirements) Regulations, 2015 and SEBI Circular No. CIR/CFD/CMD1/27/2019 dated February 08, 2019, Bank had appointed M/s. DVD & Associates, Practicing Company Secretaries, Pune as a Secretarial Auditor to undertake Secretarial audit of Bank for the financial year 2023-24. The Secretarial Audit Report is annexed to this Report.

Observation of Auditor	Management's Reply
There is no Independent Woman Director on the Board of the Bank as required by SEBI LODR Regulations, 2015.	The composition and functions of Board of Directors of the Bank are governed by the provisions of Banking Companies (Acquisition & Transfer of Undertaking) Act, 1970, Banking Regulation Act 1949 & Nationalized Banks Scheme, 1970, RBI / GOI Guidelines.
Number of Independent Directors was less than 50% of its total strength of Board members as required by SEBI LODR Regulations, 2015	As per Banking Companies (Acquisition & Transfer of Undertaking) Act, 1970, the power to appoint Directors including Woman Director/ Independent Director except Shareholder Director is vested with the Government of India. The Government of India appoints the director(s) on the Board of the Bank in accordance with the regulatory compliances and other business requirements. As the Bank is a Public Sector Bank established under The Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970, the SEBI (LODR) Regulations, 2015 are applicable to it to the extent it does not violate the statutes / RBI guidelines / MOF guidelines applicable to it.

लेखापरीक्षक का अवलोकन	प्रबंधन का उत्तर
वित्तीय वर्ष के दौरान नामांकन और पारिश्रमिक समिति की कोई बैठक नहीं हुई, जिसे सेबी एलओडीआर विनियम, 2015 के विनियम 19 (3ए) के अनुसार वर्ष में एक बार आयोजित किया जाना आवश्यक है।	चूंकि बैठक का कोई एजेंडा नहीं था, इसलिए वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान ऐसी कोई बैठक नहीं हुई।
सेबी एलओडीआर विनियम, 2015 के विनियम 25 (10) के अनुसार बैंक अपने स्वतंत्र निदेशकों के लिए निदेशकों और अधिकारियों की बीमा पॉलिसी लेने की प्रक्रियाधीन है।	इस संबंध में बैंक पहले ही आरएफपी जारी कर चुका है। बैंक जल्द ही उक्त पॉलिसी लेगा।
राष्ट्रीय वित्तीय रिपोर्टिंग प्राधिकरण नियम, 2018 के नियम 3 के अनुसार, प्रत्येक निकाय जो कंपनी नहीं होते हैं उनको एनएफआरए-1 और एनएफआरए-2 फॉर्म दाखिल करना चाहिए, जिसका बैंक द्वारा अनुपालन नहीं किया गया है।	बैंक आवश्यक फॉर्म प्रस्तुत करने की प्रक्रियाधीन है।
सूचीबद्ध इकाई को सेबी एलओडीआर विनियमन, 2015 की अनुसूची III के साथ-साथ विनियमन 30 के संबंध में घटनाओं की रिपोर्टिंग से संबंधित निर्धारित समय सीमा के भीतर प्रणाली में सुधार करने की आवश्यकता है, विशेष रूप से दंड इत्यादि संबंधी विभिन्न प्राधिकरणों के आदेशों के संबंध में, जिनका प्रकटन वार्षिक रिपोर्ट में किया गया है, लेकिन निर्धारित समय के भीतर स्टॉक एक्सचेंजों को यह सूचित नहीं किया गया है।	बैंक इस संबंध में प्रणाली को बेहतर बनाने पर कार्य कर रहा है।
30.09.2023 को समाप्त तिमाही और छमाही के लिए समेकित आधार पर संबंधित पक्ष संव्यवहार के प्रकटीकरण को प्रस्तुत करने में विलंब से संबंधित सेबी (एलओडीआर) विनियम, 2015 के विनियमन 23 (9) का अनुपालन न करने के लिए बैंक को बीएसई लिमिटेड और नेशनल स्टॉक एक्सचेंज ऑफ इंडिया लिमिटेड (एनएसई) प्रत्येक से रु.5000	बैंक भविष्य में अतिरिक्त सतर्क रहेगा।

Observation of Auditor	Management's Reply
There was no meeting of the nomination and remuneration committee during the Financial year which is required to be held once in a year as per Regulation 19 (3A) of SEBI LODR Regulations, 2015.	Since there was no agenda for the meeting, therefore, no such meeting held during the Financial Year 2023-24.
The bank is in process of taking out the Directors and Officers insurance policy for their independent directors as required by Regulation 25 (10) of SEBI LODR Regulations, 2015	Bank has already floated RFP in this regard. Bank will soon take the said policy.
As per the Rule 3 of National Financial Reporting Authority Rules, 2018 every Body Corporate not being a Company should file form NFRA-1 and NFRA-2 the same has not been complied by the Bank	The bank is in the process of filing the necessary forms
The listed entity needs to improve the system in respect of reporting of the events in respect of Regulation 30 along with Schedule III of SEBI LODR Regulations, 2015 within the time limits prescribed thereunder especially in respect of the orders of various authorities in respect of the penalties etc. which are disclosed in the Annual Report but have not been reported to the stock exchanges within stipulated time.	Bank is working on improving the systems in this regard.
The Bank has received notice dated 14.12.2023 from BSE Ltd. and National Stock Exchange of India Limited (NSE) each for imposing the fine of Rs. 5000 (excluding GST) for non-compliance of Regulation 23 (9) of SEBI (LODR) Regulations, 2015 pertaining to delay in filing disclosure of	Bank will be extra cautious in the future.

लेखापरीक्षक का अवलोकन	प्रबंधन का उत्तर
(जीएसटी को छोड़कर) का दण्ड लगाने के लिए दिनांक 14.12.2023 का नोटिस प्राप्त हुआ है। बैंक ने तय समय में दण्ड का भुगतान कर दिया है और विनियमन 30 के अनुसार दण्ड के आदेश के बारे में स्टॉक एक्सचेंजों को भी सूचित कर दिया है।	

Observation of Auditor	Management's Reply
Related Party Transactions on consolidated basis for the quarter and half year ending 30.09.2023. The bank has made the payment of the penalty in due course of time and also informed the stock exchanges about the order of the penalty as per Regulation 30.	

34. निदेशकों की जिम्मेदारी का कथन :

निदेशक पुष्टि करते हैं कि दिनांक 31 मार्च, 2024 को समाप्त वर्ष के लिए वार्षिक खाते तैयार करते समय:

(क) यदि कोई महत्वपूर्ण विचलन हुआ है तो उसका उचित स्पष्टीकरण देने के साथ लागू लेखा मानकों का पालन किया गया।

(ख) भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार लेखा नीतियां तैयार की गईं और उनका पालन किया गया तथा निदेशकों द्वारा इन लेखा नीतियों का चयन किया गया एवं सतत आधार पर लागू किया गया और वित्तीय वर्ष के अंत में बैंक के कार्यकलापों और उस अवधि के लिए बैंक की लाभ व हानि की सही और सत्य स्थिति दर्शाने के लिए उचित और विवेकपूर्ण निर्णय लिए गए और अनुमान लगाए गए।

(ग) निदेशकों ने बैंक की आस्तियों की सुरक्षा के लिए और धोखाधड़ी की पहचान करने व उससे तथा अन्य अनियमितताओं से बचने के लिए बैंक हेतु लागू प्रावधानों के अनुसरण में पर्याप्त लेखा अभिलेखों के रखरखाव हेतु उचित और पर्याप्त सावधानी बरती है।

(घ) निदेशकों द्वारा सतत आधार पर वार्षिक लेखे तैयार किए गए।

(ङ) निदेशकों ने सुनिश्चित किया है कि बैंक द्वारा पालन किए गए आंतरिक वित्तीय नियंत्रण इस संबंध में भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी दिशानिर्देशों के अनुसार हैं और यह आंतरिक वित्तीय नियंत्रण पर्याप्त हैं तथा उचित रूप से कार्य कर रहे हैं।

(च) निदेशकों ने सभी लागू कानूनों के प्रावधानों के साथ अनुपालन सुनिश्चित करने के लिए उचित प्रणाली तैयार की है यह प्रणाली पर्याप्त हैं तथा उचित रूप से कार्य कर रहा है।

35. निदेशक मंडल में परिवर्तन :

वर्ष 2023-24 के दौरान, निदेशक मंडल में निम्नलिखित परिवर्तन हुए हैं :

34. DIRECTORS' RESPONSIBILITY STATEMENT:

The Directors confirm that in the preparation of the annual accounts for the Financial Year ended March 31, 2024:

a) The applicable accounting standards had been followed along with proper explanation relating to material departures, if any;

b) The accounting policies framed in accordance with the guidelines of RBI were followed and the directors had selected such accounting policies and applied them consistently and made judgments and estimates that are reasonable and prudent so as to give a true and fair view of the state of affairs of the Bank at the end of the financial year and of the profit and loss of the Bank for that period;

c) The directors had taken proper and sufficient care for the maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of applicable laws to the Bank for safeguarding the assets of the Bank and for preventing and detecting fraud and other irregularities;

d) The directors had prepared the annual accounts on a going concern basis;

e) The directors had ensured that internal financial controls followed by the Bank are in accordance with guidelines issued by RBI in this regard and that such internal financial controls are adequate and were operating effectively; and

f) The directors had devised proper systems to ensure compliance with the provisions of all applicable laws and that such systems were adequate and operating effectively

35. CHANGES IN THE BOARD OF DIRECTORS:

During FY 2023-24, the following changes took place in the Board of Directors:

- श्री संजीव प्रकाश को श्री एम.के. वर्मा के स्थान पर 14.07.2023 से केंद्र सरकार द्वारा बैंक के आरबीआई नामित निदेशक के रूप में नियुक्त किया गया।
- श्री अभिजीत फुकन को 25.10.2023 से केंद्र सरकार द्वारा भारत सरकार के नामित निदेशक के रूप में नियुक्त किया गया।
- बैंक के पूर्व कार्यपालक निदेशक श्री ए. बी. विजयकुमार 31.10.2023 से बैंक की सेवाओं से सेवानिवृत्त हो गए।
- श्री रोहित ऋषि को 01.11.2023 से केंद्र सरकार द्वारा बैंक के कार्यपालक निदेशक के रूप में नियुक्त किया गया।
- बैंक के पूर्व प्रबंध निदेशक एवं सीईओ श्री ए. एस. राजीव केंद्रीय सतर्कता आयोग में सतर्कता आयुक्त के रूप में नियुक्त होने पर 22.02.2024 से बैंक के बोर्ड में निदेशक नहीं रहे।
- श्री निधु सक्सेना को 27.03.2024 से केंद्र सरकार द्वारा बैंक के प्रबंध निदेशक एवं सीईओ (एमडी और सीईओ) के रूप में नियुक्त किया गया।

- Shri Sanjeev Prakash was appointed as RBI Nominee Director of Bank by the Central Government of India w.e.f 14.07.2023 in place of Shri M. K. Verma.
- Shri Abhijit Phukon was appointed as Government of India Nominee Director of the Bank by the Central Government of India w.e.f 25.10.2023.
- Shri A. B. Vijayakumar, Former Executive Director of the Bank superannuated from the services of the Bank w.e.f. 31.10.2023.
- Shri Rohit Rishi appointed as the Executive Director of the Bank by the Central Government of India w.e.f. 01.11.2023.
- Shri A. S. Rajeev, Former MD & CEO of the Bank, ceased to be a Director on the Board of the Bank w.e.f. 22.02.2024 on his appointment as Vigilance Commissioner at Central Vigilance Commission.
- Shri Nidhu Saxena was appointed as Managing Director and CEO (MD & CEO) of the Bank by the Central Government of India w.e.f 27.03.2024.

36. लाभांश वितरण नीति:

सेबी (लिस्टिंग अनिवार्यताएँ और प्रकटन आवश्यकताएं) विनियम, 2015 के खंड 43 ए के अनुसरण में बैंक द्वारा लाभांश वितरण नीति बनाई गई और वह बैंक की वेबसाइट <https://bankofmaharashtra.in/policies> पर उपलब्ध है।

36.DIVIDEND DISTRIBUTION POLICY:

In terms of Clause 43A of SEBI (Listing Obligations and Disclosure Requirements) Regulations, 2015, Bank has formed a Dividend Distribution Policy and the same is available on the Bank's website i.e. <https://bankofmaharashtra.in/policies>.

37. व्यावसायिक उत्तरदायित्व और स्थिरता रिपोर्ट:

सेबी (सूचीकरण दायित्व और प्रकटीकरण आवश्यकताएं) विनियम, 2015 के अनुसार वर्ष 2023-24 के लिए व्यावसायिक उत्तरदायित्व और निरंतरता रिपोर्ट तैयार की गई है और यह वार्षिक रिपोर्ट का हिस्सा है और यह बैंक की वेबसाइट <https://bankofmaharashtra.in/bsr-disclosure> पर भी उपलब्ध है।

37.BUSINESS RESPONSIBILITY AND SUSTAINABILITY REPORT:

As per the SEBI (Listing Obligations and Disclosure Requirements) Regulations, 2015, business responsibility and sustainability report for the year 2023-24 has been prepared and is part of Annual Report and also is available on the Bank's website i.e. <https://bankofmaharashtra.in/bsr-disclosure>.

38. वित्तीय वर्ष 2023-24 में बैंक द्वारा प्राप्त किए गए प्रमुख पुरस्कार

- पीएफआरडीए द्वारा 'एपीवाई वार्षिक पुरस्कार' में अवार्ड फॉर एक्सेलेन्स
- इंडिया बैंकिंग समिट एंड अवार्ड्स 2023 में ' बेस्ट इनोवेशन इन यूजर एक्स्पीरियंस ऑफ द इयर'।
- बैंक के अपने क्लाउड प्लेटफॉर्म ' नक्षत्र ' के लिए इंडिया बैंकिंग समिट एंड अवार्ड्स 2023 में बेस्ट क्लाउड इम्प्लिमेंटेशन ऑफ द इयर।

38.MAJOR AWARDS WON BY BANK IN FY 2023-24.

- APY Annual Award 'Award of Excellence by PFRDA.
- 'Best Innovation in User Experience of the Year' at India Banking Summit & Awards 2023.
- Best Cloud Implementation of the Year at India Banking Summit & Awards 2023, for Bank's own cloud platform "Nakshatra".

• हमारे ऑनलाइन पोर्टल "सुविधा" हेतु इंडियन एक्सप्रेस द्वारा बीएफएसआई टेक्नोलॉजी अवार्ड्स 2023 में टेक्नोलॉजी विनर पुरस्कार।

• प्रतिष्ठित इंडिया बैंकिंग समिट एंड अवार्ड्स 2023 में "रिटेल बैंक ऑफ द ईयर" का पुरस्कार।

• बैंकिंग फ्रंटियर द्वारा 'फिनोविटी 2023 अवार्ड'।

• वर्ष 2022-23 हेतु "एपीवाई बिग बिलीवर्स" और "एपीवाई लीडरशिप पिनेकल" कैम्पेन अवार्ड्स

• वित्तीय वर्ष 2022-23 हेतु महाराष्ट्र राज्य में 'महिला स्वयं सहायता समूहों को एसएचजी क्रेडिट लिंकेज' के अंतर्गत 'सार्वजनिक क्षेत्र के बैंक' श्रेणी में 'बेस्ट परफॉर्मिंग बैंक

• फाइनेंशियल एक्सप्रेस के बेस्ट बैंक अवार्ड में 'बेस्ट पब्लिक सेक्टर बैंक'

• वित्तीय समावेशन में सर्वश्रेष्ठ बैंक हेतु स्कॉच पुरस्कार 2023

• गांधीनगर, गुजरात में बिजनेस टुडे द्वारा आयोजित 'बैंकिंग एंड इकॉनोमी समिट' के दौरान "बेस्ट मिड साइज बैंक इन इंडिया"

• चैंबर ऑफ इंडियन माइक्रो स्मॉल एंड मीडियम एंटरप्राइजेस द्वारा आयोजित एमएसएमई बैंकिंग एक्सेलेन्स "में सरकारी योजनाओं को बढ़ावा देने वाला सर्वश्रेष्ठ बैंक

• "डून एंड ब्रैडस्ट्रीट बीएफएसआई एंड फिनटेक समिट 2024" में वित्तीय वर्ष 2022-23 के लिए 'इंडिया लिडिंग पब्लिक बैंक (मिड)'

• आईबीईएक्स इंडिया 2024 टेक्नोलॉजी अवार्ड्स में पीएसयू श्रेणी के अंतर्गत "आईबीईएक्स अवार्ड फोर बेस्ट यूज इन टेक्नोलॉजी"

• धनम बिजनेस मीडिया द्वारा धनम बीएफएसआई समिट एंड अवार्ड्स नाइट 2024 में "बेस्ट पब्लिक सेक्टर बैंक 2023 अवार्ड"

• वर्ष 2022-23 के लिए सात विभिन्न श्रेणियों के अंतर्गत 'आईबीईए टेक्नोलॉजी अवार्ड'

• बेस्ट फिनटेक,

• बेस्ट आईटी रिस्क मैनेजमेंट,

• बेस्ट टेक्नोलॉजी बैंक,

• बेस्ट फाइनेंसियल इंकलुजन,

• बेस्ट टेक टैलेंट,

• बेस्ट डिजिटल इंगेजमेंट,

• बेस्ट एआई एमएल टेक्नोलॉजी,

• इनक्यूब द्वारा टेक लीडरशिप कॉन्क्लेव में "ब्रांड विजिबिलिटी अवार्ड"।

• बैंक को जीईएम द्वारा "विनर - जीईएम (सरकारी ई-मार्केट प्लेस)- स्टार बायर अवार्ड से सम्मानित किया गया।

• Technology Winner Award in the BFSI Technology Awards 2023 by Indian Express, for our online portal "Suvidha".

• "Retail Bank of the Year" award at the esteemed India Banking Summit & Awards 2023.

• 'Finnoviti 2023 Award' by Banking Frontier.

• "APY Big Believers" and "APY Leadership Pinnacle" Campaign Awards for the year 2022-23.

• 'Best Performing Bank' in the 'Public Sector Bank' category under 'SHG credit linkage to Women Self Help Groups' in the Maharashtra state for Financial Year 2022-23

• 'Best Public Sector Bank' in Financial Express Best Bank's Award.

• SKOCH Award 2023 for Best Bank in Financial Inclusion.

• "Best Mid-Sized Bank in India" during the 'Banking & Economy Summit' organised by Business Today at Gandhinagar, Gujarat.

• "Best Bank for promoting Government Schemes" in MSME Banking Excellence Awards 2023 hosted by Chamber of Indian Micro Small & Medium Enterprises.

• "India's Leading Public Bank (Mid)" for FY 2022-23 at "Dun & Bradstreet BFSI & Fintech Summit 2024".

• "IBEX Award for Best Use in Technology" under PSU category at IBEX India 2024 Technology Awards.

• "Best Public Sector Bank 2023" award at Dhanam BFSI Summit & Award Nite 2024 by Dhanam Business Media.

• 'IBA Technology Award' under seven different categories for the year 2022-23

• Best Fintech,

• Best IT Risk Management,

• Best Technology Bank,

• Best Financial Inclusion,

• Best Tech Talent,

• Best Digital Engagement

• Best AI ML category.

• "Brand Visibility Award" at Tech Leadership Conclave by ENQUBE.

• Bank was awarded with "Winner – GeM (Govt. e-market place) – Star Buyer Award by GeM.

39. आभार:

निदेशक मंडल ने निवर्तमान निदेशकों द्वारा दिए गए योगदान के लिए उनकी सराहना को अभिलेखित किया।

बैंक के सर्वांगीण विकास हेतु भारत सरकार, भारतीय रिज़र्व बैंक, भारतीय प्रतिभूति और विनियम बोर्ड, बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण, भारतीय बैंक संघ तथा स्टॉक एक्सचेंजों और निक्षेपागारों से प्राप्त मूल्यवान मार्गदर्शन, दिशानिर्देश एवं समर्थन के लिए तथा ग्राहकों व हितधारकों द्वारा दिए गए प्रश्रय, प्रतिनिधियों और सहयोगियों द्वारा दिए गए सहयोग और "महाबैंक परिवार" के सभी कर्मचारियों की समर्पित प्रतिबद्धता और बैंक के समग्र विकास में उनके योगदान के प्रति निदेशक मंडल कृतज्ञता पूर्वक आभार व्यक्त करता है।

निदेशक मंडल के लिए और उनकी ओर से

स्थान : मुंबई
दिनांक : 26.04.2024

(निधु सक्सेना)
प्रबंध निदेशक एवं सीईओ

39.ACKNOWLEDGEMENT

The Board of Directors place on record their appreciation for the contribution made by the outgoing Directors.

The Board of Directors wishes to express sincere gratitude to the Government of India, the Reserve Bank of India, the Securities and Exchange Board of India, Insurance Regulatory and Development Authority, Indian Banks' Association, Stock Exchanges and Depositories for their valuable advice, guidance and support; to the Customers and Stakeholders for their patronage; to the correspondents and associates for their co-operation and to all the members of staff of "Mahabank Family" for their unstinted commitment and contribution to the overall development of the Bank.

For and on behalf of the Board of Directors

Place: Mumbai
Date:26.04.2024

(Nidhu Saxena)
Managing Director and CEO

फॉर्म नंबर एमआर-3 सचिवीय लेखा परीक्षा रिपोर्ट

31 मार्च 2024 को समाप्त वित्तीय वर्ष के लिए
[कंपनी अधिनियम, 2013 की धारा 204 (1) और कंपनियां
नियम, 2014 के नियम क्र.9 (नियुक्ति और पारिश्रमिक कार्मिक) के अनुसरण में
और सेबी के दिनांक 08 फरवरी, 2019 के परिपत्र
परि/सीएफडी/सीएमडी1/ 27/2019 के अनुसार]

सचिवीय लेखा परीक्षा रिपोर्ट 31 मार्च, 2024 को समाप्त वित्तीय वर्ष के लिए

प्रति,
सदस्य,
बैंक ऑफ महाराष्ट्र,
"लोकमंगल",
1501, शिवाजीनगर,
पुणे - 411005

हमने लागू सांविधिक प्रावधानों के अनुपालन और मे. बैंक ऑफ महाराष्ट्र (इसके पश्चात "बैंक" कहा गया है) द्वारा श्रेष्ठ कॉर्पोरेट प्रथाओं के पालन की सचिवीय लेखा परीक्षा आयोजित की है। सचिवीय लेखा परीक्षा इस प्रकार से की गई थी जिससे हमें कॉर्पोरेट आचार /सांविधिक अनुपालन का मूल्यांकन करने और उस पर अपनी राय व्यक्त करने का उचित आधार प्राप्त हुआ।

बैंक द्वारा रखी गई बैंक की बहियां, कागजात, कार्यवृत्त पुस्तिकाएं, प्रपत्र और फाईल की गई विवरणियां व अन्य अभिलेख और बैंक, इसके अधिकारियों, एजेंटों और प्राधिकृत प्रतिनिधियों द्वारा सचिवीय लेखा परीक्षा के संचालन के दौरान उपलब्ध कराई गई सूचनाओं के आधार पर, हम एतद्वारा सूचित करते हैं कि हमारी राय में, बैंक ने 31 मार्च 2024 को समाप्त वित्तीय वर्ष को समाप्त अवधि के दौरान निम्नलिखित में उल्लिखित सांविधिक प्रावधानों का अनुपालन किया है और साथ ही बैंक के पास उचित बोर्ड-प्रक्रियाएं और अनुपालन-तंत्र इस सीमा तक मौजूद हैं, जिसके आधार पर इसके पश्चात निम्नानुसार रिपोर्टिंग की गई है :

हमने निम्नलिखित प्रावधानों के अनुसार 31 मार्च 2024 को समाप्त वित्तीय वर्ष हेतु बैंक की बहियों, कागजात, कार्यवृत्त पुस्तिकाएं, प्रपत्र और दर्ज की गई विवरणियों व अन्य अभिलेखों की जांच की है:

- (i) कंपनी अधिनियम, 2013 (अधिनियम) और उसके अंतर्गत बनाए गए नियम, लागू सीमा तक;
- (ii) प्रतिभूति संविदा (विनियमन) अधिनियम, 1956 ('एससीआर') और इसके अंतर्गत बनाए गए नियम;
- (iii) डिपॉजिटरी अधिनियम, 1996 और विनियमों और उसके अंतर्गत बनाए गए उप नियम;
- (iv) विदेशी मुद्रा प्रबंधन अधिनियम, 1999 और विदेशी प्रत्यक्ष निवेश, ओवरसीज प्रत्यक्ष निवेश और बाह्य वाणिज्यिक उधार की सीमा तक उसके अंतर्गत बनाए गए नियम और विनियम ;
- (v) भारतीय प्रतिभूति और विनियम बोर्ड अधिनियम, 1992 ('सेबी अधिनियम') के अंतर्गत निम्नलिखित विनियम और दिशानिर्देश निर्धारित हैं:
- (क) भारतीय प्रतिभूति और विनियम बोर्ड (शेयरों और अधिग्रहणों का पर्याप्त अधिग्रहण) विनियम, 2011;
- (ख) भारतीय प्रतिभूति और विनियम बोर्ड (सूचीकरण और प्रकटीकरण आवश्यकताओं की सूची) विनियम, 2015 ("सेबी एलओडीआर विनियम, 2015")

- (ग) भारतीय प्रतिभूति और विनियम बोर्ड (आंतरिक व्यापार का निषेध) विनियम, 2015;
- (घ) भारतीय प्रतिभूति और विनियम बोर्ड (पूंजी और प्रकटीकरण आवश्यकताओं का निर्गम) विनियम, 2018; (“सेबी आईसीडीआर विनियम, 2018”)
- (ङ) भारतीय प्रतिभूति और विनियम बोर्ड (शेयर आधारित कर्मचारी लाभ) एवं स्वेट इक्विटी) विनियम, 2021;
- (च) भारतीय प्रतिभूति और विनियम बोर्ड (अप्रत्यावर्तनीय तथा प्रतिदेय अधिमानी शेयरों का निर्गम और सूचीबद्धकरण) विनियम, 2021; (वर्ष के दौरान लागू नहीं)
- (छ) कंपनी अधिनियम और ग्राहक के साथ व्यवहार के संबंध में भारतीय प्रतिभूति और विनियम बोर्ड (निर्गम और शेयर हस्तांतरण एजेंट के लिए रजिस्टर) विनियम, 1993
- (ज) भारतीय प्रतिभूति और विनियम बोर्ड (इक्विटी शेयरों का डीलिंग) विनियम, 2009; (वर्ष के दौरान लागू नहीं)
- (झ) भारतीय प्रतिभूति और विनियम बोर्ड (प्रतिभूति पुनर्खरीद) विनियम, 1998; (वर्ष के दौरान लागू नहीं)
- (ञ) भारतीय प्रतिभूति और विनियम बोर्ड (निर्गमन बैंककार) विनियम, 1994;
- (ट) भारतीय प्रतिभूति और विनियम बोर्ड (मर्चेन्ट बैंकर्स) विनियम, 1992;
- (ठ) भारतीय प्रतिभूति और विनियम बोर्ड (निक्षेपागार और सहभागी) विनियम, 2018;
- (ड) भारतीय प्रतिभूति और विनियम बोर्ड (डिबेंचर ट्रस्टी) विनियम, 1993;
- (ढ) विशेष रूप से बैंक के लिए लागू अन्य कानून:
- (i) बैंकिंग कंपनियों (उपक्रमों का अधिग्रहण और अंतरण) अधिनियम, 1970 जो बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 के साथ पढ़ा गया।
- (ii) राष्ट्रीयकृत बैंक (प्रबंधन और विविध प्रावधान) योजना, 1970
- (iii) बैंक ऑफ महाराष्ट्र (शेयर और मीटिंग) विनियम, 2004
- (iv) भारतीय रिजर्व बैंक अधिनियम, 1934
- (v) बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949
- (vi) बैंकर बुक एक्ट, 1891
- (vii) बैंकिंग लोकपाल योजना, 2006
- (viii) बैंकिंग कंपनियों (अभिलेखों के संरक्षण की अवधि) नियम, 1985
- (ix) प्रतिभूतिकरण और वित्तीय आस्तियों का पुनर्गठन तथा प्रतिभूति हित प्रवर्तन अधिनियम 2002 (सरफेसी) तथा प्रतिभूति हित (प्रवर्तन) नियम 2002
- (x) धनशोधन निवारक अधिनियम, 2002 एवं धनशोधन निवारक अधिनियम (अभिलेखों का रखरखाव) नियम, 2005

(xi) दिवाला व दिवालियापन कोड, 2016

हमने निम्नलिखित लागू खंडों के साथ अनुपालन की भी जांच की है –

(i) दी इंस्टीट्यूट ऑफ कंपनी सेक्रेटरीज़ ऑफ इंडिया द्वारा जारी सचीवीय मानक – **लागू नहीं**

(ii) बीएसई लिमिटेड और नेशनल स्टॉक एक्सचेंज ऑफ इंडिया लिमिटेड के साथ बैंक द्वारा किए गए सूचीबद्धता करार।

समीक्षाधीन अवधि के दौरान बैंक ने निम्नलिखित को छोड़कर ऊपर उल्लिखित यथालागू अधिनियम, नियमों, विनियमों, दिशानिर्देशों, मानकों आदि के प्रावधानों का अनुपालन किया है।

क) सेबी एलओडीआर विनियम, 2015 के अनुसार बैंक के निदेशक मंडल में कोई स्वतंत्र महिला निदेशक नहीं है।

ख) सेबी एलओडीआर विनियम, 2015 के अनुसार स्वतंत्र निदेशकों की संख्या निदेशक मंडल के सदस्यों की कुल संख्या के 50% से कम थी।

ग) सेबी एलओडीआर विनियम, 2015 के विनियम 19 (3ए) के अनुसार वित्तीय वर्ष के दौरान नामांकन और पारिश्रमिक समिति की कोई बैठक नहीं हुई थी, जिसे वर्ष में एक बार आयोजित करना अपेक्षित है।

घ) बैंक ने सेबी एलओडीआर विनियम, 2015 के विनियम 25 (10) के अनुसार अपने स्वतंत्र निदेशकों के लिए निदेशक और अधिकारी बीमा पॉलिसी लेने की प्रक्रियाधीन है।

ङ) राष्ट्रीय वित्तीय रिपोर्टिंग प्राधिकरण नियम, 2018 के नियम 3 के अनुसार प्रत्येक निकाय कॉर्पोरेट को कंपनी नहीं होने के कारण एनएफआरए-1 और एनएफआरए-2 फॉर्म दाखिल करना चाहिए, जिसका बैंक द्वारा अनुपालन नहीं किया गया है।

च) सूचीबद्ध इकाई को सेबी एलओडीआर विनियम, 2015 की अनुसूची III के साथ-साथ विनियम 30 के संबंध में घटनाओं की रिपोर्टिंग के संबंध में निर्धारित समय सीमा के भीतर प्रणाली में सुधार करने की आवश्यकता है, विशेष रूप से जुर्माना आदि के संबंध में विभिन्न प्राधिकरणों के आदेशों के संबंध में, जिनका खुलासा वार्षिक रिपोर्ट में किया गया है, लेकिन निर्धारित समय के भीतर स्टॉक एक्सचेंजों को सूचित नहीं किया गया है।

छ) 30.09.2023 को समाप्त छमाही और तिमाही के लिए समेकित आधार पर संबंधित पक्ष संव्यवहारों के प्रकटन की फाइलिंग में विलंब के संबंध में सेबी (एलओडीआर) विनियम, 2015 के विनियम 23(9) के गैर- अनुपालन के लिए रु. 5500 (जीएसटी के अतिरिक्त) के दंड हेतु नेशनल स्टॉक एक्सचेंज ऑफ इंडिया (एनएसई) और बीएसई लि. से 14.12.2023 को बैंक को नोटिस प्राप्त हुआ। बैंक ने दंड राशि का भुगतान समय पर किया और विनियम 30 के अनुसार दंडानुसार स्टॉक एक्सचेंज को सूचित भी किया गया।

हम यह भी रिपोर्ट करते हैं कि

जैसा कि ऊपर बताया गया है, को छोड़कर, कार्यपालक निदेशकगण, गैर-कार्यपालक निदेशक और स्वतंत्र निदेशकों के उपयुक्त संतुलन के साथ बैंक का निदेशक मंडल विधिवत गठित किया गया है। समीक्षाधीन अवधि के दौरान अधिनियम के लागू प्रावधानों के अनुसरण में निदेशक मंडल के गठन में परिवर्तन किए गए।

साथ ही, निदेशक मंडल की बैठकों के आयोजन हेतु सभी निदेशकों को पर्याप्त नोटिस दिए गए, कार्यसूची और कार्यसूची पर विस्तृत नोट आवश्यकता के अनुसार अग्रिम रूप से भेजे गए जैसा कि सेबी एलओडीआर 2015 के अंतर्गत अपेक्षित है और बैठक में सार्थक सहभागिता हेतु तथा बैठक से पूर्व कार्यसूची की मद्दों पर अतिरिक्त जानकारी और स्पष्टीकरण मंगाने व प्राप्त करने हेतु समुचित प्रणाली विद्यमान है।

अधिकांश निर्णयों का कार्यान्वयन किया जाता है, जबकि असहमत सदस्यों के विचारों को कार्यवृत्त के भाग के रूप में अभिलेखित किया जाता है।

हम आगे रिपोर्ट करते हैं कि लागू कानूनों, नियमों, विनियमों और दिशानिर्देशों का अनुपालन और निगरानी सुनिश्चित करने के लिए बैंक के आकार और संचालन के अनुरूप बैंक में पर्याप्त प्रणाली और प्रक्रियाएं हैं। बैंक के पास धोखाधड़ी का पता लगाने और निगरानी करने की एक मजबूत प्रणाली विद्यमान है और ऊपर वर्णित लागू कानूनों के अनुसार भारतीय रिज़र्व बैंक को इसकी रिपोर्ट करने में नियमित है। इससे संबंधित कंपनी अधिनियम के प्रावधान बैंक पर लागू नहीं होते हैं।

बैंक की शाखाओं की संख्या और भौगोलिक स्थिति को ध्यान में रखते हुए कानूनों के अनुपालन की लेखापरीक्षा नमूना जांच के आधार पर किया गया है।

हम आगे रिपोर्ट करते हैं कि लेखापरीक्षा अवधि के दौरान, बैंक ने:

(i) वित्तीय वर्ष के दौरान निम्नलिखित ब्यौरों के अनुसार बेसल III अनुपालक टियर II बॉण्ड्स जारी किए गए हैं:

क्र	आईएसआईएन क्र.	बॉण्ड्स का प्रकार	आवंटन का दिनांक	जारीकरण की राशि (करोड़ में)	ब्याज दर
1	INE457A08142	डिबेंचर की प्रकृति में बेसल III अनुपालक टियर II बांड (श्रृंखला VI)	18.09.2023	515	7.98%
2	INE457A08159	डिबेंचर की प्रकृति में अप्रत्याभूत, अधीनस्थ, प्रतिदेय, गैर-परिवर्तनीय, कर योग्य, पूर्ण प्रदत्त, बेसल III अनुपालन टियर II बांड (श्रृंखला VII)	14.12.2023	259	7.99%

(ii) बैंक ने 06 जून 2023 को भारतीय प्रतिभूति और विनियम बोर्ड (पूंजी निर्गमन और प्रकटीकरण आवश्यकताएं) विनियम, 2018 संशोधित ("सेबी आईसीडीआर विनियम") ("इश्यू") या "क्यूआईपी") के अध्याय VI के प्रावधानों के अंतर्गत योग्य संस्थानों के प्लेसमेंट के अंतर्गत रुपये 10 प्रत्येक ("इक्विटी शेयर") के अंकित मूल्य के 350,877,192 इक्विटी शेयरों का आवंटन किया है।

कृते डीवीडी एंड एसोसिएट
कंपनी सचिव

देवेन्द्र वी. देशपांडे
प्रोपराइटर
एफसीएस: 6099सीपी 6515
पीआर क्र.: 1164/2021
यूडीआईएन:F006099F000248011

स्थान: पुणे
दिनांक:26.04.2024

अनुलग्नक – क

प्रति,
सदस्यगण,
बैंक ऑफ महाराष्ट्र
"लोकमंगल"
1501, शिवाजी नगर,
पुणे- 411005

हमारी समदिनांकित रिपोर्ट इस पत्र के साथ पढ़ी जानी है।

1. सचिवीय अभिलेखों का रखरखाव बैंक के प्रबंधन की जिम्मेदारी है। हमारी लेखा परीक्षा के आधार पर हमारी जिम्मेदारी इन सचिवीय अभिलेखों पर एक राय व्यक्त करना है।
2. हमने सचिवीय अभिलेखों की सामग्री की सटीकता के बारे में उचित आश्वासन प्राप्त करने के लिए उपयुक्त लेखापरीक्षा पद्धतियों और प्रक्रियाओं का पालन किया है। यह सुनिश्चित करने के लिए कि सचिवीय अभिलेखों में सही तथ्य परिलक्षित होते हैं, परीक्षण के आधार पर सत्यापन किया गया था। हम मानते हैं कि हमने जिन प्रक्रियाओं और प्रथाओं का पालन किया है, वह हमारी राय के लिए एक उचित आधार प्रदान करती हैं।
3. हमने बैंक के वित्तीय अभिलेखों तथा लेखा बहियों की सटीकता और उपयुक्तता का सत्यापन नहीं किया है।
4. जहां कहीं आवश्यक हो, हमने कानूनों, नियमों और विनियमों के अनुपालन तथा घटनाओं आदि के बारे में प्रबंधन का प्रतिनिधित्व प्राप्त किया है।
5. कॉर्पोरेट और अन्य लागू कानूनों, नियमों, विनियमों, मानकों के प्रावधानों का अनुपालन प्रबंधन की जिम्मेदारी है। हमारी परीक्षा परीक्षण के आधार पर प्रक्रिया के सत्यापन तक सीमित थी।
6. सचिवीय लेखा परीक्षा रिपोर्ट न तो बैंक की भविष्य की व्यवहार्यता का और न ही उस प्रभावोत्पादकता या प्रभावशीलता के बारे में आश्वासन है, जिसके साथ प्रबंधन ने बैंक के मामलों का संचालन किया है।

कृते डीवीडी एंड एसोसिएट
कंपनी सचिव

देवेन्द्र वी. देशपांडे
प्रोपराइटर
एफसीएस: 6099सीपी6515
पीआर क्र.: 1164/2021
यूडीआईएन: F006099F000248011

स्थान: पुणे
दिनांक: 26.04.2024

Form No. MR-3
SECRETARIAL AUDIT REPORT

FOR THE FINANCIAL YEAR ENDED MARCH 31 , 2024

{Pursuant to Section 204(1) of the Companies Act, 2013 and Rule
No. 9 of the Companies (Appointment and Remuneration Personnel)
Rules, 2014 and as per SEBI Circular No CIRICFDICMD1/27/2019 dated February 08, 2019}

SECRETARIAL AUDIT REPORT
FOR THE FINANCIAL YEAR ENDED MARCH 31, 2024

To,
The Members,
Bank of Maharashtra
"Lokmangal"
1501 , Shivaji Nagar,
Pune- 411005.

We have conducted the Secretarial Audit of the Compliance of applicable statutory provisions and the adherence to Good Corporate Practices by M/s. Bank of Maharashtra (hereinafter called "the Bank"). Secretarial Audit was conducted in a manner that provided us a reasonable basis for evaluating the Corporate Conduct/Statutory compliances and expressing our opinion thereon.

Based on our verification of the Bank's books, papers, minute books, forms and returns filed and other records maintained by the Bank and also the information provided by the Bank, its officers, agents and authorized representatives during the conduct of Secretarial Audit, we hereby report that in our opinion, the Bank has, during the audit period covering the Financial Year ended on March 31 , 2024 complied with the statutory provisions listed hereunder and also that the Bank has proper Board-processes and compliance-mechanism in place to the extent, in the manner and subject to the reporting made hereinafter:

We have examined the books, papers, minute books, and returns filed, and other records maintained by the Bank for the Financial Year ended on March 31, 2024 according to the provisions of:

- (i) The Companies Act, 2013 ("the Act") and the rules made thereunder, to the extent applicable;
- (ii) The Securities Contracts (Regulation) Act, 1956 ("SCRA") and the rules made thereunder;
- (iii) The Depositories Act, 1996 and the Regulations and Byelaws framed thereunder;
- (iv) Foreign Exchange Management Act, 1999 and the Rules and Regulations made thereunder to the extent of Foreign Direct Investment, Overseas Direct Investment and External Commercial Borrowings;
- (v) The following Regulations and Guidelines prescribed under the Securities and Exchange Board of India Act, 1992 ("SEBI Act"): -
 - (a) The Securities and Exchange Board of India (Substantial Acquisition of Shares and Takeovers) Regulations, 2011 ;
 - (b) Securities and Exchange Board of India (Listing Obligations and Disclosure Requirements) Regulations, 2015 ("SEBI LODR Regulations,2015");

- (c) The Securities and Exchange Board of India (Prohibition of Insider Trading) Regulations, 2015;
- (d) The Securities and Exchange Board of India (Issue of Capital and Disclosure Requirements) Regulations, 2018 ("SEBI ICDR Regulations, 2018");
- (e) Securities and Exchange Board of India (Share Based Employee Benefits and Sweat Equity) Regulations, 2021 ;
- (f) The Securities and Exchange Board of India (Issue and Listing of Non-Convertible Securities) Regulations, 2021;
- (g) The Securities and Exchange Board of India (Registrars to an Issue and Share Transfer Agents) Regulations, 1993 regarding the Companies Act and dealing with client as far as applicable;
- (h) The Securities and Exchange Board of India (Delisting of Equity Shares) Regulations, 2009; (Not applicable during the year)
- (i) The Securities and Exchange Board of India (Buyback of Securities) Regulations, 1998;(Not applicable during the year)
- U) The Securities and Exchange Board of India (Bankers to an Issue) Regulations, 1994;
- (k) The Securities and Exchange Board of India (Merchant Bankers) Regulations, 1992;
- (l) The Securities and Exchange Board of India (Depositories and Participants) Regulations, 2018;
- (m) The Securities and Exchange Board of India (Debenture Trustee) Regulations, 1993;
- (n) other laws applicable specifically to the Bank:
- (i) The Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970 read with The Banking Regulation Act, 1949;
- (ii) The Nationalised Banks (Management and Miscellaneous Provisions) Scheme, 1970;
- (iii) The Bank of Maharashtra (Shares and Meeting) Regulations, 2004;
- (iv) The Reserve Bank of India Act, 1934;
- (v) The Banking Regulations Act, 1949;
- (vi) The Banker's Book Evidence Act, 1891;
- (vii) The Banking Ombudsman Scheme, 2006;
- (viii) The Banking Companies (Period of Preservation of Records) Rules, 1985;
- (ix) The Securitisation and Reconstruction of Financial Assets and Enforcement of Security Interest ("SARFAESI") Act, 2002 and The Security Interest (Enforcement) Rules, 2002.

(x) The Prevention of Money Laundering Act, 2002 and The Prevention of Money Laundering (Maintenance of Records) Rules, 2005;

(xi) The Insolvency and Bankruptcy Code, 2016

We have also examined compliance with the applicable clauses of the following:

(i) Secretarial Standards issued by The Institute of Company Secretaries of India. - Not Applicable

(ii) The Listing Agreements entered by the Bank with BSE Limited and National Stock Exchange of India Limited;

During the period under review the Bank has complied with the provisions of the Act, Rules, ~ Regulations, Guidelines, Standards, etc. as far as applicable, mentioned above with following observations:

a) There is no Independent Woman Director on the Board of the Bank as required by SEBI LODR Regulations, 2015.

b) Number of Independent Directors was less than 50% of its total strength of Board members as required by SEBI LODR Regulations, 2015.

c) There was no meeting of the nomination and remuneration committee during the Financial year which is required to be held once in a year as per Regulation 19 (3A) of SEBI LODR Regulations, 2015.

d) The bank is in process of taking out the Directors and Officers insurance policy for their independent directors as required by Regulation 25 (10) of SEBI LODR Regulations, 2015

e) As per the Rule 3 of National Financial Reporting Authority Rules, 2018 every Body Corporate not being a Company should file form NFRA-1 and NFRA-2 the same has not been complied by the Bank.

f) The listed entity needs to improve the system in respect of reporting of the events in respect of Regulation 30 along with Schedule III of SEBI LODR Regulations, 2015 within the time limits prescribed thereunder especially in respect of the orders of various authorities in respect of the penalties etc. which are disclosed in the Annual Report but have not been reported to the stock exchanges within stipulated time.

g) The Bank has received notice dated 14.12.2023 from BSE Ltd. and National Stock Exchange of India Limited (NSE) each for imposing the fine of Rs. 5000 (excluding GST) for non-compliance of Regulation 23 (9) of SEBI (LODR) Regulations, 2015 pertaining to delay in filing disclosure of Related Party Transactions on consolidated basis for the quarter and half year ending 30.09.2023. The bank has made the payment of the penalty in due course of time and also informed the stock exchanges about the order of the penalty as per Regulation 30.

We further report that

The Board of Directors of the Bank is duly constituted with proper balance of Executive Directors, Non-Executive Directors, and Independent Director\$ except as mentioned above. The changes in the composition of the Board of Directors that took place during the period under review were carried out in compliance with the applicable provisions of the Act.

Further, adequate notice is given to all Directors to schedule the Board Meetings, agenda and ~detailed notes on agenda were sent in advance as required under SEBI LODR Regulations, 2015, and a system exists for seeking and obtaining further information and clarifications on the agenda items before the meeting and for meaningful participation at the meeting

Majority decision is carried through, while the dissenting members' views are captured and recorded as part of the minutes.

We further report that there are adequate systems and processes in the Bank commensurate with the size and operations of the Bank to monitor and ensure compliance with applicable Laws, Rules, Regulations, and Guidelines. The bank has a robust system of detection and monitoring of the frauds and has been regular in reporting the same to the Reserve Bank of India as required by the applicable laws mentioned above. The provisions of Companies Act regarding this are not applicable to the Bank.

The Compliance of the laws have been audited based on the test check basis considering the quantum and geographical locations of the branches of the Bank.

We further report that during the audit period, the Bank has:

(i) Issue of Basel III Compliant Additional Tier II Bonds as per the following details during the financial year:

Sr No	ISIN No	Type of Bonds	Date of Allotment	Amount of ROI Issue (In Cr)	ROI
1	INE457A08142	BASEL III Compliant Tier II Bonds (Series VI) in the nature of Debentures.	18.09.2023	515	7.98%
2	INE457A08159	Unsecured, Subordinated, Redeemable, Nonconvertible, Taxable, Fully Paid up, BASEL III Compliant Tier II Bonds (Series VII) in the nature of Debentures.	14.12.2023	259	7.99%

(ii) The Bank has made an allotment under Qualified institutions placement of 350,877,192 equity shares of face value Rs. 10 each (the "Equity Shares") under the provisions of Chapter VI of the Securities and Exchange Board of India (Issue of Capital and Disclosure Requirements) Regulations, 2018, as amended (the "SEBI ICDR Regulations") (the "Issue" or "QIP") on 06th June 2023.

**FOR DVD & ASSOCIATES
COMPANY SECRETARIES**

DEVENDRA V DESHPANDE

Proprietor

FCS: 6099 CP 6515

PR No. 1164/2021

UDIN: F006099F000248011

Place: Pune

Date: 26.04.2024

Annexure -A

To,
The Members,
Bank of Maharashtra
"Lokmangal"
1501 , Shivaji Nagar,
Pune- 411005.

Our report of even date is to be read along with this letter.

1. Maintenance of secretarial record is the responsibility of the management of the Bank. Our responsibility is to express an opinion on these secretarial records based on our audit.
2. We have followed the audit practices and processes as were appropriate to obtain reasonable assurance about the correctness of the contents of the secretarial records. The verification was done on test basis to ensure that correct facts are reflected in secretarial records. We believe that the processes and practices, we followed provide a reasonable basis for our opinion.
3. We have not verified the correctness and appropriateness of financial records and Book of Accounts of the Bank.
4. Wherever required, we have obtained the Management Representation about the Compliance of Laws, Rules and Regulations and happening of events, etc.
5. The Compliance of the provisions of Corporate and other applicable Laws, Rules, Regulations, Standards is the responsibility of Management. Our examination was limited to the verification of procedure on test basis.
6. The Secretarial Audit Report is neither an assurance as to the future viability of the Bank nor of the efficacy or effectiveness with which the Management has conducted the affairs of the Bank.

**FOR DVD & ASSOC IA TES
COMPANY SECRETARIES**

DEVENDRA V DESHPANDE
Proprietor
FCS: 6099 CP 6515
PR No. 1164/2021
UDIN: F006099F000248011

Place: Pune
Date: 26.04.2024

वर्ष 2023-24 के लिए कंपनी अभिशासन (कार्पोरेट गवर्नेन्स) पर निदेशक मंडल की रिपोर्ट/
Report of the Board of Directors on Corporate Governance for the year 2023-24

1. कंपनी अभिशासन (कार्पोरेट गवर्नेन्स) पर बैंक का दर्शन:

बैंक ऑफ महाराष्ट्र कंपनी अभिशासन (कार्पोरेट गवर्नेन्स) की संकल्पना व महत्व को मान्यता देता है और बैंक न केवल संवैधानिक आवश्यकताओं का पालन करता है, अपितु स्वैच्छिक रूप से सुदृढ़ कंपनी अभिशासन (कार्पोरेट गवर्नेन्स) पद्धतियों को तैयार कर उनका पालन करता है। शेयरधारकों, ग्राहकों, सरकार और समग्र रूप से समाज सहित सभी हितधारकों के हितों की रक्षा के लिए बैंक हमेशा हरसंभव प्रयास करता है। कंपनी अभिशासन (कार्पोरेट गवर्नेन्स) पर बैंक का दर्शन है कि सभी स्तरों पर पारदर्शिता, जिम्मेदारी और न्यायसंगतता के उत्कृष्ट मानक स्थापित करना और व्यवसायिकता, सामाजिक कार्यों के प्रति प्रतिसाद, ठोस व्यापारिक पद्धतियां और परिचालनगत कुशलता के द्वारा अधिकतम गुणवत्ता को सुनिश्चित करना। ये कार्य शेयरधारकों के मूल्य को अधिकाधिक संवर्धित करने और शेयरधारकों के हितों की रक्षा करने हेतु बैंक को कारोबार के उच्च मानक बनाए रखने में सक्षम बनाते हैं।

बैंक का इक्विटी शेयर बॉम्बे स्टॉक एक्सचेंज लिमिटेड (बीएसई) और नेशनल स्टॉक एक्सचेंज ऑफ इंडिया लिमिटेड (एनएसई) में सूचीबद्ध हैं। तथापि, बैंक एक कंपनी नहीं है, बल्कि बैंकिंग कंपनी (अधिग्रहण और उपक्रमों का अंतरण) अधिनियम, 1970 के अंतर्गत एक कॉर्पोरेट निकाय है और भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा विनियमित है। बैंक सेबी (सूचीबद्ध दायित्व और प्रकटीकरण आवश्यकताएं) विनियम, 2015 में विनिर्दिष्ट कॉर्पोरेट गवर्नेंस मानदंडों के प्रावधानों का अनुपालन करता है जबतक कि वे बैंकिंग कंपनी (उपक्रमों का अधिग्रहण और अंतरण) अधिनियम, 1970, राष्ट्रीयकृत बैंकों (प्रबंधन और विविध प्रावधान) योजना, 1970 और इस संबंध में भारत सरकार और भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी दिशा-निर्देश, निर्देश आदि के प्रावधानों का उल्लंघन न करे।

2. निदेशक मंडल

2.1. निदेशक मंडल का संमिश्र बैंकिंग कंपनीज (उपक्रमों का अधिग्रहण और अंतरण) अधिनियम 1970, बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 और राष्ट्रीयकृत बैंक (प्रबंधन और विविध प्रावधान) योजना 1970, सेबी (लिस्टिंग अनिवार्यताएं प्रकटन आवश्यकताएं) विनियम, 2015 तथा भारत सरकार, भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा समय-समय पर जारी दिशानिर्देशों के अनुसार शासित होता है।

बैंक वित्तीय सेवाएं विभाग, वित्त मंत्रालय, भारत सरकार के प्रशासनिक नियंत्रण के अंतर्गत सार्वजनिक क्षेत्र का एक उद्यम है। शेयरधारक निदेशक की नियुक्ति को छोड़कर

1. Bank's philosophy on Corporate Governance:

Bank of Maharashtra recognizes the principles and importance of Corporate Governance and has been complying with not only the statutory requirements, but also has voluntarily formulated and adhered to a set of strong Corporate Governance practices. The Bank has always strived hard to best serve the interest of all its stakeholders including Shareholders, Customers, Government and Society at large. The Bank's philosophy on Corporate Governance is to bestow high standard of transparency, fairness and accountability for performance at all levels and to ensure and achieve excellence through professionalism, social responsiveness, sound business practices and optimum efficiency. This in turn enables the Bank to maintain a high level of business ethics to maximize the shareholders' value and to protect their interest.

The equity Shares of the Bank are listed at Bombay Stock Exchange Limited (BSE) and National Stock Exchange of India Limited (NSE). However, the Bank is not a company but a body corporate under the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970 and is regulated by the Reserve Bank of India. The Bank complies with the provisions of corporate governance norms as specified in SEBI (Listing Obligations and Disclosure Requirements) Regulations, 2015 to the extent it does not violate the provisions of the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970, Nationalised Banks (Management and Miscellaneous Provisions) Scheme, 1970 and the guidelines, directives, etc. issued by Government of India and Reserve Bank of India in this regard.

2. Board of Directors:

2.1. The Composition of the Board is governed by the provisions of the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970, Banking Regulation Act, 1949, Nationalized Banks (Management and Miscellaneous Provisions) Scheme, 1970, SEBI (Listing Obligations Disclosure Requirements) Regulations, 2015 and Government of India, Reserve Bank of India guidelines issued from time to time.

Bank is a Public Sector Undertaking under the administrative control of Department of Financial Services, Ministry of Finance, Government of India. The nomination and appointment of all

निदेशकों की सभी श्रेणियों का नामांकन और नियुक्ति बैंकिंग कंपनीज (उपक्रमों का अधिग्रहण और अंतरण) अधिनियम, 1970 के प्रावधानों के अनुसरण में भारत सरकार द्वारा की जाती है। बैंक के निदेशक मंडल में स्वतंत्र निदेशकों की अपेक्षित संख्या में नियुक्ति (स्वतंत्र महिला निदेशक सहित) के लिए बैंक द्वारा वित्तीय सेवाएं विभाग से समय-समय पर अनुरोध किया गया है।

बैंक के बोर्ड में 31 मार्च, 2024 तक कार्यपालक और गैर- पूर्णकालिक निदेशकों का इष्टतम संयोजन है। 31 मार्च 2024 को निदेशक मंडल में 08 निदेशक शामिल थे, जिनमें से 03 कार्यपालक निदेशक तथा 05 गैर- कार्यपालक निदेशक थे, जिसमें 03 स्वतंत्र निदेशक शामिल हैं। प्रबंध निदेशक एवं सीईओ (बोर्ड के अध्यक्ष) और दो कार्यपालक निदेशक पूर्णकालिक निदेशक हैं। स्वतंत्र निदेशक बोर्ड की कुल संख्या का 38% हैं।

बैंकिंग कंपनीज (उपक्रमों का अधिग्रहण और अंतरण) अधिनियम 1970, बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 तथा भारत सरकार/ भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देश बैंक के निदेशक मंडल में निदेशकों की नियुक्ति के लिए अपेक्षित निम्नलिखित कौशल, विशेषज्ञता या सक्षमता विनिर्दिष्ट करते हैं।

- i. लेखांकन
- ii. कृषि और ग्रामीण अर्थव्यवस्था
- iii. बैंकिंग
- iv. सहकारिता
- v. अर्थशास्त्र
- vi. वित्त
- vii. विधि
- viii. लघु उद्योग
- ix. सूचना प्रौद्योगिकी
- x. सार्वजनिक नीति आदि, अथवा किसी अन्य विषय का विशेष ज्ञान, व्यावहारिक अनुभव जो कि रिज़र्व बैंक की राय में बैंक के लिए उपयोगी होगा।

बैंक के निदेशक मंडल को उपर्युक्त विशेषज्ञ ज्ञान, कौशल तथा अनुभव है, जिससे सतत व्यवसाय वृद्धि के माध्यम से मूल्य सृजन हेतु सक्षम वातावरण बनाया जा सकेगा।

2.2. बैंकिंग कंपनीज (उपक्रमों का अधिग्रहण और अंतरण) अधिनियम 1970 की धारा 7(2) की शर्तों के अनुसार बैंक के कारोबार के सामान्य पर्यवेक्षण, निदेशन और प्रबंधन का अधिकार निदेशक मंडल के पास होता है। निदेशक मंडल के उत्तरदायित्वों में शामिल है- नीतियां तैयार करना, नई पहल करना, कार्य निष्पादन की समीक्षा करना और बैंक द्वारा किए गए विनियामक व संविधिक अनुपालन का पर्यवेक्षण करना, बैंक के विभिन्न प्राधिकारियों को प्रत्यायोजित अधिकारों का प्रत्यायोजन करना और बैंक के विभिन्न कार्यस्थ प्राधिकारियों को वित्तीय अधिकारों के बाहर दी गई वित्तीय मंजूरीयों का अनुमोदन कर समग्र पर्यवेक्षण करना। बैंक का निदेशक मंडल बैंकिंग कंपनी (उपक्रमों का अधिग्रहण और हस्तांतरण) अधिनियम, 1970, बैंकिंग

categories of Directors are done by the Government of India in accordance with provisions of the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970 except the appointment of Shareholder Director. Bank has requested Department of Financial Services for the appointment of requisite number of Independent directors (including the Woman Independent Director) on the Board of Bank from time to time.

The Bank's Board has an optimum combination of Executive and Non-Executive Directors as on 31st March, 2024. The Board of Directors as on 31st March 2024, comprised of 08 Directors, out of which 03 were Whole -Time Directors and 05 were Non-Executive Directors, which includes 03 Independent Directors. Managing Director & CEO (Chairman of the Board) and two Executive Directors are the whole time directors. The Independent Directors constitute 38% of the total Board strength.

The Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970, The Banking Regulation Act, 1949 and Government of India / Reserve Bank of India guidelines prescribes the following skills, expertise or competencies required for appointment of Directors on the Board of Bank.

- i. Accountancy
- ii. Agriculture and Rural Economy
- iii. Banking
- iv. Co-operation
- v. Economics
- vi. Finance
- vii. Law
- viii. Small-scale industry
- ix. Information Technology
- x. Public Policy etc., or any other matter the special knowledge of, and practical experience in, which would, in the opinion of the Reserve Bank, be useful to the bank

The Board of Directors of Bank have above professional knowledge, skill sets and experience thereby bringing about an enabling environment for value creation through sustainable business growth.

2.2. In terms of Section 7(2) of the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act 1970, the general superintendence, direction and management of the business of the Bank vests with the Board of Directors. The responsibilities of the Board include formulation of policies, new initiatives, performance review, supervision over Regulatory and Statutory compliances of the Bank, delegating financial powers to various functionaries and exercising overall supervision, according financial sanctions beyond the powers delegated to various functional authorities of the Bank. The Board of Directors of Bank function in accordance with the powers delegated under the Banking Companies (Acquisition and Transfer of

विनियमन अधिनियम, 1949 और राष्ट्रीयकृत बैंक (प्रबंधन और विविध प्रावधान) योजना, 1970, सेबी (लिस्टिंग) के (दायित्व प्रकटीकरण आवश्यकताएँ) विनियमन, 2015 तथा समय-समय पर जारी भारत सरकार/ भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अंतर्गत प्रत्यायोजित शक्तियों के अनुसार कार्य करता है।

Undertakings) Act, 1970, Banking Regulation Act, 1949, Nationalized Banks (Management and Miscellaneous Provisions) Scheme, 1970, SEBI (Listing Obligations Disclosure Requirements) Regulations, 2015 and Government of India / Reserve Bank of India guidelines issued from time to time.

31 मार्च 2024 को बैंक के निदेशक मंडल की संरचना निम्नानुसार है:

The composition of Board of Directors of the Bank as on 31st March, 2024 was as under:

क्र. Sr No.	निदेशक का नाम, पदनाम और श्रेणी Name, Designation and Category of Director	विशेषज्ञता का क्षेत्र Area of Expertise	31.03.2024 को धारित इक्विटी बैंक शेयरों/ परिवर्तनीय लिखतों की संख्या No. of equity shares/ convertible instruments of the Bank held as on 31.03.2024	बैंक की उप-समितियों की सदस्यता संख्या No. of membership in Sub Committees of the Bank	सूचीबद्ध इकाइयों (बैंक सहित) की एसीबी/ एसआरसी # में अध्यक्ष/ सदस्यता की संख्या No. of Chairman/ membership in ACB/ SRC# of listed entities (including Bank)	(बैंक/ अन्य कंपनियों में निदेशक की नियुक्ति का स्वरूप) (Nature of appointment in the Bank / Directorship in other Companies)
1.	श्री निधु सक्सेना प्रबंध निदेशक एवं सीईओ (कार्यपालक) Shri. Nidhu Saxena Managing Director & CEO (Executive)	वित्त, बैंकिंग, विदेशी मुद्रा और व्यवसाय प्रशासन Finance, Banking, Forex and Business Administration	शून्य Nil	10	शून्य Nil	केन्द्र सरकार द्वारा दिनांक 27.03.2024 से बैंक के प्रबंध निदेशक एवं सीईओ के रूप में नियुक्त किए गए। अन्य कंपनियों में निदेशक: शून्य Appointed as the Managing Director and CEO of the Bank w.e.f. 27.03.2024 by the Central Government. Directorship in other Companies: NIL
2.	श्री आशीष पाण्डेय कार्यपालक निदेशक (कार्यपालक) Shri. Asheesh Pandey Executive Director (Executive)	कॉर्पोरेट, एमएसएमई और रिटेल ऋण, ऋण निर्गमनी व ऋण पुनर्गठन, निवेश और भविष्य बैंकिंग, बैंक के लिए साइबर सुरक्षा पोश्चर सहित आईटी व डिजिटल नवोन्मेष एवं कार्यान्वयन, संयुक्त उद्यम गठन करने वाले बीमा व म्यूचुअल फंड, मुख्य परिचालन अधिकारी, मानव संसाधन प्रबंधन, अध्ययन और विकास Corporate, MSME & Retail Credit, Credit Monitoring & Debt Restructuring, Investment & Futuristic Banking, IT & Digital Innovation & Implementation including Cyber Security Posture for the Bank, Insurance & Mutual Fund forming Joint Ventures, Chief Operating Officer, Human Resource Management, Learning & Development	शून्य Nil	12	बैंक ऑफ महाराष्ट्र : एसआरसी- सदस्य Bank of Maharashtra: SRC- Member	केन्द्र सरकार द्वारा दिनांक 31.12.2021 से बैंक के कार्यपालक निदेशक के रूप में नियुक्त किए गए। अन्य कंपनियों में निदेशक: दि महाराष्ट्र एक्जीक्यूटिव एंड ट्रस्टी कंपनी प्राइवेट लिमिटेड (पूर्ण स्वामित्व वाली अनुषंगी कंपनी) Appointed as the Executive Director w.e.f 31.12.2021 by the Central Government of India. Directorship in other Companies: The Maharashtra Executor and Trustee Company Private Limited (wholly owned subsidiary of the Bank)
3.	श्री रोहित ऋषि कार्यपालक निदेशक (कार्यपालक) Shri. Rohit Rishi Executive Director (Executive)	बैंकिंग, वित्त, व्यवसाय प्रशासन Banking, Finance, Business Administration	शून्य Nil	12	बैंक ऑफ महाराष्ट्र : एसआरसी- सदस्य Bank of Maharashtra: SRC- Member	केन्द्र सरकार द्वारा दिनांक 01.11.2023 से बैंक के कार्यपालक निदेशक के रूप में नियुक्त किए गए। अन्य कंपनियों में निदेशक: शून्य Appointed as the Executive Director w.e.f 01.11.2023 by the Central Government of India. Directorship in other Companies: NIL

Sr No.	Name, Designation and Category of Director	Area of Expertise	No. of equity shares/ convertible instruments of the Bank held as on 31.03.2024	No. of membership in Sub Committees of the Bank	No. of Chairman/ membership in ACB/ SRC# of listed entities (including Bank)	(Nature of appointment in the Bank / Directorship in other Companies)
4.	श्री अभिजीत फुकन सरकार द्वारा नामित निदेशक (गैर-कार्यपालक) Shri. Abhijit Phukon Government Nominee Director (Non-Executive)	प्रशासन (आईईएस) अर्थशास्त्री Administration (IAS), Economist	शून्य Nil	08	शून्य NIL	केन्द्र सरकार द्वारा दिनांक 25.10.2023 से निदेशक के रूप में नामित किए गए। अन्य कंपनियों में निदेशक: • एग्जिम बैंक Nominated as a Director w.e.f. 25.10.2023 by the Central Government. Directorship in other Companies: • EXIM Bank
5.	श्री संजीव प्रकाश आरबीआई नामित निदेशक (गैर- कार्यपालक) Shri. Sanjeev Prakash RBI Nominee Director (Non-Executive)	बैंकिंग, वित्त Banking, Finance	शून्य Nil	03	बैंक ऑफ महाराष्ट्र एसीबी- सदस्य Bank of Maharashtra ACB- Member	दिनांक 14.07.2023 से बैंक के निदेशक मंडल में आरबीआई नामित निदेशक के रूप में नियुक्त अन्य कंपनियों में निदेशक: शून्य Appointed as RBI Nominee Director on the Board of the Bank w.e.f. 14.07.2023. Directorship in other Companies: Nil
6.	श्री राकेश कुमार शेयरधारक निदेशक (स्वतंत्र गैर- कार्यपालक) Shri. Rakesh Kumar Shareholder Director (Independent Non-Executive)	बीमा, प्रशासन, विपणन Insurance, Administration, Marketing	100	07	बैंक ऑफ महाराष्ट्र एसीबी- सदस्य Bank of Maharashtra ACB- Member	दिनांक 30.06.2021 से बैंक के निदेशक मंडल में शेयरधारक निदेशक के रूप में निर्वाचित अन्य कंपनियों में निदेशक: शून्य Elected as Shareholder Director of Bank w.e.f. 30.06.2021 Directorship in other Companies: Nil
7.	श्री शशांक श्रीवास्तव अंशकालिक गैर- आधिकारिक निदेशक (स्वतंत्र गैर- कार्यपालक) Shri. Shashank Shrivastava Part time non-official Director (Independent Non-Executive)	वित्त, ऑडिट Finance, Audit,	शून्य NIL	07	शून्य NIL	केन्द्र सरकार द्वारा दिनांक 21.12.2021 से बैंक के निदेशक के रूप में नियुक्त किया गया। अन्य कंपनियों में निदेशक: शून्य Appointed as a Director of Bank w.e.f. 21.12.2021 by the Central Government of India Directorship in other Companies: Nil
8.	श्री एस. बलजीत सिंह, अंशकालिक गैर- आधिकारिक निदेशक (स्वतंत्र गैर- कार्यपालक) Shri. S. Baljit Singh Part time non-official Director (Independent Non-Executive)	वित्त, ऑडिट Finance, Audit,	शून्य NIL	08	बैंक ऑफ महाराष्ट्र एसआरसी- अध्यक्ष एसआरसी- अध्यक्ष Bank of Maharashtra ACB- Chairman SRC- Chairman	केन्द्र सरकार द्वारा दिनांक 21.12.2021 से बैंक के निदेशक के रूप में नियुक्त किया गया। अन्य कंपनियों में निदेशक: • बलिया चैंबर ऑफ कॉमर्स एंड इंडस्ट्रीज Appointed as a Director of Bank w.e.f. 21.12.2021 by the Central Government of India Directorship in other Companies: • Ballia Chamber of Commerce and industries

एसीबी अर्थात निदेशक मंडल की लेखा परीक्षा समिति और एसआरसी अर्थात हितधारक संबंध समिति

ACB means Audit Committee of the Board and SRC means Stakeholder Relationship Committee

2.3. वर्ष 2023-24 के दौरान बैंक के निदेशक मंडल की संरचना में परिवर्तन:

- श्री संजीव प्रकाश को दिनांक 14.07.2023 से श्री एम. के. वर्मा के स्थान पर केन्द्र सरकार द्वारा द्वारा बैंक के आरबीआई नामित निदेशक के रूप में नियुक्त किया गया।
- श्री अभिजीत फुकन को श्री प्रशांत गोयल के स्थान पर दिनांक 25.10.2023 से केन्द्र सरकार द्वारा, बैंक के भारत सरकार के नामित निदेशक के रूप में नियुक्त किया गया।
- श्री ए. बी. विजयकुमार, बैंक के पूर्व कार्यपालक निदेशक दिनांक 31.10.2023 को बैंक से सेवानिवृत्त हुए।
- श्री रोहित ऋषि को दिनांक 01.11.2023 से केन्द्र सरकार द्वारा बैंक के कार्यपालक निदेशक के रूप में नियुक्त किया गया।
- श्री ए. एस. राजीव, पूर्व प्रबंध निदेशक एवं सीईओ की दिनांक 22.02.2024 को केंद्रीय सतर्कता आयोग में सतर्कता आयुक्त के रूप में नियुक्ति होने पर बैंक बोर्ड में निदेशक पद पर सेवाएं समाप्त हुईं।
- श्री निधु सक्सेना को केंद्र सरकार द्वारा दिनांक 27.03.2024 से भारत की बैंक के प्रबंध निदेशक एवं सीईओ के रूप में नियुक्त किया गया।

2.4. निदेशकों की संक्षिप्त प्रोफाइल (31.03.2024 को)

श्री निधु सक्सेना, प्रबंध निदेशक एवं सीईओ (एमडी एवं सीईओ)

श्री निधु सक्सेना, आयु 56 वर्ष, दिनांक 27.03.2024 ने एमडी एवं सीईओ के रूप में बैंक ऑफ महाराष्ट्र में कार्यग्रहण किया। वे बिजनेस एडमिनिस्ट्रेशन में मास्टर, वाणिज्य स्नातक हैं और उनके पास सीएआईआईबी प्रमाणन है। उन्होंने अपने बैंकिंग करियर की शुरुआत बैंक ऑफ बड़ौदा से की और तत्पश्चात यूको बैंक में सेवाएं दी। श्री निधु सक्सेना के पास बैंकिंग के विविध क्षेत्रों में काम करने का 26 वर्षों से अधिक का अनुभव है। बैंक ऑफ महाराष्ट्र में कार्यग्रहण करने से पूर्व, वे यूनियन बैंक ऑफ इंडिया के कार्यपालक निदेशक थे। अपने कार्यकाल के दौरान, उन्होंने सभी प्रमुख बैंकिंग क्षेत्रों में कार्य किया और शाखा प्रमुख, अंचल प्रमुख और वर्टिकल प्रमुख जैसे विभिन्न पदों पर अपने दायित्वों का निर्वाह किया। यूनियन बैंक में, वे ट्रेजरी, घरेलू विदेशी व्यापार, अंतर्राष्ट्रीय बैंकिंग, मानव संसाधन, दबावग्रस्त आस्तियां, रिटेल आस्तियां, एमएसएमई, रिटेल देयताएं, सीआईएसओ, संपत्ति प्रबंधन और ऑडिट वर्टिकल का दायित्व संभाल रहे थे। वे यूनियन बैंक ऑफ इंडिया (यूके) लिमिटेड और यूनियन एसेट मैनेजमेंट कंपनी लिमिटेड के बोर्ड में रहे हैं और नेशनल इंस्टीट्यूट ऑफ बैंक मैनेजमेंट, पुणे की अकादमिक परिषद और इंडियन इंस्टीट्यूट ऑफ बैंक मैनेजमेंट, गुवाहाटी के गवर्निंग बॉडी के सदस्य भी रहे हैं। संघ लोक सेवा आयोग के सहयोग हेतु भी उन्हें 'विषय विशेषज्ञ' के रूप में अभिनिर्धारित किया गया है। बैंकिंग करियर शुरू करने से पहले उन्हें कॉर्पोरेट सेक्टर में 8 वर्ष का अनुभव भी है।

श्री आशीष पाण्डेय, कार्यपालक निदेशक

श्री आशीष पाण्डेय, आयु 53 वर्ष को दिनांक 31 दिसंबर 2021 को हमारे बैंक के कार्यपालक निदेशक के रूप में नियुक्त किया गया।

2.3. Changes in Composition of Board of Directors of Bank took place during the year 2023-24:

- Shri Sanjeev Prakash was appointed as RBI Nominee Director of Bank by the Central Government of India w.e.f 14.07.2023 in place of Shri M. K. Verma.
- Shri Abhijit Phukon was appointed as Government of India Nominee Director of the Bank by the Central Government of India w.e.f 25.10.2023 in place of Shri Parshant Goyal.
- Shri A. B. Vijaykumar, Former Executive Director of the Bank superannuated from the services of the Bank w.e.f. 31.10.2023.
- Shri Rohit Rishi appointed as the Executive Director of the Bank by the Central Government of India w.e.f. 01.11.2023.
- Shri A. S. Rajeev, Former MD & CEO of the Bank, ceased to be a Director on the Board of the Bank w.e.f. 22.02.2024 on his appointment as Vigilance Commissioner at Central Vigilance Commission.
- Shri Nidhu Saxena was appointed as MD & CEO of the Bank by the Central Government of India w.e.f 27.03.2024.

2.4. Brief Profile of the Directors (as on 31.03.2024)

Shri Nidhu Saxena, Managing Director and CEO (MD & CEO):

Shri Nidhu Saxena, aged 56 years, joined Bank of Maharashtra as MD & CEO w.e.f 27.03.2024. He is Master in Business Administration, Commerce graduate and holds CAIIB Certification. He started his banking career at Bank of Baroda and later moved to UCO Bank. Shri Nidhu Saxena has over 26 years of experience working in diversified areas of banking. Prior to joining Bank of Maharashtra, he was the Executive Director of Union Bank of India. During his tenure, he worked in all key banking functions and has been in several positions such as Branch Head, Zonal Head and Vertical Head. At Union Bank, he was looking after Treasury, Domestic Foreign Business, International Banking, Human Resources, Stressed Assets, Retail Assets, MSME, Retail Liabilities, CISO, Wealth Management and Audit Verticals. He has been on the Board of Union Bank of India (UK) Limited and Union Asset Management Company Limited and has also been a member of the Academic Council of National Institute of Bank Management, Pune and Governing Body of Indian Institute of Bank Management, Guwahati. He has also been identified as a 'Subject Expert' for assisting Union Public Service Commission. He also has experience of 8 years in corporate sector before starting his banking career.

Shri Asheesh Pandey, Executive Director

Shri Asheesh Pandey, aged 53 years, was appointed as Executive Director of our bank on 31st December 2021

वे एक मैकेनिकल इंजीनियर हैं और उनके पास वित्त और विपणन में विशेषज्ञता के साथ प्रबंधन में स्नातकोत्तर की डिग्री भी है। वे भारतीय प्रबंधन संस्थान - बेंगलूरु के पूर्व छात्र हैं। उन्होंने आईआईएम, रोहतक से स्ट्रैटेजिक डिजिटल मार्केटिंग एंड एनालिटिक्स-2023 में एक्जीक्यूटिव प्रोग्राम और हार्वर्ड बिजनेस पब्लिशिंग के सहयोग से एगॉनज़ेन्डर द्वारा डायरेक्टर्स डेवलपमेंट प्रोग्राम-2023 भी पूर्ण किया है।

उन्होंने अपने करियर की शुरुआत कापोरेशन बैंक से की थी। वर्तमान पद संभालने से पूर्व, उन्होंने यूनिजन बैंक ऑफ इंडिया, मुंबई में मुख्य महाप्रबंधक और मुख्य परिचालन अधिकारी के रूप में कार्य किया। उन्हें क्रेडिट, क्रेडिट मॉनिटरिंग, ट्रेजरी एवं मर्चेन्ट बैंकिंग, विदेशी विनिमय एवं संयुक्त उद्यम, विपणन एवं ग्राहक संबंध और बैंकिंग संचालन इत्यादि विविध पोर्टफोलियो में 26 वर्षों से अधिक का अनुभव है। एक टेक-सेवी बैंकर होने के नाते, उन्होंने विचारों और नवाचारों को अपनाकर सफल डिजिटल बैंकिंग परिवर्तन में महत्वपूर्ण भूमिका निभाई है। उन्होंने यूनिजन बैंक ऑफ इंडिया के साथ ई-आंध्र बैंक और ई-कापोरेशन बैंक के समामेलन के दौरान री-इंजीनियरिंग, सामंजस्य, स्वचालन और डिजिटलीकरण में भी महत्वपूर्ण भूमिका निभाई। वे दिनांक 30.12.2021 तक चयनित सार्वजनिक क्षेत्र के बैंकों के साथ आईबीए द्वारा गठित पीएसबी अलायंस प्राइवेट लिमिटेड के बोर्ड में नामित निदेशक थे। वर्तमान में वे "द महाराष्ट्र एक्जीक्यूटिव एंड ट्रस्टी कंपनी लिमिटेड" (मेटको) के बोर्ड में निदेशक हैं, जो बैंक की पूर्ण स्वामित्व वाली सहायक कंपनी है और वित्तीय समावेशन/एसएचजी संबंधित गतिविधियों के लिए बैंक ऑफ महाराष्ट्र द्वारा प्रायोजित ग्रामीण महिला एवं बालक विकास मंडल के अध्यक्ष ट्रस्टी हैं।

श्री रोहित ऋषि, कार्यपालक निदेशक

श्री रोहित ऋषि, आयु 55 वर्ष ने दिनांक 01.11.2023 को बैंक में कार्यपालक निदेशक के रूप में कार्यग्रहण किया। वे बिजनेस एडमिनिस्ट्रेशन (फाइनेंस) में मास्टर तथा बी.टेक (टेक्सटाइल्स) हैं और उनके पास सीएआईआईबी प्रमाणन है। उन्होंने जुलाई 1995 में इंडियन बैंक में औद्योगिक विकास अधिकारी के रूप में अपना बैंकिंग करियर शुरू किया। उन्हें बैंकिंग के विविध क्षेत्रों में कार्य करने का 28 वर्षों से अधिक का अनुभव है। अपने कार्यकाल के दौरान, उन्होंने बैंकिंग के विभिन्न क्षेत्रों विशेषकर क्रेडिट प्रबंधन में कार्य किया। उन्होंने देश भर में विभिन्न पदों जैसे औद्योगिक विकास अधिकारी, सहायक महाप्रबंधक एमएसएमई/कापोरिट कार्यालय, चेन्नई, नई दिल्ली में बैंक की फ्लैगशिप शाखा के प्रमुख; उप महाप्रबंधक (कापोरिट शाखा, नई दिल्ली), बेंगलुरु, मुंबई और दिल्ली में फील्ड महाप्रबंधक के रूप में कार्य किया है। महाप्रबंधक के रूप में उन्होंने इलाहाबाद बैंक के इंडियन बैंक में समामेलन में सक्रिय भूमिका निभाई। एक प्रतिभाशाली शिक्षार्थी के रूप में, उन्होंने फ्रैंकफर्ट स्कूल ऑफ फाइनेंस एंड मैनेजमेंट, एनआईबीएम पुणे, आईआईएम बेंगलुरु (एफएसआईबी द्वारा संचालित), ईडीआई अहमदाबाद में विभिन्न प्रशिक्षण कार्यक्रमों और कार्यशालाओं में सहभाग लिया है। उन्हें अपने क्रेडिट प्रबंधन, नेतृत्व कौशल और प्रदर्शन-उन्मुख और उच्च-डिलीवरी टीमों को तैयार करने के लिए संगठन में जाना जाता है।

He is a Mechanical Engineer and also holds Post Graduation degree in Management with specialization in Finance & Marketing. He is an alumni of Indian Institute of Management – Bangalore. He has also completed Executive Program in Strategic Digital Marketing & Analytics-2023 by IIM, Rohtak and Directors Development Program-2023 by EgonZehnder in collaboration with Harvard Business Publishing.

He started his career from Corporation Bank. Prior to assuming the current position, he worked as Chief General Manager & Chief Operations Officer at Union Bank of India, Mumbai. He has more than 26 years of experience in diverse portfolio ranging from Credit, Credit Monitoring, Treasury & Merchant Banking, Foreign Transactions & Joint Ventures, Marketing & Customer Relationships and Banking Operations. Being a Tech-Savvy banker, he has played a key role in successful digital banking transformation by adopting ideations and innovations. He also played an important role in the re-engineering, harmonization, automation and digitization during amalgamation of e-Andhra Bank and e-Corporation Bank with Union Bank of India. He was Nominee Director on the Board of PSB Alliance Pvt Ltd, floated by IBA with select Public Sector Banks till 30.12.2021. Presently he is the Director on the Board of "The Maharashtra Executor and Trustee Company Ltd." (METCO), a wholly owned subsidiary of the bank and President Trustee of Gramin Mahila Va Balak Vikas Mandal sponsored by Bank of Maharashtra for Financial Inclusion / SHG related activities.

Shri Rohit Rishi, Executive Director

Shri Rohit Rishi, aged 55 years, joined Bank on 01.11.2023 as Executive Director. He is Master in Business Administration (Finance), B.Tech (Textiles) and holds CAIIB certification. He started his banking career as Industrial Development Officer in Indian Bank in July 1995 and has over 28 years of experience working in diversified areas of banking. During his tenure, he worked in all key banking functions in various capacities mainly in credit management. He has worked across the country in various positions such as Industrial Development Officer, AGM MSME/ Corporate Office, Chennai, Head of Bank's flagship branch in New Delhi; DGM (Corporate Branch, New Delhi), FGM at Bengaluru, Mumbai and Delhi. As General Manager he took active part in amalgamation of Allahabad Bank into Indian Bank. As a vivid learner, he has attended various training programmes and workshops at Frankfurt School of Finance & Management, NIBM Pune, IIM Bengaluru (conducted by FSIB), EDI Ahmedabad. He is reputed in the organization for his Credit Management, Leadership skills and cultivating performance-oriented and high-delivery teams.

डॉ. अभिजीत फुकन, भारत सरकार नामित निदेशक

डॉ. अभिजीत फुकन, आयु 49 वर्ष, को बैंक के बोर्ड में दिनांक 25.10.2023 से भारत सरकार नामित निदेशक के रूप में नियुक्त किया गया। वे वित्त में पीएचडी, अर्थशास्त्र में मास्टर तथा मानव संसाधन विकास एवं विपणन में स्नातकोत्तर डिप्लोमा धारक हैं। वे भारतीय आर्थिक सेवा (आईईएस 2004 बैच) के अधिकारी हैं, वर्तमान में भारत सरकार के वित्त मंत्रालय के वित्तीय सेवाएं विभाग (डीएफएस) में आर्थिक सलाहकार और मुख्य सूचना सुरक्षा अधिकारी (सीआईएसओ) के रूप में कार्यरत हैं। उन्होंने अंतरराष्ट्रीय स्तर पर प्रतिष्ठित पत्रिकाओं में अर्थशास्त्र, प्रबंधन और वित्त से संबंधित विभिन्न मुद्दों पर कई शोध पत्र प्रकाशित किए हैं। व्यावसायिक रूप से, उनके पास सार्वजनिक नीति में बीस वर्षों से अधिक का शैक्षणिक, अनुसंधान और विविध शासन का अनुभव है। उन्हें स्थायी वित्त, सीएसआर/एसडीजी/ईएसजी, कॉर्पोरेट प्रशासन, नियामक और अनुपालन, ऊर्जा और बिजली क्षेत्र, बुनियादी ढांचे और सार्वजनिक निजी भागीदारी (पीपीपी), अंतरराष्ट्रीय व्यापार आदि में डोमेन ज्ञान और विशेषज्ञता प्राप्त है। वित्तीय सेवाएं विभाग से पूर्व उन्होंने वाणिज्य विभाग, आर्थिक मामले विभाग, उर्जा मंत्रालय, कॉर्पोरेट मामलों के मंत्रालय में विभिन्न पदों सहित सचिव, राष्ट्रीय वित्तीय रिपोर्टिंग प्राधिकरण (एनएफआरए) में कार्य किया। सरकार में सेवा के दौरान, उन्होंने आर्थिक और सामाजिक क्षेत्रों में बड़े पैमाने पर सुधार और नीतिगत ढांचे की स्थापना की। वे एग्जिम बैंक के बोर्ड में सरकार नामित निदेशक भी हैं।

श्री संजीव प्रकाश, आरबीआई नामित निदेशक

श्री संजीव प्रकाश, आयु 51 वर्ष, को दिनांक 14.07.2023 से बैंक के बोर्ड में आरबीआई नामित निदेशक के रूप में नियुक्त किया गया था। वे बी.एससी. (इंजीनियरिंग), सीएआईआईबी, एफआरएम (जीएआरपी) हैं। उन्होंने वर्ष 1998 में भारतीय रिज़र्व बैंक में कार्यग्रहण किया। उनके पास इंजीनियरिंग में स्नातक की डिग्री और इंडियन इंस्टीट्यूट ऑफ बैंकर्स (सीएआईआईबी) के प्रमाणित एसोसिएट और वित्तीय जोखिम प्रबंधन (एफआरएम) की योग्यता है। रिज़र्व बैंक में पिछले 25 वर्षों में, श्री संजीव प्रकाश ने विभिन्न क्षेत्रीय कार्यालयों और मुंबई में बैंक के केंद्रीय कार्यालय में कार्य किया है। बैंक में उनके दायित्व के मुख्य क्षेत्रों में बैंकों, गैर-बैंकों और वित्तीय समूहों का पर्यवेक्षण; मानव संसाधन प्रबंधन; सूचना प्रौद्योगिकी एवं परियोजना कार्यान्वयन शामिल है। श्री संजीव प्रकाश ने उप-गवर्नरों के कार्यकारी सहायक के रूप में भी कार्य किया है। उन्हें कुछ समय के लिए बैंक फॉर इंटरनेशनल सेटलमेंट्स (बीआईएस) बेसल, स्विट्जरलैंड के फाइनेंशियल स्टैबिलिटी इंस्टीट्यूट में प्रतिनियुक्त किया गया था जहां उन्होंने वैश्विक प्रणालीगत रूप से महत्वपूर्ण बैंकों की पहचान पर कार्य किया था। वर्तमान में श्री संजीव प्रकाश मुंबई में बैंक के केंद्रीय कार्यालय में मुद्रा प्रबंधन विभाग में मुख्य महाप्रबंधक के रूप में कार्यरत हैं। उनके पास कुशल मुद्रा प्रबंधन संचालन के लिए नीति निर्माण पहल के रूप में, मुख्य रूप से मुद्रा विनिमय और सिक्कों के वितरण, गंदे नोटों के निपटान, करंसी चेस्ट के सुचारू संचालन तथा जाली नोटों की निगरानी का दायित्व है। वे सिक्कोरिटी प्रिंटिंग एंड मिंटिंग कॉर्पोरेशन ऑफ इंडिया लिमिटेड (एसपीएमसीआईएल) के बोर्ड में आरबीआई के नामित निदेशक के रूप में भी कार्यरत हैं।

Dr. Abhijit Phukon, Government of India Nominee Director

Dr. Abhijit Phukon, aged 49 years, was appointed as Government of India Nominee Director on the Board of the Bank w.e.f. 25.10.2023. He is PhD in Finance, Master in Economics, and Post Graduate Diploma in HRD & Marketing. He is an officer of Indian Economic Service (IES 2004 batch), presently serving as Economic Adviser and Chief Information Security Officer (CISO) in the Department of Financial Services (DFS), Ministry of Finance, Government of India. He has published a number of research papers on various issues related to economics, management and finance in internationally reputed Journals. Professionally, he brings in over twenty years academic, research and cross-cutting governance experience in public policy. He brings in domain knowledge and expertise in sustainable finance, CSR/SDGs/ESG, corporate governance, regulatory and compliance, energy & power sector, infrastructure & Public Private Partnership (PPP), international trade etc. Prior to DFS, he served Department of Commerce, Department of Economic Affairs, Ministry of Power, Ministry of Corporate Affairs at various capacities including as Secretary, National Financial Reporting Authority (NFRA). While being in service in the Government, he instituted large scale reforms and policy frameworks in the economic and social sectors. He is also Government Nominee Director on the Board of EXIM Bank.

Shri Sanjeev Prakash, RBI Nominee Director

Shri Sanjeev Prakash, aged 51 years, was appointed as RBI Nominee Director on the Board of the Bank w.e.f. 14.07.2023. He is B.Sc. (Engineering), CAIIB, FRM (GARP). He joined Reserve Bank of India in 1998. He holds a Bachelor's degree in Engineering and Certified Associate of Indian Institute of Bankers (CAIIB) & Financial Risk Manager (FRM) qualifications. Over the past 25 years in Reserve Bank, Shri Sanjeev Prakash has worked at various Regional Offices and the Bank's Central Office in Mumbai. His main areas of work in the Bank include supervision of banks, non-banks & financial conglomerates; Human Resources Management; Information Technology & Project implementation. Shri Sanjeev Prakash has also served as Executive Assistant to Deputy Governors. He was briefly deputed to the Financial Stability Institute at the Bank for International Settlements (BIS), Basel, Switzerland where he worked on identification of Global Systemically Important Banks. At present, Shri Sanjeev Prakash is working as Chief General Manager in the Department of Currency Management at Bank's Central Office in Mumbai. As part of policy making initiatives for efficient currency management operations, he is mainly responsible for facilitating exchange of currency and distribution of coins, disposal of soiled notes, smooth operations of currency chests and forged note vigilance. He also serves as a Director on the Board of Security Printing and Minting Corporation of India Limited (SPMCIL) as RBI's nominee.

श्री राकेश कुमार, बैंक के शेयरधारक निदेशक

श्री राकेश कुमार को 30 जून, 2021 से बैंक के निदेशक मंडल में निदेशक के रूप में नामित किया गया। उन्होंने भारतीय एलआईसी के कार्यपालक निदेशक (बैंक और एश्युरेंस चैनल) के रूप में काम किया। वे एलआईसी कार्ड सर्विसेज लिमिटेड के मुख्य कार्यपालक और निदेशक के रूप में सेवानिवृत्त हुए। उनके पास बीमा और बैंकिंग, विपणन, रणनीति, प्रशासन और मानव संसाधन आदि जैसे विभिन्न क्षेत्रों में 37 वर्षों का अनुभव है।

श्री शशांक श्रीवास्तव, अंशकालिक गैर आधिकारिक निदेशक

श्री शशांक श्रीवास्तव को 31 दिसंबर 2021 को बैंक के अंशकालिक गैर- आधिकारिक निदेशक के रूप में नामित किया गया। वे इंस्टीट्यूट ऑफ चार्टर्ड अकाउंटेंट्स ऑफ इंडिया के फेलो मेंबर हैं और उनके पास अकाउंट्स, ऑडिट, कराधान, कॉर्पोरेट परामर्श और संबंधित क्षेत्रों में 32 वर्षों से अधिक का विशाल अनुभव है। वे चार्टर्ड एकाउंटेंट के रूप में कार्यरत हैं और मध्य प्रदेश के कटनी में स्थित मेसर्स शशांक प्रेमचंद एंड कंपनी, चार्टर्ड एकाउंटेंट्स के वरिष्ठ भागीदार हैं।

श्री एस. बलजीत सिंह, अंशकालिक गैर आधिकारिक निदेशक

श्री एस. बलजीत सिंह को 21 दिसंबर 2021 को बैंक के अंशकालिक गैर- आधिकारिक निदेशक के रूप में नामित किया गया। वे इंस्टीट्यूट ऑफ चार्टर्ड अकाउंटेंट्स ऑफ इंडिया के फेलो मेंबर हैं और उनके पास लेखा, जीएसटी ऑडिट, शाखा ऑडिट, सांविधिक लेखापरीक्षा, सार्वजनिक क्षेत्र के बैंकों और क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों की राजस्व लेखापरीक्षा, वित्तीय समावेशन आयकर, कॉर्पोरेट कन्सल्टेंसी आदि के क्षेत्र में 17 से अधिक वर्षों का अनुभव है। वे चार्टर्ड एकाउंटेंट के रूप में कार्यरत हैं और उत्तर प्रदेश के वाराणसी में स्थित मेसर्स पी कृष्णा अग्रवाल एंड एसोसिएट्स, चार्टर्ड एकाउंटेंट्स के वरिष्ठ भागीदार हैं।

2.5. आचार संहिता:

निदेशक मंडल तथा वरिष्ठ प्रबंधन कर्मियों अर्थात सभी महाप्रबंधकों वाली कोर प्रबंधन टीम हेतु आचार संहिता निदेशक मंडल द्वारा सेबी (लिस्टिंग अनिवार्यताएं और प्रकटन आवश्यकताएं) विनियम, 2015 के अनुपालन में अनुमोदित की गई है। उक्त आचारसंहिता बैंक की वेबसाइट <https://bankofmaharashtra.in/policies> पर उपलब्ध है। निदेशक मंडल के सभी सदस्यों तथा वरिष्ठ प्रबंधन कर्मियों ने संहिता के अनुपालन की पुष्टि की है।

2.6. स्वतंत्र निदेशकों की स्वतंत्रता के संबंध में बोर्ड द्वारा पुष्टि:

सभी स्वतंत्र निदेशकों से प्राप्त प्रकटन के आधार पर, बोर्ड ने कहा कि सभी स्वतंत्र निदेशकों ने कंपनी अधिनियम, 2013 के साथ-साथ सेबी (एलओडीआर) विनियम, 2015 में निर्दिष्ट स्वतंत्रता के मानदंडों को पूरा किया और प्रबंधन से स्वतंत्र हैं।

Shri Rakesh Kumar, Shareholder Director of Bank

Shri Rakesh Kumar was nominated as Director on the Board of Bank w.e.f. June 30, 2021. He worked as Executive Director (Bank & Assurance Channel), LIC of India. He retired as Chief Executive and Director of LIC Cards Services Limited. He is having 37 years of experience in various areas such as Insurance & Banking, Marketing, Strategy, Administration and Human Resources etc

Shri Shashank Shrivastava , Part Time Non Official Director

Shri Shashank Shrivastava was nominated as Part Time Non Official Director of the bank on 31st December 2021. He is a Fellow Member of the Institute of Chartered Accountants of India and is having a vast experience of more than 32 years in field of Accounts, Audit, Taxation, Corporate consultancy and related areas. He is Practicing Chartered Accountant and is Senior Partner of M/s Shashank Premchand & Company, Chartered Accountants, based in Katni, Madhya Pradesh.

Shri S. Baljit Singh, Part Time Non Official Director

Shri S. Baljit Singh was nominated as Part Time Non Official Director of the bank on 21st December 2021. He is Fellow Member of the Institute of Chartered Accountants of India and is having experience of more than 17 years in field of Accounts, GST Audit, Branch Audit, Statutory Audit, Revenue Audit of Public Sector Banks & Regional Rural Banks, Financial inclusion Income Tax, Corporate consultancy etc., He is Practicing Chartered Accountant and is Senior Partner of M/S. P Krishna Agrawal & Associates, Chartered Accountants based in Varanasi, Uttar Pradesh Pradesh,

2.5. Code of Conduct:

The Code of Conduct for Board of Directors and Senior Management Personnel i.e. Core Management team comprising all General Managers of the Bank has been approved by the Board of Directors in compliance with SEBI (Listing Obligations and Disclosure Requirements) Regulations, 2015. The said Code of Conduct is available on the Bank's website <https://bankofmaharashtra.in/policies>. All the Board Members and Senior Management Personnel of Bank have affirmed the compliance of the code.

2.6. Confirmation by the Board with respect to Independence of Independent Directors:

Based on the disclosures received from all the Independent Directors, the Board opined that all the Independent Directors fulfilled the criteria of independence as specified in Companies Act, 2013 as well as in SEBI (LODR) Regulations, 2015 and are independent of the management.

2.7. स्वतंत्र निदेशकों की अलग बैठक:

सेबी (एलओडीआर) विनियम, 2015 के संदर्भ में, वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान स्वतंत्र निदेशकों की कोई अलग बैठक आयोजित नहीं की गई थी।

2.8. बोर्ड सदस्यों का मूल्यांकन निष्पादन :

भारत सरकार द्वारा निर्धारित दिशानिर्देशों के आधार पर कार्य-निष्पादन मूल्यांकन के लिए निदेशक मंडल की समिति द्वारा पूर्णकालिक निदेशकों के कार्य-निष्पादन का मूल्यांकन किया जाता है। इसके अतिरिक्त, गैर-आधिकारिक निदेशकों का कार्य-निष्पादन वार्षिक आधार पर निदेशक मंडल द्वारा किया जाता है।

2.9. बैंक के पास अपने निदेशकों के लिए बैंक में उनकी भूमिका, अधिकार तथा जिम्मेदारी के संबंध में परिचय कार्यक्रम है। वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान बैंक के निदेशकों द्वारा भाग लिए गए इन परिचय/ प्रशिक्षण कार्यक्रमों का ब्यौरा बैंक की वेबसाइट https://bankofmaharashtra.in/corporate_governance पर उपलब्ध है।

2.10. बैंक के किसी भी निदेशक का आपस में कोई रिश्ता नहीं है।

2.7. Separate meeting of Independent Directors:

In terms of SEBI (LODR) Regulations, 2015, no separate meeting of Independent Directors was held during the financial year 2023-24

2.8. Performance Evaluation of Board Members:

The performance evaluation of Whole Time Directors is carried out by Committee of Board for performance Evaluation on the basis of guidelines prescribed by Government of India. Further, Performance of non-official Directors is done by Board of Directors on annual basis.

2.9. The Bank has the familiarization programme for its Directors with regard to their roles, rights and responsibilities in the Bank. The details of familiarization/ training programmes attended by the Directors of the Bank during the financial year 2022-23 are available on the Bank's website https://bankofmaharashtra.in/corporate_governance

2.10. None of the Directors of the Bank has any relationships inter-se.

3. वार्षिक साधारण बैठक

बैंक के शेयरधारकों की 20 वीं वार्षिक साधारण बैठक दिनांक 9 जून, 2023 को बैंक के प्रधान कार्यालय से विडियो कॉन्फरेंस/ अन्य ऑडियो-विजुअल माध्यम (ओएवीएम) से संपन्न हुई, जिसमें निम्नांकित निदेशक उपस्थित थे:

क्र.	निदेशक का नाम	पदनाम
1	श्री ए. एस. राजीव	एमडी एवं सीईओ
2	श्री ए. बी. विजयकुमार	कार्यपालक निदेशक
3	श्री आशीष पाण्डेय	कार्यपालक निदेशक
4	श्री प्रशांत कुमार गोयल	सरकार नामित निदेशक
5	श्री एम. के. वर्मा	आरबीआई नामित निदेशक
6	श्री राकेश कुमार	शेयरधारक निदेशक
7	श्री शशांक श्रीवास्तव	गैर-आधिकारिक निदेशक
8	श्री एस. बलजीत सिंह	गैर-आधिकारिक निदेशक (ऑडिट समिति व हितधारक संबंध समिति के अध्यक्ष)

3. Annual General Meeting

The 20th Annual General Meeting of the shareholders of the Bank was held on the 9th June, 2023 at Head office of Bank through Video Conferencing / Other Audio-Visual Means (OAVM), where following Directors attended the meeting.

Sr No.	Name of the Director	Designation
1	Shri A. S. Rajeev	MD & CEO
2	Shri A.B. Vijayakumar	Executive Director
3	Shri Asheesh Pandey	Executive Director
4	Shri Parshant Kumar Goyal	Government Nominee Director
5	Shri M.K. Verma	RBI Nominee Director
6	Shri Rakesh Kumar	Shareholder Director
7	Shri Shashank Shrivastava	Non-Official Director
8	Shri S. Baljit Singh	Non-Official Director (Chairman of Audit Committee and Stakeholder Relationship Committee)

4. बोर्ड बैठकें

बैंक के बोर्ड की बैठक अन्य व्यवसायों के अलावा बैंक की व्यापार नीति और रणनीति पर चर्चा करने और निर्णय लेने के लिए नियमित अंतराल पर आयोजित की जाती है। बोर्ड अपने उद्देश्यों को प्राप्त करने के लिए व्यावसायिक नीतियों के कार्यान्वयन की देखरेख करता है। बोर्ड ने निर्णय लेने की प्रक्रिया में सुचारू और कुशल प्रवाह की सुविधा के लिए विभिन्न समितियों का गठन किया है।

निदेशक मंडल की बैठकें सामान्यतः पुणे में बैंक के प्रधान कार्यालय में आयोजित की जाती हैं। निदेशक मंडल/ समिति की बैठकों में भाग लेने के लिए निदेशकों को वीडियो कॉन्फ्रेंसिंग की सुविधा भी प्रदान की जाती है।

वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान निदेशक मंडल की निम्नलिखित दिनांकों पर कुल 16 बैठकें संपन्न हुईं जबकि राष्ट्रीयकृत बैंक (प्रबंधन एवं विविध प्रावधान) योजना, 1970 के खंड 12 के अधीन न्यूनतम 6 बैठकें और सेबी (सूचीबद्ध दायित्व और प्रकटीकरण आवश्यकताएँ) के अंतर्गत न्यूनतम 04 (चार) बैठकें निर्धारित हैं।

4. Board Meetings

The Board of bank meets at regular intervals to discuss and decide Bank's business policy and strategy apart from other businesses. The Board oversees implementation of business policies for achieving its objectives. The Board has constituted various committees/sub committees to facilitate the smooth and efficient flow in decision-making process.

The meetings of the Board of Directors are generally held at the Bank's Head office at Pune. Directors are also provided with video conferencing facility so as to participate in Board / Committee meetings.

During the Financial Year 2023-24, 16 meetings of Board of Directors were held on the following dates as against minimum of 6 meetings prescribed under Clause 12 of the Nationalized Banks (Management and Miscellaneous Provisions) Scheme, 1970 and minimum of 04 (four) meetings stipulated under SEBI (Listing Obligation and Disclosure Requirements) Regulations 2015:

24.04.2023	29.04.2023	20.05.2023	23.06.2023	19.07.2023	25.08.2023	27.09.2023
16.10.2023	30.10.2023	01.12.2023	16.01.2024	31.01.2024	22.02.2024	28.02.2024
21.03.2024	28.03.2024					

समिति की उपर्युक्त बैठकों में निदेशकों की अपनी कार्य अवधि के दौरान उपस्थिति के विवरण निम्नानुसार है :
The details of attendance of the Directors at the aforesaid Board Meetings held during their respective tenure is given as under:

निदेशक का नाम Name of the Director	अवधि Period	उनके कार्यकाल के दौरान संपन्न बैठकें Meetings held during their tenure	बैठकों में उपस्थिति Meetings attended
श्री निधु सक्सेना Shri Nidhu Saxena	27.03.2024 to 31.03.2024	00	00
श्री ए. एस. राजीव Shri A.S. Rajeev	01.04.2023 to 22.02.2024	12	12
श्री आशीष पाण्डेय Shri Asheesh Pandey	01.04.2023 to 31.03.2024	16	16
श्री रोहित ऋषि Shri Rohit Rishi	01.11.2023 to 31.03.2024	07	07
श्री ए. बी. विजयकुमार Shri A.B. Vijayakumar	01.04.2023 to 31.10.2023	09	09
श्री प्रशांत गोयल Shri Parshant Goyal	01.04.2023 to 25.10.2023	08	04
श्री अभिजीत फुकन Shri Abhijit Phukon	25.10.2023 to 31.03.2024	08	07
श्री एम. के. वर्मा Shri M.K. Verma	01.04.2023 to 14.07.2023	04	04
श्री संजीव प्रकाश Shri Sanjeev Prakash	14.07.2023 to 31.03.2024	12	12
श्री राकेश कुमार Shri Rakesh Kumar	01.04.2023 to 31.03.2024	16	16
श्री शशांक श्रीवास्तव Shri Shashank Shrivastava	01.04.2023 to 31.03.2024	16	16
श्री एस. बलजीत सिंह Shri S. Baljit Singh	01.04.2023 to 31.03.2024	16	16

5.1 प्रबंधन समिति

राष्ट्रीयकृत बैंक (प्रबंधन और विविध प्रावधान) योजना, 1970 के प्रावधानों के अंतर्गत निदेशक मंडल के पांच निदेशकों की प्रबंधन समिति (एमसी) का गठन किया गया है।

प्रबंधन समिति के कार्य और कर्तव्य निम्नानुसार हैं:

- क) ऋण और निवेश प्रस्तावों को मंजूरी देना
- ख) ऋण समझौता/ बट्टे खाते में डालने के प्रस्तावों को मंजूरी देना
- ग) परिसर/ कार्टर्स को अधिग्रहित करने व अन्य खरीद से संबंधित प्रस्तावों का अनुमोदन करना
- घ) निदेशक मंडल द्वारा संदर्भित कोई अन्य विषय

समीक्षा अवधि के दौरान निम्नलिखित दिनांकों को समिति की 18 बैठकें हुईं:

06.05.2023	20.05.2023	08.06.2023	16.06.2023	18.07.2023	07.08.2023	25.08.2023
14.09.2023	27.09.2023	30.10.2023	21.11.2023	12.12.2023	21.12.2023	16.01.2024
30.01.2024	23.02.2024	14.03.2024	26.03.2024			

समिति की उपर्युक्त बैठकों में अपनी कार्य अवधि के दौरान निदेशकों की उपस्थिति के विवरण निम्नानुसार हैं:

निदेशक का नाम Name of the Director	अवधि Period	उनके कार्यकाल के दौरान संपन्न बैठकें Meetings held during their tenure	बैठकों में उपस्थिति Meetings attended
श्री निधु सक्सेना Shri Nidhu Saxena	27.03.2024 to 31.03.2024	00	00
श्री ए. एस. राजीव Shri A.S. Rajeev	01.04.2023 to 22.02.2024	15	15
श्री आशीष पाण्डेय Shri Asheesh Pandey	01.04.2023 to 31.03.2024	18	18
श्री रोहित ऋषि Shri Rohit Rishi	01.11.2023 to 31.03.2024	08	08
श्री ए. बी. विजयकुमार Shri A.B. Vijayakumar	01.04.2023 to 31.10.2023	10	09
श्री एम. के. वर्मा Shri M.K. Verma	01.04.2023 to 14.07.2023	04	04
श्री संजीव प्रकाश Shri Sanjeev Prakash	14.07.2023 to 31.03.2024	14	14
श्री शशांक श्रीवास्तव Shri Shashank Shrivastav	01.04.2023 to 31.03.2024	18	18

5.1 Management Committee

The Management Committee (MC) of the Board is constituted with five Directors as its members as per the provisions of the Nationalized Banks (Management and Miscellaneous Provisions) Scheme, 1970.

Functions and duties of the Management Committee are as under:

- a) Sanction of credit and investment proposals,
- b) Sanction of loan, compromise/ write off proposals,
- c) Approve proposals relating to acquiring of premises/quarters and other procurements,
- d) Any other matter referred by the Board.

The Committee met 18 times during the period under review on the following dates:

31 मार्च, 2024 को समिति में निम्नलिखित सदस्य शामिल थे

श्री निधु सक्सेना	अध्यक्ष
श्री आशीष पाण्डेय	सदस्य
श्री रोहित ऋषि	सदस्य
श्री संजीव प्रकाश	सदस्य
श्री शशांक श्रीवास्तव	सदस्य

The composition of the Committee as on 31st March, 2024 is as under:

Shri Nidhu Saxena	Chairman
Shri Asheesh Pandey	Member
Shri Rohit Rishi	Member
Shri Sanjeev Prakash	Member
Shri Shashank Shrivastava	Member

5.2. निदेशक मंडल की लेखा परीक्षा समिति:

भारतीय रिज़र्व बैंक और सेबी (एलओडीआर) विनियम, 2015 के दिशानिर्देशों के अनुसार निदेशक मंडल की लेखा परीक्षा समिति (एसीबी) का गठन किया गया है जिसमें तीन निदेशक उसके सदस्य होंगे।

समिति के प्रत्यायोजित कार्य निम्नानुसार हैं:

- निदेशक मंडल की लेखा परीक्षा समिति (एसीबी) बैंक के संपूर्ण लेखा परीक्षा कार्य संचालन की देखरेख के साथ-साथ मार्गदर्शन भी प्रदान करती है। समग्र लेखा परीक्षा कार्यप्रणाली के अंतर्गत बैंक का आंतरिक निरीक्षण एवं आंतरिक लेखा परीक्षा का गुणवत्ता नियंत्रण, संचालन तथा संगठन सहित भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा निरीक्षण तथा बैंक की बाह्य/ सांविधिक लेखा परीक्षा का अनुवर्तन शामिल है।
- आंतरिक लेखा परीक्षा के विषय में निदेशक मंडल की लेखा परीक्षा समिति बैंक में अनुवर्तन की दृष्टि से आंतरिक निरीक्षण/लेखा परीक्षा कार्य की गुणवत्ता-प्रणाली की पर्याप्तता, गुणवत्ता और प्रभावोत्पादकता की समीक्षा करती है। निदेशक मंडल की लेखा परीक्षा समिति विशेषज्ञ व अति विस्तृत शाखाओं सहित सभी असंतोषजनक योग्यताक्रम वाली शाखाओं की निरीक्षण रिपोर्टों की समीक्षा भी करती है।
- विशेष रूप से यह समिति अंतर-शाखा समायोजन खातों, नॉस्ट्रो खातों और अंतर-बैंक खातों में समाधान न की गई व लंबे समय से बकाया प्रविष्टियों, विभिन्न शाखाओं में लेखा बहियों के मिलान की स्थिति, धोखाधड़ी और गृहवेक्षण के अन्य सभी महत्वपूर्ण क्षेत्रों का अनुवर्तन करती है।
- निदेशक मंडल की लेखा परीक्षा समिति अनुपालन अधिकारी से भारत सरकार और भारतीय रिज़र्व बैंक के विभिन्न दिशानिर्देशों के कार्यान्वयन से संबंधित तिमाही रिपोर्टें प्राप्त कर उनकी समीक्षा करती है।
- निदेशक मंडल की लेखा परीक्षा समिति संगामी लेखा परीक्षा के अंतर्गत रिपोर्टों पर निगरानी रखती है और सांविधिक लेखा परीक्षा की टिप्पणियों एवं भारतीय रिज़र्व बैंक के निरीक्षण के अवलोकनों का अनुपालन करती है।
- निदेशक मंडल की लेखा परीक्षा समिति सांविधिक केन्द्रीय लेखा परीक्षकों की नियुक्ति का अनुमोदन करती है और वार्षिक, अर्धवार्षिक, त्रैमासिक खातों और रिपोर्टों को अंतिम रूप देने से पहले सांविधिक केन्द्रीय लेखा परीक्षकों के साथ चर्चा भी करती है। यह समिति लॉग फॉर्म लेखा परीक्षा रिपोर्ट (एलएफएआर) में उठाए गए सभी मुद्दों का भी अनुवर्तन करती है।
- निदेशक मंडल की लेखा परीक्षा समिति सेबी (लिस्टिंग अनिवार्यताएं और प्रकटन आवश्यकताएं) विनियम, 2015 के अधीन सौंपे गए अन्य मुद्दों पर भी कार्य करती है।

5.2. Audit Committee of the Board:

Pursuant to the directives of Reserve Bank of India and Regulation 18 of SEBI (LODR) Regulations, 2015, Audit Committee of Board of Directors (ACB) is constituted with three Directors as its members.

The delegated functions of the Committee are as under:

- ACB provides direction as also oversees the operation of the total audit function of the Bank. Total audit function implies the organization, operationalization, quality control of internal audit and inspection within the Bank and follows up on the statutory and external audit of the Bank and inspection of RBI.
- As regards internal audit, ACB reviews the internal inspection and audit function in the Bank – adequacy of the system, its quality and effectiveness in terms of follow up. ACB also reviews inspection reports of specialized and extra-large branches and all branches with unsatisfactory ratings.
- It specifically focuses on the follow up of Inter-Branch Adjustment Accounts, Un-reconciled long outstanding entries in Inter-Bank Accounts and Nostro Accounts, Position of balancing of books at various branches, frauds and all other major areas of housekeeping.
- ACB obtains and reviews quarterly reports from the Compliance Officer relating to implementation of various Government and RBI guidelines.
- ACB monitors the reports under concurrent audit, compliance of observations of statutory audit and RBI inspection.
- ACB approves the appointment of Statutory Central Auditors and also interacts with the Statutory Central Auditors before finalization of the annual, half-yearly, quarterly accounts and reports. It also follows up all the issues raised in the Long Form Audit Report (LFAR).
- ACB to take care of other issues entrusted to it under SEBI (Listing Obligations and Disclosure Requirements) Regulations, 2015.

वर्ष के दौरान निदेशक मंडल की लेखा परीक्षा समिति की 17 बैठकें हुईं। बैठकों के दिनांक निम्नानुसार हैं:

During the year, the ACB met 17 times and the dates of the meetings are as under:

24.04.2023	19.05.2023	22.06.2023	19.07.2023	24.08.2023	18.09.2023	20.09.2023
27.09.2023	16.10.2023	30.10.2023	21.11.2023	30.11.2023	16.01.2024	30.01.2024
28.02.2024	21.03.2024	24.03.2024				

समिति की उपर्युक्त बैठकों में अपनी कार्य अवधि के दौरान निदेशकों की उपस्थिति के विवरण निम्नानुसार हैं:

The details of attendance of the Directors at the meetings of the Committee held during their respective tenure are as under:

निदेशक का नाम Name of the Director	अवधि Period	उनके कार्यकाल के दौरान संपन्न बैठकें Meetings held during their tenure	बैठकों में उपस्थिति Meetings attended
श्री आशीष पाण्डेय* Shri Asheesh Pandey*	01.04.2023 to 31.03.2024	17	17
श्री रोहित ऋषि* Shri Rohit Rishi*	01.11.2023 to 31.03.2024	07	07
श्री ए. बी. विजयकुमार* Shri A.B. Vijayakumar*	01.04.2023 to 31.10.2023	10	10
श्री एम. के. वर्मा Shri M.K. Verma	01.04.2023 to 14.07.2023	03	03
श्री संजीव प्रकाश Shri Sanjeev Prakash	14.07.2023 to 31.03.2024	14	14
श्री राकेश कुमार Shri Rakesh Kumar	01.04.2023 to 31.03.2024	17	17
श्री एस. बलजीत सिंह Shri S. Baljit Singh	01.04.2023 to 31.03.2024	17	17

* कार्यपालक निदेशकों ने आमंत्रित सदस्य के रूप में एसीबी की बैठकों में भाग लिया।

*Executive Directors have attended the ACB Meetings as invitee member.

सांविधिक केंद्रीय लेखापरीक्षकों के प्रतिनिधियों ने तिमाही वित्तीय परिणामों पर विचार करने हेतु आयोजित समिति की बैठकों में भाग लिया।

The representatives of Statutory Central Auditors attended the committee meetings in which quarterly financial results were considered.

सुश्री नेहल रावत, कंपनी सचिव, एसीबी के सचिव के रूप में कार्यरत हैं।

Mrs. Nehal Rawat, Company Secretary, acts as the Secretary to ACB.

31 मार्च, 2024 को समिति की संरचना निम्नानुसार रही:

The composition of the Committee as on 31st March, 2024 is as under:

श्री एस. बलजीत सिंह	अध्यक्ष
श्री संजीव प्रकाश	सदस्य
श्री राकेश कुमार	सदस्य

Shri S. Baljit Singh	Chairman
Shri Sanjeev Prakash	Member
Shri Rakesh Kumar	Member

5.3. निदेशक मंडल की जोखिम प्रबंधन समिति:

भारतीय रिज़र्व बैंक और सेबी (एलओडीआर) विनियम, 2015 के विनियम 21 द्वारा जारी दिशानिर्देशों के अनुसार सदस्य के रूप में पांच निदेशकों के साथ निदेशक मंडल की जोखिम प्रबंधन समिति का गठन किया गया है। समिति बैंक के विभिन्न जोखिमों से युक्त समन्वित जोखिम प्रबंधन के लिए नीतियां और रणनीतियां तैयार करती है, जिसमें बैंक के विभिन्न जोखिम एक्सपोजर की जांच करना, आंतरिक और बाह्य जोखिमों की पहचान के लिए फ्रेमवर्क और जोखिम प्रबंधन नीति के कार्यान्वयन की निगरानी और पर्यवेक्षण आदि शामिल होते हैं।

5.3. Risk Management Committee of the Board:

The Risk Management Committee of the Board is constituted with five Directors as its members as per the guidelines issued by Reserve Bank of India and Regulation 21 of SEBI (LODR) Regulations, 2015. The Committee devise the policies and strategies for Integrated Risk Management containing various risk exposures of the Bank, framework for identification of internal and external risks and to monitor and oversee implementation of the risk management policy etc.,

वर्ष के दौरान समिति की निम्नानुसार 09 बैठकें हुईं।

The Committee met 09 times during the year as under.

19.05.2023	22.06.2023	24.08.2023	26.09.2023	30.10.2023	01.12.2023	31.01.2024
28.02.2024	21.03.2024					

समिति की उपर्युक्त बैठकों में अपनी कार्य अवधि के दौरान निदेशकों की उपस्थिति का विवरण निम्नानुसार है :

The details of attendance of the Directors at the meetings of the Committee held during their respective tenure are as under:

निदेशक का नाम Name of the Director	अवधि Period	उनके कार्यकाल के दौरान संपन्न बैठकें Meetings held during their tenure	बैठकों में उपस्थिति Meetings attended
श्री निधु सक्सेना* Shri Nidhu Saxena*	27.03.2024 to 31.03.2024	00	00
श्री ए. एस. राजीव* Shri A.S. Rajeev*	01.04.2023 to 22.02.2024	07	05
श्री आशीष पाण्डेय Shri Asheesh Pandey	01.04.2023 to 31.03.2024	09	09
श्री रोहित ऋषि Shri Rohit Rishi	01.11.2023 to 31.03.2024	04	04
श्री ए. बी. विजयकुमार Shri A.B. Vijayakumar	01.04.2023 to 31.10.2023	05	05
श्री राकेश कुमार Shri Rakesh Kumar	01.04.2023 to 31.03.2024	09	09
श्री शशांक श्रीवास्तव Shri Shashank Shrivastava	01.04.2023 to 31.03.2024	09	09
श्री एस. बलजीत सिंह Shri S. Baljit Singh	01.04.2023 to 31.03.2024	09	09

*एमडी और सीईओ ने आमंत्रित सदस्य के रूप में बैठक में भाग लिया

*MD and CEO has attended the meetings as invitee member

31 मार्च, 2024 को समिति की संरचना निम्नानुसार रही:

The composition of the Committee as on 31st March, 2024 is as under:

श्री राकेश कुमार	अध्यक्ष
श्री आशीष पाण्डेय	सदस्य
श्री रोहित ऋषि	सदस्य
श्री शशांक श्रीवास्तव	सदस्य
श्री एस. बलजीत सिंह	सदस्य

Shri Rakesh Kumar	Chairman
Shri Asheesh Pandey	Member
Shri Rohit Rishi	Member
Shri Shashank Shrivastava	Member
Shri S. Baljit Singh	Member

5.4. हितधारकों की संबंध समिति:

सेबी (एलओडीआर) विनियम, 2015 के विनियम 20 के अंतर्गत बैंक के शेयरधारकों/ निवेशकों की शिकायतों के निवारण, वार्षिक रिपोर्ट लाभांश वारंट आदि की गैर-प्राप्ति के पर्यवेक्षण के लिए सदस्य के रूप में तीन निदेशकों के साथ हितधारक संबंध समिति का गठन किया गया।

5.4. Stakeholders Relationship Committee:

The Stakeholders Relationship Committee is constituted formed with three Directors as its members in terms of Regulation 20 of SEBI (LODR) Regulations, 2015 to oversee the grievances / redressal of Shareholders/ Investors of the Bank, non-receipt of annual report etc.,

वर्ष के दौरान समिति की निम्नानुसार 04 बैठकें हुईं।

The Committee met 04 times during the year as under.

22.06.2023	26.09.2023	01.12.2023	21.03.2024
------------	------------	------------	------------

22.06.2023	26.09.2023	01.12.2023	21.03.2024
------------	------------	------------	------------

समिति की उपर्युक्त बैठकों में अपनी कार्य अवधि के दौरान निदेशकों की उपस्थिति का विवरण निम्नानुसार है :

The details of attendance of the Directors at the meetings of the Committee held during their respective tenure are as under:

निदेशक का नाम Name of the Director	अवधि Period	उनके कार्यकाल के दौरान संपन्न बैठकें Meetings held during their tenure	बैठकों में उपस्थिति Meetings attended
श्री आशीष पाण्डेय Shri Asheesh Pandey	01.04.2023 to 31.03.2024	04	04
श्री रोहित ऋषि Shri Rohit Rishi	01.11.2023 to 31.03.2024	02	02
श्री ए. बी. विजयकुमार Shri A.B. Vijayakumar	01.04.2023 to 31.10.2023	02	02
श्री एस. बलजीत सिंह Shri S. Baljit Singh	01.04.2023 to 31.03.2024	04	04

दिनांक 31 मार्च, 2024 को समिति की संरचना निम्नानुसार रही:

The composition of the Committee as on 31st March, 2024 is as under:

श्री एस. बलजीत सिंह	अध्यक्ष
श्री आशीष पाण्डेय	सदस्य
श्री रोहित ऋषि	सदस्य

Shri S. Baljit Singh	Chairman
Shri Asheesh Pandey	Member
Shri Rohit Rishi	Member

वर्ष के दौरान शेयरधारकों के संबंध में प्राप्त और निपटाई गई शिकायतों की स्थिति निम्नानुसार है:

The position of complaints in respect of Shareholders received and resolved during the year is as under:

01.04.2023 को लंबित शिकायतों की संख्या	0
वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतों की संख्या	515
वर्ष के दौरान निपटाई गई शिकायतों की संख्या	515
31.03.2024 को लंबित शिकायतों की संख्या	0

Number of complaints pending as on 01.04.2023	0
Number of complaints received during the year	515
Number of complaints resolved during the year	515
Number of complaints pending as on 31.03.2024	0

बैंक के निवेशकों की शिकायतों और स्टॉक एक्सचेंज के अनुपालन के संबंध में सुश्री नेहल रावत, कंपनी सचिव को बैंक का अनुपालन अधिकारी पदनामित किया गया है।

Mrs. Nehal Rawat, Company Secretary has been designated as the Compliance Officer of the Bank in respect of compliance to the Stock exchanges and investor grievances of the Bank.

5.5. शेयर अंतरण समिति:

निदेशक मंडल ने 'हितधारकों की संबंध समिति' के साथ ही 'शेयर अंतरण समिति' का गठन किया जो कि शेयरों के अंतरण, ट्रांसमिशन, नाम हटाए जाने के आवेदन इत्यादि का अनुमोदन करती है। समिति में चार सदस्य हैं।

5.5. Share Transfer Committee:

Besides the Stakeholders' Relationship Committee, the Board has formed "Share Transfer Committee" to approve/ note applications of transfer, transmission and name deletion etc., in respect of shares. The Committee consist of four Directors as its members.

निम्नलिखित तारीखों को समिति की 03 बैठकों का आयोजन किया गया।

22.06.2023	26.09.2023	21.03.2024
------------	------------	------------

The Committee met 03 times on following dates as under.

22.06.2023	26.09.2023	21.03.2024
------------	------------	------------

बैठकों में निदेशकों की उपस्थिति का ब्यौरा निम्नानुसार है :

The details of attendance of the Directors at the meetings was as under

निदेशक का नाम Name of the Director	अवधि Period	उनके कार्यकाल के दौरान संपन्न बैठकें Meetings held during their tenure	बैठकों में उपस्थिति Meetings attended
श्री निधु सक्सेना Shri Nidhu Saxena	27.03.2024 to 31.03.2024	00	00
श्री ए. एस. राजीव Shri A.S. Rajeev	01.04.2023 to 22.02.2024	02	02
श्री आशीष पाण्डेय Shri Asheesh Pandey	01.04.2023 to 31.03.2024	03	03
श्री रोहित ऋषि Shri Rohit Rishi	01.11.2023 to 31.03.2024	01	01
श्री ए. बी. विजयकुमार Shri A.B. Vijayakumar	01.04.2023 to 31.10.2023	02	02
श्री राकेश कुमार Shri Rakesh Kumar	01.04.2023 to 31.03.2024	03	03

दिनांक 31 मार्च, 2024 को समिति की संरचना निम्नानुसार रही:

The composition of the Committee as on 31st March, 2024 is as under:

श्री निधु सक्सेना	अध्यक्ष
श्री आशीष पाण्डेय	सदस्य
श्री रोहित ऋषि	सदस्य
श्री राकेश कुमार	सदस्य

Shri Nidhu Saxena	Chairman
Shri Asheesh Pandey	Member
Shri Rohit Rishi	Member
Shri Rakesh Kumar	Member

5.6. बड़ी राशि वाली जालसाजियों की निगरानी हेतु विशेष समिति:

भारतीय रिज़र्व बैंक के अनुदेशों के अनुसार यह समिति गठित की गई है। समिति में 6 निदेशक सदस्य हैं जो उच्च मूल्य वाली जालसाजियों की निगरानी करते हैं। समिति का मुख्य कार्य रु.1.00 करोड़ एवं उससे अधिक की सभी जालसाजियों की निगरानी एवं समीक्षा करना है।

5.6. Special Committee to Monitor Large Value Frauds:

As per the directions of Reserve Bank of India, the Committee is constituted with six Directors as its members to monitor large value frauds. The major functions of the Committee include monitoring and review of all the frauds of Rs.1.00 crore and above.

वर्ष के दौरान समिति की 03 बैठकें निम्नानुसार हुईं:

The Committee met 03 times during the year as under:

20.05.2023	01.12.2023	28.02.2024
------------	------------	------------

20.05.2023	01.12.2023	28.02.2024
------------	------------	------------

समिति की उपर्युक्त बैठकों में अपनी कार्य अवधि के दौरान निदेशकों की उपस्थिति के विवरण निम्नानुसार हैं:

The details of attendance of the Directors at the meetings of the Committee held during their respective tenures are as under:

निदेशक का नाम Name of the Director	अवधि Period	उनके कार्यकाल के दौरान संपन्न बैठकें Meetings held during their tenure	बैठकों में उपस्थिति Meetings attended
श्री निधु सक्सेना Shri Nidhu Saxena	27.03.2024 to 31.03.2024	00	00
श्री ए. एस. राजीव Shri A.S. Rajeev	01.04.2023 to 22.02.2024	02	02
श्री आशीष पाण्डेय Shri Asheesh Pandey	01.04.2023 to 31.03.2024	03	03
श्री रोहित ऋषि Shri Rohit Rishi	01.11.2023 to 31.03.2024	02	02
श्री ए. बी. विजयकुमार Shri A.B. Vijayakumar	01.04.2023 to 31.10.2023	01	01
श्री राकेश कुमार Shri Rakesh Kumar	01.04.2023 to 31.03.2024	03	03
श्री शशांक श्रीवास्तव Shri Shashank Shrivastava	01.04.2023 to 31.03.2024	03	03
श्री एस. बलजीत सिंह Shri S. Baljit Singh	01.04.2023 to 31.03.2024	01	01

31 मार्च, 2024 को समिति की संरचना निम्नानुसार रही:

The composition of the Committee as on 31st March, 2024 is as under:

श्री निधु सक्सेना	अध्यक्ष
श्री आशीष पाण्डेय	सदस्य
श्री रोहित ऋषि	सदस्य
श्री शशांक श्रीवास्तव	सदस्य
श्री राकेश कुमार	सदस्य
श्री एस. बलजीत सिंह	सदस्य

Shri Nidhu Saxena	Chairman
Shri Asheesh Pandey	Member
Shri Rohit Rishi	Member
Shri Shashank Shrivastava	Member
Shri Rakesh Kumar	Member
Shri S. Baljit Singh	Member

5.7. निदेशकों की पदोन्नति समिति :

निदेशकों की एक समिति जिसमें अध्यक्ष और प्रबंध निदेशक शामिल हैं। वरिष्ठ स्तर पर पदोन्नति के लिए प्रबंध निदेशक और सीईओ भारत सरकार और भारतीय रिजर्व बैंक के नामित निदेशकों की एक समिति का गठन किया गया है। समिति में पांच निदेशक सदस्य के रूप में शामिल हैं और यह सतर्कता अनुशासनात्मक मामलों और विभागीय जांच की समीक्षा भी करती है, जिसके लिए कार्यपालक निदेशक भी इस समिति से जुड़े हुए हैं।

5.7. Directors' Promotion Committee:

A Committee of Directors consisting of Chairman and Managing Director. Managing Director and CEO the nominee Directors of Government of India and Reserve Bank of India has been formed for dealing with the promotions at senior level. The Committee consist of five Directors as its members and also deals with review of vigilance disciplinary cases and departmental enquiries, for which the Executive Directors are also associated with this committee.

वर्ष के दौरान समिति की निम्नानुसार 04 बैठकें हुईं:

The Committee met 04 times during the year as under:

22.06.2023	27.09.2023	01.12.2023	21.03.2024
------------	------------	------------	------------

22.06.2023	27.09.2023	01.12.2023	21.03.2024
------------	------------	------------	------------

समिति की उपर्युक्त बैठकों में निदेशकों की उपस्थिति के विवरण निम्नानुसार हैं:

The details of attendance of the Directors at the aforesaid Committee meetings are as under:

निदेशक का नाम Name of the Director	अवधि Period	उनके कार्यकाल के दौरान संपन्न बैठकें Meetings held during their tenure	बैठकों में उपस्थिति Meetings attended
श्री निधु सक्सेना Shri Nidhu Saxena	27.03.2024 to 31.03.2024	00	00
श्री ए. एस. राजीव Shri A.S. Rajeev	01.04.2023 to 22.02.2024	03	03
श्री आशीष पाण्डेय Shri Asheesh Pandey	01.04.2023 to 31.03.2024	04	04
श्री रोहित ऋषि Shri Rohit Rishi	01.11.2023 to 31.03.2024	02	02
श्री ए. बी. विजयकुमार Shri A.B. Vijayakumar	01.04.2023 to 31.10.2023	02	02
श्री प्रशांत कुमार गोयल Shri Parshant Goyal	01.04.2023 to 25.10.2023	01	01
श्री अभिजीत फुकन Shri Abhijit Phukon	25.10.2023 to 31.03.2024	02	02
श्री एम. के. वर्मा Shri M.K. Verma	01.04.2023 to 14.07.2023	03	03
श्री संजीव प्रकाश Shri Sanjeev Prakash	14.07.2023 to 31.03.2024	02	02

31 मार्च, 2024 को समिति की संरचना निम्नानुसार रही:

The composition of the Committee as on 31st March, 2024 is as under.

श्री निधु सक्सेना	अध्यक्ष
श्री आशीष पाण्डेय	सदस्य
श्री रोहित ऋषि	सदस्य
श्री अभिजीत फुकन	सदस्य
श्री संजीव प्रकाश	सदस्य

Shri Nidhu Saxena	Chairman
Shri Asheesh Pandey	Member
Shri Rohit Rishi	Member
Shri Abhijit Phukon	Member
Shri. Sanjeev Prakash	Member

5.8. ग्राहक सेवा समिति:

भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार समिति में सदस्य के रूप में चार निदेशक हैं। बैंक की ग्राहक सेवा की गुणवत्ता पर प्राप्त प्रति-सूचनाओं का पुनरीक्षण करने और बैंक की कार्यविधियों और प्रणालियों में सतत आधार पर सुधार लाकर ग्राहक सेवा की गुणवत्ता सुधारने हेतु नवोन्मेषी उपाय अपनाने के लिए समिति का गठन किया गया है।

5.8. Customer Service Committee:

As per the directions of the RBI, the Committee is constituted with four Directors as its members. The Committee review a feed-back on quality of customer service in the Bank and to have innovative measures for enhancing the quality of customer service by bringing about on-going improvements in the systems and procedures of the Bank.

वर्ष के दौरान समिति की 04 बैठकें निम्नानुसार हुईं:

The Committee met 04 times during the year as under:

22.06.2023	26.09.2023	30.01.2024	28.02.2024
------------	------------	------------	------------

22.06.2023	26.09.2023	30.01.2024	28.02.2024
------------	------------	------------	------------

समिति की उपर्युक्त बैठकों में निदेशकों की उपस्थिति के विवरण निम्नानुसार हैं:

The details of attendance of the Directors at the aforesaid Committee meetings are as under:

निदेशक का नाम Name of the Director	अवधि Period	उनके कार्यकाल के दौरान संपन्न बैठकें Meetings held during their tenure	बैठकों में उपस्थिति Meetings attended
श्री निधु सक्सेना Shri Nidhu Saxena	27.03.2024 to 31.03.2024	00	00
श्री ए. एस. राजीव Shri A.S. Rajeev	01.04.2023 to 22.02.2024	03	03
श्री आशीष पाण्डेय Shri Asheesh Pandey	01.04.2023 to 31.03.2024	04	04
श्री रोहित ऋषि Shri Rohit Rishi	01.11.2023 to 31.03.2024	02	02
श्री ए. बी. विजयकुमार Shri A.B. Vijayakumar	01.04.2023 to 31.10.2023	02	02
श्री शशांक श्रीवास्तव Shri Shashank Shrivastava	01.04.2023 to 31.03.2024	04	04

31 मार्च, 2024 को समिति की संरचना निम्नानुसार रही:

The composition of the Committee as on 31st March, 2024 is as under.

श्री निधु सक्सेना	अध्यक्ष
श्री आशीष पाण्डेय	सदस्य
श्री रोहित ऋषि	सदस्य
श्री शशांक श्रीवास्तव	सदस्य

Shri Nidhu Saxena	Chairman
Shri Asheesh Pandey	Member
Shri Rohit Rishi	Member
Shri Shashank Shrivastava	Member

5.9. आईटी रणनीति समिति:

निदेशक मंडल की आईटी रणनीति समिति का गठन पांच निदेशकों के सदस्यों के रूप में किया गया है। समिति की बैठक में 03 बाहरी आईटी विशेषज्ञों ने भी सहयोग लिया। समिति आईटी गवर्नेंस के सभी पहलुओं को देखती है जिसमें सही आईटी रणनीति चुनना और सभी रणनीतिक आईटी योजनाओं, साइबर सुरक्षा आदि के कार्यान्वयन की निगरानी करना शामिल है।

5.9. IT Strategy Committee:

The IT Strategy Committee of the Board is constituted with five Directors as its members. The meeting of committee is also attended by 03 outside IT Experts. The Committee deal with all aspects of IT Governance including choosing the right IT strategy and monitoring implementation of all strategic IT plans, Cyber Security etc.,

वर्ष के दौरान समिति की निम्नानुसार 10 बैठकें हुईं:

The Committee met 10 times during the year as under:

20.05.2023	23.06.2023	25.08.2023	14.09.2023	26.09.2023	30.10.2023	21.11.2023
31.01.2024	28.02.2024	21.03.2024				

समिति की उपर्युक्त बैठकों में निदेशकों की उपस्थिति के विवरण निम्नानुसार हैं:

The details of attendance of the Directors at the aforesaid Committee meetings are as under:

निदेशक का नाम Name of the Director	अवधि Period	उनके कार्यकाल के दौरान संपन्न बैठके Meetings held during their tenure	बैठकों में उपस्थिति Meetings attended
श्री निधु सक्सेना Shri Nidhu Saxena	27.03.2024 to 31.03.2024	00	00
श्री ए. एस. राजीव Shri A.S. Rajeev	01.04.2023 to 22.02.2024	08	08
श्री आशीष पाण्डेय Shri Asheesh Pandey	01.04.2023 to 31.03.2024	10	10
श्री रोहित ऋषि Shri Rohit Rishi	01.11.2023 to 31.03.2024	04	04
श्री ए. बी. विजयकुमार Shri A.B. Vijayakumar	01.04.2023 to 31.10.2023	06	06
श्री शशांक श्रीवास्तव Shri Shashank Shrivastava	01.04.2023 to 31.03.2024	10	10
श्री प्रशांत गोयल Shri Parshant Goyal	01.04.2023 to 25.10.2023	05	03
श्री अभिजीत फुकन Shri Abhijit Phukon	25.10.2023 to 31.03.2024	05	03

31 मार्च, 2024 को समिति की संरचना निम्नानुसार रही:

The composition of the Committee as on 31st March, 2024 is as under.

श्री शशांक श्रीवास्तव	अध्यक्ष
श्री निधु सक्सेना	सदस्य
श्री आशीष पाण्डेय	सदस्य
श्री रोहित ऋषि	सदस्य
डॉ. अभिजीत फुकन	सदस्य
बाह्य विशेषज्ञ : 03 सदस्य	

Shri Shashank Shrivastava	Chairman
Shri Nidhu Saxena	Member
Shri Asheesh Pandey	Member
Shri Rohit Rishi	Member
Dr. Abhijit Phukon	Member
Outside Experts : 03 Members	

5.10. ऋण अनुमोदन समिति:

राष्ट्रीयकृत बैंक (प्रबंधन और विविध प्रावधान) योजना, 1970 में संशोधन के अनुसरण में निदेशक मंडल की ऋण अनुमोदन समिति का गठन दिनांक 10 फरवरी, 2012 को किया गया। समिति को ₹.250.00 करोड़ तक के वैयक्तिक, ₹.500.00 करोड़ तक के समूह एक्सपोजर तथा बोर्ड द्वारा सौंपे गए अनुसार ऋण समझौते/बट्टे खाते में डालने के प्रस्तावों के लिए बोर्ड की शक्तियों के साथ निहित किया गया है।

प्रावधानों के अनुसार समिति का गठन इस प्रकार है।

- अध्यक्ष-प्रबंध निदेशक एवं सीईओ
- कार्यपालक निदेशकगण
- महाप्रबंधक, ऋण
- महाप्रबंधक, समन्वित जोखिम प्रबंधन
- महाप्रबंधक, वित्तीय प्रबंधन व लेखा

5.10. Credit Approval Committee:

The Credit Approval Committee of the Board is constituted on 10th February 2012 following the amendment to Nationalized Banks (Management and Miscellaneous Provisions) Scheme, 1970. The Committee is vested with the powers of the Board with regard to credit proposals up to Rs.250.00 crore for individual, Rs.500.00 crore for group exposure and loan compromise /write off proposals as delegated by the Board. In terms of the provisions, the constitution of the Committee is as follows.

- Chairman-Managing Director & CEO
- Executive Directors
- General Manager, Credit
- General Manager, Integrated Risk Management
- General Manager, Financial Management & Accounts

वर्ष के दौरान निम्नानुसार दिनांकों को समिति की 28 बैठकें आयोजित हुईं:

क्र.	दिनांक	क्र.	दिनांक	क्र.	दिनांक
1	26.04.2023	11	22.08.2023	21	16.01.2024
2	04.05.2023	12	15.09.2023	22	29.01.2024
3	23.05.2023	13	25.09.2023	23	31.01.2024
4	08.06.2023	14	28.09.2023	24	20.02.2024
5	20.06.2023	15	17.10.2023	25	05.03.2024
6	23.06.2023	16	27.10.2023	26	14.03.2024
7	30.06.2023	17	20.11.2023	27	23.03.2024
8	18.07.2023	18	08.12.2023	28	30.03.2024
9	02.08.2023	19	20.12.2023		
10	10.08.2023	20	28.12.2023		

The Committee met 28 times during the year on the dates given below.

S.N.	Date	S.N.	Date	S.N.	Date
1	26.04.2023	11	22.08.2023	21	16.01.2024
2	04.05.2023	12	15.09.2023	22	29.01.2024
3	23.05.2023	13	25.09.2023	23	31.01.2024
4	08.06.2023	14	28.09.2023	24	20.02.2024
5	20.06.2023	15	17.10.2023	25	05.03.2024
6	23.06.2023	16	27.10.2023	26	14.03.2024
7	30.06.2023	17	20.11.2023	27	23.03.2024
8	18.07.2023	18	08.12.2023	28	30.03.2024
9	02.08.2023	19	20.12.2023		
10	10.08.2023	20	28.12.2023		

बैठकों में निदेशकों की उपस्थिति का ब्यौरा निम्नानुसार है :

The details of attendance of the Directors at the meetings was as under

निदेशक का नाम Name of the Director	अवधि Period	उनके कार्यकाल के दौरान संपन्न बैठकें Meetings held during their tenure	बैठकों में उपस्थिति Meetings attended
श्री निधु सक्सेना Shri Nidhu Saxena	27.03.2024 to 31.03.2024	01	01
श्री ए. एस. राजीव Shri A.S. Rajeev	01.04.2023 to 22.02.2024	24	24
श्री आशीष पाण्डेय Shri Asheesh Pandey	01.04.2023 to 31.03.2024	28	28
श्री रोहित ऋषि Shri Rohit Rishi	01.11.2023 to 31.03.2024	12	12
श्री ए. बी. विजयकुमार Shri A.B. Vijayakumar	01.04.2023 to 31.10.2023	16	16

इन बैठकों में निम्नलिखित कार्यपालक भी शामिल हुए:

The meetings were also attended by the following executives.

- महाप्रबंधक, ऋण
- महाप्रबंधक, समन्वित जोखिम प्रबंधन
- महाप्रबंधक, वित्तीय प्रबंधन व लेखा
- महाप्रबंधक, ऋण प्राथमिकता - आवश्यकतानुसार
- महाप्रबंधक, वसूली - आवश्यकतानुसार

- General Manager, Credit
- General Manager, Integrated Risk Management
- General Manager, Financial Management & Accounts
- General Manager, Credit Priority – As per requirement
- General Manager, Recovery- As per requirement

5.11. मानव संसाधन संचालन समिति :

5.11. Steering Committee on HR:

भारत सरकार के दिशानिर्देशों के अनुसार, समिति का गठन इसके सदस्यों के रूप में चार निदेशकों और 02 बाहरी मानव संसाधन विशेषज्ञों के साथ किया गया है। समिति का गठन मानव संसाधन से संबंधित विभिन्न मामलों/ मुद्दों पर चर्चा करने के लिए किया गया है।

As per the guidelines of Government of India, the Committee is constituted with four Directors as its members and 02 outside HR Experts The Committee is constituted to discuss various matters/issues related to Human Resources.,

वर्ष के दौरान समिति की निम्नानुसार 03 बैठकें हुईं :

23.06.2023	26.09.2023	31.01.2024
------------	------------	------------

The Committee met 03 times during the year as under:

23.06.2023	26.09.2023	31.01.2024
------------	------------	------------

समिति की उपर्युक्त बैठकों में निदेशकों की उपस्थिति के विवरण निम्नानुसार हैं:

The details of attendance of the Directors at the aforesaid Committee meetings are as under:

निदेशक का नाम Name of the Director	अवधि Period	उनके कार्यकाल के दौरान संपन्न बैठकें Meetings held during their tenure	बैठकों में उपस्थिति Meetings attended
श्री निधु सक्सेना Shri Nidhu Saxena	27.03.2024 to 31.03.2024	00	00
श्री ए. एस. राजीव Shri A.S. Rajeev	01.04.2023 to 22.02.2024	03	03
श्री आशीष पाण्डेय Shri Asheesh Pandey	01.04.2023 to 31.03.2024	03	03
श्री रोहित ऋषि Shri Rohit Rishi	01.11.2023 to 31.03.2024	01	01
श्री ए. बी. विजयकुमार Shri A.B. Vijayakumar	01.04.2023 to 31.10.2023	02	02
श्री प्रशांत गोयल Shri Parshant Goyal	01.04.2023 to 25.10.2023	02	02
डॉ. अभिजीत फुकन Dr Abhijit Phukon	25.10.2023 to 31.03.2024	01	01

31 मार्च, 2024 को समिति की संरचना निम्नानुसार रही:

The composition of the Committee as on 31st March, 2024 is as under:

श्री निधु सक्सेना	अध्यक्ष
श्री आशीष पाण्डेय	सदस्य
श्री रोहित ऋषि	सदस्य
डॉ. अभिजीत फुकन	सदस्य
श्रीमती एस. ए. पानसे	आमंत्रित बाह्य विशेषज्ञ
श्रीमती गीतिका कपूर	आमंत्रित बाह्य विशेषज्ञ

Shri Nidhu Saxena	Chairman
Shri Asheesh Pandey	Member
Shri Rohit Rishi	Member
Dr. Abhijit Phukon	Member
Mrs. S.A. Panse	Invitee outside expert
Mrs. Geetika Kapoor	Invitee outside expert

5.12. एनपीए वसूली पर निगरानी हेतु बोर्ड की समिति :

भारत सरकार के दिशानिर्देशों के अनुसार, सदस्य के रूप में पांच निदेशकों के साथ समिति का गठन किया गया है। समिति बैंक में एनपीए वसूली की समीक्षा और निगरानी करती है, संग्रहण प्रणाली का पर्यवेक्षण करती है और ऋण तथा अग्रिमों की वसूली करती है और बड़े मूल्य के एनपीए खातों में वसूली के प्रदर्शन की निगरानी करती है।

5.12. Committee of Board for monitoring NPA Recovery:

As per the guidelines of Government of India, the Committee is constituted with five Directors as its members. The Committee reviews and monitors NPA Recovery in the Bank provides oversight on collection system and recovery of loans & advances and monitors recovery performance in large value NPA accounts.

वर्ष के दौरान समिति की निम्नानुसार 04 बैठकें हुईं :

19.05.2023	24.08.2023	01.12.2023	28.02.2024
------------	------------	------------	------------

The Committee met 04 times during the year as under:

19.05.2023	24.08.2023	01.12.2023	28.02.2024
------------	------------	------------	------------

समिति की उपर्युक्त बैठकों में निदेशकों की उपस्थिति के विवरण निम्नानुसार हैं:

The details of attendance of the Directors at the aforesaid Committee meetings are as under:

निदेशक का नाम Name of the Director	अवधि Period	उनके कार्यकाल के दौरान संपन्न बैठकें Meetings held during their tenure	बैठकों में उपस्थिति Meetings attended
श्री निधु सक्सेना Shri Nidhu Saxena	27.03.2024 to 31.03.2024	00	00
श्री ए. एस. राजीव Shri A.S. Rajeev	01.04.2023 to 22.02.2024	03	03
श्री आशीष पाण्डेय Shri Asheesh Pandey	01.04.2023 to 31.03.2024	04	04
श्री रोहित ऋषि Shri Rohit Rishi	01.11.2023 to 31.03.2024	02	02
श्री ए. बी. विजयकुमार Shri A.B. Vijayakumar	01.04.2023 to 31.10.2023	02	02
श्री एस. बलजीत सिंह Shri S. Baljit Singh	01.04.2023 to 31.03.2024	04	04

31 मार्च, 2024 को समिति की संरचना निम्नानुसार रही:

The composition of the Committee as on 31st March, 2024 is as under:

श्री निधु सक्सेना	अध्यक्ष
श्री आशीष पाण्डेय	सदस्य
श्री रोहित ऋषि	सदस्य
डॉ. अभिजीत फुकन	सदस्य
श्री एस. बलजीत सिंह	सदस्य

Shri Nidhu Saxena	Chairman
Shri Asheesh Pandey	Member
Shri Rohit Rishi	Member
Dr Abhijit Phukon	Member
Shri S. Baljit Singh	Member

5.13. भारत सरकार की वित्तीय समावेशन योजनाओं की प्रगति की पुनरीक्षा और निगरानी हेतु समिति:

5.13. Committee to monitor and review the progress of financial inclusion schemes of the Government of India:

इस समिति का गठन सदस्य के रूप में चार निदेशकों के साथ किया गया है। समिति भारत सरकार की वित्तीय समावेशन योजनाओं की प्रगति की निगरानी और समीक्षा करती है।

The Committee is constituted with four Directors as its members. The Committee monitor and review the progress of financial inclusion schemes of the Government of India.

वर्ष के दौरान समिति की 04 बैठकें निम्नानुसार हुईं :

The Committee met 04 times during the year as under.

19.05.2023	25.08.2023	01.12.2023	28.02.2024
------------	------------	------------	------------

19.05.2023	25.08.2023	01.12.2023	28.02.2024
------------	------------	------------	------------

समिति की उपर्युक्त बैठकों में निदेशकों की उपस्थिति के विवरण निम्नानुसार हैं:

The details of attendance of the Directors at the aforesaid Committee meetings are as under:

निदेशक का नाम Name of the Director	अवधि Period	उनके कार्यकाल के दौरान संपन्न बैठकें Meetings held during their tenure	बैठकों में उपस्थिति Meetings attended
श्री आशीष पाण्डेय Shri Asheesh Pandey	01.04.2023 to 31.03.2024	04	04
श्री रोहित ऋषि Shri Rohit Rishi	01.11.2023 to 31.03.2024	02	02
श्री प्रशांत गोयल Shri Parshant Goyal	01.04.2023 to 25.10.2023	02	00
डॉ. अभिजीत फुकन Dr Abhijit Phukon	25.10.2023 to 31.03.2024	02	01

5.14. इरादतन चूककर्ताओं की पहचान हेतु समिति :

आरबीआई के दिशानिर्देशों के अनुसार, इस समिति का गठन सदस्य के रूप में तीन निदेशकों के साथ किया गया है। समिति इरादतन चूक के मामलों की अवलोकन करती है और बैंक के इरादतन चूककर्ताओं की पहचान और घोषणा करती है।

वर्ष के दौरान समिति की निम्नानुसार 03 बैठक हुई:

22.06.2023	26.09.2023	31.01.2024
------------	------------	------------

समिति की उपर्युक्त बैठकों में निदेशकों की उपस्थिति के विवरण निम्नानुसार हैं:

निदेशक का नाम Name of the Director	अवधि Period	उनके कार्यकाल के दौरान संपन्न बैठकें Meetings held during their tenure	बैठकों में उपस्थिति Meetings attended
श्री ए. एस. राजीव Shri A.S. Rajeev	01.04.2023 to 22.02.2024	03	03
श्री प्रशांत गोयल Shri Parshant Goyal	01.04.2023 to 25.10.2023	02	02
डॉ. अभिजीत फुकन Dr Abhijit Phukon	25.10.2023 to 31.03.2024	01	01
श्री एस. बलजीत सिंह Shri S. Baljit Singh	01.04.2023 to 31.03.2024	03	03

31 मार्च, 2024 को समिति की संरचना निम्नानुसार रही:

श्री निधु सक्सेना	अध्यक्ष
डॉ. अभिजीत फुकन	सदस्य
श्री एस. बलजीत सिंह	सदस्य

5.14. Committee for identification of Wilful defaulters:

This Committee is constituted as per RBI guidelines with three Directors as its members. The Committee looks after the willful default cases and identify and declare the willful defaulters of the Bank.

The Committee met 03 times during the year as under:

22.06.2023	26.09.2023	31.01.2024
------------	------------	------------

The details of attendance of the Directors at the aforesaid Committee meetings are as under:

The composition of the Committee as on 31st March, 2024 is as under:

Shri Nidhu Saxena	Chairman
Dr Abhijit Phukon	Member
Shri S. Baljit Singh	Member

5.15. कार्य-निष्पादन मूल्यांकन हेतु समिति :

वित्त मंत्रालय के दिनांक 30.08.2019 के सम्प्रेषण क्र.एफ.क्र. 9/5/2009-आईआर के अनुसार इस समिति का गठन सदस्य के रूप में तीन निदेशकों के साथ किया गया। समिति बैंक के आंतरिक नियंत्रण कार्यों (जोखिम, अनुपालन और लेखा परीक्षा) के प्रभारी कार्यपालक निदेशकगण, प्रबंध निदेशक और सीईओ और आंतरिक नियंत्रण कार्यों (जोखिम, अनुपालन और लेखा परीक्षा) के प्रभारी महाप्रबंधकों के कार्य-निष्पादन की मूल्यांकन प्रक्रिया करती है।

5.15. Committee for Performance Evaluation:

This Committee has been constituted as per Ministry of Finance communication no. F. No. 9/5/2009-IR dated 30.08.2019 with three Directors as its members. The Committee undertakes the process of Performance Evaluation of Managing Director & CEO, Executive Directors in charge of Internal Control Functions (Risk, Compliance and Audit) and General Managers in charge of Internal Control Functions (Risk, Compliance and Audit) of the Bank.

वर्ष के दौरान समिति की निम्नानुसार 02 बैठक हुई:

20.05.2023	23.06.2023
------------	------------

The Committee met 02 times during the year as under:

20.05.2023	23.06.2023
------------	------------

समिति की उपर्युक्त बैठकों में निदेशकों की उपस्थिति के विवरण निम्नानुसार है:

The details of attendance of the Directors at the aforesaid Committee meetings are as under:

निदेशक का नाम Name of the Director	अवधि Period	उनके कार्यकाल के दौरान संपन्न बैठकें Meetings held during their tenure	बैठकों में उपस्थिति Meetings attended
श्री प्रशांत गोयल Shri Parshant Goyal	01.04.2023 to 25.10.2023	02	02
श्री राकेश कुमार Shri Rakesh Kumar	01.04.2023 to 31.03.2024	02	02
श्री एस. बलजीत सिंह Shri S. Baljit Singh	01.04.2023 to 31.03.2024	02	02

31 मार्च, 2024 को समिति की संरचना निम्नानुसार रही:

The composition of the Committee as on 31st March, 2024 is as under:

श्री एस. बलजीत सिंह	अध्यक्ष
डॉ. अभिजीत फुकन	सदस्य
श्री राकेश कुमार	सदस्य

Shri S. Baljit Singh	Chairman
Dr Abhijit Phukon	Member
Shri Rakesh Kumar	Member

5.16. अपीलीय और पुनरीक्षण प्राधिकारी स्वरूप निदेशक मंडल समिति:

भारत सरकार के दिशानिर्देशों के अनुसार इस समिति का गठन सदस्य के रूप में तीन निदेशकों के साथ किया गया है। यह समिति भारत सरकार के दिशानिर्देशों के अनुरूप सतर्कता, गैर-सतर्कता अनुशासनात्मक मामलों और विभागीय जांच की समीक्षा करती है।

वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान इस समिति की कोई बैठक नहीं हुई।

5.16. Committee of Board as Appellate and Reviewing Authority:

The Committee is constituted with three Directors as its members as per the guidelines of Government of India. This Committee deals with review of vigilance, non-vigilance disciplinary cases and departmental enquiries in line with Government of India guidelines.

No meeting of this Committee was held during the financial year 2023-24.

31 मार्च, 2024 को समिति की संरचना निम्नानुसार रही:

The composition of the Committee as on 31st March, 2024 is as under:

डॉ. अभिजीत फुकन	अध्यक्ष
श्री शशांक श्रीवास्तव	सदस्य
श्री एस. बलजीत सिंह	सदस्य

Dr Abhijit Phukon	Chairman
Shri Shashank Shrivastava	Member
Shri S. Baljit Singh	Member

5.17. नामांकन और पारिश्रमिक समिति:

भारतीय रिजर्व बैंक के दिनांक 02.08.2019 के मास्टर परिपत्र तथा भारत सरकार व सेबी के दिशानिर्देशों के अनुसार इस समिति का गठन सदस्य के रूप में तीन निदेशकों के साथ किया गया है। यह समिति बैंकिंग कंपनीज (उपक्रमों का अधिग्रहण और अंतरण) अधिनियम, 1970 की धारा 9(3)(i) के अंतर्गत निदेशकों के रूप में निर्वाचित होने वाले व्यक्तियों की 'उपयुक्त और उचित' स्थिति के निर्धारण की समुचित प्रक्रिया करती है।

कोई कार्यसूची मद पलब्ध न होने के कारण वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान समिति की कोई बैठक आयोजित नहीं हुई।

31 मार्च, 2024 को समिति की संरचना निम्नानुसार रही:

श्री शशांक श्रीवास्तव	अध्यक्ष
श्री राकेश कुमार	सदस्य
श्री एस. बलजीत सिंह	सदस्य

5.17. Nomination & Remuneration Committee:

This Committee is constituted with three Directors as its members as per RBI Master Circular dated 02.08.2019 and Government of India and SEBI guidelines. This Committee undertakes the process of due diligence to determine the 'fit and proper' status of the persons to be elected as Directors under Section 9(3)(i) of the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970.

No meeting of Committee was held during the financial year 2023-24 due to non-availability of any agenda item.

The composition of the Committee as on 31st March, 2024 is as under:

Shri Shashank Shrivastava	Chairman
Shri Rakesh Kumar	Member
Shri S. Baljit Singh	Member

6. अन्य समितियां

विभिन्न विशिष्ट क्षेत्रों की कार्यप्रणाली की समीक्षा और परिचालनगत मार्गदर्शन/मंजूरीयों हेतु कार्यपालकों की कुछ अन्य समितियां भी हैं, जैसे इशू समिति, आस्ति देयता प्रबंधन समिति (एएलसीओ), परिसर समिति, उच्च अधिकार प्राप्त सूचना प्रौद्योगिकी समिति, प्रणाली एवं क्रियाविधि समिति, निवेश समिति, शीर्ष प्रबंधन समिति, उच्च स्तरीय ऋण समिति तथा कार्यपालकों की लेखा परीक्षा समिति इत्यादि।

6. Other Committees

There are also other Committees of executives viz., Issue Committee, Asset Liability Management Committee (ALCO), Premises Committee, System & Procedure Committee, Investment Committee, Credit Committees and Audit Committee of Executives for reviewing functioning in various specific areas and giving operational directions/sanctions.

7. निदेशकों का पारिश्रमिक

बैंकिंग विनियमन अधिनियम 1949, बैंकिंग कंपनीज (उपक्रमों का अधिग्रहण और अंतरण) अधिनियम, 1970 और राष्ट्रीयकृत बैंक (प्रबंधन और विविध प्रावधान) योजना, 1970 के अधीन बैंक का अभिशासन किया जाता है। भारत सरकार द्वारा निर्धारित सिटिंग फीस और वास्तविक यात्रा खर्च को छोड़कर बैंक गैर-कार्यपालक निदेशकों को किसी प्रकार के पारिश्रमिक का भुगतान नहीं करता है।

भारत सरकार द्वारा विनिर्दिष्ट नियमों के अनुसार अध्यक्ष व प्रबंध निदेशक/ एमडी एवं सीईओ और दो कार्यपालक निदेशकों (3 पूर्णकालिक निदेशकों) को वेतन के माध्यम से पारिश्रमिक का भुगतान किया जाता है।

7. Remuneration of Directors

The Bank is governed by the Banking Regulations Act, 1949, Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970 and Nationalized Banks (Management & Miscellaneous Provisions) Scheme, 1970. The Bank does not pay any remuneration to the Non-Executive Directors apart from sitting fees as fixed by the Government of India and travel expenses, on actual basis.

The Chairman and Managing Director/ MD & CEO and two Executive Directors (3 Whole Time Directors) are being paid remuneration by way of salary /incentive as per rules framed by the Govt. of India.

क) वर्ष 2023-24 के दौरान अध्यक्ष व प्रबंध निदेशक/ एमडी एवं सीईओ और कार्यपालक निदेशकों को अदा किए गए वेतन का विवरण निम्नानुसार है –

A. The details of salaries paid to MD & CEO and Executive Directors during the year 2023-24 are as under:

[रु. लाख में] / [Rs in Lakhs]

नाम Name	पदनाम Designation	राशि (रु. में)* Amount (in Rs.)*
श्री निधु सक्सेना# Shri Nidhu Saxena#	प्रबंध निदेशक एवं सीईओ Managing Director & CEO	0.04
श्री ए. एस. राजीव Shri A.S. Rajeev	पूर्व प्रबंध निदेशक एवं सीईओ Former MD & CEO	74.00
श्री आशीष पाण्डेय Shri Asheesh Pandey	कार्यपालक निदेशक Executive Director	39.00
श्री रोहित ऋषि Shri Rohit Rishi	कार्यपालक निदेशक Executive Director	13.00
श्री ए. बी. विजयकुमार Shri A.B. Vijayakumar	पूर्व कार्यपालक निदेशक Former Executive Director	51.00

श्री निधु सक्सेना ने दि. 27.03.2024 को बैंक में कार्यग्रहण किया।

* पीएलआई राशि सहित

Shri Nidhu Saxena joined Bank on 27.03.2024

*inclusive of PLI amount

ख) वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान निदेशकों ने परफार्मेंस लिंक्ड इनसेंटिव भी प्राप्त किया।

B. Performance linked Incentive was also received by the Directors during the Financial Year 2023-24:

(रु. लाख में / Rs. in lakhs)

नाम Name	पदनाम Designation	राशि (रु. में)* Amount (in Rs.)*
श्री ए. एस. राजीव Shri A.S. Rajeev	प्रबंध निदेशक एवं सीईओ Managing Director & CEO	6.00
श्री ए. बी. विजयकुमार Shri A.B. Vijayakumar	कार्यपालक निदेशक Executive Director	4.00
श्री आशीष पाण्डेय Shri Asheesh Pandey	कार्यपालक निदेशक Executive Director	4.00

ग) वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान बैंक के कर्मचारियों और बैंक के पूर्णकालिक निदेशकों को स्टॉक विकल्प का कोई प्रस्ताव नहीं दिया गया।

C. No stock option was offered to Bank's Employees and Whole Time Directors of Bank during the FY 2023-24.

घ) **सिटिंग शुल्क:** भारत सरकार के दिनांक 18 जनवरी, 2019 के संप्रेषण के अनुसार निदेशक मंडल और इसकी उप-समितियों की बैठकों में सहभाग हेतु सिटिंग शुल्क को निम्नानुसार संशोधित किया गया है:

D. **Sitting fees:** Government of India vide its communication dated 18th January, 2019 has revised sitting fees for attending meetings of Board and its sub-committees as under:

- क. निदेशक मंडल (बोर्ड) बैठक : रु.40,000/- प्रति बैठक
ख. समिति बैठक : रु.20,000/- प्रति बैठक
ग. निदेशक मंडल (बोर्ड) की बैठक की अध्यक्षता: (क) के अतिरिक्त रु.10,000/- प्रति बैठक
घ. समिति की बैठक की अध्यक्षता : (ख) के अतिरिक्त रु.5,000/- प्रति बैठक

- a. Board meeting: Rs. 40,000/- per meeting
b. Committee meeting: Rs. 20,000/- per meeting
c. Chairing Board meeting: Rs. 10,000/- per meeting in addition to (a).
d. Chairing Committee meeting: Rs. 5,000/- per meeting in addition to (b).

वर्ष 2023-24 के दौरान गैर-कार्यपालक निदेशकों को प्रदत्त कुल सिटिंग फीस का विवरण निम्नानुसार है: (पूर्णकालिक निदेशकों, भारत सरकार के प्रतिनिधि निदेशक और भारतीय रिज़र्व बैंक का प्रतिनिधित्व करने वाले आधिकारिक निदेशकों को कोई सिटिंग शुल्क देय नहीं है)।

निदेशक का नाम	प्रदत्त राशि (₹.)
श्री एम. के. वर्मा	3,20,000.00
श्री राकेश कुमार	14,45,000.00
श्री शशांक श्रीवास्तव	15,00,000.00
श्री एस. बलजीत सिंह	15,00,000.00
कुल	47,65,000.00

इसके अतिरिक्त मानव संसाधन पर निदेशक मंडल की स्टीयरिंग समिति की दिनांक 23.06.2023, 26.09.2023 और 31.01.2024 की बैठकों में सहभागिता हेतु बाह्य विशेषज्ञ श्रीमती एस. ए. पानसे और श्रीमती गीतिका कपूर को क्रमशः ₹.60,000/- और ₹.60,000/- सिटिंग शुल्क का भुगतान किया गया।

The total Sitting Fees paid to the Non-Executive Directors during the year 2023-24 is as under: (No sitting fee is payable to Whole Time Directors and Director representing Government of India and official Director representing Reserve Bank of India).

Name of the Director	Amount Paid (Rs.)
Shri M.K. Verma	3,20,000.00
Shri Rakesh Kumar	14,45,000.00
Shri Shashank Shrivastava	15,00,000.00
Shri S. Baljit Singh	15,00,000.00
Total	47,65,000.00

Besides this, sitting fees of Rs.60,000/- & Rs.60,000/- was paid to External experts i.e. Mrs.S.A. Panse and Mrs. Gitika Kapoor for attending the meeting of Steering Committee of the Board on HR held on 23.06.2023, 26.09.2023 and 31.01.2024 respectively.

8. सर्वसाधारण बैठकें

8.1. पिछले तीन वित्तीय वर्षों के दौरान आयोजित बैंक के शेयरधारकों की सर्वसाधारण बैठकों के विवरण निम्नानुसार हैं:

विवरण Particulars	दिनांक व समय Date & Time	स्थान Venue/ Deemed Venue	पारित संकल्प Resolutions passed
अट्टारहवीं वार्षिक साधारण बैठक Eighteen Annual General Meeting	24 जून, 2021 को प्रातः 11.00 बजे वीडियो कॉन्फ्रेंसिंग/ ओएवीएम के माध्यम से At 11.00 a.m. on 24th June, 2021 through VC / OAVM	पुणे स्थित बैंक का प्रधान कार्यालय Head office of Bank located at Pune	<ul style="list-style-type: none"> वर्ष 2020-21 के लिए लेखा परीक्षित वार्षिक लेखों को अपनाना। एफपीओ/ राइट इश्यू/ क्यूआईपी/ अधिमानी इश्यू आदि द्वारा पूंजी उगाहना (विशेष संकल्प) Adoption of Audited Annual accounts of Bank for the year 2020-21. To raise capital through FPO/ Right issue/ QIP/ Preferential issue etc., (Special Resolution).
उन्नीसवीं वार्षिक साधारण बैठक Nineteenth Annual General Meeting	28 जून, 2022 को प्रातः 11.00 बजे वीडियो कॉन्फ्रेंसिंग/ ओएवीएम के माध्यम से At 11.00 a.m. on 28th June, 2022 through VC / OAVM	पुणे स्थित बैंक का प्रधान कार्यालय Head office of Bank located at Pune	<ul style="list-style-type: none"> वर्ष 2021-22 के लिए लेखा परीक्षित वार्षिक लेखों को अपनाना। बैंक की इक्विटी शेयर पूंजी पर लाभांश की घोषणा (साधारण संकल्प) एफपीओ/ राइट इश्यू/ क्यूआईपी/ अधिमानी इश्यू आदि द्वारा पूंजी उगाहना (विशेष संकल्प) Adoption of Audited Annual accounts of Bank for the year 2021-22 Declaration of dividend on the equity share capital of the bank (Ordinary Resolution) To raise capital through FPO/ Right issue/ QIP/ Preferential issue etc., (Special Resolution).

8. General Body Meetings

8.1. Details of General Body Meetings of shareholders held during the last three financial years are given below:

विवरण Particulars	दिनांक व समय Date & Time	स्थान Venue/ Deemed Venue	पारित संकल्प Resolutions passed
बीसवीं वार्षिक साधारण बैठक Twentieth Annual General Meeting	09 जून, 2023 को प्रातः 11.00 बजे वीडियो कॉन्फ्रेंसिंग/ ओएवीएम के माध्यम से At 11.00 a.m. on 9th June, 2023 through VC / OAVM	पुणे स्थित बैंक का प्रधान कार्यालय Head office of Bank located at Pune	<ul style="list-style-type: none"> वर्ष 2022-23 के लिए लेखा परीक्षित वार्षिक लेखों को अपनाना। बैंक की इक्विटी शेयर पूंजी पर लाभांश की घोषणा (साधारण संकल्प) एफपीओ/ राईट इश्यू/ क्यूआईपी/ अधिमानी इश्यू आदि द्वारा पूंजी उगाहना (विशेष संकल्प) वित्तीय सेवाएं विभाग, वित्त मंत्रालय द्वारा जारी दिनांक 15.12.2022 के अधिसूचना संदर्भ [eF.No.6/2] के माध्यम से बैंकिंग कंपनी (उपक्रमों का अधिग्रहण और हस्तांतरण) अधिनियम, 1970 की धारा 9 (3) (बी) के अधीन बैंक के गैर-कार्यपालक निदेशक के रूप में श्री प्रशांत कुमार गोयल की नियुक्ति दि. 15.02.2022 से की गई (विशेष संकल्प)। Adoption of Audited Annual accounts of Bank for the year 2022-23 (Ordinary Resolution) Declaration of dividend on the equity share capital of the bank (Ordinary Resolution) To raise capital through FPO/ Right issue/ QIP/ Preferential issue etc., (Special Resolution). Appointment of Shri Parshant Kumar Goyal as the Non-Executive Director of the Bank under Section 9 (3) (b) of the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970, vide Notification Ref [eF.No.6/2/2022-BO.I dated 15.12.2022 issued by Department of Financial Services, Ministry of Finance] w.e.f. 15th December 2022 (Special Resolution).

8.2. वित्त मंत्रालय, भारत सरकार द्वारा समय-समय पर अपना प्राधिकृत प्रतिनिधि बैंक की साधारण बैठकों में भाग लेने के लिए भेजा जाता है।

8.2. The Ministry of Finance, Government of India sends their authorized representative to attend the General Meetings of the Bank from time to time.

9. पोस्टल बैलेट

9. Postal Ballot

9.1. समीक्षाधीन वर्ष के दौरान बैंक ने पोस्टल बैलेट प्रक्रिया नहीं की।

9.1. During the year under review, the Bank has not conducted postal ballot process.

9.2. प्रस्तावित पोस्टल बैलेट के ब्यौरे :

आगामी वार्षिक साधारण बैठक में या उससे पूर्व पोस्टल बैलेट के माध्यम से कोई विशेष संकल्प किया जाना प्रस्तावित नहीं है।

9.2. Details of Proposed Postal Ballots:

No special resolution through Postal Ballot is proposed to be conducted on or before the ensuing Annual General Meeting.

10. संप्रेषण के साधन

भारतीय प्रतिभूति और विनियम बोर्ड (सेबी) (एलओडीआर) विनियमावली 2015 की सांविधिक आवश्यकताओं के अंतर्गत, बैंक के तिमाही, अर्ध-वार्षिक और वार्षिक वित्तीय परिणामों को निदेशक मंडल द्वारा विधिवत अनुमोदित किया जाता है तथा कम से कम एक अंग्रेजी राष्ट्रीय दैनिक तथा एक स्थानीय दैनिक में मराठी में प्रकाशित किया जाता है। उपर्युक्त सांविधिक आवश्यकता के अतिरिक्त बैंक ने वित्तीय परिणाम हिन्दी दैनिक में भी प्रकाशित किए। वित्तीय परिणामों को बैंक की वेबसाइट www.bankofmaharashtra.in पर भी प्रदर्शित किया गया और शेयर बाजारों को प्रस्तुत किया गया। बैंक के वित्तीय परिणामों की घोषणा के बाद बैंक, विश्लेषकों/ संस्थागत निवेशकों/संवाददाताओं के सम्मेलन, भी आयोजित करता है। बैंक की प्रेस विज्ञप्तियां और प्रस्तुतियाँ भी बैंक की वेबसाइट पर प्रदर्शित की जाती हैं।

वर्ष के दौरान बैंक के तिमाही/ अर्ध-वार्षिक/ वार्षिक परिणामों को निम्नलिखित समाचार पत्रों में प्रकाशित किया गया।

को समाप्त अवधि Period Ended	समाचार पत्र का नाम Name of the Newspaper		प्रकाशन का दिनांक Date of publication
	अंग्रेजी संस्करण English Edition	मराठी संस्करण Marathi Edition	
जून 2023 June 2023	फाइनांशियल एक्सप्रेस Financial Express	सकाळ Sakal	20.07.2023
सितंबर 2023 September 2023	फाइनांशियल एक्सप्रेस Financial Express	सकाळ Sakal	17.10.2023
दिसंबर 2023 December 2023	फाइनांशियल एक्सप्रेस Financial Express	पुण्यनगरी Punyanagari	18.01.2024
मार्च 2024 March 2024	फाइनांशियल एक्सप्रेस Financial Express	पुण्यनगरी Punyanagari	28.04.2024

निवेशकों के साथ संप्रेषण के चैनल :

सभी आवधिक अनुपालन फाइलिंग जैसे कि शेयरधारिता पद्धति, कॉर्पोरेट गवर्नेंस रिपोर्ट, कॉर्पोरेट घोषणाएं, मीडिया विज्ञप्तियां इत्यादि इलेक्ट्रॉनिक रूप से बीएसई कॉर्पोरेट कम्प्लायन्स एंड लिस्टिंग सेंटर (द लिस्टिंग सेंटर) और एनएसई इलेक्ट्रॉनिक एप्लिकेशन प्रोसेसिंग सिस्टम (एनईएपीएस) प्रसार हेतु दर्ज किए गए।

10. Means of Communication

The quarterly, half yearly and annual financial results of the Bank are duly approved by the Board and published in at least one national Daily in English and one local daily in Marathi as per the statutory requirements of SEBI (LODR) Regulations, 2015. In addition to the statutory requirement as above Bank has also published the results in Hindi Daily. The financial results are also displayed on the Bank's website www.bankofmaharashtra.in and submitted to the Stock Exchanges. Bank also organizes Press meets/ Analysts / Institutional Investor meets after announcing Bank's financial results. Press Releases and presentations made by the Bank are also displayed on the Bank's website.

During the year, quarterly /half yearly /annual results of the Bank were published in the following newspapers.

Channels of Communication with the investors:

All periodical compliance Filings like Shareholding pattern, Corporate Governance Report, Corporate announcements, media releases etc., are filed electronically on the BSE Corporate Compliance & Listing Centre (the 'Listing Centre') and NSE Electronic Application Processing System (NEAPS) for dissemination.

11. सामान्य शेयरधारकों का ब्यौरा:

11.1. इक्कीसवीं वार्षिक साधारण बैठक के विवरण:

वित्तीय वर्ष	2023-2024
31 मार्च, 2024 को समाप्त वित्तीय वर्ष के लिए वार्षिक लेखापरीक्षित खातों (एकल व समेकित) पर विचार करने हेतु निदेशक मंडल की बैठक	26 अप्रैल, 2024
इक्कीसवीं वार्षिक साधारण बैठक का स्थान, दिनांक और समय	विडियो कॉन्फरेंस या अन्य ऑडियो विडियो माध्यमों से दिनांक 12 जून, 2024 को प्रातः 11.00 बजे (आईएसटी)
वार्षिक रिपोर्ट का प्रेषण	21 मई, 2024 से 23 मई, 2024 तक

11.2. लाभांश का भुगतान और रिकॉर्ड तिथि :

बैंक के निदेशक मंडल ने 31 मार्च, 2024 को समाप्त वित्तीय वर्ष के लिए प्रदत्त शेयर पूंजी पर रू. 1.40 प्रति शेयर (यथा; 14%) के अंतिम लाभांश के भुगतान की सिफारिश की है। कंपनी ने अंतिम लाभांश के भुगतान के लिए रिकॉर्ड तिथि के रूप में 10 मई, 2024 निर्धारित की है। इक्कीटी शेयरों पर अंतिम लाभांश, यदि वार्षिक साधारण बैठक में घोषित किया जाता है, का भुगतान 30 दिनों के अंदर उन सदस्यों को किया जाएगा जिनके नाम बैंक के सदस्यों के रजिस्टर में रिकॉर्ड तिथि पर दिखाई देंगे।

11.3. वित्तीय कैलेंडर 2024-25 (अनंतिम):

निम्न को समाप्त अवधि के लिए त्रिमाही वित्तीय परिणामों का अनुमोदन	अनंतिम समय
30 जून 2024	14 अगस्त 2024 को या इससे पूर्व
30 सितंबर 2024	14 नवंबर 2024 को या इससे पूर्व
31 दिसंबर, 2024	14 फरवरी 2025 को या इससे पूर्व
31 मार्च, 2025 (वार्षिक)	18 मई 2025 को या इससे पूर्व

11.4. स्टॉक एक्सचेंजों पर सूचीबद्ध शेयरों के ब्यौरे:

बैंक के शेयर निम्नलिखित स्टॉक एक्सचेंजों पर सूचीबद्ध किए गए हैं:

स्टॉक एक्सचेंज का नाम	Name of Stock Exchange	स्क्रिप कोड	Scrip code
बीएसई लिमिटेड (बीएसई): पता : फिरोज जीजीभाय टॉवर्स, 25वां तल, दलाल स्ट्रीट, फोर्ट, मुंबई- 400001	BSE Limited (BSE): Address: Phiroze Jeejeebhoy Towers, 25 th Floor, Dalal Street, Fort, Mumbai - 400001		532525
नैशनल स्टॉक एक्सचेंज ऑफ इंडिया लि. (एनएसई) पता : एक्सचेंज प्लाजा, प्लॉट क्र. सी/1, जी ब्लॉक, बांद्रा कुर्ला कॉम्प्लेक्स, बांद्रा (पूर्व), मुंबई - 400051	National Stock Exchange of India Ltd. (NSE) Address: Exchange Plaza, Plot No. C/1, G Block, Bandra Kurla Complex, Bandra (E), Mumbai - 400051		MAHABANK EQ
इंटरनेशनल सिक्युरिटी आईडेंटिफिकेशन नंबर (ISIN):	International Security Identification Number (ISIN):		INE457A01014

वित्तीय वर्ष 2023-24 के लिए वार्षिक लिस्टिंग शुल्क का भुगतान स्टॉक एक्सचेंजों को किया गया है।
The annual listing fees for the financial year 2023-24 has been paid to the Stock Exchanges

11. General Shareholder Information:

11.1. Particulars of the Twenty First (21st) Annual General Meeting:

Financial Year	2023-2024
Board Meeting for considering Annual Audited Accounts (Standalone & Consolidated) for Financial year ended 31st March, 2024	26 th April 2024
Date, Time and Venue of Twenty First AGM.	On 12 th June, 2024 at 11.00am (IST) through Video Conference or Other Audio Video Means
Posting of Annual Report	21 st May, 2024 to 23 rd May, 2024

11.2. Payment of Dividend & Record date

The Board of Directors of the Bank has recommended payment of final Dividend of Rs.1.40 per share (i.e.14%) on the paid-up share capital, for the financial year ended 31st March, 2024 on the paid-up share capital. The Bank has fixed 10th May, 2024 as the record date for payment of final dividend. The final dividend on equity shares, if declared at the Annual General Meeting, will be paid within 30 days to the Members whose names appear in the Bank's Register of Members on record date

11.3. Financial Calendar 2024-25 (Tentative):

Approval of Quarterly Results for period ending	Tentative Time
30th June 2024	On or Before 14 th August 2024
30th September 2024	On or Before 14 th November 2024
31st December 2024	On or Before 14 th February 2025
31st March 2025 (Annual)	On or Before 18 th May 2025

11.4. Details of listing of shares on Stock Exchanges:

The Bank's shares are listed on following Stock Exchanges

11.5 बाजार मूल्य डेटा / बैंक के शेयरों का मूल्य निष्पादन:
(बाजार मूल्य डेटा रुपए में तथा मात्रा शेयरों की संख्या में)

11.5 Market Price data / price performance of Bank's Shares:
Market Price data in Rupees and Volume in number of Shares):

माह Month	बीएसई BSE			एनएसई NSE			सेंसेक्स SENSEX	निफ्टी NIFTY
	उच्च High	न्यून Low	मात्रा Volume	उच्च High	न्यून Low	मात्रा Volume	समापन मूल्य Closing price	समापन मूल्य Closing price
अप्रैल, 2023 April, 2023	30.82	24.71	92,45,83,466	30.90	24.70	323,434,372	61,112.44	18,065.00
मई, 2023 May, 2023	31.90	28.80	77,72,95,166	31.90	28.80	292,107,847	62,622.24	18,534.40
जून, 2023 June, 2023	32.43	26.82	90,21,34,519	32.45	26.80	362,864,162	64,718.56	19,189.05
जुलाई, 2023 July, 2023	34.89	29.01	2,44,42,99,726	34.90	29.10	1,101,891,859	66,527.67	19,753.80
अगस्त, 2023 August, 2023	40.40	32.70	3,01,41,80,889	40.40	32.70	987,343,490	64,831.41	19,253.80
सितंबर, 2023 September, 2023	51.48	37.75	4,57,46,14,365	51.40	37.75	1,497,502,406	65,828.41	19,638.30
अक्टूबर, 2023 October, 2023	51.90	38.69	3,43,60,08,458	51.90	38.65	963,166,412	63,874.93	19,079.60
नवंबर, 2023 November, 2023	46.87	41.21	1,34,20,16,440	46.85	41.25	358,952,260	66,988.44	20,133.15
दिसंबर, 2023 December, 2023	48.80	43.06	3,04,76,39,808	48.80	43.05	584,672,428	72,240.26	21,731.40
जनवरी, 2024 January, 2024	56.10	45.09	7,13,24,51,916	56.10	45.10	1,057,381,150	71,752.11	21,725.70
फरवरी, 2024 February, 2024	70.00	54.06	7,84,20,23,703	69.45	54.05	1,348,017,139	72,500.30	21,982.80
मार्च, 2024 March, 2024	64.46	52.75	2,72,81,66,763	64.45	52.80	612,279,158	73,651.35	22,326.90

11.6 प्रति शेयर डेटा :
11.6 Per Share Data:

विवरण Particulars		31.03.2024	31.03.2023
अंकित मूल्य (रु.)	Face Value (Rs.)	10/-	10/-
प्रति शेयर आय (रु.)	EPS (Rs.)	5.73	3.87
लाभांश (%)	Dividend (%)	14%	13%
बही मूल्य (रु.)	Book Value (Rs.)	24.26	18.97
निवल लाभ के % के रूप में लाभांश पे-आउट (लाभांश कर को छोड़कर)	Dividend Payout as % of net profit	24.45%	33.63%

11.7 बैंक द्वारा समय-समय विभिन्न बॉण्ड (टीयर I और टीयर II पूंजी) तथा इन्फ्रा बॉण्ड जारी किए गए। 31.03.2024 को बकाया बॉण्ड्स और उनकी क्रेडिट रेटिंग के ब्यौरे निम्नानुसार हैं: The Bank has issued various bonds (Tier I and II) and Infra bonds from time to time. The details of outstanding Bonds along with their credit ratings as on 31.03.2024 are given as below:

क्र. सं. Sr. No.	सीरीज Series	प्रकार Type	आईएसआईएन सं ISIN No	आबंटन/ जारी करने का दिनांक Date of Allotment / Issue	अवधि (माह में) Tenure (Months)	राशि (रु. करोड़ में) Amount (Rs in Cr.)	कूपन दर (प्रति) Coupon Rate (in %)	रेटिंग Rating
1	III	बेसल III एटी I (सीरीज -3) Basel III AT I (Series-3)	INE457A08134	26.12.2022	सतत Perpetual	880.00	8.74	'AA' (S) by Acuite 'AA' (S) by Infomeric
2	II	बेसल III एटी I (सीरीज -2) Basel III AT I (Series-2)	INE457A08118	08.09.2022	सतत Perpetual	710.00	8.74	'AA' (S) by Acuite 'AA' (S) Infomeric
3	I	बेसल III एटी I (सीरीज -3) Basel III AT I (Series-3)	INE457A08100	24.03.2022	सतत Perpetual	290.00	8.75	'AA' (S) by Acuite 'AA' (S) Infomeric
4	V	बेसल III टीयर II (सीरीज -5) Basel III Tier II (Series-5)	INE457A08126	07.12.2022	120	348.00	8.00	'AA+' (S) by Acuite 'AA+' (S) by Infomeric
5	IV	बेसल III टीयर II (सीरीज -4) Basel III Tier II (Series-4)	INE457A08092	21.10.2021	120	1000.00	7.86	'AA' (S) by CARE 'AA' (P) by Brickwork
6	III	बेसल III टीयर II (सीरीज -3) Basel III Tier II (Series-3)	INE457A08084	23.03.2021	120	100.00	8.00	'AA+' (S) by Acuite 'AA' (P) by Brickwork
7	II	बेसल III टीयर II (सीरीज -2) Basel III Tier II (Series-2)	INE457A08076	11.02.2021	120	205.00	8.00	'AA+' (S) by Acuite 'AA' (P) by Brickwork
8	I	बेसल III टीयर II (सीरीज -1) Basel III Tier II (Series-1)	INE457A08068	14.12.2020	120	200.70	7.75	'AA+' (S) Acuite 'AA' (P) by Brickwork
9	I	बेसल III टीयर II (मार्च -20) Basel III Tier II (March.20)	INE457A08050	06.03.2020	120	600.00	8.70	'AA' (S) by CARE 'AA' (P) by ICRA
10	I	बेसल III टीयर II Basel III Tier II	INE457A08035	27.06.2016	123	500.00	9.20	'AA' (S) by CARE 'AA' (P) by ICRA
11	VI	बेसल III टीयर II (सीरीज -6) Basel III Tier II (Series -6)	INE457A08142	18.09.2023	120	515	7.98	'AA' (S) by Acuite 'AA+' (S) by Infomeric
12	VII	बेसल III टीयर II (सीरीज -7) Basel III Tier II (Series- 7)	INE457A08159	14.12.2023	120	259	7.99	'AA+' (S) by Acuite 'AA+' (S) by CARE

11.8 शेयर अंतरण प्रणाली और निवेशकों एवं शेयरधारकों को सहयोग :

बैंक ने एमसीएस शेयर ट्रांसफर एजेंट लिमिटेड को अपने रजिस्ट्रार और शेयर ट्रांसफर एजेंट (आरटीए) के रूप में नियुक्त किया है, जो शेयरों/बांडों के हस्तांतरण, लाभांश/ब्याज भुगतान, शेयरधारकों के अनुरोधों की रिकॉर्डिंग, निवेशकों की शिकायतों के समाधान के साथ-साथ शेयर/बांड जारी करने से संबंधित अन्य गतिविधियों से जुड़े हैं। निवेशक अपने ट्रांसफर डीड/अनुरोध/शिकायत आरटीए के पास निम्नलिखित पते पर दर्ज करा सकते हैं।

रजिस्ट्रार एवं ट्रांसफर एजेंट :	निवेशक सेवाएं विभाग :
एमसीएस शेयर ट्रांसफर एजेंट लिमिटेड, (इकाई: बैंक ऑफ महाराष्ट्र) 3बी3- तीसरी मंजिल, गुंडेचा ओनक्लेव, खेरानी रोड, साकी नाका, अंधेरी (पूर्व), फोन: 022 - 28516021-22 वेबसाइट : www.mcsregistrars.com ईमेल: helpdeskmm@mcsregistrars.com mparase@mcsregistrars.com	नेहल रावत कंपनी सचिव बैंक ऑफ महाराष्ट्र निवेशक सेवाएं विभाग लोकमंगल, 1501, शिवाजीनगर पुणे - 411 005 फोन : 020 25511360 ईमेल: investor_services@mahabank.co.in

निजी तौर पर रखे गए बाण्डों के लिए बैंक ने निम्नानुसार डिबेंचर ट्रस्टी को भी नियुक्त किया है:

डिबेंचर ट्रस्टी का नाम	केटलिस्ट ट्रस्टीशिप लिमिटेड (पहले जीडीए ट्रस्टीशिप लिमिटेड के नाम से जानी जाती थी)
पता	जीडीए हाउस, सर्वे नं 94/95, प्लॉट क्र. 85, भुसारी कॉलोनी (राइट) कोथरूड, पुणे 411038, महाराष्ट्र, भारत
फोन नंबर	020-25280081
फैक्स नंबर	020-25280275
ई-मेल	dt@gdatrustee.com

डिबेंचर ट्रस्टी का नाम	एक्सिस ट्रस्टी सर्विसेस लि.
पता	एक्सिस हाउस, तल मंजिल, वाडिया इंटरनेशनल सेंटर, पांडुरंग बुधकर मार्ग, वरली, मुंबई - 400 025, महाराष्ट्र, भारत
फोन नंबर	022- 62260054/ 50
ई-मेल	debenturetrustee@axistrustee.com

डिबेंचर ट्रस्टी का नाम	एसबीआईकेप ट्रस्टी कंपनी लिमिटेड,
पता	चौथी मंजिल, मिस्त्री भवन, 122, दिनशाँ वाचा रोड, चर्चगेट, मुंबई- 400020.
फोन नंबर	022- 43025566
ई-मेल	dt@sbicaptrustee.com

डिबेंचर ट्रस्टी का नाम	आईडीबीआई ट्रस्टीशिप सर्विसेज लिमिटेड,
पता	यूनिवर्सल इश्योरेंस बिल्डिंग, ग्राउंड फ्लोर, सर पी.एम. रोड, फोर्ट, मुंबई - 400001
फोन नंबर	022 - 40807000
ई-मेल	itsl@idbitrustee.com

बैंक ने अपने प्रधान कार्यालय, पुणे में निवेशक सेवाएं विभाग की भी स्थापना की है। शेयरधारक अपने किसी अनुरोध/ शिकायत के लिए कंपनी सचिव, निवेशक सेवाएं विभाग से संपर्क कर सकते हैं।

11.8 Share Transfer System and assistance to the Investors & Shareholders:

The Bank has appointed MCS Share Transfer Agent Limited a SEBI Registered Category I / II intermediary as its Registrars and Share Transfer Agent (RTA) with a mandate to process transfer of shares / bonds, dividend / interest payments, recording of shareholders' requests, solution of investors' grievances amongst other activities connected with the issue of shares / bonds. The investors may lodge their transfer deeds / requests / complaints with the RTA at following address.

Registrar & Transfer Agent:	Investor Services Department:
MCS Share Transfer Agent Limited, (Unit: Bank of Maharashtra) 3B3 3rd Floor Gundecha Onclave Kherani Road Sakinaka Andheri (E) Tel : 022-28516021-22 Website : www.mcsregistrars.com Email: helpdeskmm@mcsregistrars.com mparase@mcsregistrars.com	Nehal Rawat Company Secretary Bank of Maharashtra, Investor Services Department Lokmangal, 1501, Shivajinagar Pune 411 005 Tel: 020 25511360 Email: investor_services@mahabank.co.in

For privately placed Bonds, the Bank has also appointed Debenture Trustee as follows:

Name of the Debenture Trustee	Catalyst Trusteeship Limited (Formerly known as GDA Trusteeship Limited)
Address	GDA House, S.N.o 94/95, Plot No 85, Bhusari Colony (Right) Kothrud, Pune - 411038, Maharashtra, India.
Tel	020-25280081
Fax Number	020-25280275
E-mail	dt@gdatrustee.com

Name of the Debenture Trustee	Axis Trustee Services Ltd
Address	Axis House, Ground Floor, Wadia International Centre, Pandurang Budhkar Marg, Worli Mumbai - 400 025, Maharashtra, India.
Tel	022- 62260054/ 50
E-mail	debenturetrustee@axistrustee.com

Name of the Debenture Trustee	SBICAP Trustee Company Limited,
Address	4th Floor. Mistry Bhavan, 122, Dinshaw Vachha Road, Churchgate, Mumbai- 400020..
Tel	022- 43025566
E-mail	dt@sbicaptrustee.com

Name of the Debenture Trustee	IDBI Trusteeship Services Limited.,
Address	Universal Insurance Building, Ground Floor, Sir P.M. Road, Fort, Mumbai - 400001
Tel	022 - 40807000
E-mail	itsl@idbitrustee.com

The Bank has also established Investor Services Division at its Head Office, Pune. The Shareholders may contact Company Secretary, Investor Services Department for any of their requests / complaints:

नेहल रावत
कंपनी सचिव
निवेशक सेवाएं विभाग
बैंक ऑफ महाराष्ट्र,
निवेशक सेवाएं विभाग
लोकमंगल, 1501, शिवाजीनगर, पुणे - 411 005
फोन : 020 25511360
ईमेल : investor_services@mahabank.co.in

उपर्युक्त ई-मेल आईडी सेबी (सूची निर्धारण और प्रकटीकरण आवश्यकताएँ) विनियम, 2015 के प्रावधान 6(2)(डी) के अनुसरण में केवल निवेशकों की शिकायतों के लिए बनाई गई है।

Nehal Rawat
Company Secretary
Investor Services Department
Bank of Maharashtra,
Investor Services Department
Lokmangal, 1501, Shivajinagar, Pune 411 005
Tel: 020 25511360
Email: investor_services@mahabank.co.in

The aforesaid e-mail ID is exclusively designated for investors' complaints pursuant to Regulation 6(2)(d) of SEBI (Listing Obligations and Disclosure Requirements) Regulations 2015.

11.9 शेयरधारिता का वितरण :

31.03.2024 को बैंक की शेयरधारिता का वितरण निम्नानुसार है:

शेयरों की संख्या	शेयरधारकों की संख्या	कुल का %	शेयरों की संख्या	कुल का %
500 तक	733241	85.02	78816746	1.11
501 - 1000	60510	7.02	50490123	0.71
1001 - 2000	31522	3.66	49089615	0.69
2001 - 3000	11415	1.32	29633790	0.42
3001 - 4000	5290	0.61	19164632	0.27
4001 - 5000	5882	0.68	28336047	0.40
5001-10000	8112	0.94	63368469	0.89
10001-50000	5568	0.65	114584973	1.62
50001-100000	498	0.06	36292015	0.51
100000*से अधिक	379	0.04	6611597229	93.37
कुल	862417	100.00	7081373639	100.00

11.9 Distribution of shareholding:

The distribution of shareholding of Bank as on 31.03.2024 is as under:

Range	No.of Shareholders	% to Total	No of Shares	% to Total
Up to 500	733241	85.02	78816746	1.11
501 - 1000	60510	7.02	50490123	0.71
1001 - 2000	31522	3.66	49089615	0.69
2001 - 3000	11415	1.32	29633790	0.42
3001 - 4000	5290	0.61	19164632	0.27
4001 - 5000	5882	0.68	28336047	0.40
5001-10000	8112	0.94	63368469	0.89
10001-50000	5568	0.65	114584973	1.62
50001-100000	498	0.06	36292015	0.51
Above 100000	379	0.04	6611597229	93.37
TOTAL	862417	100.00	7081373639	100.00

11.10 शेयरधारिता का वितरण :

दिनांक 31.03.2024 तथा 31.03.2023 को बैंक के शेयरों का शेयरधारिता का स्वरूप निम्नानुसार रहा :

शेयरधारक की श्रेणी	31.03.2024 को		31.03.2023 को	
	धारित शेयरों की संख्या	कुल शेयर धारण का %	धारित शेयरों की संख्या	कुल शेयर धारण का %
भारत सरकार	6122627927	86.46	6122627927	90.97
भारतीय निवासी व्यक्ति	506876389	7.16	340118693	5.05
बीमा कंपनियां	302110219	4.27	207428181	3.08
बैंक/ वित्तीय संस्थान	268697	4.27	1424842	0.02
घरेलू कंपनियां	31495626		17100941	0.25
अनिवासी भारतीय व्यक्ति	14775455	0.00	8759295	0.13
विदेशी संस्थागत निवेशक	73753044	0.44	17580014	0.26
म्यूचुअल फंड/ यूटीआई	29356295	0.21	15362099	0.23
न्यास (ट्रस्ट)	109887	1.04	94455	0.00
विदेशी निगमित निकाय	100	0.41	100	0.00
कुल	7081373639	100.00	6730496447	100.00

11.10 Shareholding Pattern:

The shareholding pattern of the Bank as on 31.03.2024 and 31.03.2023 was as under:

Category of shareholder	As on 31.03.2024		As on 31.03.2023	
	No. of shares held	% to total holding	No. of shares held	% to total holding
Govt. of India	6122627927	86.46	6122627927	90.97
Resident Individuals	506876389	7.16	340118693	5.05
Insurance Companies	302110219	4.27	207428181	3.08
Banks/Financial Institutions	268697	4.27	1424842	0.02
Domestic Companies	31495626		17100941	0.25
Non Resident Individuals	14775455	0.00	8759295	0.13
Foreign Institutional Investors	73753044	0.44	17580014	0.26
Mutual Fund/UTI	29356295	0.21	15362099	0.23
Trust	109887	1.04	94455	0.00
Overseas Corporate Bodies	100	0.41	100	0.00
Total	7081373639	100.00	6730496447	100.00

11.11 शेयरों का डीमैटरलाइजेशन और तरलता:

बैंक के शेयरों का अनिवार्य रूप से डीमैट स्वरूप में ही क्रय-विक्रय होता है। बैंक के शेयरों के डीमैटरलाइजेशन के लिए बैंक ने दोनों डिपॉजिटरियों यथा नेशनल सिक्युरिटीज डिपॉजिटरीज लि. (एनएसडीएल) तथा सेंट्रल डिपॉजिटरी सर्विसेस (इंडिया) लि. (सीडीएसएल) के साथ समझौते किए हैं। बैंक के इक्विटी शेयरों को आर्बिटि आईएसआईएन कोड INE457A01014 है। वित्तीय वर्ष 2023-24 के लिए वार्षिक अभिरक्षा शुल्क सेबी दिशानिर्देशों के अनुसार डिपॉजिटरी को भुगतान कर दिया गया है।

31.03.2024 को शेयरधारकों द्वारा धारित शेयरों का विवरण निम्नानुसार है :-

श्रेणी	शेयरधारकों की संख्या		शेयरों की संख्या	
	शेयरधारकों की संख्या	प्रतिशत	शेयरों की संख्या	प्रतिशत
भौतिक रूप में	41601	4.82	6060292	0.09
डीमैट:				
1. एनएसडीएल	205566	23.84	645891590	9.12
2. सीडीएसएल*	615250	71.34	6429421757	90.79
उप जोड़	820816	95.18	7075313347	99.90
कुल	862417	100.00	7081373639	100.00

(*भारत सरकार द्वारा धारित 6122627927 इक्विटी शेयरों सहित, जो कुल शेयरधारिता का 86.46% है)

11.12 नामांकन और पैन्, केवायसी, बैंक विवरण प्रस्तुत करने के मानदंड:

सेबी के परिपत्र क्रमांक SEBI/ HO/ MIRSD/ MIRSD-PoD-1/ P/ CIR /2023/37 दिनांक 16.03.2023 के अनुसार भौतिक रूप में शेयर रखने वाले शेयरधारकों को अनिवार्य रूप से वैध पैन्, संपर्क विवरण, बैंक खाता विवरण, नमूना हस्ताक्षर और उनके संबंधित फोलियो नंबर के लिए बैंक/ आरटीए को नामांकन विवरण प्रस्तुत करना होगा।

सेबी के उपर्युक्त परिपत्र के अनुसार, भौतिक शेयर रखने वाले सभी शेयरधारकों से अनुरोध है कि वे नीचे दिए गए फॉर्म में वैध पैन्, संपर्क विवरण, बैंक खाता विवरण और नामांकन विवरण तुरंत बैंक/ आरटीए को प्रस्तुत करें:

क्र. सं	प्रपत्र	उद्देश्य
1	प्रपत्र आईएसआर-1	पैन्, केवाईसी विवरण दर्ज/ अद्यतित करने के लिए
2	प्रपत्र आईएसआर-2	बैंक द्वारा प्रतिभूति धारक के हस्ताक्षर की पुष्टि करने के लिए
3	प्रपत्र आईएसआर-3	नामांकन से आट-आउट के लिए घोषणा पत्र
4	प्रपत्र एसएच-13	नामांकन प्रपत्र
5	प्रपत्र एसएच-14	नामांकन को रद्द करना या परिवर्तन (यदि कोई हो)

उक्त [सभी फॉर्म आईएसआर-1, आईएसआर-2, आईएसआर-3, एसएच-13 और एसएच-14] तथा उक्त सेबी परिपत्र हमारी वेबसाइट www.bankofmaharashtra.in पर उपलब्ध हैं।

उपर्युक्त को ध्यान में रखते हुए, हम शेयरधारकों से अनुरोध करते हैं कि वे जल्द से जल्द नीचे दिए गए पते पर बैंक के आरटीए को सहायक दस्तावेजों के साथ विधिवत भरे हुए निवेशक सेवा अनुरोध फॉर्म जमा करें:

11.11 Dematerialisation of shares and Liquidity:

Shares of the Bank are traded compulsorily in Demat form only. The Bank has entered into agreements with both the Depositories viz. National Securities Depository Limited (NSDL) and Central Depository Services (India) Limited (CDSL) for dematerialization of the Bank's shares. The ISIN code allotted to the Bank's equity shares is INE457A01014. The Annual Custody fees for the financial year 2023-24 have been paid to the depositories as per SEBI guidelines.

Particulars of shares held by the shareholders of Bank as on 31.03.2024 are as under:

Category	No. of shareholders		No. of shares	
	Number of shareholders	Percentage	Number of shares	Percentage
Physical	41601	4.82	6060292	0.09
Demat:				
1.NSDL	205566	23.84	645891590	9.12
2.CDSL*	615250	71.34	6429421757	90.79
Sub-total	820816	95.18	7075313347	99.90
Total	862417	100.00	7081373639	100.00

(* Including 6122627927 equity shares held by the Government of India which constitutes 86.46% of total shareholding)

11.12 Norms for furnishing of PAN, KYC, Bank details and Nomination:

SEBI vide circular No. SEBI/ HO/ MIRSD/ MIRSD-PoD-1/ P/ CIR /2023/ 37 dated 16.03.2023 the shareholders holding shares in physical form shall mandatorily furnish valid PAN, contact details, Bank A/c details, Spicemen Signature and nomination details for their corresponding folio numbers to the Bank/RTA of the Bank.

Pursuant to above SEBI circular, all the shareholders holding physical shares are requested to furnish valid PAN, contact details, Bank account details and nomination details immediately in the below mentioned forms to the Bank/ RTA:

Sr. No.	Form	Purpose
1	Form ISR-1	To register/update PAN, KYC details
2	Form ISR-2	To Confirm Signature of securities holder by the Bank
3	Form ISR-3	Declaration Form for opting-out of Nomination
4	Form SH-13	Nomination Form
5	Form SH-14	Cancellation or Variation of Nomination (if any)

All above Forms [ISR-1, ISR-2, ISR-3, SH-13, SH-14] and the said SEBI circular are available on our website <http://www.bankofmaharashtra.in> / www.bankofmaharashtra.in.

In view of the above, we request the shareholders to submit the duly filled-in Investor Service Request forms along with the supporting documents to Bank's RTA at below address at the earliest:

आरटीए का विवरण:

एमसीएस शेयर ट्रांसफर एजेंट लिमिटेड,
 (यूनिट: बैंक ऑफ महाराष्ट्र)
 पता: 3बी3 तीसरी मंजिल, गुंदेचा ऑनक्लेव,
 खेरानी रोड, साकीनाका अंधेरी (ई), मुंबई - 400072
 दूरभाष 022 - फोन: 022-28516021-22
 ई-मेल: helpdeskmm@mcsregistrars.com/
 mparase@mcsregistrars.com
 वेबसाइट: www.mcsregistrars.com

सेबी ने अपने परिपत्र SEBI/HO/MIRSD/MIRSD-PoD-1/P/
 CIR/2023/181 दिनांक 17.11.2023 के माध्यम से निम्नलिखित
 प्रावधान को हटा दिया है -

- फोलियो को फ्रीज करना जहां आवश्यक विवरण पैन, संपर्क विवरण, बैंक खाता विवरण, नमूना हस्ताक्षर और नामांकन विवरण उपलब्ध नहीं हैं।
- बेनामी लेनदेन (निषेध) अधिनियम, 1988 और/या धन शोधन निवारण अधिनियम, 2002 के तहत आरटीए/सूचीबद्ध कंपनी द्वारा प्रशासनिक प्राधिकारी को फोलियो का संदर्भ देना।

इलेक्ट्रॉनिक रूप में शेयरों की होल्डिंग

उन शेयरधारकों के संबंध में जो डीमैटरियालाइज्ड रूप में शेयर रखते हैं और अपने पैन, केवाईसी, बैंक विवरण और नामांकन को अपडेट करना चाहते हैं, उनसे संबंधित डिपॉजिटरी प्रतिभागियों से संपर्क करने का अनुरोध किया जाता है।

11.13 शेयरों का डीमैटरलाइजेशन - प्रक्रिया:

जिन शेयरधारकों ने अब भी अपने शेयर भौतिक रूप में धारित किए हुए हैं उनसे अनुरोध है कि अपने शेयरों को शीघ्र डीमैटरलाइजेशन कर लें और डीमैट फॉर्म में शेयरों में व्यवहार करने का लाभ उठाएं। शेयरधारकों की सुविधा के लिए शेयरों को डीमैटरलाइजेशन करने की प्रक्रिया निम्नानुसार है :

- डीमैट खाता डिपॉजिटरी पार्टिसिपेंट (डीपी) के पास खोला जा सकता है।
- शेयरधारक अपने डीपी को डीमैटरलाइजेशन अनुरोध फॉर्म (डीआरएफ) मूल शेयर सर्टिफिकेट के साथ प्रस्तुत करें।
- डीपी डीआरएफ को प्रोसेस करेंगे और डीमैटरलाइजेशन अनुरोध क्रमांक (डीआरएन) निर्मित करेंगे।
- डीपी डीआरएफ तथा मूल शेयर प्रमाणपत्र पंजीयक एवं अंतरण एजेंट (आरटीए) को प्रस्तुत करेगा जो कि एमसीएस शेयर ट्रांसफर एजेंट लिमिटेड है।
- आरटीए डीआरएफ को प्रोसेस करेगा और डीपी/ डिपॉजिटरी के अनुरोध की पुष्टि करेगा अथवा निरस्त करेगा।
- अनुरोध की पुष्टि होने पर शेयरधारक को डीपी के पास रखे अपने डीमैट खाते में शेयरों की समरूपी संख्या का जमा प्राप्त होगा।

तथापि, दिनांक 08 जून, 2018 की सेबी अधिसूचना क्रमांक सेबी/एलएडी-एनआरओ/जीएन/2018/24 के अनुसार आगे संशोधित तथा दिनांक 30 नवंबर, 2018 की अधिसूचना क्रमांक सेबी/एलएडी-एनआरओ/जीएन/2018/49 द्वारा प्रतिभूतियों का अंतरण प्रभावी करने के लिए अनुरोध 01 अप्रैल, 2019 से प्रोसेस नहीं किए जाएंगे जब तक कि जमाकर्ताओं के पास प्रतिभूतियां डीमैटरलाइज्ड रूप में धारित न हों। अतः शेयरधारकों से अनुरोध है कि बैंक के इक्विटी शेयरों को तत्काल रूप से डीमैटरलाइजेशन करने हेतु कार्रवाई करें ।

Details of the RTA:

MCS Share Transfer Agent Limited,
 (Unit: Bank of Maharashtra)
 Address: 3B3 3rd Floor Gundecha Onclave,
 Kherani Road , Sakinaka Andheri (E) , Mumbai - 400072
 Tel. 022 – Phone : 022-28516021-22
 E-mail : mailto:helpdeskmm@mcsregistrars.com /
 mailto:subodh@mcsregistrars.com /
 mparase@mcsregistrars.com
 Website : http://www.mcsregistrars.com

SEBI vide its circular SEBI/HO/MIRSD/MIRSD-PoD-1/P/
 /CIR/2023/181 dated 17.11.2023 has done away with
 the provision of -

- Freezing of folio where mandatory details viz. PAN, contact details, Bank A/c details, Spicemen Signature and nomination details are not available.
- Referral of folios by the RTA/listed company to the administering authority under the Benami Transactions (Prohibitions) Act, 1988 and/or Prevention of Money Laundering Act, 2002

Holding of shares in Electronic Form

In respect of shareholders who hold shares in the dematerialized form and wish to update their PAN, KYC, Bank Details and Nomination are requested to contact their respective Depository Participants.

11.13 Dematerialization of Shares – Process:

Shareholders who continue to hold shares in physical form are requested to dematerialize their shares at the earliest and avail the benefits of dealing in shares in demat form. For convenience of shareholders, the process of getting the shares dematerialized is given hereunder:

- Demat account should be opened with a Depository Participant (DP).
- Shareholders should submit the Dematerialization Request Form (DRF) along with share certificates in original, to their DP.
- DP will process the DRF and will generate a Dematerialization Request Number (DRN).
- DP will submit the DRF and original share certificates to the Registrar and Transfer Agents (RTA), which is MCS Share Transfer Agent Limited.
- RTA will process the DRF and confirm or reject the request to DP/ depositories.
- Upon confirmation of request, the shareholder will get credit of the equivalent number of shares in his demat account maintained with the DP.

However, as per SEBI Notification No. SEBI/LAD-NRO /GN/2018/24 dated June 8, 2018 and further amendment vide Notification No. SEBI/LAD-NRO/GN /2018/49 dated November 30, 2018, requests for effecting transfer of securities (except in case of transmission or transposition of securities) shall not be processed from April 1, 2019 unless the securities are held in the dematerialised form with the depositories. Therefore, Shareholders are requested to take action to dematerialize the Equity Shares of the Bank promptly.

11.14 शेयरों के डीमैटरलाइजेशन के लाभ

- शेयर प्रमाणपत्र के खोने और कटने-फटने का कोई खतरा नहीं,
- प्रतिभूतियों को रखने का आसान और सुविधाजनक तरीका,
- प्रतिभूतियों का तत्काल हस्तांतरण,
- प्रतिभूतियों के हस्तांतरण के लिए कम कागजी कार्रवाई,
- कम लेनदेन लागत,
- लाभांश सीधे आपके बैंक खाते में जमा किया जाता है।

11.15 फोलियो का समेकन:

निवेशकों को सेवाएं प्रदान करने की लागत को कम करने तथा प्रयासों के दोहराव को रोकने के लिए बैंक को सक्षम बनाने हेतु ऐसे सदस्य जिनके पास एक ही नाम के क्रम में एक से अधिक फोलियो हैं, उनसे अनुरोध है कि वे अपनी धारिताओं को एक ही फोलियो के अंतर्गत समेकित करें। सदस्य समेकित किए जाने वाले फोलियो क्रमांकों के साथ ही मूल शेयर प्रमाणपत्रों की सूचना देते हुए पंजीयक और अंतरण एजेंटों से संपर्क करें।

11.16 शेयर पूंजी लेखा परीक्षा रिपोर्ट का समाधान :

सेबी द्वारा निर्धारित किए अनुसार, बैंक की कुल जारी और सूचीबद्ध पूंजी और केन्द्रीय निक्षेपागार सेवाएं (इंडिया) लिमिटेड (सीडीएसएल) तथा राष्ट्रीय प्रतिभूति निक्षेपागार लिमिटेड (एनएसडीएल) के पास कुल प्रविष्ट पूंजी के समाधान हेतु एक प्रैक्टिसिंग कंपनी सचिव, सचिवीय (सेक्रेटेरियल) लेखा परीक्षा करता है। यह लेखा परीक्षा प्रत्येक तिमाही में की जाती है और उसकी रिपोर्ट उन स्टॉक एक्सचेंजों में प्रस्तुत की जाती है जहां बैंक के शेयर सूचीबद्ध हैं। यह लेखा परीक्षा पुष्टि करती है कि कुल सूचीबद्ध पूंजी और प्रदत्त पूंजी भौतिक रूप में शेयरों की कुल संख्या तथा डीमैटरलाइजेशन रूप (एनएसडीएल और सीडीएसएल के पास धारित) में शेयरों की कुल संख्या के अनुरूप है।

11.17 राष्ट्रीय इलेक्ट्रॉनिक समाशोधन सेवाएं (एनईसीएस) :

नेशनल इलेक्ट्रॉनिक समाशोधन सेवा (एनईसीएस) लाभांश/ ब्याज इत्यादि के भुगतान करने की अनूठी प्रणाली है, जिसके अंतर्गत निवेशक को देय राशि सीधे उसके बैंक खाते में जमा की जा सकती है। बैंक अपने शेयरधारकों को सीधे अपने खाते में लाभांश जमा कराने हेतु यह सुविधा लेने का विकल्प प्रदान करता है। तथापि, शेयरधारक का खाता केंद्रीयकृत/ कोर बैंकिंग सोल्यूशन (सीबीएस) वाली बैंक शाखा में होना चाहिए।

एनईसीएस अधिदेश फॉर्म एजीएम नोटिस के साथ संलग्न है, जिसे उन शेयरधारकों द्वारा पंजीयक और शेयर अंतरण एजेंट (आरटीए) को भेजा जा सकता है, जिन्होंने शेयर भौतिक रूप में धारित किए हुए हैं। जिन शेयरधारकों ने अपने शेयर डीमैटरलाइजेशन रूप में धारित किए हुए हैं, वे अपने बैंक खातों के ब्यौरों का अद्यतन करने के लिए अपने संबंधित डिपॉजिटरी पार्टिसिपेंट से संपर्क करें।

11.14 Benefits of Dematerialization of Shares:

- No threat of loss and wear and tear of share certificate,
- Easy and convenient way to hold securities,
- Immediate transfer of securities,
- Reduced paperwork for transfer of securities,
- Reduced transaction cost,
- Dividend directly credited to your Bank Account.

11.15 Consolidation of Folios:

In order to enable the Bank to reduce costs and duplicity of efforts for providing services to investors, members who have more than one folio in the same order of names, are requested to consolidate their holdings under one folio. Members may write to the Registrars & Transfer Agents indicating the folio numbers to be consolidated along with the original shares certificates to be consolidated

11.16 Reconciliation of Share Capital Audit Report:

As stipulated by SEBI, a Practicing Company Secretary carries out Audit to reconcile the total admitted capital with National Securities Depository Limited (NSDL) and Central Depository Services (India) Limited (CDSL) and the total issued and listed capital of Bank. This audit is carried out every quarter and the report thereon is submitted to the Stock Exchanges where the Bank's shares are listed. The audit confirms that the total Listed Capital and Paid-up Capital is in agreement with the aggregate of the total number of shares in dematerialised form (held with NSDL and CDSL) and total number of shares in physical form.

11.17 National Electronic Clearing Services (NECS) :

National Electronic Clearing Services (NECS) is a novel method of payment of dividend/ interest etc. where the amount due to the investor can be directly credited to his/ her Bank account. The Bank offers this service to its shareholders with an option to avail the facility for the direct credit of the dividend in their bank account. However, the Bank account of the shareholders should be in Centralized/ Core Banking Solution (CBS) branch of the Bank.

The NECS mandate form is enclosed to the AGM Notice, which may be sent to the Registrar and Share Transfer Agent (RTA) by the shareholders, who are holding shares in physical form. Shareholders holding their shares in dematerialized form may contact their respective Depository Participants for updating their bank account details.

11.18 अदत्त लाभांश :

ऐसे शेयरधारक जिन्होंने वित्तीय वर्ष 2021-22 और 2022-23 के लिए लाभांश वारंट का नकदीकरण नहीं किया है, वे वारंटों के पुनर्वैधीकरण तथा इसके भुगतान हेतु आवश्यक सहायता के लिए आरटीए/ बैंक से उक्त पते पर संपर्क कर सकते हैं।

बैंकिंग कंपनी (उपक्रमों का अधिग्रहण और अंतरण) अधिनियम 1970 की धारा 10 बी और वित्तीय संस्थान विधि (संशोधन) अधिनियम 2006 (जो 16.10.2006 से प्रभावी हुआ) की शर्तों के अनुसार लाभांश की कोई भी राशि जो अदत्त लाभांश खाते में अंतरित की गई है और इस प्रकार के अंतरण के दिनांक से सात वर्षों की अवधि के लिए बिना भुगतान/ बिना दावे के खाते में पड़ी है, तो उसे कंपनी अधिनियम 1956 की धारा 205 सी (1)/ कंपनी अधिनियम, 2013 की धारा 125 के अधीन गठित "निवेशक शिक्षा तथा संरक्षण निधि" (आईईपीएफ) में अंतरित किया जाएगा।

उक्त प्रावधानों के अनुसरण में, वित्तीय वर्ष 2014-15 से पूर्व अदत्त/ दावा न की गई लाभांश की ऐसी सभी राशियों को "निवेशक शिक्षा एवं संरक्षण निधि" में अंतरित किया गया है।

अदत्त लाभांश राशि का दावा आईईपीएफ प्राधिकरण से निर्धारित फॉर्म आईईपीएफ - 5 में आवेदन करके और इसकी विधिवत हस्ताक्षरित (बैंक के पास दर्ज नमूना हस्ताक्षर के अनुसार) की भौतिक प्रति अपेक्षित दस्तावेजों के साथ बैंक के प्रधान कार्यालय, पुणे को भेजकर किया जा सकता है। दावा न किए गए लाभांश का दावा करने के लिए कॉर्पोरेट मामलों के मंत्रालय (एमसीए) द्वारा निर्धारित आईईपीएफ नियम और आवेदन पत्र आईईपीएफ-5 बैंक की वेबसाइट www.bankofmaharashtra.in और साथ ही एमसीए की वेबसाइट www.iepf.gov.in पर उपलब्ध है।

11.18 Unpaid Dividends:

The Shareholders who have not encashed the dividend warrants for the financial year 2021-22 and 2022-23 may contact the RTAs / Bank on the above address to claim their unclaimed dividends and necessary assistance for the payment thereof.

In terms of Section 10B of the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970 and Financial Institutions Laws (Amendment) Act 2006, (which has come into force from 16.10.2006), any amount of dividend which is transferred to unpaid dividend account and remains unpaid / unclaimed for a period of seven years from the date of such transfer shall be transferred to "Investor Education and Protection Fund" (IEPF) established under Section 125 of Companies Act, 2013.

In line with the above provisions, all such amounts of dividend remaining unpaid / unclaimed for the financial years till 2014-15 has been transferred to "Investor Education and Protection Fund".

The unclaimed dividend amount can be claimed from the IEPF Authority by making an application in the prescribed Form IEPF - 5 and sending the physical copy of the same duly signed (as per the specimen signature recorded with the Bank) along with the requisite documents enumerated in Form IEPF - 5 to the Bank at the Head Office, Pune. The IEPF Rules and the application Form IEPF-5 as prescribed by the Ministry of Corporate Affairs (MCA) for claiming back the unclaimed dividend are available on the website of the Bank at www.bankofmaharashtra.in as well as the website of MCA at www.iepf.gov.in

12. अन्य प्रकटीकरण :

12.1 बैंक के सामान्य व्यवसाय को छोड़कर, बैंक अपने प्रवर्तकों/ निदेशकों, प्रबंधन, अपनी अनुषंगीय या रिश्तेदारों इत्यादि के साथ किसी ऐसे भौतिक रूप से महत्वपूर्ण संबंधित पक्ष संव्यवहारों में प्रविष्ट नहीं हुआ है, जो समग्र रूप से बैंक के हितों पर सामान्यतः कोई संभावित विवाद उत्पन्न करे। संबंधित पक्ष संव्यवहारों पर बैंक की नीति बैंक की वेबसाइट www.bankofmaharashtra.in पर उपलब्ध है। संबंधित पक्ष संव्यवहार इस संबंध में भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुपालन में खातों पर टिप्पणियों में प्रकट किए गए हैं।

12.2 पुनरीक्षाधीन वर्ष के दौरान, बैंक ने पूंजी बाजार संबंधी मामलों से संबंधित सभी आवश्यकताओं का अनुपालन किया है और भारतीय रिज़र्व बैंक, और बीएसई लिमिटेड व एनएसई द्वारा बैंक पर लगाया गया दंड जिसे वित्तीय वर्ष 2023-24 के लिए वित्तीय विवरणों की अनुसूची 18 के बिंदु क्र. 12 में प्रकट किया गया है, को छोड़कर सेबी, स्टॉक एक्सचेंज या किसी अन्य सांविधिक प्राधिकारी द्वारा पिछले तीन वर्षों के दौरान किसी कानून, दिशानिर्देशों और निर्देशों या पूंजी बाजार से संबंधित किसी अन्य मामले का अनुपालन न किए जाने के कोई दंड नहीं लगाया गया है।

12. Other Disclosures:

12.1 Other than those in the normal course of banking business, the Bank has not entered into any materially significant related party transactions with its Promoters / Directors, Management, their subsidiaries, or relatives, etc. that may have potential conflict with the interests of the Bank at large. The Bank's policy on Related Party transactions is available on Bank's website i.e. <https://bankofmaharashtra.in/policies> The Related Party Transactions are disclosed in the Notes on Accounts in compliance with RBI Guidelines in this regard.

12.2 During the year under review, the Bank has complied with all requirements regarding capital market related matters and no penalties were imposed nor were any strictures passed against the Bank by SEBI, Stock Exchanges or any other statutory authorities for non-compliance of any law, guidelines and directives or any matter related to Capital Market during last three years except the penalty imposed by the Reserve Bank of India on Bank and BSE Ltd. & NSE Ltd. which is disclosed in point no.12 of Schedule 18 of the financial statements for FY 2023-24

- 12.3** प्रबंधकीय परिचर्चा और विश्लेषण निदेशक मंडल की रिपोर्ट का एक भाग हैं।
- 12.3** The Management Discussion and Analysis forms part of the Board of Directors' Report.
- 12.4** सीईओ तथा सीएफओ प्रमाणन :
- बैंक के मुख्य कार्यपालक अधिकारी तथा मुख्य वित्तीय अधिकारी ने सेबी (एलओडीआर) विनियम, 2015 के विनियम 17(8) के अंतर्गत अपेक्षानुसार 26 अप्रैल, 2024 को आयोजित निदेशक मंडल की बैठक में वित्तीय वर्ष 2023-24 के लिए बैंक के आंतरिक नियंत्रणों और वित्तीय रिपोर्टिंग पर अपना प्रमाणन दिया है।
- 12.4** **CEO and CFO Certification:**
- The Chief Executive Officer and the Chief Financial Officer of the Bank have given certification on financial reporting and internal controls of Bank for the financial year 2023-24 to the Board of Directors at its meeting held on 26th April, 2024 as required under regulation 17(8) of SEBI (LODR), Regulations, 2015
- 12.5** बैंक द्वारा सार्वजनिक हित प्रकटीकरण एवं मुखबिर की सुरक्षा (पीआईडीपीआई) पर भारत सरकार के संकल्प पर आधारित व्हिसिल ब्लोअर पॉलिसी तैयार की गई है और वे बैंक की वेबसाइट www.bankofmaharashtra.in/policies पर उपलब्ध है। यह भी बताया गया है कि किसी भी कर्मचारी को समुचित प्राधिकारियों से संपर्क करने से मना नहीं किया गया है।
- 12.5** Bank had framed Whistle Blower Policy based on Government of India Resolution on Public Interest Disclosure & Protection of Informer (PIDPI) and same is available on Bank's website i.e. <https://bankofmaharashtra.in/policies> It is further stated that no employee has been denied access to the appropriate authorities.
- 12.6** बैंक ने लाभांश वितरण नीति तैयार की है और इसे बैंक की वेबसाइट www.bankofmaharashtra.in/policies पर उपलब्ध कराया गया है।
- 12.6** Bank had framed Dividend Distribution Policy and same is available on Bank's website i.e. <https://bankofmaharashtra.in/policies>
- 12.7** अपने निदेशकों और वरिष्ठ प्रबंधन के लिए बैंक ने आचार संहिता को अपनाया है और इसे बैंक की वेबसाइट www.bankofmaharashtra.in/policies पर उपलब्ध कराया गया है।
- 12.7** Bank had adopted Code of Conduct for its Directors and Senior Management and same is available on Bank's website i.e. <https://bankofmaharashtra.in/policies>
- 12.8** बैंक ने मटेरियल सब्सिडियरी नीति तैयार की है और इसे बैंक की वेबसाइट www.bankofmaharashtra.in/policies पर उपलब्ध कराया गया है, तथापि वर्तमान में बैंक की कोई मटेरियल सब्सिडियरी नहीं है।
- 12.8** Bank had formulated Material Subsidiary Policy and same is available on Bank's website i.e. <https://bankofmaharashtra.in/policies> However, Bank does not have any material subsidiary at present.
- 12.9** बकाया वैश्विक डिपॉजिटरी रसीदें या अमेरिकी डिपॉजिटरी रसीदें या वारंट या कोई भी परिवर्तनीय लिखत, रूपांतरण तिथि और इक्विटी पर संभावित प्रभाव: लागू नहीं
- 12.9** Outstanding Global depository receipts or American depository receipts or warrants or any convertible instruments, conversion date and likely impact on equity: Not applicable
- 12.10** कमोडिटी मूल्य जोखिम या विदेशी मुद्रा जोखिम और हेजिंग गतिविधियाँ: अनुसूची क्र. 18 - खातों पर टिप्पणियां में प्रकटीकरण उपलब्ध कराया गया है।
- 12.10** Commodity price risk or foreign exchange risk and hedging activities: Disclosure is provided in Schedule No. 18 - Notes to Accounts.
- 12.11** विनियमन 32 (7 ए) के अंतर्गत निर्दिष्ट अनुसार पात्र संस्थानों की नियुक्ति या अधिमानी आवंटन के माध्यम से उगाही गई निधियों के उपयोग का विवरण
- बैंक द्वारा पूंजी पर्याप्तता और अपने व्यवसाय वृद्धि निधि में सुधार हेतु वर्ष 2023-24 के दौरान उगाही गई निधियों का उपयोग किया गया है।
- 12.11** **Details of utilization of funds raised through preferential allotment or qualified institutions placement as specified under Regulation 32 (7A).**
- Bank had utilized the funds raised during FY 2023-24 to improve the capital adequacy and fund its business growth.
- 12.12** सेबी (सूचीकरण दायित्व और प्रकटीकरण आवश्यकताएं) विनियम, 2015 के प्रावधानों के अनुपालन के संबंध में कार्यरत कंपनी सचिव द्वारा जारी प्रमाणपत्र, वार्षिक रिपोर्ट का एक भाग है।
- 12.12** The Certificate issued by Practicing Company Secretary in respect of compliance with the provisions of SEBI (Listing Obligations and Disclosure Requirements) Regulations, 2015 forms part of the Annual Report.

12.13 वित्तीय वर्ष 2023-24 के लिए सचिवीय लेखा परीक्षा:

लिस्टिंग विनियमों के प्रावधानों के अनुसार 31 मार्च 2024 को समाप्त हुए वित्तीय वर्ष के लिए बैंक के सचिवीय लेखा परीक्षा का संचालन करने के लिए मैसर्स डीवीडी एंड एसोसिएट्स(एफसीएस 6099 सीपी नं. 6515), प्रैक्टिसिंग कंपनी सेक्रेटरी, पुणे के श्री सीएस देवेन्द्र वी देशपांडे को एक सचिवीय लेखा परीक्षक के रूप में नियुक्त किया गया था। फर्म द्वारा सचिवीय लेखा परीक्षा के एक भाग के रूप में सेबी लिस्टिंग विनियम, बैंकिंग कंपनियों (उपक्रमों का अधिग्रहण और हस्तांतरण) अधिनियम, 1970 और बैंकिंग विनियम, 1949 के अनुपालन का एक स्वतंत्र मूल्यांकन किया गया। बैंक के सदस्यों को संबोधित सचिवीय लेखा परीक्षा रिपोर्ट निदेशक मंडल की रिपोर्ट के एक अनुलग्नक के रूप में इस वार्षिक रिपोर्ट का एक भाग है।

12.14 कंपनी सचिव से एक प्रमाणपत्र का प्रचलन है कि भारतीय प्रतिभूति और विनियम बोर्ड/ कारपोरेट कार्य मंत्रालय या इसप्रकार की किसी अन्य सांविधिक संस्था द्वारा बैंक के निदेशक मंडल के किसी भी निदेशक को निदेशक के रूप में नियुक्त या पद पर बने रहने से वंचित या अयोग्य करार नहीं दिया गया है। प्रचलन के अनुसार कंपनी सचिव से यह प्रमाणपत्र प्राप्त किया गया है और उसे इस रिपोर्ट के साथ संलग्न किया गया है।

12.15 वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान ऐसी कोई भी घटना नहीं हुई, जिसमें निदेशक मंडल ने निदेशक मंडल की किसी समिति की किसी सिफारिश को नहीं माना हो।

12.16 सांविधिक लेखा परीक्षक जिस नेटवर्क फर्म/ नेटवर्क इकाई से संबंधित हैं, उसके सभी सांविधिक लेखा परीक्षकों और सभी इकाईयों को समेकित आधार पर सूचीबद्ध इकाई और उसकी सहायक कंपनियों द्वारा दी गई सेवाओं हेतु कुल शुल्क:

वित्तीय वर्ष 2023-24 के लिए सांविधिक लेखा परीक्षकों को प्रदत्त शुल्क से संबंधित ब्योरे स्टैंडअलोन वित्तीय विवरण और समेकित वित्तीय विवरणों की अनुसूची 16 में दिए गए हैं।

12.17 कार्यस्थल पर महिलाओं के यौन उत्पीड़न (रोकथाम, निषेध और निवारण) अधिनियम, 2013 के संबंध में प्रकटीकरण:

वर्ष के दौरान दायर और निपटाई गई शिकायतों की संख्या तथा 31 मार्च, 2024 को लंबित शिकायतों का विवरण निदेशकों की रिपोर्ट में दिया गया है।

12.13 Secretarial Audit for Financial Year 2023-24:

Shri CS Devendra V Deshpande of M/s DVD & Associates' (FCS 6099 CP No 6515) Practising Company Secretaries, Pune, was appointed as the Secretarial Auditor to conduct Secretarial Audit of the Bank for the financial year ended March 31, 2024 as per the provisions of Listing Regulations. The firm has carried out an independent assessment of the compliance of Banking Regulations, 1949, Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970 and SEBI Listing Regulations as a part of the audit. The Secretarial Audit Report addressed to the members of the Bank forms part of this Annual Report as an annexure to the Board's report.

12.14 A Certificate from Company Secretary in practice that none of the Directors on the Board of the Bank have been debarred or disqualified from being appointed or continuing as directors by the Securities and Exchange Board of India /Ministry of Corporate Affairs or any such statutory authority has been obtained by the Bank. The said is Certificate annexed to this report.

12.15 There was no such instance during FY 2023-24 wherein the Board has not accepted any recommendation of any of the Committees of the Board.

12.16 Total fees for all services paid by the listed entity and its subsidiaries, on a consolidated basis to the Statutory Auditors and all entities in the network firm/network entity of which the statutory auditor is a part:

Details relating to fees paid to the Statutory Auditors during the financial year 2023-24 are disclosed in Schedule 16 of the Standalone Financial Statements and Consolidated Financial Statements of Bank.

12.17 Disclosures in relation to the Sexual Harassment of Women at Workplace (Prevention, Prohibition and Redressal) Act, 2013:

The details of number of complaints filed and disposed of during the year and pending as on 31st March, 2024 are given in the Directors' report.

12.18 अनिवार्य और गैर- अनिवार्य आवश्यकताओं के अनुपालन का ब्यौरा :

बैंक ने लागू सीमा तक सूचीबद्ध विनियमों की विनियम 46 के उप-विनियम (2) के खंड (ख) से (i) और विनियम 17 से 27 में निर्दिष्ट आवश्यकताओं का विधिवत अनुपालन किया है।

बैंक वित्त मंत्रालय के प्रशासनिक नियंत्रण के अंतर्गत एक सार्वजनिक क्षेत्र का उपक्रम है, शेरधारक निदेशक की नियुक्ति के अतिरिक्त बैंक के बोर्ड में निदेशकों की सभी श्रेणियों का नामांकन/ नियुक्ति भारतीय बैंकिंग कंपनियों (उपक्रमों के अधिग्रहण और हस्तांतरण) अधिनियम, 1970 के प्रावधानों के अनुसार भारत सरकार द्वारा की जाती है।

कंपनी ने सेबी लिस्टिंग विनियमों के विनियमन 27 (1) के संदर्भ में नीचे निर्दिष्ट गैर-अनिवार्य आवश्यकताओं को अपनाया है।

क्र. सं.	गैर-अनिवार्य आवश्यकताएं	अनुपालन की स्थिति
क.	निदेशक मंडल एक गैर- कार्यपालक अध्यक्ष, सूचीबद्ध इकाई के व्यय पर अध्यक्ष के कार्यालय के रख-रखाव के लिए पात्र हो सकता है और अपने दायित्वों के निष्पादन हेतु किए गए व्ययों की प्रतिपूर्ति की अनुमति भी दे सकता है।	बैंक में कोई गैर-कार्यपालक अध्यक्ष नहीं होने के कारण बैंक के निदेशक मंडल की अध्यक्षता प्रबंध निदेशक एवं सीईओ द्वारा की जाती है।
ख.	शेरधारक के अधिकार पिछले छह महीनों में महत्वपूर्ण घटनाओं के सारांश सहित वित्तीय प्रदर्शन की छमाही घोषणा प्रत्येक शेरधारकों को प्रेषित की जा सकती है।	बैंक के तिमाही/ छमाही/ वार्षिक वित्तीय परिणाम एनएसई और बीएसई को प्रस्तुत किए जाते हैं तथा समाचार पत्रों में प्रकाशित किए जाते हैं एवं बैंक की वेबसाइट पर प्रदर्शित किए जाते हैं। इसलिए शेरधारकों को सूचना उन शेरधारकों को भेजी जाती है, जिनकी ईमेल आईडी या तो बैंक और /या आरटीए के साथ पंजीकृत है।
ग.	ऑडिट रिपोर्ट में संशोधित राय सूचीबद्ध संस्था असंशोधित लेखापरीक्षा राय के साथ वित्तीय विवरण व्यवस्था की ओर अग्रसर हो सकती है।	बैंक के लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट में कोई अहर्ता नहीं है।
घ.	अध्यक्ष और मुख्य कार्यपालक अधिकारी के लिए अलग-अलग पद सूचीबद्ध संस्था अध्यक्ष और प्रबंध निदेशक या मुख्य कार्यपालक अधिकारी के पद पर अलग-अलग व्यक्तियों को नियुक्त कर सकती है।	अध्यक्ष और प्रबंध निदेशक एवं सीईओ के पद विभक्त कर दिए गए हैं। बैंक के निदेशक मंडल में अध्यक्ष की नियुक्ति भारत सरकार द्वारा की जाएगी।
ङ.	आंतरिक लेखा परीक्षक की रिपोर्टिंग आंतरिक लेखा परीक्षक सीधे लेखा परीक्षा समिति को रिपोर्ट कर सकते हैं।	महाप्रबंधक (निरीक्षण व लेखा परीक्षा) सीधे निदेशक मंडल की लेखा परीक्षा को रिपोर्ट करते हैं।

12.18 Details of compliance with mandatory and non - mandatory requirements:

The Bank has duly complied with the requirements specified in Regulations 17 to 27 and clauses (b) to (i) of sub- regulation (2) of Regulation 46 of the Listing Regulations to the extent applicable.

Bank is a Public Sector Undertaking under the administrative control of Ministry of Finance, the nomination / appointment of all categories of Directors on the Board of Bank are done by the Government of India in accordance with provisions of the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970 except the appointment of Shareholder Director.

The Bank has adopted the below specified non-mandatory requirements in terms of Regulation 27(1) of SEBI Listing Regulations:

Sr. No.	Non-mandatory Requirements	Status of compliance
A.	The Board A non-executive chairperson may be entitled to maintain a chairperson's office at the listed entity's expense and also allowed reimbursement of expenses incurred in performance of his duties.	The Board is chaired by MD & CEO of Bank as Bank in the absence of a non-executive Chairperson.
B.	Shareholder Rights A half-yearly declaration of financial performance including summary of the significant events in last six-months, may be sent to each household of shareholders.	The Quarterly/ Half yearly / Annual Financial Results of Bank are submitted to NSE & BSE & published in Newspapers and placed on Bank's website. As such, information to Share holders is sent to those share holders whose email IDs are registered either with Bank and/ or RTA.
C.	Modified opinion(s) in audit report The listed entity may move towards a regime of financial statements with unmodified audit opinion.	There is no qualification in the Auditors report of the Bank.
D.	Separate posts of chairperson and chief executive officer The listed entity may appoint separate persons to the post of chairperson and managing director or chief executive officer.	The post of Chairman and MD & CEO has been split. The Chairman on the Board of Bank will be appointed by Government of India.
E.	Reporting of Internal auditor The internal auditor may report directly to the audit committee.	General Manager (Inspection & Audit) directly reports to the Audit Committee of the Board.

12.19 शेयरधारकों से संप्रेषण में हरित पहल :

"हरित पहल" के अंतर्गत कॉर्पोरेट मामलों के मंत्रालय ने अपने दिनांक 21.04.2011 के संप्रेषण क्र.17/95/2011 सीएल-वी/परि.क्र.17 तथा दिनांक 29.04.2011 के क्र. 18/95/2011 द्वारा शेयरधारकों को इलेक्ट्रॉनिक मोड से संप्रेषण भेजने की अनुमति दी है। इसका अनुसरण करते हुए, बैंक ने शेयरधारकों को पत्र/ मेल भेजते हुए अनुरोध किया कि वे अपने ई-मेल आईडी की बैंक को जानकारी दें/ अद्यतित करें, ताकि बैंक की ओर से शेयरधारकों को सूचना/ संप्रेषण/ दस्तावेज इलेक्ट्रॉनिक मोड से भेजे जा सकें। दिनांक 12 जून, 2024 को संपन्न बैंक के शेयरधारकों की 21वीं वार्षिक साधारण बैठक की सूचना शेयरधारकों को इलेक्ट्रॉनिक मोड से भेजी गई।

प्रबंध निदेशक एवं सीईओ का प्रमाणपत्र/ घोषणा

मैं घोषित करता हूँ कि निदेशक मंडल ने सेबी (लिस्टिंग अनिवार्यताएं और प्रकटन आवश्यकताएं) विनियम, 2015 के अनुपालन में निदेशक मंडल के सभी सदस्यों और बैंक के वरिष्ठ प्रबंधन कर्मियों के लिए आचार संहिता (कोड ऑफ कंडक्ट) निर्धारित की है। आचार संहिता बैंक की वेबसाइट पर भी प्रदर्शित की गई है।

मैं यह भी घोषित करता हूँ कि निदेशक मंडल के सभी सदस्य और बैंक के सभी वरिष्ठ प्रबंधन कर्मियों ने 31 मार्च, 2024 को समाप्त वर्ष के दौरान आचार संहिता के पालन की पुष्टि की है।

कृते बैंक ऑफ महाराष्ट्र

दिनांक : 26 अप्रैल, 2024
स्थान : मुंबई

निधु सक्सेना
प्रबंध निदेशक एवं सीईओ

12.19 Green Initiatives in communication to the Shareholders:

The Ministry of Corporate Affairs, vide its communications No. 17/95/2011 CL-v/Cir No.17 dated 21.04.2011 and No. 18/95/2011, dated 29.04.2011 has allowed sending the communications to the shareholders by electronic mode, as matter of "Green Initiative". Falling in line with this, the Bank has sent letters/emails to the shareholders, requesting them to inform/ update their email ids to enable the Bank to send the notices/ communications/ documents to the shareholders by electronic mode. The notices of the 21st Annual General Meeting of the Shareholders of the Bank to be held on 12th June, 2024 are being sent to the shareholders only by electronic mode.

Certificate / Declaration of the Managing Director and CEO

I declare that the Board has laid down the Code of Conduct for all Board Members and Senior Management Personnel of the Bank in compliance with SEBI (Listing Obligations and Disclosures Requirements), Regulations, 2015. The Code of Conduct is available on the website of the Bank.

I further declare that all Board members and Senior Management Personnel of the Bank have affirmed their compliance with the Code of Conduct during the year ended 31st March, 2024.

For Bank of Maharashtra

Date: 26th April, 2024
Place: Mumbai

Nidhu Saxena
Managing Director and CEO

कॉर्पोरेट प्रशासन की शर्तों के अनुपालन पर लेखा परीक्षकों का प्रमाण पत्र

प्रति,
 सदस्यगण
बैंक ऑफ महाराष्ट्र,
 लोकमंगल,
 1501, शिवाजी नगर,
 पुणे - 411005

हमने भारतीय प्रतिभूति और विनियम बोर्ड (सूचीकरण अनिवार्यताएँ और प्रकटीकरण आवश्यकताएँ) विनियम, 2015 की लागू सीमा तक 31 मार्च, 2024 को समाप्त वित्तीय वर्ष के लिए बैंक ऑफ महाराष्ट्र (एतद्वारा बाद में "बैंक" के रूप में संदर्भित) द्वारा कॉर्पोरेट गवर्नेंस की शर्तों के अनुपालन की जांच की है।

प्रबंधन की जिम्मेदारी

कॉर्पोरेट गवर्नेंस की शर्तों का अनुपालन प्रबंधन की जिम्मेदारी है। हमारा परीक्षण कॉर्पोरेट गवर्नेंस की शर्तों का अनुपालन सुनिश्चित करने के लिए बैंक द्वारा अपनाई गई प्रक्रियाओं और उसके कार्यान्वयन तक सीमित था।

लेखापरीक्षकों की जिम्मेदारी

हमारा परीक्षण कॉर्पोरेट गवर्नेंस की शर्तों का अनुपालन सुनिश्चित करने के लिए बैंक द्वारा अपनाई गई प्रक्रियाओं और उसके कार्यान्वयन तक सीमित था। यह न तो लेखा परीक्षा है और न ही बैंक के वित्तीय विवरणों पर हमारे मत की अभिव्यक्ति है।

राय

हमारी राय में, और हमारी सर्वोत्तम जानकारी तथा हमें दिए गए स्पष्टीकरणों के अनुसार, हम प्रमाणित करते हैं कि बैंक ने भारतीय प्रतिभूति और विनियम बोर्ड (सूचीकरण अनिवार्यताएँ और प्रकटीकरण आवश्यकताएँ) विनियम, 2015 के प्रावधानों में निर्धारित कॉर्पोरेट गवर्नेंस की शर्तों का अनुपालन किया है निम्नलिखित को छोड़कर :

क) भारतीय प्रतिभूति और विनियम बोर्ड 2015 की अपेक्षा के अनुसार बैंक के बोर्ड में कोई स्वतंत्र महिला निदेशक नहीं है।

ख) सेबी एलओडीआर विनियम, 2015 की अपेक्षा के अनुसार स्वतंत्र निदेशकों की संख्या बोर्ड के सदस्यों की कुल संख्या के 50% से कम थी।

ग) वित्तीय वर्ष में नामांकन और पारिश्रमिक समिति की कोई बैठक नहीं हुई है जो कि (सूचीकरण अनिवार्यताएँ और प्रकटीकरण आवश्यकताएँ), 2015 के विनियम 19 (3ए) की अपेक्षा के अनुसार वर्ष में एक बार होनी आवश्यक है।

घ) सेबी एलओडीआर विनियम, 2015 के विनियम 25 (10) की अपेक्षा के अनुसार बैंक अपने निर्देशकों और अधिकारियों हेतु की जानकारी जाने वाली बीमा पॉलिसी प्रक्रियाधीन है।

ड) सूचीबद्ध इकाई को सेबी एल ओ डी आर विनियम, 2015 की अनुसूची III के साथ-साथ विनियम 30 के संबंध में घटनाओं की रिपोर्टिंग की निर्धारित समय सीमा में प्रणाली में सुधार करने की आवश्यकता है, विशेष रूप से दंड आदि के मामले में विभिन्न प्राधिकारियों के आदेश के संबंध में, जिनका प्रकटन वार्षिक रिपोर्ट में किया गया है लेकिन निर्धारित समय में स्टॉक एक्सचेंजों को रिपोर्ट नहीं किया गया है

हम यह भी घोषणा करते हैं कि इस तरह का अनुपालन न तो कंपनी की भविष्य की व्यवहार्यता का और न ही उस दक्षता या प्रभावशीलता का आश्वासन है, जिसके साथ प्रबंधन ने कंपनी के मामलों का संचालन किया है।

**कृते डीवीडी एंड एसोसिएट
कंपनी सचिव**

देवेन्द्र वी. देशपांडे

प्रोपराइटर

एफसीएस : 6099सीपी 6515

पीआर क्र. : 1164/2021

यूडीआईएन : F006099F000248077

**स्थान : पुणे
दिनांक : 26.04.2024**

CERTIFICATE ON COMPLIANCE WITH THE CONDITIONS OF CORPORATE GOVERNANCE

To,
The Members,
Bank of Maharashtra
"Lokmangal"
1501 , Shivaji Nagar,
Pune- 411005.

We have examined the Compliance of conditions of Corporate Governance by Bank of Maharashtra (hereinafter referred to as the "The Bank"), for the Financial Year ended on March 31, 2024, as stipulated in Securities and Exchange Board of India (Listing Obligations and Disclosure Requirements) Regulations, 2015.

Management's Responsibility

The compliance of conditions of Corporate Governance is the responsibility of the Management. Our examination was limited to procedures and implementation thereof, adopted by the Bank for ensuring the compliance of the conditions of the Corporate Governance.

Auditor's Responsibility

Our examination is limited to procedures and implementation thereof adopted by the Bank for ensuring the compliance of the conditions of Corporate Governance. It is neither an audit nor an expression of opinion on the Financial Statements of the Bank.

Opinion

In our opinion and to the best of our information and according to explanations given to us, we certify that the Bank has complied with the conditions of Corporate Governance as stipulated in the provisions of the Securities and Exchange Board of India (Listing Obligations and Disclosure Requirements) Regulations, 2015 with the following observations:

- a) There is no Independent Woman Director on the Board of the Bank as required by Securities and Exchange Board of India (Listing Obligations and Disclosure Requirements) Regulations, 2015.
- b) Number of Independent Directors were less than 50% of its total strength of Board members as required by Securities and Exchange Board of India (Listing Obligations and Disclosure Requirements) Regulations, 2015.
- c) There was no meeting of the nomination and remuneration committee during the Financial year which is required to be held once in a year as per Regulation 19 (3A) of Securities and Exchange Board of India (Listing Obligations and Disclosure Requirements) Regulations, 2015.

d) The bank is in process of taking out the Directors and Officers insurance policy for their independent directors as required by Regulation 25 (10) of SEBI LODR Regulations, 2015.

e) The listed entity needs to improve the system in respect of reporting of the events in respect of Regulation 30 along with Schedule III of SEBI LODR Regulations, 2015 within the time limits prescribed thereunder especially in respect of the orders of various authorities in respect of the penalties etc. which are disclosed in the Annual Report but have not been reported to the stock exchanges within stipulated time

We further state that such compliance is neither an assurance as to the future viability of the Bank nor the efficiency or effectiveness with which the Management has conducted the affairs of the Bank.

**FOR DVD & ASSOCIATES
COMPANY SECRETARIES**

Devendra V Deshpande

Proprietor

FCS: 6099 CP 6515

PR No. 1164/2021

UDIN: F006099F000248077

Place: Pune

Date: 26.04.2024

सीईओ/सीएफओ प्रमाणपत्र [विनियम 17(8)]

प्रति निदेशक मंडल,
बैंक ऑफ महाराष्ट्र,
पुणे

यह प्रमाणित किया जाता है कि:

क. हमने 31 मार्च, 2024 को समाप्त वर्ष के लिए वित्तीय विवरणों और नकदी प्रवाह विवरण की समीक्षा की है और हमारी सर्वोत्तम जानकारी और विश्वास के अनुसार:

(1) इन विवरणों में कोई भी गंभीर असत्य कथन शामिल नहीं है या कोई महत्वपूर्ण तथ्य को छोड़ा नहीं गया है या हैं भ्रामक कथन शामिल नहीं हैं;

(2) ये विवरण मिलकर बैंक के मामलों का सही और निष्पक्ष दृष्टिकोण प्रस्तुत करते हैं और मौजूदा लेखांकन मानकों, लागू कानूनों और विनियमों के अनुसार हैं।

ख. हमारी सर्वोत्तम जानकारी और विश्वास के अनुसार, वर्ष के दौरान बैंक द्वारा ऐसा कोई संव्यवहार नहीं किया गया है जो धोखाधड़ीपूर्ण, अवैध या बैंक की आचार संहिता का उल्लंघन करता हो।

ग. हम वित्तीय रिपोर्टिंग के लिए आंतरिक नियंत्रण स्थापित करने और इसे बनाए रखने की जिम्मेदारी स्वीकार करते हैं और हमने वित्तीय रिपोर्टिंग से संबंधित बैंक की आंतरिक नियंत्रण प्रणालियों की प्रभावशीलता का मूल्यांकन किया है और ऐसे आंतरिक नियंत्रण के परिचालन और उसके स्वरूप की विसंगतियों को, जो हमारी जानकारी में हैं और इनको दूर करने के लिए हमारे द्वारा उठाए गए या प्रस्तावित कदमों को लेखा परीक्षकों और लेखा परीक्षा समिति के समक्ष प्रकट किया है।

घ. हमने लेखा परीक्षकों और लेखा परीक्षा समिति को सूचना दी है:

(1) वर्ष के दौरान वित्तीय रिपोर्टिंग पर आंतरिक नियंत्रण में महत्वपूर्ण परिवर्तन;

(2) वर्ष के दौरान लेखांकन नीतियों में महत्वपूर्ण परिवर्तन और वित्तीय विवरणों के नोट्स में इनका प्रकटन किया गया है; और

(3) हमें ज्ञात धोखाधड़ी की विशेष घटनाएं और जिसमें बैंक की आंतरिक नियंत्रण प्रणाली और वित्तीय रिपोर्टिंग में महत्वपूर्ण भूमिका वाले प्रबंधन या कर्मचारी, यदि कोई हो, की संलिप्तता के दृष्टांत।

दिनांक: 26 अप्रैल, 2024
स्थान: मुंबई

वी. पी. श्रीवास्तव
मुख्य वित्तीय अधिकारी

निधु सक्सेना
प्रबंध निदेशक एवं सीईओ

CEO/ CFO Certificate

[Regulation 17(8)]

To the Board of Directors,
Bank of Maharashtra,
Pune

This is to certify that:

A. We have reviewed financial statements and the cash flow statement for the year ended 31st March, 2024 and that to the best of our knowledge and belief:

(1) These statements do not contain any materially untrue statement or omit any material fact or contain statements that might be misleading;

(2) These statements together present a true and fair view of the Bank's affairs and are in compliance with existing accounting standards, applicable laws and regulations.

B. There are, to the best of our knowledge and belief, no transactions entered into by the Bank during the year which are fraudulent, illegal or violative of the Bank's code of conduct.

C. We accept responsibility for establishing and maintaining internal controls for financial reporting and that we have evaluated the effectiveness of internal control systems of the Bank pertaining to financial reporting and we have disclosed to the Auditors and the Audit Committee, deficiencies in the design or operation of such internal controls, if any, of which we are aware and the steps we have taken or propose to take to rectify these deficiencies.

D. We have indicated to the Auditors and the Audit Committee:

(1) Significant changes in internal control over financial reporting during the year;

(2) Significant changes in accounting policies during the year and that the same have been disclosed in the notes to the financial statements; and

(3) Instances of significant fraud of which we have become aware and the involvement therein, if any, of the management or an employee having a significant role in the Bank's internal control system over financial reporting.

Date: 26th April, 2024
Place: Mumbai

V. P. Srivastava
Chief Financial Officer

Nidhu Saxena
Managing Director & CEO

निदेशकों के अयोग्य न होने का प्रमाणपत्र

सेबी (सूचीबद्धता अनिवार्यताएं और प्रकटीकरण आवश्यकताएं) विनियम, 2015 के विनियम 34(3) और अनुसूची V परिच्छेद सी खंड 10(i) के अनुसरण में

प्रति,
सदस्यगण
बैंक ऑफ महाराष्ट्र
"लोकमंगल"
1501, शिवाजी नगर,
पुणे - 411005

भारतीय प्रतिभूति विनियम बोर्ड (लिस्टिंग अनिवार्यताएँ और प्रकटीकरण आवश्यकताएं) विनियम, 2015 की अनुसूची V परिच्छेद सी खंड 10(i) के साथ पठित विनियम 34(3) के अनुसार इस प्रमाणपत्र को जारी करने के उद्देश्य से हमने बैंक ऑफ महाराष्ट्र (बाद में 'बैंक' के रूप में संदर्भित) जिसका प्रधान कार्यालय लोकमंगल, 1501, शिवाजीनगर, पुणे 411005 में है, के निदेशकों से प्राप्त प्रकटीकरणों, संबन्धित रजिस्ट्रों, रिकॉर्डों, फॉर्मों और विवरणियों की जांच की है।

हमारी राय में और हमारी सर्वोत्तम जानकारी तथा आवश्यक सत्यापन (पोर्टल www.mca.gov.in पर निदेशक पहचान संख्या (डीआईएन) की स्थिति सहित, जहां भी लागू हो) और बैंक व इसके अधिकारियों द्वारा हमें प्रदत्त जानकारी व स्पष्टीकरण के अनुसार हम एतद्वारा प्रमाणित करते हैं कि 31 मार्च, 2024 को समाप्त वित्तीय वर्ष के लिए बैंक के निदेशक मण्डल ने भारतीय प्रतिभूति विनियम बोर्ड, कार्पोरेट कार्य मंत्रालय या ऐसे कोई अन्य सांविधिक प्राधिकरण द्वारा नीचे दिए गए निदेशकों में से किसी को भी कंपनियों/ सूचीबद्ध इकाइयों के निदेशक के रूप में नियुक्त करने या निदेशक के रूप में बने रहने से वंचित या अयोग्य नहीं ठहराया गया है।

क्र	निदेशक का नाम	डीआईएन	नियुक्ति दिनांक
1	श्री निधु सक्सेना	लागू नहीं	27-03-2024
2	श्री आशीष पाण्डेय	09295107	31-12-2021
3	श्री रोहित ऋषि	लागू नहीं	01 .11 .2023
4	श्री अभिजीत फुकन	लागू नहीं	25-10-2023
5	श्री संजीव प्रकाश	09528516	14-07-2023
6	श्री राकेश कुमार	08531595	30-06-2021
7	श्री शशांक श्रीवास्तव	07710385	21-12-2021
8	श्री एस. बलजीत सिंह	08797196	21-12-2021
9	श्री मनोज कुमार वर्मा	लागू नहीं	13-08-2019*
10	श्री प्रशांत कुमार गोयल	08652921	15-12-2022**
11	श्री ए. बी. विजयकुमार	लागू नहीं	10-03-2021***
12	श्री ए. एस. राजीव	07478424	02-12-2018****

- *14.07.2023 से निदेशक के पद पर नहीं रहे
- ** 25.10.2023 से निदेशक के पद पर नहीं रहे
- *** 31.10.2023 से निदेशक के पद पर नहीं रहे
- **** 22.02.2024 से निदेशक के पद पर नहीं रहे

* बैंकिंग कंपनी अधिनियम, 1956/2013 के प्रावधानों के अंतर्गत निगमित कंपनी नहीं है और तदनुसार कंपनी अधिनियम, 2013 के प्रावधान बैंक पर लागू नहीं होते हैं। अतः, बैंक के बोर्ड के निदेशकों के लिए डीआईएन प्राप्त करना अनिवार्य नहीं है, इसलिए, डीआईएन का उल्लेख उन निदेशकों के लिए किया जाता है जिनके पास कॉर्पोरेट मामलों के मंत्रालय द्वारा जारी डीआईएन है और उन निदेशकों के लिए जिनके पास डीआईएन नहीं है, यहाँ ऊपर 'लागू नहीं' उल्लेख किया गया है।

बोर्ड में प्रत्येक निदेशक की नियुक्ति/ पद पर बने रहने के लिए पात्रता सुनिश्चित करना बैंक के प्रबंधन की जिम्मेदारी है। हमारी जिम्मेदारी है कि हम अपने सत्यापन के आधार पर इन पर राय व्यक्त करें। यह प्रमाणपत्र न तो बैंक की भविष्य की व्यवहार्यता का और न ही उस दक्षता या प्रभावशीलता के बारे में आश्वासन है, जिसके साथ प्रबंधन ने बैंक के मामलों का संचालन किया है।

**कृते डीवीडी एंड एसोसिएट
कंपनी सचिव**

देवेन्द्र वी. देशपांडे

प्रोपराइटर

एफसीएस: 6099सीपी 6515

पीआर क्र.: 1164/2021

यूडीआईएन: F006099F000248099

स्थान: पुणे

दिनांक : 26/04/2024

CERTIFICATE OF NON-DISQUALIFICATION OF DIRECTORS

[Pursuant to Regulation 34(3) and Schedule V Para C clause (1 0)(i) of the SEBI (Listing Obligations and Disclosure Requirements) Regulations, 2015]

To,
 The Members,
 Bank of Maharashtra
 "Lokmangal"
 1501 , Shivaji Nagar,
 Pune- 411005.

We have examined the relevant registers, records, forms, returns and disclosures received from the Directors of Bank of Maharashtra (hereinafter referred to as "the Bank") having Head Office at Lokmangal, 1501 , Shivajinagar, Pune 411005, produced before us by the Bank for the purpose of issuing this Certificate, in accordance with Regulation 34(3) read with Schedule V Para C clause 1 0(i) of the Securities Exchange Board of India (Listing Obligations and Disclosure Requirements) Regulations, 2015.

In our opinion and to the best of our information and according to the verifications (including Directors Identification Number (DIN) status at the portal www.mca.gov.in wherever applicable) as considered necessary and explanations furnished to us by the Bank & its officers, we hereby certify that none of the Directors on the Board of the Bank as stated below for the Financial Year ending on March 31 , 2024, have been debarred or disqualified from being appointed or continuing as Directors of companies/ listed entities by the Securities and Exchange Board of India, Ministry of Corporate Affairs, or any such other Statutory Authority:

Sr. No	Name of Director	DIN	Appointment Date
1	Shri. Nidhu Saxena	Not Applicable	27-03-2024
2	Shri Asheesh Pandey	09295107	31-12-2021
3	Shri. Rohit Rishi	Not Applicable	01 .11 .2023
4	Shri Abhiit Phukon	Not Applicable	25-10-2023
5	Shri. Sanieev Prakash	09528516	14-07-2023
6	Shri Rakesh Kumar	08531595	30-06-2021
7	Shri Shashank Shrivastava	07710385	21-12-2021
8	Shri S Baljit Singh	08797196	21-12-2021
9	Shri Manoi Kumar Verma	Not Applicable	13-08-2019*
10	Shri. Parshant Kumar Goyal	08652921	15-12-2022**
11	Shri A.B. Viiavakumar	Not Applicable	10-03-2021***
12	Shri A.S. Raieev	07478424	02-12-2018****

*Ceased to be a Director w. e. f. 14.07.2023

**Ceased to be a Director w. e. f. 25.10.2023

***Ceased to be a Director w. e. f. 31.10.2023

****Ceased to be a Director w. e. f. 22.02.2024

#The Bank is not a company incorporated under the provisions of Companies Act, 1956 / 2013 and accordingly the provisions of Companies Act, 2013 do not apply to the Bank. Thus, it is not mandatory for the Directors on the Board of the Bank to obtain DIN, therefore, DIN is mentioned for the Directors who possess DIN issued by the Ministry of Corporate Affairs and \ for the Directors who do not possess DIN, 'Not Applicable' is mentioned hereinabove.

Ensuring the eligibility for the appointment / continuity of every Director on the Board is the responsibility of the Management of the Bank. Our responsibility is to express an opinion on these, based on our verification. This certificate is neither an assurance as to the future viability of the Bank nor of the efficiency or effectiveness with which the Management has conducted the affairs of the Bank.

**FOR DVD & ASSOCIATES
COMPANY SECRETARIES**

Devendra V Deshpande

Proprietor

FCS: 6099 CP 6515

PR No. 1164/2021

UDIN: F006099F000248099

Place: Pune

Date: 26.04.2024

वित्तीय विवरण

Financial Statement

31 मार्च, 2024 की स्थिति के अनुसार तुलनपत्र Balance Sheet As On 31st Mar 2024

(₹ हजार में)/(₹ in thousands)

	अनुसूची Schedule	31 मार्च, 2024 की स्थिति के अनुसार (चालू वर्ष) As on 31 st -Mar-2024 (Current Year)	31 मार्च, 2023 की स्थिति के अनुसार (पिछला वर्ष) As on 31 st -Mar-2023 (Previous Year)
पूंजी एवं दायित्व CAPITAL AND LIABILITIES			
पूंजी Capital	1	7081 ,37 ,36	6730 ,49 ,64
आरक्षितियां और अधिशेष Reserves & Surplus	2	12592 ,52 ,57	8879 ,76 ,80
जमा राशियां Deposits	3	270747 ,16 ,82	234082 ,68 ,37
उधारियां Borrowings	4	7718 ,85 ,50	10765 ,65 ,77
अन्य देयताएं एवं प्रावधान Other Liabilities & Provisions	5	8997 ,93 ,70	7192 ,78 ,43
कुल TOTAL		307137 ,85 ,95	267651 ,39 ,01
आस्तियां ASSETS			
नकदी और भारतीय रिजर्व बैंक में अधिशेष Cash and Balances with Reserve Bank of India	6	21161 ,33 ,96	18507 ,72 ,06
बैंकों में शेष और मांग तथा अल्प सूचना पर प्राप्य धन Balances with Banks, Money at call & short notice	7	9150 ,32 ,20	21 ,19 ,01
निवेश Investments	8	68274 ,11 ,97	68866 ,95 ,10
अग्रिम Advances	9	200239 ,88 ,43	171220 ,67 ,12
स्थिर आस्तियां Fixed Assets	10	2209 ,59 ,99	2156 ,70 ,97
अन्य आस्तियां Other Assets	11	6102 ,59 ,40	6878 ,14 ,75
कुल TOTAL		307137 ,85 ,95	267651 ,39 ,01
आकस्मिक देयताएं Contingent Liabilities	12	39390 ,88 ,64	24589 ,06 ,77
वसूली हेतु बिल Bills for Collection		5740 ,31 ,19	6345 ,88 ,83
महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियाँ Significant accounting policies	17		
खातों पर टिप्पणियां Notes on Accounts	18		

अनुसूचियां 1 से 18 खातों का अभिन्न भाग हैं। The Schedules 1 to 18 form an integral part of the Accounts.

एस. बलजीत सिंह
निदेशक
S. Baljit Singh
Director

शशांक श्रीवास्तव
निदेशक
Shashank Shrivastava
Director

राकेश कुमार
निदेशक
Rakesh Kumar
Director

संजीव प्रकाश
निदेशक
Sanjeev Prakash
Director

डॉ. अभिजीत फुकन
निदेशक
Dr. Abhijit Phukon
Director

रोहित ऋषि
कार्यपालक निदेशक
Rohit Rishi
Executive Director

आशीष पाण्डेय
कार्यपालक निदेशक
Asheesh Pandey
Executive Director

निधु सक्सेना
प्रबंध निदेशक एवं सीईओ
Nidhu Saxena
Managing Director & CEO

केयूर तलाटी
सहायक महाप्रबंधक, वि. प्र. व लेखा
Keyur Talati
Asst. General Manager, FM&A

मुदित अग्रवाल
सहायक महाप्रबंधक, वि.प्र. व लेखा
Mudit Agarwal
Asst. General Manager, FM&A

वी. पी. श्रीवास्तव
महाप्रबंधक एवं सीएफओ
V P Srivastava
General Manager & CFO

31 मार्च, 2024 को समाप्त वर्ष के लिए लाभ व हानि खाता
Profit & Loss Account For The Year Ended 31st Mar 2024

(₹ हजार में)/(₹ in thousands)

	अनुसूची Schedule	31 मार्च, 2024 को समाप्त वर्ष (चालू वर्ष) Year ended 31 st -Mar-2024 (Current Year)	31 मार्च, 2023 को समाप्त वर्ष (पिछला वर्ष) Year ended 31 st -Mar-2023 (Previous Year)
I. आय Income			
अर्जित ब्याज Interest earned	13	20494 ,68 ,83	15898 ,45 ,86
अन्य आय Other Income	14	2997 ,86 ,57	2280 ,27 ,07
कुल TOTAL		23492 ,55 ,40	18178 ,72 ,93
II. व्यय Expenditure			
व्यय किया गया ब्याज Interest expended	15	10672 ,84 ,37	8157 ,68 ,09
परिचालन व्यय Operating Expenses	16	4814 ,37 ,29	3921 ,83 ,56
प्रावधान और आकस्मिकताएं Provisions & contingencies		3950 ,31 ,02	3497 ,17 ,54
कुल TOTAL		19437 ,52 ,68	15576 ,69 ,19
लाभ / हानि Profit/Loss			
वर्ष के लिए निवल लाभ Net Profit for the year		4055 ,02 ,72	2602 ,03 ,74
जोड़े: आगे लाया गया लाभ Add: Profit brought forward		1536 ,76 ,19	472 ,49 ,33
कुल TOTAL		5591 ,78 ,91	3074 ,53 ,07
विनियोग Appropriations			
सांविधिक आरक्षित को अंतरण Transfer to Statutory Reserve		1013 ,75 ,68	650 ,50 ,94
पूंजी आरक्षित को अंतरण Transfer to Capital Reserve		22 ,13 ,62	12 ,29 ,48
राजस्व आरक्षित को अंतरण Transfer to Revenue Reserve		-	-
विशेष आरक्षित को अंतरण Transfer to Special Reserve		-	-
निवेश अस्थिर आरक्षित को अंतरण Transfer to Investment Fluctuation Reserve		-	-
निवेश आरक्षित को अंतरण Transfer to Investment Reserve		62 ,39 ,41	-
प्रस्तावित लाभांश (ईक्विटी) Proposed dividend (Equity)		991 ,39 ,23	874 ,96 ,46
शेष को तुलनपत्र में आगे ले जाया गया Balance carried over to Balance Sheet		3502 ,10 ,97	1536 ,76 ,19
कुल TOTAL		5591 ,78 ,91	3074 ,53 ,07
प्रति शेयर अर्जन (मूल व डाइल्यूटेड) (₹) Earning per share (Basic & Diluted) (₹)		5.78	3.87

हमारी समदिनांकित संलग्न रिपोर्ट के अनुसार As Per Our Report of Even Date Attached

कृते मेसर्स एस. भंडारी एंड कंपनी एलएलपी
एफआरएन - 000560C/C400334
सनदी लेखाकार
For M/s. S Bhandari & Co LLP
FRN - 000560C/C400334
Chartered Accountants

सीए पी. पी. पारीक
भागीदार
सदस्यता क्र.: 071213
यूडीआईएन - 24071213BKJMDV3052
CA P. P. Pareek
Partner
Membership No: 071213
UDIN - 24071213BKJMDV3052

कृते मेसर्स कीर्तने एंड पंडित एलएलपी
एफआरएन - 105215W/W100057
सनदी लेखाकार
For M/s. Kirtane & Pandit LLP
FRN- 105215W/W100057
Chartered Accountants

सीए मित्रल शाह
भागीदार
सदस्यता क्र.: 147370
यूडीआईएन - 24147370BKANQV5797
CA Mittal Shah
Partner
Membership No: 147370
UDIN - 24147370BKANQV5797

कृते मेसर्स सुंदरम एंड श्रीनिवासन
एफआरएन- 004207S
सनदी लेखाकार
For M/s. Sundaram & Srinivasan
FRN- 004207S
Chartered Accountants

कृते मेसर्स जी डी आटे एंड कं.
एफआरएन- 100515W
सनदी लेखाकार
For M/s. G D Apte & co.
FRN- 100515W
Chartered Accountants

सीए रामकुमार एस.
भागीदार
सदस्यता क्र.: 238820
यूडीआईएन - 24238820BKERKE7946
CA Ramkumar S.
Partner
Membership No: 238820
UDIN - 24238820BKERKE7946

सीए एस. बी. राशिनकर
भागीदार
सदस्यता क्र.: 103483
यूडीआईएन - 24103483BKDZTN7048
CA S. B. Rashinkar
Partner
Membership No: 103483
UDIN - 24103483BKDZTN7048

स्थान : मुंबई
दिनांक: 26.04.2024

Place: Mumbai
Date: 26.04.2024

अनुसूची - 1 पूंजी
Schedule - 1 Capital

(₹ हजार में)/(₹ in thousands)

	31 मार्च, 2024 की स्थिति के अनुसार (चालू वर्ष) Year ended 31 st -Mar-2024 (Current Year)		31 मार्च, 2023 की स्थिति के अनुसार (पिछला वर्ष) Year ended 31 st -Mar-2023 (Previous Year)	
प्राधिकृत पूंजी Authorised Capital प्रत्येक रु.10/- के 10,00,00,00,000 (ईक्विटी) शेयर (पिछले वर्ष 10,00,00,00,000) 10,00,00,00,000 Equity Shares (Previous Year 10,00,00,00,000) of Rs. 10/- each		10000 ,00 ,00		10000 ,00 ,00
जारी व अभिदत्त Issued & Subscribed प्रत्येक रु.10/- के 708,13,73,639 (ईक्विटी) शेयर (पिछले वर्ष 673,04,96,447) 708,13,73,639 Equity Shares (Previous Year 673,04,96,447) of Rs.10/- each				
प्रारंभिक शेष Opening Balance		6730 ,49 ,64		6730 ,49 ,64
वर्ष के दौरान वृद्धि Additions during the Year		350 ,87 ,72	7081 ,37 ,36	- 6730 ,49 ,64
प्रदत्त पूंजी Paid Up Capital क. केंद्र सरकार द्वारा धारित a. Held by Central Government प्रत्येक रु.10/- के 612,26,27,927 (ईक्विटी) शेयर (पिछले वर्ष 612,26,27,927) 612,26,27,927 (Previous Year 612,26,27,927) Equity shares of Rs.10/- each		6122 ,62 ,79		6122 ,62 ,79
ख. जनता एवं अन्य द्वारा धारित b. Held by the Public & Others प्रत्येक रु. 10/- के 95,87,45,712 (ईक्विटी) शेयर (पिछले वर्ष 60,78,68,520) 95,87,45,712 (Previous Year 60,78,68,520) Equity Shares of Rs.10/- each		958 ,74 ,57		607 ,86 ,85
घटाएं : देय आबंटन राशि Less: Allotment money due		-	7081 ,37 ,36	- 6730 ,49 ,64
कुल TOTAL		7081 ,37 ,36		6730 ,49 ,64

अनुसूची - 2 आरक्षितियां और अधिशेष
Schedule - 2 Reserves and Surplus

(₹ हजार में)/(₹ in thousands)

	31 मार्च, 2024 की स्थिति के अनुसार (चालू वर्ष) As on 31 st -Mar-2024 (Current Year)		31 मार्च, 2023 की स्थिति के अनुसार (पिछला वर्ष) As on 31 st -Mar-2023 (Previous Year)	
I. सांविधिक आरक्षिति Statutory Reserve				
i. प्रारंभिक शेष Opening Balance	2425,59,44		1775,08,50	
ii. वर्ष के दौरान वृद्धि Addition during the Year	1013,75,68	3439,35,12	650,50,94	2425,59,44
II. पूंजीगत आरक्षिति Capital Reserve				
i. प्रारंभिक शेष Opening Balance	697,55,93		685,26,45	
ii. वर्ष के दौरान वृद्धि Addition during the Year	22,13,62		12,29,48	
iii. वर्ष के दौरान कमी Deduction during the Year	-	719,69,55	-	697,55,93
III. शेयर प्रीमियम Share Premium				
i. प्रारंभिक शेष Opening Balance	328,31,28		328,31,28	
ii. वर्ष के दौरान वृद्धि Addition during the Year	649,12,28		-	
iii. वर्ष के दौरान कमी Deduction during the Year	-	977,43,56	-	328,31,28
IV. राजस्व व अन्य आरक्षितियां Revenue And Other Reserves				
क. राजस्व आरक्षिति a. Revenue Reserve				
i. प्रारंभिक शेष Opening Balance	1941,35,10		1838,89,05	
ii. वर्ष के दौरान वृद्धि Addition during the Year	29,48,70		102,46,05	
iii. वर्ष के दौरान कमी Deduction during the Year	-	1970,83,80	-	1941,35,10
ख. विशेष आरक्षिति b. Special Reserve				
i. प्रारंभिक शेष Opening Balance	51,26,04		51,26,04	
ii. वर्ष के दौरान वृद्धि Addition during the Year	-		-	
iii. वर्ष के दौरान कमी Deduction during the Year	-	51,26,04	-	51,26,04
ग. पुनर्मूल्यन आरक्षिति c. Revaluation Reserve				
i. प्रारंभिक शेष Opening Balance	1472,82,82		1576,96,57	
ii. वर्ष के दौरान वृद्धि Addition during the Year	-		-	
iii. वर्ष के दौरान कमी Deduction during the Year	29,48,70	1443,34,12	104,13,75	1472,82,82
घ. निवेश अस्थिर आरक्षिति खाता d. Investment Fluctuation Reserve Account				
i. प्रारंभिक शेष Opening Balance	426,10,00		426,10,00	
ii. वर्ष के दौरान वृद्धि Addition during the Year	-		-	
iii. वर्ष के दौरान कमी Deduction during the Year	-	426,10,00	-	426,10,00
ङ. निवेश आरक्षिति खाता e. Investment Reserve Account				
i. प्रारंभिक शेष Opening Balance	-		-	
ii. वर्ष के दौरान वृद्धि Addition during the Year	62,39,41		-	
iii. वर्ष के दौरान कमी Deduction during the Year	-	62,39,41	-	-
V. लाभ/हानि खाते में शेष Balance In Profit And Loss Account				
i. प्रारंभिक शेष Opening Balance	1536,76,19		472,49,33	
ii. वर्ष के दौरान वृद्धि Addition during the Year	1965,34,78		1064,26,86	
iii. वर्ष के दौरान कमी Deduction during the Year	-	3502,10,97	-	1536,76,19
कुल TOTAL		12592,52,57		8879,76,80

अनुसूची - 3 जमाराशियां
Schedule - 3 Deposits

(₹ हजार में)/(₹ in thousands)

		31 मार्च, 2024 की स्थिति के अनुसार (चालू वर्ष) As on 31 st -Mar-2024 (Current Year)		31 मार्च, 2023 की स्थिति के अनुसार (पिछला वर्ष) As on 31 st -Mar-2023 (Previous Year)	
क./ A.	I. मांग जमाराशियां Demand Deposits				
	i. बैंकों से From Banks	297,86,52		81,57,71	
	ii. अन्यो से From others	34670,16,49	34968,03,01	28219,17,32	28300,75,03
	II. बचत बैंक जमाराशियां Savings Bank Deposits		107805,55,94		96660,19,76
	III. मीयादी जमाराशियां Term Deposits				
	i. बैंकों से From Banks	1606,00,50		933,76,23	
	ii. अन्यो से From others	126367,57,37	127973,57,87	108187,97,35	109121,73,58
	कुल (I, II एवं III) Total (I, II & III)		270747,16,82		234082,68,37
ख./ B.	i. Deposits of Branches in India भारत में स्थित शाखाओं में जमाराशियां		270747,16,82		234082,68,37
	ii. Deposits of Branches outside India भारत से बाहर स्थित शाखाओं में जमाराशियां		-		-
	कुल (i) + (ii) Total (i) + (ii)		270747,16,82		234082,68,37

अनुसूची - 4 उधारियां
Schedule - 4 Borrowings

(₹ हजार में)/(₹ in thousands)

		31 मार्च, 2024 की स्थिति के अनुसार (चालू वर्ष) As on 31 st -Mar-2024 (Current Year)		31 मार्च, 2023 की स्थिति के अनुसार (पिछला वर्ष) As on 31 st -Mar-2023 (Previous Year)	
I.	भारत में उधारियां Borrowings In India				
	i. भारतीय रिजर्व बैंक से Reserve Bank Of India	-		500,00,00	
	ii. अन्य बैंकों से Other Banks	-		-	
	iii. अन्य संस्थानों एवं एजेंसियों से Other Institutions and Agencies	2111,15,50		5395,94,07	
	iv. डिबेंचर Debentures	-		-	
	v. अन्य उधारियाँ Other Borrowings				
	क) बेमीयादी ऋण लिखतें (पीडीआई)- टीयर -I बांड	1880,00,00		1880,00,00	
	a) Perpetual Debt Instruments (PDI)- Tier -I Bond				
	ख) बांड के रूप में जारी संमिश्र ऋण पूंजी लिखतें	-		-	
	b) Hybrid Debt Capital Instruments issued as Bonds				
	ग) गौण ऋण बांड - टीयर II बांड	3727,70,00		2953,70,00	
	c) Subordinated Debt Bonds- Tier II Bond				
	घ) इंफ्रा बांड	-	7718,85,50	-	10729,64,07
	d) Infra Bonds				
	II. भारत के बाहर उधारियां Borrowings Outside India		-		36,01,70
	कुल (I एवं II) Total (I & II)		7718,85,50		10765,65,77
III.	उपर्युक्त I व II में शामिल जमानती उधारियां Secured Borrowings Included In I & II Above		-		4497,76,07

अनुसूची - 5 अन्य देयताएं और प्रावधान
Schedule - 5 Other Liabilities and provisions

(₹ हजार में)/(₹ in thousands)

	31 मार्च, 2024 की स्थिति के अनुसार (चालू वर्ष) As on 31 st -Mar-2024 (Current Year)		31 मार्च, 2023 की स्थिति के अनुसार (पिछला वर्ष) As on 31 st -Mar-2023 (Previous Year)	
I. देय बिल Bills Payable		1179,48,01		696,22,51
II. अंतर-कार्यालय समायोजन (निवल) Inter-office adjustments (net)		-		156,36,85
III. उपचित ब्याज Interest Accrued		382,80,00		407,45,79
IV. अन्य (प्रावधानों सहित) Others (including provisions)				
i) Provision against standard assets क) मानक आस्तियों पर प्रावधान	2457,83,05		1541,27,88	
ii) Other liabilities (including provisions) ख) अन्य देयताएं (प्रावधानों सहित)	4977,82,64	7435,65,69	4391,45,40	5932,73,28
कुल Total		8997,93,70		7192,78,43

अनुसूची - 6 नकदी और भारतीय रिजर्व बैंक में शेष
Schedule - 6 Cash And Balances With Reserve Bank Of India

(₹ हजार में)/(₹ in thousands)

	31 मार्च, 2024 की स्थिति के अनुसार (चालू वर्ष) As on 31 st -Mar-2024 (Current Year)		31 मार्च, 2023 की स्थिति के अनुसार (पिछला वर्ष) As on 31 st -Mar-2023 (Previous Year)	
I. हाथ में नकदी (इसमें विदेशी करेंसी नोट शामिल हैं) Cash in hand (including foreign currency notes)		1015,69,86		1094,91,54
II. भारतीय रिजर्व बैंक में शेष Balances with Reserve Bank of India				
i) In Current Accounts चालू खातों में	11397,64,10		10080,80,52	
ii) In other Accounts अन्य खातों में	8748,00,00	20145,64,10	7332,00,00	17412,80,52
कुल (I एवं II) Total (I & II)		21161,33,96		18507,72,06

अनुसूची - 7 बैंकों में शेष और मांग तथा अल्प सूचना पर प्राप्य धन
Schedule - 7 Balances With Banks And Money At Call & Short Notice

(₹ हजार में)/(₹ in thousands)

	31 मार्च, 2024 की स्थिति के अनुसार (चालू वर्ष) As on 31 st -Mar-2024 (Current Year)		31 मार्च, 2023 की स्थिति के अनुसार (पिछला वर्ष) As on 31 st -Mar-2023 (Previous Year)	
I. भारत में In India				
i) बैंकों में अधिशेष Balances with Banks in				
i) Current Accounts चालू खातों में	69,73		6,00,45	
ii) Other Deposit Accounts अन्य जमा खातों में	15,68,56	16,38,29	15,18,56	21,19,01

(₹ हजार में)/(₹ in thousands)

	31 मार्च, 2024 की स्थिति के अनुसार (चालू वर्ष) As on 31 st -Mar-2024 (Current Year)		31 मार्च, 2023 की स्थिति के अनुसार (पिछला वर्ष) As on 31 st -Mar-2023 (Previous Year)	
ii) मांग और अल्प सूचना पर प्राप्य धन Money at call and short notice				
(क) बैंकों के पास With Banks	-	-	-	-
(ख) अन्य संस्थानों में With Other Institutions	9128,31,72	9128,31,72	-	-
कुल (i एवं ii) Total (i & ii)		9144,70,01		21,19,01
II. भारत के बाहर Outside India				
बैंकों में अधिशेष Balance with Banks in				
(i) चालू खातों में Current Account	5,62,19	-	-	-
(ii) अन्य जमा खातों में Other Deposit Account	-	-	-	-
(iii) मांग और अल्प सूचना पर प्राप्य धन Money at call and Short Notice	-	5,62,19	-	-
कुल Total		5,62,19		-
कुल जोड़ (I एवं II) Grand Total (I & II)		9150,32,20		21,19,01

अनुसूची - 8 निवेश
Schedule - 8 Investments

(₹ हजार में)/(₹ in thousands)

	31 मार्च, 2024 की स्थिति के अनुसार (चालू वर्ष) As on 31 st -Mar-2024 (Current Year)		31 मार्च, 2023 की स्थिति के अनुसार (पिछला वर्ष) As on 31 st -Mar-2023 (Previous Year)	
क. I भारत में निवेश A.I Investments in India in				
क) सरकारी प्रतिभूतियां a) Government Securities		64282,48,51		64252,98,01
ख) अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियां b) Other approved securities		-		-
ग) शेयर्स c) Shares		323,53,96		335,20,40
घ) डिबेंचर्स और बांड d) Debentures and Bonds		3493,65,83		3878,80,28
ड) सहायक कंपनिया और/ या संयुक्त उद्यम e) Subsidiaries and/or Joint Ventures		141,32,51		109,56,92
च) अन्य f) Others				
i. यूटीआई / म्यूचुअल फंडों के यूनिट Units of U T I/ Mutual funds	33,11,16	-	65,73,11	-
ii. जमा प्रमाणपत्र Certificate of Deposits	-	-	224,66,38	-
iii. वाणिज्यिक प्रपत्र Commercial Papers	-	-	-	-
iv. पीटीसी PTCs	-	-	-	-
v. अन्य Others	-	33,11,16	-	290,39,49
कुल Total		68274,11,97		68866,95,10
क. II भारत के बाहर निवेश A.II Investments outside India		-		-
कुल Total		-		-
कुल जोड़ (I एवं II) GRAND TOTAL (I & II)		68274,11,97		68866,95,10

(₹ हजार में)/(₹ in thousands)

	31 मार्च, 2024 की स्थिति के अनुसार (चालू वर्ष) As on 31 st -Mar-2024 (Current Year)		31 मार्च, 2023 की स्थिति के अनुसार (पिछला वर्ष) As on 31 st -Mar-2023 (Previous Year)	
ख. I भारत में सकल निवेश B.I Gross Investments in India	68592 ,86 ,45		69215 ,26 ,30	
घटाएं: निवेश पर मूल्यहास Less: Depreciation on Investment	15 ,04 ,52		260 ,06 ,73	
घटाएं: निवेशों पर प्रावधान Less: Provisions on Investment	303 ,69 ,96		88 ,24 ,47	
निवल निवेश Net Investment		68274 ,11 ,97		68866 ,95 ,10
ख. II भारत से बाहर सकल निवेश B.II Gross Investments outside India		-		-
कुल (I एवं II) TOTAL (I & II)		68274 ,11 ,97		68866 ,95 ,10

अनुसूची - 9 अग्रिम
Schedule - 9 Advances

(₹ हजार में)/(₹ in thousands)

	31 मार्च, 2024 की स्थिति के अनुसार (चालू वर्ष) As on 31 st -Mar-2024 (Current Year)		31 मार्च, 2023 की स्थिति के अनुसार (पिछला वर्ष) As on 31 st -Mar-2023 (Previous Year)	
क./ A.				
i. बढ़ाकृत व खरीदे गए बिल Bills purchased and discounted	3531 ,09 ,78		903 ,20 ,06	
ii. नकद ऋण, ओवरड्राफ्ट एवं मांग पर प्रतिदेय ऋण Cash Credits, Overdrafts and Loans repayable on demand	51489 ,78 ,04		49434 ,02 ,06	
iii. मीयादी ऋण Term Loans	145219 ,00 ,61	200239 ,88 ,43	120883 ,45 ,00	171220 ,67 ,12
कुल Total		200239 ,88 ,43		171220 ,67 ,12
ख./ B.				
i. मूर्त आस्तियों द्वारा प्रतिभूत (बही ऋण पर अग्रिमों सहित) Secured by tangible assets (includes advances against Book Debts)	162329 ,35 ,19		139173 ,61 ,26	
ii. बैंक/सरकारी गारंटियों द्वारा संरक्षित Covered by Bank/Government Guarantees	1641 ,25 ,42		853 ,39 ,61	
iii. अप्रतिभूतित Unsecured	36269 ,27 ,82	200239 ,88 ,43	31193 ,66 ,25	171220 ,67 ,12
कुल Total		200239 ,88 ,43		171220 ,67 ,12
ग./ C.				
I. भारत में अग्रिम Advances in India				
i. प्राथमिकता क्षेत्र Priority Sector	81079 ,58 ,53		64251 ,20 ,74	
ii. सार्वजनिक क्षेत्र Public Sector	35750 ,96 ,35		30556 ,87 ,64	
iii. बैंक Banks	741 ,94 ,95		729 ,76 ,39	
iv. अन्य Others	82667 ,38 ,60	200239 ,88 ,43	75682 ,82 ,35	171220 ,67 ,12
II. भारत से बाहर अग्रिम Advances outside India		-		-
कुल (ग. I एवं ग. II) Total (C.I & C.II)		200239 ,88 ,43		171220 ,67 ,12

अनुसूची - 10 स्थिर आस्तियां
Schedule - 10 Fixed Assets

(₹ हजार में)/(₹ in thousands)

	31 मार्च, 2024 की स्थिति के अनुसार (चालू वर्ष) As on 31 st -Mar-2024 (Current Year)		31 मार्च, 2023 की स्थिति के अनुसार (पिछला वर्ष) As on 31 st -Mar-2023 (Previous Year)	
I. परिसर Premises				
i. विगत वर्ष की 31 मार्च की स्थिति के अनुसार लागत पर (पूर्ववर्ती वर्षों में कुछ परिसरों के पुनर्मूल्यांकन के कारण हुई कीमत में वृद्धि शामिल है) At cost as on 31st March of the preceding year (includes increase in the value on account of revaluation of certain premises in earlier years)	1937,74,81		1928,67,42	
ii. अवधि के दौरान वृद्धि Addition during the Period	13,47,64		10,75,09	
iii. वर्ष के दौरान पुनर्मूल्यन के कारण वृद्धि Addition on account of revaluation during the year	-		-	
	1951,22,45		1939,42,51	
iv. वर्ष के दौरान कमी Deductions during the year			1,67,70	
	1951,22,45		1937,74,81	
v. अद्यतन मूल्यहास Depreciation to date	347,11,69	1604,10,76	314,49,11	1623,25,70
II. प्रगतिधीन पूंजीगत कार्य Capital Work in progress		9,69,53		7,50,58
III. अन्य स्थिर आस्तियां (फर्नीचर व जड़ वस्तुओं सहित) Other Fixed Assets (including furniture and fixtures)				
i. विगत वर्ष की 31 मार्च की स्थिति के अनुसार लागत पर At cost as on 31st March of the preceding year	1608,07,67		1636,77,79	
ii. अवधि के दौरान वृद्धि Addition during the Period	263,24,02		368,11,09	
	1871,31,69		2004,88,88	
iii. अवधि के दौरान कमी Deduction during the Period	35,41,96		396,81,21	
	1835,89,73		1608,07,67	
iv. अद्यतन मूल्यहास Depreciation to date	1240,10,03	595,79,70	1082,12,98	525,94,69
कुल (I, II एवं III) Total (I, II & III)		2209,59,99		2156,70,97

अनुसूची - 11 अन्य आस्तियां
Schedule - 11 Other Assets

(₹ हजार में)/(₹ in thousands)

	31 मार्च, 2024 की स्थिति के अनुसार (चालू वर्ष) As on 31 st -Mar-2024 (Current Year)	31 मार्च, 2023 की स्थिति के अनुसार (पिछला वर्ष) As on 31 st -Mar-2023 (Previous Year)
I. अंतर-कार्यालय समायोजन (निवल) Inter-office adjustments (net)	65 ,97 ,75	-
II. उपचित ब्याज Interest accrued	1307 ,32 ,88	1283 ,95 ,55
III. अग्रिम रूप से प्रदत्त कर/ स्रोत पर काटा गया कर Tax paid in advance/tax deducted at source	1810 ,09 ,81	1838 ,21 ,16
IV. लेखन सामग्री और स्टॉप Stationery and Stamps	2 ,59 ,78	3 ,29 ,91
V. दावों के निपटान हेतु अर्जित गैर-बैंकिंग आस्तियां Non-banking assets acquired in satisfaction of claims	-	-
VI. अन्य (आरआईडीएफ सहित) Others (incl RIDF)	2916 ,59 ,18	3752 ,68 ,13
कुल (I, II, III, IV, V एवं VI) Total (I, II, III, IV, V & VI)	6102 ,59 ,40	6878 ,14 ,75

* टिप्पणी: अन्य आस्तियों में ₹. 956,76,52 हजार की निवल आस्थगित कर आस्तियां शामिल हैं। (पिछले वर्ष ₹. 1261,20,11 हजार की निवल आस्थगित कर आस्तियां)

* Note : Others assets include Net Deferred Tax asset of Rs. in thousands 956,76,52 (Previous Year Net DTA Rs. 1261,20,11 in thousands)

अनुसूची - 12 आकस्मिक देयताएं
Schedule - 12 Contingent Liabilities

(₹ हजार में)/(₹ in thousands)

	31 मार्च, 2024 की स्थिति के अनुसार (चालू वर्ष) As on 31 st -Mar-2024 (Current Year)	31 मार्च, 2023 की स्थिति के अनुसार (पिछला वर्ष) As on 31 st -Mar-2023 (Previous Year)
I. बैंक के विरुद्ध दावे जिन्हें ऋण के रूप में स्वीकार नहीं किया गया है Claims against the Bank not acknowledged as debts	1349 ,90 ,85	1375 ,62 ,29
II. आंशिक प्रदत्त निवेशों के लिए देयता Liability for partly paid investments	-	-

(₹ हजार में)/(₹ in thousands)

	31 मार्च, 2024 की स्थिति के अनुसार (चालू वर्ष) As on 31 st -Mar-2024 (Current Year)		31 मार्च, 2023 की स्थिति के अनुसार (पिछला वर्ष) As on 31 st -Mar-2023 (Previous Year)	
III. बकाया वायदा विनियम संविदाओं के कारण देयता* Liability on account of outstanding forward exchange contracts*		26190 ,97 ,20		12076 ,49 ,65
IV. संघटकों की ओर से दी गई प्रतिभूतियां Guarantees given on behalf of constituents				
i. भारत में In India	9317 ,18 ,38		8676 ,57 ,07	
ii. भारत के बाहर Outside India	210 ,30 ,87	9527 ,49 ,25	141 ,46 ,18	8818 ,03 ,25
V. स्वीकृतियां, पृष्ठांकन एवं बाधताएं Acceptances,endorsements and obligations		1375 ,56 ,09		1474 ,35 ,53
VI. अन्य मदें जिनके लिए बैंक आकस्मिक रूप से उत्तरदायी है Other items for which Bank is contingently liable		946 ,95 ,25		844 ,56 ,05
कुल (I, II, III, IV, V एवं VI) Total (I, II, III, IV, V & VI)		39390 ,88 ,64		24589 ,06 ,77

* वायदा विनियम संविदाओं के संबंध में आकस्मिक देयताओं में बिक्री व खरीद दोनों प्रकार की संविदाएं शामिल हैं।

* Contingent liabilities in respect of forward exchange contracts include both sale and purchase contracts

अनुसूची - 13 अर्जित ब्याज
Schedule - 13 Interest Earned

(₹ हजार में)/(₹ in thousands)

	31 मार्च, 2024 समाप्त वर्ष के लिए (चालू वर्ष) For the Year Ended 31 st -Mar-2024 (Current Year)		31 मार्च, 2023 समाप्त वर्ष के लिए (पिछला वर्ष) For the Year Ended 31 st -Mar-2023 (Previous Year)	
I. अग्रिमों / बिलों पर ब्याज / बट्टा Interest/Discount on Advances/Bills		15826 ,24 ,03		11485 ,81 ,53
II. निवेशों पर ब्याज Interest on Investments घटाएं - निवेशों का परिशोधन Less - Amortisation of Investments	4613 ,78 ,15 153 ,02 ,03	4460 ,76 ,12	4481 ,76 ,49 214 ,84 ,70	4266 ,91 ,79
III. भारतीय रिजर्व बैंक के पास शेष और अन्य अंतर बैंक निधियों पर ब्याज Interest on balances with Reserve Bank of India & other inter bank funds		135 ,76 ,95		52 ,43 ,07
IV. अन्य (आरआईडीएफ सहित) Others (incl RIDF)		71 ,91 ,73		93 ,29 ,47
कुल (I, II, III एवं IV) Total (I, II, III & IV)		20494 ,68 ,83		15898 ,45 ,86

अनुसूची - 14 अन्य आय
Schedule - 14 Other Income

(₹ हजार में)/(₹ in thousands)

	31 मार्च, 2024 समाप्त वर्ष के लिए (चालू वर्ष) For the Year Ended 31 st -Mar-2024 (Current Year)		31 मार्च, 2023 समाप्त वर्ष के लिए (पिछला वर्ष) For the Year Ended 31 st -Mar-2023 (Previous Year)	
I. कमीशन, विनिमय और ब्रोकरेज Commission, exchange, and brokerage		1582,23,10		1309,11,52
II. निवेशों के विक्रय पर लाभ Profit on sale of investments घटाएं: निवेशों के विक्रय पर हानि Less: Loss on sale of Investments	214,29,80 6,41,94	207,87,86	130,15,81 24,02,75	106,13,06
III. निवेशों के पुनर्मूल्यन पर लाभ Profit on revaluation of Investments घटाएं: निवेशों के पुनर्मूल्यन पर हानि Less: Loss on revaluation of Investments	- -113,15,12	113,15,12	- 208,71,10	-208,71,10
IV. भूमि, भवनों और अन्य आस्तियों के विक्रय पर लाभ Profit on sale of land, buildings and other assets घटाएं: भूमि, भवनों और अन्य आस्तियों के विक्रय पर हानि Less: Loss on sale of land, buildings and other assets	2,12,58 1,25,50	87,08	3,69,04 1,72,52	1,96,52
V. विनिमय संव्यवहारों पर लाभ Profit on Exchange Transactions घटाएं: विनिमय संव्यवहारों पर हानि Less: Loss on Exchange Transactions	41,61,23 -	41,61,23	78,04,02 -	78,04,02
VI. भारत / विदेश में स्थित संयुक्त उद्यमों और/ या कंपनियों/ सहायक कंपनियों/ इत्यादि से लाभांशों के रूप में अर्जित आय Income earned by way of dividends etc. from subsidiaries/ Companies and/or Joint Ventures abroad/in India		1,35,93		2,62,27
VII. विविध आय* Miscellaneous Income*		1050,76,25		991,10,78
कुल (I, II, III, IV, V, VI एवं VII) Total (I, II, III, IV, V, VI & VII)		2997,86,57		2280,27,07

*विविध आय में बट्टे खाते में वसूली रु. 985,52,22 (हज़ार में) की वसूली शामिल है (पिछले वर्ष रु. 943,13,32 हजार में)

*Misc. Income includes Recovery in W/Off Rs. 985,52,22 (In thousands) (Previous Year Rs. 943,13,32 In Thousands)

अनुसूची - 15 व्यय किया गया ब्याज
Schedule - 15 Interest Expended

(₹ हजार में)/(₹ in thousands)

	31 मार्च, 2024 समाप्त वर्ष के लिए (चालू वर्ष) For the Year Ended 31 st -Mar-2024 (Current Year)	31 मार्च, 2023 समाप्त वर्ष के लिए (पिछला वर्ष) For the Year Ended 31 st -Mar-2023 (Previous Year)
I. जमा राशियों पर ब्याज Interest on deposits	10040 ,63 ,05	7186 ,44 ,38
II. भारतीय रिजर्व बैंक/अंतर-बैंक उधारियों पर ब्याज Interest on Reserve Bank of India / inter-bank borrowings	33 ,27 ,41	59 ,77 ,27
III. अन्य Others	598 ,93 ,91	911 ,46 ,44
कुल (I, II एवं III) Total (I, II & III)	10672 ,84 ,37	8157 ,68 ,09

अनुसूची - 16 परिचालन व्यय
Schedule - 16 Operating Expenses

(₹ हजार में)/(₹ in thousands)

	31 मार्च, 2024 समाप्त वर्ष के लिए (चालू वर्ष) For the Year Ended 31 st -Mar-2024 (Current Year)	31 मार्च, 2023 समाप्त वर्ष के लिए (पिछला वर्ष) For the Year Ended 31 st -Mar-2023 (Previous Year)
I. कर्मचारियों को भुगतान एवं उनके लिए प्रावधान Payments to and provisions for employees	2838 ,12 ,75	2058 ,27 ,89
II. किराया, कर और बिजली Rent, taxes and lighting	280 ,41 ,93	248 ,22 ,82
III. मुद्रण और लेखन सामग्री Printing and stationery	31 ,58 ,55	26 ,06 ,38
IV. विज्ञापन और प्रचार Advertisement and publicity	33 ,56 ,75	33 ,39 ,66
V. बैंक की संपत्ति पर मूल्यहास Depreciation on Bank's property	223 ,47 ,20	262 ,47 ,67
VI. निदेशकों की फीस, भत्ते और व्यय Directors' fees, allowances and expenses	1 ,22 ,76	136 ,18
VII. लेखा परीक्षकों की फीस और व्यय (शाखा लेखा परीक्षकों की फीस और व्ययों सहित) Auditors' fees and expenses (incl. branch auditors' fees and expenses)	15 ,69 ,27	15 ,75 ,35
VIII. विधि प्रभार Law Charges	68 ,36 ,84	59 ,11 ,82
IX. डाक, तार और टेलीफोन आदि Postage, Telegrams, Telephones, etc.	45 ,41 ,85	53 ,88 ,03
X. मरम्मत और अनुरक्षण Repairs and maintenance	258 ,67 ,30	215 ,98 ,58
XI. बीमा Insurance	279 ,12 ,26	235 ,51 ,24
XII. अन्य व्यय Other expenditure	738 ,69 ,83	711 ,77 ,94
कुल (I, II, III, IV, V, VI, VII, VIII, IX, X, XI एवं XII) Total (I, II, III, IV, V, VI, VII, VIII, IX, X, XI & XII)	4814 ,37 ,29	3921 ,83 ,56

अनुसूची 17- महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियां
(31 मार्च, 2024 को समाप्त हुए वर्ष के लिए एकल खातों के साथ संलग्न और उसका भाग)
Schedule 17 – Significant Accounting Policies

(Annexed To And Forming Part Of The Standalone Accounts For The Year Ended 31st March 2024)

1. वित्तीय विवरणों को तैयार करने का आधार

- 1.1. ऐसे स्थानों को छोड़कर जहां अन्यथा उल्लेख हो वित्तीय विवरण पूर्व लागत प्रथाओं के अनुसार तैयार किए गए हैं और यह सामान्यतः अनुमोदित लेखा सिद्धान्तों (जीएएपी) जिसमें सांविधिक प्रावधानों और भारत में बैंकिंग उद्योग में प्रचलित प्रथाओं, विनियामक/ भारतीय रिज़र्व बैंक (आरबीआई) के दिशानिर्देशों, भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान (आईसीएआई) द्वारा जारी लेखा मानकों/ दिशानिर्देश टिप्पणियों का समावेश है।
- 1.2. **अनुमान का उपयोग**
वित्तीय विवरणों को तैयार करने में प्रबंधन को यह अपेक्षित है कि रिपोर्टाधीन अवधि हेतु आय और व्यय की रिपोर्ट तथा वित्तीय विवरणों के दिनांक को आस्तियां और देयताएं (आकस्मिक देयताओं सहित) की रिपोर्ट की गई राशि में प्राक्कलन और धारणाओं पर विचार किया जाए। प्रबंधन का यह विचार है कि वित्तीय विवरणों को तैयार करने में प्रयुक्त प्राक्कलन विवेकपूर्ण और तर्कसंगत है। भविष्य के परिणाम इन अनुमानों से भिन्न हो सकते हैं। लेखा अनुमान में किसी संशोधन की पहचान भविष्यलक्षी प्रभाव से की जाएगी जबतक कि अन्यथा का उल्लेख न हो।
- 1.3. ऐसे स्थानों को छोड़कर जिनका उल्लेख नीचे परिच्छेद 6.1 में किया गया है, राजस्व और लागत को उपचय आधार पर लेखाबद्ध किया गया है।
- 1.4. राजस्व अभिनिर्धारण, निवेशों व अग्रिमों से संबंधित लेखा नीतियां भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा समय-समय पर जारी दिशानिर्देशों तथा निर्धारित विवेकपूर्ण लेखा मानदंडों के अनुसार हैं।

2. विदेशी मुद्रा विनिमय संव्यवहार

- 2.1. विदेशी मुद्रा संव्यवहारों को भारतीय विदेशी मुद्रा व्यापारी संघ (फेडाई) द्वारा पिछले सप्ताह के लिए प्रकाशित साप्ताहिक औसत अंतिम दरों पर निर्धारित किया गया है। तुलनपत्र के दिनांक को विदेशी मुद्रा आस्तियों और देयताओं का पुनर्मूल्यन विदेशी मुद्रा व्यापारी संघ (फेडाई) द्वारा प्रकाशित अंतिम दरों पर किया गया है, और परिणामस्वरूप प्राप्त लाभ / हानि को लाभ व हानि खाते में लेखाबद्ध किया गया है।

1. Basis of Preparation of Financial Statements

- 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, practices prevailing within the Banking Industry in India, the regulatory/ Reserve Bank of India ("RBI") guidelines, applicable Accounting Standards/ Guidance Notes issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI).
- 1.2. **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 the date of financial statements and reported income and expenses for the year under report. Management is of the view that the estimates used in the preparation of financial statements are prudent and reasonable. Future results could differ from these estimates. Any revisions to the accounting estimates shall be recognized prospectively unless otherwise stated.
- 1.3. Revenue and costs are accounted for on accrual basis except as stated in para 6.1 below.
- 1.4. The accounting policies with regard to Revenue Recognition, Investments and Advances are in conformity with the prudential accounting norms and guidelines issued by Reserve Bank of India from time to time.

2. Foreign Exchange Transactions

- 2.1. The foreign currency transactions are translated at the weekly average closing rates for the preceding week as published by Foreign Exchange Dealers' Association of India (FEDAI). Revaluation of foreign currency assets and liabilities as on Balance Sheet date is done at the closing exchange rate published by FEDAI and the resultant profit/loss is accounted for in the Profit & Loss Account.

- 2.2.** बकाया वायदा विदेशी मुद्रा विनिमय संविदाओं को संविदात्मक दरों पर दर्शाया गया है और और फाइनांशियल बेंचमार्क इंडिया प्राइवेट लिमिटेड (FBIL) द्वारा प्रकाशित लागू संशोधित मायफर दर अर्थात पीवी01 आधार पर लागू दरों पर बट्टे डालते हुए निर्दिष्ट परिपक्वता के लिए एफबीआईएल द्वारा प्रकाशित विनिमय दरों पर त्रैमासिक आधार पर और तुलन पत्र की तारीख के अनुसार पुनर्मूल्यांकन / बाजार हेतु चिह्नित किए गए हैं। पुनर्मूल्यांकन के परिणामस्वरूप प्राप्त लाभ/ हानि को लाभ हानि खाते में भारतीय रिजर्व बैंक/ फेडराल दिशानिर्देशों के अनुसार लेखाबद्ध किया गया है और लाभ के मामले में इसका प्रभाव "अन्य आस्तियों" और हानि के मामले में इसका प्रभाव "अन्य देयताओं" को प्रभारित किया गया है।
- 2.3.** विदेशी मुद्रा में जारी गारंटियों और साख पत्रों के कारण उत्पन्न आकस्मिक देयताओं को तुलनपत्र में, फेडराल द्वारा प्रकाशित अंतिम विनिमय दरों पर दर्शाया गया है।
- 2.4.** अरक्षित विदेशी मुद्रा विगोपन के ऋण विगोपन, यदि कोई हो, हेतु भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार प्रावधान और पूंजी आवश्यकता की व्यवस्था करनी होगी।

3. निवेश

भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार निवेशों का वर्गीकरण एवं मूल्यांकन निम्नानुसार किया गया है :

3.1. निवेश निम्नांकित श्रेणियों में वर्गीकृत किए गए हैं:

- परिपक्वता तक धारित (एचटीएम)
- बिक्री के लिए उपलब्ध (एएफएस)
- व्यापार के लिए धारित (एचएफटी)

3.2. बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की तीसरी अनुसूची के फार्म-ए की आवश्यकता के अनुरूप अनुसारिता में सभी निवेशों को आगे निम्नांकित छह श्रेणियों में वर्गीकृत किया गया है:

- सरकारी प्रतिभूतियां
- अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियां
- शेयर्स
- डिबेंचर तथा बांड
- अनुषंगी कंपनियां तथा संयुक्त उद्यम
- अन्य (वाणिज्यिक पत्र, म्यूचुअल फंड यूनिट इत्यादि)

2.2. Outstanding Forward Foreign Exchange Contracts are stated at contracted rates and revalued/ marked to market as on quarterly basis and on Balance Sheet date at the exchange rates published by FBIL for specified maturities by discounting the same at the Modified MIFOR rate published by Financial Benchmarks India Pvt. Ltd. [FBIL] i.e. on PV01 basis. The resulting profit/loss, on revaluation, is recognized in the Profit & Loss Account in accordance with RBI / FEDAI guidelines and the effect is taken to "Other Assets" in case of gain or to "Other Liabilities" in case of loss.

2.3. Contingent Liabilities on account of Guarantees and Letters of Credit issued in foreign currency are stated in the Balance Sheet at the closing exchange rates published by FEDAI.

2.4. Credit exposure of the un-hedged foreign currency exposure, if any, of the constituents shall attract provisioning and capital requirements as per RBI guidelines.

3. Investments

As per Reserve Bank of India guidelines, the investments are classified and valued as under:

3.1. Investments are classified in the following categories:

- Held to Maturity (HTM)
- Available for sale (AFS)
- Held for trading (HFT)

3.2. All the investments are further classified in the following six baskets in conformity with the requirement of Form-A of Third Schedule to the Banking Regulation Act, 1949:

- Government Securities
- Other approved Securities
- Shares
- Debentures and Bonds
- Subsidiaries and Joint Ventures
- Others (Commercial Papers, Mutual Fund Units etc.)

3.3. बैंक अधिग्रहण के समय प्रत्येक निवेश की श्रेणी का निर्धारण करता है और तदनुसार उनका वर्गीकरण करता है। "व्यापार हेतु धारित" (एचएफटी) से "बिक्री हेतु उपलब्ध" (एएफएस) श्रेणी में अंतरण/ परिवर्तन को छोड़कर, निदेशक मंडल के अनुमोदन से वर्ष में एक बार अंतरण की तारीख को अधिग्रहण लागत/ बही मूल्य/ बाजार मूल्य, तीनों में से जो मूल्य कम हो उस पर प्रतिभूतियों का एक श्रेणी से दूसरी श्रेणी में अंतरण किया जाता है। ऐसे अंतरण के कारण यदि कोई मूल्यहास लागू होता है तो उसका प्रावधान किया जाता है और तदनुसार प्रतिभूतियों का बही मूल्य समायोजित किया जाता है। एक श्रेणी से दूसरी श्रेणी में अंतरण भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों या उसकी अनुमति से किया जाता है। "व्यापार के लिए धारित" (एचएफटी) श्रेणी से निवेशों का "बिक्री हेतु उपलब्ध" (एएफएस) श्रेणी में अंतरण/ परिवर्तन अपवादात्मक परिस्थितियों जैसे कठिन तरलता स्थितियों के कारण 90 दिनों में प्रतिभूतियों की बिक्री न कर पाने या अत्यधिक उतार-चढ़ाव या बाज़ार के एक ही दिशा में संचलन के कारण उत्पन्न स्थितियों में ही किया जाएगा।

3.4. रेपो/ रिवर्स रेपो/ स्थायी जमा सुविधा

रेपो और रिवर्स रेपो संव्यवहारों को लेखाबद्ध करने के लिए बैंक ने भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा निविर्दिष्ट समान लेखा पद्धति को अपनाया है। रेपो और रिवर्स रेपो संव्यवहारों को सहमत शर्तों पर पुनर्खरीद के समझौते के साथ सहायक उधारियां/ ऋण परिचालन माना जाता है। रेपो के अंतर्गत बेची गई प्रतिभूतियों को निवेश के अंतर्गत दर्शाया जाना जारी रखा जाता है और रिवर्स रेपो के अंतर्गत खरीदी गई प्रतिभूतियों को निवेश में शामिल नहीं किया जाता है। बकाया रेपो/ मीयादी रेपो का प्रकटन उधारियों के रूप में और बकाया रिवर्स रेपो का प्रकटन ऋण के रूप में किया जाता है। लागत और राजस्व का लेखांकन ब्याज व्यय/ आय, जैसा भी मामला हो, के रूप में किया जाता है।

3.5. भारत औसत मूल्य पद्धति के आधार पर निवेशों की लागत का निर्धारण किया जाता है।

स्थिर आय प्रतिभूतियों की बिक्री/ खरीद के समय खंडित अवधि के लिए प्राप्त ब्याज/ खंडित अवधि के लिए चुकता ब्याज को राजस्व व्यय/ आय के रूप में माना जाएगा।

निवेश की राशि से निवेश की बिक्री/ खरीद के समय प्रदत्त/ प्राप्त प्रोत्साहन राशि/ ब्रोकरेज की कटौती/ योग किया गया है।

3.3. 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, other than shifting / transfer from HFT to AFS category, is done once in a year with the approval of Board of Directors, at the least of acquisition cost / book value / market value on the date of shifting. The depreciation, if any, on such shifting is provided for and the book value of the security is adjusted accordingly. The transfer of securities from one category to another is made as per permission from or guidelines of RBI. Transfer / shifting of investments from HFT to AFS category will be executed under exceptional circumstances, like not being able to sell the securities within 90 days due to tight liquidity conditions, or extreme volatility, or market becoming unidirectional.

3.4. REPO/ Reverse REPO/ Standing Deposit Facility

The Bank has adopted the Uniform Accounting Procedure prescribed by the RBI for accounting of market Repo and Reverse Repo transactions. Repo and Reverse Repo transactions are treated as Collateralized Borrowing / Lending Operations with an agreement to repurchase on the agreed terms. Securities sold under Repo are continued to be shown under investment and Securities purchased under Reverse Repo are not included in investment. Outstanding Repo / Term Repo is disclosed as borrowing and outstanding Reverse Repo is disclosed as lending. Costs and revenues are accounted for as interest expenditure / income, as the case may be.

3.5. Cost of investments is determined on the basis of Weighted Average Price method.

Interest paid for broken period / interest received for broken period at the time of purchase / sale of fixed income securities is treated as revenue expenditure / income.

Brokerage / incentive received / paid at the time of purchase/sale of investment is deducted / added from the amount of investment.

3.6. निवेशों का मूल्यांकन :

क. परिपक्वता तक धारित :

- परिपक्वता तक धारित प्रतिभूतियों का मूल्यन भारत औसत लागत पर किया गया है। जहां कहीं लागत, अंकित मूल्य से अधिक है, वहां प्रीमियम का परिशोधन परिपक्वता की शेष अवधि में सीधी रेखा पद्धति से किया गया है। निवेशों के मामले में जहां लागत मूल्य अंकित मूल्य से कम है, इस अंतर पर ध्यान नहीं दिया गया है।
- सहायक प्रतिष्ठानों और संयुक्त उद्यमों में निवेशों के मामले में मूल्यों में आई स्थायी कमी को अभिनिर्धारित तथा प्रावधान किया गया है। क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक (RRB) में निवेशों को रखाव लागत पर मूल्यांकित किया गया है।
- इस श्रेणी में निवेश के विक्रय पर (क) निवल लाभ को पहले लाभ हानि लेखे में लेखाबद्ध किया गया और उसके बाद ऐसे लाभ (लागू कर और आनुपातिक सांविधिक आरक्षित का निवल) को "आरक्षित पूंजी खाते" में विनियोजित किया गया तथा (ख) निवल हानि को लाभ व हानि खाते में प्रभारित किया गया है।

ख. बिक्री हेतु उपलब्ध :

इस श्रेणी के अंतर्गत वैयक्तिक प्रतिभूतियों को तिमाही आधार पर तुलन पत्र की दिनांक के बाजार हेतु चिन्हित (मार्क-टू-मार्केट) किया गया है। केंद्र/राज्य सरकार की प्रतिभूतियों का मूल्यांकन फाइनेंशियल बेंचमार्क इंडिया प्राइवेट लिमिटेड (फिबिल) द्वारा घोषित बाजार मूल्यों पर किया गया है। अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियों, डिबेंचर एवं बांड का मूल्यांकन प्रतिफल, औसत ऋण प्रसार रेटिंग और फिमडा द्वारा सुझाई गई पद्धति से किया गया है। उद्धृत (कोटेड) शेयरों का मूल्यांकन बाजार दर से किया गया है। अनुद्धृत (अनकोटेड) शेयरों का मूल्यांकन नवीनतम उपलब्ध तुलनपत्र, अर्थात् तत्काल पिछले वर्ष के तुलनपत्र से प्राप्त बही मूल्य से किया गया है तथा यदि नवीनतम तुलनपत्र उपलब्ध नहीं है तो शेयर का मूल्यन रुपए 1/- प्रति कंपनी/ शेयर किया गया है।

बट्टागत लिखतों में निवेश, जैसे खजाना बिल, जमाराशि प्रमाणपत्र और वाणिज्यिक पेपर्स, ज़ीरो कूपन बांड का मूल्यांकन, रखाव लागत पर किया गया है। म्युच्युअल फंड लिखतों का मूल्यांकन क्रमशः बाजार मूल्य पर अथवा उनकी उपलब्धता के आधार पर पुनर्खरीद मूल्य या निवल आस्ति मूल्य पर किया गया है। आस्ति पुनर्गठन कंपनियों को बेची गई वित्तीय आस्तियों के मामले में आस्ति पुनर्गठन कंपनियों (एआरसी) द्वारा जारी प्रतिभूति रसीदों (एसआर)/ पीटीसी में निवेशों का मूल्यांकन वित्तीय आस्तियों के उन्मोचन मूल्य और निवल बही मूल्य में से (अर्थात् बही मूल्य में से किया गया प्रावधान घटाकर) जो भी कम हो, उस कीमत पर किया जाता है।

3.6. Valuation of investments:

a. Held to Maturity:

- Securities under the category 'Held to Maturity' are valued at weighted average acquisition cost. Wherever the cost of security is higher than the face value, the premium is amortized over the remaining period of maturity on straight line basis. In case where the cost price is less than the face value, the difference is ignored.
- In case of investments in subsidiaries and joint ventures permanent diminution in value is recognized and provided for; investment in RRB is valued at carrying cost.
- On sale of investments in this category (a) the net profit is initially taken to profit and loss account and thereafter such profit net of applicable taxes and proportionate transfer to statutory reserve is appropriated to the 'Capital Reserve account'; and (b) the net loss is charged to the Profit & Loss Account.

b. Available for Sale:

The individual securities under this category are marked to market on a quarterly basis and on each balance sheet date. Central/ State Government securities are valued at market rates declared by FBIL. Other approved securities, debentures and bonds are valued as per the yield curve, average credit spread rating and methodology suggested by FIMMDA. Quoted shares are valued at market rates. Unquoted shares are valued at break-up value ascertained from the latest available Balance Sheet i.e. Balance Sheet of immediate preceding year and in case the latest Balance Sheet is not available, the same is valued at Re.1/- per company / scrip.

Investments in discounted instruments, viz. Treasury Bills, Certificate of Deposits, Commercial Papers, Zero Coupon Bonds 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. Investments in Security Receipts (SRs) /Pass Through Certificates (PTCs) issued by Asset Reconstruction Companies (ARCs) in respect of financial assets sold to ARCs are carried at lower of redemption value and net book value (i.e. book value less provision held) of the financial assets.

“बिक्री हेतु उपलब्ध” श्रेणी के अंतर्गत वर्गीकृत छः उप-श्रेणियों के उपर्युक्त मूल्यांकन के आधार पर :

- यदि आंकड़ों का परिणाम अधिमूल्यन है तो इस पर ध्यान नहीं दिया गया है।
- यदि आंकड़ों का परिणाम निवल मूल्यहास है तो उसे लाभ व हानि खाते को प्रभारित किया गया है और इसे देयता भाग में निवेशों पर मूल्यहास हेतु प्रावधान (एएफएस) में जमा किया गया है।
बशर्ते, रणनीतिक ऋण पुनर्गठन (एसडीआर) के कार्यान्वयन के परिणामी आर्बिट्रि इक्विटी शेयरों पर मूल्यहास, यदि कोई हो, तो उसे ऋण के इक्विटी में परिवर्तन की तारीख से सीधी लाइन पद्धति के आधार पर अधिकतम 4 कैलेंडर तिमाहियों से अधिक के लिए प्रदान किए जाएंगे।
- जहाँ भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार आवश्यक हो, वहाँ छोड़कर पुनर्मूल्यन के बाद बाज़ार हेतु चिन्हित (एमटीएम) प्रतिभूतियों के बही मूल्य को बदला नहीं गया है।
- इस श्रेणी में निवेश के विक्रय से हुए लाभ या हानि को लाभ तथा हानि खाते में लेखाबद्ध किया गया है।

ग. व्यापार हेतु धारित :

- इस श्रेणी के अंतर्गत वैयक्तिक प्रतिभूतियों को मूल लागत पर धारित किया गया है और प्रत्येक माह तुलन पत्र की दिनांक को इन्हें बाजार को अंकित किया जाता है। राज्य/ केन्द्र सरकार के प्रतिभूतियों का मूल्यांकन एफबीआईएल द्वारा घोषित बाजार दरों के अनुसार किया गया है। अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियां और डिबेंचर तथा बॉन्डों का मूल्यांकन प्रतिफल वक्र, औसत ऋण अंतर रेटिंग और फिमडा द्वारा सुझायी गई पद्धति से किया गया है। उद्घृत शेयरों का मूल्यांकन बाजार दर पर किया गया है।
- बट्टागत लिखतों में निवेश अर्थात खजाना बिल, जमा का प्रमाणपत्र और वाणिज्यिक प्रपत्र, जीरो कूपन बॉन्ड का मूल्यांकन रखाव लागत पर किया गया है। म्युचुअल फंड लिखतों का मूल्यांकन उनकी उपलब्धता के आधार पर बाजार दरों या पुनर्खरीदी मूल्य या निवल आस्ति मूल्य के आधार पर किया गया है। प्रतिभूति पुनर्निर्माण कंपनियों को बेची गई वित्तीय आस्तियों के संबंध में आस्ति पुनर्निर्माण कंपनियों द्वारा जारी प्रतिभूति रसीद (एसआर)/ पीटीसी में निवेश को वित्तीय आस्ति के प्रतिदान मूल्य और निवल बहीमूल्य (अर्थात बहीमूल्य (-) धारित प्रावधान) में से कम पर आगे लाया गया है।

Based on the above valuation under each of six-sub classifications under 'Available for Sale':

- If it results in appreciation, the same is ignored.
- If it results in net depreciation, the same is charged to Profit & Loss account and credited to Provision for Depreciation on Investments (AFS) in the liability side.
Provided that, depreciation, if any, on equity shares allotted consequent to implementation of Strategic Debt Restructuring (SDR) shall be provided for over a maximum of 4 calendar quarters on straight line basis from the date of conversion of debt into equity.
- The book value of securities is not changed in respect of marked to market (MTM) except as required by the RBI guidelines.
- Profit or Loss on sale of investment in this category is accounted for in the Profit and loss account.

c. Held for Trading:

- The individual securities under this category are held at original cost and are marked to market every month and each balance sheet date. Central/ State Government securities are valued at market rates declared by FBIL. Other approved securities, debentures and bonds are valued as per the yield curve; average credit spread rating and methodology suggested by FIMMDA. Quoted Shares are valued at market rates.
- Investments in discounted instruments, viz. Treasury Bills, Certificate of Deposits, Commercial Papers, Zero Coupon Bonds 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. Investments in SRs / PTCs issued by ARCs in respect of financial assets sold to ARCs are carried at lower of redemption value and net book value (i.e. book value less provision held), of the financial assets.

iii. निवल समूहवार मूल्यहास, यदि कोई है, को लाभ-हानि खाते में प्रभारित किया गया है और दायित्व पक्ष में निवेश (व्यापार हेतु धारित) पर मूल्यहास हेतु प्रावधान को जमा किया गया है। यदि कोई निवल वृद्धि हुई है तो उसे छोड़ दिया गया है। भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों की अपेक्षा को छोड़कर पुनर्मूल्यांकन के पश्चात प्रतिभूतियों के बहीमूल्य को बदला नहीं गया है।

iv. इस श्रेणी में निवेश के विक्रय पर उत्पन्न लाभ या हानि को लाभ व हानि खाते में लेखाबद्ध किया गया है।

घ. पुनर्गठित निवेशों पर शामिल निवेशों पर प्रावधान और उनका वर्गीकरण समय-समय पर भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी दिशानिर्देशों और उनके द्वारा निर्धारित विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुसरण में किया गया है।

ङ. प्रतिभूतियों के अधिग्रहण के समय उपचित लागत जैसे कि ब्रोकरेज, फीस, कमीशन, कर इत्यादि का पूंजीकरण किया गया है।

iii. Net basket-wise depreciation if any, is charged to Profit & Loss Account and credited to Provision on Depreciation on Investment (HFT) under liability. Net appreciation, if any is ignored. The book value of the securities is not changed after revaluation except as required by the RBI guidelines.

iv. Profit or loss on sale of investment in this category is accounted for in the Profit & Loss Account.

d. Classification of and provisions on investments, including on restructured investments, are made in accordance with the prudential norms prescribed by and guidelines of RBI from time to time.

e. Costs such as brokerage, fees, commission, taxes etc. incurred at the time of acquisition of securities are capitalized.

3.7. डेरिवेटिव :

ब्याज दर स्वैप :

i. मूल्यांकन :

क) हेजिंग स्वैप : आस्तियां और देयताओं के लिए हेजिंग ब्याज दर स्वैप को बाजार के लिए अंकित नहीं किया गया है।

ख) ट्रेडिंग स्वैप : ट्रेडिंग के उद्देश्य हेतु ब्याज दर स्वैप को बाजार को अंकित किया गया है।

ii. डेरिवेटिव सौदों पर आय का लेखांकन:

क) हेजिंग स्वैप : आय का लेखांकन वसूली के आधार पर किया गया है। यदि कोई निश्चित किया जाने वाला खर्च है तो उसका लेखांकन संचयी आधार पर किया गया है।

ख) ट्रेडिंग स्वैप : निपटारा दिनांक पर वसूली के आधार पर आय और खर्च का लेखांकन किया गया है।

3.7. Derivatives:

Interest Rate Swaps:

i. Valuation:

a) **Hedging Swaps:** Interest Rate Swaps for hedging assets and liabilities are not marked to market.

b) **Trading Swaps:** Interest Rate Swaps for trading purpose are marked to market.

ii. Accounting of income on derivative deals:

a) **Hedging Swaps:** Income is accounted for on realization basis. Expenditure, if any, is accounted for on accrual basis, if ascertainable.

b) **Trading Swaps:** : Income or expenditure is accounted for on realization basis on settlement date.

iii. **स्वैप समाप्ति पर आय या हानि का लेखांकन:**

- क) **हेजिंग स्वैप** : समाप्त हुए स्वैप पर हुई किसी भी हानि या लाभ को (क) स्वैप की शेष बची संविदात्मक अवधि या (ख) आस्ति/ देयता की शेष अवधि, जो भी कम हो, की अवधि के लिए स्वीकार किया गया है।
- ख) **ट्रेडिंग स्वैप** : स्वैप समाप्ति पर किसी भी लाभ या हानि को स्वैप समाप्ति के वर्ष में ही आय या खर्च के रूप में स्वीकार किया गया है।

3.8. **निवेश अस्थिर रिज़र्व:**

भारतीय रिज़र्व बैंक के दिनांक 25 अगस्त 2021 के परिपत्र क्रमांक आरबीआई/डीओआर/2021-22/81 डीओआर.एमआरजी.42/21.04.141/2021-22 जो 31.03.2024 तक अद्यतन है, के अनुसार लागू आय में बढ़ोत्तरी के समक्ष बैंक की सुरक्षा के लिए पर्याप्त आरक्षित बनाने के लिए निवेश अस्थिर आरक्षित (आईएफआर) निर्मित किया गया है।

आईएफआर में अंतरण निम्नलिखित में से कम है –

- क) वर्ष के दौरान निवेश की बिक्री पर निवल लाभ या
- ख) लगातार आधार पर, वर्ष के लिए निवल लाभ घटाएं अनिवार्य विनियोग, जब तक कि आईएफआर की राशि एचएफटी और एएफएस पोर्टफोलियो की कम से कम 2 प्रतिशत हो

निवेश आरक्षित खाता (आईआरए):

ऐसी स्थिति में, 'एएफएस' या 'एचएफटी' श्रेणियों में मूल्यहास के कारण सृजित प्रावधान किसी भी वर्ष यदि आवश्यक राशि से अधिक पाए जाते हैं, तो अतिरिक्त राशि को लाभ और हानि खाते में जमा किया जाएगा और समकक्ष राशि को (करों का निवल, यदि कोई हो और इस तरह के अतिरिक्त प्रावधान पर लागू वैधानिक रिज़र्व में अंतरण का निवल) "राजस्व और अन्य आरक्षितियां" शीर्षक के अंतर्गत अनुसूची 2 - "आरक्षित और अधिशेष" में एक आईआरए खाते में विनियोजित किया जाएगा।

iii. **Accounting of gain or loss on termination of swaps:**

- a) **Hedging Swaps:** Any gain or loss on the terminated swap is recognized over the shorter of (a) the remaining contractual life of the swap or (b) the remaining life of the asset/ liability.
- b) **Trading Swaps:** Any gain or loss on terminated swap is recognized as income or expenditure in the year of termination.

3.8. **Investment Fluctuation Reserve & Investment Reserve Account:**

As per RBI circular number RBI/DOR/2021-22/81 DOR.MRG.42/21.04.141/2021-22 DATED AUG 25,2021 as updated till March 31,2024 Investment Fluctuation Reserve (IFR) is created to build up of adequate reserves to protect the bank against increase in yields.

Transfer to IFR is lower of the following –

- a) Net profit on sale of Investments during the year or
- b) Net profit for the year less mandatory appropriations, until the amount of IFR is at least 2 percent of the HFT and AFS portfolio, on a continuing basis

Investment Reserve Account (IRA):

In the event, provisions created on account of depreciation in the 'AFS' or 'HFT' categories are found to be in excess of the required amount in any year, the excess shall be credited to the Profit & Loss Account and an equivalent amount (net of taxes, if any and net of transfer to Statutory Reserves as applicable to such excess provision) shall be appropriated to an IRA Account in Schedule 2 – "Reserves & Surplus" under the head "Revenue and Other Reserves".

4. अग्रिम:

- 4.1. दर्शाए गए अग्रिम बढ़े डाले गये खातों, अनर्जक आस्तियों हेतु किए गए प्रावधान, ऋण गारंटी संस्थानों से निपटाए गए दावों, पुनर्भाजित बिलों और पुनर्गठित अग्रिमों के लिए उचित मूल्य में अवनति के लिए प्रावधान का निवल है।
- 4.2. प्रावधानों और अग्रिमों का वर्गीकरण भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा समय-समय पर विनिर्दिष्ट विवेकपूर्ण मानदंडों और दिशानिर्देशों के अनुसार किया गया है, निम्नलिखित श्रेणी के अग्रिमों को छोड़कर, एनपीए पर प्रावधान आरबीआई द्वारा निर्धारित दर से अधिक किया गया है -
- अवमानक - 20%
 - संदिग्ध आस्ति एक से तीन साल - प्रत्याभूत हिस्से पर 50%
- 4.3. पुनर्निर्धारित मानक अग्रिमों पर प्रावधान को छोड़कर अर्जक आस्तियों पर प्रावधान को "अन्य देयताओं व प्रावधान" शीर्ष में दर्शाया गया है।
- 4.4. एसडीआर के तहत अग्रिमों के संबंध में, आरबीआई के दिशानिर्देशों के अनुसार, अधिकतम चार तिमाहियों के भीतर प्रावधान किया जाता है।
- 4.5. आस्ति पुनर्निर्माण कंपनी (एआरसी)/ प्रतिभूतिकरण कंपनी (एससी) को बेची गई वित्तीय आस्तियों के मामले में यदि विक्रय निवल बहीमूल्य (एनबीवी) से अधिक मूल्य पर हुआ है तो अधिशेष बचाकर रखा जाता है और एससी/ एआरसी को अन्य वित्तीय आस्तियों की बिक्री के खाते में कमी/ हानि को पूरा करने के लिए उपयोग किया जाता है। यदि विक्रय निवल बहीमूल्य (एनबीवी) से कम मूल्य पर हुआ है, (अर्थात् बकाया घटाएं धारित प्रावधान) तो कमी को लाभ और हानि खाते से नामे किया जाता है। तथापि अगर अधिशेष उपलब्ध है तो इन कमियों को अधिशेष द्वारा अवशोषित कर लिया जाएगा। एनपीए की बिक्री के कारण किसी प्रकार की कमी को अधिशेष द्वारा अवशोषित न किए जाने पर उसे 2 वर्षों की अवधि के लिए परिशोधित किया जाएगा।

एनपीए की बिक्री के कारण किए जानेवाले अतिरिक्त प्रावधान को तभी उलटा जाता है जब प्राप्त नकदी (आरंभिक प्रतिफल/ एसआर/ पीटीसी के प्रतिदान के द्वारा) आस्ति के विक्रय निवल बहीमूल्य (एनबीवी) से अधिक हो। आस्तियों के एनबीवी से अधिक प्राप्त नकदी की सीमा के लिए ही अतिरिक्त प्रावधान का प्रत्यावर्तन सीमित होगा।

4. Advances:

- 4.1. Advances are disclosed net of write offs, provisions made for non-performing assets, claims settled with the credit guarantee institutions, provision for diminution in fair value for restructured advances and bills rediscounted.
- 4.2. Classification of advances and provisions thereon are made in accordance with the prudential norms prescribed by and guidelines of RBI from time to time, except in respect of following category of advances, provision on NPAs are made higher than the rate prescribed by RBI -
- Sub-Standard - 20%
 - Doubtful Assets One to three years - 50% on secured portion
- 4.3. Provision for performing assets, is shown under the head "Other liabilities and provisions".
- 4.4. In respect of advances under SDR, provision is made in accordance with RBI guidelines, within a maximum period of four quarters.
- 4.5. In case of financial assets sold to Asset Reconstruction Company (ARC)/ Securitization Company (SC), if the sale is at a price higher than the NBV, the surplus is retained and utilised to meet the shortfall/loss on account of sale of other financial assets to SC/ARC. If the sale is at a price below the net book value (NBV), (i.e. outstanding less provision held) the shortfall is to be debited to the Profit and Loss account. However, if surplus is available, such shortfall will be absorbed in the surplus. Any shortfall arising due to sale of NPA will be amortised over a period of two years if not absorbed in the surplus.

Excess provision arising out of sale of NPAs are reversed only when the cash received (by way of initial consideration only/or redemption of SRs/PTC) is higher than the net book value (NBV) of the asset. Reversal of excess provision will be limited to the extent to which cash received exceeds the NBV of the asset.

5. स्थिर आस्तियां एवं मूल्यहास:

5.1. पुनर्मूल्यांकित मूल्य पर उल्लिखित और पुनर्मूल्यांकित किए गए कतिपय परिसरों को छोड़कर परिसर और अन्य स्थिर आस्तियों को लागत घटाएं मूल्यहास/ ऋण परिशोधन पर लेखाबद्ध किया गया है।

लागत में जीएसटी कानून के अनुसार कर, खरीद की लागत और सभी खर्च शामिल हैं जैसे कि साइट की तैयारी, स्थापना लागत और उपयोग करने से पहले आस्ति पर उपचित पेशेवर शुल्क। उपयोग किए जाने वाली संपत्तियों पर उपचित किए गए बाद के व्यय (व्ययों) केवल तभी पूंजीगत होते हैं, जब यह ऐसी आस्तियों या उनकी कार्य क्षमता से भविष्य के लाभ को बढ़ाता है।

5.2. अचल आस्तियों पर मूल्यहास नीचे दी गई दरों के लिए प्रदान किया जाता है, ताकि आस्तियों के अवशिष्ट जीवन पर संपत्ति का मूल्य रुपया एक लिखा जा सके।

5. Fixed Assets and Depreciation:

5.1. Premises and Other Fixed Assets are carried at cost less accumulated depreciation/ amortization, except for certain premises, which were revalued and stated at revalued amount.

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

5.2. Depreciation on fixed assets is provided for at the rates specified below, so as to write down value of assets to Rupee One over the residual life of the assets.

क्र. S.N.	आस्ति की श्रेणी Category of Asset	आस्ति की उपयोगिता अवधि Useful Life of Assets (Years)	मूल्यहास की दर (%) Rate of Depreciation (%)	मूल्यहास की पद्धति Method of depreciation
1	भवन एवं परिसर Building & Premises	60	1.667	एसएलएम/ SLM
2	सेफ सहित सामान्य वस्तुएं General Items including Safe	10	10	एसएलएम/ SLM
3	इलेक्ट्रिकल – टेलीविजन, मोबाइल फोन, होम थियेटर, प्रिंटर, कैमरा Electrical – Television, Mobile Phones, Home Theater, Printer, Camera	3	33.33	एसएलएम/ SLM
4	इलेक्ट्रिकल उपकरण- अन्य Electrical Equipment's- Others	7	14.29	एसएलएम/ SLM
5	कार्यालय मशीनरी Office Machinery	5	20	एसएलएम/ SLM
6	मोटर वाहन Motor Vehicles	8	12.50	एसएलएम/ SLM
7	सेफ डिपॉजिट वॉल्ट Safe Deposit Vaults	10	10	एसएलएम/ SLM
8	कंप्यूटर तथा लैपटॉप Computers & Laptops	3	33.33	एसएलएम/ SLM
9	एटीएम ATM	7	14.29	एसएलएम/ SLM
10	यूपीएस UPS	5	20	एसएलएम/ SLM
11	बीएनए BNA	7	14.29	एसएलएम/ SLM
12	कैश रि-साइकलर Cash Re-cycler	7	14.29	एसएलएम/ SLM

* एसएलएम अर्थात सीधी रेखा पद्धति/ *SLM means Straight Line Method

5.3. वर्ष के दौरान खरीदी गई संपत्तियों के संबंध में आनुपातिक आधार पर पूरे वर्ष का मूल्यहास उतने दिनों के लिए लगाया गया है जिनमें वर्ष के दौरान आस्तियों को उपयोग के लिए रखा गया है।

इसी तरह वर्ष के दौरान बेची / छोड़ी गई संपत्ति के संबंध में, मूल्यहास को उतने दिनों तक प्रदान किया जाता है जब तक वर्ष के दौरान परिसंपत्तियों का उपयोग किया गया हो।

5.4. हर तीन साल में एक बार अचल संपत्ति का पुनर्मूल्यांकन किया जाता है। मूल्यांकन के समय स्वीकृत मूल्यांककों द्वारा प्रमाणित आस्तियों के अवशिष्ट जीवन पर घटती शेष पद्धति (अचल संपत्तियों की लागत से अधिक और ऊपर) का स्थिर आस्तियों का पुनर्मूल्यांकित हिस्सा घटाया जाता है।

लीज पर धारित ज़मीनों से संबंधित पुनर्मूल्यन आरक्षिति को लीज अवधि के अवशिष्ट जीवन पर सीधी रेखा पद्धति पर परिशोधित किया जाता है।

लागत के अधिक और ऊपर अचल आस्तियों के पुनर्मूल्यांकित हिस्से पर मूल्यहास, लाभ और हानि खाते में नामे किया जाता है। लाभ और हानि खाते के लिए नामे लागत के अधिक अचल संपत्तियों के प्रत्यावर्तित हिस्से से संबंधित मूल्यहास की सीमा तक पुनर्मूल्यन आरक्षिति की राशि पुनर्मूल्यन आरक्षिति से राजस्व आरक्षिति में स्थानांतरित कर दी जाती है।

5.5. पट्टेवाली परिसरों के संबंध में, लीज प्रीमियम, यदि कोई हो, का परिशोधन पट्टा अवधि में सरल रेखा पद्धति (एसएलएम) पर किया गया है।

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

Similarly, in respect of assets sold / discarded during the year, depreciation is provided on proportionate basis till the number of days the assets had been put to use during the year.

5.4. Eligible fixed assets are revalued once in every three years. Revalued portion of fixed assets net of salvage value (over and above the cost of fixed assets) is depreciated on straight line method over the residual life of the assets as certified by approved valuers at the time of valuation.

Revaluation reserve pertaining to lease hold lands, is amortised on straight line method over the residual life of the lease period.

Depreciation on revalued portion of fixed assets, over and above the cost is debited to Profit & Loss account. Amount of Revaluation Reserve to the extent of depreciation related to revalued portion of fixed assets over and above the cost debited to profit & loss account is transferred to Revenue Reserve from Revaluation Reserve.

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

6. राजस्व अभिनिर्धारण:

6.1. नकदी आधार पर लेखाबद्ध निम्नांकित मदों को छोड़कर, सभी राजस्व और लागतों को संचयी आधार पर लेखाबद्ध किया गया है :-

- भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा समय-समय पर जारी किए गए विवेकपूर्ण मानदंडों और दिशानिर्देशों के अनुसार अनर्जक आस्ति के रूप में अभिनिर्धारित अग्रिमों एवं निवेशों पर ब्याज
- कमीशन से आय यथा सरकारी कारोबार, बैंक-बीमा कारोबार, म्युचुअल फण्ड व्यवसाय, जारी क्रेडिट और डेबिट कार्ड के वार्षिक रखरखाव प्रभार और लॉकर किराया
- खरीदे गए तथा भांजित बिलों पर अतिदेय अवधि के लिए ब्याज

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 and guidelines issued by RBI, from time to time.
- Income from commission like on Government business, Mutual Fund business, credit & debit cards issued, Annual maintenance charges for cards and Locker Rent.
- Interest for overdue period on bills purchased and bills discounted.

- बीमा दावे
- डिबेंचर न्यासी व्यवसाय पर पारिश्रमिक
- ऋण प्रक्रिया शुल्क
- व्यापारी बैंकिंग परिचालन व हामीदारी कमीशन से आय
- इंटरनेट बैंकिंग के माध्यम से यूटिलिटी बिल भुगतान सेवाओं पर प्राप्त संव्यवहार प्रसंस्करण शुल्क

6.2. भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार, 02.07.2021 से अतिदेय सावधि जमा पर देय ब्याज बचत खाते पर लागू ब्याज दर या परिपक्व टीडी पर ब्याज की अनुबंधित दर, जो भी कम हो, के आधार पर प्रदान किया जाता है।

- Insurance claims.
- Remuneration on Debenture Trustee Business.
- Loan Processing Fees.
- Income from Merchant Banking Operations and Underwriting Commission.
- Transaction processing fees received on utility bill pay services through internet banking.

6.2. Pursuant to RBI guidelines, the interest payable on overdue term deposit is provided on accrual basis at rate of interest as applicable to saving account or contracted rate of interest on the matured TD, whichever is lower from 02.07.2021

7. कर्मचारी अनुलाभ:

परिभाषित अंशदान योजना : परिभाषित अंशदान अनुलाभ योजनाओं के अंतर्गत अदा किए गए/ अदा किए जाने वाले अंशदान को लाभ-हानि खाते को प्रभारित किया गया है।

परिभाषित अनुलाभ योजना : सभी पात्र कर्मचारी बैंक की उपदान, विशेषाधिकार अवकाश और पेंशन योजनाओं के तहत लाभ प्राप्त करने के हकदार हैं, जो कि एस -15 में निर्धारित सिद्धांतों के आधार पर मूल्यांकित हैं, जो भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी किए गए कर्मचारी लाभ (संशोधित) हैं। परिभाषित लाभ योजनाओं के लिए बैंक की देनदारियों को प्रावधानों के माध्यम से निर्धारित किया जाता है और बैंक द्वारा नियुक्त बीमांकक (एक्टुअरीज) द्वारा प्रदान की गई एक बीमांकक मूल्यांकन रिपोर्ट के आधार पर समायोजित किया जाता है और प्रत्येक तिमाही / वित्तीय वर्ष के अंत में बनाया जाता है। लाभ और हानि खाते में बीमांकक लाभ और हानि को मान्यता दी जाती है।

अन्य कर्मचारी लाभ जैसे अवकाश किराया रियायत, रजत जयंती पुरस्कार, पुनर्वास भत्ता और सेवानिवृत्ति लाभ बीमांकक मूल्यांकन के आधार पर प्रदान किए जाते हैं।

8. खंड रिपोर्टिंग

बैंक भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुपालन में और आईसीएआई द्वारा जारी लेखा मानक 17 के अनुपालन में व्यवसाय खंड को अपने प्राथमिक खंड के रूप में मान्यता देता है।

7. Employees' Benefits:

Defined Contribution Plan: The contribution paid/payable under defined contribution benefit schemes are charged to Profit & Loss Account.

Defined Benefit Plans: All eligible employees are entitled to receive benefits under the Bank's Gratuity, Pension & Privilege Leave schemes which are valued based on the principles laid down in AS -15, Employees Benefit (Revised) issued by Institute of Chartered Accountants of India. Bank's liabilities towards defined benefit schemes are determined by way of provisions and adjusted on the basis of an actuarial valuation report provided by the Actuaries appointed by the bank and made at the end of each quarter/financial year. Actuarial gains and losses are recognized in the Profit & Loss Account.

Other Employee Benefits such as Leave Fare Concession, Silver jubilee Award, resettlement allowance, and retirement benefit are provided based on Actuarial valuation.

8. Segment Reporting

The Bank recognizes Business Segment as its Primary Segment in compliance with the RBI Guidelines and in compliance with the Accounting Standard 17 issued by ICAI.

9. आस्तियों का हानि

सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी लेखा मानक 28 – आस्तियों की क्षति के अनुसार पुनर्मूल्यांकित आस्तियों सहित स्थिर आस्तियों की हानि, यदि कोई है, को दर्शाया गया है और लाभ व हानि खाते को प्रभारित किया गया है। मूल्यहास के लिए आस्तियों की समीक्षा की जाती है जब भी घटनाओं या परिस्थितियों में बदलाव यह दर्शाता है कि आस्ति की वहन राशि वसूली योग्य नहीं हो सकती है।

10. प्रावधान, आकस्मिक देयताएं व आकस्मिक आस्तियां

भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी मानक 29 - "प्रावधान-आकस्मिक देयता और आकस्मिक आस्तियां" के अनुसार बैंक ने प्रावधान का निर्धारण केवल तब ही किया है, जब किसी पूर्व घटना के कारण उसका वर्तमान में दायित्व उत्पन्न हुआ हो। यह संभव है कि दायित्व का निपटान करने हेतु आर्थिक लाभों से युक्त संसाधनों के बाहरी प्रवाह की आवश्यकता पड़ेगी जब दायित्व की रकम का विश्वसनीय अनुमान लगाया जा सकेगा।

आकस्मिक देयता का प्रकटीकरण होता है, जबतक कि संसाधन संगठित अर्थव्यवस्था के बहिर्वाह की संभावना दूरस्थ नहीं होती है।

आकस्मिक आस्तियों को वित्तीय विवरणों में मान्यता नहीं दी जाती है क्योंकि इससे उस आय की पहचान हो सकती है जिसे महसूस नहीं किया जा सकता है।

11. निवल लाभ, प्रावधान एवं आकस्मिकताएं

निवल लाभ का प्रकटन आकस्मिकताओं व प्रावधानों के उपरांत किया गया है, जिसमें निवेश का मूल्य, आशोध्य ऋणों को बढ़े खाते डालना और कराधान हेतु प्रावधान (आस्थगित कर सहित) और धोखाधड़ी और आकस्मिक व्यय/ अन्य सहित अग्रिमों के लिए प्रावधान शामिल हैं।

12. आयकर

वर्ष के लिए किये गये कर प्रावधानों में वर्तमान आयकर और आस्थगित कर की देयताएं शामिल हैं। भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी लेखा मानक 22 की शर्तों के अनुसार कर-योग्य आय तथा लेखा योग्य आय के बीच समय अन्तर और विवेकपूर्ण

9. Impairment of Assets

Impairment losses if any, on fixed assets including revalued fixed assets are recognized in accordance with Accounting Standard 28- Impairment of Assets issued by the ICAI and charged to Profit & Loss Account. Assets are reviewed for Impairment whenever events or changes in circumstances warrant that the carrying amount of an asset may not be recoverable.

10. Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets:

As per the 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 and 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 not be realized.

11. Net Profit, Provisions and Contingencies

The Net Profit disclosed is after making the Provisions and Contingencies which include adjustment to the value of investments, write off of bad debts, provision for taxation (including deferred tax), and provision for advances including cases identified as fraud and contingencies /others.

12. Income tax

The provision for tax for the year comprises liability towards current Income Tax, and Deferred Tax. The deferred tax asset/ liability is recognized, subject to the consideration of prudence, taking into account the timing differences between the taxable income and

विचार की शर्त के अधीन आस्थगित कर आस्तियों/ देयताओं की पहचान की गई है। आस्थगित कर आस्तियों और देयताओं पर कर दरों में परिवर्तन के प्रभावों को परिवर्तन की प्रभावी अवधि में लाभ और हानि खाते में निर्धारित किया गया है।

आस्थगित कर आस्तियां और देनदारियों को कर दरों और कर कानूनों का उपयोग करके मापा जाता है जो कि तुलन पत्र की तारीख द्वारा अधिनियमित या वास्तविक रूप से लागू किए गए हैं।

आस्थगित कर आस्तियों को प्रबंधन के निर्णय के आधार पर प्रत्येक रिपोर्टिंग अवधि में मान्यता प्रदान की जाती और फिर से मूल्यांकन किया जाता है कि क्या उनकी वसूली को उचित रूप में माना जाता है।

कराधान कानूनों के तहत असंतुलित अवमूल्यन या आगे लाई गई हानि के मामलों में, सभी आस्थगित कर संपत्ति केवल तभी पहचानी जाती है, जब इस तरह की आस्तियों की पूर्ति की आभासी निश्चितता साक्ष्य के आधार पर समर्थित होती है।

आयकर के रिफंड पर ब्याज आय का लेखांकन उस वर्ष में लिया गया है जब संबंधित प्राधिकारी द्वारा आदेश पारित किया गया।

कर प्राधिकारियों द्वारा उठाई गई मांग, उस पर ब्याज सहित, प्रदान की जाती है जब ऐसी मांग बैंक द्वारा स्वीकार कर ली जाती है और इसे अपीलीय प्राधिकारी के समक्ष चुनौती नहीं दी जाती है या जब न्यायिक न्यायाधिकरण द्वारा ऐसी मांग को बरकरार रखा जाता है और समान मुद्दे पर अन्य न्यायाधिकरण का कोई अनुकूल निर्णय नहीं होता है और बैंक उच्च न्यायालय के समक्ष जाना नहीं चाहता है या जब उच्च न्यायालय द्वारा ऐसी मांग को बरकरार रखा जाता है।

13. प्रति शेयर अर्जन

बैंक द्वारा आईसीएआई द्वारा जारी लेखा मानक (एएस - 20) - "प्रति शेयर अर्जन" के अनुरूप प्रति इक्विटी शेयर मूल और कम किए गए अर्जन की रिपोर्ट दी गई है। प्रति शेयर मूल अर्जन का निर्धारण निवल लाभ को अवधि के लिए बकाया इक्विटी शेयरों की भारित औसत संख्या से भाग देकर किया गया है। प्रति इक्विटी शेयर कम किए गए अर्जन की गणना अवधि के दौरान बकाया डाइल्यूटिव संभावित इक्विटी शेयरों और इक्विटी शेयरों की भारित औसत संख्या का उपयोग कर की गई है।

इक्विटी शेयर जारी करने के लिए यदि प्रतिभूति या अन्य संविदाओं का उपयोग किया जाता है तो प्रति शेयर कम किया गया अर्जन संभावित मन्दन को प्रतिबिंबित करता है जो अर्जन में प्रदर्शित हो सकता है।

accounting income, in terms of the Accounting Standard 22 issued by ICAI. The effect of change in tax rates on deferred tax assets and liabilities is recognized in the Profit & Loss Account in the period of applicability of the change.

Deferred tax assets and liabilities are measured using the applicable tax rates and tax laws that have been enacted or substantively enacted by the balance sheet date.

Deferred tax assets are recognized and re-assessed at each reporting period based on management judgement as to whether their realization is considered as reasonably certain.

In cases of unabsorbed depreciation or carried forward loss under taxation laws, all deferred tax assets are recognized only if there is virtual certainty of realization of such assets supported by convincing evidence.

Interest income on refund of Income Tax is accounted for in the year in which; the order is passed by the concerned authority.

The demand raised by the Tax authorities including the interest thereon is provided for when such demand is accepted by the bank and the same is not contested before appellate authority OR when such demand is upheld by jurisdictional tribunal and there is no favorable judgement of other tribunal on identical issue and bank does not prefer to go before High Court OR when such demand is upheld by High Court.

13. Earnings Per Share

The bank reports basic and diluted earnings per equity share in accordance with the Accounting Standard (AS-20) "Earnings Per Share" issued by ICAI. Basic Earnings per share is arrived by dividing net profit after tax with the weighted average number of equity shares outstanding for the period. The diluted earnings per equity share are computed using the weighted average number of equity shares and dilutive potential equity shares outstanding during the period.

Diluted earnings per share reflects the potential dilution that could occur in earnings per share if securities or other contracts to issue equity share are exercised or converted during the period.

अनुसूची 18 : खातों पर टिप्पणियां
(नोट: कोष्ठक में दिए गए आंकड़े पिछले वर्ष के हैं)
(31 मार्च, 2024 को समाप्त वर्ष के लिए एकल खातों से संलग्न और भाग बनाता है)

Schedule 18: Notes On Accounts

(Note: Figures in bracket relate to previous year)

(Annexed to And forming part of The Standalone Accounts For The Year Ended 31st March 2024.)

1. नियामक पूंजी

1. Regulatory Capital

क) विनियामक पूंजी का संमिश्र

a) Composition of Regulatory Capital

(राशि ₹ करोड़ में) (Amount in ₹ crore)

क्र./S.N.	विवरण Particulars	31.03.2024	31.03.2023
1	सीसीबी सहित सामान्य इक्विटी टियर 1 पूंजी (सीईटी 1) Common Equity Tier 1 capital (CET 1) including CCB	18275.07	14253.78
2	अतिरिक्त टियर 1 पूंजी Additional Tier 1 capital	1790.00	1790.00
3	टियर 1 पूंजी (i + ii) Tier 1 capital (i + ii)	20065.07	16043.78
4	टियर 2 पूंजी Tier 2 capital	5346.02	4379.98
5	कुल पूंजी (टियर 1+टियर 2) Total capital (Tier 1+Tier 2)	25411.09	20423.76
6	कुल जोखिम भारित आस्तियां (आरडब्ल्यूए) Total Risk Weighted Assets (RWAs)	146180.67	112617.60
7	सीईटी 1 अनुपात (आरडब्ल्यूए के प्रतिशत के रूप में सीईटी 1) CET 1 Ratio (CET 1 as a percentage of RWAs)	12.50%	12.66%
8	टियर 1 अनुपात (आरडब्ल्यूए के प्रतिशत के रूप में टियर 1 पूंजी) Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	13.72%	14.25%
9	टियर 2 अनुपात (आरडब्ल्यूए के प्रतिशत के रूप में टियर 2 पूंजी) Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	3.66%	3.89%
10	जोखिम भारित आस्ति अनुपात हेतु पूंजी (सीआरएआर) (आरडब्ल्यूए के प्रतिशत के रूप में कुल पूंजी) Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	17.38%	*18.14%
11	लिवरेज अनुपात Leverage Ratio	6.27%	5.72%
12	भारत सरकार की शेयरधारिता का प्रतिशत (%) Percentage of the shareholding of Government of India (%)	86.46%	90.97%
13	वर्ष के दौरान उगाही गई प्रदत्त इक्विटी पूंजी की राशि Amount of paid-up equity capital raised during the year	1000.00	-
14	वर्ष के दौरान उगाही गई गैर-इक्विटी टियर 1 पूंजी की राशि, जिसमें से : Amount of non-equity Tier 1 capital raised during the year, of which: • सतत गैर-संचयी अधिमानी शेयरों की राशि (पीएनसीपीएस) • Amount of Perpetual Non-Cumulative Preference Shares (PNCPS) • बेसल III अनुपालक सतत ऋण लिखतें (एटी 1 बॉण्ड) • Basel III compliant Perpetual Debt Instruments (AT 1 Bond)	-	- 1590.00
15	वर्ष के दौरान उगाही गई टियर 2 पूंजी की राशि, जिसमें से : बेसल III अनुपालक टियर II बॉण्ड Amount of Tier 2 capital raised during the year, of which: Basel III compliant Tier II Bond	774.00	348.00

* आरबीआई के निर्देशानुसार 17.45% संशोधित * Revised to 17.45% as per RBI direction

- 31 मार्च, 2024 को समाप्त वर्ष के दौरान, बैंक ने 08 जून, 2023 को क्यूआईपी के माध्यम से ₹1000 करोड़ की इक्विटी शेयर पूंजी (शेयर प्रीमियम सहित) जुटाई है। बैंक ने निवेशकों को प्रति शेयर ₹18.50 के प्रीमियम पर ₹10 प्रत्येक के 35,08,77,190 इक्विटी शेयर जारी और आवंटित किए हैं।
- बैंक ने वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान निम्नलिखित बॉण्डों की उगाही की :
 - During the year ended on March 31, 2024, Bank has raised Equity Share Capital (including Share Premium) of ₹1000 crores through Qualified Institutional Placements on June 08, 2023. The Bank has issued and allotted 35,08,77,190 equity shares of ₹10 each at a premium of ₹18.50 per share to the investors.
 - The Bank has raised following bonds during the FY 2023-24 as under:

श्रृंखला Series	प्रकार Type	आईएसआईएन नं. ISIN No	जारी करने का दिनांक Date of Issue	अवधि Tenure	राशि (₹ करोड़ में) Amount (₹ in Crore)	कूपन दर (% में) Coupon Rate (In %)	कॉल दिनांक Call date
vi	बेसल III टियर II Basel III Tier II	INE457A08142	18.09.2023	10 Years	515.00	7.98	18.09.2028
vii	बेसल III टियर II Basel III Tier II	INE457A08159	14.12.2023	10 Years	259.00	7.99	14.12.2028

- वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान, बैंक ने किसी बॉण्ड का मोचन नहीं किया।
- During the FY 2023-24, Bank has not redeemed any Bond.

ख) आरक्षितियों से आहरित

लेखा मानक - 10 'संपत्ति, सयंत्र और उपकरण', के अनुसार स्थिर आस्तियों के पुनर्मूल्यांकित भाग पर वर्ष के लिए रु.29.49 करोड़ (रु.102.46 करोड़) का मूल्य ह्रास लाभ व हानि खाते को प्रभारित किया गया है। रु.29.49 करोड़ (रु.102.46 करोड़) की समतुल्य राशि को पुनर्मूल्यांकन आरक्षित से राजस्व आरक्षित में अंतरित किया गया।

b) Draw down from Reserves

In accordance with the Accounting Standard – 10 'Property, Plant & Equipment', depreciation of Rs.29.49 Crore (Rs. 102.46 Crore) for the year on revalued portion of fixed assets has been charged to Profit and Loss Account. Equivalent amount of Rs. 29.49 Crore (Rs. 102.46 Crore) has been transferred from Revaluation Reserve to Revenue Reserve.

2. आस्ति देयता प्रबंधन

2. Asset liability management

क) 31.03.2024 को आस्तियों व देयताओं की परिपक्वता पद्धति

a) Maturity pattern of certain items of assets and liabilities as on 31.03.2024

(राशि ₹ करोड़ में) (Amount in ₹ crore)

विवरण Particulars	1 दिन 1 day	2 से 7 दिन 2 to 7 days	8 से 14 दिन 8 to 14 days	15 से 30 दिन 15 to 30 days	31 दिनों से 2 माह 31 days to 2 months	2 माह से अधिक 3 माह तक Over 2 months up to 3 months	3 माह से अधिक 6 माह तक Over 3 months up to 6 months	6 माह से अधिक 1 वर्ष तक Over 6 months up to 1 year	1 वर्ष से अधिक 3 वर्ष तक Over 1 year up to 3 years	3 वर्ष से अधिक 5 वर्ष तक Over 3 years up to 5 years	5 वर्षों से अधिक Over 5 years	कुल Total
जमा राशियां Deposits	2244.22	4979.15	4547.68	8442.56	10135.44	16698.69	25242.98	76410.99	37940.52	18135.05	65969.90	270747.16
सकल अग्रिम Gross Advances	2875.54	3409.71	3610.85	5183.22	11060.51	7372.93	13021.73	25355.62	45586.63	30775.87	55411.33	203663.94
सकल निवेश Gross Investments	0.00	80.31	0.00	93.48	341.09	2997.25	782.45	3153.97	17317.44	10154.96	33671.92	68592.86
उधारियां Borrowings	0.00	0.00	74.41	0.00	107.64	86.17	258.52	485.47	1598.94	0.00	5107.70	7718.86
विदेशी मुद्रा आस्तियां Foreign Currency Assets	27.46	1727.41	73.14	1277.91	191.74	1645.97	1954.96	6769.10	0.00	0.00	0.00	13667.69
विदेशी मुद्रा देयताएं Foreign Currency Liabilities	369.41	2291.45	1.21	1025.09	9.44	1670.59	1595.32	6823.24	36.27	7.54	0.00	13829.55

31.03.2023 को आस्तियों व देयताओं की कुछ मदों की परिपक्वता पद्धति
Maturity pattern of certain items of assets and liabilities as on 31.03.2023

(राशि ₹ करोड़ में) (Amount in ₹ crore)

विवरण Particulars	1 दिन 1 day	2 से 7 दिन 2 to 7 days	8 से 14 दिन 8 to 14 days	15 से 30 दिन 15 to 30 days	31 दिनों से 2 माह 31 days to 2 months	2 माह से अधिक 3 माह तक Over 2 months up to 3 months	3 माह से अधिक 6 माह तक Over 3 months up to 6 months	6 माह से अधिक 1 वर्ष तक Over 6 months up to 1 year	1 वर्ष से अधिक 3 वर्ष तक Over 1 year up to 3 years	3 वर्ष से अधिक 5 वर्ष तक Over 3 years up to 5 years	5 वर्षों से अधिक Over 5 years	कुल Total
जमा राशियां Deposits	1847.03	5260.78	3487.16	7012.35	12394.71	15665.81	15364.50	58071.66	38989.26	16780.10	59209.33	234082.68
सकल अग्रिम Gross Advances	3691.05	2884.69	3294.03	4646.70	6030.95	5415.18	9308.56	20813.17	39602.21	34106.63	45326.31	175119.49
सकल निवेश Gross Investments	0.00	396.70	0.00	313.90	3516.05	1197.48	1586.17	8891.70	13755.64	10710.11	28847.51	69215.16
उधारियां Borrowings	40.23	3997.76	0.00	535.57	40.48	44.68	136.53	277.25	859.46	500.00	4333.70	10765.66
विदेशी मुद्रा आस्तियां Foreign Currency Assets	65.33	1791.78	71.25	972.74	225.30	485.07	1355.98	1811.81	0.00	0.00	0.00	6779.26
विदेशी मुद्रा देयताएं Foreign Currency Liabilities	418.63	2318.07	4.33	1068.93	29.57	518.30	958.58	1449.07	68.08	20.28	0.00	6853.84

बचत बैंक और चालू जमा राशियों का यह वर्गीकरण निदेशक मंडल/ एएलसीओ द्वारा अनुमोदित व्यवहारात्मक पद्धति पर आधारित है।

This classification of Savings Bank and Current Deposits is based on behavioral pattern approved by the Board / ALCO.

ख) तरलता कवरेज अनुपात (एलसीआर)
मात्रात्मक प्रकटन :

b) Liquidity Coverage Ratio (LCR)
Quantitative Disclosure:

(राशि ₹ करोड़ में) (Amount in ₹ crore)

		जून 2023 तिमाही Qtr. June 2023		सितंबर 2023 तिमाही Qtr. Sep 2023		दिसंबर 2023 तिमाही Qtr. Dec 2023		मार्च 2024 तिमाही Qtr. March 2024	
		कुल गैर-भारित मूल्य (औसत) Total Unweighted Value (average)	कुल भारित मूल्य (औसत) Total weighted Value (average)	कुल गैर-भारित मूल्य (औसत) Total Unweighted Value (average)	कुल भारित मूल्य (औसत) Total weighted Value (average)	कुल गैर-भारित मूल्य (औसत) Total Unweighted Value (average)	कुल भारित मूल्य (औसत) Total weighted Value (average)	कुल गैर-भारित मूल्य (औसत) Total Unweighted Value (average)	कुल भारित मूल्य (औसत) Total weighted Value (average)
उच्च गुणवत्ता तरल आस्तियां High quality Liquid assets									
1	कुल उच्च गुणवत्ता तरल आस्तियां (एचक्यूएलए) Total High Quality Liquid Assets (HQLAs)		55734.43		62100.95		56287.06		61981.85
नकद बहिर्वाह Cash outflows									
2	रिटेल जमा राशियां और लघु व्यवसाय ग्राहकों से जमा राशियां, जिसमें से : Retail deposits and deposits from small business customers, of which:	155827.76	11814.59	158640.59	12076.81	160798.83	12268.00	163308.84	12441.96
i	स्थिर जमा राशियां Stable deposits	75363.74	3768.19	75744.90	3787.24	76237.75	3811.89	77778.58	3888.93
ii	कम स्थिर जमा राशियां Less stable deposits	80464.02	8046.40	82895.69	8289.57	84561.08	8456.11	85530.26	8553.03
3	अनारक्षित थोक निधियन, जिसमें से : Unsecured wholesale funding, of which:	60029.70	27824.54	65666.34	30457.76	64178.04	29042.84	75000.45	33980.30

(राशि ₹ करोड़ में) (Amount in ₹ crore)

	जून 2023 तिमाही Qtr. June 2023		सितंबर 2023 तिमाही Qtr. Sep 2023		दिसंबर 2023 तिमाही Qtr. Dec 2023		मार्च 2024 तिमाही Qtr. March 2024	
	कुल गैर-भारित मूल्य (औसत) Total Unweighted Value (average)	कुल भारित मूल्य (औसत) Total weighted Value (average)	कुल गैर-भारित मूल्य (औसत) Total Unweighted Value (average)	कुल भारित मूल्य (औसत) Total weighted Value (average)	कुल गैर-भारित मूल्य (औसत) Total Unweighted Value (average)	कुल भारित मूल्य (औसत) Total weighted Value (average)	कुल गैर-भारित मूल्य (औसत) Total Unweighted Value (average)	कुल भारित मूल्य (औसत) Total weighted Value (average)
i परिचालन जमाराशियां (सभी प्रतिपक्ष) Operational deposits (all counterparties)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ii अपरिचालन जमाराशियां (सभी प्रतिपक्ष) Non-operational deposits (all counterparties)	60029.70	27824.54	65666.34	30457.76	64178.04	29042.84	75000.45	33980.30
ii अनारक्षित ऋण Unsecured debt	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4 प्रतिभूत थोक निधियां Secured wholesale funding	2516.29	0.00	2600.82	0.00	1990.25	0.00	138.89	0.00
5 अतिरिक्त आवश्यकताएं, जिसमें से Additional requirements, of which:	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	36330.54	5683.99
i व्युत्पन्न विगोपन और अन्य संपार्श्विक आवश्यकताओं से संबंधित बहिर्वाह Outflows related to derivative exposures and other collateral requirements	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7.82	7.82
ii ऋण उत्पादों पर निधियन की हानि से संबंधित बहिर्वाह Outflows related to loss of funding on debt products	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ii ऋण और अन्य तरलता उत्पाद Credit and liquidity products	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	36322.72	5676.17
6 अन्य समझौता निधियन बाध्यताएं Other contractual funding obligations	243.33	243.33	301.72	301.72	273.46	273.46	353.83	353.83
7 अन्य आकस्मिक निधियन बाध्यताएं Other contingent funding obligations	46905.24	6077.66	50162.15	5806.20	49871.34	6063.51	14165.61	492.03
8 कुल नकद बहिर्वाह Total Cash Outflows		45960.13		48642.49		47647.81		52952.10
नकद अंतर्वाह Cash inflows								
9 प्रतिभूत उधारी (उदा. रिवर्स रेपो) Secured lending (e.g. reverse repos)	143.74	0.00	674.21	0	896.77	0	4780.44	0.00
10 पूर्ण निष्पादक विगोपनों से अंतर्वाह Inflows from fully performing exposures	5901.83	3524.83	7828.98	4610.90	7737.23	4438.75	6835.42	3995.34
11 अन्य नकद अंतर्वाह Other Cash Inflows	1045.12	809.79	910.01	746.75	912.30	685.47	882.15	682.99
12 कुल नकद अंतर्वाह: Total Cash Inflows		4334.62		5357.65		5124.22		4678.32
13 कुल एचक्यूएलए Total HQLA		55734.43		62100.95		56287.06		61981.85
14 कुल निवल नकद बहिर्वाह Total Net Cash Outflows		41625.50		43284.84		42523.59		48273.78
15 तरलता कवरेज अनुपात Liquidity Coverage Ratio		133.89%		143.47%		132.37%		128.40%

(राशि ₹ करोड़ में) (Amount in ₹ crore)

	जून 2022 तिमाही Qtr. June 2022		सितंबर 2022 तिमाही Qtr. Sep 2022		दिसंबर 2022 तिमाही Qtr. Dec 2022		मार्च 2023 तिमाही Qtr. March 2023	
	कुल गैर-भारित मूल्य (औसत) Total Unweighted Value (average)	कुल भारित मूल्य (औसत) Total weighted Value (average)	कुल गैर-भारित मूल्य (औसत) Total Unweighted Value (average)	कुल भारित मूल्य (औसत) Total weighted Value (average)	कुल गैर-भारित मूल्य (औसत) Total Unweighted Value (average)	कुल भारित मूल्य (औसत) Total weighted Value (average)	कुल गैर-भारित मूल्य (औसत) Total Unweighted Value (average)	कुल भारित मूल्य (औसत) Total weighted Value (average)
उच्च गुणवत्ता तरल आस्तियां High quality Liquid assets								
1	कुल उच्च गुणवत्ता तरल आस्तियां (एचक्यूएलए) Total High Quality Liquid Assets (HQLAs)	51117.76	44548.76	43631.75	48068.92			
Cash outflows नकद बहिर्वाह								
2	रिटेल जमाराशियां और लघु व्यवसाय ग्राहकों से जमाराशियां, जिसमें से : Retail deposits and deposits from small business customers, of which:	148499.50	11104.72	148839.73	11136.13	150471.90	11277.42	153024.59
i	स्थिर जमाराशियां Stable deposits	74904.58	3745.23	74956.94	3747.85	75395.39	3769.77	74514.25
ii	कम स्थिर जमाराशियां Less stable deposits	73594.91	7359.49	73882.79	7388.28	75076.51	7507.65	78510.35
3	अनारक्षित थोक निधियन, जिसमें से: Unsecured wholesale funding, of which:	41200.66	20151.14	36545.52	17897.83	36470.86	17905.93	43837.81
i	परिचालन जमाराशियां (सभी प्रतिपक्ष) Operational deposits (all counterparties)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ii	अपरिचालन जमाराशियां (सभी प्रतिपक्ष) Non-operational deposits (all counterparties)	41200.66	20151.14	36545.52	17897.83	36470.86	17905.93	43837.81
iii	अनारक्षित ऋण Unsecured debt	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4	प्रतिभूत थोक निधियां Secured wholesale funding	4121.35	0.00	13452.44	0.00	13515.32	0.00	9747.92
5	अतिरिक्त आवश्यकताएं, जिसमें से: Additional requirements, of which:	7.41	7.41	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
i	व्युत्पन्न विगोपन और अन्य संपार्श्विक आवश्यकताओं से संबंधित बहिर्वाह Outflows related to derivative exposures and other collateral requirements	7.41	7.41	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ii	ऋण उत्पादों पर निधियन की हानि से संबंधित बहिर्वाह Outflows related to loss of funding on debt products	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
iii	ऋण और तरलता उत्पाद Credit and liquidity products	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6	अन्य समझौता निधियन बाध्यताएं Other contractual funding obligations	659.80	659.80	574.48	574.48	377.36	377.36	313.61
7	अन्य आकस्मिक निधियन बाध्यताएं Other contingent funding obligations	37977.57	2886.81	40202.28	4571.56	41479.99	5409.29	41464.41
8	कुल नकद बहिर्वाह Total Cash Outflows	34809.88		34179.99		34970.00		37441.18
नकद अंतर्वाह Cash inflows								
9	प्रतिभूत उधारी (उदा. रिवर्सरेपो) Secured lending (e.g. reverse repos)	418.57	0.00	136.27	0.00	16.79	0.00	1.04

(राशि ₹ करोड़ में) (Amount in ₹ crore)

		जून 2022 तिमाही Qtr. June 2022		सितंबर 2022 तिमाही Qtr. Sep 2022		दिसंबर 2022 तिमाही Qtr. Dec 2022		मार्च 2023 तिमाही Qtr. March 2023	
		कुल गैर-भारित मूल्य (औसत) Total Unweighted Value (average)	कुल भारित मूल्य (औसत) Total weighted Value (average)	कुल गैर-भारित मूल्य (औसत) Total Unweighted Value (average)	कुल भारित मूल्य (औसत) Total weighted Value (average)	कुल गैर-भारित मूल्य (औसत) Total Unweighted Value (average)	कुल भारित मूल्य (औसत) Total weighted Value (average)	कुल गैर-भारित मूल्य (औसत) Total Unweighted Value (average)	कुल भारित मूल्य (औसत) Total weighted Value (average)
10	पूर्णतः निष्पादक विगोपनों से अंतर्वाह Inflows from fully performing exposures	6554.97	5562.74	6851.36	4369.12	5809.35	3579.59	5978.51	3676.27
11	अन्य नकद अंतर्वाह Other cash inflows	2246.74	2006.01	972.09	852.10	1644.63	1398.20	1156.60	985.51
12	कुल नकद अंतर्वाह Total Cash Inflows		7568.74		5221.22		4977.80		4661.78
13	कुल एचक्यूएलए Total HQLA		51117.76		44548.76		43631.75		48068.92
14	कुल निवल नकद अंतर्वाह Total Net Cash Outflows		27241.14		28958.77		29992.20		32779.40
15	तरलता कवरेज अनुपात Liquidity Coverage Ratio		187.65%		153.84%		145.48%		146.64%

डाटा पिछली तिमाही पर दैनिक अवलोकनों के सामान्य औसतों के रूप में प्रस्तुत किया गया है (अर्थात् औसत की गणना 90 दिनों की अवधि पर की गई है)। सामान्य औसत की गणना पिछली तिमाहियों पर दैनिक अवलोकनों पर की जाती है। अंतर्वाह और बहिर्वाह के भारित मूल्य की गणना विभिन्न श्रेणियों या देयताओं के प्रकारों, ऑफ बैलेन्स शीट मदों या संविदात्मक प्राप्ति के बकाया शेष के रूप में की जाती है। एचक्यूएलए के भारित मूल्य की गणना मार्जिन के पश्चात प्रभारित मूल्य के रूप में की जाती है। अंतर्वाह और बहिर्वाह के भारित मूल्य की गणना अंतर्वाह और बहिर्वाह दरों के प्रयोज्य होने के पश्चात मूल्य के रूप में की जाती है। कुल एचक्यूएलए और कुल निवल नकद बहिर्वाह को समायोजित मूल्य के रूप में प्रकट किया जाता है, जहां एचक्यूएलए का समायोजित मूल्य इस फ्रेमवर्क में सूचित किए अनुसार लेवल 2बी और लेवल 2 आस्तियों पर लागू किन्हीं सीमाओं और मार्जिन दोनों को लागू करने के पश्चात कुल एचक्यूएलए का मूल्य है। निवल नकद बहिर्वाह के समायोजित मूल्य की गणना अंतर्वाहों पर सीमा लागू होने के पश्चात की जाती है, यदि लागू हो।

गुणात्मक प्रकटन :

दिनांक 01 जनवरी 2015 से, बैंक ने भा.रि.बैंक के तरलता कवरेज अनुपात (एलसीआर) पर दिशानिर्देश कार्यान्वित किए हैं।

तरलता कवरेज अनुपात (एलसीआर) का लक्ष्य यह सुनिश्चित करना है कि किसी बैंक के पास भाररहित उच्च गुणवत्ता की तरल आस्तियों (एचक्यूएलए) का पर्याप्त स्टॉक है जिसे 30 कैलेंडर दिनों तक तरलता दबाव परिदृश्य के लिए अपनी तरलता आवश्यकताओं की पूर्ति हेतु सहजता से और तत्काल रूप से नकद में परिवर्तित किया जाता है।

एलसीआर की गणना भाररहित उच्च गुणवत्ता की तरल आस्तियों (एचक्यूएलए) की राशि को दबावग्रस्त 30 कैलेंडर दिनों की अवधि पर अनुमानित निवल बहिर्वाह द्वारा भाग देकर की जाती है।

Data is presented as simple averages of daily observations over the previous quarter (i.e. the average is calculated over a period of 90 days). The simple average are calculated on daily observations over the previous quarters. The un-weighted value of inflows and outflows are calculated as the outstanding balances of various categories or types of liabilities, off balance sheet items or contractual receivables. The weighted value of HQLA are calculated as the value after haircuts are applied. The weighted value for inflows and outflows are calculated as the value after the inflow and outflow rates are applied. Total HQLA and total net cash outflows are disclosed as the adjusted value, where the adjusted value of HQLA is the value of total HQLA after the application of both haircuts and any applicable caps on Level 2B and Level 2 assets as indicated in this Framework. The adjusted value of net cash outflows is calculated after the cap on inflows is applied, if applicable.

Qualitative Disclosure:

From 1st January 2015, the bank has implemented guidelines on Liquidity Coverage Ratio (LCR) of the RBI.

The Liquidity Coverage Ratio (LCR) aims to ensure that a bank has an adequate stock of unencumbered High-Quality Liquid Assets (HQLA) that can be converted into cash easily and immediately to meet its liquidity needs for a 30 calendar day liquidity stress scenario.

The LCR is calculated by dividing the amount of High Quality Liquid Unencumbered Assets (HQLA) by the estimated net cash outflows over a stressed 30 calendar day period.

निवल नकद बहिर्वाह की गणना विभिन्न श्रेणियों की देयताओं (जमाराशियां, भाररहित और प्रतिभूत थोक उधारियां) के साथ-साथ अनाहरित प्रतिबद्धताओं और डेरिवेटिव संबंधित विगोपनों, 30 दिनों के भीतर परिपक्व होने वाली आस्तियों से अंतर्वाह द्वारा समायोजित पर आरबीआई निर्धारित बहिर्वाह घटकों को लागू कर की जाती है। 31 मार्च, 2024 को समाप्त तिमाही के लिए दैनिक आधार पर औसत एलसीआर 128.40%, है जो आरबीआई की निर्धारित न्यूनतम आवश्यकता 100% से अधिक है।

i) एलसीआर के मुख्य संचालक:

बैंक ने समेकित आधार पर 31 मार्च 2024 को समाप्त तीन माह के दौरान रु.619818.52 मिलियन का औसत एचक्यूएलए (मामूली बदलाव के साथ) बनाए रखा। एचक्यूएलए मुख्य रूप से न्यूनतम एसएलआर से अधिक सरकारी प्रतिभूतियों, अनिवार्य एसएलआर आवश्यकता के भीतर सरकारी प्रतिभूतियों, एमएसएफ के अंतर्गत भा.रि.बैंक द्वारा अनुमत सीमा तक और तरलता कवरेज अनुपात के लिए तरलता प्राप्त करने की सुविधा द्वारा संचालित है। साथ ही, आरबीआई के पास नकदी, अतिरिक्त सीआरआर बनाए रखना एचक्यूएलए स्तर 1 के लिए महत्वपूर्ण कारक है।

एचक्यूएलए स्तर 2 में मुख्य रूप से बीबीबी- और उससे ऊपर के कॉर्पोरेट बॉन्ड और वित्तीय संस्थाओं द्वारा जारी नहीं किए गए वाणिज्यिक पत्र शामिल हैं।

ii) समय के साथ-साथ अंतर-अवधि परिवर्तन:

जनवरी 2024, फरवरी 2024 और मार्च 2024 को समाप्त होने वाले महीनों के लिए 100% की नियामक आवश्यकता के समक्ष एलसीआर 130.60%, 126.21% और 128.64% रहा।

एचक्यूएलए में वृद्धि की तुलना में निवल नकदी बहिर्वाह में अधिक वृद्धि के कारण एलसीआर मार्च 2023 को समाप्त वर्ष के लिए 157.49% से घटकर मार्च 2024 को समाप्त वर्ष के लिए 138.18% हो गया। एनडीटीएल में वृद्धि के कारण सांविधिक आरक्षित अनुपात (एसएलआर/सीआरआर) में वृद्धि की तुलना में एसएलआर पोर्टफोलियो में वृद्धि के कारण एचक्यूएलए में वृद्धि हुई है।

iii) एचक्यूएलए की संरचना:

- एचक्यूएलए में निम्नलिखित घटक शामिल होते हैं:

(राशि ₹ करोड़ में)

	अभारित मूल्य	भारित मूल्य
स्तर 1 आस्तियां	58468.95	58468.95
स्तर 2 ए आस्तियां	825.04	701.29
स्तर 2 बी आस्तियां	814.98	407.49

The net cash outflows are calculated by applying RBI prescribed outflow factors to the various categories of liabilities (deposits, unsecured and secured wholesale borrowings), as well as to undrawn commitments and derivative-related exposures, netted by inflows from assets maturing within 30 days. Average LCR on a daily basis for the quarter ended 31st March 2024 is 128.40%, above RBI prescribed minimum requirement of 100%.

i) Main drivers of LCR:

The Bank on a consolidated basis, during the three months ended 31st March 2024, had maintained average HQLA (after haircut) of Rs.619818.52 million. The HQLA is primarily driven by Government securities in excess of minimum SLR, Government securities within mandatory SLR requirement, to the extent allowed by RBI under MSF and the facility to avail liquidity for Liquidity coverage ratio. Also, cash, excess CRR maintained with RBI are important factors for Level 1 HQLA.

Level 2 HQLAs primarily consisted of BBB- and above rated corporate bonds and commercial papers not issued by financial entities.

ii) Intra-period changes as well as changes over time:

LCR were 130.60%, 126.21% and 128.64% for the months ending January 2024, February 2024 and March 2024 as against regulatory requirement of 100%.

LCR has decreased from 157.49% for year end March 2023 to 138.18% for year end March 2024 mainly due to more increase in net cash outflow as compared to increase in HQLAs. HQLAs have increased on account of increase in SLR portfolio as compared to increase in statutory reserve ratios (SLR/CRR) on account of increase in NDTL.

iii) Composition of HQLAs:

- HQLAs consists of following components:

(Amount in ₹ crore)

	Unweighted value	Weighted value
Level 1 assets	58468.95	58468.95
Level 2 A assets	825.04	701.29
Level 2 B assets	814.98	407.49

- एचक्यूएलए की संरचना में, अतिरिक्त एसएलआर वित्तीय वर्ष 31.03.2023 के अंत में 19.49% से बढ़कर वित्तीय वर्ष 31.03.2024 के अंत में 24.35% हो गया है और एफएलएलसीआर वित्तीय वर्ष 31.03.2023 के अंत के 67% से घटकर वित्तीय वर्ष 31.03.2024 के अंत में 63% हो गया।
- स्तर 2 आस्तियां जो स्तर 1 आस्तियों की तुलना में गुणवत्ता में कम हैं, 40% के अधिकतम अनिवार्य स्तर के समक्ष एचक्यूएलए के कुल स्टॉक का 1.86% है।
- In composition of HQLAs, excess SLR has increased from 19.49% for FY end 31.03.2023 to 24.35% for FY end 31.03.2024 and FALLCR has decreased from 67% for FY end 31.03.2023 to 63% for FY end 31.03.2024.
- Level 2 assets which are lower in quality as compared to Level 1 assets, constitute 1.86% of total stock of HQLA against maximum mandated level of 40%.

iv) निधियन स्रोतों का संकेंद्रण:

एक महत्वपूर्ण प्रतिपक्ष को एक एकल प्रतिपक्ष या संबंधित या संबद्ध प्रतिपक्षों के समूह के रूप में परिभाषित किया गया है, जो समग्र रूप से बैंक की कुल देयताओं के 1% से अधिक है।

दिनांक 31 मार्च 2024 को कोई महत्वपूर्ण प्रतिपक्ष जमाराशि के साथ-साथ ऋण नहीं थे।

बैंक के शीर्ष 20 जमाकर्ता (जमा प्रमाणपत्र के अतिरिक्त) हमारी कुल जमाराशि का 9.77% है जो एलएम नीति के अनुसार 15% की सीमा के भीतर है।

बैंक की शीर्ष 10 उधारियां कुल उधारियों का 71.05% हैं।

एक महत्वपूर्ण लिखत/उत्पाद को समान लिखतों/उत्पादों के समूह के एकल लिखत/उत्पाद के रूप में परिभाषित किया गया है, जो कुल मिलाकर बैंक की कुल देयताओं के 1% से अधिक है। निधियन लिखतों /उत्पादों का उदाहरण- थोक जमाराशियां, जमा प्रमाणपत्र, दीर्घावधि बॉन्ड आदि। 31 मार्च 2024 को महत्वपूर्ण लिखत/ उत्पाद थोक जमाराशियां थीं यानी कुल देयताओं का 13.50%, रिटेल सावधि जमा यानी कुल देयताओं का 26.57%, डिमांड डिपॉजिट यानी कुल देयताओं का 46.69% और जमा प्रमाणपत्र यानी कुल देयताओं का 1.60% थे।

v) डेरिवेटिव विगोपन और संभावित संपार्श्विक कॉल:

डेरिवेटिव विगोपन को 30 दिनों के भीतर निवल डेरिवेटिव नकदी प्रवाह के रूप में दिखाया गया है। डेरिवेटिव विगोपन से आगे परिपक्वता होने के कारण अंतर्वाह उत्पन्न हुआ।

vi) एलसीआर में मुद्रा असंतुलन ;

आरबीआई के दिशानिर्देशों के अनुसार जबकि एलसीआर मानक को एक ही मुद्रा पर प्राप्त करना आवश्यक है, संभावित मुद्रा असंतुलन को बेहतर तरीके से निपटान करने के लिए प्रत्येक मुद्रा में एलसीआर की निगरानी करने की आवश्यकता है। तदनुसार, बैंक दैनिक आधार पर भारतीय रूपए में एलसीआर बनाए रख रहा है और इसकी तुलना विनियामक आवश्यकता से की जाती है। इसके अतिरिक्त बैंक का किसी अन्य महत्वपूर्ण मुद्रा* में विगोपन नहीं है, अतः भारतीय मुद्रा रूपए के लिए एलसीआर तैयार किया गया है।

(*एक महत्वपूर्ण मुद्रा वह होती है जहां कुल देयताओं को मुद्रा राशि में बैंक की कुल देयताओं के 5% या अधिक के रूप में दर्शाया जाता है।)

iv) Concentration of funding sources:

A significant counterparty is defined as a single counterparty or group of connected or affiliated counterparties accounting in aggregate for more than 1% of the bank's total liabilities.

As on 31.03.2024, there is no significant counterparty deposit as well as borrowing.

Top 20 depositors (other than Certificate of Deposits) of the Bank constitute 9.77% of our total deposits which is well within limit of 15% as per ALM Policy.

Top 10 borrowings of the bank constitute 71.05% of total borrowings.

A significant instrument/product is defined as a single instrument/ product of group of similar instruments/products which in aggregate amount to more than 1% of the bank's total liabilities. Example of funding instruments/products- wholesale deposits, certificate of deposits, long term bonds etc. Significant instrument/product as of 31st March 2024 were bulk deposits i.e. 13.50% of total liabilities, Retail term deposits i.e. 26.57% of total liabilities, Demand deposits i.e. 46.49% of total liabilities and Certificate of deposits i.e. 1.60% of total liabilities.

v) Derivative exposures and potential collateral calls:

Derivative exposure is shown as Net Derivative cash inflows within 30 days. Inflows from derivative exposure arose due to maturing forwards.

vi) Currency mismatch in the LCR;

As per the RBI guidelines while the LCR standard is required to be met on one single currency, in order to better capture potential currency mismatch the LCR in each currency needs to be monitored. Accordingly, Bank is maintaining LCR on daily basis in INR and the same is compared against the regulatory requirement. Further bank does not have exposure to any other significant currencies*, hence LCR is prepared for INR currency.

(*A significant currency is one where aggregate liabilities denominated in the currency amount to 5% or more of the bank's total liabilities).

vii) समूह की इकाइयों के बीच तरलता प्रबंधन और प्रभाव के केंद्रीकरण की मात्रा का विवरण:

उद्यम-व्यापी आधार पर बैंक के लिए तरलता प्रबंधन, निदेशक मंडल का दायित्व है। निदेशक मंडल ने अपने दायित्व को बोर्ड की एक समिति को सौंप दिया है जिसे "बोर्ड की जोखिम प्रबंधन समिति" कहा जाता है। समिति विभिन्न प्रकार के जोखिम और तरलता पर इसके प्रभाव के बीच अंतर संबंधों के अवलोकन के लिए उत्तरदायी है।

बैंक की एएलएम नीति है जो व्यापक दिशानिर्देश प्रदान करती है जिसके अनुसार समूह के भीतर की सभी इकाइयां तरलता और ब्याज दर जोखिम के संदर्भ में कार्य करती हैं।

बैंक द्वारा दैनिक आधार पर एलसीआर की गणना और निगरानी की जाती है और इसे तरलता प्रबंधन के लिए ट्रेजरी/ मिड ऑफिस के साथ साझा किया जाता है और निवेश समिति में चर्चा की जाती है।

साथ ही, पिछले माह की तुलना के साथ नवीनतम माह के लिए एलसीआर मासिक आधार पर एल्को के समक्ष रखा जाता है। इसके अतिरिक्त, अन्य तरलता मापदंडों के साथ एलसीआर की स्थिति को तिमाही आधार पर आरएमसी/ निदेशक मंडल के समक्ष प्रस्तुत किया जाता है।

viii) एलसीआर गणना में अंतर्वाह और बहिर्वाह जो एलसीआर कॉमन टेम्पलेट में शामिल नहीं हैं, लेकिन जिन्हें संस्थान अपनी तरलता प्रोफाइल के लिए प्रासंगिक मानता है, वे निम्नानुसार हैं:

दिनांक 31.03.2024 को समाप्त वर्ष के लिए आकस्मिक देनदारियों से उत्पन्न होने वाले औसत बहिर्वाह का विवरण निम्नानुसार है:

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	अभारित मूल्य	भारित मूल्य
वर्तमान में अनाहरित प्रतिबद्ध ऋण और तरलता सुविधाएं प्रदान की गईं	35580.18	5548.37
रिटेल और लघु व्यवसाय ग्राहक	15887.22	794.36
गैर-वित्तीय कॉर्पोरेट्स, सॉवरेन और केंद्रीय बैंक, बहुपक्षीय विकास बैंक और पीएसई - क्रेडिट सुविधाएं	14659.30	1465.93
गैर-वित्तीय कॉर्पोरेट्स, सॉवरेन और केंद्रीय बैंक, बहुपक्षीय विकास बैंक और पीएसई - तरलता सुविधाएं	0.00	0.00
बैंक	0.00	0.00
अन्य वित्तीय संस्थान (प्रतिभूति फर्म, बीमा कंपनियों सहित) - क्रेडिट सुविधाएं	2909.30	1163.72
अन्य वित्तीय संस्थान (प्रतिभूति फर्म, बीमा कंपनियों सहित) - तरलता सुविधाएं	300.00	300.00
अन्य कानूनी इकाई ग्राहक	1824.36	1824.36
अन्य आकस्मिक निधियन देयताएं	13992.29	489.89
गारंटी, साख पत्र और व्यापार वित्त	10486.53	314.60
प्रत्यावर्तनीय ऋण और तरलता सुविधाएं	2129.79	106.49
अन्य कोई	1375.97	68.80

viii) A description of the degree of centralization of liquidity management and interaction between the group's units:

The liquidity management for the bank on enterprise wide basis is the responsibility of the Board of Directors. Board of Directors has delegated its responsibilities to a Committee of the Board called as the "Risk Management Committee of Board". The committee is responsible for overseeing the inter linkages between different types of risk and its impact on liquidity.

Bank has ALM policy which provides the broad guidelines under which all the entities within the group operate in terms of liquidity and interest rate risk.

LCR is computed and monitored on daily basis by the Bank and the same is shared with Treasury/Midoffice for liquidity management and discussed in Investment committee.

Further LCR for the latest month along with comparison of previous months is placed before ALCO on monthly basis. Moreover, LCR position along with other liquidity parameters is placed before RMC/Board on quarterly basis.

viii) The inflows and outflows in the LCR calculation that are not captured in the LCR common template but which the institution considers to be relevant for its liquidity profile are as under:

Details of average Outflows arising from contingent liabilities for year end 31.03.2024 are as under:

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Unweighted value	Weighted value
Currently undrawn committed credit and liquidity facilities provided to	35580.18	5548.37
Retail and small business clients	15887.22	794.36
Non-financial corporates, sovereigns and central banks, multilateral development banks, and PSEs – Credit facilities	14659.30	1465.93
Non-financial corporates, sovereigns and central banks, multilateral development banks, and PSEs – Liquidity facilities	0.00	0.00
banks	0.00	0.00
Other financial institutions (including securities firms, insurance companies) – Credit facilities	2909.30	1163.72
Other financial institutions (including securities firms, insurance companies) – Liquidity facilities	300.00	300.00
Other legal entity customers	1824.36	1824.36
Other contingent funding liabilities	13992.29	489.89
Guarantees, Letters of credit and Trade Finance	10486.53	314.60
Revocable credit and liquidity facilities	2129.79	106.49
Any other	1375.97	68.80

ग) निवल स्थिर निधियन अनुपात (एनएसएफआर)

c) Net Stable Funding ratio (NSFR)

गुणात्मक प्रकटन :

Quantitative Disclosure:

(राशि ₹ करोड़ में) (Amount in ₹ crore)

31.03.2024 को एनएसएफआर प्रकटन टेम्पलेट NSFR Disclosure Template as on 31.03.2024						
क्र. SN	विवरण Particulars	शेष परिपक्वता द्वारा अभारित मूल्य Unweighted Value by residual maturity			भारित मूल्य Weighted Value	
		परिपक्वता नहीं* No maturity*	< 6 माह < 6 months	6 माह से < 1 वर्ष 6 m to < 1 yr		>=1 वर्ष >= 1 yr
	एसएफ मद ASF Item					
1	पूंजी (2+3) Capital (2+3)	18275.07	0.00	0.00	7436.02	25711.09
2	नियामक पूंजी Regulatory Capital	18275.07	0.00	0.00	7136.02	25411.09
3	अन्य पूंजी लिखत Other capital Instrument	0.00	0.00	0.00	300.00	300.00
4	रिटेल जमाराशियां और लघु व्यवसाय ग्राहकों से जमाराशियां : (5+6) Retail deposits and deposits from small business customers: (5+6)	93432.38	37751.02	26072.91	14473.78	144994.75
5	स्थिर जमाराशियां Stable deposits	45943.51	13497.46	9840.44	6300.76	65817.34
6	कम स्थिर जमाराशियां Less stable deposits	47488.87	24253.56	16232.47	8173.02	79177.41
7	थोक निधियन : (8+9) Wholesale funding: (8+9)	49157.71	25536.25	24617.44	3514.55	39058.92
8	परिचालन जमाराशियां Operational deposits	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9	अन्य थोक निधियन Other wholesale funding	49157.71	25536.25	24617.44	3514.55	39058.92
10	अन्य देयताएं : (11+12) Other liabilities: (11+12)	793.84	10179.44	0.00	0.00	0.00
11	एनएसएफआर डेरिवेटिव देयताएं NSFR derivative liabilities		0.00	0.00	0.00	
12	उपरोक्त श्रेणियों में शामिल न की गई अन्य सभी देयताएं और इक्विटी All other liabilities and equity not included in the above categories	793.84	10179.44	0.00	0.00	0.00
13	कुल एसएफ (1+4+7+10) Total ASF (1+4+7+10)					209766.41
	आरएसएफ मद RSF Item					
14	कुल एनएसएफआर उच्च गुणवत्ता तरल आस्तियां (एचक्यूएलए) Total NSFR high-quality liquid assets (HQLA)					3324.88
15	परिचालन उद्देश्य के लिए अन्य वित्तीय संस्थानों में धारित जमाराशियां Deposits held at other financial institutions for operational purposes	6.32				3.16
16	निष्पादक ऋण और प्रतिभूतियां : (17+18+19+21+23) Performing loans and securities: (17+18+19+21+23)	75.45	29640.71	6494.00	122418.55	105319.07
17	स्तर 1 एचक्यूएलए द्वारा प्रतिभूत वित्तीय संस्थानों हेतु निष्पादक ऋण Performing loans to financial institutions secured by Level 1 HQLA	0.00	17876.32	0.00	0.00	912.83
18	गैर स्तर 1 एचक्यूएलए द्वारा प्रतिभूत वित्तीय संस्थानों हेतु निष्पादक ऋण और वित्तीय संस्थानों हेतु अप्रतिभूत निष्पादक ऋण Performing loans to financial institutions secured by non-Level 1 HQLA and unsecured performing loans to financial institutions	0.00	2310.67	979.15	0.00	836.17
19	गैर-वित्तीय कॉर्पोरेट ग्राहकों के लिए निष्पादक ऋण, रिटेल और लघु व्यवसाय ग्राहकों के लिए ऋण तथा सोवरेन, केन्द्रीय बैंकों और पीएसई हेतु ऋण, जिसमें से Performing loans to non-financial corporate clients, loans to retail and small business customers, and loans to sovereigns, central banks and PSEs, of which	0.00	9451.91	5059.54	91583.96	81254.57
20	ऋण जोखिम के लिए बेसल II मानक दृष्टिकोण के अंतर्गत 35% से कम या उसके बराबर जोखिम भार के साथ With a risk weight of less than or equal to 35% under the Basel II Standardized Approach for credit risk	0.00	1985.41	1062.78	19237.60	14028.54
21	निष्पादक निवासी बंधक, जिसमें से : Performing residential mortgages, of which:	0.00	1.82	3.01	20933.03	13608.88
22	ऋण जोखिम के लिए बेसल II मानक दृष्टिकोण के अंतर्गत 35% से कम या उसके बराबर जोखिम भार के साथ With a risk weight of less than or equal to 35% under the Basel II Standardized Approach for credit risk	0.00	1.82	3.01	20933.03	13608.88
23	एक्सचेंज-ट्रेडेड इक्विटी सहित प्रतिभूतियां जो चूक में नहीं हैं और जो एचक्यूएलए के रूप में अर्हक नहीं हैं Securities that are not in default and do not qualify as HQLA, including exchange-traded equities	75.45	0.00	452.30	9901.56	8706.61

(राशि ₹ करोड़ में) (Amount in ₹ crore)

31.03.2024 को एनएसएफआर प्रकटन टेम्पलेट NSFR Disclosure Template as on 31.03.2024

क्र. SN	विवरण Particulars	शेष परिपक्वता द्वारा अभारित मूल्य Unweighted Value by residual maturity				भारित मूल्य Weighted Value
		परिपक्वता नहीं* No maturity*	< 6 माह < 6 months	6 माह से <1 वर्ष 6 m to <1 yr	>=1 वर्ष >=1 yr	
24	अन्य आस्तियां : (पंक्ति 25 से 29 का योग) Other assets: (sum of rows 25 to 29)	4313.24	0.00	0.00	31459.51	33505.75
25	भौतिक व्यवसाय कमोडिटी, स्वर्ण सहित Physical traded commodities, including gold	0.00				0.00
26	डेरिवेटिव संविदाओं के लिए आरंभिक मार्जिन और सीसीपी के डिफॉल्ट निधि में योगदान के रूप में पोस्ट की गई आस्तियां Assets posted as initial margin for derivative contracts and contributions to default funds of CCPs		0.00	0.00	0.00	0.00
27	एनएसएफआर डेरिवेटिव आस्तियां NSFR derivative assets		0.00	0.00	0.00	0.00
28	परिवर्तित मार्जिन की कटौती से पूर्व एनएसएफआर डेरिवेटिव आस्तियां NSFR derivative liabilities before deduction of variation margin posted		0.00	0.00	0.00	0.00
29	उपर्युक्त श्रेणियों में शामिल न की गई अन्य आस्तियां All other assets not included in the above categories	4313.24	0.00	0.00	31459.51	33505.75
30	ऑफ-बैलेन्स शीट मदें Off-balance sheet items		93094.64	1647.85	0.00	3980.46
31	कुल आरएसएफ (14+15+16+24+30) Total RSF (14+15+16+24+30)					146133.31
32	निवल स्थिर निधियन अनुपात Net Stable Funding Ratio					143.54%

(राशि ₹ करोड़ में) (Amount in ₹ crore)

31.12.2023 को एनएसएफआर प्रकटन टेम्पलेट NSFR Disclosure Template as on 31.12.2023

क्र. SN	विवरण Particulars	शेष परिपक्वता द्वारा अभारित मूल्य Unweighted Value by residual maturity				भारित मूल्य Weighted Value
		परिपक्वता नहीं* No maturity*	< 6 माह < 6 months	6 माह से <1 वर्ष 6 m to <1 yr	>=1 वर्ष >=1 yr	
	एसएफ मद ASF Item					
1	पूंजी (2+3) Capital (2+3)	15280.87	0.00	0.00	7278.04	22558.91
2	विनियामक पूंजी Regulatory Capital	15280.87	0.00	0.00	6978.04	22558.91
3	अन्य पूंजी लिखत Other capital Instrument	0.00	0.00	0.00	300.00	300.00
4	रिटेल जमाराशियां और लघु व्यवसाय ग्राहकों से जमाराशियां : (5+6) Retail deposits and deposits from small business customers: (5+6)	86931.70	36883.04	25585.43	15318.38	137778.04
5	स्थिर जमाराशियां Stable deposits	43365.43	13221.78	9770.56	6709.78	63039.88
6	कम स्थिर जमाराशियां Less stable deposits	43566.27	23661.26	15814.87	8608.60	74738.16
7	थोक निधियन : (8+9) Wholesale funding: (8+9)	36222.49	25799.86	18086.78	3010.93	37628.62
8	परिचालन जमाराशियां Operational deposits	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9	अन्य थोक निधियन Other wholesale funding	36222.49	25799.86	18086.78	3010.93	37628.62
10	अन्य देयताएं : (11+12) Other liabilities: (11+12)	797.89	8496.28	0.00	0.00	0.00
11	एनएसएफआर डेरिवेटिव देयताएं NSFR derivative liabilities		0.00	0.00	0.00	0.00
12	उपर्युक्त श्रेणियों में शामिल न की गई अन्य सभी देयताएं और इक्विटी All other liabilities and equity not included in the above categories	797.89	8496.28	0.00	0.00	0.00
13	कुल एसएफ (1+4+7+10) Total ASF (1+4+7+10)					197965.57
	आरएसएफ मद RSF Item					
14	कुल एनएसएफआर उच्च गुणवत्ता तरल आस्तियां (एचक्यूएलए) Total NSFR high-quality liquid assets (HQLA)					3251.85
15	परिचालन उद्देश्य के लिए अन्य वित्तीय संस्थानों में धारित जमाराशियां Deposits held at other financial institutions for operational purposes	12.51				6.25
16	निष्पादक ऋण और प्रतिभूतियां : (17+18+19+21+23) Performing loans and securities: (17+18+19+21+23)	75.04	15825.01	6466.36	115474.36	97325.32
17	स्तर 1 एचक्यूएलए द्वारा प्रतिभूत वित्तीय संस्थानों हेतु निष्पादक ऋण Performing loans to financial institutions secured by Level 1 HQLA	0.00	5996.10	0.00	0.00	0.00
18	गैर स्तर 1 एचक्यूएलए द्वारा प्रतिभूत वित्तीय संस्थानों हेतु निष्पादक ऋण और वित्तीय संस्थानों हेतु अप्रतिभूत निष्पादक ऋण Performing loans to financial institutions secured by non-Level 1 HQLA and unsecured performing loans to financial institutions	0.00	2523.76	786.02	0.00	771.58

(राशि ₹ करोड़ में) (Amount in ₹ crore)

31.12.2023 को एनएसएफआर प्रकटन टेम्पलेट NSFR Disclosure Template as on 31.12.2023

क्र. SN	विवरण Particulars	शेष परिपक्वता द्वारा अभाहित मूल्य Unweighted Value by residual maturity				भारित मूल्य Weighted Value
		परिपक्वता नहीं* No maturity*	< 6 माह < 6 months	6 माह से <1 वर्ष 6 m to <1 yr	>=1 वर्ष >=1 yr	
19	गैर-वित्तीय कॉर्पोरेट ग्राहकों के लिए निष्पादक ऋण, रिटेल और लघु व्यवसाय ग्राहकों के लिए ऋण तथा सोवरेन, केन्द्रीय बैंकों और पीएसई हेतु ऋण, जिसमें से Performing loans to non- financial corporate clients, loans to retail and small business customers, and loans to sovereigns, central banks and PSEs, of which	0.00	7303.59	5268.30	83996.08	73877.15
20	ऋण जोखिम के लिए बेसल II मानक दृष्टिकोण के अंतर्गत 35% से कम या उसके बराबर जोखिम भार के साथ With a risk weight of less than or equal to 35% under the Basel II Standardized Approach for credit risk	0.00	1654.45	1193.41	19027.31	13791.68
21	निष्पादक निवासी बंधक, जिसमें से : Performing residential mortgages, of which:	0.00	1.56	2.65	21752.63	14141.31
22	ऋण जोखिम के लिए बेसल II मानक दृष्टिकोण के अंतर्गत 35% से कम या उसके बराबर जोखिम भार के साथ With a risk weight of less than or equal to 35% under the Basel II Standardized Approach for credit risk	0.00	1.56	2.65	21752.63	14141.31
23	प्रतिभूतियां जो चूक में नहीं हैं और जो एचक्यूएल के रूप में अर्हक नहीं हैं Securities that are not in default and do not qualify as HQLA, including exchange-traded equities	75.03	0.00	409.39	9725.65	8535.28
24	अन्य आस्तियां : (पंक्ति 25 से 29 का योग) Other assets: (sum of rows 25 to 29)	4206.31	0.00	0.00	28960.62	30387.93
25	भौतिक व्यवसाय क्मोडिटी, स्वर्ण सहित Physical traded commodities, including gold	0.00				0.00
26	डेरिवेटिव अनुबंधों के लिए प्रारंभिक मार्जिन और सीसीपी के डिफॉल्ट निधि में योगदान के रूप में पोस्ट की गई आस्तियां Assets posted as initial margin for derivative contracts and contributions to default funds of CCPs		0.00	0.00	0.00	0.00
27	एनएसएफआर डेरिवेटिव आस्तियां NSFR derivative assets		0.00	0.00	0.00	0.00
28	परिवर्तित मार्जिन की कटौती से पूर्व एनएसएफआर डेरिवेटिव आस्तियां NSFR derivative liabilities before deduction of variation margin posted		0.00	0.00	0.00	0.00
29	उपर्युक्त श्रेणियों में शामिल न की गई अन्य आस्तियां All other assets not included in the above categories	4206.31	0.00	0.00	28960.62	30387.93
30	ऑफ-बैलेन्स शीट मदें Off-balance sheet items		103324.58	1647.85	0.00	4500.89
31	कुल आरएसएफ (14+15+16+24+30) Total RSF (14+15+16+24+30)					135472.24
32	निवल स्थिर निधियन अनुपात Net Stable Funding Ratio					146.13%

(राशि ₹ करोड़ में) (Amount in ₹ crore)

30.09.2023 को एनएसएफआर प्रकटन टेम्पलेट NSFR Disclosure Template as on 30.09.2023

क्र. SN	विवरण Particulars	शेष परिपक्वता द्वारा अभाहित मूल्य Unweighted Value by residual maturity				भारित मूल्य Weighted Value
		परिपक्वता नहीं* No maturity*	< 6 माह < 6 months	6 माह से <1 वर्ष 6 m to <1 yr	>=1 वर्ष >=1 yr	
	एएसएफ मद ASF Item					
1	पूंजी (2+3) Capital (2+3)	15279.87	0.00	0.00	6933.21	22213.08
2	विनियामक पूंजी Regulatory Capital	15279.87	0.00	0.00	6933.21	21913.08
3	अन्य पूंजी लिखत Other capital Instrument	0.00	0.00	0.00	300.00	300.00
4	रिटेल जमाराशियां और लघु व्यवसाय ग्राहकों से जमाराशियां : (5+6) Retail deposits and deposits from small business customers: (5+6)	86060.81	34293.89	27316.83	15034.98	136195.65
5	स्थिर जमाराशियां Stable deposits	43123.60	12732.03	9969.85	6570.54	62534.21
6	कम स्थिर जमाराशियां Less stable deposits	42937.21	21561.86	17346.98	8464.44	73661.45
7	थोक निधियन : (8+9) Wholesale funding: (8+9)	35103.68	32429.99	9295.19	2739.78	34160.25
8	परिचालन जमाराशियां Operational deposits	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9	अन्य थोक निधियन Other wholesale funding	35103.68	32429.99	9295.19	2739.78	34160.25
10	अन्य देयताएं : (11+12) Other liabilities: (11+12)	801.94	7725.17	0.00	0.00	0.00

(राशि ₹ करोड़ में) (Amount in ₹ crore)

30.09.2023 को एनएसएफआर प्रकटन टेम्पलेट NSFR Disclosure Template as on 30.09.2023

क्र. SN	विवरण Particulars	शेष परिपक्वता द्वारा अभारित मूल्य Unweighted Value by residual maturity				भारित मूल्य Weighted Value
		परिपक्वता नहीं* No maturity*	< 6 माह < 6 months	6 माह से <1 वर्ष 6 m to <1 yr	>=1 वर्ष >=1 yr	
11	एनएसएफआर डेरिवेटिव देयताएं NSFR derivative liabilities		0.00	0.00	0.00	
12	उपरोक्त श्रेणियों में शामिल न की गई अन्य सभी देयताएं और इक्विटी All other liabilities and equity not included in the above categories	801.94	7725.17	0.00	0.00	0.00
13	कुल एएसएफ (1+4+7+10) Total ASF (1+4+7+10)					192568.98
	आरएसएफ मद RSF Item					
14	कुल एनएसएफआर उच्च गुणवत्ता तरल आस्तियां (एचक्यूएलए) Total NSFR high-quality liquid assets (HQLA)					3382.66
15	परिचालन उद्देश्य के लिए अन्य वित्तीय संस्थानों में धारित जमाराशियां Deposits held at other financial institutions for operational purposes	39.93				19.97
16	निष्पादक ऋण और प्रतिभूतियां : (17+18+19+21+23) Performing loans and securities: (17+18+19+21+23)	83.35	13969.31	5959.30	111691.80	94514.84
17	स्तर 1 एचक्यूएलए द्वारा प्रतिभूत वित्तीय संस्थानों हेतु निष्पादक ऋण Performing loans to financial institutions secured by Level 1 HQLA	0.00	2113.73	0.00	0.00	0.00
18	गैर स्तर 1 एचक्यूएलए द्वारा प्रतिभूत वित्तीय संस्थानों हेतु निष्पादक ऋण और वित्तीय संस्थानों हेतु अप्रतिभूत निष्पादक ऋण Performing loans to financial institutions secured by non-Level 1 HQLA and unsecured performing loans to financial institutions	0.00	2662.23	701.88	0.00	750.28
19	गैर-वित्तीय कॉर्पोरेट ग्राहकों के लिए निष्पादक ऋण, रिटेल और लघु व्यवसाय ग्राहकों के लिए ऋण तथा सोवरेन, केन्द्रीय बैंकों और पीएसई हेतु ऋण, जिसमें से Performing loans to non-financial corporate clients, loans to retail and small business customers, and loans to sovereigns, central banks and PSEs, of which	0.00	9191.86	5082.33	82142.55	72358.28
20	ऋण जोखिम के लिए बेसल II मानक दृष्टिकोण के अंतर्गत 35% से कम या उसके बराबर जोखिम भार के साथ With a risk weight of less than or equal to 35% under the Basel II Standardized Approach for credit risk	0.00	2573.72	1423.05	22999.91	16948.33
21	निष्पादक निवासी बंधक, जिसमें से : Performing residential mortgages, of which:	0.00	1.49	3.12	19348.57	12578.88
22	ऋण जोखिम के लिए बेसल II मानक दृष्टिकोण के अंतर्गत 35% से कम या उसके बराबर जोखिम भार के साथ With a risk weight of less than or equal to 35% under the Basel II Standardized Approach for credit risk	0.00	1.49	3.12	19348.57	12578.88
23	एक्सचेंज-ट्रेडेड इक्विटी सहित प्रतिभूतियां जो चूक में नहीं हैं और जो एचक्यूएलए के रूप में अर्हक नहीं हैं Securities that are not in default and do not qualify as HQLA, including exchange-traded equities	83.35	0.00	171.97	10200.68	8827.41
24	अन्य आस्तियां : (पंक्ति 25 से 29 का योग) Other assets: (sum of rows 25 to 29)	4271.72	0.00	0.00	29491.44	30594.16
25	भौतिक व्यवसाय क्मोडिटी, स्वर्ण सहित Physical traded commodities, including gold	0.00				0.00
26	डेरिवेटिव अनुबंधों के लिए प्रारंभिक मार्जिन और सीसीपी के डिफॉल्ट निधि में योगदान के रूप में पोस्ट की गई आस्तियां Assets posted as initial margin for derivative contracts and contributions to default funds of CCPs		0.00	0.00	0.00	0.00
27	एनएसएफआर डेरिवेटिव आस्तियां NSFR derivative assets		0.00	0.00	0.00	0.00
28	परिवर्तित मार्जिन की कटौती से पूर्व एनएसएफआर डेरिवेटिव आस्तियां NSFR derivative liabilities before deduction of variation margin posted		0.00	0.00	0.00	0.00
29	उपरोक्त श्रेणियों में शामिल न की गई अन्य आस्तियां All other assets not included in the above categories	4271.72	0.00	0.00	29491.44	30594.16
30	ऑफ-बैलेन्स शीट मदें Off-balance sheet items		87165.47	1647.85	0.00	3716.93
31	कुल आरएसएफ (14+15+16+24+30) Total RSF (14+15+16+24+30)					132228.56
32	निवल स्थिर निधियन अनुपात Net Stable Funding Ratio					145.63%

(राशि ₹ करोड़ में) (Amount in ₹ crore)

30.06.2023 को एनएसएफआर प्रकटन टेम्पलेट NSFR Disclosure Template as on 30.06.2023						
क्र. SN	विवरण Particulars	शेष परिपक्वता द्वारा अभारित मूल्य Unweighted Value by residual maturity			भारित मूल्य Weighted Value	
		परिपक्वता नहीं* No maturity*	< 6 माह < 6 months	6 माह से < 1 वर्ष 6 m to < 1 yr		>=1 वर्ष >= 1 yr
	एसएफ मद ASF Item					
1	पूंजी (2+3) Capital (2+3)	15264.89	0.00	0.00	6402.58	21667.47
2	नियामक पूंजी Regulatory Capital	15264.89	0.00	0.00	6202.58	21467.47
3	अन्य पूंजी लिखत Other capital Instrument	0.00	0.00	0.00	200.00	200.00
4	रिटेल जमाराशियां और लघु व्यवसाय ग्राहकों से जमाराशियां : (5+6) Retail deposits and deposits from small business customers: (5+6)	86124.56	32091.21	28190.03	16282.69	135061.15
5	स्थिर जमाराशियां Stable deposits	42922.00	12374.07	10622.68	7163.92	62622.81
6	कम स्थिर जमाराशियां Less stable deposits	43202.56	19717.14	17567.35	9118.77	72438.34
7	थोक निधियन : (8+9) Wholesale funding: (8+9)	39425.33	28461.65	11932.81	3165.23	34449.53
8	परिचालन जमाराशियां Operational deposits	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9	अन्य थोक निधियन Other wholesale funding	39425.33	28461.65	11932.81	3165.23	34449.53
10	अन्य देयताएं : (11+12) Other liabilities: (11+12)	806.00	5289.99	0.00	0.00	0.00
11	एनएसएफआर डेरिवेटिव देयताएं NSFR derivative liabilities		0.00	0.00	0.00	
12	उपरोक्त श्रेणियों में शामिल न की गई अन्य सभी देयताएं और इक्विटी All other liabilities and equity not included in the above categories	806.00	5289.99	0.00	0.00	0.00
13	कुल एसएफ (1+4+7+10) Total ASF (1+4+7+10)					191178.16
	आरएसएफ मद RSF Item					
14	कुल एनएसएफआर उच्च गुणवत्ता तरल आस्तियां (एचक्यूएलए) Total NSFR high-quality liquid assets (HQLA)					3492.45
15	परिचालन उद्देश्य के लिए अन्य वित्तीय संस्थानों में धारित जमाराशियां Deposits held at other financial institutions for operational purposes	51.23				25.62
16	निष्पादक ऋण और प्रतिभूतियां : (17+18+19+21+23) Performing loans and securities: (17+18+19+21+23)	138.67	21379.19	4736.47	108562.39	91148.72
17	स्तर 1 एचक्यूएलए द्वारा प्रतिभूत वित्तीय संस्थानों हेतु निष्पादक ऋण Performing loans to financial institutions secured by Level 1 HQLA	0.00	9362.00	0.00	0.00	0.00
18	गैर स्तर 1 एचक्यूएलए द्वारा प्रतिभूत वित्तीय संस्थानों हेतु निष्पादक ऋण और वित्तीय संस्थानों हेतु अप्रतिभूत निष्पादक ऋण Performing loans to financial institutions secured by non-Level 1 HQLA and unsecured performing loans to financial institutions	0.00	2428.90	716.58	0.00	722.63
19	गैर-वित्तीय कॉर्पोरेट ग्राहकों के लिए निष्पादक ऋण, रिटेल और लघु व्यवसाय ग्राहकों के लिए ऋण तथा सोवरेन, केन्द्रीय बैंकों और पीएसई हेतु ऋण, जिसमें से Performing loans to non-financial corporate clients, loans to retail and small business customers, and loans to sovereigns, central banks and PSEs, of which	0.00	9587.17	3845.27	78427.77	68674.16
20	ऋण जोखिम के लिए बेसल II मानक दृष्टिकोण के अंतर्गत 35% से कम या उसके बराबर जोखिम भार के साथ With a risk weight of less than or equal to 35% under the Basel II Standardized Approach for credit risk	0.00	2876.15	1153.58	23528.33	17308.28
21	निष्पादक निवासी बंधक, जिसमें से : Performing residential mortgages, of which:	0.00	1.12	2.65	20341.16	13223.64
22	ऋण जोखिम के लिए बेसल II मानक दृष्टिकोण के अंतर्गत 35% से कम या उसके बराबर जोखिम भार के साथ With a risk weight of less than or equal to 35% under the Basel II Standardized Approach for credit risk	0.00	1.12	2.65	20341.16	13223.64
23	एक्सचेंज-ट्रेडेड इक्विटी सहित प्रतिभूतियां जो चूक में नहीं हैं और जो एचक्यूएलए के रूप में अर्हक नहीं हैं Securities that are not in default and do not qualify as HQLA, including exchange-traded equities	138.67	0.00	171.97	9793.46	8528.30

(राशि ₹ करोड़ में) (Amount in ₹ crore)

30.06.2023 को एनएसएफआर प्रकटन टेम्पलेट NSFR Disclosure Template as on 30.06.2023						
क्र. SN	विवरण Particulars	शेष परिपक्वता द्वारा अभारित मूल्य Unweighted Value by residual maturity				भारित मूल्य Weighted Value
		परिपक्वता नहीं* No maturity*	< 6 माह < 6 months	6 माह से <1 वर्ष 6 m to <1 yr	>=1 वर्ष >=1 yr	
24	अन्य आस्तियां : (पंक्ति 25 से 29 का योग) Other assets: (sum of rows 25 to 29)	3724.37	0.00	0.00	26872.91	26895.28
25	भौतिक व्यवसाय क्मोडिटी, स्वर्ण सहित Physical traded commodities, including gold	0.00				0.00
26	डेरिवेटिव अनुबंधों के लिए प्रारंभिक मार्जिन और सीसीपी के डिफॉल्ट निधि में योगदान के रूप में पोस्ट की गई आस्तियां Assets posted as initial margin for derivative contracts and contributions to default funds of CCPs		0.00	0.00	0.00	0.00
27	एनएसएफआर डेरिवेटिव आस्तियां NSFR derivative assets		0.00	0.00	0.00	0.00
28	परिवर्तित मार्जिन की कटौती से पूर्व एनएसएफआर डेरिवेटिव आस्तियां NSFR derivative liabilities before deduction of variation margin posted		0.00	0.00	0.00	0.00
29	उपर्युक्त श्रेणियों में शामिल न की गई अन्य आस्तियां All other assets not included in the above categories	3724.37	0.00	0.00	26872.91	26895.28
30	ऑफ-बैलेन्स शीट मदें Off-balance sheet items		104300.33	1647.85	0.00	4571.83
31	कुल आरएसएफ (14+15+16+24+30) Total RSF (14+15+16+24+30)					126133.90
32	निवल स्थिर निधियन अनुपात Net Stable Funding Ratio					151.57%

(राशि ₹ करोड़ में) (Amount in ₹ crore)

31.03.2023 को एनएसएफआर प्रकटन टेम्पलेट NSFR Disclosure Template as on 31.03.2023						
क्र. SN	विवरण Particulars	शेष परिपक्वता द्वारा अभारित मूल्य Unweighted Value by residual maturity				भारित मूल्य Weighted Value
		परिपक्वता नहीं* No maturity*	< 6 माह < 6 months	6 माह से <1 वर्ष 6 m to <1 yr	>=1 वर्ष >=1 yr	
एएसएफ मद ASF Item						
1	पूंजी (2+3) Capital (2+3)	14253.78	0.00	0.00	6369.98	20623.76
2	विनियामक पूंजी Regulatory Capital	14253.78	0.00	0.00	6169.98	20423.76
3	अन्य पूंजी लिखत Other capital Instrument	0.00	0.00	0.00	200.00	200.00
4	रिटेल जमाराशियां और लघु व्यवसाय ग्राहकों से जमाराशियां : (5+6) Retail deposits and deposits from small business customers: (5+6)	84787.75	28967.89	27767.11	16388.82	130643.17
5	स्थिर जमाराशियां Stable deposits	42950.23	11401.79	11101.82	7251.72	62181.15
6	कम स्थिर जमाराशियां Less stable deposits	41837.52	17566.10	16665.29	9137.10	68462.02
7	थोक निधियन : (8+9) Wholesale funding: (8+9)	40030.85	23477.23	10024.10	4430.53	31098.65
8	परिचालन जमाराशियां Operational deposits	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9	अन्य थोक निधियन Other wholesale funding	40030.85	23477.23	10024.10	4430.53	31098.65
10	अन्य देयताएं : (11+12) Other liabilities: (11+12)	866.41	7700.71	0.00	0.00	0.00
11	एनएसएफआर डेरिवेटिव देयताएं NSFR derivative liabilities		0.00	0.00	0.00	
12	उपरोक्त श्रेणियों में शामिल न की गई अन्य सभी देयताएं और इक्विटी All other liabilities and equity not included in the above categories	866.41	7700.71	0.00	0.00	0.00
13	कुल एएसएफ (1+4+7+10) Total ASF (1+4+7+10)					182365.58
आरएसएफ मद RSF Item						
14	कुल एनएसएफआर उच्च गुणवत्ता तरल आस्तियां (एचक्यूएलए) Total NSFR high-quality liquid assets (HQLA)					3129.29
15	परिचालन उद्देश्य के लिए अन्य वित्तीय संस्थानों में धारित जमाराशियां Deposits held at other financial institutions for operational purposes	6.00				3.00
16	निष्पादक ऋण और प्रतिभूतियां : (17+18+19+21+23) Performing loans and securities: (17+18+19+21+23)	151.75	18439.68	6979.89	107050.78	83594.71
17	स्तर 1 एचक्यूएलए द्वारा प्रतिभूत वित्तीय संस्थानों हेतु निष्पादक ऋण Performing loans to financial institutions secured by Level 1 HQLA	0.00	7332.00	0.00	0.00	0.00
18	गैर स्तर 1 एचक्यूएलए द्वारा प्रतिभूत वित्तीय संस्थानों हेतु निष्पादक ऋण और वित्तीय संस्थानों हेतु अप्रतिभूत निष्पादक ऋण Performing loans to financial institutions secured by non-Level 1 HQLA and unsecured performing loans to financial institutions	0.00	3785.42	1342.76	0.00	1239.19

(राशि ₹ करोड़ में) (Amount in ₹ crore)

31.03.2023 को एनएसएफआर प्रकटन टेम्पलेट NSFR Disclosure Template as on 31.03.2023

क्र. SN	विवरण Particulars	शेष परिपक्वता द्वारा अभाहित मूल्य Unweighted Value by residual maturity				भारित मूल्य Weighted Value
		परिपक्वता नहीं* No maturity*	< 6 माह < 6 months	6 माह से <1 वर्ष 6 m to <1 yr	>=1 वर्ष >=1 yr	
19	गैर-वित्तीय कॉर्पोरेट ग्राहकों के लिए निष्पादक ऋण, रिटेल और लघु व्यवसाय ग्राहकों के लिए ऋण तथा सोवरेन, केन्द्रीय बैंकों और पीएसई हेतु ऋण, जिसमें से Performing loans to non- financial corporate clients, loans to retail and small business customers, and loans to sovereigns, central banks and PSEs, of which	0.00	7321.35	5531.55	79064.01	62087.51
20	ऋण जोखिम के लिए बेसल II मानक दृष्टिकोण के अंतर्गत 35% से कम या उसके बराबर जोखिम भार के साथ With a risk weight of less than or equal to 35% under the Basel II Standardized Approach for credit risk	0.00	5344.59	4038.03	57716.73	42207.18
21	निष्पादक निवासी बंधक, जिसमें से : Performing residential mortgages, of which:	0.00	0.91	2.03	18514.98	12036.21
22	ऋण जोखिम के लिए बेसल II मानक दृष्टिकोण के अंतर्गत 35% से कम या उसके बराबर जोखिम भार के साथ With a risk weight of less than or equal to 35% under the Basel II Standardized Approach for credit risk	0.00	0.91	2.03	18514.98	12036.21
23	प्रतिभूतियां जो चूक में नहीं हैं और जो एचक्यूएल के रूप में अर्हक नहीं हैं, एक्सचेंज-ट्रेडेड इक्विटी सहित Securities that are not in default and do not qualify as HQLA, including exchange-traded equities	151.75	0.00	103.55	9471.81	8231.80
24	अन्य आस्तियां : (पंक्ति 25 से 29 का योग) Other assets: (sum of rows 25 to 29)	3831.97	0.00	0.00	26409.56	25687.64
25	भौतिक व्यवसाय कमोडिटी, स्वर्ण सहित Physical traded commodities, including gold	0.00				0.00
26	डेरिवेटिव अनुबंधों के लिए प्रारंभिक मार्जिन और सीसीपी के डिफॉल्ट निधि में योगदान के रूप में पोस्ट की गई आस्तियां Assets posted as initial margin for derivative contracts and contributions to default funds of CCPs		0.00	0.00	0.00	0.00
27	एनएसएफआर डेरिवेटिव आस्तियां NSFR derivative assets		0.00	0.00	0.00	0.00
28	परिवर्तित मार्जिन की कटौती से पूर्व एनएसएफआर डेरिवेटिव आस्तियां NSFR derivative liabilities before deduction of variation margin posted		0.00	0.00	0.00	0.00
29	उपर्युक्त श्रेणियों में शामिल न की गई अन्य आस्तियां All other assets not included in the above categories	3831.97	0.00	0.00	26409.56	25687.64
30	ऑफ-बैलेन्स शीट मदें Off-balance sheet items		92894.65	1647.85	0.00	4007.44
31	कुल आरएसएफ (14+15+16+24+30) Total RSF (14+15+16+24+30)					116422.07
32	निवल स्थिर निधियन अनुपात Net Stable Funding Ratio					156.64%

(राशि ₹ करोड़ में) (Amount in ₹ crore)

31.12.2022 को एनएसएफआर प्रकटन टेम्पलेट NSFR Disclosure Template as on 31.12.2022

क्र. SN	विवरण Particulars	शेष परिपक्वता द्वारा अभाहित मूल्य Unweighted Value by residual maturity				भारित मूल्य Weighted Value
		परिपक्वता नहीं* No maturity*	< 6 माह < 6 months	6 माह से <1 वर्ष 6 m to <1 yr	>=1 वर्ष >=1 yr	
	एएसएफ मद ASF Item					
1	पूंजी (2+3) Capital (2+3)	12395.83	0.00	0.00	6268.99	18664.82
2	विनियामक पूंजी Regulatory Capital	12395.83	0.00	0.00	6068.99	18464.82
3	अन्य पूंजी लिखत Other capital Instrument	0.00	0.00	0.00	200.00	200.00
4	रिटेल जमाराशियां और लघु व्यवसाय ग्राहकों से जमाराशियां : (5+6) Retail deposits and deposits from small business customers: (5+6)	85843.51	40290.18	29439.19	18177.17	159305.75
5	स्थिर जमाराशियां Stable deposits	37630.55	7653.48	7144.25	6158.98	55149.02
6	कम स्थिर जमाराशियां Less stable deposits	48212.96	32636.70	22294.93	12018.19	104156.74
7	थोक निधियन : (8+9) Wholesale funding: (8+9)	24589.10	4643.58	3371.92	3384.60	8839.39
8	परिचालन जमाराशियां Operational deposits	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9	अन्य थोक निधियन Other wholesale funding	24589.10	4643.58	3371.92	3384.60	8839.39
10	अन्य देयताएं : (11+12) Other liabilities: (11+12)	870.80	15546.64	0.00	0.00	0.00

(राशि ₹ करोड़ में) (Amount in ₹ crore)

31.12.2022 को एनएसएफआर प्रकटन टेम्पलेट NSFR Disclosure Template as on 31.12.2022

क्र. SN	विवरण Particulars	शेष परिपक्वता द्वारा अभारित मूल्य Unweighted Value by residual maturity				भारित मूल्य Weighted Value
		परिपक्वता नहीं* No maturity*	< 6 माह < 6 months	6 माह से <1 वर्ष 6 m to <1 yr	>=1 वर्ष >=1 yr	
11	एनएसएफआर डेरिवेटिव देयताएं NSFR derivative liabilities		0.00	0.00	0.00	
12	उपरोक्त श्रेणियों में शामिल न की गई अन्य सभी देयताएं और इक्विटी All other liabilities and equity not included in the above categories	870.80	15546.64	0.00	0.00	0.00
13	कुल एएसएफ (1+4+7+10) Total ASF (1+4+7+10)					186809.97
	आरएसएफ मद RSF Item					
14	कुल एनएसएफआर उच्च गुणवत्ता तरल आस्तियां (एचक्यूएलए) Total NSFR high-quality liquid assets (HQLA)					2682.97
15	परिचालन उद्देश्य के लिए अन्य वित्तीय संस्थानों में धारित जमाराशियां Deposits held at other financial institutions for operational purposes	14.99				7.49
16	निष्पादक ऋण और प्रतिभूतियां : (17+18+19+21+23) Performing loans and securities: (17+18+19+21+23)	83.13	16091.13	6015.79	96236.51	81518.09
17	स्तर 1 एचक्यूएलए द्वारा प्रतिभूत वित्तीय संस्थानों हेतु निष्पादक ऋण Performing loans to financial institutions secured by Level 1 HQLA	0.00	6282.00	0.00	0.00	0.00
18	गैर स्तर 1 एचक्यूएलए द्वारा प्रतिभूत वित्तीय संस्थानों हेतु निष्पादक ऋण और वित्तीय संस्थानों हेतु अप्रतिभूत निष्पादक ऋण Performing loans to financial institutions secured by non-Level 1 HQLA and unsecured performing loans to financial institutions	0.00	3391.38	1025.65	0.00	1021.53
19	गैर-वित्तीय कॉर्पोरेट ग्राहकों के लिए निष्पादक ऋण, रिटेल और लघु व्यवसाय ग्राहकों के लिए ऋण तथा सोवरेन, केन्द्रीय बैंकों और पीएसई हेतु ऋण, जिसमें से Performing loans to non-financial corporate clients, loans to retail and small business customers, and loans to sovereigns, central banks and PSEs, of which	0.00	6417.16	4762.72	69889.67	61222.12
20	ऋण जोखिम के लिए बेसल II मानक दृष्टिकोण के अंतर्गत 35% से कम या उसके बराबर जोखिम भार के साथ With a risk weight of less than or equal to 35% under the Basel II Standardized Approach for credit risk	0.00	1732.63	1285.93	18870.21	13774.92
21	निष्पादक निवासी बंधक, जिसमें से : Performing residential mortgages, of which:	0.00	0.59	2.22	16525.21	10742.79
22	ऋण जोखिम के लिए बेसल II मानक दृष्टिकोण के अंतर्गत 35% से कम या उसके बराबर जोखिम भार के साथ With a risk weight of less than or equal to 35% under the Basel II Standardized Approach for credit risk	0.00	0.59	2.22	16525.21	10742.79
23	एक्सचेंज-ट्रेडेड इक्विटी सहित प्रतिभूतियां जो चूक में नहीं हैं और जो एचक्यूएलए के रूप में अर्हक नहीं हैं Securities that are not in default and do not qualify as HQLA, including exchange-traded equities	83.13	0.00	225.21	9821.63	8531.65
24	अन्य आस्तियां : (पंक्ति 25 से 29 का योग) Other assets: (sum of rows 25 to 29)	3794.04	0.00	0.00	252620.21	24723.25
25	भौतिक व्यवसाय क्मोडिटी, स्वर्ण सहित Physical traded commodities, including gold	0.00				0.00
26	डेरिवेटिव अनुबंधों के लिए प्रारंभिक मार्जिन और सीसीपी के डिफॉल्ट निधि में योगदान के रूप में पोस्ट की गई आस्तियां Assets posted as initial margin for derivative contracts and contributions to default funds of CCPs		0.00	0.00	0.00	0.00
27	एनएसएफआर डेरिवेटिव आस्तियां NSFR derivative assets		0.00	0.00	0.00	0.00
28	परिवर्तित मार्जिन की कटौती से पूर्व एनएसएफआर डेरिवेटिव आस्तियां NSFR derivative liabilities before deduction of variation margin posted		0.00	0.00	0.00	0.00
29	उपरोक्त श्रेणियों में शामिल न की गई अन्य आस्तियां All other assets not included in the above categories	3794.04	0.00	0.00	25620.21	24723.25
30	ऑफ-बैलेन्स शीट मदें Off-balance sheet items		84861.81	1647.85	0.00	3613.13
31	कुल आरएसएफ (14+15+16+24+30) Total RSF (14+15+16+24+30)					112544.93
32	निवल स्थिर निधियन अनुपात Net Stable Funding Ratio					165.99%

(राशि ₹ करोड़ में) (Amount in ₹ crore)

30.09.2022 को एनएसएफआर प्रकटन टेम्पलेट NSFR Disclosure Template as on 30.09.2022						
क्र. SN	विवरण Particulars	शेष परिपक्वता द्वारा अभारित मूल्य Unweighted Value by residual maturity			भारित मूल्य Weighted Value	
		परिपक्वता नहीं* No maturity*	< 6 माह < 6 months	6 माह से < 1 वर्ष 6 m to < 1 yr		>=1 वर्ष >= 1 yr
	एसएफ मद ASF Item					
1	पूंजी (2+3) Capital (2+3)	12181.33	0.00	0.00	3977.93	17069.26
2	विनियामक पूंजी Regulatory Capital	12181.33	0.00	0.00	3877.93	16969.26
3	अन्य पूंजी लिखत Other capital Instrument	0.00	0.00	0.00	100.00	100.00
4	रिटेल जमाराशियां और लघु व्यवसाय ग्राहकों से जमाराशियां : (5+6) Retail deposits and deposits from small business customers: (5+6)	86383.58	30523.77	31283.96	19553.76	152408.82
5	स्थिर जमाराशियां Stable deposits	34281.67	6651.69	6424.44	5591.70	50332.06
6	कम स्थिर जमाराशियां Less stable deposits	52101.91	23872.08	24859.52	13962.06	102076.75
7	थोक निधियन : (8+9) Wholesale funding: (8+9)	21211.30	4213.98	2346.39	1186.03	7306.52
8	परिचालन जमाराशियां Operational deposits	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9	अन्य थोक निधियन Other wholesale funding	21211.30	4213.98	2346.39	1186.03	7306.52
10	अन्य देयताएं : (11+12) Other liabilities: (11+12)	839.11	20740.83	0.00	0.00	0.00
11	एनएसएफआर डेरिवेटिव देयताएं NSFR derivative liabilities		0.00	0.00	0.00	
12	उपरोक्त श्रेणियों में शामिल न की गई अन्य सभी देयताएं और इक्विटी All other liabilities and equity not included in the above categories	839.11	20740.83	0.00	0.00	0.00
13	कुल एसएफ (1+4+7+10) Total ASF (1+4+7+10)					176784.60
	आरएसएफ मद RSF Item					
14	कुल एनएसएफआर उच्च गुणवत्ता तरल आस्तियां (एचक्यूएलए) Total NSFR high-quality liquid assets (HQLA)					2795.72
15	परिचालन उद्देश्य के लिए अन्य वित्तीय संस्थानों में धारित जमाराशियां Deposits held at other financial institutions for operational purposes	102.20				51.10
16	निष्पादक ऋण और प्रतिभूतियां : (17+18+19+21+23) Performing loans and securities: (17+18+19+21+23)	107.20	11514.43	4666.60	84815.52	71577.01
17	स्तर 1 एचक्यूएलए द्वारा प्रतिभूत वित्तीय संस्थानों हेतु निष्पादक ऋण Performing loans to financial institutions secured by Level 1 HQLA	0.00	2950.00	0.00	0.00	0.00
18	गैर स्तर 1 एचक्यूएलए द्वारा प्रतिभूत वित्तीय संस्थानों हेतु निष्पादक ऋण और वित्तीय संस्थानों हेतु अप्रतिभूत निष्पादक ऋण Performing loans to financial institutions secured by non-Level 1 HQLA and unsecured performing loans to financial institutions	0.00	2078.77	714.92	0.00	669.27
19	गैर-वित्तीय कॉर्पोरेट ग्राहकों के लिए निष्पादक ऋण, रिटेल और लघु व्यवसाय ग्राहकों के लिए ऋण तथा सोवरेन, केन्द्रीय बैंकों और पीएसई हेतु ऋण, जिसमें से Performing loans to non-financial corporate clients, loans to retail and small business customers, and loans to sovereigns, central banks and PSEs, of which	0.00	6482.84	3724.29	58048.54	51310.20
20	ऋण जोखिम के लिए बेसल II मानक दृष्टिकोण के अंतर्गत 35% से कम या उसके बराबर जोखिम भार के साथ With a risk weight of less than or equal to 35% under the Basel II Standardized Approach for credit risk	0.00	1750.37	1005.56	15673.11	11565.48
21	निष्पादक निवासी बंधक, जिसमें से : Performing residential mortgages, of which:	0.00	2.82	2.22	16803.13	10924.55
22	ऋण जोखिम के लिए बेसल II मानक दृष्टिकोण के अंतर्गत 35% से कम या उसके बराबर जोखिम भार के साथ With a risk weight of less than or equal to 35% under the Basel II Standardized Approach for credit risk	0.00	2.82	2.22	16803.13	10924.55
23	प्रतिभूतियां जो चूक में नहीं हैं और जो एचक्यूएलए के रूप में अर्हक नहीं हैं, एक्सचेंज-ट्रेडेड इक्विटी सहित Securities that are not in default and do not qualify as HQLA, including exchange-traded equities	107.20	0.00	225.17	9963.85	8672.98

(राशि ₹ करोड़ में) (Amount in ₹ crore)

30.09.2022 को एनएसएफआर प्रकटन टेम्पलेट NSFR Disclosure Template as on 30.09.2022

क्र. SN	विवरण Particulars	शेष परिपक्वता द्वारा अभारित मूल्य Unweighted Value by residual maturity				भारित मूल्य Weighted Value
		परिपक्वता नहीं* No maturity*	< 6 माह < 6 months	6 माह से <1 वर्ष 6 m to <1 yr	>=1 वर्ष >=1 yr	
24	अन्य आस्तियां : (पंक्ति 25 से 29 का योग) Other assets: (sum of rows 25 to 29)	5475.79	0.00	0.00	21950.14	22580.93
25	भौतिक व्यवसाय कमोडिटी, स्वर्ण सहित Physical traded commodities, including gold	0.00				0.00
26	डेरिवेटिव अनुबंधों के लिए प्रारंभिक मार्जिन और सीसीपी के डिफॉल्ट निधि में योगदान के रूप में पोस्ट की गई आस्तियां Assets posted as initial margin for derivative contracts and contributions to default funds of CCPs		0.00	0.00	0.00	0.00
27	एनएसएफआर डेरिवेटिव आस्तियां NSFR derivative assets		0.00	0.00	0.00	0.00
28	परिवर्तित मार्जिन की कटौती से पूर्व एनएसएफआर डेरिवेटिव आस्तियां NSFR derivative liabilities before deduction of variation margin posted		0.00	0.00	0.00	0.00
29	उपर्युक्त श्रेणियों में शामिल न की गई अन्य आस्तियां All other assets not included in the above categories	5475.79	0.00	0.00	21950.14	22580.93
30	ऑफ-बैलेन्स शीट मदें Off-balance sheet items		87304.68	1647.85	0.00	3744.49
31	कुल आरएसएफ (14+15+16+24+30) Total RSF (14+15+16+24+30)					100749.24
32	निवल स्थिर निधियन अनुपात Net Stable Funding Ratio					175.47%

(राशि ₹ करोड़ में) (Amount in ₹ crore)

30.06.2022 को एनएसएफआर प्रकटन टेम्पलेट NSFR Disclosure Template as on 30.06.2022

क्र. SN	विवरण Particulars	शेष परिपक्वता द्वारा अभारित मूल्य Unweighted Value by residual maturity				भारित मूल्य Weighted Value
		परिपक्वता नहीं* No maturity*	< 6 माह < 6 months	6 माह से <1 वर्ष 6 m to <1 yr	>=1 वर्ष >=1 yr	
	एएसएफ मद ASF Item					
1	पूंजी (2+3) Capital (2+3)	11805.78	0.00	0.00	4030.38	16036.16
2	विनियामक पूंजी Regulatory Capital	11805.78	0.00	0.00	3930.38	15936.16
3	अन्य पूंजी लिखत Other capital Instrument	0.00	0.00	0.00	100.00	100.00
4	रिटेल जमाराशियां और लघु व्यवसाय ग्राहकों से जमाराशियां : (5+6) Retail deposits and deposits from small business customers: (5+6)	81726.77	27697.50	27686.56	17671.70	142439.52
5	स्थिर जमाराशियां Stable deposits	34652.84	6442.19	6325.27	5525.83	50391.43
6	कम स्थिर जमाराशियां Less stable deposits	47073.93	21255.32	21361.30	12145.87	92048.09
7	थोक निधियन : (8+9) Wholesale funding: (8+9)	32553.20	5515.64	3574.51	1134.50	6548.79
8	परिचालन जमाराशियां Operational deposits	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9	अन्य थोक निधियन Other wholesale funding	32553.20	5515.64	3574.51	1134.50	6548.79
10	अन्य देयताएं : (11+12) Other liabilities: (11+12)	850.76	18501.97	0.00	0.00	0.00
11	एनएसएफआर डेरिवेटिव देयताएं NSFR derivative liabilities		0.00	0.00	0.00	0.00
12	उपरोक्त श्रेणियों में शामिल न की गई अन्य सभी देयताएं और इक्विटी All other liabilities and equity not included in the above categories	850.76	18501.97	0.00	0.00	0.00
13	कुल एएसएफ (1+4+7+10) Total ASF (1+4+7+10)					165024.46
	आरएसएफ मद RSF Item					
14	कुल एनएसएफआर उच्च गुणवत्ता तरल आस्तियां (एचक्यूएलए) Total NSFR high-quality liquid assets (HQLA)					2991.53
15	परिचालन उद्देश्य के लिए अन्य वित्तीय संस्थानों में धारित जमाराशियां Deposits held at other financial institutions for operational purposes	102.20				51.10
16	निष्पादक ऋण और प्रतिभूतियां : (17+18+19+21+23) Performing loans and securities: (17+18+19+21+23)	113.44	11296.33	8247.00	93024.61	79476.95
17	स्तर 1 एचक्यूएलए द्वारा प्रतिभूत वित्तीय संस्थानों हेतु निष्पादक ऋण Performing loans to financial institutions secured by Level 1 HQLA	0.00	3478.10	0.00	0.00	17.61
18	गैर स्तर 1 एचक्यूएलए द्वारा प्रतिभूत वित्तीय संस्थानों हेतु निष्पादक ऋण और वित्तीय संस्थानों हेतु अप्रतिभूत निष्पादक ऋण Performing loans to financial institutions secured by non-Level 1 HQLA and unsecured performing loans to financial institutions	0.00	2603.68	3642.49	0.00	2211.80

30.06.2022 को एनएसएफआर प्रकटन टेम्पलेट NSFR Disclosure Template as on 30.06.2022						
क्र. SN	विवरण Particulars	शेष परिपक्वता द्वारा अभांरित मूल्य Unweighted Value by residual maturity				भारित मूल्य Weighted Value
		परिपक्वता नहीं* No maturity*	< 6 माह < 6 months	6 माह से <1 वर्ष 6 m to <1 yr	>=1 वर्ष >=1 yr	
19	गैर-वित्तीय कार्पोरेट ग्राहकों के लिए निष्पादक ऋण, रिटेल और लघु व्यवसाय ग्राहकों के लिए ऋण तथा सोवरेन, केन्द्रीय बैंकों और पीएसई हेतु ऋण, जिसमें से Performing loans to non- financial corporate clients, loans to retail and small business customers, and loans to sovereigns, central banks and PSEs, of which	0.00	5211.92	4377.12	66609.30	57815.53
20	ऋण जोखिम के लिए बेसल II मानक दृष्टिकोण के अंतर्गत 35% से कम या उसके बराबर जोखिम भार के साथ With a risk weight of less than or equal to 35% under the Basel II Standardized Approach for credit risk	0.00	1407.22	1181.82	17984.51	12984.45
21	निष्पादक निवासी बंधक, जिसमें से : Performing residential mortgages, of which:	0.00	2.63	2.22	16162.08	10507.78
22	ऋण जोखिम के लिए बेसल II मानक दृष्टिकोण के अंतर्गत 35% से कम या उसके बराबर जोखिम भार के साथ With a risk weight of less than or equal to 35% under the Basel II Standardized Approach for credit risk	0.00	2.63	2.22	16162.08	10507.78
23	प्रतिभूतियां जो चूक में नहीं हैं और जो एचक्यूएल के रूप में अर्हक नहीं हैं, एक्सचेंज-ट्रेडेड इक्विटी सहित Securities that are not in default and do not qualify as HQLA, including exchange-traded equities	113.44	0.00	225.17	10253.22	8924.25
24	अन्य आस्तियां : (पंक्ति 25 से 29 का योग) Other assets: (sum of rows 25 to 29)	5688.88	0.00	0.00	26463.91	24665.95
25	भौतिक व्यवसाय कमोडिटी, स्वर्ण सहित Physical traded commodities, including gold	0.00				0.00
26	डेरिवेटिव अनुबंधों के लिए प्रारंभिक मार्जिन और सीसीपी के डिफॉल्ट निधि में योगदान के रूप में पोस्ट की गई आस्तियां Assets posted as initial margin for derivative contracts and contributions to default funds of CCPs		0.00	0.00	0.00	0.00
27	एनएसएफआर डेरिवेटिव आस्तियां NSFR derivative assets		0.00	0.00	0.00	0.00
28	परिवर्तित मार्जिन की कटौती से पूर्व एनएसएफआर डेरिवेटिव आस्तियां NSFR derivative liabilities before deduction of variation margin posted		0.00	0.00	0.00	0.00
29	उपर्युक्त श्रेणियों में शामिल न की गई अन्य आस्तियां All other assets not included in the above categories	5688.88	0.00	0.00	26463.91	24665.95
30	ऑफ-बैलेन्स शीट मदें Off-balance sheet items		71027.20	1647.85	0.00	2919.33
31	कुल आरएसएफ (14+15+16+24+30) Total RSF (14+15+16+24+30)					110104.86
32	निवल स्थिर निधियन अनुपात Net Stable Funding Ratio					149.88%

* 'परिपक्वता नहीं' टाइम बकेट में रिपोर्ट की गई मदों की कोई निर्धारित परिपक्वता नहीं होती। इनमें मदें किंतु उन तक ही सीमित नहीं, यथा बेमीयादी परिपक्वता के साथ पूंजी, गैर-परिपक्वता जमा, लघु स्थिति, मुक्त परिपक्वता स्थिति और गैर-एचक्यूएल इक्विटियां शामिल हैं।

* Items reported in the 'no maturity' time bucket do not have a stated maturity. These include, but are not limited to, items such as capital with perpetual maturity, non-maturity deposits, short positions, open maturity positions and non-HQLA equities.

एनएसएफआर के गुणात्मक प्रकटन :

एनएसएफआर का उद्देश्य यह सुनिश्चित करना है कि बैंक अपनी आस्तियों की संरचना और ऑफ-बैलेन्स शीट गतिविधियों के संबंध में एक स्थिर फंडिंग प्रोफाइल बनाए रखे। एक स्थायी फंडिंग संरचना का उद्देश्य बैंक के फंडिंग के नियमित स्रोतों में व्यवधान के कारण बैंक की तरलता की स्थिति में हास की संभावना को कम करना है, जो इसकी विफलता के जोखिम को बढ़ाएगा और संभावित रूप से व्यापक प्रणालीगत तनाव पैदा होगा। एनएसएफआर, अल्पावधि थोक निधियन पर अधिक निर्भरता को सीमित करती है, सभी ऑन तथा ऑफ-बैलेन्स शीट मदों के बीच निधियन जोखिम के बेहतर मूल्यांकन को बढ़ावा देती है और निधियन स्थिरता को प्रोत्साहित करती है।

Qualitative Disclosure around NSFR:

The objective of NSFR is to ensure that bank maintains a stable funding profile in relation to the composition of its assets and off-balance sheet activities. A sustainable funding structure is intended to reduce the probability of erosion of a bank's liquidity position due to disruptions in a bank's regular sources of funding that would increase the risk of its failure and potentially lead to broader systemic stress. The NSFR limits overreliance on short-term wholesale funding, encourages better assessment of funding risk across all on- and off-balance sheet items, and promotes funding stability.

एनएसएफआर को आवश्यक स्थिर निधियन की राशि से संबंधित उपलब्ध स्थिर निधियन की राशि के रूप में परिभाषित किया गया है। "उपलब्ध स्थिर निधियन" (एएसएफ) को एनएसएफआर द्वारा निर्धारित समय अवधि पर निर्भर होने वाली अपेक्षित देयताओं और पूंजी के हिस्से के रूप में परिभाषित किया गया है, जिसे एक वर्ष के लिए विस्तारित किया जाता है। बैंक के आवश्यक स्थिर निधियन की राशि ("आवश्यक स्थिर निधियन") (आरएसएफ) तरलता विशेषताओं और बैंक द्वारा धारित विभिन्न आस्तियों की शेष परिपक्वताओं और साथ ही इसके ऑफ-बैलेन्स शीट (ओबीएस) विगोपनों का एक कार्य है।

एनएसएफआर के मुख्य संचालक :

31 मार्च 2024 को बैंक का एएसएफ रु.209766.41 करोड़ रहा। एएसएफ में कम स्थिर गैर-परिपक्वता जमाराशियों व रिटेल और छोटे व्यवसाय ग्राहकों द्वारा प्रदान की गई एक वर्ष से कम की अवशिष्ट परिपक्वता वाली सावधि जमाराशियों से 38% तथा रिटेल और छोटे व्यवसाय ग्राहकों द्वारा प्रदान की गई एक वर्ष से कम की अवशिष्ट परिपक्वता वाली सावधि जमाराशियों और स्थिर गैर-परिपक्वता (मांग) जमाराशियों से 31% शामिल हैं।

आरएसएफ में "वित्तीय संस्थानों को दिए गए ऋणों को छोड़कर, मानकीकृत दृष्टिकोण के अंतर्गत 35% से अधिक जोखिम भार वाले अन्य भार रहित निष्पादन ऋण और एक वर्ष या उससे अधिक की अवशिष्ट परिपक्वताएं" लाइन आइटम से 42% शामिल है।

31 मार्च 2024 को समाप्त तिमाही के लिए एनएसएफआर 143.54% है, जो आरबीआई द्वारा निर्धारित न्यूनतम आवश्यक 100% से अधिक है।

एनएसएफआर 31.12.2023 के 146.13% से घटकर 31.03.2024 को 143.54% हो गया है, जिसका कारण समग्र बाजार ब्याज दरों में वृद्धि और परिणामस्वरूप सिस्टम में समग्र तरलता में कमी है।

The NSFR is defined as the amount of available stable funding relative to the amount of required stable funding. "Available stable funding" (ASF) is defined as the portion of capital and liabilities expected to be reliable over the time horizon considered by the NSFR, which extends to one year. The amount of stable funding required ("Required stable funding") (RSF) of Bank is a function of the liquidity characteristics and residual maturities of the various assets held by Bank as well as those of its off-balance sheet (OBS) exposures.

Main drivers of NSFR:

The Bank as on 31st March 2024, had maintained ASF of Rs 209766.41 cr. ASF consists of 38% from less stable non-maturity deposits and term deposits with residual maturity of less than one year provided by retail and small business customers and 31% from Stable non-maturity (demand) deposits and term deposits with residual maturity of less than one year provided by retail and small business customers.

RSF consists of 42% from "Other unencumbered performing loans with risk weights greater than 35% under the Standardized Approach and residual maturities of one year or more, excluding loans to financial institutions" line item.

NSFR for the quarter ended 31st March 2024 is 143.54%, above RBI prescribed minimum requirement of 100%.

NSFR has decreased from 146.13% as of 31.12.2023 to 143.54% as of 31.03.2024 due to increase in overall market interest rates and resultant decrease in overall liquidity in the system.

3. निवेश Investments

बैंक द्वारा निवेश पोर्टफोलियो को तीन वर्गों में यथा "परिपक्वता तक धारित (एचटीएम)", "बिक्री के लिए उपलब्ध (एएफएस)", तथा "व्यापार के लिए धारित (एचएफटी)" में वर्गीकृत किया गया है, तथा इन निवेशों का मूल्यांकन भारतीय रिजर्व बैंक (आरबीआई) के दिशानिर्देशों के अनुसार किया गया है।

The Bank has classified the investment portfolio into three categories i.e. "Held to Maturity (HTM)", "Available for Sale (AFS)", and "Held for Trading (HFT)" and valued the investments in terms of the Reserve Bank of India (RBI) guidelines.

क) निवेश पोर्टफोलियो का संमिश्र a) Composition of Investment Portfolio (राशि ₹ करोड़ में) (Amount in ₹ crore)

विवरण Particulars	भारत में निवेश Investments in India												भारत के बाहर निवेश Investments outside India		कुल निवेश Total Investments					
	सरकारी प्रतिभूतियां Government Securities		अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियां Other Approved Securities		शेयर्स Shares		डिबेंचर व बॉन्ड्स Debtentures and Bonds		अनुषंगी इकाईयां और/ या संयुक्त उद्यम Subsidiaries &/ or joint ventures		अन्य Others		भारत में कुल निवेश Total investments in India		भारत के बाहर निवेश Investments outside India		कुल निवेश Total Investments			
	31.03.24	31.03.23	31.03.24	31.03.23	31.03.24	31.03.23	31.03.24	31.03.23	31.03.24	31.03.23	31.03.24	31.03.23	31.03.24	31.03.23	31.03.24	31.03.23	31.03.24	31.03.23	31.03.24	
परिपक्वता तक धारित Held to Maturity																				
सकल Gross	48001.88	51192.83	0.00	0.00	0.00	0.00	55.02	471.14	141.33	109.57	28.78	70.37	48227.00	51843.90	0.00	0.00	0.00	48227.00	51843.90	
घटाएं: अल्पकालिक निवेश के लिए प्रावधान(एनपीआई) Less: Provision for non performing investments(NPI)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
निवल Net	48001.88	51192.83	0.00	0.00	0.00	55.02	471.14	141.33	109.57	28.78	70.37	48227.00	51843.90	0.00	0.00	0.00	0.00	48227.00	51843.90	
बिक्री के लिए उपलब्ध Available for Sale																				
सकल Gross	16282.69	13182.79	0.00	0.00	330.92	388.62	3742.31	3447.20	0.00	0.00	9.94	352.74	20365.86	17371.36	0.00	0.00	0.00	20365.86	17371.36	
घटाएं: मूल्यह्रास तथा एनपीआई के लिए प्रावधान Less:Provision for depreciation & NPI	2.08	122.64	0.00	0.00	7.38	53.42	303.67	39.54	0.00	0.00	5.60	132.72	318.74	348.31	0.00	0.00	0.00	318.74	348.31	
निवल Net	16280.61	13060.15	0.00	0.00	323.54	335.20	3438.64	3407.66	0.00	0.00	4.34	220.03	20047.12	17023.05	0.00	0.00	0.00	20047.12	17023.05	
व्यापार के लिए धारित Held for Trading																				
सकल Gross	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
घटाएं: मूल्यह्रास तथा एनपीआई के लिए प्रावधान Less: Provision for depreciation & NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
निवल Net	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
कुल निवेश Total Investment	64284.57	64375.62	0.00	0.00	330.92	388.62	3797.33	3918.34	141.33	109.57	38.71	423.11	68592.86	69215.26	0.00	0.00	0.00	68592.86	69215.26	
घटाएं: एनपीआई के लिए प्रावधान Less: Provision for NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	31.45	23.95	0.00	0.00	0.00	0.00	31.45	23.95	0.00	0.00	0.00	31.45	23.95	
घटाएं: मूल्यह्रास तथा एनपीआई के लिए प्रावधान Less: Provision for depreciation & NPI	2.08	122.64	0.00	0.00	7.38	53.42	272.22	15.59	0.00	0.00	5.60	132.72	287.29	324.36	0.00	0.00	0.00	287.29	324.36	
निवल Net	64282.49	64252.98	0.00	0.00	323.54	335.20	3493.66	3878.80	141.33	109.57	33.11	290.39	68274.12	68866.95	0.00	0.00	0.00	68274.12	68866.95	

ख) मूल्य हास तथा निवेश अस्थिर आरक्षित के लिए प्रावधानों का संचलन
b) Movement of Provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve

(राशि ₹ करोड़ में)/ (Amount in ₹ crore)

विवरण Particulars	वित्तीय वर्ष 2023-24 FY 2023-24	वित्तीय वर्ष 2022-23 FY 2022-23
i) निवेशों पर धारित प्रावधानों का संचलन (मूल्य हास सहित) Movement of provisions held towards depreciation on investments (including NPI)		
क) आरंभिक शेष a) Opening balance	348.31	502.71
ख) जोड़े : वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान b) Add: Provisions made during the year	266.96	723.70
ग) घटाएं : बट्टे खाते/वर्ष के दौरान अतिरिक्त प्रावधानों का प्रतिलेखन c) Less: Write off / write back of excess provisions during the year	296.52	878.10
घ) अंतिम शेष d) Closing balance	318.75	348.31
ii) निवेश उतार-चढ़ाव आरक्षित का संचलन Movement of Investment Fluctuation Reserve		
क) आरंभिक शेष a) Opening balance	426.10	426.10
ख) जोड़े : वर्ष के दौरान अंतरित राशि b) Add: Amount transferred during the year	-	-
ग) घटाएं : आहरण c) Less: Drawdown	-	-
घ) अंतिम शेष d) Closing balance	426.10	426.10
iii) एफएएस/ एचटीएम श्रेणी में निवेशों के अंतिम शेष के प्रतिशत के अनुसार आईएफआर में अंतिम शेष Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/Current category	2.09%	2.43%

ग) एचटीएम श्रेणी में/ से स्थानांतरण एवं बिक्री

भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार, 'परिपक्वता तक धारित' श्रेणी के अंतर्गत निवेश के विक्रय पर लाभ के रूप में करों और विनियामक आरक्षितियों का निवल रु.22.14 करोड़ (रु.12.29 करोड़) की राशि पूंजी आरक्षित के लिए अंतरित की गई है।

बैंक ने वर्ष के दौरान 'परिपक्वता तक धारित' श्रेणी में वर्गीकृत रु.103.95 करोड़ (रु.112.94 करोड़) की प्रतिभूतियों का परिशोधन किया और संबंधित प्रतिभूति के मूल्य को उस सीमा तक कम करते हुए रकम को लाभ-हानि खाते में प्रभारित किया।

वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान एचटीएम श्रेणी को/ से प्रतिभूतियों के अंतरण और विक्रय का मूल्य, जो निदेशक मंडल के अनुमोदन के साथ एकबारगी अंतरण को छोड़कर है, पूर्वघोषित ओएमओ नीलामियों के अंतर्गत भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा प्रदत्त अनुमति के अनुसार, वित्तीय वर्ष के आरंभ में एचटीएम श्रेणी में निवेशों के बही मूल्य के 5 प्रतिशत से अधिक नहीं है।

c) Sale and transfers to/from HTM category

As per RBI guidelines, an amount of ₹ 22.14 crore (Rs 12.29 Crore) net of taxes and statutory reserves being profit on sale of investment in 'Held to Maturity' category is transferred to Capital Reserve.

The Bank has amortized ₹ 103.95 crore during the year (₹ 112.94 Crore) for securities classified under 'Held to Maturity' category, and the amount has been charged to Profit & Loss account by reducing value of the respective securities to that extent.

The value of the sales and transfer of securities to / from HTM category during the financial year 2023-24, excluding one-time transfer with the approval of the Board, sales to RBI under pre announced OMO auctions and as permitted by RBI does not exceed 5 percent of the book value of investments in HTM category at the beginning of financial year.

i) एचटीएम श्रेणी में निवेश की बिक्री पर लाभ के पूंजी आरक्षिति में अंतरण की गणना
Computation of Transfer of Profit on Sale of Investment in HTM Category to Capital Reserve

(राशि ₹ करोड़ में)/ (Amount in ₹ crore)

विवरण Particulars	वित्तीय वर्ष 2023-24 FY 2023-24	वित्तीय वर्ष 2022-23 FY 2022-23
एचटीएम प्रतिभूतियों की बिक्री पर लाभ Profit on sale of HTM Securities	39.44	21.90
एचटीएम पर हानि Loss on HTM	-	-
एचटीएम प्रतिभूतियों की बिक्री पर निवल लाभ Net Profit on sale of HTM Securities	39.44	21.90
घटाएं: आयकर @25.168% Less: Income Tax @25.168%	9.92	5.51
उप- जोड़ Sub- Total	29.51	16.39
घटाएं: सांविधिक आरक्षितियों को अंतरण समानुपातिक 25% Less: 25% proportionate Transfer to Statutory Reserves	7.38	4.10
पूंजी आरक्षिति में निवल अंतरण Net Transfer to Capital reserve	22.14	12.29

ii) एफएस और एचएफटी में निवेश पर एमटीएम मूल्यहास के कारण प्रतिलेखन के निवेश आरक्षिति को अंतरण की गणना
Computation of Transfer of Write Back on account of MTM Depreciation on Investment in AFS & HFT to Investment Reserve

(राशि ₹ करोड़ में)/ (Amount in ₹ crore)

विवरण Particulars	31.03.2024 तक (क) AS ON 31.03.2024 (A)	31.03.2023 तक (ख) AS ON 31.03.2023 (B)	वित्त वर्ष 2023-24 के दौरान उपयोग किया गया (ग) Utilized during FY 2023-24 (C)	पिछले वर्ष की तुलना में अंतर (क-ख+ग) Diff. over prev. year (A-B+C)
एमटीएम मूल्यहास एफएस MTM Depreciation AFS	15.05	260.07	131.86	-113.16
एमटीएम मूल्यहास एचएफटी MTM Depreciation HFT	-	-	-	-
एमटीएम मूल्यहास एनपीआई MTM Depreciation NPI	-	3.40	3.41	0.01
एसडीआर/एस4ए के अंतर्गत एमटीएम मूल्यहास MTM Depreciation under SDR/S4A	26.74	60.89	36.13	1.98
कुल Total	41.78	324.36	171.41	-111.17
एमटीएम पर मूल्यहास का नेट राइट बैक Net Write Back of Depreciation on MTM				111.17
घटाएं: आयकर @25.168% Less: Income Tax @25.168%				27.98
उप- जोड़ Sub-Total				83.19
घटाएं: सांविधिक आरक्षितियों को अंतरण समानुपातिक 25% Less: 25% proportionate Transfer to Statutory Reserves				20.80
निवेश आरक्षिति में निवल अंतरण Net Transfer to Investment Reserve				62.39

iii) वित्तीय वर्ष 2023-24 और 2022-23 के लिए एचएफटी से एफएस श्रेणी में तथा एफएस एवं एचएफटी श्रेणी से एचटीएम श्रेणी में प्रतिभूतियों के अंतरण से संबंधित विवरण दें:
Details regarding shifting of securities from HFT to AFS category and securities from AFS & HFT to HTM Category be provided for FY 2023-24 & 2022-23.

(राशि ₹ करोड़ में)/ (Amount in ₹ crore)

विवरण Particulars	वित्तीय वर्ष 2023-24 FY 2023-24	वित्तीय वर्ष 2022-23 FY 2022-23
एचएफटी से एफएस HFT to AFS	502.66	शून्य Nil
एफएस से एचटीएम AFS to HTM	शून्य Nil	शून्य Nil

वर्ष के दौरान बैंक ने 'विक्रय हेतु उपलब्ध' श्रेणी से 'परिपक्वता हेतु धारित' श्रेणी में रु.0.0 करोड़ (रु.0.0 करोड़) और 'परिपक्वता हेतु धारित' श्रेणी से 'विक्रय हेतु उपलब्ध' श्रेणी में रु.0.0 करोड़ (रु.0.0 करोड़) निवेशों के अंतरण के कारण मूल्य में कमी के लिए निवेशों पर मूल्य हास प्रदान किया है।
During the year, Bank has provided depreciation on investment for diminution in value on account of shifting of investments from 'Available for Sale' to 'Held to Maturity' category Rs.0.00 Crore (Rs. 0.00 Crore) and 'Held to Maturity' to 'Available for Sale' category Rs.0.00 Crore (Rs. 0.00 Crore).

iv) वित्तीय वर्ष 2023-24 और 2022-23 के लिए एचटीएम श्रेणी से एएफएस श्रेणी में अंतरित प्रतिभूतियों से संबंधित ब्यौरे
 Details regarding security transferred from HTM category to AFS category for FY 2023-24 & 2022-23

(राशि ₹ करोड़ में)/ (Amount in ₹ crore)

संविभाग Portfolio	वित्तीय वर्ष 2023-24 FY 2023-24	वित्तीय वर्ष 2022-23 FY 2022-23
एचटीएम से एएफएस HTM to AFS	2615.19	2937.30

घ) गैर-एसएलआर निवेश संविभाग

d) Non-SLR investment portfolio

i. अनर्जक गैर-एसएलआर निवेश

i. Non-performing non-SLR investments

(राशि ₹ करोड़ में)/ (Amount in ₹ crore)

क्र. S.N.	विवरण Particulars	वित्तीय वर्ष 2023-24 FY 2023-24	वित्तीय वर्ष 2022-23 FY 2022-23
1	प्रारंभिक शेष Opening balance	28.82	446.37
2	1 अप्रैल से वर्ष के दौरान परिवर्धन Additions during the year since 1st April	7.74	646.70
3	उपर्युक्त अवधि के दौरान कमी (टीडब्ल्यूओ सहित) * Reductions during the above period (Including TWO)	4.22	*1064.25
4	अंतिम शेष Closing balance	32.34	28.82
5	किए गए कुल प्रावधान Total provisions held	31.45	23.95

* तकनीकी बट्टे खाते (टीडब्ल्यूओ) के कारण वित्तीय वर्ष 2022-23 के लिए रु. 892.05 करोड़ की कमी।

*Reduction on account of Technically Written off (TWO) investment is ₹ 892.05 crore for FY 2022-23.

ii. गैर एसएलआर निवेशों का निर्गमकर्तावार संमिश्र

ii) Issuer composition of non-SLR investments

(राशि ₹ करोड़ में) (Amount in ₹ crore)

क्र. S.N.	निर्गमकर्ता Issuer	राशि Amount		निजी प्लेसमेंट की सीमा Extent of Private Placement		निवेश से कम ग्रेड वाली प्रतिभूतियों की सीमा Extent of 'Below Investment Grade' Securities		गैर क्रम वाली प्रतिभूतियों की सीमा Extent of 'Unrated' Securities		असूचीबद्ध प्रतिभूतियों की सीमा Extent of 'Unlisted' Securities	
		2023-24	2022-23	2023-24	2022-23	2023-24	2022-23	2023-24	2022-23	2023-24	2022-23
1	2	3	4	5	6	7					
a	सार्वजनिक क्षेत्र के उपक्रम PSUs	417.39	493.82	383.10	457.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
b	वित्तीय संस्थाएं FIs	513.44	868.71	473.21	828.49	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
c	बैंक Banks	70.63	268.69	70.63	264.89	0.00	5.00	0.00	0.00	0.00	0.00
d	निजी निगमित निकाय Private Corporates	1976.56	1417.63	1976.56	1384.97	417.65	163.80	0.00	0.00	0.00	0.00
e	अनुषंगी / संयुक्त उद्यम Subsidiaries/ Joint Ventures	241.43	209.68	241.43	209.68	0.00	0.00	0.00	0.00	100.11	100.11
f	अन्य Others	1088.8	1581.11	1088.85	1571.11	121.03	176.03	121.03	121.03	275.86	306.82
	उप जोड़ Sub Total	4308.30	4839.64	4233.78	4716.77	538.68	344.83	121.03	121.03	375.97	406.93
g	धारित प्रावधान (मूल्यहास सहित) Provision held (Includes Depreciation)	316.66	225.67	316.66	227.92	299.93	24.26	0.00	0.00	0.00	0.00
	कुल Total	3991.63	4613.97	3917.13	4488.85	238.75	320.57	121.03	121.03	375.97	406.93

ड.) रेपो संव्यवहार (अंकित मूल्य के रूप में)

e) Repo transactions (in face value terms)

(राशि ₹ करोड़ में)/ (Amount in ₹ crore)

विवरण Particulars	वर्ष के दौरान न्यूनतम बकाया Minimum outstanding during the year	वर्ष के दौरान अधिकतम बकाया Maximum outstanding during the year	वर्ष के दौरान दैनिक औसत बकाया Daily average outstanding during the year	31 मार्च, 2024 को बकाया Outstanding as on March 31, 2024
i) रेपो के अधीन बेची गई प्रतिभूतियां i) Securities sold under repo				
क)सरकारी प्रतिभूतियां a) Government securities				
• रेपो उधारियां (एलएएफ) Repo Borrowing (LAF)	500(शून्य) 500(NIL)	976(1500)	38(31)	शून्य(शून्य) NIL(NIL)
• रेपो उधारियां (मीयादी) Repo Borrowing (Term)	शून्य(500) NIL(500)	शून्य(500) NIL(500)	शून्य(500) NIL(500)	शून्य(500) NIL(500)
ख)कापोरिट ऋण प्रतिभूतियां b) Corporate debt securities	शून्य(शून्य) NIL(NIL)	शून्य(शून्य) NIL(NIL)	शून्य(शून्य) NIL(NIL)	शून्य(शून्य) NIL(NIL)
ग)कोई अन्य प्रतिभूतियां c) Any other securities	शून्य(शून्य) NIL(NIL)	शून्य(शून्य) NIL(NIL)	शून्य(शून्य) NIL(NIL)	शून्य(शून्य) NIL(NIL)
ii) रिवर्स-रेपो के अंतर्गत क्रय प्रतिभूतियां ii) Securities purchased under reverse repo				
क)सरकारी प्रतिभूतियां a) Government securities	1902(शून्य) 1902(NIL)	5000(10194)	93(101)	शून्य(शून्य) NIL(NIL)
ख)कापोरिट ऋण प्रतिभूतियां b) Corporate debt securities	शून्य(शून्य) NIL(NIL)	शून्य(शून्य) NIL(NIL)	शून्य(शून्य) NIL(NIL)	शून्य(शून्य) NIL(NIL)
ग)कोई अन्य प्रतिभूतियां c) Any other securities	शून्य(शून्य) NIL(NIL)	शून्य(शून्य) NIL(NIL)	शून्य(शून्य) NIL(NIL)	शून्य(शून्य) NIL(NIL)

पिछले वर्ष के आंकड़े कोष्ठक में रिपोर्ट किए गए हैं।

Previous Year Figures are reported in bracket

एलएएफ के अतिरिक्त रेपो संव्यवहार
Repo transactions other than LAF

(राशि ₹ करोड़ में)/ (Amount in ₹ crore)

विवरण Particulars	वर्ष के दौरान न्यूनतम बकाया Minimum outstanding during the year	वर्ष के दौरान अधिकतम बकाया Maximum outstanding during the year	वर्ष के दौरान दैनिक औसत बकाया Daily average outstanding during the year	31 मार्च, 2024 को बकाया Outstanding as on March 31, 2024
i) रेपो के अधीन बेची गई प्रतिभूतियां i) Securities sold under repo				
क)सरकारी प्रतिभूतियां a) Government securities	47(शून्य) 47(NIL)	3882(3970)	432(512)	शून्य(शून्य) NIL(NIL)
ख)कापोरिट ऋण प्रतिभूतियां b) Corporate debt securities	शून्य(शून्य) NIL(NIL)	शून्य(शून्य) NIL(NIL)	शून्य(शून्य) NIL(NIL)	शून्य(शून्य) NIL(NIL)
ग)कोई अन्य प्रतिभूतियां c) Any other securities	शून्य(शून्य) NIL(NIL)	शून्य(शून्य) NIL(NIL)	शून्य(शून्य) NIL(NIL)	शून्य(शून्य) NIL(NIL)
ii) रिवर्स-रेपो के अंतर्गत क्रय प्रतिभूतियां ii) Securities purchased under reverse repo				
क)सरकारी प्रतिभूतियां a) Government securities	5(शून्य) 5(NIL)	8588(236)	1258(56)	1976(शून्य)1976(NIL)
ख)कापोरिट ऋण प्रतिभूतियां b) Corporate debt securities	शून्य(शून्य) NIL(NIL)	शून्य(शून्य) NIL(NIL)	शून्य(शून्य) NIL(NIL)	शून्य(शून्य) NIL(NIL)
ग)कोई अन्य प्रतिभूतियां c) Any other securities	शून्य(शून्य) NIL(NIL)	शून्य(शून्य) NIL(NIL)	शून्य(शून्य) NIL(NIL)	शून्य(शून्य) NIL(NIL)

पिछले वर्ष के आंकड़े कोष्ठक में रिपोर्ट किये गए हैं।

previous years figures are reported in bracket.

च) सरकारी प्रतिभूति ऋण (जीएसएल) संव्यवहार (बाजार मूल्य के संदर्भ में)

f) Government Security Lending (GSL) transactions (in market value terms)

31.03.2024 तक As on 31.03.2024

(राशि ₹ करोड़ में)/ (Amount in ₹ crore)

विवरण Particulars	वर्ष के दौरान न्यूनतम बकाया Minimum outstanding during the year	वर्ष के दौरान अधिकतम बकाया Maximum outstanding during the year	वर्ष के दौरान दैनिक औसत बकाया Daily average outstanding during the year	31 मार्च, 2024 को बकाया Outstanding as on March 31, 2024	वर्ष के दौरान संव्यवहारों की कुल संख्या Total volume of transactions during the year
जीएसएल संव्यवहार के माध्यम से उधार दी गई प्रतिभूतियाँ Securities lent through GSL transactions	-	-	-	-	-
जीएसएल संव्यवहार के माध्यम से उधार ली गई प्रतिभूतियाँ Securities borrowed through GSL transactions	-	-	-	-	-
जीएसएल संव्यवहार के अंतर्गत संपार्श्विक के रूप में रखी गई प्रतिभूतियाँ Securities placed as collateral under GSL transactions	-	-	-	-	-
जीएसएल संव्यवहार के अंतर्गत संपार्श्विक के रूप में प्राप्त प्रतिभूतियाँ Securities received as collateral under GSL transactions	-	-	-	-	-

31.03.2023 को As on 31.03.2023

(राशि ₹ करोड़ में)/ (Amount in ₹ crore)

विवरण Particulars	वर्ष के दौरान न्यूनतम बकाया Minimum outstanding during the year	वर्ष के दौरान अधिकतम बकाया Maximum outstanding during the year	वर्ष के दौरान दैनिक औसत बकाया Daily average outstanding during the year	31 मार्च, 2023 को बकाया Outstanding as on March 31, 2023	वर्ष के दौरान संव्यवहारों की कुल संख्या Total volume of transactions during the year
जीएसएल संव्यवहार के माध्यम से उधार दी गई प्रतिभूतियाँ Securities lent through GSL transactions	-	-	-	-	-
जीएसएल संव्यवहार के माध्यम से उधार ली गई प्रतिभूतियाँ Securities borrowed through GSL transactions	-	-	-	-	-
जीएसएल संव्यवहार के अंतर्गत संपार्श्विक के रूप में रखी गई प्रतिभूतियाँ Securities placed as collateral under GSL transactions	-	-	-	-	-
जीएसएल संव्यवहार के अंतर्गत संपार्श्विक के रूप में प्राप्त प्रतिभूतियाँ Securities received as collateral under GSL transactions	-	-	-	-	-

(राशि ₹ करोड़ में) (Amount in ₹ crore)

विवरण Particulars	मानक Standard						गैर-निष्पादक Non-Performing						कुल Total		
	कुल मानक अग्रिम Total Standard Advances		गैर मानक Sub- Standard		संदिग्ध Doubtful		हानि Loss		कुल गैर-निष्पादक अग्रिम Total Non-Performing Advances						
	31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024
जोड़े: ईसीजीसी/डीआईसीजीसी निपटान राशि Add: ECGC/DICGC Settled Amount															
सकल प्रारंभिक शेष Gross Opening Balance															
जोड़े: वर्ष के दौरान अभिवृद्धि Add: Fresh additions during the year															
घटाएं: वर्ष के दौरान कमी Less: Reductions during the year															
सकल लेखाबंदी शेष Gross Closing Balance															
घटाएं: ईसीजीसी/डीआईसीजीसी निपटान राशि Less: ECGC/DICGC Settled Amount															
निवल लेखाबंदी शेष Net Closing Balance			317.93	366.22			90.31	63.33			0.75	5.63		408.99	435.18
अस्थिर प्रावधान Floating Provisions															
प्रारंभिक शेष Opening Balance															
जोड़े: वर्ष के दौरान किए गए अतिरिक्त प्रावधान Add: Additional provisions made during the year															
घटाएं: वर्ष के दौरान आहरित की गई राशि Less: Amount drawn down during the year															
अस्थिर प्रावधानों का लेखाबंदी शेष Closing balance of floating provisions															
तकनीकी बट्टे खाते तथा उनमें हुई वसूली Technical write-offs and the recoveries made thereon															
तकनीकी/विवेकपूर्ण बट्टे खाते का प्रारंभिक शेष Opening balance of Technical/ Prudential written-off accounts														19696.71	18791.70
जोड़े: वर्ष के दौरान हुए तकनीकी/विवेकपूर्ण बट्टे खाते (नए स्लिपपेज से किए गए बट्टे खातों सहित) Add: Technical/ Prudential write-offs during the year (Including write-offs made from fresh slippages)															
घटाएं: वर्ष के दौरान पूर्व में हुए तकनीकी/विवेकपूर्ण बट्टे खातों में वसूली / कमी# Less: Recoveries/Reduction made from previously technical/ prudential written-off accounts during the year#														3251.80	2235.24
लेखाबंदी शेष Closing balance														3392.99	1330.23
														19555.53	19696.71

तकनीकी रूप से बट्टे खाते में डाले गए ₹.907.01 करोड़ (₹.924.69 करोड़) की वसूली और ₹.140.86 करोड़ (₹.19.34 करोड़) की राशि का उन्नयन शामिल है।
Includes amount of Recovery in Technically Written off Account of Rs. 907.01 Crore (Rs.924.69 Crore) & upgradation of Rs. 140.86 Crore (Rs.19.34 Crore)

अनुपात (प्रतिशत में) Ratios (in percent)	वित्तीय वर्ष 2023-24 FY 2023-24	वित्तीय वर्ष 2022-23 FY 2022-23
सकल अग्रिम से सकल एनपीए Gross NPA to Gross Advances	1.88%	2.47%
निवल अग्रिम से निवल एनपीए Net NPA to Net Advances	0.20%	0.25%
प्रावधान कवरेज अनुपात (टीडब्ल्यूओ सहित) Provision coverage ratio (including TWO)	98.34%	98.28%

ख) क्षेत्रवार अग्रिम और सकल एनपीए

b) Sector-wise Advances and Gross NPAs

(राशि ₹ करोड़ में)/ (Amount in ₹ crore)

क्र. S.N.	क्षेत्र* Sector	वि.व. 2023-24 FY 2023-24			वि.व. 2022-23 FY 2022-23		
		बकाया कुल अग्रिम Outstanding Total Advances	सकल अनर्जक आस्तियां Gross NPAs	उस क्षेत्र में कुल अग्रिमों से सकल अनर्जक आस्तियों का प्रतिशत Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector	बकाया कुल अग्रिम Outstanding Total Advances	सकल अनर्जक आस्तियां Gross NPAs	उस क्षेत्र में कुल अग्रिमों से सकल अनर्जक आस्तियों का प्रतिशत Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector
i)	प्राथमिकता क्षेत्र Priority Sector						
a)	कृषि और सहायक गतिविधियां Agriculture and allied activities	30456.27	2425.70	7.96%	23400.00	2332.00	9.97%
b)	प्राथमिकता क्षेत्र उधारियों के रूप में पात्र औद्योगिक क्षेत्र को अग्रिम Advances to industries sector eligible as priority sector lending	13105.72	181.87	1.39%	9469.20	228.41	2.41%
c)	सेवाएं Services	29056.00	880.87	3.03%	23842.93	1045.22	4.38%
d)	वैयक्तिक ऋण Personal loans	11659.81	95.17	0.82%	10830.47	149.67	1.38%
	उप-जोड़ (i) Sub-total (i)	84277.80	3583.61	4.25%	67542.60	3755.30	5.56%

(राशि ₹ करोड़ में)/ (Amount in ₹ crore)

क्र. S.N.	क्षेत्र* Sector	वि.व. 2023-24 FY 2023-24			वि.व. 2022-23 FY 2022-23		
		बकाया कुल अग्रिम Outstanding Total Advances	सकल अनर्जक आस्तियां Gross NPAs	उस क्षेत्र में कुल अग्रिमों से सकल अनर्जक आस्तियों का प्रतिशत Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector	बकाया कुल अग्रिम Outstanding Total Advances	सकल अनर्जक आस्तियां Gross NPAs	उस क्षेत्र में कुल अग्रिमों से सकल अनर्जक आस्तियों का प्रतिशत Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector
ii)	गैर प्राथमिकता क्षेत्र Non-priority Sector						
a)	कृषि और सहायक गतिविधियां Agriculture and allied activities	-	-	-	-	-	-
b)	उद्योग Industry	27840.52	37.03	0.13%	26387.26	47.00	0.18%
c)	सेवाएं Services	49193.17	81.54	0.17%	46517.78	372.97	0.80%
d)	वैयक्तिक ऋण Personal loans	42352.46	130.87	0.31%	34671.86	158.73	0.46%
	उप-जोड़ (ii) Sub-total (ii)	119386.15	249.44	0.21%	107576.90	578.70	0.54%
	कुल (i+ii) Total (i + ii)	203663.95	3833.05	1.88%	175119.50	4334.00	2.47%

उन अग्रिमों का विवरण जिनमें उप-क्षेत्रीय अग्रिम क्षेत्र के कुल अग्रिमों के 10% से अधिक है:

Details of advances wherein subsector advances is more than 10% of the total advances of sector:

(राशि ₹ करोड़ में)/ (Amount in ₹ crore)

क्र. S.N.	क्षेत्र/ उप क्षेत्र Sector / Subsector	वि.व. 2023-24 FY 2023-24			वि.व. 2022-23 FY 2022-23		
		बकाया कुल अग्रिम Outstanding Total Advances	सकल अनर्जक आस्तियां Gross NPAs	उस क्षेत्र में कुल अग्रिमों से सकल अनर्जक आस्तियों का प्रतिशत Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector	बकाया कुल अग्रिम Outstanding Total Advances	सकल अनर्जक आस्तियां Gross NPAs	उस क्षेत्र में कुल अग्रिमों से सकल अनर्जक आस्तियों का प्रतिशत Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector
1)	उद्योग/बुनियादी ढाँचा Industry/ Infrastructure	19245.36	0.64	0.00%	19202.12	1.04	0.00%

ग) विदेशों में आस्तियां, अनर्जक आस्तियां व राजस्व

c) Overseas assets, NPAs and Revenue

(राशि ₹ करोड़ में)/ (Amount in ₹ crore)

विवरण Particulars	वि.व. 2023-24 FY 2023-24	वि.व. 2022-23 FY 2022-23
Total Assets कुल आस्तियां	*100.20	*79.61
Total NPAs कुल अनर्जक आस्तियां	0.00	0.00
Total Revenue कुल राजस्व	0.15	0.35

*31.03.2024 और 31.03.2023 को नोस्ट्रो खातों में बकाया शेष

*Outstanding Balance in NOSTRO Accounts as on 31.03.2024 and 31.03.2023.

घ) निपटान योजना और पुनर्संरचना के विवरण

d) Particulars of resolution plan and restructuring

दबावग्रस्त आस्तियां – संशोधित फ्रेमवर्क के निपटान पर दिनांक 07.06.2019 के भारतीय रिज़र्व बैंक के परिपत्र क्र. आरबीआई/2018-19/2013 डीबीआर क्र. बीपी.बीसी.45/21.04.048/2018-19 के प्रभाव निम्नानुसार हैं :

Impact of RBI Circular No RBI/2018-19/2013 DBR No BP.BC.45/21.04.048/2018-19 dated 07.06.2019 on resolution of stressed assets - Revised framework is as follows:

(राशि ₹ करोड़ में)/ (Amount in ₹ crore)

भारिबैंक परिपत्र द्वारा प्रभावित ऋणों की राशि (क) Amount of Loans impacted by RBI Circular (A)	एनपीए के रूप में वर्गीकृत किए जाने वाले ऋणों की राशि (ख) Amount of loans to be classified as NPA (B)	एनपीए के रूप में वर्गीकृत (ख) में से 31.03.2024 को ऋणों की राशि (ग) Amount of Loans as on 31.03.2024, out of (B) classified as NPA (C)	भारिबैंक परिपत्र के अंतर्गत कवर ऋणों के लिए अपेक्षित अतिरिक्त प्रावधान (घ) Additional Provision required for loans covered under RBI circular (D)	31.03.2024 को पहले ही किए गए (घ) में से प्रावधान Provision out of (D) already made by 31.03.2024
171.93	-	-	-	-

ड.) आस्ति वर्गीकरण और प्रावधानीकरण में विचलन

बैंकों को आरबीआई की वार्षिक पर्यवेक्षी प्रक्रिया के परिणामस्वरूप परिसंपत्ति वर्गीकरण और प्रावधान में अंतर का खुलासा वित्तीय विवरणों के खातों में अपने नोट्स में करना आवश्यक है, जहां निम्नलिखित में से एक या दोनों शर्तें पूरी होती हैं:

(क) भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा मूल्यांकित एनपीए के लिए अतिरिक्त प्रावधानीकरण संदर्भित अवधि के लिए प्रावधानों और आकस्मिकताओं से पूर्व रिपोर्ट किए गए लाभ से 5 प्रतिशत अधिक होता है।

(ख) भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा अभिनिर्धारित सकल एनपीए संदर्भाधीन अवधि के लिए प्रकाशित वृद्धिशील सकल एनपीए से 5 प्रतिशत अधिक होता है।

चूंकि विचलन ऊपर निर्दिष्ट किए अनुसार आरंभिक सीमा के भीतर हैं वित्तीय वर्ष 2022-23 के लिए भारतीय रिज़र्व बैंक की वार्षिक पर्यवेक्षी प्रक्रिया के संबंध में एनपीए के लिए आस्ति वर्गीकरण और प्रावधानीकरण में कोई विगोपन कोई विचलन आवश्यक नहीं है।

च) ऋण विगोपनों के अंतरण का प्रकटन

1. असाइनमेंट के माध्यम से 31 मार्च 2024 को समाप्त वर्ष के दौरान अर्जित या हस्तांतरित नहीं किए गए डिफॉल्ट ऋणों का विवरण नीचे दिया गया है:

विवरण Particulars	वित्तीय वर्ष 2023-24 FY 2023-24	वित्तीय वर्ष 2022-23 FY 2022-23
अधिग्रहीत ऋणों की समग्र राशि (रु.करोड़ में) Aggregate amount of loans acquired (Rs in Crore)	13228.05	8520.20
भारित औसत शेष परिपक्वता (माह में) Weighted average residual maturity (in months)	30.08	27.29
ओरिजिनेटर द्वारा भारित औसत धारित अवधि (महीने में) Weighted average holding period by originator (in months)	7.11	6.36
ओरिजिनेटर द्वारा लाभकारी आर्थिक हित का प्रतिधारण Retention of beneficial economic interest by the originator	10.17%	10.32%
मूर्त प्रतिभूति कवरेज Tangible security coverage	21.03%	27.62%

प्राप्त किए गए ऋणों को रेट नहीं किया गया क्योंकि ये गैर-निगमित उधारकर्ताओं से संबंधित हैं।
The loans acquired are not rated as these are related to non-corporate borrowers.

e) Divergence in asset classification and provisioning

Banks are required to disclose the divergences in asset classification and provisioning consequent to RBI's annual supervisory process in their notes to accounts to the financial statements, wherever either or both of the following conditions are satisfied:

(a) the additional provisioning for NPAs assessed by Reserve Bank of India as part of its supervisory process, exceeds 5 per cent of the reported profit before provisions and contingencies for the reference period and

(b) the additional Gross NPAs identified by Reserve Bank of India as part of its supervisory process exceed 5 per cent of the reported incremental Gross NPAs for the reference period.

As the divergences are within threshold limit as specified above, no disclosure on divergence in asset classification and provisioning for NPAs is required with respect to RBI's annual supervisory process for FY 2022-23.

f) Disclosure of transfer of loan exposures

1. Details of loans not in default acquired or transferred during the year ended 31st. March 2024 through assignment are given below:

ii) हस्तांतरित या अर्जित दबावग्रस्त ऋणों का विवरण इस प्रकार है:
Details stressed loans transferred or acquired are as under:

(राशि ₹ करोड़ में)/ (Amount in ₹ crore)

क) वर्ष के दौरान अंतरित अनर्जक आस्तियों का विवरण A. Detail of Non-Performing Assets Transferred during the year			
विवरण Particulars	एआरसी को To ARCs	अनुमत अंतरिती को To permitted transferees	अन्य अंतरिती को (कृपया स्पष्ट करें) To other transferees (please specify)
खातों की संख्या No: of accounts	3	Nil शून्य	Nil शून्य
अंतरित ऋणों का कुल मूल बकाया Aggregate principal outstanding of loans transferred	640.68	Nil शून्य	Nil शून्य
अंतरित ऋणों की भारित औसत अवशिष्ट अवधि Weighted average residual tenor of the loans transferred	Nil शून्य	NA लागू नहीं	NA लागू नहीं
अंतरित ऋणों का निवल बही मूल्य (अंतरण के समय) Net book value of loans transferred (at the time of transfer)	0	NA लागू नहीं	NA लागू नहीं
समग्र प्रतिफल Aggregate consideration	244.63*	NA लागू नहीं	NA लागू नहीं
पिछले वर्षों में अंतरित खातों के संबंध में अतिरिक्त प्राप्त प्रतिफल Additional consideration realized in respect of accounts transferred in earlier years	Nil शून्य	NA लागू नहीं	NA लागू नहीं
*31.03.2024 तक रु. 213.54 करोड़ की नकद राशि प्राप्त हुई। तथापि, रु. 31.09 करोड़ की एसआर राशि प्राप्त होना शेष है। *Cash amount of ₹ 213.54 Crore received till 31.03.2024. However, SR amount of ₹ 31.09 Crore is yet to be received.			
ख) अंतरित एसएमए का विवरण : शून्य B) Detail of SMA Transferred: Nil			
ग) वर्ष के दौरान अधिगृहीत ऋणों के ब्यौरे (एनपीए और एसएमए) C) Details of loans acquired during the year (NPA & SMA)			
विवरण Particulars	आवास वित्त कंपनियों (एचएफसी) सहित एससीबी, आरआरबी, यूसीबी, डीसीसीबी, एआईएफआई, एसएफबी और एनबीएफसी से From SCBs, RRBs, UCBs, DCCBs, AIFIs, SFBs and NBFCs including Housing Finance Companies (HFCs)		एआरसी से From ARCs
अधिगृहीत ऋणों का समग्र मूल बकाया Aggregate principal outstanding of loans acquired	Nil शून्य		Nil शून्य
चुकता समग्र प्रतिफल Aggregate consideration paid	Nil शून्य		Nil शून्य
प्राप्त ऋणों की भारित औसत शेष अवधि Weighted average residual tenor of loans acquired	Nil शून्य		Nil शून्य

iii) ऋण रेटिंग एजेंसियों द्वारा बकाया एसआर को 31.03.2024 को प्रदत्त वसूली रेटिंग
Recovery Ratings assigned to O/s SRs as on 31.03.2024 by the credit rating agencies

(राशि ₹ करोड़ में)

(Amount in ₹ crore)

वसूली रेटिंग बैंड* Recovery Rating Band*	राशि Amount
आरआर1	-
आरआर 2	-
आरआर 3	-
आरआर 4	-
आरआर 5	-
वापस ली गई रेटिंग	-
अनरेटेड	-
कुल	-

Recovery Rating Band*	Amount
RR1	-
RR2	-
RR3	-
RR4	-
RR5	-
Rating Withdrawn	-
Unrated	-
Total	-

छ) धोखाधड़ी खाते g) Fraud accounts

धोखाधड़ी की संख्या और राशि के साथ-साथ प्रावधान का विवरण नीचे दिया गया है:

Details on the number and amount of frauds as well as the provisioning thereon as under:

(राशि ₹ करोड़ में)/ (Amount in ₹ crore)

विवरण Particulars	2023-24	2022-23
रिपोर्ट की गई धोखाधड़ी की संख्या - ऋण और ऋण रहित Number of Borrowal and Non Borrowal frauds reported	34	87
डिजिटल भुगतान से संबंधित धोखाधड़ी की संख्या जहां ग्राहकों द्वारा स्वयं साख से समझौता किया गया है और बैंक को कोई नुकसान नहीं हुआ है Number of Digital payment related frauds where credentials have been compromised by customers themselves & no loss has been caused to the Bank	438	18
कुल Total	472	105
डिजिटल भुगतान संबंधी धोखाधड़ी सहित धोखाधड़ी में शामिल राशि (₹ करोड़) Amount involved in fraud including digital payment related frauds (₹ crore)	74.06	933.27
ऐसी धोखाधड़ियों के लिए किए गए प्रावधान की राशि (₹ करोड़) * Amount of provision made for such frauds (₹ crore) *	70.39	735.85
वर्ष की समाप्ति पर अन्य आरक्षितियों से नामे किए गए अपरिशोधित प्रावधान की राशि (₹ करोड़) Amount of Un-amortised provision debited from 'other reserves' as at the end of the year (₹ crore)	-	-

* 31.03.2024 को बैंक ने ₹.70.39 करोड़ (31.03.2023 को ₹.735.85 करोड़) अर्थात 100% प्रावधान धारित किया है।

*The Bank holds 100% provision i.e. of Rs. 70.39 Crore as of 31.03.2024 (Rs.735.85 Crore as of 31.03.2023)

ज) कोविड-19-संबंधी दबाव के लिए रिजॉल्यूशन फ्रेमवर्क के अंतर्गत प्रकटन

h) Disclosure under Resolution Framework for COVID-19-related Stress

5 मई, 2021 (रिजॉल्यूशन फ्रेमवर्क 2.0) और 6 अगस्त, 2020 (रिजॉल्यूशन फ्रेमवर्क 1.0) के अंतर्गत भारतीय रिजर्व बैंक के परिपत्र के अनुसार 31 मार्च, 2024 को कोविड-19 संबंधी दबावग्रस्त आस्तियों के लिए आरबीआई रिजॉल्यूशन फ्रेमवर्क के अंतर्गत कार्यान्वित रिजॉल्यूशन योजना के ब्यौरे:

Details of resolution plan implemented under the RBI Resolution Framework for COVID-19 related stressed assets as per RBI circular dated August 6, 2020 (Resolution Framework 1.0) and May 5, 2021 (Resolution Framework 2.0) at March 31, 2024 are as under:

(राशि ₹ करोड़ में)/ (Amount in ₹ crore)

उधारकर्ता का प्रकार Type of the Borrower	रिजॉल्यूशन योजना के कार्यान्वयन के मानक परिणाम के रूप में वर्गीकृत खातों हेतु विगोपन - 30 सितंबर, 2023 की समाप्ति पर स्थिति (क) Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan - Position as at the end of September 30, 2023 (A)	(क) में से, समग्र ऋण जो 31 मार्च, 2024 को समाप्त छमाही के दौरान एनपीए के रूप में अवनत हुए Of (A), aggregate debt that slipped into NPA during the half-year ended March 31, 2024	(क) में से, 31 मार्च, 2024 को समाप्त छमाही के दौरान बट्टे खाते राशि Of (A) amount written off during the half-year ended March 31, 2024	(क) में से, 31 मार्च, 2024 को समाप्त छमाही के दौरान उधारकर्ताओं द्वारा चुकता राशि Of (A) amount paid by the borrowers during the half-year ended March 31, 2024	रिजॉल्यूशन योजना के कार्यान्वयन के कारण मानक रूप में वर्गीकृत खातों हेतु विगोपन - 31 मार्च, 2024 की समाप्ति पर स्थिति Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan - Position as at March 31, 2024
वैयक्तिक ऋण Personal Loan	1745.48	117.39	56.86	181.94	1551.04

(राशि ₹ करोड़ में)/ (Amount in ₹ crore)

उधारकर्ता का प्रकार Type of the Borrower	रिजॉल्यूशन योजना के कार्यान्वयन के मानक परिणाम के रूप में वर्गीकृत खातों हेतु विगोपन – 30 सितंबर, 2023 की समाप्ति पर स्थिति (क) Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan – Position as at the end of September 30, 2023 (A)	(क) में से, समग्र ऋण जो 31 मार्च, 2024 को समाप्त छमाही के दौरान एनपीए के रूप में अवनत हुए Of (A), aggregate debt that slipped into NPA during the half-year ended March 31, 2024	(क) में से, 31 मार्च, 2024 को समाप्त छमाही के दौरान बट्टे खाते राशि Of (A) amount written off during the half-year ended March 31, 2024	(क) में से, 31 मार्च, 2024 को समाप्त छमाही के दौरान उधारकर्ताओं द्वारा चुकता राशि Of (A) amount paid by the borrowers during the half-year ended March 31, 2024	रिजॉल्यूशन योजना के कार्यान्वयन के कारण मानक रूप में वर्गीकृत खातों हेतु विगोपन – 31 मार्च, 2024 की समाप्ति पर स्थिति Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan – Position as at March 31, 2024
निगमित व्यक्ति * Corporate Persons*	804.76	0.00	0.00	210.00	629.64
जिसमें से एमएसएमई Of which MSMEs	23.65	0.00	0.00	1.33	22.48
अन्य Others	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
कुल Total	2550.24	117.39	56.86	391.94	2180.68

*दिवाला और दिवालियापन कोड, 2016 की धारा 3(7) में परिभाषित किए अनुसार

*As defined in Section 3(7) of the Insolvency and Bankruptcy Code, 2016

*कोविड-19 की स्थिति के प्रभाव को देखते हुए बैंक ने 31 मार्च, 2024 को कोविड-19 संबंधी आकस्मिकता प्रावधान के रूप में ₹.1200 करोड़ का प्रावधान किया है।

*The Bank continues to hold COVID-19 related provision as contingency provision amounting to ₹ 1200 crores as on 31st March 2024.

5. विगोपन

5. Exposures

क) स्थावर संपदा (रियल एस्टेट) क्षेत्र में विगोपन

a) Exposure to Real Estate Sector

(राशि ₹ करोड़ में) (Amount in ₹ crore)

क्र. S.N.	श्रेणी Category	31.03.2024	31.03.2023
a)	प्रत्यक्ष विगोपन Direct exposure	43383.27	33771.02
i	आवासीय बंधक - Residential Mortgages -	38012.68	31129.34
	जिसमें से उधारकर्ता द्वारा अधिग्रहित या अधिग्रहण की जाने वाली या किराये से दी संपत्ति पर दिये गये ऋण बंधक द्वारा पूर्णतः रक्षित है (प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिम में शामिल किए जाने के लिए पात्र व्यक्तिगत आवास ऋणों को अलग से दर्शाया जाए) Of which Lending fully secured by mortgage on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented; (Individual housing loans eligible for inclusion in priority sector advance may be shown separately)	24633.34	19504.20
ii	वाणिज्यिक स्थावर संपदा: वाणिज्यिक स्थावर संपदा पर बंधक द्वारा रक्षित ऋण (कार्यालय भवन, रिटेल स्थान, बहुप्रयोज्य वाणिज्यिक परिसर, बहु-परिवार आवासीय भवन, अधिक किरायेदारों वाले वाणिज्यिक परिसर, औद्योगिक या गोदाम स्थान, होटल, भूअधिग्रहण, विकास और निर्माण आदि) निवेश में गैरनिधि आधारित (एनएफबी) सीमाएं भी शामिल हैं Commercial Real Estate - Lending secured by mortgages on commercial real estates (office buildings, retail space, multi-purpose commercial premises, multi-family residential buildings, multi-tenanted commercial premises, industrial or warehouse space, hotels, land acquisition, development and construction, etc.) Exposure would also include non-fund based (NFB) limits.)	5370.59	2641.68
iii	बंधक द्वारा प्रतिरक्षित प्रतिभूतियों (एमबीएस) तथा अन्य रक्षित विगोपन में निवेश- क) आवासीय ख) वाणिज्यिक स्थावर संपदा Investments in Mortgage Backed Securities (MBS) and other securitized exposures - a. Residential, b. Commercial Real Estate.	शून्य Nil शून्य Nil	शून्य Nil शून्य Nil
b)	ख) अप्रत्यक्ष निवेश - राष्ट्रीय आवास बैंक और आवासीय वित्त कंपनियों में निधि आधारित और गैर निधि आधारित निवेश Indirect Exposure - Fund based and non-fund based exposures on National Housing Bank (NHB) and Housing Finance Companies (HFCs).	4865.53	4430.00
	रियल इस्टेट क्षेत्र हेतु कुल विगोपन Total Exposure to Real Estate Sector	48248.80	38201.02

ख) पूंजी बाजार का विगोपन

b) Exposure to capital market

(राशि ₹ करोड़ में) (Amount in ₹ crore)

विवरण Particulars	31.03.2024	31.03.2023
i) ईक्विटी शेयर, परिवर्तनीय बॉण्ड, परिवर्तनीय डिबेंचरों, ईक्विटी उन्मुख म्यूचुअल फंडों की यूनिटों में जिसकी मूलनिधि का निवेश केवल संस्थागत ऋणों में नहीं किया गया है, में प्रत्यक्ष निवेश Direct investment in equity shares, convertible bonds, convertible debentures and units of equity oriented mutual funds the corpus of which is not exclusively invested in corporate debt;	56.89	64.69
ii) व्यक्तियों को ईक्विटी शेयरों (आईपीओ/ईएसओपीएस सहित), परिवर्तनीय बॉण्डों, परिवर्तनीय डिबेंचरों, ईक्विटी उन्मुख म्यूचुअल फंडों में निवेश करने हेतु शेयरों/बॉण्डों/डिबेंचरों या किसी अन्य प्रतिभूति पर या गैर जमानती आधार पर अग्रिम Advances against shares / bonds / debentures or other securities or on clean basis to individuals for investment in shares (including IPOs / ESOPs), convertible bonds, convertible debentures, and units of equity oriented mutual funds;	-	-
iii) अन्य किसी प्रयोजन हेतु अग्रिम, जहाँ शेयरों या परिवर्तनीय बॉण्डों या परिवर्तनीय डिबेंचरों या ईक्विटी उन्मुख म्यूचुअल फंडों की यूनिटों को प्राथमिक प्रतिभूति के रूप में लिया गया है Advances for any other purposes where shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds are taken as primary security;	0.12	0.11
iv) अन्य किसी प्रयोजन हेतु अग्रिम, जहाँ शेयरों या परिवर्तनीय बॉण्डों या डिबेंचरों या ईक्विटी उन्मुख म्यूचुअल फंडों की यूनिटों को संपात्कविक प्रतिभूति माना गया है अर्थात जहाँ शेयरों/ परिवर्तनीय बॉण्डों/ परिवर्तनीय डिबेंचरों/ ईक्विटी उन्मुख फंड यूनिटों से इतर प्राथमिक प्रतिभूति अग्रिमों को पूर्णतः कवर नहीं करती। Advances for any other purposes to the extent secured by the collateral security of shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds i.e. where the primary security other than shares / convertible bonds / convertible debentures / units of equity oriented mutual funds does not fully cover the advances;	-	-
v) स्टॉक ब्रोकरों को जमानती और गैर जमानती अग्रिम तथा स्टॉक ब्रोकरों एवं मार्केट मेकरों की ओर से जारी गारंटियां Secured and unsecured advances to stockbrokers and guarantees issued on behalf of stockbrokers and market makers;	0.02	0.27
vi) संसाधन जुटाने की प्रत्याशा में नई कंपनियों की ईक्विटी में प्रवर्तक के अंशदान की रकम जुटाने हेतु शेयरों/बॉण्डों/डिबेंचरों या अन्य प्रतिभूतियों पर या गैर जमानती आधार पर कॉर्पोरेट को मंजूर ऋण Loans sanctioned to corporates against the security of shares / bonds / debentures or other securities or on clean basis for meeting promoter's contribution to the equity of new companies in anticipation of raising resources;	-	-

(राशि ₹ करोड़ में) (Amount in ₹ crore)

विवरण Particulars	31.03.2024	31.03.2023
vii) अपेक्षित इक्विटी प्रवाह/निर्गमों पर कंपनियों को पूरक ऋण Bridge loans to companies against expected equity flows / issues;	-	-
viii) शेयरों के प्रारंभिक निर्गम या परिवर्तनीय बॉण्डों या परिवर्तनीय डिबेंचरों या इक्विटी उन्मुख म्यूचुअल फंड की यूनितों के सम्बंध में बैंक द्वारा ली गई हामीदारी प्रतिबद्धताएं Underwriting commitments taken up by the banks in respect of primary issue of shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds;	-	-
ix) मार्जिन व्यापार हेतु स्टॉक ब्रोकरों को वित्तपोषण Financing to stockbrokers for margin trading;	-	-
x) उद्यमी पूंजी निधियों (पंजीकृत व अपंजीकृत दोनों) में सभी विगोपन All exposures to Venture Capital Funds (both registered and unregistered)	93.31	105.39
पूंजी बाजार में कुल विगोपन Total exposure to capital market	150.34	170.46

ऋण के रणनीति पुनर्गठन, जो पूंजी बाजार विगोपन सीमाओं/ विनियामक सीमाओं / अंतर्समूह विगोपन और परा-बैंकिंग गतिविधियों में निवेश से छूट प्राप्त है, के भाग के रूप में इक्विटी में ऋण के परिवर्तन पर इक्विटी शेयरों में बैंक के प्रत्यक्ष निवेश के ब्यौरे निम्नानुसार हैं :

The details of Bank's Direct investment in equity shares on conversion of debt into equity as a part of strategic restructuring of debt which are exempt from Capital Market Exposure limits/regulatory ceilings/investment in para-banking activities and intra-group exposure, is as under:

(राशि ₹ करोड़ में) (Amount in ₹ crore)

विवरण Particulars	31.03.2024		31.03.2023	
	खातों की संख्या No. of accounts	राशि Amount	खातों की संख्या No. of accounts	राशि Amount
ऋण के इक्विटी में अंतरण के कारण प्राप्त/आबंटित इक्विटी शेयरों में निवेश, जिन्हें पूंजी बाजार विगोपन सीमाओं/विनियामक सीमाओं/गैर बैंकिंग गतिविधियों एवं अंतर्समूह विगोपन में निवेश से छूट प्राप्त है। Investment in equity shares received/allotted on account of conversion of debt into equity which are exempt from Capital Market Exposure limits/regulatory ceilings/investment in para-banking activities and intra-group exposure	5	98.87	10	235.81

ग) जोखिम श्रेणीवार देश विगोपन

c) Risk category-wise country exposure

(राशि ₹ करोड़ में) (Amount in ₹ crore)

जोखिम श्रेणी* Risk Category*	31 मार्च 2024 को विगोपन (निवल) Exposure (net) as at March 31, 2024	31 मार्च 2024 को धारित प्रावधान Provision held as at March 31, 2024	31 मार्च 2023 को विगोपन (निवल) Exposure (net) as at March 31, 2023	31 मार्च 2023 को धारित प्रावधान Provision held as at March 31, 2023
नगण्य जोखिम Insignificant	789.21	-	606.51	-
कम जोखिम Low	319.80	-	170.71	-
साधारणतः कम जोखिम Moderately Low	178.23	-	110.37	-
साधारण जोखिम Moderate	15.31	-	30.07	-
साधारणतः उच्च जोखिम Moderately High	33.50	-	0.99	-
उच्च जोखिम High	0.42	-	28.36	-
अति उच्च जोखिम Very High	14.39	-	8.81	-
कुल Total	1350.86	-	955.82	-

* उस समय तक, जब तक कि बैंक आंतरिक रेटिंग सिस्टम पर चले जाते हैं, तब तक बैंक सात-श्रेणी के वर्गीकरण का उपयोग करेंगे, जिसके बाद निर्यात ऋण गारंटी कॉरपोरेशन ऑफ इंडिया लिमिटेड (ईसीजीसी) का वर्गीकरण और देश के जोखिम विगोपनों के लिए प्रावधान करना होगा। बैंकों को अनुरोध पर, ईसीजीसी उनके देश के वर्गीकरण का तिमाही अद्यतन प्रदान करेगा और अंतरिम अवधि में देश के वर्गीकरण में किसी भी अचानक बड़े बदलाव के मामले में सभी बैंकों को सूचित करेगा।

*Till such time, as banks move over to internal rating systems, banks shall use the seven-category classification followed by Export Credit Guarantee Corporation of India Ltd. (ECGC) for the purpose of classification and making provisions for country risk exposures. ECGC shall provide to banks, on request, quarterly updates of their country classifications and shall also inform all banks in case of any sudden major changes in country classification in the interim period.

घ) अरक्षित अग्रिम

अग्रिमों की कुल राशि, जिसके लिए अमूर्त प्रतिभूतियां जैसे अधिकारों पर प्रभार, लाइसेन्स, प्राधिकरण इत्यादि को निम्नानुसार ऐसी अमूर्त संपार्श्विक के अनुमानित मूल्य के रूप में लिया गया है, निम्नानुसार है:

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	2023-24	2022-23
बैंक के कुल अरक्षित अग्रिम	36545.07	31725.44
उपर्युक्त में से, अग्रिमों की राशि जिसके लिए अमूर्त प्रतिभूतियां जैसे अधिकारों पर प्रभार, लाइसेन्स, प्राधिकरण इत्यादि को लिया गया है।	3302.43	3192.99
ऐसी अमूर्त प्रतिभूतियों का अनुमानित मूल्य	3704.85	3185.12

ङ) खंड विगोपन (टीआरडीएस अंतर्गत)

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	31.03.2024	31.03.2023
टीआरडीएस विगोपन के संदर्भ में डीबीआर नं. एफएसडी.बीसी.32/24.01.007/2015-16 दिनांक 30 जुलाई 2015 (पैरा 8)	2973.03	534.23
कुल	2973.03	534.23

च) अंतर-समूह विगोपन

बैंक के अंतर-समूह विगोपन का ब्यौरा निम्नानुसार है

(राशि ₹ करोड़ में)

क्र.	विवरण	2023-24	2022-23
1	अंतर-समूह विगोपन की कुल राशि	750.00	750.00
2	20 शीर्ष अंतर-समूह विगोपन की कुल राशि	750.00	750.00
3	उधारकर्ताओं/ग्राहकों पर बैंक के कुल विगोपन की तुलना में अंतर-समूह का प्रतिशत	0.37%	0.43%
4	अंतर-समूह विगोपन की सीमाओं के उल्लंघन का ब्यौरा तथा इस संबंध में विनियामक कार्रवाई यदि कोई हो	शून्य	शून्य

अंतर-समूह विगोपन का विवरण (दिनांक 11 फरवरी, 2014 का भारतीय रिज़र्व बैंक परिपत्र क्र. डीबीओडी क्र. बीपी.बीसी 6/21.06.102/2013-14)

(राशि ₹ करोड़ में)

क्र.	विवरण	31.03.2024 को	31.03.2023 को
1	से उधारियां (यदि कोई हो)		
क.	महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक (एमजीबी)	शून्य	शून्य
ख.	महाराष्ट्र एक्जिक्यूटर ट्रस्टी कं. (मेटको)	शून्य	शून्य
2	को उधार (यदि कोई हो)		
क.	महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक (एमजीबी)*	*750.84	750.00
ख.	महाराष्ट्र एक्जिक्यूटर ट्रस्टी कं. (मेटको)	शून्य	शून्य
3	में निवेश (यदि कोई हो)		
क.	महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक (एमजीबी)	241.28	209.53
i.	इक्विटी (अधिमानी शेयरों सहित)	141.17	109.42
ii.	बॉन्ड/ डिबेंचर	100.11	100.11
iii.	कोई अन्य - एमजीबी लिंबित आबंटन में निवेश	-	31.15
ख.	महाराष्ट्र एक्जिक्यूटर ट्रस्टी कं. (मेटको)	0.15	0.15
i.	इक्विटी (अधिमानी शेयरों सहित)	0.15	0.15

*भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार, विगोपन नहीं माना जाता है।
#31.03.2024 तक बकाया

d) Unsecured advances

Total amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority, etc. have been taken and the estimated value of such intangible collateral are as under

(Amount in ₹ crore)

Particulars	2023-24	2022-23
Total unsecured advances of the bank	36545.07	31725.44
Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority, etc. have been taken	3302.43	3192.99
Estimated value of such intangible securities	3704.85	3185.12

e) Factoring exposures (Under TReDS)

(Amount in ₹ crore)

Particulars	31.03.2024	31.03.2023
TReDS Exposure in terms of DBR No. FSD.BC.32/24.01.007/2015-16 dated 30th July 2015 (Para 8)	2973.03	534.23
Total	2973.03	534.23

f) Intra-group exposures

The details of the intra-group exposures of the bank are as under;

(Amount in ₹ crore)

S. N.	Particulars	2023-24	2022-23
1	Total amount of intra-group exposures	750.00	750.00
2	Total amount of top-20 intra-group exposures	750.00	750.00
3	Percentage of intra-group exposures to total exposure of the bank on borrowers/ customers	0.37%	0.43%
4	Details of breach of limits on intra-group exposures and regulatory action thereon, if any	Nil	Nil

Details of Intra-Group Exposure (RBI circular no. DB OD No. BP. BC6/21.06.102/2013-14 dated 11th. Feb 2014)

(Amount in ₹ crore)

Sr. No.	Particulars	As of 31.03.2024	As of 31.03.2023
1	Borrowings from (if any)		
a.	Maharashtra Gramin Bank (MGB)	NIL	NIL
b.	Maharashtra Executor Trustee Co (METCO)	NIL	NIL
2	Lending to (if any)		
a.	Maharashtra Gramin Bank (MGB)*	*750.84	750.00
b.	Maharashtra Executor Trustee Co (METCO)	NIL	NIL
3	Investment in (if any)		
a.	Maharashtra Gramin Bank (MGB)	241.28	209.53
i.	Equity (incl Preference shares)	141.17	109.42
ii.	Bonds /Debentures	100.11	100.11
iii.	Any other – Investment in MGB pending allotment	-	31.15
b.	Maharashtra Executor Trustee & Co (METCO)	0.15	0.15
i.	Equity (incl Preference shares)	0.15	0.15

*Not considered as exposure as per extant RBI guidelines
#Outstanding as on 31.03.2024

छ) अरक्षित विदेशी मुद्रा विगोपन

(राशि ₹ करोड़ में)

क्र.	विवरण	31.03.2024	31.03.2023
1	यूएफसीई के कारण किए गए अतिरिक्त प्रावधान	3.47	(0.01)
2	यूएफसीई के कारण धारित वृद्धिशील पूंजी	20.72	3.39

बैंक ने अपने घटकों को दिए गए विगोपनों से पैदा होने वाले करेंसी प्रवृत्त ऋण जोखिम के प्रबंधन के लिए नीति लागू की है जिसमें अन्य बातों के साथ-साथ नीचे किए गए उल्लेख के अनुसार अरक्षित विदेशी मुद्रा विगोपनों (यूएफसीई) को निश्चित करने का और विगोपनों के मूल्यन और उसी प्रकार वृद्धिशील प्रावधानीकरण के द्वारा उसका शमन करने का उल्लेख किया गया है।

अरक्षित विदेशी मुद्रा विगोपन (यूएफसीई) की राशि की गणना करने संबंधी पद्धति:

घटकों की अरक्षित विदेशी मुद्रा विगोपन राशि की गणना करने हेतु ₹10.00 करोड़ एवं अधिक के विगोपन वाले ग्राहकों से आवधिक आधार पर जानकारी मंगाई जाती है। इस उद्देश्य के लिए अगले पांच वर्षों में परिपक्व होनेवाली मदें अथवा नकदी प्रवाह रखने वाली मदों पर ही विचार किया जाता है। इसके अलावा प्रभावी रूप से संरक्षित, वित्तीय रूप से संरक्षित और/ या प्राकृतिक रूप से संरक्षित मदों को परस्पर सेट ऑफ किया गया है। (वित्तीय संविदा (अर्थात वायदा संरक्षा) के माध्यम से वित्तीय रक्षित और प्राकृतिक रूप से रक्षित संविदा पर भी विचार किया जा सकता है, जब कंपनी परिचालनों से उत्पन्न नकदी प्रवाह में से विदेशी करेंसी विगोपन की जोखिम ऑफ सेट हो गई हो। अरक्षित विदेशी मुद्रा विगोपन (यूएफसीई) का परिकलन करने के उद्देश्य से एक विगोपन को प्राकृतिक रूप से रक्षित माना जाता है यदि उसी लेखांकन वर्ष में ऑफ सेटिंग विगोपन परिपक्व हो रहा हो/ या उसके बराबर नकदी प्रवाह हो रहा हो।)

संभावित हानि की मात्रा के अनुमान की पद्धति:

विनिमय दरों में बदलाव के कारण इकाई को होनेवाली हानि की गणना वार्षिक उतार-चढ़ाव पद्धति द्वारा की जाती है। इस प्रयोजन के लिए पिछले दस वर्षों की अवधि के दौरान देखे गए सबसे बड़े वार्षिक उतार-चढ़ाव को विपरीत दिशा में दरों के बदलाव का आधार माना जाता है।

अरक्षित स्थितियों के जोखिम का अनुमान लगाने संबंधी पद्धति तथा तत्संबंधी उपयुक्त प्रावधान

इस प्रकार निकाली गई अनुमानित हानि/ ईबीआईडी के आधार पर घटकों की ओर से बैंक द्वारा विनिर्दिष्ट मॉडल के आधार पर समेकित अरक्षित विदेशी मुद्रा विगोपनों का परिकलन किया जाता है। इस प्रकार के विगोपनों पर अतिरिक्त प्रावधान करना आवश्यक है और इसके लिए अतिरिक्त पूंजी की आवश्यकता होती है। साथ ही, ऐसे घटकों के मूल्यन को भी तदनुसार पुनर्मूल्यन किया गया जो कि यूएफसीई को कवर करने हेतु समुचित प्रीमियम दर्ज करने के द्वारा उधारकर्ता की जोखिम प्रोफाइल पर आधारित है।

g) Unhedged foreign currency exposure

(Amount in ₹ crore)

S. N.	Particulars	31.03.2024	31.03.2023
1	Additional provisioning made on account of UFCE	3.47	(0.01)
2	Incremental capital held on account of UFCE	20.72	3.39

Bank has put in place a policy for management of currency induced credit risk arising out of exposure to its constituents which inter-alia specifies the mechanism to ascertain Unhedged Foreign Currency Exposure (UFCE) and mitigate the same by pricing the exposure as well as incremental provisioning as under –

Method to ascertain the amount of Unhedged Foreign Currency Exposure (UFCE):

The amount of UFCE of the constituents is measured by obtaining the periodical information from the clients having exposure of ₹10.00 crore and above. For this purpose, items maturing or having cash flows over the period of next five years only are considered. Further, items which are effective hedges, financial hedge and / or natural hedge, of each other are set off. (Financial hedge through a derivative contract (e.g. Forward Cover) and Natural hedge may be considered when cash flows arising out of the operations of the company offset the risk arising out of the Foreign Currency Exposure. For the purpose of computing UFCE, an exposure may be considered naturally hedged if the offsetting exposure has the maturity/cash flow within the same accounting year).

Method to estimate the extent of likely loss:

The loss to the entity in case of movement in exchange rate is calculated using the annualised volatilities. For this purpose, largest annual volatility seen in the rates during the period of last ten years is taken as the movement of the rate in the adverse direction.

Method to estimate the riskiness of unhedged position and provide appropriately:

The likely loss / EBID so arrived at is taken as the base, as per which consolidated UFCE on behalf of the constituents is calculated, based on the model specified by the Bank. Such exposure is subjected to additional provisioning and also incremental capital requirement. Further, the pricing to such constituents is accordingly re-priced based on the risk profile of the borrower by loading an appropriate premium to cover the UFCE.

6. जमा, अग्रिमों, विगोपन तथा अनर्जक आस्तियों का संकेन्द्रण

क) जमाराशियों का संकेन्द्रण

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	31.03.2024	31.03.2023
बीस सबसे बड़े जमाकर्ताओं की कुल जमाराशियां	28851.70	27622.20
बैंक की कुल जमाराशियों से बीस सबसे बड़े जमाकर्ताओं की कुल जमाराशियों का प्रतिशत	10.66%	11.80%

ख) अग्रिमों का संकेन्द्रण

अग्रिम की गणना क्रेडिट विगोपन के आधार पर की जाती है। स्वीकृत सीमा या बकाया, जो भी अधिक हो, उसे लिया गया है। पूरी तरह से आहरित सावधि ऋण के मामले में, जहां स्वीकृत सीमा के किसी भी हिस्से को फिर से निकालने की कोई गुंजाइश नहीं है, बकाया को क्रेडिट विगोपन माना गया है।

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	31.03.2024	31.03.2023
बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं के कुल अग्रिम	29751.71	30729.74
बैंक के कुल अग्रिमों से बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं के अग्रिमों का प्रतिशत	11.56%	13.74%

ग) विगोपन का संकेन्द्रण

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	31.03.2024	31.03.2023
बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं/ ग्राहकों का कुल विगोपन	29776.71	30754.74
उधारकर्ताओं/ ग्राहकों में बैंक के कुल विगोपन से कुल अग्रिमों से बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं/ ग्राहकों के कुल विगोपन का प्रतिशत	11.03%	12.97%

घ) एनपीए का संकेन्द्रण

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	31.03.2024	31.03.2023
बीस सबसे बड़े एनपीए उधारकर्ताओं का कुल विगोपन	349.37	623.34
कुल सकल एनपीए से बीस सबसे बड़े एनपीए उधारकर्ताओं के विगोपन का प्रतिशत	9.11%	14.38%

7. डेरिवेटिव्स:

क) वायदा दर करार / ब्याज दर स्वेप

(राशि ₹ करोड़ में)

मद्दे	31.03.2024	31.03.2023
i) स्वेप करारों का कल्पित मूलधन	शून्य	शून्य
ii) यदि प्रतिपक्ष करारों के अंतर्गत अपने दायित्वों को पूरा न करें तो इस स्थिति में होने वाली हानियां	शून्य	शून्य
iii) स्वेप करार हेतु बैंक से अपेक्षित संपार्श्विक	शून्य	शून्य
iv) स्वेप \$ से उत्पन्न ऋण जोखिम एकत्रीकरण	शून्य	शून्य
v) स्वेप बही का उचित मूल्य (+) प्राप्ति/(-) देय@	शून्य	शून्य

6. Concentration of deposits, advances, exposures and NPAs

a) Concentration of deposits

(Amount in ₹ crore)

Particulars	31.03.2024	31.03.2023
Total deposits of the twenty largest depositors	28851.70	27622.20
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	10.66%	11.80%

b) Concentration of advances

Advance is computed based on credit exposures. The sanctioned limits or outstanding, whichever is higher, have been considered. In case of fully drawn term loan, where there is no scope for re – drawal of any portion of the sanctioned limit, outstanding has been considered as the credit exposure.

(Amount in ₹ crore)

Particulars	31.03.2024	31.03.2023
Total advances to the twenty largest borrowers	29751.71	30729.74
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	11.56%	13.74%

c) Concentration of exposures

(Amount in ₹ crore)

Particulars	31.03.2024	31.03.2023
Total exposure to the twenty largest borrowers/customers	29776.71	30754.74
Percentage of exposures to the twenty largest borrowers/ customers to the total exposure of the bank on borrowers/ customers	11.03%	12.97%

d) Concentration of NPAs

(Amount in ₹ crore)

Particulars	31.03.2024	31.03.2023
Total Exposure to the top twenty NPA accounts	349.37	623.34
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs.	9.11%	14.38%

7. Derivatives

a) Forward rate agreement / Interest rate swap

(Amount in ₹ crore)

Items	31.03.2024	31.03.2023
i) The notional principal of swap agreements	Nil	Nil
ii) Losses which would be incurred if counterparties failed to fulfill their obligations under the agreements	Nil	Nil
iii) Collateral required by the Bank upon entering into swaps	Nil	Nil
iv) Concentration of credit risk arising from the swaps\$	Nil	Nil
v) The fair value of the swap book (+) To receive / (-) To pay@	Nil	Nil

बैंक ने आईआरएस/ एफआरए हेतु नीति दिशानिर्देश निर्धारित किए हैं। कल्पित मूलधन के संबंध में आईआरएस/ एफआरए की अनुमोदित सीमा रु.2000.00 करोड़ है। 31 मार्च 2024 के अनुसार बैंक के कल्पित मूलधन के शून्य बकाया स्वैप रहे।

\$ संकेन्द्रण का उदाहरण विशेष उद्योगों के लिए जोखिम या अत्यधिक सक्षम कंपनियों के साथ अदला-बदली हो सकता है।

@यदि स्वैप विशिष्ट परिसंपत्तियों, देनदारियों, या प्रतिबद्धताओं से जुड़े हैं, तो उचित मूल्य वह अनुमानित राशि होगी जो बैंक बैलेंस शीट की तारीख के अनुसार स्वैप समझौतों को समाप्त करने के लिए प्राप्त करेगा या भुगतान करेगा। एक ट्रेडिंग स्वैप के लिए उचित मूल्य इसका मार्क टू मार्केट वैल्यू होगा।

Bank has policy guidelines in place for IRS/ FRA's. The approved ceiling for IRS / FRAs in terms of notional principal is ₹ 2000.00 crore. As on 31st March 2024, the Bank had no outstanding swaps.

\$Example of concentration could be exposures to particular industries or swaps with highly geared companies.

@If the swaps are linked to specific assets, liabilities, or commitments, the fair value would be the estimated amount that the bank would receive or pay to terminate the swap agreements as on the balance sheet date. For a trading swap the fair value would be its mark to market value.

ख) विनिमय व्यापार ब्याज दर डेरिवेटिव्स

(राशि ₹ करोड़ में)

क्र.	विवरण	2023-24	2022-23
1	वर्ष के दौरान (लिखत-वार) किए गए विनिमय लेन-देन ब्याज दर डेरिवेटिव का कल्पित मूलधन क) 6.10% GS2031	शून्य	18.55
2	31 मार्च को बकाया (लिखत-वार) विनिमय लेन-देन ब्याज दर डेरिवेटिव का कल्पित मूलधन	शून्य	शून्य
3	एक्सचेंज के जरिये व्यापारित ब्याज दर डेरिवेटिव्स की कल्पित मूलधन राशि जो बकाया हो किंतु "अत्यधिक प्रभावी" (लिखतवार) न हो।	शून्य	शून्य
4	एक्सचेंज के जरिये व्यापारित ब्याज दर डेरिवेटिव्स का मार्क - टू - मार्केट मूल्य जो बकाया हो किंतु "अत्यधिक प्रभावी" (लिखतवार) न हो।	शून्य	शून्य

b) Exchange traded interest rate derivatives

(Amount in ₹ crore)

S.N.	Particulars	2023-24	2022-23
1	Notional principal amount of exchange traded interest rate derivatives undertaken during the year (instrument-wise)a) 6.10% GS2031	Nil	18.55
2	Notional principal amount of exchange traded interest rate derivatives outstanding as on 31st March (instrument-wise)	Nil	Nil
3	Notional principal amount of exchange traded interest rate derivatives outstanding and not "highly effective" (instrument-wise)	Nil	Nil
4	Mark-to-market value of exchange traded interest rate derivatives outstanding and not "highly effective" (instrument-wise)	Nil	Nil

ग) डेरिवेटिव में जोखिम विगोपन का प्रकटन

गुणात्मक प्रकटन:

- डेरिवेटिव नीति निदेशक मंडल द्वारा अनुमोदित है, जिसमें ऋण जोखिम और बाजार जोखिम का मापन भी शामिल है।
- उक्त की निगरानी के लिए बैंक में प्रतिरक्षण (हेजिंग) व प्रोसेस नीतियां लागू हैं।
- तुलनपत्र प्रबंधन हेतु प्रतिरक्षित (हेजिंग) लेनदेन किए गए हैं। जोखिमों की निगरानी और रिपोर्टिंग के लिए उचित प्रणाली विद्यमान है।
- डेरिवेटिव परिचालनों के जोखिम प्रबंधन कार्य के प्रमुख एक उच्च स्तरीय प्रबंधन कार्यपालक होते हैं, जो बैंक के प्रधान कार्यालय को रिपोर्ट करते हैं। स्वैपों की निगरानी नियमित आधार पर की जाती है।
- महत्वपूर्ण लेखा-नीतियों की अनुसूची 17 के परिच्छेद 3.7 (ii) में विनिर्दिष्ट किए अनुसार, बैंक में प्रतिरक्षित और गैर-प्रतिरक्षित व्यवहारों को अभिलेखबद्ध करने की उचित लेखा नीति विद्यमान है, जिसमें आय निर्धारण, बकाया करारों का मूल्यांकन और ऋण जोखिम को कम करना शामिल है।
- भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों और चालू विगोपन प्रक्रिया के अनुसार परिकल्पित संविदा डेरिवेटिव के ऋण विगोपन पर बैंक द्वारा अपेक्षित प्रावधान कर लिए गए हैं।

c) Disclosures on risk exposure in derivatives

Qualitative disclosures

- Derivative policy is approved by the Board, which includes measurement of credit & market risk.
- Policy for hedging and processes for monitoring the same are in place.
- The hedged transactions are undertaken for Balance Sheet management. Proper system for reporting & monitoring of risks is in place.
- Risk Management of derivative operations is headed by a Top Management Executive who reports to Head Office. The swaps are tracked on regular basis.
- Accounting Policy for recording hedge and non-hedge transactions is in place, which includes recognition of income, valuation of outstanding contracts and credit risk mitigation as given in para 3.7 (ii) of Schedule 17, viz., Significant Accounting Policies.
- The Bank has made requisite provision on credit exposure of derivative contracts computed as per current exposure method & as per RBI guidelines.

मात्रात्मक प्रकटन

Quantitative disclosures

(राशि ₹ करोड़ में) (Amount in ₹ crore)

क्र.सं. S. N.	विवरण Particular	2023-24		2022-23	
		मुद्रा डेरिवेटिव Currency Derivatives	ब्याज दर डेरिवेटिव Interest Rate Derivatives	मुद्रा डेरिवेटिव Currency Derivatives	ब्याज दर डेरिवेटिव Interest Rate Derivatives
(i)	डेरिवेटिव (कल्पित मूलधन राशि) Derivatives (Notional Principal Amount)	26190.97	शून्य NIL	12076.49	शून्य NIL
	(क) प्रतिरक्षण (हेजिंग) के लिए a) For hedging	4425.50	शून्य NIL	4636.60	शून्य NIL
	(ख) लेनदेन (ट्रेडिंग) के लिए b) For trading	21765.47	शून्य NIL	7439.89	शून्य NIL
(ii)	बाजार हेतु चिन्हित स्थितियां* Marked to Market Positions*				
	(क) आस्ति (+) a) Asset (+)	56.09	शून्य NIL	50.90	शून्य NIL
	(ख) देयताएं (-) b) Liability (-)	-	शून्य NIL	-	शून्य NIL
(iii)	ऋण विगोपन Credit Exposure [§]	523.82	शून्य NIL	292.43	शून्य NIL
(iv)	ब्याज दर में एक प्रतिशत परिवर्तन का संभावित असर (100*पीवी 01) Likely impact of one percentage change in interest rate (100*PV01)				
	(क) हेजिंग डेरिवेटिव पर a) on hedging derivatives	0.0504	शून्य NIL	0.0244	शून्य NIL
	(ख) व्यापार डेरिवेटिव पर b) on trading derivatives	0.0137	शून्य NIL	0.0122	शून्य NIL
(v)	वर्ष के दौरान 100*पीवी 01 अवलोकित अधिकतम और न्यूनतम स्तर Maximum and Minimum of 100*PV01 observed during the year				
	(क) प्रतिरक्षण (हेजिंग) पर a) on hedging	Max: 0.0512 Min: 0.0148	शून्य NIL	Max: 0.052 Min: 0.024	शून्य NIL
	(ख) लेनदेन (ट्रेडिंग) पर b) on trading	Max: 0.0315 Min: 0.0001	शून्य NIL	Max: 0.062 Min: 0.0001	Max: 0.0213 Min: 0.0104

* प्रत्येक प्रकार के डेरिवेटिव के लिए, जैसा भी मामला हो, निवल स्थिति या तो आस्ति या देयता के अंतर्गत दिखाई जाएगी।
§ बैंक भारतीय रिजर्व बैंक के मौजूदा निर्देशों के अनुसार डेरिवेटिव उत्पादों के क्रेडिट विगोपन के माप पर वर्तमान विगोपन पद्धति को अपना सकता है।

* The net position shall be shown either under asset or liability, as the case may be, for each type of derivatives
§ Bank may adopt the current exposure method on Measurement of credit exposure of Derivative Products as per extant RBI instructions.

घ) डेरिवेटिव विगोपन पर मानक प्रावधान:

(राशि ₹ करोड़ में)

क्र.	विवरण	ऋण विगोपन (*)	31.03.2024 को मानक अग्रिमों पर लागू प्रावधान
1	ब्याज दर डेरिवेटिव	शून्य	शून्य
2	विदेशी विनिमय डेरिवेटिव	523.82	2.32
3	स्वर्ण संविदा	शून्य	शून्य
4	ऋण चूक स्वैप	शून्य	शून्य
	कुल	523.82	2.32

* ऋण विगोपन की गणना बेसल III - के जोखिम भारत आस्ति (आरडब्ल्यूए) दिशानिर्देशों के अनुसार की गई है।

d) Standard provision on derivative exposure

(Amount in ₹ crore)

Sr. No.	Particulars	Credit Exposure*	Provision as applicable to standard advances as on 31.03.2024
1	Interest rate derivative	NIL	NIL
2	Foreign exchange derivative	523.82	2.32
3	Gold contract	NIL	NIL
4	Credit default swaps	NIL	NIL
	Total	523.82	2.32

* Credit Exposure calculated as per RWA guidelines of Basel III

ड) ऋण चूक स्वैप (सीडीएस)

वर्ष 2023-24 के दौरान बैंक का कोई ऋण चूक स्वैप (सीडीएस) नहीं है या दिनांक 31 मार्च, 2024 को शून्य है।

d) Credit Default Swaps (CDS)

The Bank has no Credit Default Swaps (CDS) during the year 2023-24 and as on March 31, 2024 is NIL.

8. प्रतिभूतिकरण से संबंधित प्रकटीकरण

8. Disclosures relating to securitization

(राशि ₹ करोड़ में) (Amount in ₹ crore)

क्र. S. N.	विवरण Particulars	31-03-2024 (सं./ राशि) (No./ Amount)	31-03-2023 (सं./ राशि) (No./ Amount)
1.	निर्माता द्वारा निर्मित प्रतिभूतिकरण संव्यवहारों के लिए एसपीई धारित आस्तियों की संख्या (बकाया प्रतिभूतिकरण विगोपनों से संबंधित एसपीवी ही यहां रिपोर्ट किए जाने हैं) No of SPEs holding assets for securitization transactions originated by the originator (only the SPVs relating to outstanding securitization exposures to be reported here.)		
2.	बैंक द्वारा प्रायोजित एसपीवी की बहियों के अनुसार प्रतिभूतिकृत आस्तियों की कुल राशि Total amount of securitized assets as per books of the SPEs		
3.	तुलनपत्र के दिनांक को एमआरआर के पास अनुपालन के लिए निर्माता द्वारा धारित विगोपन की कुल राशि Total amount of exposures retained by the originator to comply with MRR as on the date of balance sheet		
	क) तुलनपत्र बाह्य विगोपन Off-balance sheet exposures		
	a) प्रथम हानि First loss		
	अन्य Others		
	ख) तुलनपत्र के अंतर्गत विगोपन On-balance sheet exposures		
	b) प्रथम हानि First loss		
	अन्य Others		
4.	एमआरआर के अलावा प्रतिभूतिकरण संव्यवहारों के प्रति विगोपन की राशि Amount of exposures to securitization transactions other than MRR		
	क) तुलनपत्र बाह्य विगोपन Off Balance Sheet Exposures		
	a) i) स्वयं के प्रतिभूतिकरण के प्रति विगोपन Exposure to own securitizations		शून्य Nil
	प्रथम हानि First Loss		
	अन्य Others		
	ii) अन्य पक्षों के प्रतिभूतिकरण के प्रति विगोपन Exposure to third party securitizations		
	प्रथम हानि First Loss		
	अन्य Others		
	ख) तुलनपत्र के अंतर्गत विगोपन On Balance Sheet Exposures		
	b) i) स्वयं के प्रतिभूतिकरण के प्रति विगोपन Exposure to own securitizations		
	प्रथम हानि First loss		
	अन्य Others		
	ii) अन्य पक्षों के प्रतिभूतिकरण के प्रति विगोपन Exposure to third party securitizations		
	प्रथम हानि First loss		
	अन्य Others		
5	प्रतिभूत आस्तियों हेतु प्राप्त विक्रय प्रतिफल और प्रतिभूतिकरण के कारण विक्रय पर लाभ/हानि Sale consideration received for the securitized asserts and gain/loss on sale on account of securitization		
6	ऋण संवर्धन, लिक्विडिटी सहयोग, प्रतिभूतिकरण पश्चात आस्ति सुधार इत्यादि द्वारा प्रदत्त सेवाओं की मात्रा और से मात्रा (बकाया मूल्य) Form and quantum (outstanding value) of services provided by way of, liquidity support, post –securitization asset servicing etc.		

(राशि ₹ करोड़ में) (Amount in ₹ crore)

क्र. S. N.	विवरण Particulars	31-03-2024 (सं./ राशि) (No./ Amount)	31-03-2023 (सं./ राशि) (No./ Amount)
7	सुविधा का कार्यनिष्पादन प्रदान किया गया है। कृपया प्रत्येक सुविधा यथा ऋण संवर्धन लिक्विडिटी सहयोग, सुधार एजेंट इत्यादि के लिए अलग से प्रदान करें। प्रदत्त सुविधा के कुल मूल्य के रूप में प्रतिशत का उल्लेख कोष्ठक में करें। Performance of facility provided. Please provide separately for each facility viz. Credit enhancement, liquidity support, servicing agent etc. Mention percent in bracket as of total value of facility provided. -चुकता राशि - Amount paid -प्राप्त पुनर्भुगतान - Repayment received -बकाया राशि - Outstanding amount		
8	विगत में पाए गए पोर्टफोलियो के औसत चूक दर। कृपया प्रत्येक आस्ति वर्ग यथा आरएमबीएस, वाहन ऋण इत्यादि के लिए अलग से ब्रेक अप प्रदान करें। Average default rate of portfolios observed in the past. Please provide breakup separately for each asset class i.e. RMBS, Vehicle Loans etc		शून्य Nil
9	समान अंतर्निहित आस्ति पर प्रदत्त अतिरिक्त/ टॉप पर ऋण की राशि और संख्या कृपया प्रत्येक आस्ति वर्ग यथा आरएमबीएस, वाहन ऋण इत्यादि के लिए अलग से ब्रेक अप प्रदान करें। Amount and number of additional/top up loan given on same underlying asset. Please provide breakup separately for each asset class i.e. RMBS, Vehicle Loans, etc.		
10	निवेशक शिकायतें Investor complaints -प्रत्यक्ष रूप से/ अप्रत्यक्ष रूप से प्राप्त; -Directly/Indirectly received and; -शेष शिकायतें -Complaints outstanding		

9. प्रायोजित ऑफ बैलेन्स शीट एसपीवी

प्रायोजित एसपीवी का नाम	
घरेलू	ओवरसीज
शून्य	शून्य

9. Off balance sheet SPVs sponsored

Name of the SPV sponsored	
Domestic	Overseas
Nil	Nil

10. जमाकर्ता शिक्षा एवं जागरूकता निधि (डीईएएफ) को अंतरण

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	2023-24	2022-23
डीईएएफ को अंतरित रकम का आरंभिक शेष	845.13	610.27
जोड़ें - वर्ष के दौरान डीईएएफ को अंतरित रकम	151.03	239.25
घटाएं - डीईएएफ द्वारा दावों के विरुद्ध प्रतिपूर्ति की गई रकम	46.07	4.39
डीईएएफ को अंतरित रकम का अंतिम शेष	*950.09	845.13

जैसा कि ऊपर बताया गया है, डीईए फंड में हस्तांतरित राशि का अंतिम शेष (*मार्च 2024 के ₹ 3.14 करोड़ रुपये के दावे को छोड़कर) भी अनुसूची 12- आकस्मिक देयताएं- अन्य मदों के अंतर्गत शामिल है, जिसके लिए बैंक आकस्मिक रूप से उत्तरदायी है।

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

(Amount in ₹ crore)

Particulars	2023-24	2022-23
Opening balance of amount transferred to DEAF	845.13	610.27
Add: Amount transferred to DEAF during the year	151.03	239.25
Less: Amount reimbursed by DEAF towards claims	46.07	4.39
Closing balance of amount transferred to DEAF	*950.09	845.13

The closing balance of the amount transferred to DEA Fund as disclosed above (*excluding claim lodged for the month of March 2024 of ₹ 3.14 crore) are also included under Schedule 12- Contingent Liabilities- Other Items for which Bank is contingently liable.

11. शिकायतों का प्रकटन

11. Disclosure of complaints

क) लोकपाल के कार्यालयों और ग्राहकों से बैंक को प्राप्त शिकायतों पर सारांश जानकारी

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

क्र. S. N.	विवरण Particulars	2023-24	2022-23
	बैंक को अपने ग्राहकों से प्राप्त शिकायतें Complaints received by the bank from its customers		
1.	वर्ष के आरंभ में लंबित शिकायतों की संख्या Number of complaints pending at beginning of the year	37	06
2.	वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतों की संख्या Number of complaints received during the year	6439	5609
3.	वर्ष के दौरान निपटाई गई शिकायतों की संख्या Number of complaints disposed during the year	6448	5578
3.1	जिनमें से बैंक द्वारा वापस की गई शिकायतें Of which, number of complaints rejected by the bank	602	0
4.	वर्ष के अंत में लंबित शिकायतों की संख्या Number of complaints pending at the end of the year	28	37
	लोकपाल के कार्यालय की ओर से बैंक को प्राप्त शिकायतें Maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman		
5.	लोकपाल के कार्यालय से बैंक को प्राप्त स्वीकार्य शिकायतों की संख्या Number of maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman	1332	1473
5.1.	5 में से, लोकपाल कार्यालय से बैंक के पक्ष में निपटान की गई शिकायतों की संख्या Of 5, number of complaints resolved in favour of the bank by Office of Ombudsman	552	502
5.2	5 में से, लोकपाल कार्यालय से जारी परामर्श मध्यस्थता/ समाधान के माध्यम से निपटान की गई शिकायतों की संख्या Of 5, number of complaints resolved through conciliation/mediation/advisories issued by Office of Ombudsman	780	970
5.3	5 में से, बैंक के विरुद्ध लोकपाल कार्यालय द्वारा अवार्ड पारित करने के पश्चात निपटान की गई शिकायतों की संख्या Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by Office of Ombudsman against the bank	0	1
6.	निर्धारित समय के भीतर कार्यान्वित न किए गए अवार्ड की संख्या (उन्हें छोड़कर जिनके विरुद्ध अपील की गई है) Number of Awards unimplemented within the stipulated time (other than those appealed)	0	0

ख) ग्राहकों से बैंक को प्राप्त शिकायतों के मुख्य पांच कारण

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

शिकायतों का कारण (अर्थात; से संबंधित शिकायत) Grounds of complaints, (i.e. complaints relating to)	वर्ष के आरंभ में लंबित शिकायतों की संख्या Number of complaints pending at the beginning of the year	वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतों की संख्या Number of complaints received during the year	पिछले वर्ष की तुलना में प्राप्त शिकायतों की संख्या में % वृद्धि/कमी % increase/ decrease in the number of Complaints received over the previous year	वर्ष के अंत में लंबित शिकायतों की संख्या Number of complaints pending at the end of the year	क्र. 5 में से ऐसी शिकायतों की संख्या जो 30 दिनों से अधिक लंबित हो Of 5, number of Complaints pending beyond 30 days
1	2	3	4	5	6
वि.व. F. Y. 2023-24					
1-एटीएम /डेबिट कार्ड ATM/Debit Cards	9	1108	-4	5	0
2-इंटरनेट/ मोबाइल/ इलेक्ट्रॉनिक बैंकिंग Internet/Mobile /Electronic Bkg	13	1766	-23	4	0
3- खाता खोलना/खाते के संचालन में कठिनाई Account opening /difficulty in operation of account	6	2235	104	6	0
4- ऋण और अग्रिम Loans and Advances	8	757	34	3	0
5.वरिष्ठ नागरिकों/ दिव्यांगों हेतु पेन्शन और सुविधाएं Pension and facilities for senior citizens/ differently abled	0	76	17	2	0
अन्य Others	1	497	15	8	0
कुल Total	37	6439	15	28	0

शिकायतों का कारण (अर्थात; से संबंधित शिकायत) Grounds of complaints, (i.e. complaints relating to)	वर्ष के आरंभ में लंबित शिकायतों की संख्या Number of complaints pending at the beginning of the year	वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतों की संख्या Number of complaints received during the year	पिछले वर्ष की तुलना में प्राप्त शिकायतों की संख्या में % वृद्धि/कमी % increase/ decrease in the number of Complaints received over the previous year	वर्ष के अंत में लंबित शिकायतों की संख्या Number of complaints pending at the end of the year	क्र. 5 में से ऐसी शिकायतों की संख्या जो 30 दिनों से अधिक लंबित हो Of 5, number of Complaints pending beyond 30 days
1	2	3	4	5	6
वि.व. F. Y. 2022-23					
1-एटीएम /डेबिट कार्ड ATM/Debit Cards	2	1154	68	9	0
2-इंटरनेट/ मोबाइल/ इलेक्ट्रॉनिक बैंकिंग Internet/Mobile /Electronic Bkg	3	2300	53	13	0
3- खाता खोलना/खाते के संचालन में कठिनाई Account opening /difficulty in operation of account	0	1094	85	6	0
4- ऋण और अग्रिम Loans and Advances	0	564	83	8	0
5.वरिष्ठ नागरिकों/ दिव्यांगों हेतु पेन्शन और सुविधाएं Pension and facilities for senior citizens/ differently abled	0	65	282	0	0
अन्य Others	1	432	243	1	0
कुल Total	6	5609	73	37	0

12. भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा लगाए गए दंड का प्रकटन

चालू वित्तीय वर्ष के दौरान निम्नलिखित दंड लगाए गए हैं:

(राशि ₹ करोड़ में)

क्र.	दंड का विवरण / प्रकृति	राशि
1	भुगतान और निपटान प्रणाली अधिनियम, 2007 के अंतर्गत दंड	शून्य
2	बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 46(4) के अंतर्गत दंड	शून्य
3	सरकारी प्रतिभूति अधिनियम, 2006 (एसजीएल के बाउंस होने के लिए)	शून्य
4	करेंसी चेस्ट पर आरबीआई द्वारा लगाया गया दंड	0.08
5	आरबीआई द्वारा लगाए गये अन्य	1.49

वित्तीय वर्ष के दौरान बैंक की ओर से रिवर्स रेपो लेनदेन में कोई चूक नहीं हुई है।

13. मानदेय का प्रकटन

(राशि ₹ करोड़ में)

क्र.	नाम	पदनाम	मानदेय	
			2023-24	2022-23
1.	श्री निधु सक्सेना	एम.डी. एवं सीईओ (27.03.2024 से आज तक)	-	-
2.	श्री ए. एस. राजीव	एम.डी. एवं सीईओ (22.02.2024 तक)	0.74	0.48
3.	श्री आशीष पाण्डेय	कार्यपालक निदेशक	0.39	0.32
4.	श्री ए. बी. विजयकुमार	कार्यपालक निदेशक (31.10.2023 तक)	0.51	0.37
5.	श्री रोहित ऋषि	कार्यपालक निदेशक (01.11.2023 से आज तक)	0.13	-
6.	श्री वी. पी. श्रीवास्तव	मुख्य वित्तीय अधिकारी (सीएफओ)	0.44	0.32
		कुल	2.21	1.49

नोट : RBI के वर्ष 2018-19 के लिए अपनी जोखिम मूल्यांकन रिपोर्ट में दी गई सलाह के अनुसार, मुख्य प्रबंधन, कार्मिक के रूप में सीएफओ का प्रकटन किया गया है।

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

During the Current Financial year following Penalties have been imposed:

(Amount in ₹ crore)

S. N.	Particulars/nature of penalties	Amount
1	Penalty under Payment & Settlement Systems Act, 2007	NIL
2	Penalty under section 46(4) of the Banking Regulation Act, 1949	NIL
3	Government Securities Act, 2006 (for bouncing of SGL)	NIL
4	Penalty levied by RBI on currency chests	0.08
5	Others levied by RBI	1.49

There is no default in reverse repo transaction from bank side during the financial year.

13. Disclosure on remuneration

(Amount in ₹ crore)

S. N.	Name	Designation	Remuneration	
			2023-24	2022-23
1.	Shri Nidhu Saxena	MD & CEO (from 27.03.2024 to till date)	-	-
2.	Shri A S Rajeev	MD & CEO (till 22.02.2024)	0.74	0.48
3.	Shri Asheesh Pandey	Executive Director	0.39	0.32
4.	Shri A. B. Vijayakumar	Executive Director (till 31.10.2023)	0.51	0.37
5.	Shri Rohit Rishi	Executive Director (from 01.11.2023 to till date)	0.13	-
6.	Shri V P Srivastava	Chief Financial Officer (CFO)	0.44	0.32
		Total	2.21	1.49

Note: The disclosure of CFO as key management personnel has been made as advised by RBI in its risk assessment report for the year 2018-19.

14. अन्य प्रकटन

क) व्यवसाय अनुपात

विवरण	2023-24	2022-23
कार्यशील निधियों हेतु प्रतिशत के रूप में गैर-ब्याज आय	7.59%	6.70%
कार्यशील निधियों हेतु प्रतिशत के रूप में गैर-ब्याज आय	1.11%	0.96%
जमाराशियों की लागत	4.34%	3.70%
निवल ब्याज मार्जिन	3.92%	3.56%
कार्यशील निधियों हेतु प्रतिशत के रूप में परिचालन लाभ	2.96%	2.57%
आस्तियों पर प्रतिफल	1.50%	1.10%
प्रति कर्मचारी व्यवसाय (जमाराशियां + अग्रिम) अंतर-बैंक जमाराशियों को छोड़कर (₹ करोड़ में)	35.00	31.45
प्रति कर्मचारी लाभ (₹ करोड़ में)	0.30	0.20

ख) बैंकएश्योरेन्स व्यवसाय

बैंकएश्योरेन्स और अन्य तृतीय पक्ष (एजेंसी) उत्पादों के अंतर्गत अर्जित शुल्क/ब्रोकरेज/कमीशन आदि आय ₹44.72 करोड़ (₹ 36.71 करोड़) है। बैंकएश्योरेन्स आय का विवरण इस प्रकार है:

(राशि ₹ करोड़ में)

क्र.	आय का प्रकार	2023-24	2022-23
1	जीवन बीमा पॉलिसी विक्रय हेतु	26.41	18.45
2	गैर-जीवन बीमा पॉलिसी विक्रय हेतु	14.18	17.24
3	अन्य बीमा (जैसे कृषि व अन्य) के विक्रय हेतु	1.85	0.08
	कुल	42.44	35.77

ग) विपणन और वितरण

किए गए विपणन और संवितरण कार्यों के (बैंक एश्योरेन्स व्यवसाय को छोड़कर) संबंध में प्राप्त शुल्क/ मानदेय के ब्यौरे निम्नानुसार हैं

(राशि ₹ करोड़ में)

क्र.	आय का प्रकार	2023-24	2022-23
1	पेमेंट गेटवे व अन्य हेतु	2.05	0.94
2	म्युच्युअल फंड विक्रय हेतु	0.23	-

घ) प्राथमिकता क्षेत्र उधारी प्रमाणपत्र (पीएसएलसी) के संबंध में प्रकटन

वर्ष के दौरान खरीदी व बेची गई पीएसएलसी (श्रेणी-वार) की राशि शून्य है।

14. Other Disclosures

a) Business Ratios

Particular	2023-24	2022-23
Interest Income as a percentage to Working Funds	7.59%	6.70%
Non-interest income as a percentage to Working Funds	1.11%	0.96%
Cost of Deposits	4.34%	3.70%
Net Interest Margin	3.92%	3.56%
Operating Profit as a percentage to Working Funds	2.96%	2.57%
Return on Assets	1.50%	1.10%
Business (deposits plus advances) per employee (₹ in crore) excluding inter bank deposits	35.00	31.45
Profit per employee (in ₹ Crore)	0.30	0.20

b) Bancassurance business

The fee/brokerage/commission etc. income earned under Bancassurance and other third party (agency) products is ₹ 44.72 Crore (₹ 36.71 crore). The details of Bancassurance income is as under:

(Amount in ₹ crore)

S. N.	Nature of Income	2023-24	2022-23
1	For selling life insurance policies	26.41	18.45
2	For selling non-life insurance policies	14.18	17.24
3	For selling other insurance (like Agriculture & Others)	1.85	0.08
	Total	42.44	35.77

c) Marketing and distribution

Details of fees/remuneration received in respect of marketing and distribution function (excluding bancassurance business) undertaken

(Amount in ₹ crore)

S. N.	Nature of Income	2023-24	2022-23
1	For Payment Gateway & Others	2.05	0.94
2	For selling of Mutual Funds	0.23	-

d) Disclosures regarding Priority Sector Lending Certificates (PSLCs)

The amount of PSLCs (category-wise) sold and purchased during the year is Nil.

ड) लाभ व हानि खाते में व्यय शेष के अंतर्गत प्रदर्शित प्रावधान व आकस्मिकताएं

e) Provisions and contingencies shown under the head Expenditure in Profit and Loss Account

क्र. S. N.	विवरण Particulars		31.03.2024	31.03.2023
1	एनपीए के प्रति प्रावधान	Provision towards NPA	2174.27	2253.10
2	मानक अग्रिमों हेतु प्रावधान	Provisions for Standard Advances	1318.57	-
3	अनर्जक निवेश के लिए प्रावधान	Provision for Non Performing Investment	2.55	476.64
4	पुनर्गठित निवेश के लिए प्रावधान	Provision for restructured Investment	-	27.10
5	अग्रिमों के अलावा अन्य मानक आस्तियों के लिए प्रावधान	Provisions for Standard Assets other than Advances	101.15	-
6	अन्य संपत्तियों के लिए प्रावधान - नाममात्र	Provision for other Assets – Nominal	1.42	1.41
7	धोखाधड़ी के लिए प्रावधान (अग्रिमों को छोड़कर)	Provision for fraud (other than advances)	3.63	5.69
8	आयकर के लिए प्रावधान (डीटीए के प्रत्यावर्तन सहित)	Provision for income tax (Incl- Reversal of DTA)	304.44	842.85
9	अन्य प्रावधान	Other Provisions	65.88	20.14
10	आकस्मिक देयताओं के लिए प्रावधान	Provision for contingent liability	0.92	0.75
	उप जोड़ (क)	Sub-total (A)	3972.83	3627.68
	घटाएं : प्रतिलेखन / समायोजन	Less: Write back /adjustments		
1	पुनर्गठित निवेश के लिए प्रावधान का प्रतिलेखन	Write back of Provision for restructured Advances	-	19.65
2	धोखाधड़ी के लिए प्रावधान का प्रतिलेखन(अग्रिमों को छोड़कर)	Write back of Provision for fraud (other than advances)	-	-
3	टीआईबीडी के लिए प्रावधानों का प्रतिलेखन – एफआईटीएल/ ब्याज/ एसआर टीआईबीडी के लिए प्रावधान	Write back of Provisions for TIBD- provision for FITL/interest/SR TIBD	20.54	16.66
4	अरक्षित विदेशी मुद्रा विगोपन के लिए प्रावधान	Write back of provision for un-hedged foreign currency exposure	-	0.01
5	आयकर का प्रतिलेखन (डीटीएल का प्रत्यावर्तन सहित)	Write back of Income Tax (Incl Reversal of DTL)	-	-
6	मानक अग्रिमों के प्रावधान का प्रतिलेखन	Write back of provision for Standard Advances	-	94.18
7	पुनर्गठित निवेश के लिए प्रावधान का प्रतिलेखन	Write back of Provision for restructured Investment	1.98	-
	उप जोड़ (ख)Sub Total (B)		22.52	130.50
	कुल Total		3950.31	3497.18

च) भारतीय लेखा मानक परिवर्तित आईएफआरएस का कार्यान्वयन

1. भारतीय रिज़र्व बैंक को प्रारूप वित्तीय विवरण (पीएफएस) अर्धवार्षिक (वित्तीय वर्ष 2021-22 से) आधार पर प्रस्तुत किया जा रहा है।
2. निदेशक मंडल के समक्ष अनुमोदन और भारतीय रिज़र्व बैंक को प्रस्तुतीकरण से पहले प्रारूप वित्तीय विवरण (पीएफएस) की जांच के लिए एक प्रतिष्ठित आईएनडी एस परामर्शक की नियुक्ति की गई है।
3. जांच के अतिरिक्त, परामर्शक को आईएनडी एस के संबंध में भी बैंक के कर्मचारियों के लिए प्रशिक्षण आयोजित करने हेतु कार्य प्रदान किया गया है।

f) Implementation of IFRS converged Indian Accounting Standards (Ind AS)

1. The Proforma Financial Statement (PFS) are being submitted to RBI on Half yearly basis (from FY 2021-22).
2. Bank has appointed a consultant for vetting the Proforma Financial Statement (PFS) before putting to Board for approval & submission to RBI.
3. In addition to vetting, Consultant has also been given assignment to conduct training for employees of the Bank in respect of IndAS.

छ) डीआईसीजीसी बीमा प्रीमियम का भुगतान

g) Payment of DICGC Insurance Premium

क्र.	विवरण	2023-24	2022-23
i)	डीआईसीजीसी बीमा प्रीमियम का भुगतान (जीएसटी सहित)	271.68	243.43
ii)	डीआईसीजीसी प्रीमियम के भुगतान में बकाया	-	-

S. N.	Particulars	2023-24	2022-23
i)	Payment of DICGC Insurance Premium (Incl GST)	271.68	243.43
ii)	Arrears in payment of DICGC premium	-	-

ज) बैंकों के कर्मचारियों की पारिवारिक पेन्शन में संवर्धन के कारण व्यय के अमूर्तिकरण पर प्रकटन

सरकारी दिशानिर्देशों के अनुसरण में पारिवारिक पेन्शन में संवर्धन के कारण वास्तविक मूल्यांकन के अनुसार रु.217.70 करोड़ की अतिरिक्त देयता कार्यान्वित हुई। बैंक ने वित्तीय वर्ष 2021-22 के दौरान उक्त देयता को पूर्ण मान्यता दी और लाभ व हानि खाते को इसे प्रभारित किया।

झ) निगमित को व्यापार ऋण सुविधा के लिए बैंक द्वारा जारी लेटर ऑफ कम्फर्ट (एलओसी)

चालू वर्ष के दौरान, बैंक द्वारा रु.112.08 करोड़ की राशि के 138 व्यापार ऋण मंजूर किए गए तथा निगमित ग्राहकों को व्यवसाय ऋण के प्रबंध हेतु विभिन्न अन्य बैंकों के पक्ष में शाखाओं द्वारा कोई लेटर ऑफ कम्फर्ट जारी नहीं किए गए।

31 मार्च, 2024 को, रु.36.71 करोड़ की राशि के 45 व्यापार ऋण बकाया थे जबकि 31.03.2023 को समाप्त वर्ष के लिए रु.20.66 करोड़ की राशि के 22 व्यवसाय ऋण बकाया थे।

ञ) हरित जमाराशियों जुटाए गए धन के उपयोग पर पोर्टफोलियो-स्तरीय जानकारी

h) Disclosure on amortization of expenditure on account of enhancement in family pension of employees of banks

The additional liability on account of enhancement in family pension in line with Government guidelines, works out to ₹ 217.70 Crore as per Actuarial valuation. The Bank had already recognized the said liability and charged to the Profit & Loss Account during the FY 2021-22.

i) Letter of Comfort (LOCs) issued by Bank for the purpose of Trade Credit Facility to corporate

During the current year, 138 Trade credits amounting to ₹ 112.08 crores were sanctioned by the Bank and No Letters of Comfort issued by the branches in favor of various other Banks for arranging trade credit to corporate clients.

As on 31st Mar 2024, 45 Trade Credits amounting to ₹ 36.71 crores are outstanding as against 22 Trade Credits amounting to ₹ 20.66 crores for the year ended 31st March, 2023.

j) Portfolio-level information on the use of funds raised from green deposits

(राशि ₹ करोड़ में) (Amount in ₹ crore)

विवरण Particulars	2023-24	2022-23	Cumulative*
जुटाई गई कुल हरित जमाराशियां (क) Total green deposits raised (A)	शून्य Nil	शून्य Nil	-
हरित जमा निधि का उपयोग** Use of green deposit funds**	-	-	-
(1) नवीकरणीय ऊर्जा Renewable Energy	-	-	-
(2) ऊर्जा दक्षता Energy Efficiency	-	-	-
(3) स्वच्छ परिवहन Clean Transportation	-	-	-
(4) जलवायु परिवर्तन अनुकूलन Climate Change Adaptation	-	-	-
(5) सतत जल और अपशिष्ट प्रबंधन Sustainable Water and Waste Management	-	-	-
(6) प्रदूषण निवारण एवं नियंत्रण Pollution Prevention and Control	-	-	-
(7) हरित इमारतें Green Buildings	-	-	-
(8) जीवित प्राकृतिक संसाधनों और भूमि उपयोग का सतत प्रबंधन Sustainable Management of Living Natural Resources and Land Use	-	-	-
(9) स्थलीय एवं जलीय जैव विविधता संरक्षण Terrestrial and Aquatic Biodiversity Conservation	-	-	-
आवंटित कुल हरित जमा निधि (ख = 1 से 9 का योग) Total Green Deposit funds allocated (B = Sum of 1 to 9)	-	-	-
आवंटित नहीं की गई ग्रीन डिपॉजिट निधि की राशि (ग = क - ख) Amount of Green Deposit funds not allocated (C = A - B)	-	-	-
हरित जमा आय के अस्थायी आवंटन का विवरण, पात्र हरित गतिविधियों/परियोजनाओं के लिए उनका आवंटन लंबित है Details of the temporary allocation of green deposit proceeds pending their allocation to the eligible green activities/projects	-	-	-

* इसमें तब से संचयी राशि शामिल होगी जब से आरई ने हरित जमाराशि का प्रस्ताव दिया है। उदाहरण के लिए, यदि किसी बैंक में 1 जून, 2023 से हरित जमा संग्रहण शुरू है, तो 31 मार्च, 2025 को समाप्त होने वाली अवधि के लिए वार्षिक वित्तीय विवरण में 1 जून, 2023 से 31 मार्च, 2025 तक संग्रहित और आवंटित जमाराशि का विवरण शामिल होगा। इसके अलावा, वर्ष के दौरान संग्रहित हरित जमा की वास्तविक राशि और ऐसे फंड का उपयोग इस प्रकटीकरण के अंतर्गत दिया जाएगा।

**प्रत्येक श्रेणी के अंतर्गत, आरई प्रत्येक उप-क्षेत्र को आवंटित निधि के आधार पर उप-श्रेणियाँ प्रदान कर सकते हैं। उदाहरण के लिए, आरईएस "नवीकरणीय ऊर्जा" के अंतर्गत सौर ऊर्जा, पवन ऊर्जा आदि जैसी उप-श्रेणियाँ प्रदान कर सकता है।

* This shall contain the cumulative amount since the RE started offering green deposits. For example, if a bank has commenced raising green deposits from June 1, 2023, then the annual financial statement for the period ending March 31, 2025, would contain particulars of deposits raised and allocated from June 1, 2023, till March 31, 2025. Further, the actual amount of green deposits raised during the year and use of such funds shall be given under this disclosure.

**Under each category, REs may provide sub-categories based on the funds allocated to each sub-sector. For example, REs may provide sub-categories like solar energy, wind energy, etc. under "Renewable Energy".

15) स्थिर आस्तियां :

i) एएस-10 "संपत्ति, संयंत्र व उपकरण" के अनुसरण में स्थिर आस्तियों के पुनर्मूल्यांकित हिस्से पर वर्ष हेतु रु.29.49 करोड़ (रु.102.46 करोड़) मूल्यहास को लाभ व हानि खाते में प्रभारित किया गया। रु.29.49 करोड़ (रु.102.46 करोड़) की समतुल्य राशि का पुनर्मूल्यांकन आरक्षित से राजस्व आरक्षित में अंतरण किया गया।

ii.) बैंकों के कुछ परिसरों को पुनरीक्षित राशि पर दर्शाया गया है। वर्ष के अंत में परिसर में शामिल ऐसे पुनर्मूल्यांकन की सकल राशि रु.1472.83 करोड़ और पुनर्मूल्यांकन मूल्यहास की निवल राशि रु.1443.34 करोड़ है।

iii) ऐसे लीज्ड परिसर के मामले लंबित हैं जहां कोई आकस्मिक देयता नहीं है, क्योंकि बैंक शाखा परिसर के मकान मालिकों द्वारा लीज विलेख की समाप्ति के कारण इन सभी के खिलाफ दायर किए गए मामलों का बचाव कर रहा है। इसके अतिरिक्त, बैंक अपनी देयता का लगभग रु.0.27 करोड़ है। अन्य मामलों में जहां मकान मालिकों ने दावे दायर किए हैं, उन मामलों में राशि तब तक निश्चित नहीं की जा सकती, जब तक कोर्ट द्वारा दावा राशि की मात्रा का निर्धारण नहीं किया जाता है।

iv) पूंजीगत कार्य-प्रगति में निश्चित परिसंपत्तियों की लागत शामिल है जो अभी तक रिपोर्टिंग तिथि पर उनके इच्छित उपयोग के लिए तैयार नहीं हैं। प्रगतिधीन पूंजी कार्य में रु.9.58 करोड़ की राशि की गणना में बिल्डिंग का निर्माण भी शामिल है।

16) लेखा मानक :

बैंक ने भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान (आईसीएआई) द्वारा जारी लेखा मानकों का उनके लागू होने की सीमा तक निम्नानुसार अनुपालन किया है :

लेखा मानक 3 – नकदी प्रवाह विवरण : बैंक अप्रत्यक्ष पद्धति का उपयोग करते हुए एएस-3 की आवश्यकताओं के अनुसरण में नकद प्रवाह विवरण तैयार करता है।

लेखा मानक 5 - अवधि के दौरान निवल लाभ अथवा हानि, पूर्व अवधि मदों और लेखा नीतियों में परिवर्तन : चूंकि आय/ व्यय की पूर्व अवधि मदें कोई महत्वपूर्ण नहीं हैं, अतः वर्ष के दौरान उन्हें संबंधित लेखा शीर्षों में प्रभारित/ लेखाबद्ध किया है।

लेखा मानक 9- राजस्व निर्धारण : महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियों की अनुसूची - 17 में दी गई लेखा नीति क्रमांक 6.2 के अनुसार अतिदेय मीयादी राशि पर देय ब्याज उस ब्याज दर पर वास्तविक आधार पर प्रदान किया जाता है जो दिनांक 02.07.2021 से बचत खाते पर लागू ब्याज दर या परिपक्व सावधि जमा पर संविदा ब्याज दर, जो भी कम हो, लागू है।

15) Fixed Assets:

i) In accordance with the As-10 "Property, Plant and Equipment" depreciation of ₹29.49 Crore (₹102.46 crore) for the year on revalued portion of fixed assets has been charged to Profit and Loss Account. Equivalent amount of ₹29.49 crore (₹102.46 crore) has been transferred from Revaluation Reserve to Revenue Reserve.

ii) Certain premises of banks are stated at revalued amount. The gross amount of such revaluation included in premises at the end of the year is ₹1472.83 crore and net of depreciation the revaluation amounts to ₹1443.34 crore

iii) There are cases pending for leased premises where no contingent liability is recognized as the Bank is defending all these cases filed by landlords of Branch premises due to expiration of lease deeds. Out of these, Bank accounts for its liability to around ₹0.27 crore. In all other cases where landlords have filed the claims, the amount cannot be ascertained unless the court crystalizes quantum of claims.

iv) Capital work in progress comprises of the cost of fixed assets that are not yet ready for their intended use at the reporting date. Capital work in progress amounting to ₹9.58 Crore includes construction of building.

16) Accounting Standards:

The Bank has complied with the Accounting Standards issued by The Institute of Chartered Accountants of India (ICAI) to the extent applicable as under:

Accounting Standard 3- Cash Flow Statement: The bank prepares cash flow statement in line with requirements of AS-3 using indirect method.

Accounting Standard 5 – Net Profit or Loss for the period, prior period items and changes in accounting policies: As prior period items of income/expenditure are not material, the same have been charged/accounted for in respective heads of accounts during the year.

Accounting Standard 9 – Revenue Recognition: As per Accounting Policy No. 6.2, given in Schedule -17 – Significant Accounting Policies, the interest payable on overdue term deposit is provided on accrual basis at rate of interest as applicable to saving account or contracted rate of interest on the matured TD, whichever is lower from 02.07.2021.

लेखा मानक 11 – विदेशी मुद्रा विनिमय दरों में बदलाव का प्रभाव : वर्ष हेतु विनिमय अंतर के रूप में निवल आय रु.41.61 करोड़ (रु.78.04 करोड़) लाभ और हानि खाते में जमा की गई।

Accounting Standard 11 – Effect of Changes in Foreign Exchange Rates: Net income on account of exchange differences credited to Profit and Loss account for the year is ₹ 41.61 crore (₹.78.04 crore).

लेखा मानक (एसएस) -15 (संशोधित 2005) " कर्मचारी अनुलाभ

Accounting Standard (AS) 15 (Revised 2005) – "Employee Benefits"

क) परिभाषित अंशदान योजनाएँ

A. Defined Contribution Plans

(राशि ₹ करोड़ में)

(Amount in ₹ crore)

विवरण	31.03.2024	31.03.2023
क) भविष्य निधि	37.01	39.44
ख) कर्मचारी वेलफेयर निधि में अंशदान –वेलफेयर निधि आकस्मिकता	15.00	15.00
ग) नई पेंशन योजना में अंशदान	114.34	87.43

Particulars	31.03.2024	31.03.2023
a. Provident Fund	37.01	39.44
b. Contribution to Staff Welfare –Welfare Fund Contingency	15.00	15.00
c. Contribution to New Pension Scheme	114.34	87.43

ख) परिभाषित लाभ योजनाएँ:

B. Defined Benefit Plans:

क) पेंशन योजना – यह रोजगार पश्चात लाभ है, जो कि पेंशनयोग्य सेवा के अधिकतम 33 वर्षों हेतु अंतिम वेतन का 50 प्रतिशत है। यह निधिगत योजना है।

a) Pension Plan- This is a post-employment benefit, which is 50% of final pay for a maximum of 33 years of pensionable service. This is a funded scheme.

ख) उपदान योजना – यह रोजगार पश्चात लाभ है और यह उपदान संदाय अधिनियम, 1972 यथासंशोधित के अंतर्गत उपदान और कंपनी नियमों के अनुसार उपदान में से उच्चतम के रूप में संदेय है। यह निधिगत योजना है।

b) Gratuity Plan- This is a post-employment benefit and is payable as higher of Gratuity as per Company's Rules and Gratuity under Payment of Gratuity Act 1972 as amended. This is a funded scheme.

ग) छुट्टी नकदीकरण/प्रतिपूरित अनुपस्थिति – यह रोजगार पश्चात लाभ है और यह अंतिम वेतन पर आधारित संचयी छुट्टी के 240 दिनों की अधिकतम अवधि हेतु संदेय है। यह निधिगत योजना है।

c) Leave Encashment/ Compensated Absences- This is a post-employment benefit and is payable for a maximum limit of 240 days of accumulated leave based on final pay. This is a funded scheme.

I. परिभाषित लाभ दायित्वों के वर्तमान मूल्य में बदलावः:

I. Change in the Present value of Defined Benefit Obligations:

(राशि ₹ करोड़ में) (Amount in ₹ crore)

	विवरण Particulars	पेंशन योजना PENSION PLANS		उपदान योजना GRATUITY PLANS		छुट्टी नकदीकरण LEAVE ENCASHMENT	
		31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023
1.	परिभाषित लाभ दायित्वों का आरंभिक वर्तमान मूल्य Opening Present Value of Defined Benefit Obligation	6997.34	6925.37	517.25	532.15	380.94	329.46
2.	ब्याज लागत Interest Cost	480.68	493.62	35.00	36.71	26.32	23.26
3.	चालू सेवा लागत Current Service Cost	223.13	300.66	37.79	34.95	100.87	75.61
4.	पूर्व सेवा लागत Past Service Cost	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5.	प्रदत्त लाभ Benefits Paid	(661.10)	(634.79)	(65.03)	(86.82)	(32.87)	(39.58)
6.	वर्ष हेतु बीमाकिक (लाभ) / हानि Actuarial (Gains)/Losses for the year	449.69	(87.51)	96.62	0.27	(43.24)	(7.80)
7.	परिभाषित लाभ दायित्वों का अंतिम वर्तमान मूल्य Closing Present Value of Defined Benefit Obligation	7489.74	6997.34	621.63	517.25	432.02	380.94

II. योजनाबद्ध आस्तियों के उचित मूल्य में बदलाव:

II. Change in the Fair Value of Plan Assets:

(राशि ₹ करोड़ में) (Amount in ₹ crore)

क्र.	विवरण Particulars	पेंशन योजना PENSION PLANS		उपदान योजना GRATUITY PLANS		छुट्टी नकदीकरण LEAVE ENCASHMENT	
		31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023
1.	योजनाबद्ध आस्तियों का आरंभिक उचित मूल्य Opening fair value of plan assets	6949.29	6875.12	519.35	556.67	241.07	0.00
2.	योजनाबद्ध आस्तियों पर अपेक्षित आय Expected return on plan assets	501.04	513.57	37.50	41.81	17.41	0.00
3.	किया गया अंशदान Contributions made	451.83	227.51	10.00	0.00	143.00	270.11
4.	प्रदत्त लाभ Benefits paid	(661.10)	(634.79)	(65.03)	(86.82)	(32.87)	(39.58)
5.	बीमांकिक (लाभ) / हानि Actuarial gains/(losses)	41.74	(32.12)	3.19	7.69	5.46	10.54
6.	योजनाबद्ध आस्तियों का समापन उचित मूल्य Closing fair value of plan assets	7282.80	6949.29	505.01	519.35	374.07	241.07

III. तुलन पत्र में निर्धारित रकम:

III. Amount recognized in the Balance Sheet:

(राशि ₹ करोड़ में) (Amount in ₹ crore)

क्र. S N	विवरण Particulars	पेंशन योजना PENSION PLANS		उपदान योजना GRATUITY PLANS		छुट्टी नकदीकरण LEAVE ENCASHMENT	
		31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023
		1	परिभाषित लाभ दायित्वों का वर्तमान मूल्य Present Value of Defined Benefit Obligations	7489.74	6997.34	621.63	517.25
2	योजना आस्तियों का उचित मूल्य Fair Value of Plan Assets	(7282.80)	(6949.29)	(505.01)	(519.35)	(374.07)	(241.07)
3	निर्धारित निवल देयता Net liability to be recognized	206.94	48.05	116.62	(2.10)	57.95	139.87
4	तुलनपत्र में निर्धारित अन्य रकम Other amount recognized in the Balance Sheet	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5	तुलनपत्र में निर्धारित निवल देयता Net liability recognized in the Balance Sheet	206.94	48.05	116.62	(2.10)	57.95	139.87

IV. लाभ और हानि लेखा में निर्धारित राशि :

IV. Amount recognized in Profit and Loss Account:

(राशि ₹ करोड़ में) (Amount in ₹ crore)

क्र.	विवरण Particulars	पेंशन योजना PENSION PLANS		उपदान योजना GRATUITY PLANS		छुट्टी नकदीकरण LEAVE ENCASHMENT	
		31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023
1.	वर्तमान सेवा लागत Current Service Cost	223.13	300.66	37.79	34.95	100.87	75.61
2.	ब्याज लागत Interest Cost	480.68	493.62	35.00	36.71	26.32	23.26
3.	योजना आस्तियों पर अपेक्षित आय Expected Return on Plan Assets	(501.04)	(513.57)	(37.50)	(41.81)	(17.41)	0.00
4.	वर्ष हेतु निवल बीमांकिक (लाभ)/ हानियां Actuarial (Gains)/Losses for the year	407.95	(55.39)	93.43	(7.43)	(48.70)	(18.34)
5.	सेवा पश्चात् लागत Past Service Cost	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
6.	निर्धारित व्यय Expense to be recognized	610.72	225.31	128.72	22.42	61.08	80.52
7.	वर्ष के दौरान किए गए अतिरिक्त प्रावधान/(प्रतिलेखित) Additional provision made / (write back) during the year	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
8.	कर्मचारी लागत में शामिल और लाभ व हानि खाते में निर्धारित कुल खर्च Net expense recognized in Profit & Loss Account and included in Staff Cost	610.72	225.31	128.72	22.42	61.08	80.52

V. तुलन पत्र में निर्धारित निवल देयता का समाधान

V. Reconciliation in the Net Liability recognize in the Balance Sheet

(राशि ₹ करोड़ में)

(Amount in ₹ crore)

क्र.	विवरण Particulars	पेंशन योजना PENSION PLANS		उपदान योजना GRATUITY PLANS		छुट्टी नकदीकरण LEAVE ENCASHMENT	
		31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023
1.	प्रारंभिक निवल देयता Opening Net Liability	48.05	50.25	(2.10)	(24.51)	139.87	329.46
2.	निर्धारित व्यय Expense recognized	610.72	225.31	128.72	22.42	61.08	80.52
3.	प्रदत्त अंशदान/ लाभ Contributions/ Benefits paid	(451.83)	(227.51)	(10.00)	0.00	(143.00)	(270.11)
4.	समापन निवल देयता Closing Net Liability	206.94	48.05	116.62	(2.10)	57.95	139.87

VI. योजनाबद्ध आस्तियों पर वास्तविक आय

VI. Actual Return on Plan Assets

(राशि ₹ करोड़ में)

(Amount in ₹ crore)

क्र SN	विवरण Particulars	पेंशन योजना PENSION PLANS		उपदान योजना GRATUITY PLANS		छुट्टी नकदीकरण LEAVE ENCASHMENT	
		31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023
1	योजनाबद्ध आस्तियों पर अपेक्षित आय Expected return on plan assets	501.04	513.57	37.50	41.81	17.41	0.00
2	योजनाबद्ध आस्तियों पर बीमांकिक लाभ (हानि) Actuarial gain (loss) on plan assets	41.74	(32.12)	3.19	7.69	5.46	10.54
3	योजनाबद्ध आस्तियों पर वास्तविक आय Actual return on plan assets	542.78	481.45	40.69	49.50	22.87	10.54

VII. मूल बीमांकिक मान्यताएं (भारित औसतों के रूप में व्यक्त)

VII. Principal Actuarial Assumptions
(expressed as weighted averages)

(राशि ₹ करोड़ में)

(Amount in ₹ crore)

क्र SN	विवरण Particulars	पेंशन योजना PENSION PLANS		उपदान योजना GRATUITY PLANS		छुट्टी नकदीकरण LEAVE ENCASHMENT	
		31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023
1	भांजित दर Discount rate	7.21%	7.47%	7.22%	7.51%	7.22%	7.51%
2	योजना आस्तियों पर अपेक्षित आय Expected return on plan assets	7.21%	7.47%	7.22%	7.51%	7.22%	7.51%
3	वेतन वृद्धि की अपेक्षित दर Expected rate of salary increases	5.50%	5.50%	5.50%	5.50%	5.50%	5.50%

ग. अन्य दीर्घावधि लाभ:

C. Other Long Term Benefits:

(राशि ₹ करोड़ में)

(Amount in ₹ crore)

क्र SN	विवरण Particulars	लाभ व हानि खाते में मान्यता दी गई Recognized in Profit & Loss Account	
		31.03.2024	31.03.2023
1	पुनर्स्थापन भत्ता Resettlement Allowance	0.00	0.00
2	छुट्टी किराया रियायत Leave Fare Concession	15.08	13.26
3	रजत जयंती पुरस्कार Silver Jubilee Award	0.28	0.12
	कुल Total	15.36	13.38

घ. वर्ष 2023-24, के दौरान बैंक ने दिनांक 08.03.2024 को हस्ताक्षरित नवें ज्वाइंट नोट / XII द्विपक्षीय समझौते के प्रावधानों को लागू किया है।

D. During FY 2023-24, Bank has implemented the provisions of 9th Joint note/XII bipartite settlement signed on 08.03.2024.

लेखा मानक 17 – खंड रिपोर्टिंग : बैंक ने अपने प्राथमिक रिपोर्ट करने योग्य क्षेत्रों का अभिनिर्धारण निम्नानुसार किया है :

Accounting Standard 17- Segment Reporting: Bank has identified its primary reportable segments as under:

भाग क : व्यवसाय खंड

Part A: Business segments

(राशि ₹ करोड़ में) (Amount in ₹ crore)

व्यवसाय क्षेत्र Business Segments	खज़ाना Treasury		संस्थागत/थोक बैंकिंग Corporate/ Wholesale Banking		रिटेल बैंकिंग Retail Banking		अन्य बैंकिंग परिचालन Other Banking Operations		कुल Total	
	2023-24	2022-23	2023-24	2022-23	2023-24	2022-23	2023-24	2022-23	2023-24	2022-23
विवरण Particulars										
राजस्व Revenue	5002.81	4321.98	8431.56	6065.36	9824.59	7530.41	233.60	260.98	23492.56	18178.72
परिणाम Result	1042.30	(102.37)	2437.92	1887.73	795.08	1566.82	84.16	92.70	4359.47	3444.88
अनाबंटित व्यय Unallocated expenses									-	-
परिचालन लाभ Operating profit									8005.34	6099.21
कर आस्थगित करों सहित Taxes including deferred taxes									304.44	842.85
असाधारण लाभ / हानि Extraordinary profit/ loss	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
निवल लाभ Net profit									4055.03	2602.03
क्षेत्र आस्तियां Segment assets	87326.16	77388.47	112642.57	104210.95	90821.09	70208.51	14083.94	12744.05	304873.75	264551.98
अनाबंटित आस्तियां Unallocated assets									2264.10	3099.41
कुल आस्तियां Total assets									307137.85	267651.39
खंड देयताएं Segment liabilities	86171.75	76214.14	104206.45	97077.76	82855.73	65313.94	13238.64	12403.95	286472.56	251009.79
अनाबंटित देयताएं Unallocated liabilities									991.39	1031.33
पूंजी और अन्य प्रारक्षितियां Capital & Other Reserves									19673.90	15610.27
कुल देयताएं Total liabilities									307137.85	267651.39

वित्तीय विवरण-प्रस्तुति और प्रकटीकरण पर आरबीआई का मास्टर निर्देश "रिटेल बैंकिंग" को (क) डिजिटल बैंकिंग (आरबीआई परिपत्र या 07 अप्रैल, 2022 को डिजिटल बैंकिंग इकाइयों की स्थापना में परिभाषित किया गया है) और (ख) अन्य खुदरा बैंकिंग खंड में उप-विभाजित करने की आवश्यकता है। तदनुसार, खुदरा बैंकिंग खंड के खण्डनुसार परिणाम नीचे दिए गए अनुसार उप-विभाजित किए गए हैं:

RBI's Master Direction on Financial Statements –Presentation and Disclosures, requires to sub divide "Retail Banking" into (a) Digital Banking (as defined in RBI circular or Establishment of Digital Banking Units dated April 07, 2022) and (b) Other Retail Banking segment. Accordingly, the segmental results for retail banking segment is subdivided as below:

क्र SN	विवरण Particulars	राजस्व खंड Segment Revenue		परिणाम खंड Segment Results		संपत्ति खंड Segment Assets		देयताएं खंड Segment Liabilities	
		2023-24	2022-23	2023-24	2022-23	2023-24	2022-23	2023-24	2022-23
i	डिजिटल बैंकिंग Digital Banking	0.06	0.01	(1.76)	(0.51)	1.73	1.30	4.00	1.81
ii	अन्य रिटेल बैंकिंग Other Retails Banking	9824.53	7530.40	796.84	1567.33	90819.36	70207.21	82851.73	65312.13
कुल	रिटेल बैंकिंग Retail Banking	9824.59	7530.41	795.08	1566.82	90821.09	70208.51	82855.73	65313.94

क) खजाना खंड में निवेश, भारत के बाहर के बैंकों में शेष, निवेशों पर उपचित ब्याज और उनसे होने वाली संबंधित आय शामिल हैं।

ख) संस्थागत /थोक बैंकिंग खंड में न्यासों, भागीदारी फर्मों, कम्पनियों, सांविधिक निकायों और वैयक्तिक को प्रदत्त सभी अग्रिम शामिल हैं जिन्हें रिटेल बैंकिंग खंड में शामिल नहीं किया गया है।

ग) रिटेल बैंकिंग खंड में संस्था/ संबंधित को विगोपन शामिल है जहां

i) कुल औसत वार्षिक पण्यवर्त रु.50.00 करोड़ से कम है और

ii) एक प्रतिपक्ष में किया गया कुल निवेश बैंक के समग्र रिटेल संविभाग के 0.2% से अधिक नहीं है और

iii) एक प्रतिपक्ष में किया गया अधिकतम समग्र निवेश रु.7.50 करोड़ तक है।

घ) अन्य बैंकिंग परिचालनों के क्षेत्र में ऐसे सभी अन्य बैंकिंग व्यवहार शामिल हैं जिन्हें उपर्युक्त क्षेत्रों के अन्तर्गत शामिल नहीं किया गया है।

ड.) ब्याज आय को थोक बैंकिंग परिचालन से प्राप्त वास्तविक ब्याज के आधार पर आवंटित किया जाता है। थोक बैंकिंग के लिए प्राप्त कुल ब्याज को रिटेल बैंकिंग परिचालन में ले लिया जाता है।

च) थोक बैंकिंग/ रिटेल बैंकिंग सेगमेंट द्वारा अर्जित ब्याज आय के आधार पर सीधे देय नहीं किए गए व्यय का आवंटन किया जाता है। खजाना परिचालनों के खर्च खजाना परिचालन से उपलब्ध विवरण के अनुसार हैं

छ) प्रत्येक खंड के लिए नियोजित पूंजी को संबंधित खंड की संपत्ति के अनुपात में आवंटित किया गया है।

भाग ख: भौगोलिक क्षेत्र

चूँकि बैंक के परिचालन केवल भारत के भीतर होते हैं अतः भौगोलिक क्षेत्र लागू नहीं है।

लेखा मानक 18- संबंधित पक्ष प्रकटन

इस संबंध में विवरण निम्नानुसार हैं
संबंधित पक्षों का नाम और उनके संबंध

क) बैंक की अनुषंगी कंपनी : दि महाराष्ट्र एक्जिक्यूटिव एंड ट्रस्टी कंपनी प्रा.लि.

ख) बैंक की सहायक संस्था : महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक

ग) मुख्य प्रबंधन कार्मिक – ऊपर बिंदु क्र. 13 में ब्यौरे दिए गए हैं।

घ) प्रायोजक ट्रस्ट- ग्रामीण व बालक विकास मंडल

ड) प्रायोजक ट्रस्ट- महाबैंक एग्रीकल्चरल रिसर्च एंड रूरल डेवलपमेंट फाउंडेशन

च) पेंशन के लिए कर्मचारी कल्याण ट्रस्ट- बैंक ऑफ महाराष्ट्र एम्प्लॉइज पेंशन फंड

छ) उपदान के लिए कर्मचारी कल्याण ट्रस्ट- बैंक ऑफ महाराष्ट्र एम्प्लॉइज ग्रेच्युटी फंड

a) Treasury segment includes Investment, balances with Banks outside India, Interest accrued on investments and related income there from.

b) Corporate/Wholesale Banking Segments include all advances to trusts, partnership firms, companies, statutory bodies and individuals etc. which are not included in Retail Banking Segments.

c) Retail Banking Segments include exposure to entity/concern where

i. Total average annual turnover less than Rs. 50.00 crore and

ii. Aggregate exposure to one counter party does not exceed 0.2% of the overall retail portfolio of the Bank and

iii. The maximum aggregated retail exposure to one counterpart is below Rs.7.50 crore.

d) Other Banking Operations segment includes all other banking transaction not covered under segments, specified above.

e) The interest income is allocated on the basis of actual interest received from wholesale banking operations. The total interest received less interest of wholesale banking is taken to retail banking operations

f) Expenses not directly attributable are allocated on the basis of Interest income earned by the wholesale banking / retail banking segment. Expenses of treasury operations are as per the details available from treasury operations

g) Capital employed for each segment has been allocated proportionate to the assets of the respective segment.

Part B: Geographical Segment

Since the operations of the Bank are within India only, Geographical Segment is not applicable.

Accounting Standard 18 – Related party disclosures

The details in this regard are asunder:

Name of the Related Parties and their relationship:

a) Subsidiary of the Bank –The Maharashtra Executor & Trustee Co. Pvt. Limited

b) Associate of the Bank – Maharashtra Gramin Bank

c) Key Management Personnel- Details given in point no. 13 above

d) Sponsor Trust- Gramin Va Balak Vikas Mandal

e) Sponsor Trust- Mahabank Agricultural Research and Rural Development Foundation

f) Staff welfare Trust for Pension- Bank of Maharashtra Employees' Pension Fund

g) Staff welfare Trust for Gratuity- Bank of Maharashtra Employees' Gratuity Fund

ज) भविष्य निधि के लिए कर्मचारी वेलफेयर ट्रस्ट - बैंक ऑफ महाराष्ट्र एम्प्लॉइज प्रोविडेंट फंड

झ) अवकाश नकदीकरण के लिए कर्मचारी कल्याण ट्रस्ट- बैंक ऑफ महाराष्ट्र एम्प्लॉइज प्रिविलेज लीव इनकैशमेंट फंड ट्रस्ट

संबद्ध पक्षों से संव्यवहार -

संबद्ध पक्षों के संबंध में किसी भी प्रकटीकरण की आवश्यकता नहीं है, जो कि लेखा मानक (एएस 18) के अनुच्छेद 9 के अनुसार "राज्य नियंत्रित उद्यम" हैं। एएस 18 के पैरा 5 के संदर्भ में, बैंकर-ग्राहक संबंध के स्वरूप में संव्यवहार का खुलासा नहीं किया गया है, जिनमें प्रमुख प्रबंधन कार्मिक और प्रमुख प्रबंधन कार्मिक के रिश्तेदार शामिल हैं।

लेखा मानक-19 - लीज

वित्तीय लीज : लीज जिसके अंतर्गत बैंक स्वामित्व के सभी जोखिमों और लाभों को काफी हद तक मानता है, उन्हें वित्तीय लीज के रूप में वर्गीकृत किया गया है। ऐसी आस्तियों को, आस्ति की उचित दर पर या लीज के आरंभ में लीज भुगतान के मूल्य पर, जो भी कम हो, लिया व पूँजीकृत किया गया है।

परिचालन लीज : परिचालन लीज बैंक के विकल्प पर निरस्त किए जा सकते हैं। ऐसे परिचालन लीज के लिए लाभ और हानि खाते में मान्यता प्राप्त लीज व्यय की राशि वर्ष 2023-24 के लिए ₹ 214.15 करोड़ रुपये (वित्त वर्ष 2022-23 के लिए ₹ 184.68 करोड़) है।

लेखा मानक-20 --प्रति शेयर अर्जन

विवरण	31.03.2024	31.03.2023
मूल ई.पी.एस.	₹ 5.78	₹ 3.87
अनुकृत ई.पी.एस.	₹ 5.78	₹ 3.87
मूल / अनुकृत ई.पी.एस. की गणना		
क) कर उपरांत निवल लाभ (₹ करोड़ में)	4055.03	2602.03
ख) ईक्यूिटी शेयरों की भारत औसत संख्या (संख्या करोड़ में)	701.81	673.05
ग) प्रति शेयर मूल अर्जन [(क) विभाजित (ख) द्वारा]	₹ 5.78	₹ 3.87
ड) प्रति शेयर अभिहित मूल्य	₹ 10.00	₹ 10.00

लेखा मानक 21 - समेकित वित्तीय विवरण : सहायक कंपनी अर्थात् महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक के परिणामों को मूल बैंक और अनुषंगी अर्थात् महाराष्ट्र एक्जिक्यूटिव एंड ट्रस्टी कंपनी प्रा.लि. के परिणामों में क्रमशः लेखांकन मानक 23 और लेखांकन मानक 21 के अनुपालन में समेकित किया गया है।

लेखा मानक 22 - आय पर करों हेतु लेखांकन : बैंक द्वारा की गई गहन पुनरीक्षा और भविष्य की करयोग्य आय, जिसके समक्ष संचयी हानि के लिए प्रावधान के कारण समय अंतराल उत्पन्न होते हैं, की उपलब्धता की उचित निश्चितता के आधार पर खराब व संदेहास्पद ऋणों (एनपीए), कर्मचारी लाभों इत्यादि को वसूला जा सकता है और तदनुसार बैंक ने एएस 22 का पालन करते हुए कर का लेखांकन किया है। तदनुसार, आस्थगित कर-आस्तियां और आस्थगित कर देयताएँ निम्नानुसार हैं :

h) Staff welfare Trust for Provident Fund - Bank of Maharashtra Employees' Provident Fund

i) Staff welfare Trust for Leave Encashment- Bank of Maharashtra Employees Privilege Leave Encashment Fund Trust

Transactions with Related parties:

No disclosure is required in respect of related parties, which are "State Controlled Enterprises" as per paragraph no 9 of Accounting Standard (AS 18). Further in terms of paragraph 5 of AS 18, transactions in the nature of Banker-Customer relationship have not been disclosed including those with Key Management Personnel and relatives of Key Management Personnel.

Accounting Standard 19 - Leases

Finance Leases: Lease under which the Bank assumes substantially all the risks and rewards of ownership are classified as finance leases. Such assets acquired are capitalized at fair value of the asset or lease payments at the inception of the lease, whichever is lower.

Operating Leases: Operating Leases are cancellable at the option of the Bank. The amount of lease expenses recognized in the Profit and Loss Account for such operating lease is ₹ 214.15 crore for the year 2023-24 (for FY 2022-23 ₹ 184.68 crore).

Accounting Standard 20- Earnings per Share

Particulars	31.03.2024	31.03.2023
Basic E.P.S.	₹ 5.78	₹ 3.87
Diluted E.P.S.	₹ 5.78	₹ 3.87
Calculation of Basic /Diluted EPS.		
a) Net Profit after Tax (in Crore)	4055.03	2602.03
b) Weighted Average number of Equity Shares (in Crore)	701.81	673.05
c) Basic/ Diluted Earnings per share [(a) divided by (b)]	₹ 5.78	₹ 3.87
d) Nominal Value per Share	₹ 10.00	₹ 10.00

Accounting Standard 21 - Consolidated Financial Statements:

The financial results of the Associate viz. Maharashtra Gramin Bank and subsidiary viz. Maharashtra Executor & Trustee Company Private Limited have been consolidated with the parent bank in compliance with Accounting Standard 23 and Accounting Standard 21 respectively.

Accounting Standard 22 - Accounting for Taxes on Income:

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

(राशि ₹ करोड़ में)

(Amount in ₹ crore)

विवरण	31.03.2024	31.03.2023
आस्थगित कर आस्तियां		
1) संचित हानियों के कारण	NIL	NIL
2) कर्मचारी अनुलाभ हेतु प्रावधानों के रूप में	24.48	23.68
3) अन्य प्रावधान जहां डीटीए बनाया गया है.	945.19	1250.42
उप जोड़ (क)	969.67	1274.10
आस्थगित कर देयता		
1) धारा 36(1)(viii) के अन्तर्गत विशेष प्रारक्षित निधि के रूप में	12.90	12.90
उप जोड़ (ख)	12.90	12.90
निवल आस्थगित कर आस्ति (क-ख)	956.77	1261.20

Particulars	31.03.2024	31.03.2023
Deferred Tax Assets		
1) On account of Accumulated Losses	NIL	NIL
2) On account of provisions for Employees benefits	24.48	23.68
3) Other Provisions where DTA is created	945.19	1250.42
Sub-Total (A)	969.67	1274.10
Deferred Tax Liability		
1) On account of Special Reserve u/s 36(1) (viii)	12.90	12.90
Sub-Total (B)	12.90	12.90
Net Deferred Tax Asset (A-B)	956.77	1261.20

जैसा कि बैंक ने वि.व. 2021-22 से आयकर अधिनियम 1961 की धारा 115 बीएए के अंतर्गत अनुमत कम कर दर का विकल्प चुना है, आयकर अधिनियम की धारा 115जेबी के प्रावधान बैंक पर लागू नहीं होते हैं।

As the bank has opted for lower tax rate permitted under section 115 BAA of the Income Tax Act 1961 from AY 2021-22, the provisions of section 115JB of the Income Tax Act are not applicable to the bank.

लेखा मानक 24 – परिचालनों का समापन

बैंक ने वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान अपनी किसी भी व्यवसाय गतिविधियों/परिचालनों का समापन नहीं किया जिसका परिणाम आस्तियों की वसूली तथा देयताओं का निपटान रहा है और अपनी समग्रता में व्यवसाय गतिविधि के समापन को अंतिम रूप देने का कोई निर्णय नहीं लिया गया जिसका उक्त प्रभाव पड़ेगा।

Accounting Standard -24- Discontinuing Operations: The Bank, during the financial year 2023-24, has not discontinued any of its business activities/ operations which resulted in discharging of liabilities and realization of the assets and no decision has been finalized to discontinue a business activity in its entirety which will have the above effects

लेखा मानक 26 - अमूर्त आस्तियों का लेखांकन

कम्प्यूटर सॉफ्टवेयर - आंतरिक रूप से निर्मित के अतिरिक्त:

उपयोग अवधि	-	3 वर्ष
परिशोधन दर	-	33.33%
परिशोधन पद्धति	-	लागत पर सरल रेखा पद्धति

Accounting Standard 26—Accounting for Intangible Assets:

Computer Software – other than internally generated:
Useful life - 3 years.
Amortization Rate- 33.33 %
Amortization Method -Straight line at cost

(राशि ₹ करोड़ में)

(Amount in ₹ crore)

विवरण	31.03.2024	31.03.2023
वर्ष के आरंभ में सॉफ्टवेयर	110.53	27.63
वर्ष के दौरान लिये गये सॉफ्टवेयर	37.86	125.93
वर्ष के दौरान परिशोधन	52.56	43.03
वर्ष की समाप्ति पर आगे ले जाई गई निवल राशि	95.83	110.53

Particulars	31.03.2024	31.03.2023
Software at the beginning of the year	110.53	27.63
Software acquired during the year	37.86	125.93
Amortization during the year	52.56	43.03
Net carrying amount at the end of the year	95.83	110.53

लेखा मानक - 28 - आस्तियों का अनर्जक होना : जब भी कोई घटना या परिस्थितियों में परिवर्तन होता है तो परिसंपत्तियों की वर्ष की समाप्ति पर समीक्षा की जाती है कि किसी संपत्ति की वहन राशि वसूली योग्य नहीं हो सकती है। किसी परिसंपत्ति की वसूली और उपयोग की जाने वाली परिसंपत्ति भविष्य की निवल रियायती नकदी प्रवाह के लिए एक परिसंपत्ति की वहन राशि के लिए एक तुलना द्वारा मापा जाता है जो संपत्ति द्वारा उत्पन्न होना अपेक्षित है। यदि इस तरह की संपत्ति को खराब माना जाता है, तो मान्यता प्राप्त होने वाली हानि और उस राशि से मापी जाती है जिसके द्वारा परिसंपत्ति की वहन राशि संपत्ति की वसूली योग्य राशि से अधिक हो जाती है। हालांकि, बैंक के प्रबंधन की राय में, उस वर्ष के दौरान परिसंपत्तियों को भौतिक हानि का कोई संकेत नहीं है, जिस पर लेखा मानक 28 - "परिसंपत्तियों का नुकसान" लागू होता है।

Accounting Standard 28- Impairment of Assets: Assets are reviewed for impairment at the end of the year whenever events or changes in circumstances warrant that the carrying amount of an asset may not be recoverable. Recoverability of an asset to be held and used is measured by a comparison for the carrying amount of an asset to future net discounted cash flows expected to be generated by the asset. If such an asset is considered to be impaired, the impairment to be recognized and is measured by the amount by which the carrying amount of the asset exceeds the recoverable amount of the asset. However, in the opinion of the Bank's Management, there is no indication of material impairment to the assets during the year to which Accounting Standard 28 - "Impairment of Assets" applies.

लेखा मानक 29 - प्रावधान, आकस्मिक देयताएं और आकस्मिक आस्तियां - वर्ष के अंत तक ऋण के रूप में स्वीकार न किए गए बैंक के विरुद्ध दावे

Accounting Standard 29- Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets Claim against the bank not acknowledged as debt on year end

(राशि ₹ करोड़ में)

(Amount in ₹ crore)

श्रेणी	वि.व. 2023 - 24	वि.व.2022 - 23
बकाया शेष	1349.91	1375.62
धारित प्रावधान	3.57	2.66

Category	FY 2023 - 24	FY 2022 - 23
Balance Outstanding	1349.91	1375.62
Provision Held	3.57	2.66

कुल आकस्मिक देयताओं (अनुसूची 12 के अनुसार) में समाप्त गारंटी राशि ₹. 1482.68 करोड़ (पिछले वर्ष ₹. 1157.12 करोड़) शामिल है, जिसे लंबित औपचारिकताओं के कारण निरस्त नहीं किया गया है।

Total Contingent liabilities (as per Schedule 12) include expired Guarantees amount ₹ 1482.68 crore (P.Y. ₹ 1157.12 crore), which has not been cancelled because of pending completion formalities.

17) निदेशक मण्डल ने दिनांक 26 अप्रैल 2024 की बैठक में वित्तीय वर्ष 2023-24 हेतु @14% अर्थात ₹. 1.40 प्रति इक्विटी शेयर (प्रति शेयर ₹. 10/- का अंकित मूल्य) लाभांश की सिफारिश की है, जो शेयरधारकों के अनुमोदन के अधीन है।

17) The Board has proposed dividend @14% i.e. ₹ 1.40 per equity share (Face Value of ₹ 10/- per share) for the Financial Year 2023-24 in Board Meeting dated April, 26 2024 subject to requisite approval from Shareholders.

18) पिछले वर्ष के आंकड़ों को चालू वर्ष के आंकड़ों के साथ तुलनीय बनाने के लिए जहां कहीं आवश्यक समझा गया है, उन्हें पुनर्वर्गीकृत / पुनर्समूहबद्ध किया गया है।

18) Previous year's figures have been regrouped / reclassified wherever considered necessary to make them comparable with current year's figure.

Statement of Cash Flow (standalone) for the year ended 31st March 2024

31 मार्च 2024 को समाप्त वर्ष के लिए एकल खातों का नकदी प्रवाह का विवरण

(₹ in Thousands) (रु. हजार में)

Particulars विवरण	Year Ended 31-03-2024 31-03-2024 को समाप्त वर्ष	Year Ended 31-03-2023 31-03-2023 को समाप्त वर्ष
A. Cash Flow From Operating Activities: क. परिचालन गतिविधियों से नकदी प्रवाह :		
Income आय		
Interest received during the year वर्ष के दौरान अग्रिम, निवेश इत्यादि from advances, Investments etc. से प्राप्त ब्याज	20494 ,68 ,83	15898 ,45 ,86
Other Income अन्य आय	2997 ,86 ,57	2280 ,27 ,07
18178 ,72 ,93	23492 ,55 ,40	
Less: Expenditure & Provisions घटाएं: व्यय व प्रावधान		
Interest Paid during the year on Deposits and Borrowings वर्ष के दौरान जमा व उधारी पर भुगतान किया ब्याज	10672 ,84 ,37	8157 ,68 ,09
Operating Expenses परिचालन व्यय	4814 ,37 ,29	3921 ,83 ,56
Provisions & Contingencies प्रावधान एवं आकस्मिकताएं	3950 ,31 ,02	3497 ,17 ,54
15576 ,69 ,19	19437 ,52 ,68	
Net Increase in Cash due to Increase of Income over Expenses व्यय से आय अधिक होने के कारण नकदी में निवल वृद्धि	4055 ,02 ,72	2602 ,03 ,74
Add : Non Cash Items & Items Considered Separately जोड़े : गैर नकदी मदें एवं अलग विचारित मदें		
Provisions & Contingencies प्रावधान एवं आकस्मिकताएं	3950 ,31 ,02	3497 ,17 ,54
Depreciation on Fixed Assets अचल संपत्तियों पर मूल्यहास	223 ,47 ,20	262 ,47 ,67
Profit/Loss on sale of Fixed Assets अचल संपत्ति के विक्रय पर लाभ / हानि	- ,87 ,08	-1 ,96 ,52
Interest on Bonds, PCPS and PDI बांड, पीसीपीएस व आईपीडीआई पर ब्याज	437 ,59 ,39	373 ,54 ,36
4131 ,23 ,05	4610 ,50 ,53	
6733 ,26 ,79	8665 ,53 ,25	
Less: Direct Taxes Paid (Net) घटाएं: प्रदत्त प्रत्यक्ष कर (निवल)		
Cash Profit Generated From Operations (I) परिचालन से अर्जित नकद लाभ	8665 ,53 ,25	6733 ,26 ,79
Increase / (Decrease) of Operating Liabilities: परिचालन देयताओं की वृद्धि/ (कमी) :		
Deposits जमा राशियां	36664 ,48 ,45	31788 ,39 ,19
Borrowings other than Bond Borrowings बांड उधारियों के अलावा अन्य उधारियां	-3820 ,80 ,27	2080 ,91 ,58
Other Liabilities & Provision अन्य देयताएं व प्रावधान	-2261 ,59 ,43	-3528 ,29 ,22
Total of Increase in Operating Liabilities परिचालन देयताओं में कुल वृद्धि	30582 ,08 ,75	30341 ,01 ,55
Less: Increase / (Decrease) of Operating Assets घटाएं: परिचालन आस्तियों की वृद्धि/ (कमी)		
Investments निवेश	-592 ,83 ,13	276 ,97 ,94
Advances अग्रिम	29019 ,21 ,31	40050 ,23 ,23
Other Assets अन्य आस्तियां	-775 ,55 ,35	-1815 ,17 ,93
Total of Increase in Operating Assets परिचालन आस्तियों की कुल वृद्धि	27650 ,82 ,83	38512 ,03 ,24
Net Increase in Operating Liabilities Over Operating Assets (II) परिचालन आस्तियों पर परिचालन देयताओं में निवल वृद्धि (II)	2931 ,25 ,92	-8171 ,01 ,69
Cash Flow From Operating Activities (A) = (I+II) परिचालन गतिविधियों से नकदी प्रवाह	11596 ,79 ,17	-1437 ,74 ,90
B. Cash Flow From Investing Activities ख. निवेश गतिविधियों से नकदी प्रवाह		
Sale of Fixed Assets अचल संपत्तियों का विक्रय	3 ,42 ,38	147 ,20 ,39
Purchase of Fixed Assets अचल संपत्तियों का क्रय	-278 ,90 ,61	-324 ,44 ,85
Net Cash Flow From Investing Activities (B) निवेश गतिविधियों से निवल नकदी प्रवाह	-275 ,48 ,23	-177 ,24 ,46
C. Cash Flow From Financing Activities: ग. वित्तपोषण गतिविधियों से नकदी प्रवाह		
i) Issue/ (Redemption) of Bonds i) बॉन्ड को जारी / मोचन करना	774 ,00 ,00	938 ,00 ,00
ii) Dividend Paid in FY 2023-24 pertains to previous year ii) पिछली वर्ष से संबंधित वि. व. 2023-24 में प्रदत्त लाभांश	-874 ,96 ,46	-336 ,52 ,48
iii) Interest on Bonds, PCPS and PDI iii) बांड, पीसीपीएस व पीडीआई पर ब्याज	-437 ,59 ,39	-373 ,54 ,36
iv) Issue of equity shares iv) इक्विटी शेयरों को जारी करना	1000 ,00 ,00	-
Cash Flow From Financing Activities (C) वित्तपोषण गतिविधियों से नकदी प्रवाह	461 ,44 ,15	227 ,93 ,16
Total Cash Flow During The Year (A+B+C) वर्ष के दौरान कुल नकदी प्रवाह	11782 ,75 ,09	-1387 ,06 ,20
Represented By- द्वारा प्रतिनिधित्व		
Cash and Cash equivalents at the beginning of the year वर्ष के आरंभ में नकदी व नकदी समकक्ष	18507 ,72 ,06	19721 ,92 ,62
Cash & Balance with RBI भारतीय रिज़र्व बैंक के पास अधिशेष		
Balances with Banks & Money at Call & Short notice बैंकों के पास शेष तथा मांग व अल्प नोटिस पर प्राय्य धन	21 ,19 ,01	194 ,04 ,65
18528 ,91 ,07	19915 ,97 ,27	
Cash and Cash equivalents at the end of the year वर्ष के अंत में नकदी व नकदी समकक्ष		
Cash & Balances with RBI भारतीय रिज़र्व बैंक के पास नकदी व अधिशेष	21161 ,33 ,96	18507 ,72 ,06
Balance with banks & money at call & Short notice बैंकों के पास शेष तथा मांग व अल्प नोटिस पर प्राय्य धन	9150 ,32 ,20	21 ,19 ,01
30311 ,66 ,16	18528 ,91 ,07	
Total Cash Flow During The Year वर्ष के दौरान कुल नकदी प्रवाह	11782 ,75 ,09	-1387 ,06 ,20

Note : Previous year figures have been regrouped and reclassified whenever necessary.

नोट : जहां आवश्यक हुआ पिछले वर्ष के आंकड़ों को पुनर्समूहित और पुनः वर्गीकृत किया गया है।

स्वतंत्र लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट

मेसर्स एस. भंडारी एंड कंपनी एलएलपी सनदी लेखाकार पी-7, तिलक मार्ग, सी-स्कीम जयपुर - 302 005	मेसर्स कीर्तने एंड पंडित एलएलपी सनदी लेखाकार 5वीं मंजिल, विंग ए, गोपाल हाउस, कोथरुड, पुणे- 411 038
मेसर्स सुंदरम एंड श्रीनिवासन सनदी लेखाकार 23, सीपी रामास्वामी रोड, अलवरपेट, चेन्नै - 600 018	मेसर्स जी. डी. आटे एंड कंपनी सनदी लेखाकार डी-509, नीलकंठ बिजनेस पार्क, नाथानी रोड विद्या विहार पश्चिम, मुंबई - 400 086

प्रति,
भारत के राष्ट्रपति एवं "बैंक ऑफ महाराष्ट्र" के सदस्यगण
एकल वित्तीय विवरणों की लेखा परीक्षा पर रिपोर्ट

अभिमत

1) हमने बैंक ऑफ महाराष्ट्र के एकल वित्तीय विवरणों की लेखा परीक्षा की है जिसमें दिनांक 31 मार्च, 2024 का तुलन पत्र और उसी दिनांक को समाप्त वर्ष के लिए नकदी प्रवाह विवरण एवं लाभ और हानि विवरण तथा महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियों के सारांश सहित एकल वित्तीय विवरणों पर टिप्पणियां और अन्य व्याख्यात्मक जानकारीयां शामिल हैं, इसमें उसी दिनांक को बैंक के सांविधिक शाखा लेखापरीक्षकों द्वारा लेखापरीक्षित 524 शाखाओं, हमारे द्वारा लेखा परीक्षित प्रधान कार्यालय, 46 अंचल कार्यालयों और 20 शाखाओं तथा एक खजाना व अंतर्राष्ट्रीय बैंकिंग प्रभाग की विवरणियां सम्मिलित हैं।

हमारे द्वारा लेखा परीक्षित व अन्य लेखा परीक्षकों द्वारा लेखा परीक्षित शाखाओं का चयन बैंक ने भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा बैंक को जारी दिशानिर्देशों के अनुसार किया है। साथ ही, तुलन पत्र और लाभ व हानि विवरण एवं नकदी प्रवाह विवरण में 1967 शाखाएं जो लेखा परीक्षा के अधीन नहीं हैं, की विवरणियां भी शामिल हैं। इन अलेखापरीक्षित शाखाओं का अग्रिमों में 28.27%, जमाराशियों में 52.68%, ब्याज आय में 20.85% तथा ब्याज व्यय में 48.58% हिस्सा है।

हमारी राय में और हमारी जानकारी के अनुसार तथा हमें दिए गए स्पष्टीकरण के अनुरूप, उक्त एकल वित्तीय विवरण बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की आवश्यकताओं के अनुसार अपेक्षित जानकारी प्रदान करता है तथा सामान्यतः भारत में स्वीकृत लेखांकन सिद्धांतों के अनुरूप दृष्टिकोण प्रदान करता है तथा:

INDEPENDENT AUDITORS' REPORT

M/s. S Bhandari & Co LLP Chartered Accountants, P-7, Tilak Marg, C-Scheme, Jaipur - 302 005	M/s. Kirtane & Pandit LLP Chartered Accountants, 5th. Floor, Wing A, Gopal House, Kothrud, Pune- 411 038
M/s. Sundaram & Srinivasan Chartered Accountants, 23, CP Ramaswamy Road, Alwarpet, Chennai- 600 018	M/s. G D Apte & Co. Chartered Accountants, D-509, Neelkanth Business Park, Nathani Rd, Vidhya Vihar West, Mumbai 400 086.

To,
The President of India and Members of "BANK OF
MAHARASHTRA"

Report on Audit of the Standalone Financial Statements

Opinion

1) We have audited the accompanying standalone financial statements of Bank of Maharashtra, which comprise the Balance Sheet as at 31st March 2024, the Profit and Loss Account and the Statement of Cash Flows for the year then ended, and notes to financial statements including a summary of significant accounting policies and other explanatory information in which are included the returns for the year ended on that date of the Head Office, 46 Zonal Offices and 20 branches and one Treasury and International Banking Division audited by us, and 524 branches audited by Statutory Branch Auditors of the Bank.

The branches audited by us and those audited by other auditors have been selected by the Bank in accordance with the guidelines issued to the Bank by the Reserve Bank of India. Also incorporated in the Balance Sheet, the Profit and Loss Account and the Statement of Cash Flows are the returns from 1967 branches which have not been subjected to audit. These unaudited branches account for 28.27% of advances, 52.68% of deposits, 20.85% of interest income and 48.58% interest expenses.

In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, 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:

क) तुलन पत्र के मामले में, उसके ऊपर की टिप्पणियों के साथ पढ़े जाने पर यह एक पूर्ण और उचित तुलन पत्र है जिसमें सभी आवश्यक विवरण शामिल हैं और इसे उचित रूप से तैयार किया गया है ताकि 31 मार्च, 2024 को बैंक की स्थिति के विषय में सही और निष्पक्ष दृष्टिकोण प्राप्त किया जा सके;

ख) लाभ व हानि खातों के मामले में, उसके ऊपर की टिप्पणियों के साथ पढ़े जाने पर 31 मार्च, 2024 को समाप्त वर्ष के लिए लाभ का वास्तविक शेष प्रदर्शित होता है और

ग) नकदी प्रवाह विवरण उक्त दिनांक को समाप्त वर्ष के लिए उचित और निष्पक्ष दृष्टिकोण प्रदान करता है।

अभिमत का आधार

2) हमने आईसीएआई द्वारा जारी लेखा परीक्षा (एसए) पर मानकों के अनुसार अपनी लेखा परीक्षा संपन्न की है। उन मानकों के अंतर्गत अपनी जिम्मेदारियों का वर्णन अपनी रिपोर्ट के समेकित वित्तीय विवरण अनुभाग की लेखा परीक्षा हेतु लेखा परीक्षक की जिम्मेदारियों के अनुरूप किया है। हम भारतीय चार्टर्ड एकाउंटेंट्स संस्थान द्वारा जारी आचार संहिता के अनुसार बैंक से साथ ही भारत में आम तौर पर स्वीकृत लेखांकन सिद्धांतों के अनुसार तैयार किए गए वित्तीय विवरणों के हमारी लेखा परीक्षा के लिए प्रासंगिक नैतिक आवश्यकताओं स्वतंत्र हैं, जिसमें आईसीएआई द्वारा जारी किए गए लेखांकन मानक, और बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 29 के प्रावधान और भारतीय रिज़र्व बैंक ('आरबीआई') द्वारा समय-समय पर जारी परिपत्र, निर्देश और दिशानिर्देश शामिल हैं तथा हमने इन आवश्यकताओं और आचार संहिता के अनुसार अपनी अन्य नैतिक जिम्मेदारियों को पूरा किया है। हम मानते हैं कि हमने जो लेखा परीक्षा साक्ष्य प्राप्त किए हैं वे पर्याप्त हैं और समेकित वित्तीय विवरणों पर हमारी राय के लिए एक आधार प्रदान करने के लिए उपयुक्त है।

मामले का ज़ोर

3) हम वित्तीय विवरणों की अनुसूची 18 की नोट संख्या 4 (एच) की ओर ध्यान आकर्षित करते हैं जहां बैंक ने 31 मार्च 2024 को आकस्मिक प्रावधान के रूप में कोविड-19 से संबंधित ₹.1200 करोड़ के प्रावधान को बनाए रखा है। इस मामले के संबंध में हमारी राय में संशोधन नहीं किया गया है।

प्रमुख लेखा परीक्षा मामले

4) प्रमुख लेखा परीक्षा मामले वे मामले हैं जो हमारे पेशेवर निर्णय में 31 मार्च 2024 को समाप्त वर्ष के एकल वित्तीय विवरणों की हमारी लेखा परीक्षा में सबसे महत्वपूर्ण होते हैं। इन मामलों को समग्र रूप से एकल वित्तीय विवरणों की हमारी लेखा परीक्षा के संदर्भ में और उस पर हमारी राय बनाने में संबोधित किया गया था और हम इन मामलों पर अलग राय प्रदान नहीं करते हैं। हमने अपनी रिपोर्ट में मुख्य लेखा परीक्षा मामलों के रूप में नीचे वर्णित मामलों को निर्धारित किया है।

a) the Balance Sheet, read with the notes thereon is a full and fair Balance Sheet containing all the necessary particulars, is properly drawn up so as to exhibit a true and fair view of the state of affairs of the Bank as at 31st March, 2024;

b) the Profit and Loss Account, read with the notes thereon shows a true balance of profit for the year ended 31st March, 2024 and

c) the Cash Flow Statement gives a true and fair view of the cash flows for the year ended on that date

Basis for Opinion

2) We conducted our audit in accordance with the Standards on Auditing (SAs) issued by the ICAI. Our responsibilities under those Standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the standalone Financial Statements section of our report. We are independent of the Bank in accordance with the Code of Ethics issued by the Institute of Chartered Accountants of India together with ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements prepared in accordance with the accounting principles generally accepted in India, including the Accounting Standards issued by the ICAI, and provisions of section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 and circulars, directions and guidelines issued by the Reserve Bank of India ('RBI') from time to time and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the Code of Ethics. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Emphasis of Matter

3) We draw attention to Note No. 4(h) in Schedule 18 of the Financial Statements where Bank continues to hold COVID-19 related provision of Rs. 1200 Crore as contingency provision as on 31st March 2024. Our Opinion is not modified in respect of this matter.

Key Audit Matters

4) Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the standalone financial statements of the year ended March 31 2024. These matters were addressed in the context of our audit of the standalone financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters. We have determined the matters prescribed below to be the key audit matters to be communicated in our report.

क्र.	प्रमुख लेखा परीक्षा मामले	हमारी लेखा परीक्षा प्रक्रिया ने प्रमुख लेखा परीक्षा मामलों को कैसे संबोधित किया
1.	<p>अग्रिमों का वर्गीकरण, प्रावधानीकरण और भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अन्य प्रासंगिक अनुपालन:</p> <p>(एकल वित्तीय विवरणों के लिए महत्वपूर्ण लेखांकन नीति की अनुसूची 17 के नोट क्रमांक 4 का संदर्भ लें।)</p> <p>31 मार्च 2024 को बैंक के पोर्टफोलियो में 200239.88 करोड़ का निवल अग्रिम शामिल है जिसमें थोक और रिटेल बैंकिंग सम्मिलित है। आईआरएसी मानदंडों के अनुसार, भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी दिशानिर्देश और भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी अन्य परिपत्रों, अधिसूचनाओं और निर्देशों के अनुसरण में बैंक ने अग्रिमों को वर्गीकृत किया है तथा ऐसे दिशानिर्देशों के अनुरूप उचित प्रावधान किए हैं।</p> <p>अग्रिमों से आय, कुल आय का 67.37% बनाती है। गैर-निष्पादन आस्तियों के संबंध में प्रावधान रु.2174.27 करोड़ है जो कुल व्यय का 11.19 % बनाता है।</p> <p>आईआरएसी मानदंडों का समुचित रूप से पालन नहीं किए जाने पर इन अग्रिमों (प्रावधानों का निवल) का वहन मूल्य व्यक्तिगत या समेकित रूप में गलत हो सकता है।</p> <p>बैंक को बड़ी संख्या में विभिन्न प्रकार के उधारकर्ताओं, उत्पादों, उद्योगों को दिए गए ऋणों से ऋण जोखिम एक्सपोजर है और इसमें अत्यधिक जटिलताएं, अनिश्चितता, अग्रिमों की वसूली संबंधी निर्णय, प्रावधानों का अनुमान और बट्टे खाते डाले जाने वाले खातों की पहचान शामिल है। यदि बैंक द्वारा ऐसे विवेकपूर्ण दिशानिर्देशों का पालन नहीं किया जाता है तो वर्ष हेतु लाभ और निवल अग्रिमों की स्थिति उचित ढंग से परिलक्षित नहीं होती। अतः हम इसे एक प्रमुख लेखा परीक्षा का मामला मानते हैं।</p>	<p>लेखापरीक्षा आय अभिनिर्धारण, आस्ति वर्गीकरण और अग्रिमों से संबंधित प्रावधान पर केंद्रित थी। मामले को इस प्रकार संज्ञान लिया गया है:</p> <ul style="list-style-type: none"> लागू की गई प्रणाली, आवेदन, अनुमोदन की प्रक्रिया, रिकॉर्डिंग, निगरानी और ऋणों, बकायों तथा दबावग्रस्त खातों की वसूली, एनपीए की पहचान, प्राथमिक और संपाश्विक प्रतिभूतियों के लिए विवेकपूर्ण दिशानिर्देशों की समझ तथा बैंक के समग्र संगठनात्मक आईटी ढांचे एवं विभिन्न आंतरिक परिपत्रों और रिपोर्टों के माध्यम से उसके संप्रेषण पर आधारित विशेषज्ञों की मूल्यांकन रिपोर्ट की जांच सहित एनपीए के लिए प्रावधान के महत्वपूर्ण नियंत्रणों की परिचालन प्रभावशीलता तथा डिजाइन की जांच कर ली है। मंजूरी, संवितरण, निगरानी प्रक्रिया पर आंतरिक नियंत्रण का मूल्यांकन किया गया, अग्रिमों के नियंत्रण के लिए सिस्टम ओवरराइड या बाईपास पर विचार किया गया, आंतरिक लेखापरीक्षा, क्रेडिट लेखापरीक्षा, समवर्ती लेखापरीक्षा, सिस्टम लेखापरीक्षा, साथ ही आंतरिक जांच और परिचालन अस्तित्व और प्रभावशीलता जैसे पर्यवेक्षी ढांचे के माध्यम से मूल्यांकन बैंक की नीतियों और प्रक्रियाओं के अनुसार और विवेकपूर्ण दिशानिर्देशों के अनुपालन में किया गया। बैंक की ऋण नीति के अनुसार मंजूरी के अनुमोदन और ऋण मूल्यांकन और नियंत्रण के निष्पादन की भी समीक्षा की गई। निष्पादन योग्य आस्तियों के नमूनों का परीक्षण किया गया और इसका अनुपालन सुनिश्चित करने के लिए भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा निर्धारित आईआरएसी मानदंडों के अनुप्रयोग का मूल्यांकन किया गया।

Sr. No	Key Audit Matters	How our Audit procedures addressed the Key Audit Matters
1.	<p>Classification of Advances, Provisioning and other relevant compliance of RBI Guidelines:</p> <p>(Refer Note No. 4 of Schedule 17 of Significant Accounting Policy to the Standalone Financial Statements)</p> <p>The Bank's portfolio comprises of Net Advances of Rs. 200239.88 Crores as at March 31, 2024 comprising of wholesale and retail banking. As required by IRAC Norms, guidelines issued by RBI and other circulars, notification and directives issued by RBI, the Bank has classified Advances and has made appropriate provisions in accordance with such guidelines.</p> <p>Income from Advances constitutes 67.37% of Total Income. The provision in respect of Non-Performing Asset is Rs. 2174.27 Crores which constitutes 11.19 % of the total expenditure.</p> <p>The carrying value of these advances (net of provisions) may be materially misstated if, either individually or in aggregate the IRAC Norms, are not properly followed.</p> <p>The Bank has significant Credit Risk Exposure to a large number of borrowers across a wide range of borrowers, products, industries and there is a high degree of complexity, uncertainty, judgement involved in recoverability of Advances, estimation of provisions thereon and identification of accounts to be written off. If such prudential guidelines are not followed by the Bank the profit for the year and the net advances position will be materially mis-stated. Hence, we consider this as a Key Audit Matter.</p>	<p>The audit was focused on income recognition, asset classification and provisioning pertaining to advances. The matter has been addressed as follows:</p> <ul style="list-style-type: none"> Tested the design and operating effectiveness of the Key controls of the system of application, process of approval, recording, monitoring, and recovery of loans, overdue and stressed accounts, identification of NPA, provision for NPA including verification of valuation reports of experts for primary and collateral securities based on the understanding of the prudential guidelines and overall organizational IT framework of the Bank and its communication through various circulars and reports. Evaluated the Internal Controls over sanctioning, disbursement, monitoring process, considered system overrides or bypasses to controls of advances, evaluated through supervisory framework such as Internal Audit, Credit Audit, Concurrent Audit, Systems Audit, as well as Internal Check and operational existence and effectiveness of such framework as per the policies and procedures of the bank and in compliance with prudential guidelines. Also reviewed approval of sanctions as per Bank's credit Policy and performance of Credit Assessments and controls. Tested samples of Performing Assets and assessed the application of IRAC Norms, as prescribed by RBI, to ensure compliance of the same.

क्र.	प्रमुख लेखा परीक्षा मामले	हमारी लेखा परीक्षा प्रक्रिया ने प्रमुख लेखा परीक्षा मामलों को कैसे संबोधित किया
1.		<ul style="list-style-type: none"> • संभावित एनपीए की पहचान करने के लिए बैंक द्वारा निर्मित प्रारंभिक चेतावनी संकेत रिपोर्टों, अन्य असाधारण रिपोर्टों की जांच की गई और मूल्यांकन जोखिमों को दूर करने के लिए तथा जोखिम प्रबंधन एवं संबंधित नियंत्रणों का प्रभावी कार्यान्वयन सुनिश्चित करने के लिए रेड फ्लैग वाले खातों सहित ऐसे खातों की निगरानी के लिए कदम उठाए गए। • बैंक के बड़े विगोपनों पर ध्यान केंद्रित करने और आकलन करने के लिए तथा उभरते जोखिम के क्षेत्रों को कम करने के लिए मूल्यांकन रिपोर्ट, समुचित सावधानी रिपोर्ट, सेवा करार, समनुदेशन विलेख, जेएलए और बाहरी क्रेडिट रेटिंग रिपोर्ट सहित संपाश्विक दस्तावेजों की समीक्षा के माध्यम से कॉरपोरेट थोक (संघीय, पूल बायआउट और अन्य बड़े उधारकर्ताओं सहित) का विस्तृत सत्यापन करने का एक फ्रेमवर्क अपनाया गया। • वरिष्ठ प्रबंधन के साथ चर्चा की गई और आंतरिक और बाह्य मैक्रोइकॉनॉमिक कारकों सहित अपने अनुसार मूल्यांकन किया है और बैंक की ऋण नीतियों, आईआरएसी मानदंडों और सरकारी नीतियों के अनुसार जोखिम मूल्यांकन और जोखिम ग्रेडिंग की सटीकता का परीक्षण किया गया। • आय निर्धारण, ऐसे ऋणों के प्रावधानीकरण सहित आईआरएसी मानदंडों की प्रभावी निगरानी एवं कार्यान्वयन सुनिश्चित करने के लिए नमूना आधार पर बैंक के रिटेल अग्रिम पोर्टफोलियो का परीक्षण किया गया। बैंक ने रिटेल ऋणों के लिए ऋण लाइफ साइकल प्रबंधन प्रणाली को अपनाया है, जो प्रभावी रूप से बैंक के रिटेल पोर्टफोलियो की निगरानी, नियंत्रण करता है तथा उसके प्रभावी कार्यान्वयन और कार्य-निष्पादन के लिए उसकी जांच की गई है।

Sr. No	Key Audit Matters	How our Audit procedures addressed the Key Audit Matters
1.		<ul style="list-style-type: none"> • Examined early warning signal reports, other exceptional reports generated by the Bank for the purpose of identifying potential NPA and steps taken for monitoring of such accounts including red flagged accounts to overcome assessed risks and ensure effective implementation of risk management and related controls. • Adopted a framework of carrying out detailed verification of corporate wholesale (including Consortium, Pool Buyout and other large borrowers) on sample basis by way of review of collateral documents including valuation reports, due diligence report, servicing Agreement, deed of assignment, JLA and External Credit rating reports to assess and focus on larger exposures of the Bank and mitigating the areas of emerging risk. • Discussed with the Senior Management and performed our own assessment including internal and external macroeconomic factors and testing the timelines and the accuracy of risk assessment and risk grading as per the Bank's lending policies, IRAC Norms and in accordance with Government Policies. • Examined the Retail advances portfolio of the Bank on sample basis to ensure effective monitoring and implementation of IRAC norms including income recognition, provisioning for such loans. The Bank has adopted Loan Life Cycle Management System for retail loans which monitors, controls the retail portfolio of the Bank and is tested for its effective implementation and performance.

क्र.	प्रमुख लेखा परीक्षा मामले	हमारी लेखा परीक्षा प्रक्रिया ने प्रमुख लेखा परीक्षा मामलों को कैसे संबोधित किया
1.		<ul style="list-style-type: none"> • अंतर्निहित स्रोत प्रणालियों से डेटा की पूर्णता और सटीकता का भी परीक्षण किया गया, स्वचालित गणना की जांच की है और बैंक के ओवरसाइट पोर्टफोलियो का मूल्यांकन किया गया। • वित्तीय वर्ष के दौरान, भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा घोषित नियामक पैकेज के अनुसार उधारकर्ताओं को अधिस्थगन एवं पुनरसंरचना प्रदान करने के लिए बैंक की प्रक्रिया की समीक्षा की है। हमने भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी नियामक पैकेज के अनुरूप सामान्य प्रावधानों की गणना के लिए उपयोग किए गए डेटा की पूर्णता और सटीकता का परीक्षण किया है। • एनपीए से संबंधित प्रासंगिक भारतीय रिज़र्व बैंक आवश्यकताओं और बैंकिंग विनियमन अधिनियम एवं भारतीय रिज़र्व बैंक के परिपत्रों के अनुसार निर्मित लागू लेखा मानकों पर प्रकटीकरण की पर्याप्तता और उपयुक्तता की जांच की है। • जहां कहीं भी यह हमारे संज्ञान में आया है, नमूना जांच के आधार पर मैन्युअल हस्तक्षेप की विश्वसनीयता, प्रभावशीलता और सटीकता की समीक्षा की गई है। • एसए 600 - किसी अन्य लेखा परीक्षक के कार्य का उपयोग करना, के अनुसार समग्र अनुपालन के संबंध में समग्र सहजता प्राप्त करने के लिए हमारे द्वारा दौरा न की गई शाखाओं के मामलों में अन्य सांविधिक शाखा लेखा परीक्षकों (एसबीए) द्वारा की गई रिपोर्ट/विवरणी और किए गए कार्य पर भरोसा किया गया। • लेखापरीक्षक के विशेषज्ञ के कार्य का उपयोग करते हुए एसए 620 के अनुसार अन्य विशेषज्ञों जैसे स्वतंत्र मूल्यांकनकर्ताओं, वकीलों, कानूनी विशेषज्ञों और अन्य ऐसे पेशेवरों द्वारा किए गए कार्यों की समीक्षा की गई, जिन्होंने बैंक को सेवाएं प्रदान की हैं।

Sr. No	Key Audit Matters	How our Audit procedures addressed the Key Audit Matters
1.		<ul style="list-style-type: none"> • Tested the completeness and accuracy of the data from the underlying source systems, tested the automated calculation and evaluated the bank's oversight of the portfolio. • Reviewed the Bank's process for granting moratorium and/or restructuring to borrowers as per the Relevant regulatory Package announced by RBI during the financial year. We tested the completeness and accuracy of data used for computing general provisions in line with regulatory package announced by RBI. • Examined the adequacy and appropriateness of disclosures as per the relevant RBI requirements relating to NPA and applicable Accounting Standards required to be made in accordance with Banking Regulation Act and RBI Circulars. • Reviewed the reliability, effectiveness and accuracy of manual interventions, wherever it has come to our notice, on test check basis. • Relied on the reports/returns and work done by other Statutory Branch Auditors (SBA) in cases of branches not visited by us to get an overall comfort with respect to overall compliance in accordance with SA 600 - Using the Work of Another Auditor. • Reviewed the work done by other experts like independent valuers, Lawyers, Legal Experts and other such professionals who have rendered services to the Bank, in accordance with SA 620 Using the Work of an Auditor's Expert.

क्र.	प्रमुख लेखा परीक्षा मामले	हमारी लेखा परीक्षा प्रक्रिया ने प्रमुख लेखा परीक्षा मामलों को कैसे संबोधित किया
2.	<p>निवेश का मूल्यांकन और वर्गीकरण:</p> <p>(एकल वित्तीय विवरणों के लिए महत्वपूर्ण लेखांकन नीति की अनुसूची 17 के नोट क्रमांक 3 का संदर्भ लें।)</p> <p>खरीद के समय निवेश को व्यापार हेतु धारित (एचएफटी), बिक्री हेतु उपलब्ध (एएफएस) और परिपक्वता तक धारित (एचटीएम) श्रेणियों में वर्गीकृत किया जाता है। परिपक्वता तक धारित किए जाने वाले निवेशों को एचटीएम निवेश के रूप में वर्गीकृत किया जाता है। निवेशों का वर्गीकरण, मूल्यांकन और उसका प्रावधानीकरण भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों पर आधारित है।</p> <p>भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी दिशानिर्देशों के अनुसार निवेश पोर्टफोलियो का अनुपालन अनिवार्य है तथा इसमें बैंक द्वारा अपनाए गए मॉडल और नीति पर आधारित बांड, डिबेंचर और अन्य प्रतिभूतियों के मूल्य के निर्धारण में प्रबंधन के निर्णय को शामिल किया जाता है।</p> <p>बैंक के वित्तीय परिणामों में अनर्जक मूल्यांकन का संपूर्णता में प्रभाव महत्वपूर्ण है।</p> <p>बैंक के निवेश से आय, कुल आय का 18.99% है। इन महत्वपूर्ण बिन्दुओं जिसमें गैर-निष्पादित निवेश का मूल्यांकन और प्रावधान शामिल है, को ध्यान में रखते हुए हमने इस मद को मुख्य लेखा परीक्षा विषय के रूप में माना है।</p>	<p>निवेश पोर्टफोलियो के प्रति हमारा लेखा परीक्षा दृष्टिकोण भारतीय रिज़र्व बैंक की आवश्यकताओं और अनुपालन तथा मूल्यांकन, वर्गीकरण, अनर्जक निवेश (एनपीआई) की पहचान, निवेश के लिए प्रावधान एवं बैंक द्वारा अपनाई गई प्रासंगिक नीतियों व प्रक्रियाओं के साथ-साथ आंतरिक नियंत्रण प्रणाली और संबद्ध प्रक्रियाओं के प्रभावी कार्यान्वयन पर आधारित है।</p> <p>हमने प्रासंगिक निवेश शर्तों को समझने तथा वित्तीय लिखतों के मूल्यांकन के लिए प्रासंगिक किसी भी स्थिति की पहचान करने के लिए वर्तमान वर्ष के दौरान नमूना आधार पर निवेश करार/ प्रविष्ट टर्म शीट की जांच की है।</p> <p>हमने प्रतिभूतियों की प्रत्येक श्रेणी के लिए मूल्यांकन में सुधार करके भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों और निर्देशों को अपनाने की सटीकता और पूर्णता तथा अनुपालन का परीक्षण किया। नमूने इस तरह चुने गए कि निवेश की सभी श्रेणियां (प्रतिभूति की प्रकृति के आधार पर) कवर हो जाएं। आरबीआई दिशानिर्देशों के अनुसार निर्धारित प्रक्रियाओं के आधार पर गैर-उद्धृत निवेशों का परीक्षण जांच के आधार पर स्वतंत्र मूल्यांकन अभ्यास किया गया।</p> <p>एनपीआई की पहचान और आय के अनुरूप प्रत्यावर्तन और प्रावधान के निर्माण की प्रक्रिया का मूल्यांकन और परीक्षण किया गया। आरबीआई के दिशानिर्देशों और आरबीआई के निर्देशों के अनुसार बनाए रखे जाने वाले प्रावधान और प्रदान किए जाने वाले मूल्यहास की स्वतंत्र रूप से पुनर्गणना करने के लिए पर्याप्त लेखापरीक्षा प्रक्रियाएं अपनाई गईं, प्रत्येक श्रेणी में निवेश से नमूनों का चयन किया गया और आरबीआई दिशानिर्देशों के अनुसार एनपीआई के लिए परीक्षण किया गया और एनपीआई के उन चयनित नमूनों के लिए, जिनके लिए आरबीआई परिपत्र के अनुसार प्रावधान बनाए रखा जाना चाहिए, पुनर्गणना की गई।</p>

Sr. No	Key Audit Matters	How our Audit procedures addressed the Key Audit Matters
2.	<p>Classification and Valuation of Investments:</p> <p>(Refer Note No. 3 of Schedule 17 of Significant Accounting policies to the Standalone Financial Statements)</p> <p>Investments are classified into Held for Trading (HFT), Available for Sale (AFS) and Held to Maturity (HTM) categories at the time of purchase. Investments intended to be held till maturity are classified as HTM Investments. Classification of Investments, valuation and provisioning thereof are based on RBI guidelines.</p> <p>Compliance of Investment Portfolio as per guidelines issued by RBI is mandatory and involves management judgement in determining the value of bonds, debentures and other securities based on the policy and the model adopted by the Bank.</p> <p>Impact of Impairment assessment is having overall significance to the financial results of the Bank.</p> <p>Interest Income from Investment of the Bank comprises 18.99% of the total income. In view of these significant points including assessment of non performing Investments and provisions we have identified this aspect as a Key Audit Matter.</p>	<p>Our audit approach towards investment portfolio with reference to the RBI Circulars / directives included a combination of test of the design, implementation, and operating effectiveness of internal controls, related process and substantive procedures in relation to classification, valuation, independent price verification, identification of non-performing investments (NPIs), provisioning/depreciation related to Investments.</p> <p>Examined the investment agreements / term sheets entered into during the current year, on a sample basis, to understand the relevant investment terms and identify any conditions that were relevant to the valuation of financial instruments.</p> <p>For the selected sample of investments, tested the accuracy, completeness and compliance with the RBI guidelines and directives by re-performing valuation for each category of the security. Samples were selected in such a way that all the categories of investments (based on nature of security) were covered. Carried out on test check basis independent valuation exercise of unquoted investments on the basis of prescribed procedures in terms of the RBI guidelines.</p> <p>Assessed and evaluated the process of identification of NPIs and corresponding reversal of income and creation of provision. Carried out substantive audit procedures to recompute independently the provision to be maintained and depreciation to be with provided in accordance the RBI guidelines and directives of the RBI, selected samples from the investments in each category and tested for NPIs as per the RBI guidelines and recomputed the provision to be in maintained accordance with the RBI Circular for those selected sample of NPIs.</p>

क्र.	प्रमुख लेखा परीक्षा मामले	हमारी लेखा परीक्षा प्रक्रिया ने प्रमुख लेखा परीक्षा मामलों को कैसे संबोधित किया
2.		<p>नमूना आधार पर निवेश पोर्टफोलियो का सत्यापन किया और बिक्री पर आय, लाभ/ हानि के निर्धारण में विभिन्न महत्वपूर्ण विश्लेषणात्मक प्रक्रियाओं का प्रदर्शन किया और लाभ और हानि खाते में लाभ/हानि को पहचानने में बैंक द्वारा लागू किए गए नियंत्रणों का परीक्षण किया।</p> <p>बैंक द्वारा किए गए आंतरिक ऑडिट, समवर्ती ऑडिट आदि की रिपोर्ट की समीक्षा की।</p> <p>यह सुनिश्चित किया गया कि आरबीआई दिशानिर्देशों के अनुसार वित्तीय विवरणों में नोट्स के माध्यम से पर्याप्त प्रकटन किए गए हैं।</p>
3.	<p>सूचना प्रौद्योगिकी प्रणाली और नियंत्रण ढांचा :</p> <p>ऑटोमेशन व एप्लिकेशन के माध्यम से अधिक मात्रा में व्यवसाय परिचालन को सहयोग प्रदान करने के लिए बैंक के मुख्य व्यवसाय उद्देश्य का निर्धारण, मूल्यांकन, नियंत्रण, निगरानी, कार्यान्वयन काम्प्लेक्स आईटी आर्किटेक्चर के माध्यम से किया जाता है, जोकि बैंकिंग व्यवसाय के लिए अत्यंत महत्वपूर्ण है तथा व्यवसाय लक्ष्य को प्राप्त करने में महत्वपूर्ण बुनियादी भूमिका निभाते हैं।</p> <p>आय की मान्यता के संबंध में बैंक की वित्तीय लेखांकन प्रक्रिया, आईआरएसी मानदंडों के माध्यम से आस्तियों का वर्गीकरण तथा बैंक के कार्यनिष्पादन का मूल्यांकन करने और विभिन्न एप्लिकेशन के माध्यम से वांछित आउटपुट प्रदान करने तथा अन्य आईटी सामान्य नियंत्रण आवश्यक व्यावसायिक आउटपुट सुनिश्चित करने के लिए और गुणवत्ता कार्यनिष्पादन वित्तीय और लेखा प्रक्रियाओं को सुनिश्चित करने के लिए लेखा परीक्षा निष्कर्ष पर पहुंचने हेतु हमारी सहायता करता है।</p>	<p>सूचना प्रौद्योगिकी बैंक के विभिन्न एप्लिकेशन, जनरल, सॉफ्टवेयर नियंत्रणों के माध्यम से बैंक की परिचालन आवश्यकताओं का एक अभिन्न हिस्सा है और बैंक की जोखिम आधारित और व्यावसायिक केंद्रित आवश्यकताओं के मूल्यांकन में विभिन्न प्रणालियों और प्रक्रियाओं की समझ की आवश्यकता होती है।</p> <p>हमने उपयोगकर्ता प्रबंधन, परिवर्तन प्रबंधन, प्रणाली सुरक्षा, घटना प्रबंधन, भौतिक और पर्यावरण सुरक्षा, मानक संचालन प्रक्रिया, कार्य का पृथक्करण, बीसीपी, डीआरपी, सेवा स्तर समझौते, सुरक्षा नीतियों सहित विभिन्न आईटी नीतियों और प्रक्रियाओं की समीक्षा की है जिससे यह सुनिश्चित किया जा सके कि यह सभी बैंक की व्यावसायिक आवश्यकताओं और सरकार और भारतीय रिजर्व बैंक के नियमों के अनुपालन के अनुरूप है।</p> <p>हमारे द्वारा विभिन्न तकनीकों को अपनाया गया जैसे कि जांच-पड़ताल; हमारे परीक्षण के लिए पर्याप्त नमूने लेकर विभिन्न एप्लिकेशन नियंत्रणों के दस्तावेज़ीकरण, अभिलेख, रिपोर्ट, अवलोकन और पुनःकार्यनिष्पादन की समीक्षा। हमने निगेटिव जांच तकनीक के उपयोग से वैधता की जांच का परीक्षण भी किया गया।</p>

Sr. No	Key Audit Matters	How our Audit procedures addressed the Key Audit Matters
2.		<p>Verified Investment portfolio on sample basis and performed various substantive analytical procedures in determination of Income, gain / loss on sale and tested the controls implemented by the Bank in recognizing the profit / loss to profit and loss account.</p> <p>Reviewed the reports of the internal audits, concurrent audits etc. conducted by the bank.</p> <p>Ensured that adequate disclosures have been made by way of Notes to the financial statements as mandated by the RBI guidelines.</p>
3.	<p>Information Technology Systems and Control Framework:</p> <p>The Bank's key business objective is determined, evaluated, controlled, monitored, implemented through complex IT architecture to support high volume of business operation by automation and application which are significant towards Banking business and plays a major role as a backbone in achieving the Business Objective.</p> <p>The Bank's financial accounting process in respect of recognition of Income, classification of Assets through IRAC Norms and evaluating the performance of the Bank and producing the desired output through various application and other IT general controls to ensure the required business Output and helps us to arrive at the Audit conclusion to ensure quality performance Financial & Accounting Processes.</p>	<p>Information Technology forms an integral part of operating requirements of the Bank by way of various applications, general, software controls and requires understanding of various systems and procedures in evaluating the Risk based and business centric requirements of the Bank.</p> <p>We have reviewed the various IT policies and procedures including user management, change management, system security, incident management, physical and environment security, standard operating procedures, Segregation of duty, BCP, DRP, service level agreements, security policies to ensure that these are in line with business requirements of the Bank and to comply with government and RBI regulations.</p> <p>We have adopted various techniques such as enquiry, review of documentation, record, reports, observation, and re performance of various application controls by taking adequate samples of instances for our test. We have also tested validation checks using negative testing technique.</p>

क्र.	प्रमुख लेखा परीक्षा मामले	हमारी लेखा परीक्षा प्रक्रिया ने प्रमुख लेखा परीक्षा मामलों को कैसे संबोधित किया
3.	हमने विभिन्न उत्पादों और योजनाओं को लागू करने में विभिन्न अनुप्रयोग और नियंत्रण ढांचे की पहचान की है जो बैंक व्यवसाय के अधिकांश भाग को कवर करते हैं और इसलिए हम सूचना प्रौद्योगिकी प्रणालियों और नियंत्रण को एक मुख्य लेखा परीक्षा मद के रूप में मानते हैं।	<p>हमारे द्वारा विभिन्न क्षतिपूर्ति नियंत्रणों का परीक्षण किया गया और वैकल्पिक प्रक्रियाओं का कार्यानिष्पादन किया गया जो आवश्यक थे और बैंक द्वारा कार्यान्वित सूचना प्रौद्योगिकी प्रयोग परिदृश्य की व्यापक समझ एकत्रित की। इसके बाद अनुप्रयोग की मैपिंग की प्रक्रिया को समझने और लोगों, प्रक्रिया और प्रौद्योगिकी द्वारा उत्पन्न वित्तीय जोखिम को समझने की प्रक्रिया का पालन किया गया।</p> <p>हमारे द्वारा पासवर्ड नीतियों, सुरक्षा कॉन्फिगरेशन, सिस्टम इंटरफ़ेस जैसे एप्लीकेशन और डेटाबेस और उस व्यावसायिक उपयोगकर्ताओं के परिवर्तनों पर नियंत्रण का भी आकलन किया गया तथा यह नियंत्रण सुनिश्चित किया गया कि डेवलपर्स और प्रोडक्शन सपोर्ट के पास एप्लीकेशन को बदलने के लिए पहुंच नहीं है, कार्यों का समुचित पृथक्करण सुनिश्चित करने के लिए प्रोडक्शन वातावरण में ऑपरेटिंग सिस्टम या डेटाबेस, एसओपी के अनुसार बनाया गया है।</p> <p>हमारे द्वारा नेटवर्क सुरक्षा प्रबंधन तंत्र पर साइबर सुरक्षा के कुछ महत्वपूर्ण पहलुओं, प्रमुख सूचना अवसंरचना के परिचालन सुरक्षा, डेटा और क्लाउड सूचना प्रबंधन, निगरानी और आपातकालीन प्रबंधन को हमारे द्वारा आयोजित कुछ डेटा ड्रिल के माध्यम से और आवश्यक परिणामों की तुलना करने के लिए परीक्षण किया है।</p> <p>हमने प्रबंधन द्वारा अधिक समग्र, व्यापक तरीके से किए गए सुरक्षा नियंत्रण के कार्यान्वयन के जोखिम का परीक्षण किया है, ताकि सुनिश्चित हो कि सभी व्यावसायिक निर्णय बैंक के उद्देश्य पर अनिश्चितताओं के समग्र प्रभाव को देखते हुए उचित जोखिम मूल्यांकन और प्रबंधन पर आधारित हैं।</p>

Sr. No	Key Audit Matters	How our Audit procedures addressed the Key Audit Matters
3.	We have identified various application and control framework in implementing various products and schemes which covers majority of Bank's business and hence we consider Information Technology Systems and Control as a Key Audit Matter.	<p>We have tested various compensating controls and performed alternate procedures which were necessary and gathered a comprehensive understanding of IT applications landscape implemented by the Bank. It was followed by process understanding mapping of application to the same and understanding financial risk posed by people, process and technology.</p> <p>We have also assessed areas including password policies, security configuration, system interface controls over changes to applications and databases and that business users and controls to ensure that developers and production support did not have access to change applications, the operating systems or databases in the production environment to ensure proper segregation of duties is in place as per the SOP.</p> <p>We have tested certain critical aspects of cyber security on network security management mechanism, operational security of key information infrastructure, data and client information management, monitoring and emergency management through certain data drill conducted by the Management and scrutinised by us and comparing the required results.</p> <p>We have verified the testing report carried out by the Management on risk of implementation of security control in a more holistic, comprehensive way, ensuring that all business decisions are based on proper Risk assessment and management considering the overall effect of uncertainties on the Bank's Objective.</p>

क्र.	प्रमुख लेखा परीक्षा मामले	हमारी लेखा परीक्षा प्रक्रिया ने प्रमुख लेखा परीक्षा मामलों को कैसे संबोधित किया
4.	<p>प्रावधान और आकस्मिक देयताएं :</p> <p>अन्य पक्षों द्वारा दायर किए गए दावे जिन्हें ऋण (अनुसूची 17 की नोट क्र.10 और अनुसूची 18 की टिप्पणी क्र.16) के रूप में नहीं माना गया है, के कतिपय अदालती मामलों में प्रावधानों और आकस्मिक देयताओं का मूल्यांकन।</p> <p>प्रावधान के स्तर का अनुमान लगाने में उच्च स्तर के निर्णय की आवश्यकता होती है। बैंक का मूल्यांकन मामले के तथ्यों, अपने स्वयं के निर्णय, पिछले अनुभव और कानूनी व स्वतंत्र विशेषज्ञों से सलाह, जहां भी आवश्यक हो, द्वारा समर्थित है। तदनुसार, अनपेक्षित प्रतिकूल परिणाम बैंक द्वारा रिपोर्ट किए गए लाभ और तुलनपत्र में प्रस्तुत किए गए मामलों की स्थिति को महत्वपूर्ण रूप से प्रभावित कर सकते हैं।</p> <p>हमने इन मामलों के परिणाम से संबंधित अनिश्चितता को ध्यान में रखते हुए उपरोक्त क्षेत्र का निर्धारण एक प्रमुख लेखापरीक्षा मामले के रूप में किया, जिसके लिए कानून की व्याख्या में निर्णय को लागू करने की आवश्यकता होती है।</p>	<p>हमने इस स्थिति के अनुकूल उचित लेखापरीक्षा कार्यविधियों का निर्धारण करने के लिए लेखापरीक्षा के संबद्ध आंतरिक नियंत्रणों को समझ लिया है।</p> <p>मुकदमों/ कर निर्धारणों की वर्तमान स्थिति को समझना। विभिन्न कर प्राधिकरणों/ न्यायिक मंचों से प्राप्त वर्तमान आदेशों और संप्रेषणों की जांच करना और उस पर अनुवर्ती कार्रवाई करना;</p> <p>प्रस्तुत किए गए कारणों के संदर्भ में उपलब्ध विशेषज्ञों की राय सहित स्वतंत्र कानूनी/ कर सलाह के आधार पर विचाराधीन विषय वस्तु की योग्यता का मूल्यांकन किया गया। चर्चा, विचाराधीन मामले से संबंधित विषय वस्तु का संग्रहण, संभावित परिणाम और परिणामी संभावित बहिर्वाह के माध्यम से बैंक के तर्क के मूल्यांकन की समीक्षा और विश्लेषण करना।</p> <p>महत्वपूर्ण मुकदमों और कराधान मामलों से संबंधित प्रकटनों को सत्यापित किया गया।</p> <p>तदनुसार, हमारी लेखापरीक्षा में विचाराधीन विषय के तथ्यों का विश्लेषण करने और निर्णय/ कानून के विवेचन पर ध्यान केंद्रित किया गया था।</p>

एकल वित्तीय विवरणों और उन पर लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट के अलावा अन्य जानकारी

5) अन्य जानकारी के लिए बैंक का निदेशक मंडल जिम्मेदार है। अन्य जानकारी में एकल वित्तीय विवरण और उन पर हमारे लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट और बेसल III प्रकटीकरण के तहत स्तंभ III प्रकटीकरण के अलावा अन्य जानकारी शामिल है।

एकल वित्तीय विवरण पर हमारी राय अन्य जानकारी और बेसल III प्रकटीकरण के तहत पिलर 3 प्रकटीकरण को कवर नहीं करती है, हम उस पर किसी प्रकार का आश्वासन निष्कर्ष व्यक्त नहीं करते हैं।

एकल वित्तीय विवरणों की हमारी लेखा परीक्षा के संबंध में, हमारी जिम्मेदारी अन्य जानकारी को पढ़ने की है और ऐसा करने में यह विचार किया गया कि क्या एकल वित्तीय विवरणों के साथ अन्य जानकारी भौतिक रूप से असंगत हैं या लेखा परीक्षा के दौरान प्राप्त हमारे ज्ञान या अन्यथा भौतिक रूप से गलत प्रतीत होते हैं।

Sr. No	Key Audit Matters	How our Audit procedures addressed the Key Audit Matters
4.	<p>Provisions and Contingent Liability:</p> <p>Assessment of Provisions and Contingent Liability in respect of certain litigations on various claims filed by other parties not acknowledged as debt (Note No. 10 of Schedule 17 and Note No. 16 of Schedule 18)</p> <p>There is high level of judgement required in estimating the level of provisioning. The Bank's assessment is supported by the facts of matter, their own judgement, past experience, and advice from legal and independent experts wherever considered necessary. Accordingly, unexpected adverse outcomes may significantly impact the Bank's reported profit and state of affairs presented in Balance Sheet.</p> <p>We determined the above area as a Key Audit Matter in view of associated uncertainty relating to outcome of these matters which requires application of judgement in interpretation of Law.</p>	<p>We have obtained an understanding of Internal Controls relevant to the audit in order to design our audit procedures that are appropriate in the circumstances.</p> <p>Understanding the current status of the litigations / tax assessments, examining recent orders and communications received from various tax authorities / judicial forums and follow up actions thereon;</p> <p>Evaluated the merit of the subject matter under consideration with reference to the grounds presented therein and available independent legal / tax advice including opinion of experts. Review and analysis of evaluation of the contentions of the Bank through discussions, collection of details of the subject matter under consideration, the likely outcome and consequent potential outflows on those issues.</p> <p>Verified the disclosures related to significant litigations and taxation matters.</p> <p>Accordingly, our audit was focused on analysing the facts of subject matter under consideration and judgements / interpretation of law involved.</p>

Information other than the Standalone Financial Statements and Auditors' Report thereon

5) The Bank's Board of Directors is responsible for other information. The other information comprises the information other than Standalone Financial Statements and our Auditors' Report thereon and the Pillar III disclosure under the Basel III disclosure.

Our opinion on the Standalone Financial Statements does not cover the other information and Pillar 3 disclosure under the Basel III Disclosure and we do not express any form of assurance conclusion thereon

In connection with our Audit of the Standalone Financial Statements, our responsibility is to read the other information and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the Standalone Financial Statements or our knowledge obtained during the course of audit or otherwise appears to be materially misstated.

यदि, अन्य जानकारी पढ़ने पर हम यह निष्कर्ष निकालते हैं कि इस अन्य जानकारी में भौतिक गलत बयानी है; तो हमें उस तथ्य की रिपोर्ट "अभिशासन हेतु प्रभारित" को करना आवश्यक है। इस संबंध में रिपोर्ट के लिए हमारे पास कुछ नहीं है।

एकल वित्तीय विवरणों के लिए प्रबंधन और अभिशासन प्रभारित का उत्तरदायित्व

6) बैंक का निदेशक मंडल, इन वित्तीय एकल विवरणों की तैयारी के लिए जिम्मेदार है, जो समूह की वित्तीय स्थिति, वित्तीय कार्यानिष्पादन और नकद प्रवाह का एक सही और निष्पक्ष दृष्टिकोण देता है, जो समय-समय पर भारतीय रिज़र्व बैंक ('आरबीआई') द्वारा जारी किए गए परिपत्रों और दिशानिर्देशों तथा बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 29 के प्रावधानों और भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी किए गए लेखा मानकों सहित भारत में सामान्यतः स्वीकृत लेखांकन सिद्धांतों के अनुसरण में हैं। इस उत्तरदायित्व में बैंक की आस्तियों की सुरक्षा के लिए अधिनियम के अनुसरण में पर्याप्त लेखांकन अभिलेख के रखरखाव और धोखाधड़ी और अन्य अनियमितताओं की पहचान और रोकथाम; समुचित लेखांकन नीतियों के चयन और उन्हें लागू करने; ऐसे निर्णय और अनुमान तैयार करने जो व्यवहार्य और विवेकपूर्ण हैं; तथा पर्याप्त आंतरिक वित्तीय नियंत्रण को लागू करने और उसके रखरखाव के लिए जिम्मेदार हैं जो लेखा अभिलेखों की सटीकता और पर्याप्तता सुनिश्चित करने के लिए प्रभावी ढंग से परिचालित थे जो उन वित्तीय विवरणों को तैयार करने और प्रस्तुत करने से संबंधित है जो सही और निष्पक्ष दृष्टिकोण प्रदान करते हैं और चाहे वह चूक या धोखाधड़ी से किसी भी भौतिक बयानी से मुक्त है जो उक्तानुसार होलिंग कंपनी के निदेशकों द्वारा वित्तीय विवरणों को तैयार करने के उद्देश्य से उपयोग किए गए हैं।

एकल वित्तीय विवरण तैयार करने में, प्रबंधन बैंक का लाभकारी व्यवसाय वाले संस्थान बने रहने की क्षमता का आकलन करने, लाभकारी व्यवसाय वाले संस्थान से संबंधित मामलों का प्रकटन, यथालागू अनुसार करने तथा लेखांकन के आधार पर लाभकारी व्यवसाय वाला संस्थान बने रहने का उपयोग करने के लिए जिम्मेदार हैं, जब तक कि प्रबंधन या तो बैंक का समापन करने या परिचालनों को बंद करने का इच्छुक न हो अथवा ऐसा न करने के लिए उनके पास कोई अन्य यथार्थपरक विकल्प न हो।

निदेशक मंडल बैंक की वित्तीय रिपोर्टिंग प्रक्रिया के पर्यवेक्षण हेतु भी जिम्मेदार हैं।

वित्तीय विवरणों की लेखा परीक्षा के लिए लेखा परीक्षक की जिम्मेदारियां

7) हमारा उद्देश्य इस बारे में उचित आश्वासन प्राप्त करना है कि चाहे धोखाधड़ी या त्रुटि के कारण क्या वित्तीय विवरण सामग्री की गलत बयानी से मुक्त हैं और लेखा परीक्षक की एक रिपोर्ट जारी करने के लिए जिसमें हमारी राय शामिल है।

When we read the other information and based on the work we perform, if we conclude that there is a material misstatement therein, we are required to report that fact to those charged with governance. We have nothing to report in this regard.

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

6) The Bank's Board of Directors is responsible with respect to the preparation of these Standalone Financial Statements that give a true and fair view of the financial position, financial performance and cash flows of the Bank in accordance with the accounting principles generally accepted in India, including the 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 judgments and estimates that are reasonable and prudent; and design, implementation and maintenance of adequate internal financial controls, that were operating effectively for ensuring the accuracy and completeness of the accounting records, relevant to the preparation and presentation of the standalone financial statements that give a true and fair view and are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

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

The Board of Directors is also responsible for overseeing the Bank's Financial Reporting process.

Auditors' Responsibilities for the Audit of the Standalone Financial Statements

7) Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditors' report that includes our opinion.

यथोचित आश्वासन एक उच्च स्तरीय आश्वासन है लेकिन यह कोई गारंटी नहीं है कि एसए के अनुसार की गई लेखा परीक्षा कोई भी भौतिक गलत बयानी होने पर हमेशा उसका पता लगाएगी। धोखाधड़ी या त्रुटि से गलत बयानी हो सकती है और इसे व्यक्तिगत या समेकित रूप से महत्वपूर्ण माना जा सकता है यदि इन एकल वित्तीय विवरणों के आधार पर उपयोगकर्ताओं के आर्थिक निर्णयों को उनके द्वारा पर्याप्त रूप से प्रभावित करना अपेक्षित हो।

एसए के अनुसार लेखा परीक्षा के एक हिस्से के रूप में हम लेखा परीक्षा के दौरान व्यावसायिक निर्णय लेते हैं तथा व्यावसायिक संदेह रखते हैं। हम इसके अतिरिक्त :

- वित्तीय विवरणों की मूल विसंगतियों चाहे वह धोखाधड़ी या त्रुटि के कारण हो, के जोखिमों की पहचान करना और उनका आकलन करना और उन जोखिमों के लिए उत्तरदायी लेखा परीक्षा प्रक्रिया को तैयार और निष्पादित करना तथा लेखा परीक्षा साक्ष्य प्राप्त करना जोकि हमारी राय के लिए आधार प्रदान करने हेतु पर्याप्त और उचित हैं। गलत बयानी का पता नहीं लगाने का जोखिम गलतियों के परिणाम से ज्यादा बड़ा हो सकता है क्योंकि धोखाधड़ी के अंतर्गत मिलीभगत, जालसाजी, जानबूझकर चूक, गलत प्रस्तुतिकरण या आंतरिक नियंत्रण को ओवरराइड करना शामिल हो सकता है।
- लेखा परीक्षा प्रक्रियाओं को तैयार करने के लिए आंतरिक नियंत्रण की समझ प्राप्त करना, जो परिस्थितियों के उपयुक्त हैं।
- उपयोग की गई लेखांकन नीतियों की उपयुक्तता और प्रबंधन द्वारा किए गए लेखांकन अनुमानों और संबंधित प्रकटनों की व्यवहार्यता का मूल्यांकन करना।
- प्राप्त लेखा परीक्षा साक्ष्य और लेखांकन के लाभकारी व्यवसाय वाले संस्थान आधार पर प्रबंधन के इनके उपयोग की उपयुक्तता पर निष्कर्ष देना कि क्या कोई ऐसी घटना या परिस्थिति से संबंधित महत्वपूर्ण आकस्मिकता विद्यमान है जो समूह और इसके सहयोगी का लाभकारी व्यवसाय वाले संस्थान बने रहने की क्षमता पर कोई महत्वपूर्ण संदेह तो नहीं डालता है। यदि हमारा निष्कर्ष यह होता है कि कोई महत्वपूर्ण आकस्मिकता विद्यमान है, तो हमें वित्तीय विवरणों में संबंधित प्रकटन हेतु अपनी एकल लेखा परीक्षा रिपोर्ट में इस पर ध्यानाकर्षण करना आवश्यक होता है या यदि ऐसा प्रकटन अपर्याप्त है तो हमारे मत को संशोधित करना होता है। हमारे निष्कर्ष, हमारी लेखा परीक्षा रिपोर्ट के लिए प्राप्त अद्यतित लेखा परीक्षा साक्ष्य पर आधारित होते हैं। तथापि, भविष्य की घटनाएं या परिस्थितियां बैंक का लाभकारी व्यवसाय वाले संस्थान बने रहने को समाप्त कर सकती हैं।
- प्रकटीकरण सहित वित्तीय विवरणों की सामग्री, संरचना और समग्र प्रस्तुति और क्या वित्तीय विवरण अंतर्निहित संव्यवहारों और घटनाओं का इस प्रकार प्रतिनिधित्व करते हैं, ताकि निष्पक्ष प्रस्तुतिकरण प्राप्त हो सके, का मूल्यांकन करना।

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 Standalone Financial Statements.

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

- Identify and assess the risks of material misstatement of the Standalone Financial Statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of Internal Control relevant to the Audit in order to design Audit procedures that are appropriate in the circumstances.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditors' report to the related disclosures in the Standalone 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 auditors' 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.

भौतिकता एकल वित्तीय विवरणों में गलतबयानी का परिमाण है, जो व्यक्तिगत रूप से या कुल मिलाकर, यह संभव बनाता है कि एकल वित्तीय विवरणों के एक यथोचित जानकार उपयोगकर्ता के आर्थिक निर्णय प्रभावित हो सकते हैं। (i) हमारे लेखा परीक्षा कार्य की योजना बना रहे हैं और हमारे कार्य के परिणामों का मूल्यांकन कर रहे हैं; और (ii) एकल वित्तीय विवरणों में पहचानी गई गलत बयानी के प्रभाव का मूल्यांकन करने के लिए हम मात्रात्मक भौतिकता और गुणात्मक कारकों पर विचार करते हैं।

हम अभिशासन का प्रभार प्रदत्त लोगों के साथ संवाद करते हैं, जो हमारी लेखा परीक्षा के दौरान हमारे द्वारा अभिनिर्धारित आंतरिक नियंत्रण में किसी महत्वपूर्ण कमी सहित लेखा परीक्षा और महत्वपूर्ण लेखा परीक्षा परिणामों की योजनाबद्ध व्यवहार्यता और समय सूची और अन्य मामलों के संबंधित हैं।

हमने कंपनी के अभिशासन का प्रभार प्रदत्त लोगों को बयान भी प्रदान किया है कि हमने स्वतंत्रता के संबंध में प्रासंगिक नैतिक आवश्यकताओं का अनुपालन किया है और उन्हें उन सभी संबंधों और अन्य मामलों के संबंध में संप्रेषण दिया है, जिनका हमारी स्वतंत्रता और जहां लागू हो, संबंधित सुरक्षा उपायों पर यथोचित असर डालना संभावित है।

अभिशासन का प्रभार प्रदत्त लोगों को संप्रेषित मामलों से, हमने उन मामलों का निर्धारण किया है जो चालू अवधि के एकल वित्तीय विवरणों की लेखा परीक्षा में सबसे महत्वपूर्ण थे और इसलिए वे लेखा परीक्षा के प्रमुख मामले हैं।

हम अपनी लेखा परीक्षा रिपोर्ट में इन मामलों का वर्णन करते हैं जब तक कि कानून या विनियम सार्वजनिक रूप से मामले के बारे में प्रकटीकरण को अलग नहीं करते हैं या जब, अत्यंत असाधारण परिस्थितियों में, हम यह निर्धारित करते हैं कि ऐसे किसी मामले को हमारी रिपोर्ट में संप्रेषित नहीं किया जाना चाहिए, क्योंकि ऐसा करने के विपरीत परिणामों से ऐसे संप्रेषण के सार्वजनिक हित के लाभों को पर्याप्त रूप से दबा दिया जाना संभावित है।

अन्य मामले

8. हमने बैंक के समेकित वित्तीय विवरणों में शामिल 524 शाखाओं के वित्तीय विवरणों/जानकारी की लेखापरीक्षा नहीं की है, जिनकी वित्तीय विवरणी/वित्तीय जानकारी 31 मार्च, 2024 को रु.56896.06 करोड़ के कुल अग्रिम दर्शाती है और जैसा कि एकल वित्तीय विवरणों में माना गया है, उस दिनांक को समाप्त वर्ष को रु.5781.46 करोड़ का कुल राजस्व दर्शाती है। ये शाखाएं 31 मार्च, 2024 तक 27.94% अग्रिम, 43.14% जमाराशियां, 39.74% गैर-निष्पादित आस्तियों और 31 मार्च, 2024 को समाप्त वर्ष के लिए 24.61% राजस्व को कवर करती हैं।

Materiality is the magnitude of misstatements in the Standalone Financial Statements that, individually or in aggregate, makes it probable that the economic decisions of a reasonably knowledgeable user of Standalone Financial Statements may be influenced. We consider quantitative materiality and qualitative factors in (i) planning the scope of our Audit work and evaluating the results of our work; and (ii) to evaluate the effect of identified misstatements in the Standalone Financial Statements.

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

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

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the Financial Statements of the current period and are therefore the key audit matters.

We describe these matters in our auditors' report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

Other Matters

8) We did not audit the financial statements / information of 524 branches included in the Standalone Financial Statements of the Bank whose Financial Statements / Financial Information reflect total advances of Rs. 56896.06 crores as at March 31, 2024 and total revenue of Rs. 5781.46 crores for the year ended on that date, as considered in the Standalone Financial Statements. These branches cover 27.94% of advances, 43.14% of deposits and 39.74% of non-performing assets as at March 31, 2024 and 24.61% revenue for the year ended March 31, 2024.

इन शाखाओं के वित्तीय विवरणों /सूचनाओं को शाखा लेखा परीक्षकों द्वारा लेखापरीक्षित किया गया है, जिनकी रिपोर्ट हमें दी गई है और जहां तक यह शाखाओं के संबंध में शामिल राशियों और प्रकटनों से संबंधित है, हमारी राय, पूरी तरह से ऐसे शाखा लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट पर आधारित है।

इस मामले के संबंध में हमारी राय संशोधित नहीं हुई है।

अन्य विधिक और विनियामक अपेक्षाओं पर रिपोर्ट

9) बैंकिंग विनियमन अधिनियम 1949 के खंड 29 के अनुसार तुलन पत्र और लाभ व हानि खाता तैयार किया गया है।

उपर्युक्त परिच्छेद 6 से 8 में उल्लिखित लेखा परीक्षा की सीमाओं के अधधीन तथा बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 30 की उपधारा 3 द्वारा अपेक्षित तथा साथ ही, उसमें अपेक्षित प्रकटीकरण की सीमाओं के अधीन हम रिपोर्ट करते हैं कि :

क) हमारी श्रेष्ठ जानकारी और विश्वास के अनुसार हमारी लेखा परीक्षा के लिये जो स्पष्टीकरण व सूचनाएं आवश्यक थीं, वह सभी हमने प्राप्त की हैं और हमने उन्हें संतोषजनक पाया है।

ख) बैंक के संव्यवहार, जो हमारे ध्यान में आए हैं, वे बैंक के अधिकारों के भीतर हैं, और

ग) बैंक के कार्यालयों व शाखाओं से प्राप्त विवरणियां हमारी लेखा परीक्षा के प्रयोजन हेतु पर्याप्त पायी गईं।

10. "सार्वजनिक क्षेत्र के बैंकों में सांविधिक केंद्रीय लेखा परीक्षकों (एससीए) की नियुक्ति - वित्तीय वर्ष 2019-20 से एससीए के लिए रिपोर्टिंग दायित्व" पर दिनांक 17 मार्च, 2020 को भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी पत्र क्र. डीओएस.एआरजी.क्र..6270/08.91.001/2019-20 और उसके बाद दिनांक 19 मई, 2020 के अनुवर्ती संप्रेषणों के साथ पठित की अपेक्षाओं के अनुसार, हम उक्त पत्र के पैरा 2 में निर्दिष्ट मामलों पर आगे की रिपोर्ट निम्नानुसार देते हैं:

क) हमारी राय में, उपरोक्त एकल वित्तीय विवरण आईसीएआई द्वारा जारी लेखांकन मानकों का अनुपालन करते हैं, इस सीमा तक कि वे भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा निर्धारित लेखांकन नीतियों के साथ असंगत नहीं हों।

ख) वित्तीय संव्यवहार या मामलों पर कोई टिप्पणी या अवलोकन नहीं है, जिसका बैंक के कामकाज पर कोई प्रतिकूल प्रभाव पड़ता है।

The Financial Statements / Information of these branches have been audited by the Branch Auditors whose reports have been furnished to us, and our opinion in so far as it relates to the amounts and disclosures included in respect of branches, is based solely on the report of such Branch Auditors.

Our opinion is not modified in respect of this matter.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

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

Subject to the limitations of the audit indicated in paragraphs 6 to 8 above and as required by sub section 3 of section 30 of the Banking Regulation Act, 1949, and subject also to the limitations of disclosure required therein, we report that:

a)We have obtained all the information and explanations which, to the best of our knowledge and belief, were necessary for the purposes of our audit and have found them to be satisfactory.

b) The transactions of the Bank, which have come to our notice, have been within the powers of the Bank; and

c) The returns received from the offices and branches of the Bank have been found adequate for the purposes of our audit.

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

a)In our opinion, the aforesaid Standalone Financial Statements comply with the Accounting Standards issued by ICAI, to the extent they are not inconsistent with the accounting policies prescribed by the RBI.

b) There are no observations or comments on financial transactions or matters which have any adverse effect on the functioning of the bank.

ग) चूंकि बैंक कंपनी अधिनियम, 2013 के तहत पंजीकृत नहीं है, कंपनी अधिनियम, 2013 की धारा 164 की उप-धारा (2) के अंतर्गत बैंक के निदेशक होने की अयोग्यताएं बैंक पर लागू नहीं होती हैं।

घ) खातों और इससे जुड़े अन्य मामलों के रखरखाव से संबंधित कोई योग्यता, आरक्षण या प्रतिकूल टिप्पणी नहीं है।

ङ) वित्तीय रिपोर्टिंग पर बैंक के आंतरिक वित्तीय नियंत्रण की पर्याप्तता और परिचालन प्रभावात्मकता पर हमारी लेखापरीक्षा रिपोर्ट इस रिपोर्ट के अनुलग्नक ए में दी गई है। हमारी रिपोर्ट, 31 मार्च, 2024 तक एकल वित्तीय विवरणों के संदर्भ में वित्तीय रिपोर्टिंग पर बैंक के आंतरिक वित्तीय नियंत्रण पर एक असंशोधित राय व्यक्त करती है।

11) हम यह भी रिपोर्ट करते हैं कि :

क) हमारी राय में, बैंक द्वारा कानूनी रूप से अपेक्षित उचित लेखा बहियां रखी गई हैं, जहां तक कि उन बहियों की हमारी जांच से यह प्रतीत होता है और हमारी लेखा परीक्षा के प्रयोजनों के लिए पर्याप्त उचित विवरणियां उन शाखाओं से प्राप्त हुई हैं, जिनको हमने भेंट नहीं दी है;

ख) इस रिपोर्ट द्वारा संचलित तुलनपत्र और लाभ हानि खाता तथा नकद प्रवाह के विवरण संबंधित लेखा बहियों और हमारे द्वारा भेंट नहीं दी गई शाखाओं से प्राप्त विवरणियों के अनुसरण में हैं।

ग) बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 29 के अंतर्गत हमें बैंक के शाखा लेखा परीक्षकों द्वारा लेखा परीक्षित शाखा कार्यालयों के खातों पर रिपोर्ट भेजी गई है और इस रिपोर्ट को तैयार करने में हमारे द्वारा इनका समुचित उपयोग किया गया है; और

घ) हमारी राय में तुलन पत्र, लाभ हानि खाता व नकदी प्रवाह विवरण लेखा मानकों का उस सीमा तक अनुपालन करते हैं कि वे भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित लेखांकन नीतियों के साथ असंगत नहीं हों।

c) As the bank is not registered under the Companies Act, 2013 the disqualifications from being a director of the bank under the sub-section (2) of Section 164 of the Companies Act, 2013 do not apply to the bank.

d) There are no qualifications, reservations or adverse remarks relating to the maintenance of accounts and other matters connected therewith.

e) Our audit report on the adequacy and operating effectiveness of the Bank's internal financial controls over financial reporting is given in Annexure A to this report. Our report expresses an unmodified opinion on the Bank's internal financial controls over financial reporting with reference to the Standalone Financial Statements as at March 31, 2024.

11) We further report that:

a) in our opinion, proper books of account as required by law have been kept by the Bank so far as it appears from our examination of those books and proper returns adequate for the purposes of our audit have been received from branches not visited by us;

b) the Balance Sheet, the Profit and Loss Account and the Statement of Cash Flows dealt with by this report are in agreement with the books of accounts and with the returns received from the branches not visited by us;

c) the reports on the accounts of the branch offices audited by branch auditors of the Bank under section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 have been sent to us and have been properly dealt with by us in preparing this report; and

d) in our opinion, the Balance Sheet, the Profit and Loss Account and the Statement of Cash Flows comply with the applicable accounting standards, to the extent they are not inconsistent with the accounting policies prescribed by RBI.

<p>कृते मेसर्स एस. भंडारी एंड कंपनी एलएलपी For M/s. S Bhandari & Co. LLP सनदी लेखाकार Chartered Accountants</p>	<p>कृते मेसर्स कीर्तने एंड पंडित एलएलपी For M/s. Kirtane & Pandit LLP सनदी लेखाकार Chartered Accountants</p>	<p>कृते मेसर्स सुंदरम एंड श्रीनिवासन For M/s. Sundaram & Srinivasan सनदी लेखाकार Chartered Accountants</p>	<p>कृते मेसर्स जी डी आप्टे एंड कं. For M/s. G D Apte & Co. सनदी लेखाकार Chartered Accountants</p>
एफआरएन FRN – 000560C/ C400334	एफआरएन FRN – 105215W/ W100057	एफआरएन FRN – 004207S	एफआरएन FRN – 100515W
सीए पी. पी. पारीक CA P P Pareek	सीए मित्तल शाह CA Mittal Shah	सीए रामकुमार एस. CA Ramkumar S.	सीए एस. बी. राशिनकर CA S B Rashinkar
भागीदार Partner	भागीदार Partner	भागीदार Partner	भागीदार Partner
एम क्र. M No 071213	एम क्र. M No 147370	एम क्र. M No 238820	एम क्र. M No 103483
यूडीआईएन: UDIN:24071213BKJMDV3052	यूडीआईएन: UDIN:24147370BKANQV5797	यूडीआईएन: UDIN:24238820BKERKE7946	यूडीआईएन: UDIN:24103483BKDZTN7048

दिनांक : 26.04.2024

स्थान : मुंबई

Date: 26.04.2024

Place: Mumbai

स्वतंत्र लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट के लिए अनुलग्नक "ए"

मेसर्स एस. भंडारी एंड कंपनी एलएलपी सनदी लेखाकार पी-7, तिलक मार्ग, सी-स्कीम जयपुर - 302 005	मेसर्स कीर्तने एंड पंडित एलएलपी सनदी लेखाकार पांचवी मंजिल, विंग ए, गोपाल हाउस कोथरूड, पुणे - 411 038
मेसर्स सुंदरम एंड श्रीनिवासन सनदी लेखाकार 23, सीपी रामास्वामी रोड अलवरपेट, चेन्नै - 600 018	मेसर्स जी. डी. आटे एंड कंपनी सनदी लेखाकार डी-509, नीलकंठ बिजनेस पार्क, नाथानी रोड विद्या विहार पश्चिम, मुंबई - 400086

(हमारी समदिनांकित रिपोर्ट के 'अन्य कानूनी और विनियामक आवश्यकताओं पर रिपोर्ट' खंड के अंतर्गत पैराग्राफ 10 ई में संदर्भित) भारतीय रिज़र्व बैंक ("आरबीआई") पत्र डीओएस.एआरजी.सं.डीओएस.एआरजी.सं.6270/08.91.001/2019-20 दिनांक 17 मार्च, 2020 (संशोधित) ("आरबीआई संचार") द्वारा अपेक्षित वित्तीय रिपोर्टिंग पर आंतरिक वित्तीय नियंत्रण पर रिपोर्ट

हमने बैंक की शाखाओं की वित्तीय रिपोर्टिंग पर आंतरिक वित्तीय नियंत्रण सहित उस दिनांक को समाप्त वर्ष के लिए बैंक के स्टैंडअलोन वित्तीय विवरणों की हमारी लेखापरीक्षा के साथ 31 मार्च, 2024 तक बैंक ऑफ महाराष्ट्र ("बैंक") की वित्तीय रिपोर्टिंग पर आंतरिक वित्तीय नियंत्रणों की लेखापरीक्षा की है।

आंतरिक वित्तीय नियंत्रण के लिए प्रबंधन की जिम्मेदारी:

भारतीय चार्टर्ड एकाउंटेंट्स संस्थान द्वारा जारी वित्तीय रिपोर्टिंग पर आंतरिक वित्तीय नियंत्रणों की लेखापरीक्षा पर मार्गदर्शन नोट में बताए गए आंतरिक नियंत्रण के आवश्यक घटकों पर विचार करते हुए बैंक द्वारा स्थापित वित्तीय रिपोर्टिंग मानदंडों पर आंतरिक नियंत्रण के आधार पर आंतरिक वित्तीय नियंत्रण स्थापित करने और बनाए रखने के लिए बैंक का प्रबंधन जिम्मेदार है। इन जिम्मेदारियों में पर्याप्त आंतरिक वित्तीय नियंत्रणों का डिजाइन, कार्यान्वयन और रखरखाव शामिल है जो बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 और भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी परिपत्रों और दिशानिर्देशों के अंतर्गत आवश्यक बैंक की नीतियों का अनुपालन, इसकी आस्तियों की सुरक्षा, धोखाधड़ी व त्रुटियों का पता लगाने और रोकथाम, लेखांकन रिकॉर्ड की सटीकता और पूर्णता तथा विश्वसनीय वित्तीय जानकारी की समय पर तैयारी सहित अपने व्यवसाय का व्यवस्थित और कुशल संचालन सुनिश्चित करने के लिए प्रभावी ढंग से काम कर रहे थे।

ANNEXURE "A" TO THE INDEPENDENT AUDITORS' REPORT

M/s. S Bhandari & Co LLP Chartered Accountants, P-7, Tilak Marg, C-Scheme, Jaipur - 302 005	M/s. Kirtane & Pandit LLP Chartered Accountants, 5th. Floor, Wing A, Gopal House, Kothrud, Pune- 411 038
M/s. Sundaram & Srinivasan Chartered Accountants, 23, CP Ramaswamy Road, Alwarpet, Chennai- 600 018	M/s. G D Apte & Co. Chartered Accountants, D-509, Neelkanth Business Park, Nathani Rd, Vidhya Vihar West, Mumbai 400086.

(Referred to in paragraph 10 e under 'Report on Other Legal and Regulatory Requirements' section of our report of even date) Report on the Internal Financial Controls Over Financial Reporting as required by the Reserve Bank of India (the "RBI") Letter DOS.ARG.No.6270/08.91.001/2019-20 dated March 17, 2020 (as amended) (the "RBI communication")

We have audited the internal financial controls over financial reporting of Bank of Maharashtra ("the Bank") as of March 31, 2024 in conjunction with our audit of the standalone financial statements of the Bank for the year ended on that date which includes internal financial controls over financial reporting of the Bank's branches.

Management's Responsibility for Internal Financial Controls:

The Bank's management is responsible for establishing and maintaining internal financial controls based on the internal control over financial reporting criteria established by the Bank considering the essential components of internal control stated in the Guidance Note on Audit of Internal Financial Controls Over Financial Reporting issued by the Institute of Chartered Accountants of India. These responsibilities include the design, implementation and maintenance of adequate internal financial controls that were operating effectively for ensuring the orderly and efficient conduct of its business, including adherence to the Bank's policies, the safeguarding of its assets, the prevention and detection of frauds and errors, the accuracy and completeness of the accounting records, and the timely preparation of reliable financial information, as required under the Banking Regulation Act, 1949 and the circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India.

लेखा परीक्षक की जिम्मेदारी

हमारी जिम्मेदारी हमारे लेखापरीक्षा के आधार पर वित्तीय रिपोर्टिंग पर बैंक के आंतरिक वित्तीय नियंत्रण पर एक मत व्यक्त करना है। हमने आंतरिक वित्तीय नियंत्रणों की लेखापरीक्षा के लिए लागू सीमा तक आईसीएआई द्वारा आंतरिक वित्तीय नियंत्रणों की लेखापरीक्षा के लिए जारी लेखापरीक्षा पर मानकों (एसए) और भारतीय चार्टर्ड एकाउंटेंट्स संस्थान ("आईसीएआई") द्वारा जारी वित्तीय रिपोर्टिंग ("मार्गदर्शन नोट") पर आंतरिक वित्तीय नियंत्रणों की लेखापरीक्षा पर मार्गदर्शन नोट के अनुसार अपनी लेखापरीक्षा की है। उन मानकों और मार्गदर्शन नोट के लिए आवश्यक है कि हम नैतिक आवश्यकताओं का अनुपालन करें तथा इस बारे में उचित आश्वासन प्राप्त करने के लिए योजना बनाएं और लेखा परीक्षा करें कि क्या वित्तीय रिपोर्टिंग पर पर्याप्त आंतरिक वित्तीय नियंत्रण स्थापित थे और उसे बनाए रखा गया था तथा क्या ऐसे नियंत्रण सभी भौतिक मामलों में प्रभावी ढंग से संचालित होते हैं।

हमारी लेखापरीक्षा में वित्तीय रिपोर्टिंग पर आंतरिक वित्तीय नियंत्रण की पर्याप्तता और उनकी परिचालन प्रभावशीलता के बारे में लेखापरीक्षा साक्ष्य प्राप्त करने के लिए निष्पादन प्रक्रियाएं शामिल हैं। वित्तीय रिपोर्टिंग पर आंतरिक वित्तीय नियंत्रणों की हमारी लेखापरीक्षा में वित्तीय रिपोर्टिंग पर आंतरिक वित्तीय नियंत्रणों समझना, जोखिम का आकलन करना कि एक भौतिक कमजोरी मौजूद है और मूल्यांकन किए गए जोखिम के आधार पर आंतरिक वित्तीय नियंत्रणों के डिजाइन और परिचालन प्रभावशीलता का परीक्षण और मूल्यांकन करना शामिल है। चुनी गई प्रक्रियाएं लेखापरीक्षक के निर्णय पर निर्भर करती हैं, जिसमें वित्तीय विवरणों के महत्वपूर्ण गलतबयानी के जोखिमों, चाहे वह धोखाधड़ी या त्रुटि के कारण हो, का आकलन शामिल है।

हम मानते हैं कि हमने जो लेखा परीक्षा साक्ष्य प्राप्त किया है और शाखा लेखा परीक्षकों द्वारा प्राप्त लेखा परीक्षा साक्ष्य, जो नीचे दिए गए अन्य मामलों के पैराग्राफ में संदर्भित उनकी रिपोर्ट के संबंध में है, वित्तीय रिपोर्टिंग पर बैंक के आंतरिक वित्तीय नियंत्रण पर हमारी लेखा परीक्षा राय के लिए एक आधार प्रदान करने के लिए पर्याप्त और उपयुक्त है।

वित्तीय रिपोर्टिंग पर आंतरिक वित्तीय नियंत्रण का अर्थ

वित्तीय रिपोर्टिंग पर बैंक का आंतरिक वित्तीय नियंत्रण एक ऐसी प्रक्रिया है जिसे आम तौर पर स्वीकृत लेखांकन सिद्धांतों के अनुसार वित्तीय रिपोर्टिंग की विश्वसनीयता और बाहरी उद्देश्यों के लिए वित्तीय विवरण तैयार करने के संबंध में उचित आश्वासन प्रदान करने के लिए डिज़ाइन किया गया है।

वित्तीय रिपोर्टिंग पर बैंक के आंतरिक वित्तीय नियंत्रणों में वे नीतियां और प्रक्रियाएं शामिल हैं जो

(1) उन अभिलेखों के रखरखाव से संबंधित है, उचित विवरण में, बैंक की आस्तियों के अंतरण और स्थिति को सही और निष्पक्ष रूप से दर्शाते हैं;

Auditor's Responsibility

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

Our audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the adequacy of the internal financial controls over financial reporting and their operating effectiveness. Our audit of internal financial controls over financial reporting included obtaining an understanding of internal financial controls over financial reporting, assessing the risk that a material weakness exists, and testing and evaluating the design and operating effectiveness of internal financial controls based on the assessed risk. The procedures selected depend on the auditor's judgement, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. We believe that the audit evidence we have obtained and the audit evidence obtained by the branch auditors, in terms of their reports referred to in the Other Matters paragraph below, is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion on the Bank's internal financial controls over financial reporting.

Meaning of Internal Financial Controls Over Financial Reporting

A Bank's internal financial controls over financial reporting is a process designed to provide reasonable assurance regarding the reliability of financial reporting and the preparation of financial statements for external purposes in accordance with generally accepted accounting principles.

A Bank's internal financial controls over financial reporting includes those policies and procedures that

(1) pertain to the maintenance of records that, in reasonable detail, accurately and fairly reflect the transactions and dispositions of the assets of the Bank;

(2) उचित आश्वासन प्रदान करें कि संव्यवहारों को आम तौर पर स्वीकृत लेखा सिद्धांतों के अनुसार वित्तीय विवरण तैयार करने की अनुमति देने के लिए आवश्यक के रूप में दर्ज किया गया है और बैंक की प्राप्तियां और व्यय केवल बैंक के प्रबंधन और निदेशकों के प्राधिकरण के अनुसार किए जा रहे हैं; तथा

(3) बैंक की आस्तियों के अनधिकृत अधिग्रहण, उपयोग या निपटान की रोकथाम या समय पर पता लगाने के बारे में उचित आश्वासन प्रदान करता है, जिसका वित्तीय विवरणों पर महत्वपूर्ण प्रभाव हो सकता है।

वित्तीय रिपोर्टिंग पर आंतरिक वित्तीय नियंत्रण की अंतर्निहित सीमाएं

वित्तीय रिपोर्टिंग पर आंतरिक वित्तीय नियंत्रणों की अंतर्निहित सीमाओं के कारण, जिसमें मिलीभगत की संभावना या नियंत्रणों के अनुचित प्रबंधन ओवरराइड, त्रुटि या धोखाधड़ी के कारण गलत विवरण शामिल हैं या हो सकते हैं और उनका पता नहीं लगाया जा सकता है। इसके अलावा, भविष्य की अवधि के लिए वित्तीय रिपोर्टिंग पर आंतरिक वित्तीय नियंत्रण के किसी भी मूल्यांकन के अनुमान जोखिम के अधीन हैं कि वित्तीय रिपोर्टिंग पर आंतरिक वित्तीय नियंत्रण शर्तों में बदलाव के कारण अपर्याप्त हो सकते हैं, या यह कि नीतियों या प्रक्रियाओं के अनुपालन की श्रेणी का हास हो सकता है।

राय

हमारी राय में, और हमारी सर्वोत्तम जानकारी के अनुसार और हमें दिए गए स्पष्टीकरणों के अनुसार और नीचे दिए गए अन्य मामलों के पैराग्राफ में संदर्भित शाखा लेखा परीक्षकों की रिपोर्टों पर विचार के आधार पर, बैंक के पास सभी भौतिक मामलों में वित्तीय रिपोर्टिंग पर पर्याप्त आंतरिक वित्तीय नियंत्रण है और वित्तीय रिपोर्टिंग पर इस तरह के आंतरिक वित्तीय नियंत्रण 31 मार्च, 2024 तक प्रभावी रूप से काम कर रहे थे, जो बैंक द्वारा स्थापित वित्तीय रिपोर्टिंग पर आंतरिक नियंत्रण के मानदंडों के आधार पर इंस्टिट्यूट ऑफ़ चार्टर्ड एकाउंटेंट्स ऑफ़ इंडिया द्वारा जारी वित्तीय रिपोर्टिंग पर आंतरिक वित्तीय नियंत्रणों की लेखापरीक्षा पर मार्गदर्शन नोट में बताए गए आंतरिक नियंत्रण के आवश्यक घटकों को ध्यान में रखते हुए किए जा रहे थे।

अन्य मामले

हमारी उक्त रिपोर्ट, जहां तक यह 160 शाखाओं की वित्तीय रिपोर्टिंग पर आंतरिक वित्तीय नियंत्रण की परिचालन प्रभावशीलता से संबंधित है, उन शाखाओं के संबंधित शाखा लेखा परीक्षकों की संबंधित रिपोर्टों पर आधारित है।

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

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

Inherent Limitations of Internal Financial Controls Over Financial Reporting

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

Opinion

In our opinion, and to the best of our information and according to the explanations given to us and based on the consideration of the reports of the branch auditors referred to in the Other Matters paragraph below, the Bank has, in all material respects, adequate internal financial controls over financial reporting and such internal financial controls over financial reporting were operating effectively as at March 31, 2024, based on the criteria for internal control over financial reporting established by the Bank considering the essential components of internal control stated in the Guidance Note on Audit of Internal Financial Controls Over Financial Reporting issued by the Institute of Chartered Accountants of India.

Other Matters

Our aforesaid report insofar as it relates to the operating effectiveness of internal financial controls over financial reporting of 160 branches is based on the corresponding reports of the respective branch auditors of those branches.

इस मामले के संबंध में हमारी राय में कोई बदलाव नहीं किया गया है।

Our opinion is not modified in respect of this matter.

<p>कृते मेसर्स एस. भंडारी एंड कंपनी एलएलपी For M/s. S Bhandari & Co. LLP</p> <p>सनदी लेखाकार Chartered Accountants</p>	<p>कृते मेसर्स कीर्तने एंड पंडित एलएलपी For M/s. Kirtane & Pandit LLP</p> <p>सनदी लेखाकार Chartered Accountants</p>	<p>कृते मेसर्स सुंदरम एंड श्रीनिवासन For M/s. Sundaram & Srinivasan</p> <p>सनदी लेखाकार Chartered Accountants</p>	<p>कृते मेसर्स जी डी आप्टे एंड कं. For M/s. G D Apte & Co.</p> <p>सनदी लेखाकार Chartered Accountants</p>
एफआरएन FRN – 000560C/ C400334	एफआरएन FRN – 105215W/ W100057	एफआरएन FRN – 004207S	एफआरएन FRN – 100515W
सीए पी. पी. पारीक CA P P Pareek	सीए मित्तल शाह CA Mittal Shah	सीए रामकुमार एस. CA Ramkumar S.	सीए एस. बी. राशिनकर CA S B Rashinkar
भागीदार Partner	भागीदार Partner	भागीदार Partner	भागीदार Partner
एम क्र. M No 071213	एम क्र. M No 147370	एम क्र. M No 238820	एम क्र. M No 103483
यूडीआईएन: UDIN:24071213BKJMDV3052	यूडीआईएन: UDIN:24147370BKANQV5797	यूडीआईएन: UDIN:24238820BKERKE7946	यूडीआईएन: UDIN:24103483BKDZTN7048

दिनांक : 26.04.2024

स्थान : मुंबई

Date: 26.04.2024

Place: Mumbai

पिलर 3 प्रकटन - 31 मार्च 2024

31 मार्च 2024 के बेसल - III पिलर प्रकटन बैंक की वेबसाइट पर "प्रकटन" खंड के अंतर्गत उपलब्ध किए गए हैं। ब्योरों के लिए कृपया हमारी आधिकारिक वेबसाइट लिंक को भेट दें -

https://bankofmaharashtra.in/basel_iii_disclosure

Pillar 3 Disclosures - 31st Mar 2024

Basel - III Pillar 3 disclosures as on 31 March 2024 is made available on Bank's website under "Disclosure" section. For details, please visit our official website link -

https://bankofmaharashtra.in/basel_iii_disclosure

समेकित वित्तीय विवरण Consolidated Financial Statement

31 मार्च, 2024 की स्थिति के अनुसार समेकित तुलनपत्र Consolidated Balance Sheet As On 31st Mar 2024

(₹ हजार में)/(₹ in thousands)

	अनुसूची Schedule	31 मार्च, 2024 की स्थिति के अनुसार (चालू वर्ष) As on 31 st -Mar-2024 (Current Year)	31 मार्च, 2023 की स्थिति के अनुसार (पिछला वर्ष) As on 31 st -Mar-2023 (Previous Year)
पूंजी एवं दायित्व CAPITAL AND LIABILITIES			
पूंजी Capital	1	7081 ,37 ,36	6730 ,49 ,64
आरक्षितियां और अधिशेष Reserves & Surplus	2	12789 ,24 ,76	9059 ,73 ,71
अल्पसंख्यक हित Minority Interest	2A	-	-
जमा राशियां Deposits	3	270726 ,42 ,32	234064 ,10 ,36
उधारियां Borrowings	4	7718 ,85 ,50	10765 ,65 ,77
अन्य देयताएं एवं प्रावधान Other Liabilities & Provisions	5	9013 ,12 ,15	7207 ,17 ,40
कुल TOTAL		307329 ,02 ,09	267827 ,16 ,88
आस्तियां ASSETS			
नकदी और भारतीय रिजर्व बैंक में अधिशेष Cash and Balances with Reserve Bank of India	6	21161 ,34 ,19	18507 ,72 ,24
बैंकों में शेष और मांग तथा अल्प सूचना पर प्राप्य धन Balances with Banks, Money at call & short notice	7	9150 ,36 ,30	21 ,22 ,81
निवेश Investments	8	68464 ,65 ,22	69042 ,03 ,19
अग्रिम Advances	9	200239 ,88 ,43	171220 ,67 ,12
स्थिर आस्तियां Fixed Assets	10	2209 ,61 ,16	2156 ,73 ,96
अन्य आस्तियां Other Assets	11	6103 ,16 ,79	6878 ,77 ,56
कुल TOTAL		307329 ,02 ,09	267827 ,16 ,88
आकस्मिक देयताएं Contingent Liabilities	12	39390 ,94 ,01	24589 ,12 ,14
वसूली हेतु बिल Bills for Collection		5740 ,31 ,19	6345 ,88 ,83
महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियाँ Significant accounting policies	17		
खातों पर टिप्पणियां Notes on Accounts	18		

अनुसूचियां 1 से 18 खातों का अभिन्न भाग हैं। The Schedules 1 to 18 form an integral part of the Accounts.

एस. बलजीत सिंह
निदेशक
S. Baljit Singh
Director

शशांक श्रीवास्तव
निदेशक
Shashank Shrivastava
Director

राकेश कुमार
निदेशक
Rakesh Kumar
Director

संजीव प्रकाश
निदेशक
Sanjeev Prakash
Director

डॉ. अभिजीत फुकन
निदेशक
Dr. Abhijit Phukon
Director

रोहित ऋषि
कार्यपालक निदेशक
Rohit Rishi
Executive Director

आशीष पाण्डेय
कार्यपालक निदेशक
Asheesh Pandey
Executive Director

निधु सक्सेना
प्रबंध निदेशक एवं सीईओ
Nidhu Saxena
Managing Director & CEO

केयूर तलाटी
सहायक महाप्रबंधक, वि. प्र. व लेखा
Keyur Talati
Asst. General Manager, FM&A

मुदित अग्रवाल
सहायक महाप्रबंधक, वि.प्र. व लेखा
Mudit Agarwal
Asst. General Manager, FM&A

वी. पी. श्रीवास्तव
महाप्रबंधक एवं सीएफओ
V P Srivastava
General Manager & CFO

31 मार्च, 2024 को समाप्त वर्ष के लिए समेकित लाभ व हानि खाता
Consolidated Profit & Loss Account For The Year Ended 31st Mar 2024

(₹ हजार में)/(₹ in thousands)

	अनुसूची Schedule	31 मार्च, 2024 को समाप्त वर्ष (चालू वर्ष) Year ended 31 st -Mar-2024 (Current Year)	31 मार्च, 2023 को समाप्त वर्ष (पिछला वर्ष) Year ended 31 st -Mar-2023 (Previous Year)
I. आय Income			
अर्जित ब्याज Interest earned	13	20494,84,87	15898,59,54
अन्य आय Other Income	14	2998,59,36	2280,93,50
कुल TOTAL		23493,44,23	18179,53,04
II. व्यय Expenditure			
व्यय किया गया ब्याज Interest expended	15	10671,82,77	8156,78,78
परिचालन व्यय Operating Expenses	16	4815,20,10	3922,46,35
प्रावधान और आकस्मिकताएं Provisions & contingencies		3950,57,29	3497,48,47
कुल TOTAL		19437,60,16	15576,73,60
लाभ / हानि Profit/Loss			
सहायक संस्थाओं में अर्जन/ हानि का अंश Share of earnings/ loss in Associates		15,93,92	2,20,81
अल्पसंख्यक हित की कटौती से पहले वर्ष के लिए समेकित लाभ/(हानि) Consolidated Net profit/(loss) for the year before deducting Minorities' Interest		4071,77,99	2605,00,25
घटाएं : अल्पसंख्यक हित Less: Minorities' Interest		-	-
वर्ष के लिए समूह के कारण निवल समेकित लाभ (हानि) Consolidated Net profit/(loss) for the year attributable to the group		4071,77,99	2605,00,25
जोड़ें : आगे लाया गया लाभ Add: Profit brought forward		1657,41,70	590,18,33
कुल TOTAL		5729,19,69	3195,18,58
विनियोग Appropriations			
सांविधिक आरक्षित को अंतरण Transfer to Statutory Reserve		1017,94,50	650,50,94
पूंजी आरक्षित को अंतरण Transfer to Capital Reserve		22,13,62	12,29,48
राजस्व आरक्षित को अंतरण Transfer to Revenue Reserve		-	-
विशेष आरक्षित को अंतरण Transfer to Special Reserve		-	-
निवेश अस्थिर आरक्षित को अंतरण Transfer to Investment Fluctuation Reserve		-	-
निवेश आरक्षित को अंतरण Transfer to Investment Reserve		62,39,41	-
प्रस्तावित लाभांश (ईक्विटी) Proposed dividend (Equity)		991,39,23	874,96,46
शेष को तुलनपत्र में आगे ले जाया गया Balance carried over to Balance Sheet		3635,32,93	1657,41,70
कुल TOTAL		5729,19,69	3195,18,58
प्रति शेयर अर्जन (मूल व डाइल्यूटेड) (₹) Earning per share (Basic & Diluted) (₹)		5.80	3.87

हमारी समदिनांकित संलग्न रिपोर्ट के अनुसार As Per Our Report of Even Date Attached

कृते मेसर्स एस. भंडारी एंड कंपनी एलएलपी
एफआरएन - 000560C/C400334
सनदी लेखाकार
For M/s. S Bhandari & Co LLP
FRN - 000560C/C400334
Chartered Accountants

सीए पी. पी. पारीक
भागीदार
सदस्यता क्र.: 071213
यूडीआईएन - 24071213BKJMDW4342
CA P. P. Pareek
Partner
Membership No: 071213
UDIN - 24071213BKJMDW4342

कृते मेसर्स कीर्तने एंड पंडित एलएलपी
एफआरएन - 105215W/W100057
सनदी लेखाकार
For M/s. Kirtane & Pandit LLP
FRN- 105215W/W100057
Chartered Accountants

सीए मित्रल शाह
भागीदार
सदस्यता क्र.: 147370
यूडीआईएन - 24147370BKANQW2818
CA Mittal Shah
Partner
Membership No: 147370
UDIN - 24147370BKANQW2818

कृते मेसर्स सुंदरम एंड श्रीनिवासन
एफआरएन- 004207S
सनदी लेखाकार
For M/s. Sundaram & Srinivasan
FRN- 004207S
Chartered Accountants

कृते मेसर्स जी डी आटे एंड कं.
एफआरएन- 100515W
सनदी लेखाकार
For M/s. G D Apte & co.
FRN- 100515W
Chartered Accountants

सीए रामकुमार एस.
भागीदार
सदस्यता क्र.: 238820
यूडीआईएन - 24238820BKERKG4314
CA Ramkumar S.
Partner
Membership No: 238820
UDIN - 24238820BKERKG4314

सीए एस. बी. राशिनकर
भागीदार
सदस्यता क्र.: 103483
यूडीआईएन - 24103483BKDZTO1318
CA S. B. Rashinkar
Partner
Membership No: 103483
UDIN - 24103483BKDZTO1318

स्थान : मुंबई
दिनांक: 26.04.2024

Place: Mumbai
Date: 26.04.2024

अनुसूची - 1 पूंजी
Schedule - 1 Capital

(₹ हजार में)/(₹ in thousands)

	31 मार्च, 2024 की स्थिति के अनुसार (चालू वर्ष) Year ended 31 st -Mar-2024 (Current Year)		31 मार्च, 2023 की स्थिति के अनुसार (पिछला वर्ष) Year ended 31 st -Mar-2023 (Previous Year)	
प्राधिकृत पूंजी Authorised Capital प्रत्येक रु.10/- के 10,00,00,00,000 (ईक्विटी) शेयर (पिछले वर्ष 10,00,00,00,000) 10,00,00,00,000 Equity Shares (Previous Year 10,00,00,00,000) of Rs. 10/- each		10000 ,00 ,00		10000 ,00 ,00
जारी व अभिदत्त Issued & Subscribed प्रत्येक रु.10/- के 708,13,73,639 (ईक्विटी) शेयर (पिछले वर्ष 673,04,96,447) 708,13,73,639 Equity Shares (Previous Year 673,04,96,447) of Rs.10/- each				
प्रारंभिक शेष Opening Balance		6730 ,49 ,64		6730 ,49 ,64
वर्ष के दौरान वृद्धि Additions during the Year		350 ,87 ,72	7081 ,37 ,36	- 6730 ,49 ,64
प्रदत्त पूंजी Paid Up Capital क. केंद्र सरकार द्वारा धारित a. Held by Central Government प्रत्येक रु.10/- के 612,26,27,927 (ईक्विटी) शेयर (पिछले वर्ष 612,26,27,927) 612,26,27,927 (Previous Year 612,26,27,927) Equity shares of Rs.10/- each		6122 ,62 ,79		6122 ,62 ,79
ख. जनता एवं अन्य द्वारा धारित b. Held by the Public & Others प्रत्येक रु. 10/- के 95,87,45,712 (ईक्विटी) शेयर (पिछले वर्ष 60,78,68,520) 95,87,45,712 (Previous Year 60,78,68,520) Equity Shares of Rs.10/- each		958 ,74 ,57		607 ,86 ,85
घटाएं : देय आबंटन राशि Less: Allotment money due		-	7081 ,37 ,36	- 6730 ,49 ,64
कुल TOTAL		7081 ,37 ,36		6730 ,49 ,64

अनुसूची - 2 आरक्षितियां और अधिशेष
Schedule - 2 Reserves and Surplus

(₹ हजार में)/(₹ in thousands)

	31 मार्च, 2024 की स्थिति के अनुसार (चालू वर्ष) As on 31 st -Mar-2024 (Current Year)		31 मार्च, 2023 की स्थिति के अनुसार (पिछला वर्ष) As on 31 st -Mar-2023 (Previous Year)	
I. सांविधिक आरक्षिति Statutory Reserve				
i. प्रारंभिक शेष Opening Balance	2445 ,31 ,63		1794 ,80 ,69	
ii. वर्ष के दौरान वृद्धि Addition during the Year	1017 ,94 ,50	3463 ,26 ,13	650 ,50 ,94	2445 ,31 ,63
II. पूंजीगत आरक्षिति Capital Reserve				
i. प्रारंभिक शेष Opening Balance	697 ,55 ,93		685 ,26 ,44	
ii. वर्ष के दौरान वृद्धि Addition during the Year	22 ,13 ,62		12 ,29 ,48	
iii. वर्ष के दौरान कमी Deduction during the Year	-	719 ,69 ,55	-	697 ,55 ,92
III. शेयर प्रीमियम Share Premium				
i. प्रारंभिक शेष Opening Balance	328 ,31 ,28		328 ,31 ,28	
ii. वर्ष के दौरान वृद्धि Addition during the Year	649 ,12 ,28		-	
iii. वर्ष के दौरान कमी Deduction during the Year	-	977 ,43 ,56	-	328 ,31 ,28
IV. राजस्व व अन्य आरक्षितियां Revenue And Other Reserves				
क. राजस्व आरक्षिति a. Revenue Reserve				
i. प्रारंभिक शेष Opening Balance	1980 ,94 ,32		1878 ,48 ,27	
ii. वर्ष के दौरान वृद्धि Addition during the Year	29 ,48 ,70		102 ,46 ,05	
iii. वर्ष के दौरान कमी Deduction during the Year	-	2010 ,43 ,02	-	1980 ,94 ,32
ख. विशेष आरक्षिति b. Special Reserve				
i. प्रारंभिक शेष Opening Balance	51 ,26 ,04		51 ,26 ,04	
ii. वर्ष के दौरान वृद्धि Addition during the Year	-		-	
iii. वर्ष के दौरान कमी Deduction during the Year	-	51 ,26 ,04	-	51 ,26 ,04
ग. पुनर्मूल्यन आरक्षिति c. Revaluation Reserve				
i. प्रारंभिक शेष Opening Balance	1472 ,82 ,82		1576 ,96 ,57	
ii. वर्ष के दौरान वृद्धि Addition during the Year	-		-	
iii. वर्ष के दौरान कमी Deduction during the Year	29 ,48 ,70	1443 ,34 ,12	104 ,13 ,75	1472 ,82 ,82
घ. निवेश अस्थिर आरक्षिति खाता d. Investment Fluctuation Reserve Account				
i. प्रारंभिक शेष Opening Balance	426 ,10 ,00		426 ,10 ,00	
ii. वर्ष के दौरान वृद्धि Addition during the Year	-		-	
iii. वर्ष के दौरान कमी Deduction during the Year	-	426 ,10 ,00	-	426 ,10 ,00
ङ. निवेश आरक्षिति खाता e. Investment Reserve Account				
i. प्रारंभिक शेष Opening Balance	-		-	
ii. वर्ष के दौरान वृद्धि Addition during the Year	62 ,39 ,41		-	
iii. वर्ष के दौरान कमी Deduction during the Year	-	62 ,39 ,41	-	-
V. लाभ/हानि खाते में शेष Balance In Profit And Loss Account				
i. लाभ/हानि खाते का शेष Balance of Profit /Loss	3635 ,32 ,93	3635 ,32 ,93	1657 ,41 ,70	1657 ,41 ,70
कुल TOTAL (I, II, III, IV & V)		12789 ,24 ,76		9059 ,73 ,71

अनुसूची - 2 क अल्पसंख्यक हित
Schedule - 2A Minority Interest

(₹ हजार में)/(₹ in thousands)

	31 मार्च, 2024 की स्थिति के अनुसार (चालू वर्ष) As on 31 st -Mar-2024 (Current Year)		31 मार्च, 2023 की स्थिति के अनुसार (पिछला वर्ष) As on 31 st -Mar-2023 (Previous Year)	
i. प्रारंभिक शेष Opening Balance	-		-	
ii. वर्ष के दौरान वृद्धि Addition during the Year	-		-	
iii. वर्ष के दौरान कमी Deduction during the Year	-	-	-	-
कुल TOTAL		-		-

अनुसूची - 3 जमा राशियां
Schedule - 3 Deposits

(₹ हजार में)/(₹ in thousands)

		31 मार्च, 2024 की स्थिति के अनुसार (चालू वर्ष) As on 31 st -Mar-2024 (Current Year)		31 मार्च, 2023 की स्थिति के अनुसार (पिछला वर्ष) As on 31 st -Mar-2023 (Previous Year)	
क./ A.	I. मांग जमा राशियां Demand Deposits				
	i. बैंकों से From Banks	297,86,52		81,57,71	
	ii. अन्यो से From others	34668,75,88	34966,62,40	28218,81,52	28300,39,23
	II. बचत बैंक जमा राशियां Savings Bank Deposits		107805,04,19		96659,91,93
	III. मीयादी जमा राशियां Term Deposits				
	i. बैंकों से From Banks	1606,00,50		933,76,23	
	ii. अन्यो से From others	126348,75,23	127954,75,73	108170,02,97	109103,79,20
	कुल (I, II एवं III) Total (I, II & III)		270726,42,32		234064,10,36
ख./ B.	i. Deposits of Branches in India भारत में स्थित शाखाओं में जमा राशियां		270726,42,32		234064,10,36
	ii. Deposits of Branches outside India भारत से बाहर स्थित शाखाओं में जमा राशियां		-		-
	कुल (i) + (ii) Total (i) + (ii)		270726,42,32		234064,10,36

अनुसूची - 4 उधारियां
Schedule - 4 Borrowings

(₹ हजार में)/(₹ in thousands)

		31 मार्च, 2024 की स्थिति के अनुसार (चालू वर्ष) As on 31 st -Mar-2024 (Current Year)		31 मार्च, 2023 की स्थिति के अनुसार (पिछला वर्ष) As on 31 st -Mar-2023 (Previous Year)	
I.	भारत में उधारियां Borrowings In India				
	i. भारतीय रिजर्व बैंक से Reserve Bank of India	-		500,00,00	
	ii. अन्य बैंकों से Other Banks	-		-	

(₹ हजार में)/(₹ in thousands)

	31 मार्च, 2024 की स्थिति के अनुसार (चालू वर्ष) As on 31 st -Mar-2024 (Current Year)		31 मार्च, 2023 की स्थिति के अनुसार (पिछला वर्ष) As on 31 st -Mar-2023 (Previous Year)	
iii. अन्य संस्थानों एवं एजेंसियों से Other Institutions and Agencies	2111,15,50		5395,94,07	
iv. डिबेंचर Debentures	-		-	
v. अन्य उधारियाँ Other Borrowings				
क) बेमियादी ऋण लिखतें (पीडीआई)- टीयर -I बांड a) Perpetual Debt Instruments (PDI)- Tier -I Bond	1880,00,00		1880,00,00	
ख) बांड के रूप में जारी संमिश्र ऋण पूंजी लिखतें b) Hybrid Debt Capital Instruments issued as Bonds	-		-	
ग) गौण ऋण बांड - टीयर II बांड c) Subordinated Debt Bonds- Tier II Bond	3727,70,00		2953,70,00	
घ) इंफ्रा बांड d) Infra Bonds	-	7718,85,50	-	10729,64,07
II. भारत के बाहर उधारियां Borrowings Outside India		-		36,01,70
कुल (I एवं II) Total (I & II)		7718,85,50		10765,65,77
III. उपर्युक्त I व II में शामिल जमानती उधारियां Secured Borrowings Included In I & II Above		-		4497,76,07

**अनुसूची - 5 अन्य देयताएं और प्रावधान
Schedule - 5 Other Liabilities and provisions**

(₹ हजार में)/(₹ in thousands)

	31 मार्च, 2024 की स्थिति के अनुसार (चालू वर्ष) As on 31 st -Mar-2024 (Current Year)		31 मार्च, 2023 की स्थिति के अनुसार (पिछला वर्ष) As on 31 st -Mar-2023 (Previous Year)	
I. देय बिल Bills Payable		1179,48,01		696,22,51
II. अंतर-कार्यालय समायोजन (निवल) Inter-office adjustments (net)		-		156,36,85
III. उपचित ब्याज Interest Accrued		382,64,51		407,29,19
IV. अन्य (प्रावधानों सहित) Others (including provisions)				
i) Provision against standard assets क) मानक आस्तियों पर प्रावधान	2457,83,05	-	1541,27,88	
ii) Other liabilities (including provisions) ख) अन्य देयताएं (प्रावधानों सहित)	4993,16,58	7450,99,63	4406,00,97	5947,28,85
कुल Total (I+ II + III + IV)		9013,12,15		7207,17,40

अनुसूची - 6 नकदी और भारतीय रिजर्व बैंक में शेष
Schedule - 6 Cash And Balances With Reserve Bank Of India

(₹ हजार में)/(₹ in thousands)

	31 मार्च, 2024 की स्थिति के अनुसार (चालू वर्ष) As on 31 st -Mar-2024 (Current Year)		31 मार्च, 2023 की स्थिति के अनुसार (पिछला वर्ष) As on 31 st -Mar-2023 (Previous Year)	
I. हाथ में नकदी (इसमें विदेशी करेंसी नोट शामिल हैं) Cash in hand (including foreign currency notes)		1015 ,70 ,09		1094 ,91 ,72
II. भारतीय रिजर्व बैंक में शेष Balances with Reserve Bank of India				
i) In Current Accounts चालू खातों में	11397 ,64 ,10		10080 ,80 ,52	
ii) In other Accounts अन्य खातों में	8748 ,00 ,00	20145 ,64 ,10	7332 ,00 ,00	17412 ,80 ,52
कुल (I एवं II) Total (I & II)		21161 ,34 ,19		18507 ,72 ,24

अनुसूची - 7 बैंकों में शेष और मांग तथा अल्प सूचना पर प्राप्य धन
Schedule - 7 Balances With Banks And Money At Call & Short Notice

(₹ हजार में)/(₹ in thousands)

	31 मार्च, 2024 की स्थिति के अनुसार (चालू वर्ष) As on 31 st -Mar-2024 (Current Year)		31 मार्च, 2023 की स्थिति के अनुसार (पिछला वर्ष) As on 31 st -Mar-2023 (Previous Year)	
I. भारत में In India				
i) बैंकों में अधिशेष Balances with Banks in				
i) Current Accounts चालू खातों में	73 ,83		6 ,04 ,25	
ii) Other Deposit Accounts अन्य जमा खातों में	15 ,68 ,56	16 ,42 ,39	15 ,18 ,56	21 ,22 ,81
ii) मांग और अल्प सूचना पर प्राप्य धन Money at call and short notice				
(क) बैंकों के पास With Banks	-		-	
(ख) अन्य संस्थानों में With Other Institutions	9128 ,31 ,72	9128 ,31 ,72	-	-
कुल (i एवं ii) Total (i & ii)		9144 ,74 ,11		21 ,22 ,81
II. भारत के बाहर बैंकों में अधिशेष				
(i) चालू खातों में Current Account	5 ,62 ,19		-	
(ii) अन्य जमा खातों में Other Deposit Account	-		-	
(iii) मांग और अल्प सूचना पर प्राप्य धन Money at call and Short Notice	-	5 ,62 ,19	-	-
कुल Total (i + ii)		5 ,62 ,19		-
कुल जोड़ (I एवं II) Grand Total (I & II)		9150 ,36 ,30		21 ,22 ,81

अनुसूची - 8 निवेश
Schedule - 8 Investments

(₹ हजार में)/(₹ in thousands)

	31 मार्च, 2024 की स्थिति के अनुसार (चालू वर्ष) As on 31 st -Mar-2024 (Current Year)	31 मार्च, 2023 की स्थिति के अनुसार (पिछला वर्ष) As on 31 st -Mar-2023 (Previous Year)
I. भारत में निवेश Investments in India in		
a. सरकारी प्रतिभूतियां Government Securities	64284 ,26 ,63	64255 ,24 ,89
b. अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियां Other approved securities	-	-
c. शेयर्स Shares	323 ,53 ,96	335 ,20 ,40
d. डिबेंचर्स और बांड Debentures and Bonds	3493 ,65 ,83	3878 ,80 ,28
e. सहायक कंपनियां और/ या संयुक्त उद्यम Subsidiaries and/or Joint Ventures	330 ,07 ,64	282 ,38 ,13
f. अन्य Others		
i. यूटीआई / म्यूचुअल फंडों के यूनिट Units of U T I/ Mutual funds	33 ,11 ,16	65 ,73 ,11
ii. जमा प्रमाणपत्र Certificate of Deposits	-	224 ,66 ,38
iii. वाणिज्यिक प्रपत्र Commercial Papers	-	-
iv. पीटीसी PTCs	-	-
v. अन्य Others	-	290 ,39 ,49
कुल Total	68464 ,65 ,22	69042 ,03 ,19
II. भारत के बाहर निवेश Investments outside India		
a. सरकारी प्रतिभूतियां (स्थानीय प्रधिकरणों सहित) Government Securities (including local authorities)	-	-
b. सहायक संस्थानों में निवेश Investment in Associates	-	-
c. अन्य निवेश (विनिर्दिष्ट किया जाए) Other Investments (to be specified)	-	-
कुल Total	-	-
कुल जोड़ (I एवं II) GRAND TOTAL (I & II)	68464 ,65 ,22	69042 ,03 ,19
III. भारत में निवेश Investments in India		
a. सकल निवेश मूल्य Gross Value of Investments	68783 ,39 ,70	69390 ,34 ,39
b. मूल्यहास के लिए प्रावधानों का समग्र Aggregate of Provisions for Depreciation	318 ,74 ,48	348 ,31 ,20
c. निवल निवेश (a-b) Net Investment (a-b)	68464 ,65 ,22	69042 ,03 ,19
निवेशों का विवरण Details of Investments		
a. सहायक संस्थानों में निवेश Investment in Associates	330 ,07 ,64	282 ,38 ,13
b. अन्य निवेश Other Investments	68134 ,57 ,58	68759 ,65 ,06
कुल Total	68464 ,65 ,22	69042 ,03 ,19

अनुसूची - 9 अग्रिम
Schedule - 9 Advances

(₹ हजार में)/(₹ in thousands)

		31 मार्च, 2024 की स्थिति के अनुसार (चालू वर्ष) As on 31 st -Mar-2024 (Current Year)		31 मार्च, 2023 की स्थिति के अनुसार (पिछला वर्ष) As on 31 st -Mar-2023 (Previous Year)	
क./ A.	i. बढ़ाकृत व खरीदे गए बिल Bills purchased and discounted	3531,09,78		903,20,06	
	ii. नकद ऋण, ओवरड्राफ्ट एवं मांग पर प्रतिदेय ऋण Cash Credits, Overdrafts and Loans repayable on demand	51489,78,04		49434,02,06	
	iii. मीयादी ऋण Term Loans	145219,00,61	200239,88,43	120883,45,00	171220,67,12
	कुल Total		200239,88,43		171220,67,12
ख./ B.	i. मूर्त आस्तियों द्वारा प्रतिभूत (बही ऋण पर अग्रिमों सहित) Secured by tangible assets (includes advances against Book Debts)	162329,35,19		139173,61,26	
	ii. बैंक/सरकारी गारंटियों द्वारा संरक्षित Covered by Bank/Government Guarantees	1641,25,42		853,39,61	
	iii. अप्रत्याभूत Unsecured	36269,27,82	200239,88,43	31193,66,25	171220,67,12
	कुल Total		200239,88,43		171220,67,12
ग./ C.	I. भारत में अग्रिम Advances in India				
	i. प्राथमिकता क्षेत्र Priority Sector	81079,58,53		64251,20,74	
	ii. सार्वजनिक क्षेत्र Public Sector	35750,96,35		30556,87,64	
	iii. बैंक Banks	741,94,95		729,76,39	
iv. अन्य Others	82667,38,60	200239,88,43	75682,82,35	171220,67,12	
	II. भारत से बाहर अग्रिम Advances outside India				
i. बैंकों से देय Due from banks	-		-		
ii. अन्यो से देय Due from others	-		-		
iii. खरीदे गए व बढ़ाकृत बिल Bills purchased and discounted	-		-		
iv. सिंडीकेटेड ऋण Syndicated Loans	-		-		
v. अन्य Others	-	-	-	-	
	कुल (ग .I एवं ग. II) Total (C.I & C.II)		200239,88,43		171220,67,12

अनुसूची - 10 स्थिर आस्तियां
Schedule - 10 Fixed Assets

(₹ हजार में)/(₹ in thousands)

	31 मार्च, 2024 की स्थिति के अनुसार (चालू वर्ष) As on 31 st -Mar-2024 (Current Year)		31 मार्च, 2023 की स्थिति के अनुसार (पिछला वर्ष) As on 31 st -Mar-2023 (Previous Year)	
I. परिसर Premises				
i. विगत वर्ष की 31 मार्च की स्थिति के अनुसार लागत पर (पूर्ववर्ती वर्षों में कुछ परिसरों के पुनर्मूल्यांकन के कारण हुई कीमत में वृद्धि शामिल है) At cost as on 31st March of the preceding year (includes increase in the value on account of revaluation of certain premises in earlier years)	1937,74,81		1928,67,42	
ii. अवधि के दौरान वृद्धि Addition during the Period	13,47,64		10,75,09	
iii. वर्ष के दौरान पुनर्मूल्यन के कारण वृद्धि Addition on account of revaluation during the year	-		-	
	1951,22,45		1939,42,51	
iv. वर्ष के दौरान कमी Deductions during the year			1,67,70	
	1951,22,45		1937,74,81	
v. अद्यतन मूल्यहास Depreciation to date	347,11,69	1604,10,76	314,49,11	1623,25,70
II. प्रगतिधीन पूंजीगत कार्य Capital Work in progress		9,69,53		7,50,58
III. अन्य स्थिर आस्तियां (फर्नीचर व जड़ वस्तुओं सहित) Other Fixed Assets (including furniture and fixtures)				
i. विगत वर्ष की 31 मार्च की स्थिति के अनुसार लागत पर At cost as on 31st March of the preceding year	1608,08,84		1636,80,78	
ii. अवधि के दौरान वृद्धि Addition during the Period	263,24,02		368,11,09	
	1871,32,86		2004,91,87	
iii. अवधि के दौरान कमी Deduction during the Period	35,41,96		396,81,21	
	1835,90,90		1608,10,66	
iv. अद्यतन मूल्यहास Depreciation to date	1240,10,03	595,80,87	1082,12,98	525,97,68
कुल (I, II एवं III) Total (I, II & III)		2209,61,16		2156,73,96

अनुसूची - 11 अन्य आस्तियां
Schedule - 11 Other Assets

(₹ हजार में)/(₹ in thousands)

	31 मार्च, 2024 की स्थिति के अनुसार (चालू वर्ष) As on 31 st -Mar-2024 (Current Year)	31 मार्च, 2023 की स्थिति के अनुसार (पिछला वर्ष) As on 31 st -Mar-2023 (Previous Year)
I. अंतर-कार्यालय समायोजन (निवल) Inter-office adjustments (net)		
i. मूल कंपनी Parent Company	65,97,75	-
ii. अनुषंगी कंपनियां Subsidiary Companies	-	-
II. उपचित ब्याज Interest accrued	1307,36,07	1284,00,04
III. अग्रिम रूप से प्रदत्त कर/ स्रोत पर काटा गया कर Tax paid in advance/tax deducted at source	1810,35,13	1838,41,33
IV. लेखन सामग्री और स्टॉप Stationery and Stamps	2,59,80	3,29,92
V. दावों के निपटान हेतु अर्जित गैर-बैंकिंग आस्तियां Non-banking assets acquired in satisfaction of claims	-	-
VI. आस्थगित कर आस्तियां (निवल) Deferred Tax Assets (net)	956,83,31	1261,28,54
VII. अन्य (आरआईडीएफ सहित) Others (incl RIDF)	1960,04,73	2491,77,73
कुल (I, II, III, IV, V, VI एवं VII) Total (I, II, III, IV, V, VI & VII)	6103,16,79	6878,77,56

अनुसूची - 12 आकस्मिक देयताएं
Schedule - 12 Contingent Liabilities

(₹ हजार में)/(₹ in thousands)

	31 मार्च, 2024 की स्थिति के अनुसार (चालू वर्ष) As on 31 st -Mar-2024 (Current Year)	31 मार्च, 2023 की स्थिति के अनुसार (पिछला वर्ष) As on 31 st -Mar-2023 (Previous Year)
I. बैंक के विरुद्ध दावे जिन्हें ऋण के रूप में स्वीकार नहीं किया गया है Claims against the Bank not acknowledged as debts	1349,96,22	1375,67,66
II. आंशिक प्रदत्त निवेशों के लिए देयता Liability for partly paid investments	-	-

(₹ हजार में)/(₹ in thousands)

	31 मार्च, 2024 की स्थिति के अनुसार (चालू वर्ष) As on 31 st -Mar-2024 (Current Year)		31 मार्च, 2023 की स्थिति के अनुसार (पिछला वर्ष) As on 31 st -Mar-2023 (Previous Year)	
III. बकाया वायदा विनियम संविदाओं के कारण देयता* Liability on account of outstanding forward exchange contracts*		26190 ,97 ,20		12076 ,49 ,65
IV. संघटकों की ओर से दी गई प्रतिभूतियां Guarantees given on behalf of constituents				
i. भारत में In India	9317 ,18 ,38		8676 ,57 ,07	
ii. भारत के बाहर Outside India	210 ,30 ,87	9527 ,49 ,25	141 ,46 ,18	8818 ,03 ,25
V. स्वीकृतियां, पृष्ठांकन एवं बाधताएं Acceptances,endorsements and obligations		1375 ,56 ,09		1474 ,35 ,53
VI. अन्य मदें जिनके लिए बैंक आकस्मिक रूप से उत्तरदायी है Other items for which Bank is contingently liable		946 ,95 ,25		844 ,56 ,05
कुल (I, II, III, IV, V एवं VI) Total (I, II, III, IV, V & VI)		39390 ,94 ,01		24589 ,12 ,14

* वायदा विनियम संविदाओं के संबंध में आकस्मिक देयताओं में बिक्री व खरीद दोनों प्रकार की संविदाएं शामिल हैं।

* Contingent liabilities in respect of forward exchange contracts include both sale and purchase contracts

अनुसूची - 13 अर्जित ब्याज
Schedule - 13 Interest Earned

(₹ हजार में)/(₹ in thousands)

	31 मार्च, 2024 समाप्त वर्ष के लिए (चालू वर्ष) For the Year Ended 31 st -Mar-2024 (Current Year)		31 मार्च, 2023 समाप्त वर्ष के लिए (पिछला वर्ष) For the Year Ended 31 st -Mar-2023 (Previous Year)	
I. अग्रिमों / बिलों पर ब्याज / बट्टा Interest/Discount on Advances/Bills		15826 ,24 ,03		11485 ,81 ,53
II. निवेशों पर ब्याज Interest on Investments घटाएं - निवेशों का परिशोधन Less - Amortisation of Investments	4613 ,94 ,20	4460 ,92 ,17	4481 ,89 ,99	214 ,84 ,70
III. भारतीय रिजर्व बैंक के पास शेष और अन्य अंतर बैंक निधियों पर ब्याज Interest on balances with Reserve Bank of India & other inter bank funds		135 ,76 ,95		52 ,43 ,07
IV. अन्य (आरआईडीएफ सहित) Others (incl RIDF)		71 ,91 ,72		93 ,29 ,65
कुल (I, II, III एवं IV) Total (I, II, III & IV)		20494 ,84 ,87		15898 ,59 ,54

अनुसूची - 14 अन्य आय
Schedule - 14 Other Income

(₹ हजार में)/(₹ in thousands)

	31 मार्च, 2024 समाप्त वर्ष के लिए (चालू वर्ष) For the Year Ended 31 st -Mar-2024 (Current Year)		31 मार्च, 2023 समाप्त वर्ष के लिए (पिछला वर्ष) For the Year Ended 31 st -Mar-2023 (Previous Year)	
I. कमीशन, विनियम और ब्रोकरेज Commission, exchange, and brokerage		1582,23,10		1309,11,52
II. निवेशों के विक्रय पर लाभ Profit on sale of investments घटाएं: निवेशों के विक्रय पर हानि Less: Loss on sale of Investments	214,29,80 6,41,94	207,87,86	130,15,81 24,02,75	106,13,06
III. निवेशों के पुनर्मूल्यन पर लाभ Profit on revaluation of Investments घटाएं: निवेशों के पुनर्मूल्यन पर हानि Less: Loss on revaluation of Investments	- -113,15,12	113,15,12	- 208,71,10	-208,71,10
IV. भूमि, भवनों और अन्य आस्तियों के विक्रय पर लाभ Profit on sale of land, buildings and other assets घटाएं: भूमि, भवनों और अन्य आस्तियों के विक्रय पर हानि Less: Loss on sale of land, buildings and other assets	2,12,58 1,25,50	87,08	3,69,04 1,72,52	1,96,52
V. विनिमय संव्यवहारों पर लाभ Profit on Exchange Transactions घटाएं: विनिमय संव्यवहारों पर हानि Less: Loss on Exchange Transactions	41,61,23 -	41,61,23	78,04,02 -	78,04,02
VI. भारत / विदेश में स्थित संयुक्त उद्यमों और/ या कंपनियों/ सहायक कंपनियों/ इत्यादि से लाभांशों के रूप में अर्जित आय Income earned by way of dividends etc. from subsidiaries/ Companies and/or Joint Ventures abroad/in India		1,35,93		2,62,27
VII. विविध आय* Miscellaneous Income*		1051,49,04		991,77,21
कुल (I, II, III, IV, V, VI एवं VII) Total (I, II, III, IV, V, VI & VII)		2998,59,36		2280,93,50

*विविध आय में बट्टे खाते में रु. 985,52,22 (रु. हजार में) की वसूली शामिल है (पिछले वर्ष रु. 943,13,32 (रु. हजार में))

*Misc. Income includes Recovery in W/Off Rs. 985,52,22 In thousands (Previous Year Rs. 943,13,32 In Thousands)

अनुसूची - 15 व्यय किया गया ब्याज
Schedule - 15 Interest Expended

(₹ हजार में)/(₹ in thousands)

	31 मार्च, 2024 समाप्त वर्ष के लिए (चालू वर्ष) For the Year Ended 31 st -Mar-2024 (Current Year)	31 मार्च, 2023 समाप्त वर्ष के लिए (पिछला वर्ष) For the Year Ended 31 st -Mar-2023 (Previous Year)
I. जमा राशियों पर ब्याज Interest on deposits	10039 ,61 ,45	7185 ,55 ,07
II. भारतीय रिजर्व बैंक/अंतर-बैंक उधारियों पर ब्याज Interest on Reserve Bank of India / inter-bank borrowings	33 ,27 ,41	59 ,77 ,27
III. अन्य Others	598 ,93 ,91	911 ,46 ,44
कुल (I, II एवं III) Total (I, II & III)	10671 ,82 ,77	8156 ,78 ,78

अनुसूची - 16 परिचालन व्यय
Schedule - 16 Operating Expenses

(₹ हजार में)/(₹ in thousands)

	31 मार्च, 2024 समाप्त वर्ष के लिए (चालू वर्ष) For the Year Ended 31 st -Mar-2024 (Current Year)	31 मार्च, 2023 समाप्त वर्ष के लिए (पिछला वर्ष) For the Year Ended 31 st -Mar-2023 (Previous Year)
I. कर्मचारियों को भुगतान एवं उनके लिए प्रावधान Payments to and provisions for employees	2837 ,79 ,78	2058 ,12 ,34
II. किराया, कर और बिजली Rent, taxes and lighting	280 ,29 ,35	248 ,22 ,82
III. मुद्रण और लेखन सामग्री Printing and stationery	31 ,59 ,88	26 ,08 ,09
IV. विज्ञापन और प्रचार Advertisement and publicity	33 ,57 ,14	33 ,39 ,86
V. बैंक की संपत्ति पर मूल्यहास Depreciation on Bank's property	223 ,49 ,02	262 ,48 ,88
VI. निदेशकों की फीस, भत्ते और व्यय Directors' fees, allowances and expenses	1 ,22 ,76	136 ,18
VII. लेखा परीक्षकों की फीस और व्यय (शाखा लेखा परीक्षकों की फीस और व्ययों सहित) Auditors' fees and expenses (incl. branch auditors' fees and expenses)	15 ,69 ,27	15 ,76 ,07
VIII. विधि प्रभार Law Charges	68 ,48 ,94	59 ,13 ,08
IX. डाक, तार और टेलीफोन आदि Postage, Telegrams, Telephones, etc.	45 ,42 ,84	53 ,88 ,61
X. मरम्मत और अनुरक्षण Repairs and maintenance	258 ,67 ,93	215 ,98 ,73
XI. बीमा Insurance	279 ,12 ,26	235 ,51 ,24
XII. अन्य व्यय Other expenditure	739 ,80 ,93	712 ,50 ,45
कुल (I, II, III, IV, V, VI, VII, VIII, IX, X, XI एवं XII) Total (I, II, III, IV, V, VI, VII, VIII, IX, X, XI & XII)	4815 ,20 ,10	3922 ,46 ,35

अनुसूची 17- महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियां

(31 मार्च, 2024 को समाप्त वर्ष के लिए समेकित खातों के साथ संलग्न और उसका भाग)

Schedule 17 – Significant Accounting Policies

(Annexed To And Forming Part Of The Consolidated Accounts For The Year Ended 31st March 2024)

1. वित्तीय विवरणों को तैयार करने का आधार

- 1.1. ऐसे स्थानों को छोड़कर जहां अन्यथा उल्लेख हो संलग्न समेकित वित्तीय विवरण पूर्व लागत प्रथाओं के अनुसार तैयार किए गए हैं और यह सामान्यतः अनुमोदित लेखा सिद्धान्तों (जीएएपी) जिसमें सांविधिक प्रावधानों और भारत में बैंकिंग उद्योग में प्रचलित प्रथाओं, विनियामक/ भारतीय रिज़र्व बैंक ("आरबीआई") के दिशानिर्देशों, भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान (आईसीएआई) द्वारा जारी लेखा मानकों/ दिशानिर्देश टिप्पणियों का समावेश है।
- 1.2. **अनुमान का उपयोग**
वित्तीय विवरणों को तैयार करने में प्रबंधन को यह अपेक्षित है कि रिपोर्टाधीन अवधि हेतु आय और व्यय की रिपोर्ट तथा वित्तीय विवरणों के दिनांक को आस्ति और देयताएं (आकस्मिक देयताओं सहित) की रिपोर्ट की गई राशि में प्राक्कलन और धारणाओं पर विचार किया जाए। प्रबंधन का यह विचार है कि वित्तीय विवरणों को तैयार करने में प्रयुक्त प्राक्कलन विवेकपूर्ण और तर्कसंगत है। भविष्य के परिणाम इन अनुमानों से भिन्न हो सकते हैं। लेखा अनुमान में किसी संशोधन की पहचान भावी प्रभाव से की जाएगी जब तक कि अन्यथा का उल्लेख न हो।
- 1.3. भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी लेखा मानक 21 - "समेकित वित्तीय विवरण" और लेखा मानक 23- "समेकित वित्तीय विवरणों में सहायक प्रतिष्ठानों में निवेश हेतु लेखांकन" के अनुसार समेकित वित्तीय विवरण तैयार किये गये हैं।
- 1.4. ऐसे स्थानों को छोड़कर जिनका उल्लेख परिच्छेद 7.1 में किया गया है, राजस्व और लागत को उपचय आधार पर लेखाबद्ध किया गया है।
- 1.5. बैंकिंग व्यवसाय के संदर्भ में राजस्व अभिनिर्धारण, निवेशों व अग्रिमों से संबंधित लेखा नीतियां भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा समय-समय पर निर्धारित विवेकपूर्ण लेखा मानदंडों के अनुसार हैं।
- 1.6. समेकित वित्तीय विवरण को तैयार करने में सहायक और सहयोगी प्रतिष्ठान के वित्तीय विवरण 31 मार्च, 2024 के अनुसार बनाए गए हैं।

1. Basis of Preparation of Financial Statements

- 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, practices prevailing within the Banking Industry in India, the regulatory/ Reserve Bank of India ("RBI") guidelines, applicable Accounting Standards/ Guidance Notes issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI).
- 1.2. **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 the date of financial statements and reported income and expenses for the period under report. Management is of the view that the estimates used in the preparation of financial statements are prudent and reasonable. Future results could differ from these estimates. Any revisions to the accounting estimates shall be recognized prospectively unless otherwise stated.
- 1.3. The Consolidated Financial Statements have been prepared in accordance with Accounting Standard 21 – "Consolidated Financial Statements" and Accounting Standard 23 – "Accounting for Investments in Associates in Consolidated Financial Statements", issued by the Institute of Chartered Accountants of India.
- 1.4. Revenue and costs are accounted for on accrual basis except as stated in para 7.1 below.
- 1.5. The accounting policies with regard to Revenue Recognition, Investments and Advances in relation to Banking Business are in conformity with the prudential norms issued by the Reserve Bank of India from time to time.
- 1.6. The financial statements of the subsidiary and associate considered in preparation of Consolidated Financial Statement are drawn up to 31st March 2024.

2. समेकन के सिद्धांत

- क. मूल इकाई :** वित्तीय विवरण बैंक ऑफ महाराष्ट्र, मूल इकाई और इसके सहायक प्रतिष्ठान सहित इसके अनुषंगियों को शामिल कर निम्नानुसार समेकित किए गए हैं।
- ख. संबद्ध इकाई :** लेखा मानक 21 - "समेकित वित्तीय विवरण" के अनुसार निम्नलिखित सहायक प्रतिष्ठान को समेकन में शामिल किया गया है।

कंपनी का नाम	देश/आवास	संबंध	स्वामित्व हित
दी महाराष्ट्र एक्सिक्यूटर एंड ट्रस्टी कंपनी प्रा.लि. (एतद्वारा मेटको के रूप में संदर्भित)	भारत	पूर्ण स्वामित्ववाली अनुषंगी	100 %

लेखा मानक 23 - "समेकित वित्तीय विवरणों में सहायक प्रतिष्ठानों में निवेश हेतु लेखांकन" के अनुसार इक्विटी पद्धति से निम्नलिखित सहायक प्रतिष्ठान का लेखांकन किया गया है।

कंपनी का नाम	देश/आवास	संबंध	स्वामित्व हित
महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक (बैंक ऑफ महाराष्ट्र द्वारा प्रायोजित)	भारत	सहायक उद्यम	35 %

ग. समेकित वित्तीय विवरण तैयार करने का आधार और उसका प्रभाव

समूह के समेकित वित्तीय विवरण निम्न आधार पर तैयार किए गए हैं :-

- बैंक ऑफ महाराष्ट्र का लेखापरीक्षित वित्तीय विवरण
- आईसीएआई द्वारा जारी लेखा मानक 21 - "समेकित वित्तीय विवरण" के अनुसार मूल के संबंधित मदों सहित और उसके सहायक प्रतिष्ठान के समेकित वित्तीय विवरणों को अंतर्समूह शेषों/ संव्यवहारों को पूर्ण रूप से समाप्त करते हुए, आस्तियों/ देयताओं/ आय और व्यय इत्यादि जैसी प्रत्येक मद को लाइन-दर-लाइन आधार पर समूहन किया गया है।
- आईसीएआई द्वारा जारी "समेकित वित्तीय विवरणों में सहायक प्रतिष्ठानों में निवेश हेतु लेखांकन" लेखा मानक 23 के अनुसार (इक्विटी पद्धति) के अधीन (सहायक प्रतिष्ठानों) में निवेश हेतु लेखांकन। एसोसिएट में बैंक के निवेश की लागत की अधिकता को वित्तीय विवरणों में साख के रूप में मान्यता दी जाती है।

2. Principles of Consolidation

- A. Parent Entity:** The Financial Statements are consolidated for Bank of Maharashtra, the parent entity and its subsidiary along with associated enterprise as follows.
- B. Related Entity:** The following subsidiary has been consolidated as per Accounting Standard 21 - "Consolidated Financial Statement".

Name of the company	Country / Residence	Relationship	Ownership Interest
The Maharashtra Executor & Trustee Co. Pvt. Ltd. (hereafter referred to as "METCO")	India	Wholly Owned Subsidiary	100 %

The following associate enterprise has been accounted for under the Equity Method as per Accounting Standard 23 - "Accounting for Investments in Associates in Consolidated Financial Statements"

Name of the company	Country / Residence	Relationship	Ownership Interest
Maharashtra Gramin Bank (sponsored by Bank of Maharashtra)	India	Associate Enterprise	35 %

C. Basis of Preparation of Consolidated Financial Statements & its impact

The Consolidated Financial Statements of the Group have been prepared on the basis of :-

- Audited financial statement of Bank of Maharashtra.
- Line by line aggregation of each item of asset/ liability/ income/ expense of the subsidiary with the respective item of the Parent, and after eliminating all material intra-group balances/transactions in accordance with Accounting Standard 21 - "Consolidated Financial Statements" issued by ICAI.
- Accounting for investment in 'Associates' under the 'Equity Method' as per AS 23 "Accounting for Investments in Associates in Consolidated Financial Statements" issued by the ICAI. The excess of carrying cost of bank's investment in associate is recognized in the financial statements as goodwill.

- iv. सहायक इकाईयों में अपने समूह निवेश के लिए लागत तथा प्रतिष्ठानों के ईक्रीटी में सामूहिक हिस्से के बीच अंतर साख/ पूंजी आरक्षिती के अनुसार वित्तीय विवरणों में स्वीकृत की गई हैं।
- v. सहायक प्रतिष्ठान ने कुछ मामलों में समान परिस्थितियों और समान संव्यवहारों के लिए बैंक द्वारा अपनाई गई पद्धति से अलग पद्धति को अपनाया है। समेकित वित्तीय विवरण बनाते समय जब इनका उपयोग किया गया तब सहायक प्रतिष्ठान के वित्तीय विवरणों में कोई समायोजन नहीं किया गया है। तथापि समेकित वित्तीय विवरणों की मद के वे भाग, जहां सहायक प्रतिष्ठान द्वारा अलग लेखांकन नीतियों का उपयोग किया गया है, महत्वहीन हैं।
- vi. जहां कहीं आवश्यक है, वहां सहायक प्रतिष्ठान के वित्तीय विवरणों को मूल बैंक के साथ पुनः समूहबद्ध किया गया है।

- iv. The difference between cost to the group of its investment in the subsidiary entities and the group's portion of the equity of the subsidiaries is recognized in the financial statements as goodwill / capital reserve.
- v. The subsidiary has used accounting policies other than those adopted by the Bank in certain cases for like transactions & events in similar circumstances. No adjustments have been made to the financial statements of the subsidiary, when they are used in preparing the consolidated financial statements. However, the proportion of the items in the consolidated financial statements to which the different accounting policies are applied by the subsidiary is insignificant.
- vi. The financial statements of the subsidiary have been regrouped with that of the parent bank, wherever necessary.

3. विदेशी मुद्रा संव्यवहार

- 3.1. विदेशी मुद्रा संव्यवहारों को भारतीय विदेशी मुद्रा व्यापारी संघ (फेडाई) द्वारा पिछले सप्ताह के लिए प्रकाशित साप्ताहिक औसत अंतिम दरों पर निर्धारित किया गया है। तुलनपत्र के दिनांक को विदेशी मुद्रा आस्तियों और देयताओं का पुनर्मूल्यन विदेशी मुद्रा व्यापारी संघ (फेडाई) द्वारा प्रकाशित अंतिम दरों पर किया गया है, और परिणामस्वरूप प्राप्त लाभ / हानि को लाभ व हानि खाते में लेखाबद्ध किया गया है।
- 3.2. बकाया वायदा एक्सचेंज संविदाओं को संविदात्मक दरों पर दर्शाया गया है और विशिष्ट परिपक्वता अवधियों के लिए "फाइनांशियल बेंचमार्क इंडिया प्रा. लि. (फिबिल) – द्वारा प्रकाशित संशोधित मायफर दर अर्थात पीवी01 आधार पर लागू दरों पर बट्टे डालते हुए, फेडाई द्वारा प्रकाशित विनिमय दरों पर तुलन पत्र की दिनांक पर तिमाही आधार पर पुनर्मूल्यांकित/ बाज़ार हेतु चिन्हित किया गया है। पुनर्मूल्यांकन के परिणामस्वरूप प्राप्त लाभ/ हानि को लाभ हानि खाते में भारतीय रिजर्व बैंक/ फेडाई दिशानिर्देशों के अनुसार लेखाबद्ध किया गया है और लाभ के मामले में इसका प्रभाव "अन्य आस्तियों" और हानि के मामले में इसका प्रभाव "अन्य देयताओं" को प्रभारित किया गया है।
- 3.3. विदेशी मुद्रा में जारी गारंटियों और साख पत्रों के कारण उत्पन्न आकस्मिक देयताओं को तुलनपत्र में, फेडाई द्वारा प्रकाशित अंतिम विनिमय दरों पर दर्शाया गया है।

3. Foreign Exchange Transactions

- 3.1. The foreign currency transactions are translated at the weekly average closing rates for the preceding week as published by Foreign Exchange Dealers' Association of India (FEDAI). Revaluation of foreign currency assets and liabilities as on Balance Sheet date is done at the closing exchange rate published by FEDAI and the resultant profit/loss is accounted for in the Profit & Loss Account.
- 3.2. Outstanding Forward Foreign Exchange Contracts are stated at contracted rates and revalued/ marked to market as on quarterly basis and on Balance Sheet date at the exchange rates published by FBIL for specified maturities by discounting the same at the Modified MIFOR rate published by Financial Benchmarks India Pvt. Ltd. [FBIL] i.e. on PV01 basis. The resulting profit/loss, on revaluation, is recognized in the Profit & Loss Account in accordance with RBI / FEDAI guidelines and the effect is taken to "Other Assets" in case of gain or to "Other Liabilities" in case of loss.
- 3.3. Contingent Liabilities on account of Guarantees and Letters of Credit issued in foreign currency are stated in the Balance Sheet at the closing exchange rates published by FEDAI.

3.4. अरक्षित विदेशी मुद्रा विगोपन के ऋण विगोपन, यदि कोई हो, हेतु भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार प्रावधान और पूंजी आवश्यकता की व्यवस्था करनी होगी।

3.4. Credit exposure of the un-hedged foreign currency exposure, if any, of the constituents shall attract provisioning and capital requirements as per RBI guidelines.

4. निवेश

भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार निवेशों का वर्गीकरण एवं मूल्यांकन निम्नानुसार किया गया है :

4.1. निवेश निम्नांकित श्रेणियों में वर्गीकृत किए गए हैं:

- परिपक्वता तक धारित (एचटीएम)
- बिक्री के लिए उपलब्ध (एएफएस)
- व्यापार के लिए धारित (एचएफटी)

4.2. बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की तीसरी अनुसूची के फार्म-ए की आवश्यकता के अनुरूप सभी निवेशों को आगे निम्नांकित छह श्रेणियों में वर्गीकृत किया गया है:

- सरकारी प्रतिभूतियां
- अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियां
- शेयर्स
- डिबेंचर तथा बांड
- अनुषंगी कंपनियां तथा संयुक्त उद्यम
- अन्य (वाणिज्यिक पत्र, म्युच्युअल फंड यूनिट इत्यादि)

4.3. बैंक अधिग्रहण के समय प्रत्येक निवेश की श्रेणी का निर्धारण करता है और तदनुसार उनका वर्गीकरण करता है। "व्यापार हेतु धारित" से "बिक्री हेतु उपलब्ध" श्रेणी में अंतरण को छोड़कर, निदेशक मंडल के अनुमोदन से वर्ष में एक बार अंतरण की तारीख को अधिग्रहण लागत/ बही मूल्य/ बाजार मूल्य, तीनों में से जो मूल्य कम हो उस पर प्रतिभूतियों का एक श्रेणी से दूसरी श्रेणी में अंतरण किया जाता है। ऐसे अंतरण के कारण यदि कोई मूल्यहास लागू होता है तो उसका प्रावधान किया जाता है और तदनुसार प्रतिभूतियों का बही मूल्य समायोजित किया जाता है। एक श्रेणी से दूसरी श्रेणी में अंतरण भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों या उसकी अनुमति से किया जाता है। "व्यापार के लिए धारित" श्रेणी से निवेशों का "बिक्री हेतु उपलब्ध" श्रेणी में अंतरण/ परिवर्तन, अपवादात्मक परिस्थितियों जैसे कठिन तरलता स्थितियों के कारण 90 दिनों में प्रतिभूतियों की बिक्री न कर पाने या अत्यधिक उतार-चढ़ाव या बाज़ार के एक ही दिशा में संचलन के कारण उत्पन्न स्थितियों में ही किया जाएगा।

4. Investments

As per Reserve Bank of India guidelines, the investments are classified and valued as under:

4.1. Investments are classified in the following categories:

- Held to Maturity (HTM)
- Available for sale (AFS)
- Held for trading (HFT)

4.2. All the investments are further classified in the following six baskets in conformity with the requirement of Form-A of Third Schedule to the Banking Regulation Act, 1949:

- Government Securities
- Other approved Securities
- Shares
- Debentures and Bonds
- Subsidiaries and Joint Ventures
- Others (Commercial Papers, Mutual Fund Units etc.)

4.3. 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, other than shifting / transfer from HFT to AFS category, is done once in a year with the approval of Board of Directors, at the least of acquisition cost / book value / market value on the date of shifting. The depreciation, if any, on such shifting is provided for and the book value of the security is adjusted accordingly. The transfer of securities from one category to another is made as per permission from or guidelines of RBI. Transfer / shifting of investments from HFT to AFS category will be executed under exceptional circumstances, like not being able to sell the securities within 90 days due to tight liquidity conditions, or extreme volatility, or market becoming unidirectional.

4.4. रेपो/ रिवर्स रेपो / स्थायी जमा सुविधा

रेपो और रिवर्स रेपो संव्यवहारों को लेखाबद्ध करने के लिए बैंक ने भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा विनिर्दिष्ट समान लेखा पद्धति को अपनाया है। रेपो और रिवर्स रेपो संव्यवहारों को सहमत शर्तों पर पुनर्खरीद के समझौते के साथ सहायक उधारियां/ ऋण परिचालन माना जाता है। रेपो के अंतर्गत बेची गई प्रतिभूतियों को निवेश के अंतर्गत दर्शाया जाना जारी रखा जाता है और रिवर्स रेपो के अंतर्गत खरीदी गई प्रतिभूतियों को निवेश में शामिल नहीं किया जाता है। बकाया रेपो/ मीयादी रेपो का प्रकटन उधारियों के रूप में और बकाया रिवर्स रेपो का प्रकटन ऋण के रूप में किया जाता है। लागत और राजस्व का लेखांकन ब्याज व्यय/ आय, जैसा भी मामला हो, के रूप में किया जाता है।

4.5. लागत भारित औसत मूल्यन पद्धति के आधार पर निवेशों का निर्धारण किया जाता है।

खंडित अवधि के लिए ब्याज अवधि/ खरीद के समय खंडित अवधि के लिए प्राप्त ब्याज/ स्थिर आय प्रतिभूतियों की बिक्री को राजस्व व्यय के रूप में समझा जाएगा।

निवेश की खरीद / बिक्री के समय प्राप्त भुगतान किए गए ब्रोकरेज एवं प्रोत्साहन राशि को क्रमशः निवेश की रकम में घटाया/ जोड़ा जाएगा।

4.6. निवेशों का मूल्यांकन :

क. परिपक्वता तक धारित :

- परिपक्वता तक धारित प्रतिभूतियों का मूल्यांकन भारित औसत लागत पर किया गया है। जहां कहीं लागत, अंकित मूल्य से अधिक है, वहां प्रीमियम का परिशोधन परिपक्वता की शेष अवधि में सीधी रेखा पद्धति से किया गया है। निवेशों के मामले में जहां लागत मूल्य अंकित मूल्य से कम है, इस अंतर पर ध्यान नहीं दिया गया है।
- सहायक प्रतिष्ठानों और संयुक्त उद्यमों में निवेशों के मामले में मूल्यों में आई स्थायी कमी को अभिनिर्धारित तथा प्रावधान किया गया है; क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक में निवेशों को रखाव लागत पर मूल्यांकित किया गया है।
- इस श्रेणी में निवेश के विक्रय पर (क) निवल लाभ को पहले लाभ हानि लेखे में लेखाबद्ध किया गया और उसके बाद ऐसे लाभ लागू कर और सांविधिक आरक्षित हेतु आनुपातिक अंतरण का निवल को 'आरक्षित पूंजी खाते' में विनियोजित किया गया; तथा (ख) निवल हानि को लाभ व हानि खाते में प्रभारित किया गया है।

4.4. REPO/ Reverse REPO/ Standing Deposit Facility

The Bank has adopted the Uniform Accounting Procedure prescribed by the RBI for accounting of market Repo and Reverse Repo transactions. Repo and Reverse Repo transactions are treated as Collateralized Borrowing / Lending Operations with an agreement to repurchase on the agreed terms. Securities sold under Repo are continued to be shown under investment and Securities purchased under Reverse Repo are not included in investment. Outstanding Repo / Term Repo is disclosed as borrowing and outstanding Reverse Repo is disclosed as lending. Costs and revenues are accounted for as interest expenditure / income, as the case may be.

4.5. Cost of investments is determined on the basis of Weighted Average Price method.

Interest paid for broken period / interest received for broken period at the time of purchase / sale of fixed income securities is treated as revenue expenditure / income.

Brokerage / incentive received / paid at the time of purchase/sale of investment is deducted / added from the amount of investment.

4.6. Valuation of investments:

a. Held to Maturity:

- Securities under the category 'Held to Maturity' are valued at weighted average acquisition cost. Wherever the cost of security is higher than the face value, the premium is amortized over the remaining period of maturity on straight line basis. In case of investments, where the cost price is less than the face value, the difference is ignored.
- In case of investments in subsidiaries and joint ventures permanent diminution in value is recognized and provided for; investment in RRB is valued at carrying cost.
- On sale of investments in this category (a) the net profit is initially taken to profit and loss account and thereafter such profit net of applicable taxes and proportionate transfer to statutory reserve is appropriated to the 'Capital Reserve account'; and (b) the net loss is charged to the Profit & Loss Account.

ख. बिक्री हेतु उपलब्ध :

इस श्रेणी के अंतर्गत वैयक्तिक प्रतिभूतियों को तिमाही आधार पर बाज़ार हेतु चिन्हित (मार्क-टू-मार्केट) किया गया है। केंद्र/राज्य सरकार की प्रतिभूतियों का मूल्यांकन "फाइनांशियल बेंचमार्क इंडिया प्रा. लि. (फिबिल) द्वारा घोषित बाजार मूल्यों पर किया गया है। अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियों, डिबेंचर एवं बांड का मूल्यांकन प्रतिफल, औसत ऋण प्रसार रेटिंग और फिमडा द्वारा सुझाई गई पध्दति से किया गया है। उद्धृत (कोटेड) शेयरों का मूल्यांकन बाजार दर से किया गया है। अनुद्धृत (अनकोटेड) शेयरों का मूल्यांकन नवीनतम उपलब्ध तुलनपत्र, अर्थात तत्काल पिछले वर्ष के तुलनपत्र से प्राप्त बही मूल्य से किया गया है तथा यदि नवीनतम तुलनपत्र उपलब्ध नहीं है तो शेयर का मूल्यांकन रुपए 1/- प्रति कंपनी/शेयर किया गया है।

बट्टागत लिखतों में निवेश, जैसे खजाना बिल, जमाराशि प्रमाणपत्र और वाणिज्यिक पेपर्स, ज़ीरो कूपन बांड का मूल्यांकन, रखाव लागत पर किया गया है। म्युच्युअल फंड लिखतों का मूल्यांकन क्रमशः बाजार मूल्य पर अथवा उनकी उपलब्धता के आधार पर पुनर्खरीद मूल्य या निवल आस्ति मूल्य पर किया गया है। आस्ति पुनर्गठन कंपनियों को बेची गई वित्तीय आस्तियों के मामले में आस्ति पुनर्गठन कंपनियों (एआरसी) द्वारा जारी प्रतिभूति रसीदों (एसआर)/ पास थ्रू सर्टिफिकेट (पीटीसी) में निवेशों का मूल्यांकन वित्तीय आस्तियों के उन्मोचन मूल्य और निवल बही मूल्य में से (अर्थात बही मूल्य में से किया गया प्रावधान घटाकर) जो भी कम हो, उस कीमत पर किया जाता है।

'बिक्री हेतु उपलब्ध' श्रेणी के अंतर्गत वर्गीकृत छः उप-श्रेणियों के उपर्युक्त मूल्यांकन के आधार पर :

- यदि आंकड़ों का परिणाम अधिमूल्यन है तो इस पर ध्यान नहीं दिया गया है।
- यदि आंकड़ों का परिणाम निवल मूल्यहास है तो उसे लाभ व हानि खाते को प्रभारित किया गया है और इसे देयता भाग में निवेशों पर मूल्यहास (एएफएस) हेतु प्रावधान खाते में जमा किया गया है।

बशर्ते कि, रणनीतिक ऋण पुनर्गठन (एसडीआर) के कार्यान्वयन के परिणामस्वरूप आवंटित इक्विटी शेयरों पर मूल्यहास, यदि कोई हो, ऋण के इक्विटी में रूपांतरण की तारीख से सीधी रेखा के आधार पर अधिकतम 4 कैलेंडर तिमाहियों के लिए प्रदान किया जाएगा।

iii. जहाँ भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार आवश्यक हो, वहाँ छोड़कर पुनर्मूल्यन के बाद बाज़ार हेतु चिन्हित (एमटीएम) प्रतिभूतियों के बही मूल्य को बदला नहीं गया है।

iv. इस श्रेणी में निवेश के विक्रय से हुए लाभ या हानि को लाभ तथा हानि खाते में लेखाबद्ध किया गया है।

b. Available for Sale:

The individual securities under this category are marked to market on a quarterly basis and on each balance sheet date. Central/ State Government securities are valued at market rates declared by FBIL. Other approved securities, debentures and bonds are valued as per the yield curve, average credit spread rating and methodology suggested by FIMMDA. Quoted shares are valued at market rates. Unquoted shares are valued at break-up value ascertained from the latest available Balance Sheet i.e. Balance Sheet of immediate preceding year and in case the latest Balance Sheet is not available, the same is valued at Re.1/- per company / scrip.

Investments in discounted instruments, viz. Treasury Bills, Certificate of Deposits, Commercial Papers, Zero Coupon Bonds 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. Investments in Security Receipts (SRs) /Pass Through Certificates (PTCs) issued by Asset Reconstruction Companies (ARCs) in respect of financial assets sold to ARCs are carried at lower of redemption value and net book value (i.e. book value less provision held) of the financial assets.

Based on the above valuation under each of six-sub classifications under 'Available for Sale':

- If it results in appreciation, the same is ignored.
- If it results in net depreciation, the same is charged to Profit & Loss account and credited to Provision for Depreciation on Investments (AFS) in the liability side.

Provided that, depreciation, if any, on equity shares allotted consequent to implementation of Strategic Debt Restructuring (SDR) shall be provided for over a maximum of 4 calendar quarters on straight line basis from the date of conversion of debt into equity.

iii. The book value of securities is not changed in respect of marked to market (MTM) except as required by the RBI guidelines.

iv. Profit or Loss on sale of investment in this category is accounted for in the Profit and loss account.

ग. व्यापार हेतु धारित :

- i. इस श्रेणी के अंतर्गत वैयक्तिक प्रतिभूतियों को मूल लागत पर धारित किया गया है और प्रत्येक माह इन्हें बाजार हेतु चिन्हित किया गया है। केंद्र/राज्य सरकार की प्रतिभूतियों का मूल्यांकन "फाइनांशियल बेंचमार्क इंडिया प्रा. लि. (फिबिल) द्वारा घोषित बाजार दरों पर किया गया है। अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियों, डिबेंचर एवं बांड का मूल्यांकन प्रतिफल, औसत ऋण प्रसार रेटिंग और फिमडा द्वारा सुझाई गई पध्दति से किया गया है। उद्धृत (कोटेड) शेयरों का मूल्यांकन बाजार दरों से किया गया है।
- ii. बट्टागत लिखतों में निवेश जैसे खजाना बिल, जमाराशि प्रमाणपत्र और वाणिज्यिक पेपर्स, जीरो कूपन बांड का मूल्यांकन रखाव लागत पर किया गया है। म्युच्युअल फंड लिखतों का मूल्यांकन क्रमशः बाजार मूल्य पर अथवा उनकी उपलब्धता के आधार पर पुनर्खरीद मूल्य या निवल आस्ति मूल्य पर किया गया है। आस्ति पुनर्गठन कंपनियों को बेची गई वित्तीय आस्तियों के मामले में आस्ति पुनर्गठन कंपनियों (एआरसी) द्वारा जारी एसआर/ पीटीसी में निवेशों का मूल्यांकन वित्तीय आस्तियों के उन्मोचन मूल्य और निवल बही मूल्य (अर्थात बही मूल्य में से किया गया प्रावधान घटाकर) में से जो भी कम हो, उस कीमत पर किया जाता है।
- iii. निवल श्रेणीवार मूल्यहास, यदि कोई हो, को लाभ व हानि खाते को प्रभारित किया गया है और इसे देयताओं के अंतर्गत निवेशों के मूल्यहास (एचएफटी) हेतु प्रावधान खाते में जमा किया गया है। यदि निवल अधिमूल्यन है तो उस पर ध्यान नहीं दिया गया है। जहाँ भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार आवश्यक हो, वहाँ छोड़कर पुनर्मूल्यन के बाद प्रतिभूतियों के बही मूल्य को बदला नहीं गया है।
- iv. इस श्रेणी में निवेशों की बिक्री से हुए लाभ या हानि को लाभ एवं हानि खाते में लेखाबद्ध किया गया है।

घ. पुनर्निवेशों सहित लागत का प्रावधान एवं वर्गीकरण भारतीय रिज़र्व बैंक के समय-समय पर जारी दिशानिर्देशों और निर्धारित विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुसरण में किया गया है।

ङ. प्रतिभूतियों के अर्जन के समय उपचित लागतों यथा दलाली, फीस, कमीशन, करों इत्यादि को पूंजीकृत किया गया है।

c. Held for Trading:

- i. The individual securities under this category are held at original cost and are marked to market every month and each balance sheet date. Central/ State Government securities are valued at market rates declared by FIBL. Other approved securities, debentures and bonds are valued as per the yield curve; average credit spread rating and methodology suggested by FIMMDA. Quoted Shares are valued at market rates.
- ii. Investments in discounted instruments, viz. Treasury Bills, Certificate of Deposits, Commercial Papers, Zero Coupon Bonds 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. Investments in SRs / PTCs issued by ARCs in respect of financial assets sold to ARCs are carried at lower of redemption value and net book value (i.e. book value less provision held), of the financial assets.
- iii. Net basket-wise depreciation if any, is charged to Profit & Loss Account and credited to Provision on Depreciation on Investment (HFT) under liability. Net appreciation, if any is ignored. The book value of the securities is not changed after revaluation except as required by the RBI guidelines.
- iv. Profit or loss on sale of investment in this category is accounted for in the Profit & Loss Account.
- d. Classification of and provisions on investments, including on restructured investments, are made in accordance with the prudential norms prescribed by and guidelines of RBI from time to time.
- e. Costs such as brokerage, fees, commission, taxes etc. incurred at the time of acquisition of securities are capitalized

4.7. डेरिवेटिव :

ब्याज दर स्वैप :

i. मूल्यांकन :

क) हेजिंग स्वैप : हेजिंग आस्तियों और देयताओं की ब्याज दर स्वैप, बाज़ार हेतु चिन्हित (मार्केड टू मार्केट) नहीं है।

ख) ट्रेडिंग स्वैप : ट्रेडिंग उद्देश्य से ब्याज दर स्वैप बाज़ार हेतु चिन्हित (मार्केड टू मार्केट) है।

ii. डेरिवेटिव सौदों पर आय का लेखांकन:

क) हेजिंग स्वैप : वसूली के आधार पर आय का लेखांकन किया गया। व्यय यदि कोई है, को उपचय आधार पर, यदि निर्धारणयोग्य है, लेखाबद्ध किया गया है।

ख) ट्रेडिंग स्वैप : आय या व्यय को निपटान के दिनांक पर वसूली के आधार पर लेखाबद्ध किया गया है।

iii. स्वैप निरसन पर लाभ या हानि का लेखांकन

क) हेजिंग स्वैप : निरस्त हुए स्वैप पर किसी भी लाभ या हानि को (क) स्वैप की शेष बची संविदात्मक अवधि या (ख) आस्ति / देयता की शेष अवधि में से जो अवधि कम हो, के लिए अभिनिर्धारित किया गया है।

ख) ट्रेडिंग स्वैप : स्वैप समाप्ति पर किसी भी लाभ या हानि को समाप्ति के वर्ष में ही हानि या लाभ के रूप में स्वीकार किया गया है।

4.8. निवेश अस्थिर आरक्षिति:

भारतीय रिजर्व बैंक के दिनांक 25 अगस्त 2021 के परिपत्र क्रमांक आरबीआई/डीओआर/2021-22/81 डीओआर.एमआरजी.42/21.04.141/2021-22 जो 31.03.2024 तक अद्यतन है, के अनुसार लागू आय में बढ़ोत्तरी के समक्ष बैंक की सुरक्षा के लिए पर्याप्त आरक्षित बनाने के लिए निवेश अस्थिर आरक्षिति (आईएफआर) निर्मित की गई है।

आईएफआर में अंतरण निम्नलिखित में से कम है –

क) वर्ष के दौरान निवेश की बिक्री पर निवल लाभ या

ख) लगातार आधार पर, वर्ष के लिए निवल लाभ घटाएं अनिवार्य विनियोग, जब तक कि आईएफआर की राशि एचएफटी और आईएफएस पोर्टफोलियो की कम से कम 2 प्रतिशत हो

4.7. Derivatives:

Interest Rate Swaps:

i. Valuation:

a) Hedging Swaps: Interest Rate Swaps for hedging assets and liabilities are not marked to market.

b) Trading Swaps: Interest Rate Swaps for trading purpose are marked to market.

ii. Accounting of income on derivative deals:

a) Hedging Swaps: Income is accounted for on realization basis. Expenditure, if any, is accounted for on accrual basis, if ascertainable.

b) Trading Swaps: Income or expenditure is accounted for on realization basis on settlement date.

iii. Accounting of gain or loss on termination of swaps:

a) Hedging Swaps: Any gain or loss on the terminated swap is recognized over the shorter of (a) the remaining contractual life of the swap or (b) the remaining life of the asset/ liability.

b) Trading Swaps: Any gain or loss on terminated swap is recognized as income or expenditure in the year of termination.

4.8. Investment Fluctuation Reserve:

As per RBI circular number RBI/DOR/2021-22/81 DOR.MRG.42/21.04.141/2021-22 DATED AUG 25,2021 as updated till March 31,2024 Investment Fluctuation Reserve (IFR) is created to build up of adequate reserves to protect the bank against increase in yields.

Transfer to IFR is lower of the following –

a) Net profit on sale of Investments during the year or

b) Net profit for the year less mandatory appropriations, until the amount of IFR is at least 2 percent of the HFT and AFS portfolio, on a continuing basis

निवेश आरक्षित खाता (आईआरए):

ऐसी स्थिति में, 'एएफएस' या 'एचएफटी' श्रेणियों में मूल्यहास के कारण सृजित प्रावधान किसी भी वर्ष यदि आवश्यक राशि से अधिक पाए जाते हैं, तो अतिरिक्त राशि को लाभ और हानि खाते में जमा किया जाएगा और समकक्ष राशि को (करों का निवल, यदि कोई हो और इस तरह के अतिरिक्त प्रावधान पर लागू वैधानिक रिजर्व में अंतरण का निवल) "राजस्व और अन्य आरक्षितियां" शीर्षक के अंतर्गत अनुसूची 2 - "आरक्षित और अधिशेष" में एक आईआरए खाते में विनियोजित किया जाएगा।

Investment Reserve Account (IRA):

In the event, provisions created on account of depreciation in the 'AFS' or 'HFT' categories are found to be in excess of the required amount in any year, the excess shall be credited to the Profit & Loss Account and an equivalent amount (net of taxes, if any and net of transfer to Statutory Reserves as applicable to such excess provision) shall be appropriated to an IRA Account in Schedule 2 – "Reserves & Surplus" under the head "Revenue and Other Reserves".

5. अग्रिम:

- 5.1. दर्शाए गए अग्रिम बढ़े खाते का निवल, अनर्जक आस्तियों हेतु किए गए प्रावधानों, ऋण गारंटी संस्थानों के साथ निपटाए गए दावों, मानक पुनर्संचित अग्रिमों के प्रावधानों और पुनर्भाजन से निवल हैं।
- 5.2. प्रावधानों और अग्रिमों का वर्गीकरण भा.रि.बैंक द्वारा समय-समय पर विनिर्दिष्ट विवेकपूर्ण मानदंडों और दिशानिर्देशों के अनुसार किया गया है, निम्नलिखित श्रेणी के अग्रिमों को छोड़कर, एनपीए पर प्रावधान भा.रि.बैंक द्वारा निर्धारित दर से अधिक किए गए हैं -
 - अवमानक - 20%
 - संदिग्ध आस्ति एक से तीन साल - प्रत्याभूत हिस्से पर 50%
- 5.3. मानक पुनर्संचित अग्रिमों के प्रावधानों को छोड़कर अर्जक आस्तियों के लिए प्रावधान को "अन्य देयताएं व प्रावधान" शीर्षक के अंतर्गत दर्शाया गया है।
- 5.4. एसडीआर के अंतर्गत अग्रिमों के संबंध में चार तिमाहियों की अधिकतम अवधि के भीतर भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार प्रवधान किए जाएंगे।
- 5.5. आस्ति पुनर्निर्माण कंपनी (एआरसी)/प्रतिभूतिकरण कंपनी (एससी) को वित्तीय परिसंपत्तियों की बिक्री के मामले में, यदि बिक्री निवल बही मूल्य से अधिक मूल्य पर हुई है, तो अधिशेष प्रावधान को बनाए रखा जाएगा और एससी/एआरसी को अन्य वित्तीय परिसंपत्तियों की बिक्री पर घाटे/हानि की पूर्ति हेतु इसका उपयोग किया जाए. यदि बिक्री मूल्य निवल बही मूल्य (एनबीवी) से कम हो, (अर्थात् बकाया घटाएं प्रावधान धारित) तो घाटे को लाभ एवं हानि खाते के नामे किया जाना है। तथापि अधिशेष उपलब्ध है तो ऐसे घाटे को अधिशेष में अवशोषित किया जाएगा। अनर्जक आस्तियों के विक्रय के कारण उत्पन्न घाटे को दो वर्षों की अवधि के लिए परिशोधित किया जाएगा, यदि इसे अधिशेष में अवशोषित नहीं किया जाए।

5. Advances:

- 5.1. Advances shown are net of write offs, provisions made for non-performing assets, claims settled with the credit guarantee institutions, provision for diminution in fair value for restructured advances and bills rediscounted.
- 5.2. Classification of advances and provisions thereon are made in accordance with the prudential norms prescribed by and guidelines of RBI from time to time, except in respect of following category of advances, provision on NPAs are made higher than the rate prescribed by RBI -
 - Sub-Standard - 20%
 - Doubtful Assets One to three years - 50% on secured portion
- 5.3. Provision for performing assets, is shown under the head "Other liabilities and provisions".
- 5.4. In respect of advances under SDR, provision is made in accordance with RBI guidelines, within a maximum period of four quarters.
- 5.5. In case of financial assets sold to Asset Reconstruction Company (ARC)/ Securitization Company (SC), if the sale is at a price higher than the NBV, the surplus is retained and utilised to meet the shortfall/loss on account of sale of other financial assets to SC/ARC. If the sale is at a price below the net book value (NBV), (i.e. outstanding less provision held) the shortfall is to be debited to the Profit and Loss account. However, if surplus is available, such shortfall will be absorbed in the surplus. Any shortfall arising due to sale of NPA will be amortised over a period of two years if not absorbed in the surplus.

अनर्जक आस्तियों के विक्रय के कारण उत्पन्न अतिरिक्त प्रावधान को केवल तभी प्रत्यावर्तित किया जाता है जब प्राप्त नकद (एसआरएस/ पीटीसी के मोचन/ और आरंभिक निर्धारण के माध्यम से) आस्ति के निवल बही मूल्य (एनबीवी) से अधिक होता है। अतिरिक्त प्रावधान का प्रत्यावर्तन उस सीमा तक सीमित होगा जिस पर प्राप्त नकद आस्ति के एनबीवी से अधिक हो जाता है।

Excess provision arising out of sale of NPAs are reversed only when the cash received (by way of initial consideration only/or redemption of SRS/PTC) is higher than the net book value (NBV) of the asset. Reversal of excess provision will be limited to the extent to which cash received exceeds the NBV of the asset.

6. स्थिर आस्तियां एवं मूल्यहास:

6.1. पुनर्मूल्यांकित मूल्य पर उल्लिखित और पुनर्मूल्यांकित किए गए कतिपय परिसरों को छोड़कर परिसर और अन्य स्थिर आस्तियों को लागत घटाएं मूल्यहास/ ऋण परिशोधन पर लेखाबद्ध किया गया है।

लागत में जीएसटी कानून के अनुसार कर, खरीद की लागत और सभी खर्च शामिल हैं जैसे कि साइट की तैयारी, स्थापना लागत और उपयोग करने से पहले आस्ति पर उपचित पेशेवर शुल्क। उपयोग किए जाने वाली संपत्तियों पर उपचित किए गए बाद के व्यय केवल तभी पूंजीगत होते हैं, जब यह ऐसी आस्तियों या उनकी कार्य क्षमता से भविष्य के लाभ को बढ़ाता है।

6.2. अचल आस्तियों पर मूल्यहास नीचे दी गई दरों के लिए प्रदान किया जाता है, ताकि आस्तियों के अवशिष्ट जीवन पर आस्ति का मूल्य रुपया एक लिखा जा सके।

6. Fixed Assets and Depreciation:

6.1. Premises and Other Fixed Assets are carried at cost less accumulated depreciation/ amortization, except for certain premises, which were revalued and stated at revalued amount.

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

6.2. Depreciation on fixed assets is provided for at the rates specified below, so as to write down value of assets to Rupee One over the residual life of the assets.

क्र. S.N.	आस्ति की श्रेणी Category of Asset	आस्ति की उपयोगिता अवधि Useful Life of Assets (Years)	मूल्यहास की दर (%) Rate of Depreciation (%)	मूल्यहास की पद्धति Method of depreciation
1	भवन एवं परिसर Building & Premises	60	1.667	एसएलएम/ SLM
2	सेफ सहित सामान्य वस्तुएं General Items including Safe	10	10	एसएलएम/ SLM
3	इलेक्ट्रिकल – टेलीविजन, मोबाइल फोन, होम थियेटर, प्रिंटर, कैमरा Electrical – Television, Mobile Phones, Home Theater, Printer, Camera	3	33.33	एसएलएम/ SLM
4	इलेक्ट्रिकल उपकरण - अन्य Electrical Equipment's- Others	7	14.29	एसएलएम/ SLM
5	कार्यालय मशीनरी Office Machinery	5	20	एसएलएम/ SLM
6	मोटर वाहन Motor Vehicles	8	12.50	एसएलएम/ SLM
7	सेफ डिपॉजिट वॉल्ट Safe Deposit Vaults	10	10	एसएलएम/ SLM
8	कंप्यूटर तथा लैपटॉप Computers & Laptops	3	33.33	एसएलएम/ SLM
9	एटीएम ATM	7	14.29	एसएलएम/ SLM
10	यूपीएस UPS	5	20	एसएलएम/ SLM
11	बीएनए BNA	7	14.29	एसएलएम/ SLM
12	कैश रि-साइकलर Cash Re-cycler	7	14.29	एसएलएम/ SLM

* एसएलएम अर्थात् सीधी रेखा पद्धति/ *SLM means Straight Line Method

6.3. वर्ष के दौरान खरीदी गई आस्तियों के संबंध में आनुपातिक आधार पर पूरे वर्ष का मूल्यहास उतने दिनों के लिए लगाया गया है जिनमें वर्ष के दौरान आस्तियों को उपयोग के लिए रखा गया है। इसी तरह वर्ष के दौरान बेची / छोड़ी गई संपत्ति के संबंध में उतने दिनों तक जब तक कि वर्ष के दौरान परिसंपत्तियों का उपयोग किया गया हो।

6.4. हर तीन साल में एक बार अचल संपत्ति का पुनर्मूल्यांकन किया जाता है। मूल्यांकन के समय स्वीकृत मूल्यांककों द्वारा प्रमाणित आस्तियों के अवशिष्ट जीवन पर घटती शेष पद्धति (अचल संपत्तियों की लागत से अधिक और ऊपर) का स्थिर आस्तियों का पुनर्मूल्यांकित हिस्सा घटाया जाता है।

लीज़ पर धारित ज़मीनों से संबंधित पुनर्मूल्यन आरक्षित को लीज़ अवधि के अवशिष्ट जीवन पर सीधी रेखा पद्धति पर परिशोधित किया जाता है।

लागत के अधिक और ऊपर अचल आस्तियों के पुनर्मूल्यांकित हिस्से पर मूल्यहास, लाभ और हानि खाते में नामे किया जाता है। लाभ और हानि खाते के लिए नामे लागत के अधिक अचल संपत्तियों के प्रत्यावर्तित हिस्से से संबंधित मूल्यहास की सीमा तक पुनर्मूल्यन आरक्षित की राशि पुनर्मूल्यन आरक्षित से राजस्व आरक्षित में स्थानांतरित कर दी जाती है।

6.5. एएस 19 के अनुसार पट्टे पर दिए गए परिसरों के मामले में, पट्टे का प्रीमियम, यदि कोई हो, पट्टे की अवधि के दौरान सीधी रेखा पद्धति पर परिशोधन है।

सहायक प्रतिष्ठान के मामले में :

6.6. मेटको के मामले में, स्थिर आस्तियों का मूल्यांकन लागत में से मूल्यहास और अनर्जक हानियों को कम करते हुए किया गया है। इस लागत में आस्ति को इच्छित उपयोग के लिए कार्यशील स्थिति में लाने हेतु किए गए सभी व्यय शामिल हैं। बेची गई आस्तियों को स्थिर आस्तियों से घटा दिया गया और मूल्यहास का प्रभाव देखते हुए लाभ/ हानि की गणना की गई। आस्तियों की उपयोगी शेष अवधि के आधार पर कंपनी अधिनियम 2013 के अनुसार नए मानक लगाते हुए हासमान शेष पद्धति से मूल्यहास लगाया गया है।

6.3. In respect of assets acquired during the year, depreciation is provided on proportionate basis for the number of days the assets have been put to use during the year. Similarly, in respect of assets sold / discarded during the year, depreciation is provided on proportionate basis till the number of days the assets had been put to use during the year.

6.4. Eligible fixed assets are revalued once in every three years. Revalued portion of fixed assets net of salvage value (over and above the cost of fixed assets) is depreciated on Straight Line method over the residual life of the assets as certified by approved valuers at the time of valuation.

Revaluation reserve pertaining to lease hold lands, is amortised on straight line method over the residual life of the lease period.

Depreciation on revalued portion of fixed assets, over and above the cost is debited to Profit & Loss account. Amount of Revaluation Reserve to the extent of depreciation related to revalued portion of fixed assets over and above the cost debited to profit & loss account is transferred to Revenue Reserve from Revaluation Reserve.

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

In case of the subsidiary:

6.6. In the case of METCO, fixed assets are stated at cost, less accumulated depreciation and impairment losses, if any. Cost includes all expenditure necessary to bring the asset to its working conditions for its intended use. Assets sold are reduced from the fixed assets and after taking effect of depreciation, profit / loss has been calculated. Depreciation is provided on the written down value basis applying new standards as per Companies Act 2013, on the basis of useful life of assets.

7. राजस्व अभिनिर्धारण:

7.1. निम्नांकित नकदी आधार पर लेखाबद्ध मदों को छोड़कर, समस्त राजस्व तथा लागतों को उपचय आधार पर लेखाबद्ध किया गया है :

- भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा समय-समय पर जारी विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुसार अनर्जक आस्ति के रूप में अभिनिर्धारित अग्रिमों एवं निवेशों पर ब्याज.
- कमीशन से आय जैसे कि सरकारी व्यवसाय म्यूच्युअल फंड व्यवसाय, जारी किये गए क्रेडिट और डेबिट कार्ड के वार्षिक रखरखाव शुल्क: और लॉकर किराया।
- खरीदे गए तथा बढ़ाकृत बिलों पर अतिदेय अवधि के लिए ब्याज.
- बीमा दावे.
- डिबेंचर ट्रस्टी कारोबार का पारिश्रमिक.
- प्रोसेसिंग शुल्क.
- व्यापारी बैंकिंग परिचालनों तथा हामीदारी कमीशन से आय.
- इंटरनेट बैंकिंग के माध्यम से यूटिलिटी बिल भुगतान सेवाओं से प्राप्त संव्यवहार प्रोसेसिंग शुल्क.

7.2. भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसरण में दिनांक 02.07.2021 से अतिदेय मियादी जमा राशि पर देय ब्याज परिपक्व टीडी पर संविदा ब्याज दर या बचत खाते पर लागू ब्याज दर, जो भी कम हो, पर उपचित आधार पर प्रदत्त है।

8. कर्मचारी अनुलाभ:

परिभाषित अंशदान योजना : परिभाषित अंशदान अनुलाभ योजनाओं के अंतर्गत अदा किए गए/अदा जाने वाले अंशदान को लाभ-हानि खाते को प्रभारित किया गया है।

परिभाषित अनुलाभ योजना : सभी पात्र कर्मचारी बैंक की ग्रेच्युटी, विशेषाधिकार अवकाश और पेंशन योजनाओं के अंतर्गत लाभ प्राप्त करने के हकदार हैं, जो कि एएस -15 में निर्धारित सिद्धांतों पर आधारित हैं, जो भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी किए गए कर्मचारी लाभ (संशोधित) हैं। परिभाषित लाभ योजनाओं के लिए बैंक की देनदारियों को प्रावधानों के माध्यम से निर्धारित किया जाता है और बैंक द्वारा नियुक्त बीमांकक द्वारा प्रदान की गई एक बीमांकक मूल्यांकन रिपोर्ट के आधार पर समायोजित किया जाता है और प्रत्येक तिमाही /वित्तीय वर्ष के अंत में बनाया जाता है। लाभ और हानि खाते में बीमांकक लाभ और हानि को मान्यता दी जाती है।

7. Revenue Recognition

7.1. 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 Reserve Bank of India, from time to time.
- Income from commission viz on Government business, Mutual Fund business, credit & debit cards issued, Annual Maintenance Charges for cards and Locker Rent.
- Interest for overdue period on bills purchased and bills discounted.
- Insurance claims.
- Remuneration on Debenture Trustee Business.
- Processing Fees.
- Income from Merchant Banking Operations and Underwriting Commission.
- Transaction processing fees received on utility bill pay services through internet banking.

7.2. Pursuant to RBI guidelines, the interest payable on overdue term deposit is provided on accrual basis at rate of interest as applicable to saving account or contracted rate of interest on the matured TD, whichever is lower from 02.07.2021.

8. Employees' Benefits:

Defined Contribution Plan: The contribution paid/payable under defined contribution benefit schemes are charged to Profit & Loss Account.

Defined Benefit Plans: All eligible employees are entitled to receive benefits under the Bank's Gratuity, Pension & Privilege Leave schemes which are valued based on the principles laid down in AS -15, Employees Benefit (Revised) issued by Institute of Chartered Accountants of India. Bank's liabilities towards defined benefit schemes are determined by way of provisions and adjusted on the basis of an actuarial valuation report provided by the Actuaries appointed by the bank and made at the end of each quarter/financial year. Actuarial gains and losses are recognized in the Profit & Loss Account.

अन्य कर्मचारी लाभ जैसे अवकाश किराया रियायत, रजत जयंती पुरस्कार, पुनर्वास भत्ता, और सेवानिवृत्ति लाभ बीमांकिक मूल्यांकन के आधार पर प्रदान किए जाते हैं।

Other Employee Benefits such as Leave Fare Concession, Silver jubilee Award, resettlement allowance, and retirement benefit are provided based on Actuarial valuation.

9. खंड रिपोर्टिंग

बैंक भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुपालन में और आईसीएआई द्वारा जारी लेखा मानक 17 के अनुपालन में व्यवसाय खंड को अपने प्राथमिक खंड के रूप में मान्यता देता है।

9. Segment Reporting

The Bank recognizes Business Segment as its Primary Segment in compliance with the RBI Guidelines and in compliance with the Accounting Standard 17 issued by ICAI.

10. आस्तियों का हास

सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी लेखा मानक 28 – आस्तियों की क्षति के अनुसार पुनर्मूल्यांकित आस्तियों सहित स्थिर आस्तियों के हास, यदि कोई है, को दर्शाया गया है और लाभ व हानि खाते को प्रभारित किया गया है। मूल्यहास के लिए आस्तियों की समीक्षा की जाती है जब भी घटनाओं या परिस्थितियों में बदलाव यह दर्शाता है कि आस्ति की वहन राशि वसूली योग्य नहीं हो सकती है।

10. Impairment of Assets

Impairment losses if any, on fixed assets including revalued fixed assets are recognized in accordance with Accounting Standard 28- Impairment of Assets issued by the ICAI and charged to Profit & Loss Account. Assets are reviewed for Impairment whenever events or changes in circumstances warrant that the carrying amount of an asset may not be recoverable.

11. प्रावधान, आकस्मिक देयताएं व आकस्मिक आस्तियां

भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी लेखा मानक 29 – “प्रावधान, आकस्मिक देयताएं व आकस्मिक आस्तियां” के अनुसार बैंक केवल किसी पिछली घटना के कारण उत्पन्न वर्तमान प्रतिबद्धता के लिए प्रावधान करता है। यह संभावित है कि जब प्रतिबद्धता राशि का विश्वसनीय अनुमान लगाया जा सकता हो और प्रतिबद्धताओं की पूर्ति हेतु आर्थिक लाभ सहित किसी संसाधन के बहिर्गमन की आवश्यकता पड़े।

11. Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets

As per the 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 and it is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation for which a reliable estimate of the amount of the obligation can be made.

आकस्मिक आस्तियों को वित्तीय विवरणों में नहीं दर्शाया गया है, क्योंकि इसके परिणामस्वरूप ऐसी आय का अभिनिर्धारण हो सकता है जो कभी प्राप्त न हो।

Contingent assets are not recognized in the financial statements since this may result in the recognition of the income that may not be realized.

12. निवल लाभ, प्रावधान एवं आकस्मिकताएं

निवल लाभ का प्रकटन आकस्मिकताओं व प्रावधानों के उपरांत किया गया है, जिसमें निवेशों के मूल्य का समायोजन, अशोध ऋणों को बढ़े खाते डालना, कराधान के लिए प्रावधान (आस्थगित कराधान सहित) और धोखाधड़ी व आकस्मिकताओं/ अन्य के रूप में अभिनिर्धारित मामलों सहित अग्रिमों के लिए प्रावधान शामिल हैं।

12. Net Profit, Provisions and Contingencies

The Net Profit disclosed is after making the Provisions and Contingencies which include adjustment to the value of investments, write off of bad debts, provision for taxation (including deferred tax), and provision for advances including cases identified as fraud and contingencies /others.

13. आयकर

वर्ष के दौरान किये गये कर प्रावधानों में चालू आयकर, संपत्ति कर और आस्थगित कर के प्रति देयताएं शामिल हैं। भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान (आईसीएआई) द्वारा जारी लेखा मानक 22 की शर्तों के अनुसार कर-योग्य आय और लेखा-योग्य आय के बीच समयान्तर और विवेकपूर्ण विचार की शर्त के अधीन आस्थगित कर आस्तियों एवं देयताओं की पहचान की गई है। आस्थगित कर आस्तियों और देयताओं के ब्याज दर में परिवर्तन के प्रभाव को इस परिवर्तन के लागू होने की अवधि में लाभ और हानि खाते में अभिनिर्धारित किया गया है।

आस्थगित कर आस्तियों व देयताओं का मापन उन कर दरों व कर कानूनों का उपयोग कर किया गया है जो तुलन पत्र के दिनांक को अधिनियमित किए गए हैं या पर्याप्त रूप से अधिनियमित हैं।

आस्थगित कर आस्तियों को प्रबंधन निर्णय के आधार पर प्रत्येक रिपोर्टिंग अवधि में मान्यता प्राप्त और पुनर्मूल्यांकित किया जाता है, चाहे जैसे भी हो उनकी वसूली यथोचित रूप से निश्चित है।

अनवशोषित मूल्यहास या कराधान कानूनों के अंतर्गत आगे लाई गई हानि के मामले में सभी आस्थगित कर आस्तियों को केवल तभी मान्यता दी जाती है यदि ठोस साक्ष्यों के साथ ऐसी आस्तियों की वसूली की वास्तविक निश्चितता हो।

आयकर के रिफंड पर ब्याज आय का लेखांकन उस वर्ष में किया गया है, जिस वर्ष संबंधित प्राधिकारी द्वारा आदेश पारित किया गया।

कर प्राधिकारियों द्वारा उठाई गई मांग, उस पर ब्याज सहित, प्रदान की जाती है जब ऐसी मांग बैंक द्वारा स्वीकार कर ली जाती है और इसे अपीलीय प्राधिकारी के समक्ष चुनौती नहीं दी जाती है या जब न्यायिक न्यायाधिकरण द्वारा ऐसी मांग को बरकरार रखा जाता है और समान मुद्दे पर अन्य न्यायाधिकरण का कोई अनुकूल निर्णय नहीं होता है और बैंक उच्च न्यायालय के समक्ष जाना नहीं चाहता है या जब उच्च न्यायालय द्वारा ऐसी मांग को बरकरार रखा जाता है।

14. प्रति शेयर अर्जन

प्रति इक्विटी शेयर मूल और शिथिल अर्जन की रिपोर्ट भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान (आईसीएआई) द्वारा जारी लेखा मानक (एस - 20) "प्रति शेयर अर्जन" के अनुरूप की गई है। प्रति शेयर मूल अर्जन संबंधित अवधि हेतु बकाया इक्विटी शेयरों की भारित औसत संख्या द्वारा निवल लाभ को भागकर निकाली गई है। संबंधित अवधि के दौरान बकाया शिथिल संभावित इक्विटी शेयर और भारित औसत इक्विटी शेयरों की संख्या का उपयोग कर प्रति इक्विटी शेयर शिथिल अर्जन की गणना की गई है।

13. Income tax

The provision for tax for the year comprises liability towards current Income Tax, and Deferred Tax. The deferred tax asset/ liability is recognized, subject to the consideration of prudence, taking into account the timing differences between the taxable income and accounting income, in terms of the Accounting Standard 22 issued by ICAI. The effect of change in tax rates on deferred tax assets and liabilities is recognized in the Profit & Loss Account in the period of applicability of the change.

Deferred tax assets and liabilities are measured using the tax rates and tax laws that have been enacted or substantively enacted by the balance sheet date.

Deferred tax assets are recognized and re-assessed at each reporting period based on management judgement as to whether their realization is considered as reasonable certain.

In cases of unabsorbed depreciation or carried forward loss under taxation laws, all deferred tax assets are recognized only if there is virtual certainty of realization of such assets supported by convincing evidence.

Interest income on refund of Income Tax is accounted for in the year; the order is passed by the concerned authority.

The demand raised by the Tax authorities including the interest thereon is provided for when such demand is accepted by the bank and the same is not contested before appellate authority OR when such demand is upheld by jurisdictional tribunal and there is no favorable judgement of other tribunal on identical issue and bank does not prefer to go before High Court OR when such demand is upheld by High Court.

14. Earnings Per Share

The bank reports basic and diluted earnings per equity share in accordance with the Accounting Standard (AS-20) "Earnings Per Share" issued by ICAI. Basic Earnings per share is arrived by dividing net profit after tax by the weighted average number of equity shares outstanding for the period. The diluted earnings per equity share are computed using the weighted average number of equity shares and dilutive potential equity shares outstanding during the period.

अनुसूची 18 : खातों पर टिप्पणियां

(नोट: कोष्ठक में दिए गए आंकड़े पिछले वर्ष से संबंधित हैं)

(31 मार्च, 2024 को समाप्त हुए वर्ष के लिए समेकित खातों के साथ संलग्न और उसका भाग)

Schedule 18: Notes On Accounts

(Note: Figures in bracket relate to previous year)

(Annexed to and Forming Part of The Consolidated Accounts For The Year Ended 31st March 2024)

1. निवेश

बैंक ने निवेश संविभाग को तीन श्रेणियों क्रमशः "परिपक्वता धारित", "बिक्री हेतु उपलब्ध" और "विपणन हेतु धारित" में वर्गीकृत किया है और भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार निवेशों का मूल्यांकन किया है।

बैंक ने चालू वर्ष के लाभ से निवेश उतार-चढ़ाव आरक्षिति (आईएफआर) को ₹0.00 करोड़ (₹0.00 करोड़) का विनियोजन किया है।

बैंक ने चालू वर्ष के लाभ से निवेश आरक्षिति खाता (आईआरए) को ₹62.39 करोड़ (₹0.00 करोड़) का विनियोजन किया है।

1. Investments

The Bank has classified the investment portfolio into three categories i.e. "Held to Maturity", "Available for Sale" and "Held for Trading" and valued the investments in terms of the Reserve Bank of India guidelines.

The Bank has made an appropriation of ₹ 0.00 crores (₹ 0.00 crores) to Investment Fluctuation Reserve (IFR) out of profit of current year

The Bank has made an appropriation of ₹ 62.39 crores (₹ 0.00 crores) to Investment Reserve Account (IRA) out of profit of current year

2. लेखा मानकों का पालन

बैंक ने भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान (आईसीएआई) द्वारा जारी लेखा मानकों का लागू सीमा तक निम्नानुसार पालन किया है:

2.1. लेखा मानक 5 - अवधि के लिए निवल लाभ या हानि, पूर्व अवधि मदें तथा लेखा नीतियों में परिवर्तन
चूंकि आय/ व्यय की पूर्व अवधि मदें वास्तविक नहीं हैं इसलिए उन्हें संबंधित लेखा शीर्ष में प्रभारित/ लेखाबद्ध किया गया है।

2.2. लेखा मानक 9 - राजस्व निर्धारण
अनुच्छेद -17 में दी गई लेखांकन नीति संख्या 7.2 के अनुसार - महत्वपूर्ण लेखा नीतियां, अतिदेय सावधि जमा पर देय ब्याज, बचत खाते पर लागू ब्याज दर या परिपक्व मियादी जमा पर ब्याज की अनुबंधित दर, जो भी 02.07.2021 को कम हो, पर उपचित आधार पर प्रदान किया जाता है।

2. Compliance with Accounting Standards

The Bank has complied with the Accounting Standards issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI) to the extent applicable as under:

2.1. Accounting Standard 5 – Net Profit or Loss for the period, prior period items and changes in accounting policies.

As prior period items of income/expenditure are not material, the same have been charged/accounted for in respective heads of accounts.

2.2. Accounting Standard 9 – Revenue Recognition

As per Accounting Policy No. 7.2, given in Schedule -17 – Significant Accounting Policies, the interest payable on overdue term deposit is provided on accrual basis at rate of interest as applicable to saving account or contracted rate of interest on the matured TD, whichever is lower from 02.07.2021.

3. अचल संपत्ति

- "संपत्ति, संयंत्र और उपकरण" के लेखा मानक - 10 के अनुसार अचल संपत्तियों के पुनर्मूल्यांकन वाले हिस्से पर वर्ष के लिए मूल्यहास ₹.29.49 करोड़ (₹.102.46 करोड़) लाभ और हानि खाते में प्रभारित किए गए हैं। साथ ही ₹.29.49 करोड़ (₹.102.46 करोड़) की समतुल्य राशि को पुनर्मूल्यांकन रिजर्व से राजस्व रिजर्व में अंतरित किया गया है।
- बैंकों के कुछ परिसरों को पुनर्मूल्यांकन राशि पर लिया गया है। वर्ष के अंत में परिसर में शामिल इस तरह के पुनर्मूल्यांकन की कुल राशि ₹.1472.83 करोड़ है तथा पुनर्मूल्यांकन राशि निवल मूल्यहास के बाद ₹.1443.34 करोड़ है।
- लीज पर लिए गए परिसर के लिए ऐसे मामले लंबित हैं जहां कोई आकस्मिक देयता नहीं है क्योंकि बैंक लीज डीड की समाप्ति के कारण शाखा परिसर के मकान मालिकों द्वारा उसके खिलाफ दायर इन सभी मामलों का बचाव कर रहा है। इनमें से, बैंक की देनदारी लगभग ₹.0.27 करोड़ है। अन्य सभी मामलों में जहां मकान मालिकों ने मुनाफे का दावा किया है, राशि का पता तब तक नहीं लगाया जा सकता जब तक कि अदालत मुनाफे की मात्रा को स्पष्ट न कर दे।
- प्रगतिधीन पूंजी कार्य में स्थिर आस्तियों (भवन) की लागत शामिल है जो रिपोर्टिंग दिनांक को उनके अभिप्रेत उपयोग के लिए अभी तैयार नहीं है। प्रगतिधीन पूंजी कार्य जो कि ₹.9.58 करोड़ है, में भवन निर्माण भी शामिल है।

4. लेखा मानक (एस) 15 (संशोधित 2005)- "कर्मचारी अनुलाभ"

क. परिभाषित अंशदान योजना :

(राशि ₹ करोड़ में)

क्र.	विवरण	31.03.2024	31.03.2023
क.	भविष्य निधि	37.03	39.47
ख.	कर्मचारी कल्याण में अंशदान – आकस्मिकता कल्याण निधि	15.00	15.00
ग.	नई पेंशन योजना में अंशदान	114.34	87.43

ख. परिभाषित अनुलाभ योजना :

- पेंशन योजना** – यह सेवा पश्चात अनुलाभ है, जो कि अधिकतम 33 वर्षों की पेंशन योग्य सेवा हेतु अंतिम वेतन का 50% है। यह निधिगत योजना है।

3. Fixed Assets

- In accordance with the As-10 "Property, Plant and Equipment" depreciation of ₹ 29.49 Crore (₹ 102.46 crore) for the year on revalued portion of fixed assets has been charged to Profit and Loss Account. Equivalent amount of ₹ 29.49 crore (₹ 102.46 crore) has been transferred from Revaluation Reserve to Revenue Reserve.
- Certain premises of banks are stated at revalued amount. The gross amount of such revaluation included in premises at the end of the year is ₹ 1472.83 crore and net of depreciation the revaluation amounts to ₹ 1443.34 crore
- There are cases pending for leased premises where no contingent liability is recognized as the Bank is defending all these cases filed by landlords of Branch premises due to expiration of lease deeds. Out of these, Bank accounts for its liability to around ₹ 0.27 crore. In all other cases where landlords have claimed profits, the amount cannot be ascertained unless the court crystalizes quantum of profits.
- Capital work in progress comprises of the cost of fixed assets that are not yet ready for their intended use at the reporting date. Capital work in progress amounting to ₹ 9.58 Crore includes construction of building.

4. Accounting Standard (AS) 15 (Revised 2005)- "Employee Benefits"

A. Defined Contribution Plans:

(Amount in ₹ crore)

S.N.	Particulars	31.03.2024	31.03.2023
a.	Provident Fund	37.03	39.47
b.	Contribution to Staff Welfare –Welfare Fund Contingency	15.00	15.00
c.	Contribution to New Pension Scheme	114.34	87.43

B. Defined Benefit Plans:

- Pension Plan**- This is a post-employment benefit, which is 50% of final pay for a maximum of 33 years of pensionable service. This is a funded scheme.

- **उपदान योजना** - यह सेवा पश्चात अनुलाभ है तथा यह कंपनी के नियमों व यथासंशोधित उपदान अधिनियम 1972 के अंतर्गत उच्च उपदान के रूप में संदेय है। यह निधिगत योजना है।
- **छुट्टी नकदीकरण/क्षतिपूर्ति की गई अनुपस्थिति** - यह सेवा पश्चात अनुलाभ है तथा अंतिम वेतन पर आधारित 240 दिनों की संचयी छुट्टियों की अधिकतम सीमा के प्रति देय है। बैंक में निधिगत योजना है।
- **Gratuity Plan**- This is a post-employment benefit and is payable as higher of Gratuity as per Company's Rules and Gratuity under Payment of Gratuity Act 1972 as amended. This is a funded scheme.
- **Leave Encashment/ Compensated Absences**- This is a post-employment benefit and is payable for a maximum limit of 240 days of accumulated leave based on final pay. Bank has a funded scheme.

I. परिभाषित अनुलाभ दायित्वों के वर्तमान मूल्य में परिवर्तन Change in the Present value of Defined Benefit Obligations

(राशि ₹ करोड़ में) (Amount in ₹ crore)

क्र. S.N.	विवरण Particulars	पेंशन योजना Pension Plans		उपदान योजना Gratuity Plans		छुट्टी नकदीकरण Leave Encashment	
		31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023
1	परिभाषित अनुलाभ दायित्वों का आरंभिक वर्तमान मूल्य Opening Present Value of Defined Benefit Obligation	6997.34	6925.37	517.85	533.19	381.25	329.86
2	ब्याज लागत Interest Cost	480.68	493.62	35.04	36.76	26.34	23.28
3	वर्तमान सेवा लागत Current Service Cost	223.13	300.66	37.80	34.97	100.88	75.62
4	विगत सेवा लागत Past Service Cost	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5	प्रदत्त अनुलाभ Benefits Paid	(661.10)	(634.79)	(65.22)	(87.07)	(32.96)	(39.72)
6	वर्ष के लिए बीमाकिक (लाभ)/हानि Actuarial (Gains)/Losses for the year	449.69	(87.51)	96.60	0.01	(43.25)	(7.78)
7	परिभाषित अनुलाभ दायित्वों का समापन वर्तमान मूल्य Closing Present Value of Defined Benefit Obligation	7489.74	6997.34	622.07	517.85	432.26	381.25

II. योजना आस्तियों के उचित मूल्य में परिवर्तन Change in the Fair Value of Plan Assets

(राशि ₹ करोड़ में) (Amount in ₹ crore)

क्र. S.N.	विवरण Particulars	पेंशन योजना Pension Plans		उपदान योजना Gratuity Plans		छुट्टी नकदीकरण Leave Encashment	
		31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023
1	योजना आस्तियों का आरंभिक उचित मूल्य Opening fair value of plan assets	6949.29	6875.12	520.16	557.62	241.07	0.00
2	योजना आस्तियों से अपेक्षित आय Expected return on plan assets	501.04	513.57	37.55	41.87	17.41	0.00
3	किया गया अंशदान Contributions made	451.83	227.51	9.88	0.07	143.00	270.11
4	प्रदत्त लाभ Benefits paid	(661.10)	(634.79)	(65.22)	(87.07)	(32.87)	(39.58)
5	बीमाकिक लाभ/हानि Actuarial gains/losses	41.74	(32.12)	3.19	7.67	5.46	10.54
6	योजना आस्तियों का अंतिम उचित मूल्य Closing fair value of plan assets	7282.80	6949.29	505.56	520.16	374.07	241.07

III. तुलन पत्र में मान्यता प्राप्त राशि Amount recognized in the Balance Sheet

(राशि ₹ करोड़ में) (Amount in ₹ crore)

क्र. S.N.	विवरण Particulars	निधित्त परिभाषित लाभ दायित्व Funded Defined Benefit Obligations					
		पेंशन योजना Pension Plans		उपदान योजना Gratuity Plans		छुट्टी नकदीकरण Leave Encashment	
		31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023
1	परिभाषित अनुलाभ दायित्वों का वर्तमान मूल्य Present Value of Defined Benefit Obligations	7489.74	6997.34	622.07	517.85	432.26	381.25
2	योजना आस्तियों का उचित मूल्य Fair Value of Plan Assets	(7282.80)	(6949.29)	(505.56)	(520.16)	(374.07)	(241.07)
3	मान्यता हेतु निवल देयता Net liability to be recognized	206.94	48.05	116.51	(2.31)	58.19	140.18
4	तुलन पत्र में मान्यता प्राप्त अन्य राशि Other amount recognized in the Balance Sheet	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5	तुलन पत्र में मान्यता प्राप्त निवल देयता Net liability recognized in the Balance Sheet	206.94	48.05	116.51	(2.31)	58.19	140.18

IV. लाभ व हानि खाते में मान्यता प्राप्त राशि Amount recognized in Profit and Loss Account

(राशि ₹ करोड़ में) (Amount in ₹ crore)

क्र. S.N.	विवरण Particulars	पेंशन योजना Pension Plans		उपदान योजना Gratuity Plans		छुट्टी नकदीकरण Leave Encashment	
		31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023
1	चालू सेवा लागत Current Service Cost	223.13	300.66	37.80	34.97	100.88	75.62
2	ब्याज लागत Interest Cost	480.68	493.62	35.04	36.76	26.34	23.28
3	योजना आस्तियों पर अपेक्षित आय Expected Return on Plan Assets	(501.04)	(513.57)	(37.55)	(41.87)	(17.41)	0.00
4	वर्ष के लिए बीमांकिक (लाभ)/हानि Actuarial (Gains)/Losses for the year	407.95	(55.39)	93.41	(7.67)	(48.71)	(18.32)
5	पूर्व सेवा लागत Past service cost	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6	मान्यता हेतु व्यय Expense to be recognized	610.72	225.31	128.70	22.19	61.10	80.57
7	वर्ष के दौरान किया गया अतिरिक्त प्रावधान/ (प्रतिलेखन) Additional provision made / (write back) during the year	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
8	लाभ व हानि खाते में मान्यता प्राप्त तथा स्टाफ लागत में शामिल निवल व्यय Net expense recognized in Profit & Loss Account and included in Staff Cost	610.72	225.31	128.70	22.19	61.10	80.57

V. तुलन पत्र में मान्यता प्राप्त निवल देयता का समाधान
Reconciliation of Net Liability recognized in the Balance Sheet

(राशि ₹ करोड़ में) (Amount in ₹ crore)

क्र. S.N.	विवरण Particulars	पेंशन योजना Pension Plans		उपदान योजना Gratuity Plans		छुट्टी नकदीकरण Leave Encashment	
		31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023
1	आरंभिक निवल देयता Opening Net Liability	48.05	50.25	(2.31)	(24.42)	140.18	329.86
2	मान्यता प्राप्त व्यय Expense recognized	610.72	225.31	128.70	22.19	61.10	80.57
3	अंशदान/अनुलाभ का भुगतान Contributions/ Benefits paid	(451.83)	(227.51)	(9.88)	(0.07)	(143.09)	(270.25)
4	लेखाबंदी निवल देयता Closing Net Liability	206.94	48.07	116.51	(2.31)	58.19	140.18

VI. योजना आस्तियों पर वास्तविक आय
Actual Return on Plan Assets

(राशि ₹ करोड़ में) (Amount in ₹ crore)

क्र. S.N.	विवरण Particulars	पेंशन योजना Pension Plans		उपदान योजना Gratuity Plans		छुट्टी नकदीकरण Leave Encashment	
		31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023
1	योजना आस्तियों पर अपेक्षित आय Expected return on plan assets	501.04	513.57	37.55	41.87	17.41	0.00
2	योजना आस्तियों पर बीमांकिक लाभ (हानि) Actuarial gain (loss) on plan assets	41.74	(32.12)	3.19	7.67	5.46	10.54
3	योजना आस्तियों पर वास्तविक आय Actual return on plan assets	542.78	481.45	40.74	49.54	22.87	10.54

VII. मूल बीमांकिक मान्यताएं (भारित औसत के रूप में व्यक्त)
Principal Actuarial Assumptions (expressed as weighted averages)

(राशि ₹ करोड़ में) (Amount in ₹ crore)

क्र. S.N.	विवरण Particulars	पेंशन योजना Pension Plans		उपदान योजना Gratuity Plans		छुट्टी नकदीकरण Leave Encashment	
		31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023
1	बट्टा दर Discount rate	7.21%	7.47%	7.22%	7.51%	7.22%	7.51%
2	योजना आस्तियों पर अपेक्षित आय Expected return on plan assets	7.21%	7.47%	7.22%	7.51%	7.22%	7.51%
3	वेतन वृद्धि की अपेक्षित दर Expected rate of salary increases	5.50%	5.50%	5.50%	5.50%	5.50%	5.50%

ग. अन्य दीर्घावधि अनुलाभ :

(राशि ₹ करोड़ में)

क्र.	विवरण	लाभ व हानि खाते में मान्यता प्राप्त	
		31.03.2024	31.03.2023
1	पुनर्वास भत्ता	0.00	0.00
2	छुट्टी किराया रियायत	15.08	13.26
3	रजत जयंती अवार्ड	0.28	0.12
	कुल	15.36	13.38

वित्त वर्ष 2023-24 के दौरान, बैंक ने 08.03.2024 को हस्ताक्षरित 9वें संयुक्त नोट/बारहवें द्विपक्षीय समझौते के प्रावधानों को लागू किया है।

घ. वर्ष 2023-24, के दौरान बैंक ने दिनांक 08.03.2024 को हस्ताक्षरित नवें ज्वाइंट नोट / XII द्विपक्षीय समझौते के प्रावधानों को लागू किया है।

C. Other Long Term Benefits:

(Amount in ₹ crore)

S. N.	Particulars	Recognized in Profit & Loss Account	
		31.03.2024	31.03.2023
1	Resettlement Allowance	0.00	0.00
2	Leave Fare Concession	15.08	13.26
3	Silver Jubilee Award	0.28	0.12
	Total	15.36	13.38

During FY 2023-24, Bank has implemented the provisions of 9th Joint note/XII bipartite settlement signed on 08.03.2024.

D. During FY 2023-24, Bank has implemented the provisions of 9th Joint note/XII bipartite settlement signed on 08.03.2024.

5. लेखा मानक 17 - खंड रिपोर्टिंग

बैंक ने अपने प्राथमिक रिपोर्ट योग्य खंडों की पहचान निम्नानुसार की है:

5. Accounting Standard 17- Segment Reporting:

Bank has identified its primary reportable segments as under:

भाग-क : व्यवसाय खंड Part A: Business segments

(राशि ₹ करोड़ में) (Amount in ₹ crore)

व्यवसाय खंड Business Segments	खजाना Treasury		निगमित / थोक बैंकिंग Corporate/ Wholesale Banking		रिटेल बैंकिंग Retail Banking		अन्य बैंकिंग परिचालन Other Banking Operations		कुल Total	
	2023-24	2022-23	2023-24	2022-23	2023-24	2022-23	2023-24	2022-23	2023-24	2022-23
विवरण/ Particulars										
राजस्व Revenue	5002.81	4321.98	8431.56	6065.36	9824.59	7530.41	250.42	263.99	23509.38	18181.74
परिणाम Result	1042.30	(102.37)	2438.39	1888.12	795.63	1567.30	100.19	95.08	4376.51	3448.13
अनाबंटित खर्च Unallocated expenses									-	-
परिचालनगत लाभ Operating profit									8022.35	6102.49
आस्थगित कर सहित कर Taxes including deferred taxes									304.73	843.16
सहयोगियों के लाभ में हिस्सेदारी Share in profit of Associates	-	-	-	-	-	-	-	-	15.94	2.21
असाधारण लाभ/हानि Extraordinary profit/ loss	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
निवल लाभ Net profit									4071.78	2605.00

(राशि ₹ करोड़ में) (Amount in ₹ crore)

व्यवसाय खंड Business Segments	खजाना Treasury		निगमित / थोक बैंकिंग Corporate/ Wholesale Banking		रिटेल बैंकिंग Retail Banking		अन्य बैंकिंग परिचालन Other Banking Operations		कुल Total	
	2023-24	2022-23	2023-24	2022-23	2023-24	2022-23	2023-24	2022-23	2023-24	2022-23
अन्य जानकारी :/ Other Information:										
खंड आस्तियां Segment assets	87326.16	77388.47	112642.57	104210.96	90821.09	70208.52	14275.10	12919.81	305064.92	264727.76
अनाबंटित आस्तियां Unallocated assets									2264.10	3099.41
कुल आस्तियां Total assets									307329.02	267827.17
खंड देयताएं Segment liabilities	86171.75	76214.14	104206.45	97077.76	82855.73	65313.94	13233.08	12399.76	286467.02	251005.60
अनाबंटित देयताएं Unallocated liabilities									991.39	1031.33
पूंजी और अन्य आरक्षितियां Capital & Other Reserves									19870.62	15790.23
कुल देयताएं Total liabilities									307329.02	267827.17

वित्तीय विवरणों पर आरबीआई का मास्टर निर्देश - प्रस्तुति और प्रकटीकरण, "रिटेल बैंकिंग" को (क) डिजिटल बैंकिंग (07 अप्रैल, 2022 को डिजिटल बैंकिंग इकाइयों की स्थापना अथवा आरबीआई परिपत्र में परिभाषित अनुसार) और (ख) अन्य रिटेल बैंकिंग खंड में उप-विभाजित करने की आवश्यकता है। तदनुसार, वित्तीय वर्ष 2023-24 के लिए रिटेल बैंकिंग खंड के खंडवार परिणाम नीचे दिए गए अनुसार उप-विभाजित किए गए हैं:

RBI's Master Direction on Financial Statements –Presentation and Disclosures, requires to sub divide "Retail Banking" into (a) Digital Banking (as defined in RBI circular or Establishment of Digital Banking Units dated April 07, 2022) and (b) Other Retail Banking segment. Accordingly, the segmental results for retail banking segment for FY 2023-24. is subdivided as below:

(राशि ₹ करोड़ में) (Amount in ₹ crore)

क्र. S.N.	ब्यौरा Particulars	खंड राजस्व Segment Revenue		खंड परिणाम Segment Results		खंड आस्ति Segment Assets		खंड देयताएं Segment Liabilities	
		2023-24	2022-23	2023-24	2022-23	2023-24	2022-23	2023-24	2022-23
1	डिजिटल बैंकिंग Digital Banking	0.06	0.01	(1.76)	(0.51)	1.73	1.30	4.00	1.81
2	अन्य रिटेल बैंकिंग Other Retail Banking	9824.53	7530.40	797.39	1567.81	90819.36	70207.22	82851.73	65312.13
3	रिटेल बैंकिंग Retail Banking	9824.59	7530.41	795.63	1567.30	90821.09	70208.52	82855.73	65313.94

- क)** खजाना खंड में निवेश, भारत के बाहर स्थित बैंकों में अधिशेष, निवेशों पर उपचित ब्याज और उनसे संबंधित आय इत्यादि को शामिल किया गया है।
- ख)** निगमित और थोक बैंकिंग खंड में न्यासों, भागीदारी फर्मों, कंपनियों और सांविधिक निकायों को दिए गए सभी अग्रिम शामिल हैं जिन्हें रिटेल बैंकिंग खंड में शामिल नहीं किया गया है।
- ग)** रिटेल बैंकिंग में वैयक्तिक व्यक्ति / व्यक्तियों अथवा ऐसे लघु व्यवसायों को विगोपन शामिल है, जहां
- कुल वार्षिक औसत आवर्त रु.50.00 करोड़ से कम है, और
 - किसी भी एक प्रतिपक्ष को दी गई सकल उधारियां बैंक के समग्र रिटेल संविभाग के 0.2% से अधिक नहीं है, और
 - एक प्रतिपक्ष को प्रदान किया गया अधिकतम सकल रिटेल उधार रु.7.50 करोड़ तक है
- घ)** ऊपर विनिर्दिष्ट खंडों के अधीन शामिल नहीं किए गए अन्य सभी बैंकिंग संव्यवहारों को अन्य बैंकिंग प्रचालन खंड में शामिल किया गया है।
- ङ)** थोक बैंकिंग परिचालन से प्राप्त वास्तविक ब्याज के आधार पर ब्याज आय का आवंटन किया जाता है। थोक बैंकिंग के ब्याज को घटाकर प्राप्त कुल ब्याज को रिटेल बैंकिंग परिचालन में शामिल किया जाता है।
- च)** प्रत्यक्ष रूप से आरोपित न किए जाने वाले व्ययों को थोक बैंकिंग/ रिटेल बैंकिंग खंड द्वारा अर्जित ब्याज आय के आधार पर आवंटित किए जाते हैं। खजाना परिचालनों के व्यय कोषागार परिचालनों से उपलब्ध विवरण के अनुसार हैं।
- छ)** प्रत्येक खंड के लिए नियोजित पूंजी को संबंधित खंड की संपत्ति के अनुपात में आवंटित किया गया
- a)** Treasury segment includes Investment, balances with Banks outside India, Interest accrued on investments and related income there from.
- b)** Corporate/Wholesale Banking Segments include all advances to trusts, partnership firms, companies, statutory bodies and individuals etc. which are not included in Retail Banking Segments.
- c)** Retail Banking Segments include exposure to entity/concern where
- Total average annual turnover less than ₹ 50.00 crore and
 - Aggregate exposure to one counter party does not exceed 0.2% of the overall retail portfolio of the Bank and
 - The maximum aggregated retail exposure to one counterpart is up to ₹ 7.50 crore.
- d)** Other Banking Operations segment includes all other banking transaction not covered under segments, specified above.
- e)** The interest income is allocated on the basis of actual interest received from wholesale banking operations. The total interest received less interest of wholesale banking is taken to retail banking operations
- f)** Expenses not directly attributable are allocated on the basis of Interest income earned by the wholesale banking / retail banking segment. Expenses of treasury operations are as per the details available from treasury operations
- g)** Capital employed for each segment has been allocated proportionate to the assets of the respective segment.

भाग ख : भौगोलिक खंड
Part B: Geographical Segments

चूंकि बैंक का परिचालन केवल भारत की सीमा के अंदर है अतः कोई भौगोलिक खंड लागू नहीं है।

Since the operations of the Bank are within India only, Geographical Segment is not applicable.

6. लेखा मानक 18- संबद्ध पक्ष प्रकटन:

इस संबंध में ब्यौरे निम्नानुसार हैं:

संबंधित पक्षों का नाम और उनके संबंध:

- क) बैंक की अनुषंगी कंपनी - दि महाराष्ट्र एक्जिक्यूटर एंड ट्रस्टी कंपनी प्रा.लिमिटेड
- ख) बैंक की सहायक संस्था - महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक
- ग) महत्वपूर्ण प्रबंधकीय कर्मी -

6. Accounting Standard 18 – Related party disclosures

The details in this regard are as under:

Name of the Related Parties and their relationship:

- a) Subsidiary of the Bank –The Maharashtra Executor & Trustee Co. Pvt. Limited
- b) Associate of the Bank – Maharashtra Gramin Bank
- c) Key Management Personnel -

(राशि ₹ करोड़ में) (Amount in ₹ crore)

क्र. S.N.	नाम Name	पदनाम Designation	पारिश्रमिक Remuneration	
			वि.व. 2023-24 FY 2023-24	वि.व. 2022-23 FY 2022-23
1	श्री निधु सक्सेना Shri Nidhu Saxena	प्रबंध निदेशक एवं सीईओ (27.03.2024 से आज दिनांक तक) MD & CEO (from 27.03.2024 to till date)	-	-
2	श्री ए. एस. राजीव Shri A S Rajeev	प्रबंध निदेशक एवं सीईओ (22.02.2024 तक) MD & CEO (till 22.02.2024)	0.74	0.48
3	श्री आशीष पाण्डेय Shri Asheesh Pandey	कार्यपालक निदेशक Executive Director	0.39	0.32
4	श्री ए. बी. विजयकुमार Shri A. B. Vijayakumar	कार्यपालक निदेशक (31.10.2023 तक) Executive Director (till 31.10.2023)	0.51	0.37
5	श्री रोहित ऋषि Shri Rohit Rishi	कार्यपालक निदेशक (01.11.2023 से आज दिनांक तक) Executive Director (from 01.11.2023 to till date)	0.13	-
6	श्री वी. पी. श्रीवास्तव Shri V P Srivastava	मुख्य वित्तीय अधिकारी (सीएफओ) Chief Financial Officer (CFO)	0.44	0.32
		कुल Total	2.21	1.49

नोट: सीएफओ का मुख्य प्रबंधन कार्मिक के रूप में प्रकटीकरण, भा.रि.बैं. द्वारा वर्ष 2018-19 हेतु अपनी जोखिम आकलन रिपोर्ट में दी गई सलाह के अनुसार किया गया है।

Note: The disclosure of CFO as key management personnel has been made as advised by RBI in its risk assessment report for the year 2018-19.

- | | |
|--|---|
| <p>घ) प्रायोजक ट्रस्ट- ग्रामीण व बालक विकास मंडल</p> <p>ङ) प्रायोजक ट्रस्ट- महाबैंक एग्रीकलचरल रिसर्च एंड रूरल डेवलपमेंट फाउंडेशन</p> <p>च) पेंशन के लिए कर्मचारी कल्याण ट्रस्ट- बैंक ऑफ महाराष्ट्र एम्प्लॉइज पेंशन फंड</p> <p>छ) उपदान के लिए कर्मचारी कल्याण ट्रस्ट- बैंक ऑफ महाराष्ट्र एम्प्लॉइज ग्रेच्युटी फंड</p> <p>ज) भविष्य निधि के लिए कर्मचारी वेलफेयर ट्रस्ट - बैंक ऑफ महाराष्ट्र एम्प्लॉइज प्रोविडेंट फंड</p> <p>झ) अवकाश नकदीकरण के लिए कर्मचारी कल्याण ट्रस्ट- बैंक ऑफ महाराष्ट्र एम्प्लॉइज प्रिविलेज लीव इनकैशमेंट फंड ट्रस्ट</p> | <p>d) Sponsor Trust- Gramin Va Balak Vikas Mandal</p> <p>e) Sponsor Trust- Mahabank Agricultural Research and Rural Development Foundation</p> <p>f) Staff welfare Trust for Pension- Bank of Maharashtra Employees' Pension Fund</p> <p>g) Staff welfare Trust for Gratuity- Bank of Maharashtra Employees' Gratuity Fund</p> <p>h) Staff welfare Trust for Provident Fund - Bank of Maharashtra Employees' Provident Fund</p> <p>i) Staff welfare Trust for Leave Encashment- Bank of Maharashtra Employees Privilege Leave Encashment Fund Trust</p> |
|--|---|

संबंधित पक्षों से संव्यवहार

संबंधित पक्षों के संदर्भ में प्रकटीकरण आवश्यक नहीं है, जो लेखा मानक (एएस 18) के परिच्छेद 9 के अनुसार " राज्य नियंत्रित उद्यम " हैं। साथ ही एएस 18 के परिच्छेद 5 के अनुसार बैंकर-ग्राहक संबंध की प्रकृति में संव्यवहार प्रकट नहीं किए गए हैं, जिनमें मुख्य प्रबंधन कार्मिक और उनके संबंधी शामिल हैं।

Transactions with Related parties:

No disclosure is required in respect of related parties, which are "State Controlled Enterprises" as per paragraph no 9 of Accounting Standard (AS 18). Further in terms of paragraph 5 of AS 18, transactions in the nature of Banker-Customer relationship have not been disclosed including those with Key Management Personnel and relatives of Key Management Personnel.

7. लेखा मानक 19 – लीज

वित्तीय लीज : लीज जिसके अंतर्गत बैंक स्वामित्व के सभी जोखिमों और लाभों को काफी हद तक मानता है, उन्हें वित्तीय लीज के रूप में वर्गीकृत किया है। ऐसी अभिगृहित आस्तियों को लीज के आरंभ में आस्ति की उचित मूल्य पर या लीज भुगतान, जो भी कम हो, पर पूँजीकृत किया जाता है।

परिचालन लीज : परिचालन लीज बैंक के विकल्प पर निरस्त किए जा सकते हैं। ऐसे परिचालन लीज के लिए लाभ और हानि खाते में मान्यता प्राप्त लीज व्यय की राशि वर्ष 2023-24 के लिए रुपये 214.15 करोड़ (वित्त वर्ष 2022-23 के लिए रुपये 184.68 करोड़) है।

7. Accounting Standard 19 - Leases

Finance Leases: Lease under which the Bank assumes substantially all the risks and rewards of ownership are classified as finance leases. Such assets acquired are capitalized at fair value of the asset or lease payments at the inception of the lease, whichever is lower.

Operating Leases: Operating Leases are cancellable at the option of the Bank. The amount of lease expenses recognized in the Profit and Loss Account for such operating lease is ₹ 214.15 crore for the year 2023-24 (for FY 2022-23 ₹ 184.68 crore).

8. लेखा मानक 20 - प्रति शेयर आय

8. Accounting Standard 20- Earnings per Share

विवरण Particulars	31.03.2024	31.03.2023
मूल प्रति शेयर आय Basic EPS	₹ 5.80	₹ 3.87
डायलुटेड प्रति शेयर आय Diluted EPS	₹ 5.80	₹ 3.87
मूल/डायलुटेड प्रति शेयर आय की गणना Calculation of Basic /Diluted EPS.		
क) कर पश्चात निवल लाभ (करोड़ में) a) Net Profit after Tax (in Crore)	4071.78	2605.00
ख) इक्विटी शेयरों की भारित औसत संख्या (करोड़ में) b) Weighted Average number of Equity Shares (in Crore)	701.81	673.05
ग) प्रति शेयर मूल/डायलुटेड आय (ख) द्वारा विभाजित (क) c) Basic/ Diluted Earnings per share [(a) divided by (b)]	₹ 5.80	₹ 3.87
घ) प्रति शेयर नाममात्र मूल्य d) Nominal Value per Share	₹ 10.00	₹ 10.00

9. लेखा मानक 21 – समेकित वित्तीय विवरण:

9. Accounting Standard 21 – Consolidated Financial Statements

अनुषंगी अर्थात महाराष्ट्र एग्जिक्यूटर एंड ट्रस्टी कंपनी प्राइवेट लिमिटेड के वित्तीय विवरण का लेखा मानक 21 के अनुपालन में समेकन किया गया है। इस उद्देश्य के लिए लेखा परीक्षित वित्तीय विवरण मान्य किये हैं।

सहायक इकाई अर्थात महाराष्ट्र ग्रामीण बैंक में निवेशकों का लेखांकन लेखा मानक 23 के अनुपालन में समेकित वित्तीय विवरणों में किया गया है। इस उद्देश्य के लिए अलेखा परीक्षित वित्तीय विवरण मान्य किए हैं।

The financial results of subsidiary viz The Maharashtra Executor & Trustee Company Private Limited, have been consolidated with the parent bank in compliance with accounting standard 21. The Audited Financial Statement are considered for this purpose.

The accounting of investment in associate i.e. Maharashtra Gramin Bank has been made in Consolidated Financial Statement in accordance with Accounting Standard 23, The unaudited financial statement are considered for this purpose.

10. लेखा मानक 22 – आय पर करों का लेखांकन:

10. Accounting Standard 22 – Accounting for Taxes on Income:

बैंक द्वारा की गई गहन पुनरीक्षा और भविष्य की करयोग्य आय, जिसके समक्ष संचयी हानि के लिए प्रावधान, अशोध्य व संदेहास्पद ऋणों (एनपीए), कर्मचारी लाभों इत्यादि के कारण उत्पन्न समय अंतराल को वसूला जा सकता है, बैंक ने एएस-22 के अनुपालन में आय पर करों की गणना की है। तदनुसार, आस्थगित कर आस्तियों और आस्थगित कर देयताओं के प्रमुख घटक निम्नानुसार हैं।

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

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	31.03.2024	31.03.2023
आस्थगित कर आस्तियां		
1) संचित हानि के कारण	NIL	NIL
2) कर्मचारी अनुलाभ हेतु प्रावधान की रकम के कारण	24.48	23.68
3) अन्य प्रावधान – जहां डीटीए बनाया गया है	945.26	1250.50
उप-कुल (क)	969.74	1274.18
आस्थगित कर देयता		
1) धारा 36 (1) (viii) के अंतर्गत विशेष आरक्षितियों के कारण	12.90	12.90
उप-जोड़ (ख)	12.90	12.90
निवल आस्थगित कर आस्तियां (क-ख)	956.84	1261.28

(Amount in ₹ crore)

Particulars	31.03.2024	31.03.2023
Deferred Tax Assets		
1) On account of Accumulated Losses	NIL	NIL
2) On account of provisions for Employees benefits	24.48	23.68
3) Other Provisions where DTA is created	945.26	1250.50
Sub-Total (A)	969.74	1274.18
Deferred Tax Liability		
1) On account of Special Reserve u/s 36(1) (viii)	12.90	12.90
Sub-Total (B)	12.90	12.90
Net Deferred Tax Asset (A-B)	956.84	1261.28

जैसा कि बैंक ने निर्धारण वर्ष 2021-22 से आयकर अधिनियम 1961 की धारा 115 बीएए के अंतर्गत अनुमत कम कर दर के विकल्प का चयन किया है, आयकर अधिनियम की धारा 115जेबी के प्रावधान बैंक पर लागू नहीं हैं।

As the bank has opted for lower tax rate permitted under section 115 BAA of the Income Tax Act 1961 from AY 2021-22, the provisions of section 115JB of the Income Tax Act are not applicable to the bank.

11. लेखा मानक -24- परिचालन बंद करना:

वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान बैंक ने अपनी किसी भी व्यावसायिक गतिविधि/ संचालन को बंद नहीं किया है जिसके परिणामस्वरूप देयताओं का निर्वहन और आस्तियों की वसूली हुई है, किसी भी व्यावसायिक गतिविधि को पूर्ण रूप से बंद करने के लिए कोई अंतिम निर्णय नहीं लिया गया है, जिसका उपरोक्त प्रभाव होगा।

11. Accounting Standard -24- Discontinuing Operations

The Bank, during the financial year 2023-24, has not discontinued any of its business activities/ operations which resulted in discharging of liabilities and realization of the assets and no decision has been finalized to discontinue a business activity in its entirety which will have the above effects.

12. लेखा मानक 26 - अमूर्त आस्तियों का लेखांकन

कम्प्यूटर सॉफ्टवेयर - आंतरिक रूप से निर्मित के अतिरिक्त :

उपयोगी अवधि	-	3 वर्ष
परिशोधन दर	-	33.33%
परिशोधन पद्धति	-	लागत पर सीधी रेखा पद्धति

12. Accounting Standard 26 - Accounting for Intangible Assets

Computer Software – other than internally generated:

Useful life	-	3 years.
Amortization Rate	-	33.33 %
Amortization Method	-	Straight line at cost

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	31.03.2024	31.03.2023
वर्ष के आरंभ में सॉफ्टवेयर	110.56	27.63
वर्ष के दौरान लिए गये सॉफ्टवेयर	37.86	125.97
वर्ष के दौरान परिशोधन	52.58	43.04
वर्ष की समाप्ति पर आगे ले जाई गई निवल राशि	95.84	110.56

(Amount in ₹ crore)

Particulars	31.03.2024	31.03.2023
Software at the beginning of the year	110.56	27.63
Software acquired during the year	37.86	125.97
Amortization during the year	52.58	43.04
Net carrying amount at the end of the year	95.84	110.56

13. लेखा मानक 28 - आस्तियों का अनर्जक होना

वर्ष के अंत में हानि के लिए आस्तियों की समीक्षा की जाती है, जब भी घटनाएँ या परिस्थितियों में परिवर्तन यह इंगित करता है कि आस्ति की वहन राशि वसूली योग्य नहीं हो सकती है। किसी आस्ति को धारित करने या उपयोग करने की वसूली योग्यता का मापन आस्ति द्वारा विर्मित किए जाने वाले भविष्य के निवल भांजित नकदी प्रवाह के लिए किसी आस्ति की वहन राशि के लिए तुलना द्वारा किया जाता है। यदि ऐसी आस्ति को खराब माना जाता है, तो इस हानि को उस राशि द्वारा मापा व अभिनिर्धारित किया जाना है जिसके द्वारा आस्ति का वहन मूल्य आस्ति की वसूली योग्य राशि से अधिक हो जाती है। हालांकि, बैंक के प्रबंधन की राय में, वर्ष के दौरान आस्तियों में भौतिक हानि का कोई संकेत नहीं है, जिसमें लेखा मानक 28 "आस्तियों की हानि" लागू होता है।

13. Accounting Standard 28 - Impairment of Assets:

Assets are reviewed for impairment at the end of the year whenever events or changes in circumstances warrant that the carrying amount of an asset may not be recoverable. Recoverability of an asset to be held and used is measured by a comparison for the carrying amount of an asset to future net discounted cash flows expected to be generated by the asset. If such an asset is considered to be impaired, the impairment to be recognized and is measured by the amount by which the carrying amount of the asset exceeds the recoverable amount of the asset. However, in the opinion of the Bank's Management, there is no indication of material impairment to the assets during the year to which Accounting Standard 28 - "Impairment of Assets" applies.

14. लेखा मानक - 29 : बैंक के प्रति प्रावधान, आकस्मिक देयताएँ और आकस्मिक आस्तियाँ दावे, जिन्हें वर्ष के अंत में ऋण के रूप में स्वीकार नहीं किया गया है।

(राशि ₹ करोड़ में)

श्रेणी	वि.व.2023-24	वि.व. 2022-23
बकाया शेष	1349.96	1375.67
धारित प्रावधान	3.57	2.66

14. Accounting Standard 29- Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets Claim against the bank not acknowledged as debt on year end

(Amount in ₹ crore)

Category	FY 2023-24	FY 2022-23
Balance Outstanding	1349.96	1375.67
Provision Held	3.57	2.66

कुल आकस्मिक देनदारियों (अनुसूची 12 के अनुसार) में रु.1482.68 करोड़ (पिछले वर्ष रु.1157.12 करोड़) की अवधि समाप्त गारंटी राशि शामिल है, जिसे लंबित औपचारिकताओं के कारण रद्द नहीं किया गया है।

Total Contingent liabilities (as per Schedule 12) include expired Guarantees amount ₹ 1482.68 crore (P.Y. ₹ 1157.12 crore), which has not been cancelled because of pending completion formalities.

15. बैंक के निदेशक मंडल ने दिनांक 26 अप्रैल, 2024 की निदेशक मंडल की बैठक में वित्तीय वर्ष 2023-24 के लिए @ 14% अर्थात् ₹.1.40 पैसे प्रति इक्विटी शेयर (प्रति शेयर ₹.10 का अंकित मूल्य) लाभांश की सिफारिश की है, जो शेयरधारकों के आवश्यक अनुमोदन के अधीन है।
 16. पिछले वर्ष के आँकड़ों को चालू वर्ष के आँकड़ों के साथ तुलनीय बनाने के लिए, जहाँ कहीं आवश्यक समझा गया, पुनः समूहबद्ध /पुनर्वर्गीकृत किया गया है।
15. The Board of the Bank has proposed dividend @ 14% i.e. of ₹ 1.40 per equity share (Face Value of ₹ 10/- per share) for the Financial Year 2023-24 in Board Meeting dated April, 26 2024 subject to requisite approval from Shareholders.
 16. Previous year's figures have been regrouped / reclassified wherever considered necessary to make them comparable with current year's figure.

Statement of Consolidated Cash Flow for the Year Ended 31st March 2024
31 मार्च 2024 को समाप्त वर्ष के लिए समेकित नकदी प्रवाह का विवरण

(₹ in Thousands) (रु. हजार में)

Particulars विवरण	Year Ended 31-03-2024 31-03-2024 को समाप्त वर्ष	Year Ended 31-03-2023 31-03-2023 को समाप्त वर्ष
A. Cash Flow From Operating Activities: क. परिचालन गतिविधियों से नकदी प्रवाह :		
Income आय		
Interest received during the year वर्ष के दौरान अग्रिम, निवेश इत्यादि from advances, Investments etc. से प्राप्त ब्याज	20494 ,84 ,87	15898 ,59 ,54
Share of earnings/ loss in Associates एसोसिएट्स में आय/हानि का हिस्सा	15 ,93 ,92	2 ,20 ,81
Other Income अन्य आय	2998 ,59 ,36	23509 ,38 ,15
		2280 ,93 ,50
		18181 ,73 ,85
Less: Expenditure & Provisions घटाएं: व्यय व प्रावधान		
Interest Paid during the year on Deposits and Borrowings वर्ष के दौरान जमा व उधारी पर भुगतान किया ब्याज	10671 ,82 ,77	8156 ,78 ,78
Operating Expenses परिचालन व्यय	4815 ,20 ,10	3922 ,46 ,35
Provisions & Contingencies प्रावधान एवं आकस्मिकताएं	3950 ,57 ,29	19437 ,60 ,16
		3497 ,48 ,47
		15576 ,73 ,60
Net Increase in Cash due to Increase of Income over Expenses व्यय से आय अधिक होने के कारण नकदी में निवल वृद्धि	4071 ,77 ,99	2605 ,00 ,25
Add : Non Cash Items & Items Considered Separately जोड़े : गैर नकदी मदें एवं अलग विचारित मदें		
Provisions & Contingencies प्रावधान एवं आकस्मिकताएं	3950 ,57 ,29	3497 ,48 ,47
Depreciation on Fixed Assets अचल संपत्तियों पर मूल्यहास	223 ,49 ,02	262 ,48 ,88
Profit/Loss on sale of Fixed Assets अचल संपत्ति के विक्रय पर लाभ / हानि	- ,87 ,08	-1 ,96 ,52
Share of Earnings/Loss in associates एसोसिएट्स में आय/हानि का हिस्सा	-15 ,93 ,92	-2 ,20 ,81
Interest on Bonds, PCPS and PDI बांड, पीसीपीएस व पीडीआई पर ब्याज	437 ,59 ,00	4594 ,84 ,31
		373 ,54 ,36
		4129 ,34 ,38
		6734 ,34 ,63
Less: Direct Taxes Paid (Net) घटाएं: प्रदत्त प्रत्यक्ष कर (निवल)	-	-
Cash Profit Generated From Operations (I) परिचालन से अर्जित नकद लाभ (I)	8666 ,62 ,30	6734 ,34 ,63
Increase / (Decrease) of Operating Liabilities: परिचालन देयताओं की वृद्धि/ (कमी) :		
Deposits जमाराशियां	36662 ,31 ,96	31788 ,84 ,94
Borrowings other than Bond Borrowings बांड उधारियों के अलावा अन्य उधारियों	-3820 ,80 ,27	2080 ,91 ,58
Other Liabilities & Provision अन्य देयताएं व प्रावधान	-2261 ,06 ,20	-3528 ,34 ,09
Total of Increase in Operating Liabilities परिचालन देयताओं में कुल वृद्धि	30580 ,45 ,49	30341 ,42 ,43
Less: Increase / (Decrease) of Operating Assets घटाएं : परिचालन आस्तियों की वृद्धि/(कमी)		
Investments निवेश	-577 ,37 ,97	280 ,46 ,87
Advances अग्रिम	29019 ,21 ,31	40050 ,23 ,23
Other Assets अन्य आस्तियां	-775 ,60 ,77	-1815 ,00 ,90
Total of Increase in Operating Assets परिचालन आस्तियों की कुल वृद्धि	27666 ,22 ,57	38515 ,69 ,20
Net Increase in Operating Liabilities Over Operating Assets (II) परिचालन आस्तियों पर परिचालन देयताओं में निवल वृद्धि (II)	2914 ,22 ,92	-8174 ,26 ,77
Cash Flow From Operating Activities (A) = (I+II) परिचालन गतिविधियों से नकदी प्रवाह (क) = (I+II)	11580 ,85 ,22	-1439 ,92 ,14
B. Cash Flow From Investing Activities ख. निवेश गतिविधियों से नकदी प्रवाह		
Sale of Fixed Assets अचल संपत्तियों का विक्रय	3 ,42 ,38	147 ,16 ,41
Purchase of Fixed Assets अचल संपत्तियों का क्रय	-278 ,90 ,61	-324 ,44 ,85
Share of Earnings/Loss in associates एसोसिएट्स में आय/हानि का हिस्सा	15 ,93 ,92	2 ,20 ,81
Net Cash Flow From Investing Activities (B) निवेश गतिविधियों से निवल नकदी प्रवाह (ख)	-259 ,54 ,31	-175 ,07 ,63
C. Cash Flow From Financing Activities: ग. वित्तपोषण गतिविधियों से नकदी प्रवाह		
i) Issue/ (Redemption) of Bonds ii) बांड को जारी / मोचन करना	774 ,00 ,00	938 ,00 ,00
ii) Dividend Paid in FY 2023-24 pertains to previous year iii) पिछली वर्ष से संबंधित वि. व. 2023-24 में प्रदत्त लाभांश	-874 ,96 ,46	-336 ,52 ,48
iii) Interest on Bonds, PCPS and PDI iii) बांड, पीसीपीएस व पीडीआई पर ब्याज	-437 ,59 ,00	-373 ,54 ,36
iv) Issue of equity shares iv) इक्विटी शेयरों को जारी करना	1000 ,00 ,00	-
Cash Flow From Financing Activities (C) वित्तपोषण गतिविधियों से नकदी प्रवाह (ग)	461 ,44 ,54	227 ,93 ,16
Total Cash Flow During The Year वर्ष के दौरान कुल नकदी प्रवाह (A+B+C) (क+ख+ग)	11782 ,75 ,44	-1387 ,06 ,61
Represented By- द्वारा प्रतिनिधित्व		
Cash and Cash equivalents at the beginning of the year वर्ष के आरंभ में नकदी व नकदी समकक्ष		
Cash & Balance with RBI नकदी व भारतीय रिज़र्व बैंक के पास अधिशेष	18507 ,72 ,24	19721 ,92 ,92
Balances with Banks & Money at Call & Short notice बैंकों के पास शेष तथा मांग व अल्प नोटिस पर प्राप्य धन	21 ,22 ,81	194 ,08 ,74
	18528 ,95 ,05	19916 ,01 ,66
Cash and Cash equivalents at the end of the year वर्ष के अंत में नकदी व नकदी समकक्ष		
Cash & Balances with RBI भारतीय रिज़र्व बैंक के पास नकदी व अधिशेष	21161 ,34 ,19	18507 ,72 ,24
Balance with banks & money at call & Short notice बैंकों के पास शेष तथा मांग व अल्प नोटिस पर प्राप्य धन	9150 ,36 ,30	21 ,22 ,81
	30311 ,70 ,49	18528 ,95 ,05
Total Cash Flow During The Year वर्ष के दौरान कुल नकदी प्रवाह	11782 ,75 ,44	-1387 ,06 ,61

Note : Previous year figures have been regrouped and reclassified whenever necessary. नोट : जहां आवश्यक हुआ पिछले वर्ष के आंकड़ों को पुनर्संयोजित और पुनः वर्गीकृत किया गया है।

स्वतंत्र लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट

मेसर्स एस. भंडारी एंड कंपनी एलएलपी सनदी लेखाकार पी-7, तिलक मार्ग, सी-स्कीम जयपुर - 302 005	मेसर्स कीर्तने एंड पंडित एलएलपी सनदी लेखाकार 5वीं मंजिल, विंग ए, गोपाल हाउस, कोथरुड, पुणे- 411 038
मेसर्स सुंदरम एंड श्रीनिवासन सनदी लेखाकार 23, सीपी रामास्वामी रोड, अलवरपेट, चेन्नै - 600 018	मेसर्स जी. डी. आटे एंड कंपनी सनदी लेखाकार डी-509, नीलकंठ बिजनेस पार्क, नाथानी रोड विद्या विहार पश्चिम, मुंबई - 400086

प्रति,

भारत के राष्ट्रपति एवं "बैंक ऑफ महाराष्ट्र" के सदस्यगण

समेकित वित्तीय विवरणों की लेखा परीक्षा पर रिपोर्ट

अभिमत

1) हमने बैंक ऑफ महाराष्ट्र ("बैंक") के समेकित वित्तीय विवरणों कि लेखा परीक्षा की है जिसमें दिनांक 31 मार्च, 2024 का समेकित तुलन पत्र और उसी दिनांक को समाप्त वर्ष के लिए समेकित नकदी प्रवाह विवरण एवं समेकित लाभ और हानि विवरण तथा महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियों के सारांश सहित समेकित वित्तीय विवरणों पर टिप्पणियां और अन्य व्याख्यात्मक जानकारियां शामिल हैं, इसमें निम्नलिखित शामिल है -

क) बैंक के लेखा परीक्षित एकल वित्तीय विवरण

ख) एक अनुषंगी के लेखा परीक्षित वित्तीय विवरण

ग) एक क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक (सहयोगी) के अलेखापरीक्षित वित्तीय विवरण/ वित्तीय जानकारी

बैंक अपनी अनुषंगी के साथ 'समूह' के रूप में संदर्भित है।

हमारी राय में और हमारी सर्वोत्तम जानकारी के अनुसार और हमें दिए गए स्पष्टीकरण के अनुसार और अलग-अलग वित्तीय विवरणों और सहायक कंपनी की अन्य वित्तीय जानकारी, अलेखापरीक्षित वित्तीय विवरणों और अन्य वित्तीय जानकारी पर अन्य लेखा परीक्षकों की रिपोर्टों पर विचार के आधार पर जैसा कि प्रबंधन द्वारा प्रस्तुत किया गया है,

INDEPENDENT AUDITORS' REPORT

M/s. S Bhandari & Co LLP Chartered Accountants, P-7, Tilak Marg, C-Scheme, Jaipur - 302 005	M/s. Kirtane & Pandit LLP Chartered Accountants, 5th. Floor, Wing A, Gopal House, Kothrud, Pune- 411 038
M/s. Sundaram & Srinivasan Chartered Accountants, 23, CP Ramaswamy Road, Alwarpet, Chennai- 600 018	M/s. G D Apte & Co. Chartered Accountants, D-509, Neelkanth Business Park, Nathani Rd, Vidhya Vihar West, Mumbai 400086.

To,

The President of India and Members of "BANK OF MAHARASHTRA"

Report on Audit of the Consolidated Financial Statements

Opinion

1) We have audited the accompanying Consolidated Financial Statements of Bank of Maharashtra (the "Bank") which comprise the Consolidated Balance Sheet as at 31st March, 2024, the Consolidated Profit and Loss Account and the Consolidated Cash Flow Statement for the year then ended, and Notes to the Consolidated Financial Statements including summary of Significant Accounting Policies and other explanatory information, in which following are incorporated -

a. Audited Standalone Financial Statements of the Bank;

b. Audited Financial Statements of one Subsidiary,

c. Unaudited financial statements / financial information of one Associate,

The Bank together with its Subsidiary are referred to as the "Group".

In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us and based on consideration of the reports of other auditors on separate financial statements and the other financial information of subsidiary, the unaudited financial statements and the other financial information of associate as furnished by the management,

उपर्युक्त समेकित वित्तीय विवरण बैंक के लिए आवश्यक तरीके से बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 ('अधिनियम') द्वारा अपेक्षित जानकारी देते हैं और भारत में सामान्य तौर पर स्वीकृत लेखांकन सिद्धांतों के अनुरूप हैं और:

क) समेकित तुलन पत्र के मामले में, उसके ऊपर की टिप्पणियों के साथ पढ़े जाने पर 31 मार्च, 2024 को बैंक की स्थिति के विषय में उचित और निष्पक्ष दृष्टिकोण प्राप्त होता है;

ख) समेकित लाभ व हानि खातों के मामले में, उसके ऊपर की टिप्पणियों के साथ पढ़े जाने पर 31 मार्च, 2024 को समाप्त वर्ष के लिए लाभ का वास्तविक शेष प्रदर्शित होता है और

ग) नकदी प्रवाह विवरण 31 मार्च, 2024 को समाप्त वर्ष के लिए उचित और निष्पक्ष दृष्टिकोण प्रदान करता है।

अभिमत का आधार

2) हमने भारतीय चार्टर्ड एकाउंटेंट्स संस्थान (आईसीएआई) द्वारा जारी लेखा परीक्षा (एसए) पर मानकों के अनुसार अपनी लेखा परीक्षा संपन्न की है। उन मानकों के अंतर्गत अपनी जिम्मेदारियों का वर्णन अपनी रिपोर्ट के समेकित वित्तीय विवरण अनुभाग की लेखा परीक्षा हेतु लेखा परीक्षक की जिम्मेदारियों के अनुरूप किया है। हम भारतीय चार्टर्ड एकाउंटेंट्स संस्थान द्वारा जारी आचार संहिता के अनुसार बैंक से साथ ही भारत में आम तौर पर स्वीकृत लेखांकन सिद्धांतों के अनुसार तैयार किए गए वित्तीय विवरणों के हमारी लेखापरीक्षा के लिए प्रासंगिक नैतिक आवश्यकताओं स्वतंत्र हैं, जिसमें आईसीएआई द्वारा जारी किए गए लेखांकन मानक, और बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 29 के प्रावधान और भारतीय रिजर्व बैंक ('आरबीआई') द्वारा समय-समय पर जारी परिपत्र और दिशानिर्देश शामिल हैं तथा हमने इन आवश्यकताओं और आचार संहिता के अनुसार अपनी अन्य नैतिक जिम्मेदारियों को पूरा किया है। हम मानते हैं कि हमने जो लेखा परीक्षा साक्ष्य प्राप्त किए हैं वे पर्याप्त हैं और समेकित वित्तीय विवरणों पर हमारी राय के लिए एक आधार प्रदान करने के लिए उपयुक्त है।

मामले का ज़ोर

3) हम स्टैंडअलोन वित्तीय विवरणों की अनुसूची 18 में नोट संख्या 4 (एच) की ओर ध्यान आकर्षित करते हैं, जहां बैंक ने 31 मार्च 2024 तक आकस्मिक प्रावधान के रूप में रु.1200 करोड़ के कोविड-19 संबंधित प्रावधान को जारी रखा है।

इस मामले के संबंध में हमारी राय में संशोधन नहीं किया गया है।

the aforesaid consolidated financial statements give the information required by the Banking Regulation Act, 1949 (the 'Act') in the manner so required for bank and are in conformity with accounting principles generally accepted in India and:

a) in case of Consolidated Balance Sheet, read with the notes thereon, gives true and fair view of the state of affairs of the Group as at 31st March, 2024;

b) the Consolidated Profit and Loss Account, read with the notes thereon, shows a true balance of profit for the year ended 31st March, 2024 and

c) the Consolidated Cash Flow Statement, gives a true and fair view of the cash flows for the year ended 31st March, 2024.

Basis for Opinion

2) We conducted our audit in accordance with the Standards on Auditing (SAs) issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI). Our responsibilities under those Standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements section of our report. We are independent of the Group in accordance with the Code of Ethics issued by the Institute of Chartered Accountants of India together with ethical requirements that are relevant to our audit of the Consolidated financial statements prepared in accordance with the accounting principles generally accepted in India, including the Accounting Standards issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI), and provisions of section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 and circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India ("RBI") from time to time and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the Code of Ethics. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Emphasis of Matter

3) We draw attention to Note No. 4(h) in Schedule 18 of the Standalone Financial Statements where Bank continues to hold COVID-19 related provision of Rs. 1200 Crore as contingency provision as on 31st March 2024.

Our Opinion is not modified in respect of this matter.

प्रमुख लेखापरीक्षा मामले

4) प्रमुख लेखापरीक्षा मामले वे मामले हैं, जो हमारे पेशेवर निर्णय में, 31 मार्च, 2024 को समाप्त वर्ष के लिए समेकित वित्तीय विवरणों की हमारी लेखापरीक्षा में सबसे अधिक महत्वपूर्ण रहे। इन मामलों को समग्र रूप से समेकित वित्तीय विवरणों की हमारी लेखा परीक्षा के संदर्भ में और उस पर हमारी राय बनाने में संबोधित किया गया था और हम इन मामलों पर अलग राय प्रदान नहीं करते हैं। हमने अपनी रिपोर्ट में सम्प्रेषण हेतु बैंक के मुख्य लेखा परीक्षा मामलों के रूप में नीचे वर्णित मामलों को निर्धारित किया है:

क्र.	प्रमुख लेखा परीक्षा मामले	हमारी लेखा परीक्षा प्रक्रिया ने प्रमुख लेखा परीक्षा मामलों को कैसे संबोधित किया
1.	<p>अग्रिमों का वर्गीकरण, प्रावधानीकरण और भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अन्य प्रासंगिक अनुपालन:</p> <p>(समेकित वित्तीय विवरणों के लिए महत्वपूर्ण लेखांकन नीति की अनुसूची 17 के नोट क्रमांक 5 का संदर्भ लें।)</p> <p>31 मार्च 2024 को समूह के पोर्टफोलियो में रु.200239.88 करोड़ का निवल अग्रिम शामिल है, जिसमें थोक और रिटेल बैंकिंग सम्मिलित है। आईआरएसी मानदंडों के अनुसार भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी दिशानिर्देश और भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी अन्य परिपत्रों, अधिसूचनाओं और निर्देशों के अनुसरण में बैंक ने अग्रिमों को वर्गीकृत किया है तथा ऐसे दिशानिर्देशों के अनुरूप उचित प्रावधान किए हैं।</p> <p>अग्रिमों से आय, कुल आय का 67.32% है। गैर-निष्पादन आस्तियों के संबंध में प्रावधान रु.2174.27 करोड़ है, जो कुल व्यय का 11.19% है।</p> <p>आईआरएसी मानदंडों का समुचित रूप से पालन नहीं किए जाने पर इन अग्रिमों (प्रावधानों का निवल) का वहन मूल्य व्यक्तिगत या समेकित रूप में गलत हो सकता है।</p>	<p>लेखापरीक्षा आय अभिनिर्धारण, अस्तित्व वर्गीकरण और अग्रिमों से संबंधित प्रावधान पर केंद्रित थी। मामले को इस प्रकार संबोधित किया गया है:</p> <ul style="list-style-type: none"> • लागू की गई प्रणाली, आवेदन, अनुमोदन की प्रक्रिया, रिकॉर्डिंग, निगरानी और ऋणों, बकायों तथा दबावग्रस्त खातों की वसूली, एनपीए की पहचान, प्राथमिक और संपाश्विक प्रतिभूतियों के लिए विवेकपूर्ण दिशानिर्देशों की समझ तथा बैंक के समग्र संगठनात्मक आईटी ढांचे एवं विभिन्न आंतरिक परिपत्रों और रिपोर्टों के माध्यम से उसके सम्प्रेषण पर आधारित विशेषज्ञों की मूल्यांकन रिपोर्ट की जांच सहित एनपीए के लिए प्रावधान के महत्वपूर्ण नियंत्रणों की परिचालन प्रभावशीलता तथा डिजाइन की जांच कर ली है। • मंजूरी, संवितरण, निगरानी प्रक्रिया पर आंतरिक नियंत्रण का मूल्यांकन किया गया, अग्रिमों के नियंत्रण के लिए सिस्टम ओवरराइड या बाईपास पर विचार किया गया, आंतरिक लेखापरीक्षा, क्रेडिट लेखापरीक्षा, समवर्ती लेखापरीक्षा, सिस्टम लेखापरीक्षा, साथ ही आंतरिक जांच और परिचालन अस्तित्व और प्रभावशीलता जैसे पर्यवेक्षी ढांचे के माध्यम से मूल्यांकन किया गया। बैंक की नीतियों और प्रक्रियाओं के अनुसार और विवेकपूर्ण दिशानिर्देशों के अनुपालन में ऐसी रूपरेखा तैयार की जाएगी। बैंक की ऋण नीति के अनुसार मंजूरी के अनुमोदन और ऋण मूल्यांकन और नियंत्रण के निष्पादन की भी समीक्षा की गई।

Key Audit Matters

4) Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the consolidated financial statements for the year ended March 31, 2024. These matters were addressed in the context of our audit of the consolidated financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters. We have determined the matters prescribed below to be the key audit matters to be communicated in our report.

Sr. No	Key Audit Matters	How our Audit procedures addressed the Key Audit Matters
1.	<p>Classification of Advances, Provisioning and other relevant compliance of RBI Guidelines:</p> <p>(Refer Note No. 5 of Schedule 17 of Significant Accounting Policy to the Consolidated Financial Statements)</p> <p>The Group's portfolio comprises of Net Advances of Rs. 200239.88 Crores as at March 31, 2024 comprising of wholesale and retail banking. As required by IRAC Norms, guidelines issued by RBI and other circulars, notification and directives issued by RBI, the Bank has classified Advances and has made appropriate provisions in accordance with such guidelines.</p> <p>Income from Advances constitutes 67.32% of Total Income. The provision in respect of Non-Performing Asset is Rs. 2174.27 Crores which constitutes 11.19% of the total expenditure.</p> <p>The carrying value of these advances (net of provisions) may be materially misstated if, either individually or in aggregate the IRAC Norms, are not properly followed.</p>	<p>The audit was focused on income recognition, asset classification and provisioning pertaining to advances. The matter has been addressed as follows:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Tested the design and operating effectiveness of the Key controls of the system of application, process of approval, recording, monitoring, and recovery of loans, overdue and stressed accounts, identification of NPA, provision for NPA including verification of valuation reports of experts for primary and collateral securities based on the understanding of the prudential guidelines and overall organizational IT framework of the Bank and its communication through various circulars and reports. • Evaluated the Internal Controls over sanctioning, disbursement, monitoring process, considered system overrides or bypasses to controls of advances, evaluated through supervisory framework such as Internal Audit, Credit Audit, Concurrent Audit, Systems Audit, as well as Internal Check and operational existence and effectiveness of such framework as per the policies and procedures of the bank and in compliance with prudential guidelines. Also reviewed approval of sanctions as per Bank's credit Policy and performance of Credit Assessments and controls.

क्र.	प्रमुख लेखा परीक्षा मामले	हमारी लेखा परीक्षा प्रक्रिया ने प्रमुख लेखा परीक्षा मामलों को कैसे संबोधित किया
1.	बैंक को बड़ी संख्या में विभिन्न प्रकार के उधारकर्ताओं, उत्पादों, उद्योगों को दिए गए ऋणों से ऋण जोखिम एक्सपोजर है और इसमें अत्यधिक जटिलताएं, अनिश्चितता, अग्रिमों की वसूली संबंधी निर्णय, प्रावधानों का अनुमान और बट्टे खाते डाले जाने वाले खातों की पहचान शामिल है। यदि बैंक द्वारा ऐसे विवेकपूर्ण दिशानिर्देशों का पालन नहीं किया जाता है तो वर्ष हेतु लाभ और निवल अग्रिमों की स्थिति उचित ढंग से परिलक्षित नहीं होती। अतः हम इसे एक प्रमुख लेखा परीक्षा का मामला मानते हैं।	<ul style="list-style-type: none"> निष्पादन योग्य आस्तियों के नमूनों का परीक्षण किया गया और इसका अनुपालन सुनिश्चित करने के लिए भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा निर्धारित आईआरएसी मानदंडों के अनुप्रयोग का मूल्यांकन किया गया। संभावित एनपीए की पहचान करने के लिए बैंक द्वारा निर्मित प्रारंभिक चेतावनी संकेत रिपोर्टें, अन्य असाधारण रिपोर्टों की जांच की गई और मूल्यांकन जोखिमों को दूर करने के लिए तथा जोखिम प्रबंधन एवं संबंधित नियंत्रणों का प्रभावी कार्यान्वयन सुनिश्चित करने के लिए रेड फ्लैग वाले खातों सहित ऐसे खातों की निगरानी के लिए कदम उठाए गए। बैंक के बड़े विगोपनों पर ध्यान केंद्रित करने और आकलन करने के लिए तथा उभरते जोखिम के क्षेत्रों को कम करने के लिए मूल्यांकन रिपोर्ट, समुचित सावधानी रिपोर्ट, सेवा करार, समनुदेशन विलेख, जेएलए और बाहरी क्रेडिट रेटिंग रिपोर्ट सहित संपार्श्विक दस्तावेजों की समीक्षा के माध्यम से कॉरपोरेट थोक (संघीय, पूल बायआउट और अन्य बड़े उधारकर्ताओं सहित) का विस्तृत सत्यापन करने का एक फ्रेमवर्क अपनाया गया। वरिष्ठ प्रबंधन के साथ चर्चा की गई और आंतरिक और बाह्य मैक्रोइकोनॉमिक कारकों सहित अपने अनुसार मूल्यांकन किया है और बैंक की ऋण नीतियों, आईआरएसी मानदंडों और सरकारी नीतियों के अनुसार जोखिम मूल्यांकन और जोखिम प्रेडिंग की सटीकता का परीक्षण किया गया। आय निर्धारण, ऐसे ऋणों के प्रावधानीकरण सहित आईआरएसी मानदंडों की प्रभावी निगरानी एवं कार्यान्वयन सुनिश्चित करने के लिए नमूना आधार पर बैंक के रिटेल अग्रिम पोर्टफोलियो का परीक्षण किया गया। बैंक ने रिटेल ऋणों के लिए ऋण लाइफ साइकल प्रबंधन प्रणाली को अपनाया है, जो प्रभावी रूप से बैंक के रिटेल पोर्टफोलियो की निगरानी, नियंत्रण करता है तथा उसके प्रभावी कार्यान्वयन और कार्य-निष्पादन के लिए उसकी जांच की गई है।

Sr. No	Key Audit Matters	How our Audit procedures addressed the Key Audit Matters
1.	The Bank has significant Credit Risk Exposure to a large number of borrowers across a wide range of borrowers, products, industries and there is a high degree of complexity, uncertainty, judgement involved in recoverability of Advances, estimation of provisions thereon and identification of accounts to be written off. If such prudential guidelines are not followed by the Bank the profit for the year and the net advances position will be materially mis-stated. Hence, we consider this as a Key Audit Matter.	<ul style="list-style-type: none"> Tested samples of Performing Assets and assessed the application of IRAC Norms, as prescribed by RBI, to ensure compliance of the same. Examined early warning signal reports, other exceptional reports generated by the Bank for the purpose of identifying potential NPA and steps taken for monitoring of such accounts including red flagged accounts to overcome assessed risks and ensure effective implementation of risk management and related controls. Adopted a framework of carrying out detailed verification of corporate wholesale (including Consortium, Pool Buyout and other large borrowers) on sample basis by way of review of collateral documents including valuation reports, due diligence report, servicing Agreement, deed of assignment, JLA and External Credit rating reports to assess and focus on larger exposures of the Bank and mitigating the areas of emerging risk. Discussed with the Senior Management and performed our own assessment including internal and external macroeconomic factors and testing the timelines and the accuracy of risk assessment and risk grading as per the Bank's lending policies, IRAC Norms and in accordance with Government Policies. Examined the Retail advances portfolio of the Bank on sample basis to ensure effective monitoring and implementation of IRAC norms including income recognition, provisioning for such loans. The Bank has adopted Loan Life Cycle Management System for retail loans which monitors, controls the retail portfolio of the Bank and is tested for its effective implementation and performance.

क्र.	प्रमुख लेखा परीक्षा मामले	हमारी लेखा परीक्षा प्रक्रिया ने प्रमुख लेखा परीक्षा मामलों को कैसे संबोधित किया
1.		<ul style="list-style-type: none"> • अंतर्निहित स्रोत प्रणालियों से डेटा की पूर्णता और सटीकता का भी परीक्षण किया गया, स्वचालित गणना की जांच की है और बैंक के ओवरसाइट पोर्टफोलियो का मूल्यांकन किया गया। • वित्तीय वर्ष के दौरान, भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा घोषित नियामक पैकेज के अनुसार उधारकर्ताओं को अधिस्थगन एवं पुनरसंरचना प्रदान करने के लिए बैंक की प्रक्रिया की समीक्षा की है। हमने भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी नियामक पैकेज के अनुरूप सामान्य प्रावधानों की गणना के लिए उपयोग किए गए डेटा की पूर्णता और सटीकता का परीक्षण किया है। • एनपीए से संबंधित प्रासंगिक भारतीय रिज़र्व बैंक आवश्यकताओं और बैंकिंग विनियमन अधिनियम एवं भारतीय रिज़र्व बैंक के परिपत्रों के अनुसार निर्मित लागू लेखा मानकों पर प्रकटीकरण की पर्याप्तता और उपयुक्तता की जांच की है। • जहां कहीं भी यह हमारे संज्ञान में आया है, नमूना जांच के आधार पर मैनुअल हस्तक्षेप की विश्वसनीयता, प्रभावशीलता और सटीकता की समीक्षा की गई है। • एसए 600 - किसी अन्य लेखा परीक्षक के कार्य का उपयोग करना, के अनुसार समग्र अनुपालन के संबंध में समग्र सहजता प्राप्त करने के लिए हमारे द्वारा दौरा न की गई शाखाओं के मामलों में अन्य सांविधिक शाखा लेखा परीक्षकों (एसबीए) द्वारा की गई रिपोर्ट/विवरणी और किए गए कार्य पर भरोसा किया गया। • लेखापरीक्षक के विशेषज्ञ के कार्य का उपयोग करते हुए एसए 620 के अनुसार अन्य विशेषज्ञों जैसे स्वतंत्र मूल्यांकनकर्ताओं, वकीलों, कानूनी विशेषज्ञों और अन्य ऐसे पेशेवरों द्वारा किए गए कार्यों की समीक्षा की गई, जिन्होंने बैंक को सेवाएं प्रदान की हैं।

Sr. No	Key Audit Matters	How our Audit procedures addressed the Key Audit Matters
1.		<ul style="list-style-type: none"> • Tested the completeness and accuracy of the data from the underlying source systems, tested the automated calculation and evaluated the bank's oversight of the portfolio. • Reviewed the Bank's process for granting moratorium and/or restructuring to borrowers as per the Relevant regulatory Package announced by RBI during the financial year. We tested the completeness and accuracy of data used for computing general provisions in line with regulatory package announced by RBI. • Examined the adequacy and appropriateness of disclosures as per the relevant RBI requirements relating to NPA and applicable Accounting Standards required to be made in accordance with Banking Regulation Act and RBI Circulars. • Reviewed the reliability, effectiveness and accuracy of manual interventions, wherever it has come to our notice, on test check basis. • Relied on the reports/returns and work done by other Statutory Branch Auditors (SBA) in cases of branches not visited by us to get an overall comfort with respect to overall compliance in accordance with SA 600 - Using the Work of Another Auditor. • Reviewed the work done by other experts like independent valuers, Lawyers, Legal Experts and other such professionals who have rendered services to the Bank, in accordance with SA 620 Using the Work of an Auditor's Expert.

क्र.	प्रमुख लेखा परीक्षा मामले	हमारी लेखा परीक्षा प्रक्रिया ने प्रमुख लेखा परीक्षा मामलों को कैसे संबोधित किया
2.	<p>निवेश का मूल्यांकन और वर्गीकरण:</p> <p>(समेकित वित्तीय विवरणों के लिए महत्वपूर्ण लेखांकन नीति की अनुसूची 17 के नोट क्रमांक 4 का संदर्भ लें।)</p> <p>खरीद के समय निवेश को व्यापार हेतु धारित (एचएफटी), बिक्री हेतु उपलब्ध (एएफएस) और परिपक्वता तक धारित (एचटीएम) श्रेणियों में वर्गीकृत किया जाता है। परिपक्वता तक धारित किए जाने वाले निवेशों को एचटीएम निवेश के रूप में वर्गीकृत किया जाता है। निवेशों का वर्गीकरण, मूल्यांकन और उसका प्रावधानीकरण भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों पर आधारित हैं।</p> <p>भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी दिशानिर्देशों के अनुसार निवेश पोर्टफोलियो का अनुपालन अनिवार्य है तथा इसमें बैंक द्वारा अपनाए गए मॉडल और नीति पर आधारित बांड, डिबेंचर और अन्य प्रतिभूतियों के मूल्य के निर्धारण में प्रबंधन के निर्णय को शामिल किया जाता है।</p> <p>बैंक के वित्तीय परिणामों में अनर्जक मूल्यांकन का संपूर्णता में प्रभाव महत्वपूर्ण है।</p> <p>बैंक के निवेश से आय में कुल आय का 18.98% शामिल है। इन महत्वपूर्ण बिंदुओं को ध्यान में रखते हुए जिसमें गैर-निष्पादित निवेश का मूल्यांकन और प्रावधान शामिल हैं, जिन्हें हमने इस पहलू को मुख्य लेखा परीक्षा के रूप में पहचाना है।</p>	<p>निवेश पोर्टफोलियो के प्रति हमारा लेखा परीक्षा दृष्टिकोण भारतीय रिज़र्व बैंक की आवश्यकताओं और अनुपालन तथा मूल्यांकन, वर्गीकरण, अनर्जक निवेश (एनपीआई) की पहचान, निवेश के लिए प्रावधान एवं बैंक द्वारा अपनाई गई प्रासंगिक नीतियों व प्रक्रियाओं के साथ-साथ आंतरिक नियंत्रण प्रणाली और संबद्ध प्रक्रियाओं के प्रभावी कार्यान्वयन पर आधारित है।</p> <p>हमने प्रासंगिक निवेश शर्तों को समझने तथा वित्तीय लिखतों के मूल्यांकन के लिए प्रासंगिक किसी भी स्थिति की पहचान करने के लिए वर्तमान वर्ष के दौरान नमूना आधार पर निवेश करार/ प्रविष्ट टर्म शीट की जांच की है।</p> <p>हमने प्रतिभूतियों की प्रत्येक श्रेणी के लिए मूल्यांकन में सुधार करके भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों और निर्देशों को अपनाने की सटीकता और पूर्णता तथा अनुपालन का परीक्षण किया। नमूने इस तरह चुने गए कि निवेश की सभी श्रेणियां (प्रतिभूति की प्रकृति के आधार पर) कवर हो जाएं। आरबीआई दिशानिर्देशों के अनुसार निर्धारित प्रक्रियाओं के आधार पर गैर-उद्धृत निवेशों का परीक्षण जांच के आधार पर स्वतंत्र मूल्यांकन अभ्यास किया गया।</p> <p>एनपीआई की पहचान और आय के अनुरूप प्रत्यावर्तन और प्रावधान के निर्माण की प्रक्रिया का मूल्यांकन और परीक्षण किया गया। आरबीआई के दिशानिर्देशों और आरबीआई के निर्देशों के अनुसार बनाए रखे जाने वाले प्रावधान और प्रदान किए जाने वाले मूल्यहास की स्वतंत्र रूप से पुनर्गणना करने के लिए पर्याप्त लेखापरीक्षा प्रक्रियाएं अपनाई गई, प्रत्येक श्रेणी में निवेश से नमूनों का चयन किया गया और आरबीआई दिशानिर्देशों के अनुसार एनपीआई के लिए परीक्षण किया गया और एनपीआई के उन चयनित नमूनों के लिए, जिनके लिए आरबीआई</p>

Sr. No	Key Audit Matters	How our Audit procedures addressed the Key Audit Matters
2.	<p>Classification and Valuation of Investments:</p> <p>(Refer Note No. 4 of Schedule 17 of Significant Accounting policies to the Consolidated Financial Statements)</p> <p>Investments are classified into Held for Trading (HFT), Available for Sale (AFS) and Held to Maturity (HTM) categories at the time of purchase. Investments intended to be held till maturity are classified as HTM Investments. Classification of Investments, valuation and provisioning thereof are based on RBI guidelines.</p> <p>Compliance of Investment Portfolio as per guidelines issued by RBI is mandatory and involves management judgement in determining the value of bonds, debentures and other securities based on the policy and the model adopted by the Bank.</p> <p>Impact of Impairment assessment is having overall significance to the financial results of the Bank.</p> <p>Interest Income from Investment of the Bank comprises 18.98% of the total income. In view of these significant points including assessment of non performing Investments and provisions we have identified this aspect as a Key Audit Matter.</p>	<p>Our audit approach towards investment portfolio with reference to the RBI Circulars / directives included a combination of test of the design, implementation, and operating effectiveness of internal controls, related process and substantive procedures in relation to classification, valuation, independent price verification, identification of non-performing investments (NPIs), provisioning/depreciation related to Investments.</p> <p>Examined the investment agreements / term sheets entered into during the current year, on a sample basis, to understand the relevant investment terms and identify any conditions that were relevant to the valuation of financial instruments.</p> <p>For the selected sample of investments, tested the accuracy, completeness and compliance with the RBI guidelines and directives by re-performing valuation for each category of the security. Samples were selected in such a way that all the categories of investments (based on nature of security) were covered. Carried out on test check basis independent valuation exercise of unquoted investments on the basis of prescribed procedures in terms of the RBI guidelines.</p> <p>Assessed and evaluated the process of identification of NPIs and corresponding reversal of income and creation of provision. Carried out substantive audit procedures to recompute independently the provision to be maintained and depreciation to be provided in accordance with the RBI guidelines and directives of the RBI, selected samples from the investments in each category and tested for NPIs as per the RBI guidelines and recomputed the provision to be maintained in accordance with the RBI Circular for those selected sample of NPIs.</p>

क्र.	प्रमुख लेखा परीक्षा मामले	हमारी लेखा परीक्षा प्रक्रिया ने प्रमुख लेखा परीक्षा मामलों को कैसे संबोधित किया
2.		<p>परिपत्र के अनुसार प्रावधान बनाए रखा जाना चाहिए, पुनर्गणना की गई।</p> <p>नमूना आधार पर निवेश पोर्टफोलियो का सत्यापन किया और बिक्री पर आय, लाभ/ हानि के निर्धारण में विभिन्न महत्वपूर्ण विश्लेषणात्मक प्रक्रियाओं का प्रदर्शन किया और लाभ और हानि खाते में लाभ/हानि को पहचानने में बैंक द्वारा लागू किए गए नियंत्रणों का परीक्षण किया।</p> <p>बैंक द्वारा किए गए आंतरिक ऑडिट, समवर्ती ऑडिट आदि की रिपोर्ट की समीक्षा की।</p> <p>यह सुनिश्चित किया गया कि आरबीआई दिशा निर्देशों के अनुसार वित्तीय विवरणों में नोट्स के माध्यम से पर्याप्त प्रकटन किए गए हैं।</p>
3.	<p>सूचना प्रौद्योगिकी प्रणाली और नियंत्रण ढांचा :</p> <p>ऑटोमेशन व एप्लिकेशन के माध्यम से अधिक मात्रा में व्यवसाय परिचालन को सहयोग प्रदान करने के लिए बैंक के मुख्य व्यवसाय उद्देश्य का निर्धारण, मूल्यांकन, नियंत्रण, निगरानी, कार्यान्वयन कम्प्लेक्स आई आर्किटेक्चर के माध्यम से किया जाता है, जोकि बैंकिंग व्यवसाय के लिए अत्यंत महत्वपूर्ण हैं तथा व्यवसाय लक्ष्य को प्राप्त करने में बैकबोन के समान महत्वपूर्ण भूमिका निभाते हैं।</p> <p>आय की मान्यता के संबंध में बैंक की वित्तीय लेखांकन प्रक्रिया, आईआरएसी मानदंडों के माध्यम से आस्तियों का वर्गीकरण तथा बैंक के प्रदर्शन का मूल्यांकन करने और विभिन्न एप्लिकेशन के माध्यम से वांछित आउटपुट प्रदान करने तथा अन्य आईटी सामान्य नियंत्रण आवश्यक व्यावसायिक आउटपुट सुनिश्चित करने के लिए और गुणवत्ता प्रदर्शन वित्तीय और लेखा प्रक्रियाओं को सुनिश्चित करने के लिए लेखा परीक्षा निष्कर्ष पर पहुंचने हेतु हमारी सहायता करता है।</p>	<p>सूचना प्रौद्योगिकी बैंक के विभिन्न एप्लिकेशन, जनरल, सॉफ्टवेयर नियंत्रणों के माध्यम से बैंक की परिचालन आवश्यकताओं का एक अभिन्न हिस्सा बनाती है और बैंक की जोखिम आधारित और व्यावसायिक केंद्रित आवश्यकताओं के मूल्यांकन में विभिन्न प्रणालियों और प्रक्रियाओं की समझ की आवश्यकता होती है।</p> <p>हमने उपयोगकर्ता प्रबंधन, परिवर्तन प्रबंधन, प्रणाली सुरक्षा, घटना प्रबंधन, भौतिक और पर्यावरण सुरक्षा, मानक संचालन प्रक्रिया, कार्य का पृथक्करण, बीसीपी, डीआरपी, सेवा स्तर समझौते, सुरक्षा नीतियों सहित विभिन्न आईटी नीतियों और प्रक्रियाओं की समीक्षा की है जिससे यह सुनिश्चित किया जा सके कि यह सभी बैंक की व्यावसायिक आवश्यकताओं और सरकार और भारतीय रिजर्व बैंक के नियमों का अनुपालन की दिशा में है।</p>

Sr. No	Key Audit Matters	How our Audit procedures addressed the Key Audit Matters
2.		<p>Verified Investment portfolio on sample basis and performed various substantive analytical procedures in determination of Income, gain / loss on sale and tested the controls implemented by the Bank in recognizing the profit / loss to profit and loss account.</p> <p>Reviewed the reports of the internal audits, concurrent audits etc. conducted by the bank.</p> <p>Ensured that adequate disclosures have been made by way Notes to the financial statements as mandated by the RBI guidelines.</p>
3.	<p>Information Technology Systems and Control Framework:</p> <p>The Bank's key business objective is determined evaluated, controlled, monitored, implemented through complex IT architecture to support high volume of business operation by automation and application which are significant towards Banking business and plays a major role as a backbone in achieving the Business Objective.</p> <p>The Bank's financial accounting process in respect of recognition of Income, classification of Assets through IRAC Norms and evaluating the performance of the Bank and producing the desired output through various application and other IT general controls to ensure the required business Output and helps us to arrive at the Audit conclusion to ensure quality performance Financial & Accounting Processes.</p>	<p>Information Technology forms an integral part of operating requirements of the Bank by way of various applications, general, software controls and requires understanding of various systems and procedures in evaluating the Risk based and business centric requirements of the Bank.</p> <p>We have reviewed the various IT policies and procedures including user management, change management, system security, incident management, physical and environment security, standard operating procedures, Segregation of duty, BCP, DRP, service level agreements, security policies to ensure these are in line with business requirements of the Bank and to comply with government and RBI regulations.</p> <p>We have adopted various techniques such as enquiry, review of documentation, record, reports, observation, and re performance of various application controls by taking adequate samples of instances for our test.</p>

क्र.	प्रमुख लेखा परीक्षा मामले	हमारी लेखा परीक्षा प्रक्रिया ने प्रमुख लेखा परीक्षा मामलों को कैसे संबोधित किया
3.	हमने विभिन्न उत्पादों और योजनाओं को लागू करने में विभिन्न अनुप्रयोग और नियंत्रण ढांचे की पहचान की है जो बैंक व्यवसाय के अधिकांश भाग को कवर करते हैं और इसलिए हम सूचना प्रौद्योगिकी प्रणालियों और नियंत्रण को एक मुख्य लेखा परीक्षा मामले के रूप में मानते हैं।	<p>हमारे द्वारा विभिन्न तकनीकों को अपनाया गया जैसे कि जांच-पड़ताल; हमारे परीक्षण के लिए पर्याप्त नमूने लेकर विभिन्न एप्लिकेशन नियंत्रणों के दस्तावेज़ीकरण, अभिलेख, रिपोर्ट, अवलोकन और पुनः प्रदर्शन की समीक्षा। हमने निगेटिव जांच तकनीक के उपयोग से वैधता की जांच का परीक्षण भी किया गया।</p> <p>हमारे द्वारा विभिन्न क्षतिपूर्ति नियंत्रणों का परीक्षण किया गया और वैकल्पिक प्रक्रियाओं का निष्पादन किया गया जो आवश्यक थे और बैंक द्वारा कार्यान्वित सूचना प्रौद्योगिकी प्रयोग परिदृश्य की व्यापक समझ एकत्रित की। इसके बाद प्रयोग की मैपिंग को समझने और लोगों, प्रक्रिया और प्रौद्योगिकी द्वारा उत्पन्न वित्तीय जोखिम को समझने की प्रक्रिया का पालन किया गया।</p> <p>हमारे द्वारा पासवर्ड नीतियों, सुरक्षा कॉन्फिगरेशन, सिस्टम इंटरफ़ेस जैसे एप्लीकेशन और डेटाबेस और उस व्यावसायिक उपयोगकर्ताओं के परिवर्तनों पर नियंत्रण का भी आकलन किया गया तथा यह नियंत्रण सुनिश्चित किया गया कि डेवलपर्स और प्रोडक्शन सपोर्ट के पास एप्लीकेशन को बदलने के लिए पहुंच नहीं है, कार्यों का समुचित पृथक्करण सुनिश्चित करने के लिए प्रोडक्शन वातावरण में ऑपरेटिंग सिस्टम या डेटाबेस, एसओपी के अनुसार बनाया गया है।</p> <p>हमारे द्वारा नेटवर्क सुरक्षा प्रबंधन तंत्र पर साइबर सुरक्षा के कुछ महत्वपूर्ण पहलुओं, प्रमुख सूचना अवसंरचना के परिचालन सुरक्षा, डेटा और क्लाउड सूचना प्रबंधन, निगरानी और आपातकालीन प्रबंधन को हमारे द्वारा आयोजित कुछ डेटा ड्रिल के माध्यम से और आवश्यक परिणामों की तुलना करने के लिए परीक्षण किया है।</p> <p>हमने प्रबंधन द्वारा अधिक समग्र, व्यापक तरीके से किए गए सुरक्षा नियंत्रण के कार्यान्वयन के जोखिम का परीक्षण किया है,</p>

Sr. No	Key Audit Matters	How our Audit procedures addressed the Key Audit Matters
3.	We have identified various application and control framework in implementing various products and schemes which covers majority of Bank's business and hence we consider Information Technology Systems and Control as a Key Audit Matter.	<p>We have also tested validation checks using negative testing technique.</p> <p>We have tested various compensating controls and performed alternate procedures which were necessary and gathered a comprehensive understanding of IT applications landscape implemented by the Bank. It was followed by process understanding mapping of application to the same and understanding financial risk posed by people, process and technology.</p> <p>We have also assessed areas including password policies, security configuration, system interface controls over changes to applications and databases and that business users and controls to ensure that developers and production support did not have access to change applications, the operating systems or databases in the production environment to ensure proper segregation of duties is in place as per the SOP.</p> <p>We have tested certain critical aspects of cyber security on network security management mechanism, operational security of key information infrastructure, data and client information management, monitoring and emergency management through certain data drill conducted by the Management and scrutinised by us and comparing the required results.</p> <p>We have verified the testing report carried out by the Management on risk of implementation of security control in a more holistic, comprehensive way, ensuring that all business decisions are based on proper Risk assessment and management considering the overall effect of uncertainties on the Bank's Objective.</p>

क्र.	प्रमुख लेखा परीक्षा मामले	हमारी लेखा परीक्षा प्रक्रिया ने प्रमुख लेखा परीक्षा मामलों को कैसे संबोधित किया
3.		ताकि सुनिश्चित हो कि सभी व्यावसायिक निर्णय बैंक के उद्देश्य पर अनिश्चितताओं के समग्र प्रभाव को देखते हुए उचित जोखिम मूल्यांकन और प्रबंधन पर आधारित हैं।
4.	<p>प्रावधान और आकस्मिक देयताएं :</p> <p>अन्य पक्षों द्वारा दायर किए गए दावे जिन्हें ऋण के रूप में नहीं माना गया है, के कतिपय अदालती मामलों में प्रावधानों और आकस्मिक देयताओं का मूल्यांकन। (अनुसूची 17 की नोट क्र.11 और अनुसूची 18 का नोट क्र.14)</p> <p>प्रावधान के स्तर का अनुमान लगाने में उच्च स्तर के निर्णय की आवश्यकता होती है। बैंक का मूल्यांकन मामले के तथ्यों, अपने स्वयं के निर्णय, पिछले अनुभव और कानूनी व स्वतंत्र विशेषज्ञों से सलाह, जहां भी आवश्यक हो, द्वारा समर्थित है। तदनुसार, अनपेक्षित प्रतिकूल परिणाम बैंक द्वारा रिपोर्ट किए गए लाभ और तुलनपत्र में प्रस्तुत किए गए मामलों की स्थिति को महत्वपूर्ण रूप से प्रभावित कर सकते हैं।</p> <p>हमने इन मामलों के परिणाम से संबंधित अनिश्चितता को ध्यान में रखते हुए उपरोक्त क्षेत्र का निर्धारण एक प्रमुख लेखापरीक्षा मामले के रूप में किया, जिसके लिए कानून की व्याख्या में निर्णय को लागू करने की आवश्यकता होती है।</p>	<p>हमने इस स्थिति के अनुकूल उचित लेखापरीक्षा कार्यविधियों का निर्धारण करने के लिए लेखापरीक्षा के संबद्ध आंतरिक नियंत्रणों को समझ लिया है।</p> <p>मुकदमों/ कर निर्धारणों की वर्तमान स्थिति को समझना। विभिन्न कर प्राधिकरणों/ न्यायिक मंचों से प्राप्त वर्तमान आदेशों और संप्रेषणों की जांच करना और उस पर अनुवर्ती कार्रवाई करना;</p> <p>प्रस्तुत किए गए कारणों के संदर्भ में उपलब्ध विशेषज्ञों की राय सहित स्वतंत्र कानूनी/ कर सलाह के आधार पर विचाराधीन विषय वस्तु की योग्यता का मूल्यांकन किया गया। चर्चा, विचाराधीन मामले से संबंधित विषय वस्तु का संग्रहण, संभावित परिणाम और परिणामी संभावित बहिर्वाह के माध्यम से बैंक के तर्क के मूल्यांकन की समीक्षा और विश्लेषण करना।</p> <p>महत्वपूर्ण मुकदमों और कराधान मामलों से संबंधित प्रकटनों को सत्यापित किया गया।</p> <p>तदनुसार, हमारी लेखापरीक्षा में विचाराधीन विषय के तथ्यों का विश्लेषण करने और निर्णय/ कानून के विवेचन पर ध्यान केंद्रित किया गया था।</p>

Sr. No	Key Audit Matters	How our Audit procedures addressed the Key Audit Matters
3.		
4.	<p>Provisions and Contingent Liability:</p> <p>Assessment of Provisions and Contingent Liability in respect of certain litigations on various claims filed by other parties not acknowledged as debt (Note No. 11 of Schedule 17 and Note No. 14 of Schedule 18)</p> <p>There is high level of judgement required in estimating the level of provisioning. The Bank's assessment is supported by the facts of matter, their own judgement, past experience, and advice from legal and independent experts wherever considered necessary. Accordingly, unexpected adverse outcomes may significantly impact the Bank's reported profit and state of affairs presented in Balance Sheet.</p> <p>We determined the above area as a Key Audit Matter in view of associated uncertainty relating to outcome of these matters which requires application of judgement in interpretation of Law.</p>	<p>We have obtained an understanding of Internal Controls relevant to the audit in order to design our audit procedures that are appropriate in the circumstances.</p> <p>Understanding the current status of the litigations / tax assessments. Examining recent orders and communications received from various tax authorities / judicial forums and follow up actions thereon;</p> <p>Evaluated the merit of the subject matter under consideration with reference to the grounds presented therein and available independent legal / tax advice including opinion of experts. Review and analysis of evaluation of the contentions of the Bank through discussions, collection of details of the subject matter under consideration, the likely outcome and consequent potential outflows on those issues.</p> <p>Verified the disclosures related to significant litigations and taxation matters.</p> <p>Accordingly, our audit was focused on analysing the facts of subject matter under consideration and judgements / interpretation of law involved</p>

समेकित वित्तीय विवरणों और उन पर लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट के अलावा अन्य जानकारी

5) अन्य जानकारी के लिए बैंक का निदेशक मंडल जिम्मेदार है। अन्य जानकारी में समेकित वित्तीय विवरण और उन पर हमारे लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट और बेसल III प्रकटीकरण के अंतर्गत पिलर III प्रकटीकरण के अलावा अन्य जानकारी शामिल है।

समेकित वित्तीय विवरण पर हमारी राय अन्य जानकारी और बेसल III प्रकटीकरण के अंतर्गत पिलर III प्रकटीकरण को कवर नहीं करती है, हम उस पर किसी प्रकार का आश्वासन निष्कर्ष व्यक्त नहीं करते हैं।

समेकित वित्तीय विवरणों की हमारी लेखा परीक्षा के संबंध में, हमारी जिम्मेदारी अन्य जानकारी को पढ़ने की है और ऐसा करने में यह विचार किया गया कि क्या समेकित वित्तीय विवरणों के साथ अन्य जानकारी भौतिक रूप से असंगत हैं या लेखा परीक्षा में प्राप्त हमारे ज्ञान या अन्यथा भौतिक रूप से गलत प्रतीत होते हैं।

यदि, हमारे कार्यनिष्पादन के आधार पर और अन्य जानकारी पढ़ने पर हम यह निष्कर्ष निकालते हैं कि इस अन्य जानकारी में भौतिक गलत बयानी है; तो हमें उस तथ्य की रिपोर्ट "अभिशासन हेतु प्रभारित" को करना आवश्यक है। इस संबंध में हमारे पास रिपोर्ट करने के लिए कुछ नहीं है।

समेकित वित्तीय विवरणों के लिए प्रबंधन और अभिशासन प्रभारित का उत्तरदायित्व

6) बैंक का निदेशक मंडल, इन वित्तीय समेकित विवरणों की तैयारी और प्रस्तुतिकरण के लिए जिम्मेदार है, जो समूह और इसकी सहयोगी कंपनी सहित इसकी समेकित वित्तीय स्थिति, समेकित वित्तीय कार्यनिष्पादन और समेकित नकद प्रवाह का एक सही और निष्पक्ष दृष्टिकोण देता है, जो समय-समय पर भारतीय रिज़र्व बैंक ('आरबीआई') द्वारा जारी किए गए परिपत्रों और दिशानिर्देशों तथा बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 29 के प्रावधानों और भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी किए गए लेखा मानक 21 - "समेकित वित्तीय विवरण" और लेखा मानक 23 - "समेकित वित्तीय विवरण में एसोसिएट्स में निवेश के लिए लेखांकन" सहित भारत में सामान्यतः स्वीकृत लेखांकन सिद्धांतों के अनुसरण में हैं। समूह और इसके सहयोगी सहित संबंधित कंपनियों का निदेशक मंडल समूह की आस्तियों की सुरक्षा के लिए अधिनियम के अनुसरण में पर्याप्त लेखांकन अभिलेख के रखरखाव और धोखाधड़ी और अन्य अनियमितताओं की पहचान और रोकथाम, समुचित लेखांकन नीतियों के चयन और उन्हें लागू करने तथा ऐसे निर्णय और अनुमान तैयार करने जो व्यवहार्य और विवेकपूर्ण हैं, तथा पर्याप्त आंतरिक वित्तीय नियंत्रण को लागू करने और उसके रखरखाव के लिए जिम्मेदार हैं जो लेखा अभिलेखों की सटीकता और पर्याप्तता सुनिश्चित करने के लिए प्रभावी ढंग से परिचालित थे जो उन वित्तीय विवरणों को तैयार करने और प्रस्तुत करने से संबंधित है जो सही और निष्पक्ष दृष्टिकोण प्रदान करते हैं और चाहे

Information other than the Consolidated Financial Statements and Auditors' Report thereon

5) The Bank's Board of Directors is responsible for other information. The other information comprises the information other than Consolidated Financial Statements and our Auditors' Report thereon and the Pillar III disclosure under the Basel III disclosures.

Our opinion on the Consolidated Financial Statements does not cover the other information and Pillar III disclosures under Basel III Disclosures and we do not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our Audit of the Consolidated Financial Statements, our responsibility is to read the other information and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the Consolidated Financial Statements or our knowledge obtained during the course of audit or otherwise appears to be materially misstated.

When we read the Other Information and based on the work we perform, if we conclude that there is material misstatement therein, we are required to report that fact to 'Those charged with Governance'. We have nothing to report in this regard.

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

6) The Bank's Board of Directors is responsible with respect to the preparation of these Consolidated Financial Statements that give a true and fair view of the Consolidated financial position, Consolidated financial performance and Consolidated cash flows of the Group and its associate in accordance with the accounting principles generally accepted in India and in accordance with the Accounting Standard 21 - "Consolidated Financial Statements", and Accounting Standard 23 - "Accounting for Investment in Associates in Consolidated Financial Statements", issued by Institute of Chartered Accountants of India, 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. The respective Board of Directors of the entities included in the group and its associate are responsible for maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of the Act for safeguarding of the assets of the Group and its associate's and for preventing and detecting frauds and other irregularities; selection and application of appropriate accounting policies; making judgments and estimates that are reasonable and

वह चूक या धोखाधड़ी से किसी भी भौतिक बयानी से मुक्त है जो उक्तानुसार होलिंग कंपनी के निदेशकों द्वारा समेकित वित्तीय विवरणों को तैयार करने के उद्देश्य से उपयोग किए गए हैं।

समेकित वित्तीय विवरण तैयार करने में, समूह और उसकी सहयोगी कंपनियों में शामिल संबंधित कंपनियों का निदेशक मंडल समूह और उसकी सहयोगी कंपनियों को लाभकारी व्यवसाय वाले संस्थान बने रहने की क्षमता का आकलन करने, लाभकारी व्यवसाय वाले संस्थान से संबंधित मामलों का प्रकटन, लागू अनुसार, करने तथा लेखांकन के आधार पर लाभकारी व्यवसाय वाला संस्थान बने रहने का उपयोग करने के लिए जिम्मेदार हैं, जब तक कि प्रबंधन या तो समूह का समापन करने या परिचालनों को बंद करने का इच्छुक न हो अथवा ऐसा न करने के लिए उनके पास कोई अन्य यथार्थ परक विकल्प न हो।

समूह और इसके सहयोगियों में शामिल कंपनियों का संबंधित निदेशक मंडल भी, समूह और उसके सहयोगी की वित्तीय रिपोर्टिंग प्रक्रिया के पर्यवेक्षण हेतु जिम्मेदार है।

समेकित वित्तीय विवरणों की लेखा परीक्षा के लिए लेखा परीक्षक की जिम्मेदारियां

7) हमारा उद्देश्य इस बारे में उचित आश्वासन प्राप्त करना है कि चाहे धोखाधड़ी या त्रुटि के कारण क्या समेकित वित्तीय विवरण सामग्री की गलत बयानी से मुक्त हैं और एक लेखा परीक्षक की रिपोर्ट जारी किए जाते हैं जिसमें हमारी राय शामिल है। यथोचित आश्वासन एक उच्च स्तरीय आश्वासन है लेकिन यह कोई गारंटी नहीं है कि एसाए के अनुसार की गई लेखा परीक्षा कोई भी भौतिक गलत बयानी होने पर हमेशा उसका पता लगाएगी। धोखाधड़ी या त्रुटि से गलत बयानी हो सकती है और इसे व्यक्तिगत या समेकित रूप से महत्वपूर्ण माना जा सकता है यदि इन समेकित वित्तीय विवरणों के आधार पर उपयोगकर्ताओं के आर्थिक निर्णयों को उनके द्वारा पर्याप्त रूप से प्रभावित करना अपेक्षित हो।

एसाए के अनुसार लेखा परीक्षा के एक हिस्से के रूप में हम लेखा परीक्षा के दौरान व्यावसायिक निर्णय लेते हैं तथा व्यावसायिक संदेह रखते हैं। हम इसके अतिरिक्त :

- समेकित वित्तीय विवरणों की मूल विसंगतियों चाहे वह धोखाधड़ी या त्रुटि के कारण हो, के जोखिमों की पहचान करना और उनका आकलन करना और उन जोखिमों के लिए उत्तरदायी लेखा परीक्षा प्रक्रिया को तैयार और निष्पादित करना तथा लेखा परीक्षा साक्ष्य

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 Consolidated Financial Statements that give a true and fair view and are free from material misstatement, whether due to fraud or error, which have been used for the purpose of preparation of the Consolidated Financial Statements by the Directors of the Bank, as aforesaid .

In preparing the Consolidated Financial Statements, the respective management of the entities included in the Group and its associate are responsible for assessing the ability of the Group and its associate to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless the management either intend to liquidate the Group or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

The respective Board of Directors of the entities included in the Group and of the associate are responsible for overseeing the Financial Reporting process of the Group and its associate.

Auditors' Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements

7) Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the Consolidated Financial Statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditors' 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 Consolidated 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 Consolidated 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

प्राप्त करना जोकि हमारी राय के लिए आधार प्रदान करने हेतु पर्याप्त और उचित हैं। गलत बयानी का पता नहीं लगाने का जोखिम गलतियों के परिणाम से ज्यादा बड़ा हो सकता है क्योंकि धोखाधड़ी के अंतर्गत मिलीभगत, जालसाजी, जानबूझकर चूक, गलत प्रस्तुतिकरण या आंतरिक नियंत्रण को ओवरराइड करना शामिल हो सकता है।

- उपयुक्त परिस्थितियों के अनुकूल लेखापरीक्षा प्रक्रियाओं की अभिकल्पना के लिए लेखा से संगत आंतरिक नियंत्रण की सहमति प्राप्त करना।

- उपयोग की गई लेखांकन नीतियों की उपयुक्तता और प्रबंधन द्वारा किए गए लेखांकन अनुमानों और संबंधित प्रकटनों की व्यवहार्यता का मूल्यांकन करना।

- प्राप्त लेखा परीक्षा साक्ष्य और लेखांकन के लाभकारी व्यवसाय वाले संस्थान आधार पर प्रबंधन के इनके उपयोग की उपयुक्तता पर निष्कर्ष देना कि क्या कोई ऐसी घटना या परिस्थिति से संबंधित महत्वपूर्ण आकस्मिकता विद्यमान है जो समूह और इसके सहयोगी का लाभकारी व्यवसाय वाले संस्थान बने रहने की क्षमता पर कोई महत्वपूर्ण संदेह तो नहीं डालता है। यदि यह हमारा निष्कर्ष होता है कि कोई महत्वपूर्ण आकस्मिकता विद्यमान है तो हमें समेकित वित्तीय विवरणों में संबंधित प्रकटन हेतु अपनी लेखा परीक्षा रिपोर्ट में इस पर ध्यानाकर्षण करना आवश्यक होता है या यदि ऐसा प्रकटन अपर्याप्त है तो हमारे मत को संशोधित करना होता है। हमारे निष्कर्ष हमारी लेखा परीक्षा रिपोर्ट के लिए प्राप्त अद्यतित लेखा परीक्षा साक्ष्य पर आधारित होते हैं तथापि भविष्य की घटनाएं या परिस्थितियां समूह और इसके सहयोगी का लाभकारी व्यवसाय वाले संस्थान बने रहने को समाप्त कर सकती हैं।

- प्रकटीकरण सहित समेकित वित्तीय विवरणों की सामग्री, संरचना और समग्र प्रस्तुति और क्या समेकित वित्तीय विवरण अंतर्निहित संव्यवहारों और घटनाओं का इस तरह से प्रतिनिधित्व करते हैं जो निष्पक्ष प्रस्तुतिकरण प्राप्त करते हैं, का मूल्यांकन करना।

- समेकित वित्तीय विवरणों पर मत व्यक्त करने के लिए समूह और उसकी सहयोगी संस्थाओं या इकाइयों की व्यावसायिक गतिविधियों की वित्तीय जानकारी के संबंधित पर्याप्त समुचित लेखा परीक्षा साक्ष्य प्राप्त किए गए। हम समेकित वित्तीय विवरणों में शामिल ऐसी इकाइयों के वित्तीय विवरणों की लेखा परीक्षा के निर्देशन, पर्यवेक्षण और कार्यनिष्पादन के लिए जिम्मेदार हैं, जिनके समेकित वित्तीय विवरणों के हम स्वतंत्र लेखा परीक्षक हैं। समेकित वित्तीय विवरणों में शामिल अन्य अनुषंगी इकाई और सहयोगी कंपनी, जिनकी लेखा परीक्षा अन्य लेखा परीक्षकों द्वारा की गई है और अलेखापरीक्षित वित्तीय आंकड़ों को सहयोगी कंपनी के प्रबंधन द्वारा अनुमोदित किया गया है, के लिए ऐसे अन्य लेखा परीक्षक और सहयोगी कंपनी का प्रबंधन उनके द्वारा की गई लेखा परीक्षा के निर्देशन, पर्यवेक्षण और कार्यनिष्पादन के लिए जिम्मेदार हैं। हम अपने लेखा परीक्षा मत के लिए पूरी तरह जिम्मेदार हैं।

misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.

- Obtain an understanding of Internal Control relevant to the Audit in order to design Audit procedures that are appropriate in the circumstances.

- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by the 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 Group and its associate's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditors' report to the related disclosures in the Consolidated 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 auditors' report. However, future events or conditions may cause the Group and its associate to cease to continue as a going concern.

- Evaluate the overall presentation, structure and content of the Consolidated Financial Statements, including the disclosures, and whether the Consolidated Financial Statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

- Obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business activities of the Group and its associate to express an opinion on the Consolidated Financial Statements. We are responsible for the direction, supervision, and performance of the audit of the Financial Statements of such entity included in the Consolidated Financial Statements of which we are the independent auditors. For the other entities included in the Consolidated Financial Statements, which have been audited by other auditors, such other auditors are responsible for direction, supervision and performance of the audits carried out by them. We remain solely responsible for our audit opinion.

भौतिकता समेकित वित्तीय विवरणों में गलतबयानी का परिमाण है, जो व्यक्तिगत रूप से या कुल मिलाकर, यह संभव बनाता है कि समेकित वित्तीय विवरणों के एक यथोचित जानकार उपयोगकर्ता के आर्थिक निर्णय प्रभावित हो सकते हैं। (i) हमारे लेखा परीक्षा कार्य की योजना बना रहे हैं और हमारे कार्य के परिणामों का मूल्यांकन कर रहे हैं; और (ii) वित्तीय विवरणों में पहचानी गई गलत बयानी के प्रभाव का मूल्यांकन करने के लिए हम मात्रात्मक भौतिकता और गुणात्मक कारकों पर विचार करते हैं।

हम होलडिंग कंपनी के अभिशासन का प्रभार प्रदत्त लोगों और इस तरह की अन्य इकाइयों के साथ संवाद करते हैं जो समेकित वित्तीय विवरणों में शामिल हैं, जिसके लिए हमारी लेखा परीक्षा के दौरान हमारे द्वारा अभिनिर्धारित आंतरिक नियंत्रण में किसी महत्वपूर्ण कमी सहित लेखा परीक्षा और महत्वपूर्ण लेखा परीक्षा परिणामों की योजनाबद्ध व्यवहार्यता और समय सूची और अन्य मामलों के संबंध में हम स्वतंत्र लेखा परीक्षक हैं।

हमने कंपनी के अभिशासन का प्रभार प्रदत्त लोगों को बयान भी प्रदान किया है कि हमने स्वतंत्रता के संबंध में प्रासंगिक नैतिक आवश्यकताओं का अनुपालन किया है और उन्हें उन सभी संबंधों और अन्य मामलों के संबंध में संप्रेषण दिया है जिनका हमारी स्वतंत्रता और जहां लागू हो, संबंधित सुरक्षा उपायों पर यथोचित असर डालना संभावित है।

अभिशासन का प्रभार प्रदत्त लोगों को संप्रेषित मामलों से, हमने उन मामलों का निर्धारण किया है जो चालू अवधि के समेकित वित्तीय विवरणों की लेखा परीक्षा में सबसे महत्वपूर्ण थे और इसलिए वे लेखा परीक्षा के प्रमुख मामले हैं।

हम अपनी लेखा परीक्षा रिपोर्ट में इन मामलों का वर्णन करते हैं जब तक कि कानून या विनियम सार्वजनिक रूप से मामले के बारे में प्रकटीकरण को अलग नहीं करते हैं या जब, अत्यंत दुर्लभ परिस्थितियों में, हम यह निर्धारित करते हैं कि किसी मामले को हमारी रिपोर्ट में संप्रेषित नहीं किया जाना चाहिए क्योंकि ऐसा करने के विपरीत परिणामों से ऐसे संप्रेषण के सार्वजनिक हित के लाभों को पर्याप्त रूप से दबा दिया जाना संभावित है।

अन्य मामले

8) हमने बैंक के समेकित वित्तीय विवरणों में शामिल 524 शाखाओं के वित्तीय विवरणों /जानकारी की लेखापरीक्षा नहीं की है, जिनकी वित्तीय विवरणी /वित्तीय जानकारी 31 मार्च 2024 को रु.56896.06 करोड़ के कुल अग्रिम दर्शाती है और जैसा कि समेकित वित्तीय विवरणों में माना गया है उस दिनांक को समाप्त वर्ष को रु.5781.46 करोड़ का कुल राजस्व दर्शाती है। 31 मार्च, 2024 को समाप्त वर्ष के लिए ये शाखाएं अग्रिम का 27.94%, जमा राशियों का 43.14% और अनर्जक आस्तियों का 39.74% और 31 मार्च, 2024 को बैंक के राजस्व का 24.61% कवर करती हैं।

Materiality is the magnitude of misstatements in the Consolidated Financial Statements that, individually or in aggregate, makes it probable that the economic decisions of a reasonably knowledgeable user of Consolidated Financial Statements may be influenced. We consider quantitative materiality and qualitative factors in (i) planning the scope of our Audit work and evaluating the results of our work; and (ii) to evaluate the effect of identified misstatements in the Consolidated Financial Statements.

We communicate with Those charged with governance of the Bank included in the Consolidated Financial Statements of which we are the independent auditors 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 Consolidated Financial Statements of the current period and are therefore the key audit matters.

We describe these matters in our auditors' 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

8) We did not audit the Financial Statements / information of 524 branches included in the Consolidated Financial Statements of the Bank whose Financial Statements / financial information reflect total advances of Rs. 56896.06 Crores as at 31st March, 2024 and total revenue of Rs. 5781.46 Crores for the year ended on that date, as considered in the Consolidated Financial Statements. These branches cover 27.94% of advances, 43.14% of deposits and 39.74% of Non-performing assets as at March 31, 2024 and

इन शाखाओं के वित्तीय विवरणों /सूचनाओं को शाखा लेखा परीक्षकों द्वारा लेखापरीक्षित किया गया है, जिनकी रिपोर्ट हमें दी गई है और हमारी राय में अब तक यह शाखाओं के संबंध में शामिल राशियों और प्रकटनों से संबंधित है, जो पूरी तरह से ऐसे शाखा लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट पर आधारित है।

इसके अलावा, हमने बैंक के समेकित वित्तीय विवरणों में शामिल 1967 शाखाओं के वित्तीय विवरणों की लेखापरीक्षा नहीं की है, जिनके वित्तीय विवरण 31 मार्च 2024 को कुल रु.57568.13 करोड़ के कुल अग्रिम दर्शाते हैं और प्रबंधन द्वारा विचार किए गए समेकित वित्तीय विवरणों में मान्यता अनुसार उस दिन समाप्त वर्ष के लिए कुल राजस्व रु.6001.00 करोड़ दर्शाते हैं। इसे प्रबंधन द्वारा आहरित किया गया है।

इसके साथ ही, हमने सहायक कंपनी के वित्तीय विवरणों की लेखा परीक्षा नहीं की है, जिसके वित्तीय विवरण /वित्तीय जानकारी 31 मार्च, 2024 को समेकित वित्तीय विवरणों में विचार किए अनुसार रु.23.31 करोड़ की कुल आस्तियां प्रदर्शित करती है, उस दिनांक को समाप्त तिमाही व वर्ष के लिए समूह का कुल राजस्व क्रमशः रु.0.68 करोड़ और रु.2.71 करोड़ तथा समूह का कर पश्चात निवल लाभ क्रमशः रु.0.24 करोड़ और रु.0.81 करोड़ है। सहायक कंपनी के वित्तीय विवरण/वित्तीय जानकारी की लेखापरीक्षा अन्य लेखापरीक्षक द्वारा किया गया है, जिनकी रिपोर्ट और विवरण बैंक के प्रबंधन द्वारा हमें प्रस्तुत किए गए हैं। समेकित वित्तीय विवरणों पर हमारी राय, जहां तक यह इस सहायक कंपनी के संबंध में शामिल राशि और प्रकटीकरण से संबंधित है और हमारी रिपोर्ट, जहां तक यह उपरोक्त सहायक कंपनी से संबंधित है, पूरी तरह से ऐसे लेखा परीक्षक की रिपोर्ट पर आधारित है।

समेकित वित्तीय विवरण में कर के बाद निवल लाभ में समूह का हिस्सा भी शामिल है। 31 मार्च 2024 को समाप्त वर्ष के लिए रु.15.94 करोड़, जैसा कि समेकित वित्तीय विवरणों में माना गया है, एक सहयोगी के संबंध में, जिनके वित्तीय विवरण /वित्तीय जानकारी की हमारे द्वारा लेखापरीक्षा नहीं की गई है। वित्तीय विवरण/ वित्तीय जानकारी अलेखापरीक्षित है और प्रबंधन द्वारा हमें प्रदान की गई है और समेकित वित्तीय विवरणों पर हमारी राय, जहां तक यह सहयोगी कंपनी के संबंध में शामिल राशि और प्रकटीकरण से संबंधित है और हमारी रिपोर्ट उपरोक्त सहयोगी से संबंधित है, यह पूरी तरह से ऐसे अलेखापरीक्षित वित्तीय विवरणों पर आधारित है। हमारी राय में और प्रबंधन द्वारा हमें दी गई जानकारी और स्पष्टीकरण के अनुसार, ये वित्तीय विवरण समूह के लिए महत्वपूर्ण नहीं हैं।

24.61% revenue of the Bank for the year ended March 31, 2024. The Financial Statements / information of these branches have been audited by the branch auditors whose reports have been furnished to us, and in our opinion in so far as it relates to the amounts and disclosures included in respect of branches, is based solely on the report of such branch auditors.

Further we did not audit the Financial Statements of 1967 branches included in the Consolidated Financial Statements of the Bank whose Financial Statements reflect total advances of Rs. 57568.13 Crores as at 31st March, 2024 and total revenue of Rs. 6001.00 Crores for the year ended on that date as considered in the Consolidated Financial Statements. These have been drawn by the management.

Also, we did not audit the Financial Statements of the subsidiary company whose Financial Statement / financial information reflects Group's share of total assets of Rs. 23.31 crore as at March 31, 2024, Group's share of total revenue of Rs. 0.68 crore and Rs. 2.71 Crore and Group's share of total net profit after tax of Rs. 0.24 crore and Rs. 0.81 crore for the quarter and year ended March 31, 2024 respectively, as considered in the Consolidated Financial Statements. The Financial Statements/financial information of the subsidiary company have been audited by the other auditor, whose reports and statements have been furnished to us by the management of the Bank. Our opinion on the Consolidated Financial Statements, in so far as it relates to the amounts and disclosures included in respect of this subsidiary and our report, in so far it relates to the aforesaid subsidiary, is based solely on the report of such auditor.

The Consolidated Financial Statements also include the Group's share of Net Profit after tax of Rs. 15.94 Crores for the year ended 31st March 2024 as considered in the Consolidated Financial Statements, in respect of one associate, whose Financial Statements / financial information have not been audited by us. The Financial Statements/financial information is unaudited and have been furnished to us by the Management and our opinion on the Consolidated Financial Statements, in so far as it relates to the amounts and disclosures included in respect of the associate, and our report relates to the aforesaid associate, in so far as is based solely on such unaudited financial statements. In our opinion and according to the information and explanations given to us by the Management, these financial statements are not material to the Group.

समेकित वित्तीय विवरणों पर हमारी राय तथा नीचे अन्य विधिक और विनियामक आवश्यकताओं पर हमारी रिपोर्ट किए गए कार्य पर हमारी निर्भरता और अन्य लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट और प्रबंधन द्वारा प्रमाणित वित्तीय विवरण द्वारा इस मामले के संबंध में संशोधित नहीं की गई है।

अन्य विधिक और विनियामक अपेक्षाओं पर रिपोर्ट

9) बैंकिंग विनियमन अधिनियम 1949 के खंड 29 के अनुसार समेकित तुलन पत्र और समेकित लाभ व हानि खाता तथा समेकित नकदी प्रवाह तैयार किया गया है।

उपर्युक्त परिच्छेद 6 से 8 में उल्लिखित लेखा परीक्षा की सीमाओं के अधधीन तथा बैंकिंग कंपनीया (उपक्रमों का अधिग्रहण व अंतरण) अधिनियम, 1970/1980 द्वारा अपेक्षित तथा साथ ही, उसमें अपेक्षित प्रकटीकरण की सीमाओं के अधीन हम रिपोर्ट करते हैं कि :

क) हमारी श्रेष्ठ जानकारी और विश्वास के अनुसार हमारी लेखा परीक्षा के लिये जो स्पष्टीकरण व सूचनाएं आवश्यक थीं, वह सभी हमने प्राप्त की हैं और हमने उन्हें संतोषजनक पाया है।

ख) बैंक के संव्यवहार, जो हमारे ध्यान में आए हैं, वे बैंक के अधिकारों के भीतर हैं, और

ग) बैंक के कार्यालयों व शाखाओं से प्राप्त विवरणियां हमारी लेखा परीक्षा के प्रयोजन हेतु पर्याप्त पायी गईं।

10. "सार्वजनिक क्षेत्र के बैंकों में सांविधिक केंद्रीय लेखा परीक्षकों (एससीए) की नियुक्ति - वित्तीय वर्ष 2019-20 से एससीए के लिए रिपोर्टिंग दायित्व" पर दिनांक 17 मार्च, 2020 को आरबीआई द्वारा जारी पत्र क्र. डीओएस.एआरजी.क्र.6270/08.91.001/ 2019-20 और उसके बाद के दिनांक 19 मई, 2020 के अनुवर्ती संप्रेषण के साथ पठित की आवश्यकताओं के अनुसार, हम उक्त पत्र के पैरा 2 में निर्दिष्ट मामलों पर आगे की रिपोर्ट निम्नानुसार देते हैं:

क) हमारी राय में, उपरोक्त समेकित वित्तीय विवरण आईसीएआई द्वारा जारी लेखांकन मानकों का अनुपालन करते हैं, इस सीमा तक कि वे आरबीआई द्वारा निर्धारित लेखांकन नीतियों के साथ असंगत नहीं हों।

ख) वित्तीय संव्यवहार या मामलों पर कोई टिप्पणी या अवलोकन नहीं है, जिसका बैंक के कामकाज पर कोई प्रतिकूल प्रभाव पड़ता है।

Our opinion on the Consolidated Financial Statements and our report on Other Legal and Regulatory Requirements below is not modified in respect of these matters with respect to our reliance on the work done and the report of the other auditors and the financial statements certified by the Management.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

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

Subject to the limitations of the audit indicated in paragraphs 6 to 8 above and as required by the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970/1980, and subject also to the limitations of disclosure required therein, we report that:

a) We have obtained all the information and explanations which, to the best of our knowledge and belief, were necessary for the purposes of our audit and have found them to be satisfactory;

b) The transactions of the Bank, which have come to our notice, have been within the powers of the Bank; and

c) The returns received from the offices and branches of the Bank have been found adequate for the purposes of our audit.

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

a) In our opinion, the aforesaid Consolidated Financial Statements comply with the Accounting Standards issued by ICAI, to the extent they are not inconsistent with the accounting policies prescribed by the RBI.

b) There are no observations or comments on financial transactions or matters which have any adverse effect on the functioning of the bank.

ग) जैसा कि बैंक और उसकी सहयोगी कंपनी अधिनियम, 2013 के अंतर्गत पंजीकृत नहीं हैं, कंपनी अधिनियम, 2013 की धारा 164 की उप-धारा (2) के अंतर्गत बैंक के निदेशक होने की अयोग्यताएं बैंक पर लागू नहीं होती हैं। हालाँकि, सहायक (एक कंपनी) के मामले में, 31 मार्च, 2024 को निदेशकों से प्राप्त लिखित अभ्यावेदन के आधार पर, कंपनी अधिनियम, 2013 की धारा 164 की उप-धारा (2) के अनुसार कोई भी निदेशक 31 मार्च, 2024 को निदेशक के रूप में नियुक्त होने से अयोग्य नहीं है।

घ) खातों और इससे जुड़े अन्य मामलों के रखरखाव से संबंधित कोई योग्यता, आरक्षण या प्रतिकूल टिप्पणी नहीं है।

ङ) आईसीएआई द्वारा जारी "सार्वजनिक क्षेत्र के बैंकों के मामले में आंतरिक वित्तीय नियंत्रणों की लेखापरीक्षा पर तकनीकी गाइड" के अनुच्छेद 1.14 के अनुसार, आंतरिक वित्तीय रिपोर्टिंग के संबंध में आरबीआई द्वारा शुरू की गई रिपोर्टिंग आवश्यकता सार्वजनिक क्षेत्र के बैंक के स्टैंडअलोन वित्तीय विवरणों पर लागू होगी। तदनुसार, समेकित वित्तीय विवरणों के संदर्भ में वित्तीय रिपोर्टिंग पर समूह के आंतरिक वित्तीय नियंत्रण पर रिपोर्टिंग नहीं की जाती है।

11. हम यह भी रिपोर्ट करते हैं कि

क) हमारी राय में, कानून द्वारा अपेक्षित उचित लेखा बहियां बैंक द्वारा रखी गई हैं, जहां तक कि उन बहियों की हमारी जांच से यह प्रतीत होता है और हमारी लेखा परीक्षा के प्रयोजनों के लिए पर्याप्त उचित विवरणियां उन शाखाओं से प्राप्त हुई हैं जिनको हमने भेंट नहीं दी है;

ख) इस रिपोर्ट द्वारा संचलित तुलनपत्र और लाभ हानि खाता तथा नकद प्रवाह के विवरण संबंधित लेखा बहियों और हमारे द्वारा भेंट नहीं दी गई शाखाओं से प्राप्त विवरणियों के अनुसरण में हैं।

ग) बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 29 के अंतर्गत हमें बैंक के शाखा लेखा परीक्षकों द्वारा लेखा परीक्षित शाखा कार्यालयों के खातों पर रिपोर्ट भेजी गई है और इस रिपोर्ट को तैयार करने में हमारे द्वारा इनका समुचित उपयोग किया गया है और

घ) हमारी राय में तुलन पत्र, लाभ हानि खाता व नकदी प्रवाह विवरण लेखा मानकों का उस सीमा तक अनुपालन करते हैं कि वे भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित लेखांकन नीतियों के साथ असंगत नहीं हों।

c) As the bank and its associate are not registered under the Companies Act, 2013 the disqualifications from being a director of the bank under the sub-section (2) of Section 164 of the Companies Act, 2013 do not apply to the bank. However, in case of subsidiary (a company), on the basis of the written representations received from the directors as on 31st March, 2024, none of the directors is disqualified as on 31st March, 2024 from being appointed as a director in terms of sub-section (2) of Section 164 of the Companies Act, 2013.

d) There are no qualifications, reservations or adverse remarks relating to the maintenance of accounts and other matters connected therewith.

e) As per para 1.14 of the "Technical guide on Audit of Internal Financial Controls in case of Public Sector Banks" issued by ICAI, the reporting requirement introduced by RBI regarding Internal Financial Reporting will apply to the Standalone financial statements of public sector bank. Accordingly, reporting is not done on the Group's Internal Financial Control over financial reporting with reference to Consolidated financial statements.

11. We further report that:

a) in our opinion, proper books of account as required by law have been kept by the Bank so far as it appears from our examination of those books and proper returns adequate for the purposes of our audit have been received from branches not visited by us;

b) the Consolidated Balance Sheet, the Consolidated Profit and Loss Account and the Consolidated Statement of Cash Flows dealt with by this report are in agreement with the books of accounts and with the returns received from the branches not visited by us;

c) the reports on the accounts of the branch offices audited by branch auditors of the Bank under section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 have been sent to us and have been properly dealt with by us in preparing this report; and

d) in our opinion, the Consolidated Balance Sheet, the Consolidated Profit and Loss Account and the Consolidated Statement of Cash Flows comply with the applicable accounting standards, to the extent they are not inconsistent with the accounting policies prescribed by RBI.

<p>कृते मेसर्स एस. भंडारी एंड कंपनी एलएलपी For M/s. S Bhandari & Co. LLP सनदी लेखाकार Chartered Accountants</p>	<p>कृते मेसर्स कीर्तने एंड पंडित एलएलपी For M/s. Kirtane & Pandit LLP सनदी लेखाकार Chartered Accountants</p>	<p>कृते मेसर्स सुंदरम एंड श्रीनिवासन For M/s. Sundaram & Srinivasan सनदी लेखाकार Chartered Accountants</p>	<p>कृते मेसर्स जी डी आप्टे एंड कं. For M/s. G D Apte & Co. सनदी लेखाकार Chartered Accountants</p>
एफआरएन FRN – 000560C/ C400334	एफआरएन FRN – 105215W/ W100057	एफआरएन FRN – 004207S	एफआरएन FRN – 100515W
सीए पी. पी. पारीक CA P P Pareek	सीए मित्तल शाह CA Mittal Shah	सीए रामकुमार एस. CA Ramkumar S.	सीए एस. बी. राशिनकर CA S B Rashinkar
भागीदार Partner	भागीदार Partner	भागीदार Partner	भागीदार Partner
एम क्र. M No 071213	एम क्र. M No 147370	एम क्र. M No 238820	एम क्र. M No 103483
यूडीआईएन: UDIN:24071213BKJMDW4342	यूडीआईएन: UDIN:24147370BKANQW2818	यूडीआईएन: UDIN:24238820BKERKG4314	यूडीआईएन: UDIN:24103483BKDZTO1318

दिनांक : 26.04.2024

स्थान : मुंबई

Date: 26.04.2024

Place: Mumbai



बैंक ऑफ महाराष्ट्र
Bank of Maharashtra

भारत सरकार का उद्यम

एक परिवार एक बैंक

WINNING YOUR TRUST SINCE GENERATIONS



Digital
Banking



Agri Loan



Home Loan



Car Loan



Gold Loan



MSME
Loan



बैंक ऑफ महाराष्ट्र
Bank of Maharashtra

भारत सरकार का उद्यम

एक परिवार एक बैंक

डिजिटल क्रांति के साथ
संभावनाओं के विश्व को करें
अनलॉक

Join the digital
revolution and
Unlock
the world of
possibilities



प्रधान कार्यालय: 'लोकमंगल', 1501, शिवाजीनगर, पुणे - 411 005.

Head Office: 'Lokmangal', 1501, Shivajinagar, Pune - 411005.

www.bankofmaharashtra.in | Follow us: @mahabank      