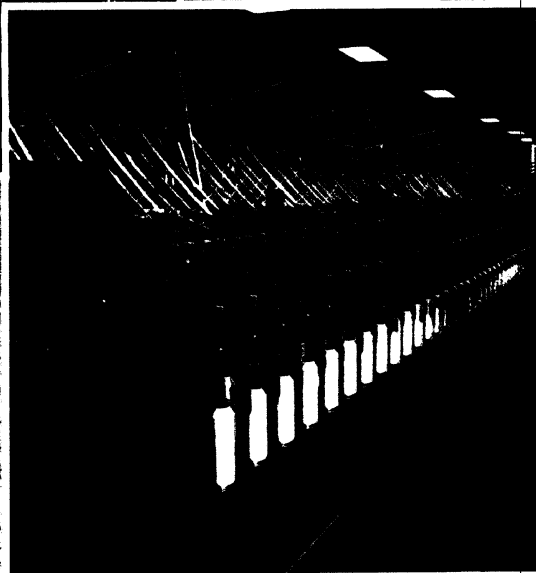




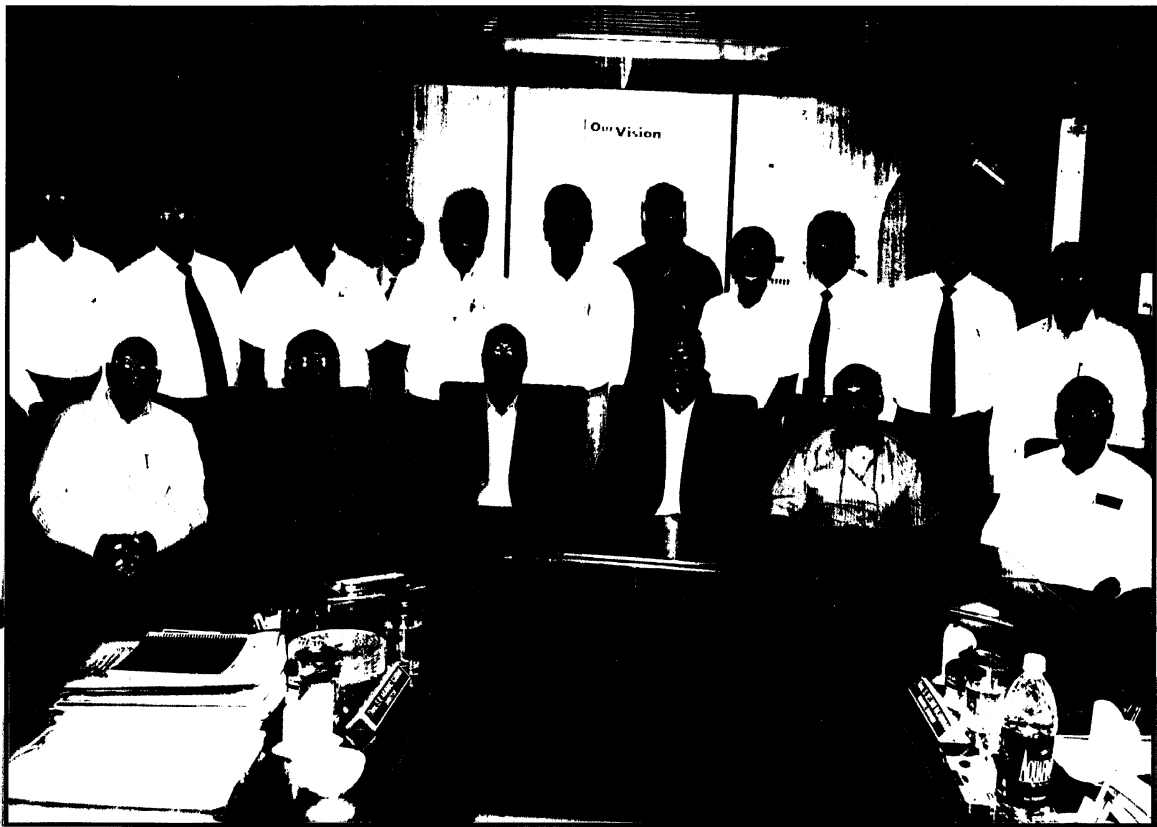
# Tamilnad Mercantile Bank Ltd.

*Customer Oriented & Committed to Excellence*

Regd. Office : 57, V.E.Road, Thoothukudi - 628 002. Website : [www.tmb.in](http://www.tmb.in)



88<sup>th</sup>  
Annual Report  
2009-2010



*Our Board of Directors, Top Executives and Statutory Auditors on the day of signing the Balance sheet*

## BOARD OF DIRECTORS – (AS ON 24.05.2010)

இயக்குநர்கள் குழு

Thiru.G.NAGAMAL REDDY

திரு. G. நாகமால் ரெட்டி

- Managing Director and CEO

- நிர்வாக இயக்குநர் மற்றும் தலைமை நிர்வாக அதிகாரி

Thiru.B.PRABAHARAN

திரு. B. பிரபாகரன்

Thiru.S.C.SEKAR

திரு. S.C. சேகர்

Thiru.V.V.D.N.VIKRAMAN

திரு. V.V.D.N. விக்ரமன்

Thiru.S.R.ARAVIND KUMAR

திரு. S.R. அரவிந்த்குமார்

Thiru.P.MAHENDRAVEL

திரு. P. மகேந்திரவேல்

Thiru.T.RAJA KUMAR

திரு. T. ராஜகுமார்

Thiru.P.YESUTHASEN

திரு. P. ஏசுதாசன்

Thiru.S.SUNDAR

திரு. S. சுந்தர்

Thiru.THIRUKUMAR VETHANAYAGAM

திரு. திருகுமார் வேதநாயகம்

Thiru.K.N.RAJAN

திரு. K.N. ராஜன்

- Additional Director, RBI Nominee

- கூடுதல் இயக்குநர், ரிசர்வ் வங்கி நியமனதாரர்

Thiru.S.SWAMINATHAN

திரு. S. சுவாமிநாதன்

- Additional Director, RBI Nominee

- கூடுதல் இயக்குநர், ரிசர்வ் வங்கி நியமனதாரர்

Auditors

M/s.SURI & CO, Chennai.

திரு. சூரி & கோ, சென்னை

Registered Office : 57, V.E.ROAD, THOOTHUKUDI – 628 002.

பதிவு அலுவலகம் : 57, வி.இ.ரோடு, தூத்துக்குடி - 628 002.

## **Directors' Report for the year 2009-10**

Your Board of Directors have great pleasure in presenting the Eighty Eighth Annual Report, the audited Balance Sheet as on 31st March 2010, and the Profit & Loss Account for the year ended 31st March 2010.

### **1. OVERALL ECONOMIC REVIEW**

The Indian economy, after witnessing a slowdown during 2008-09 recovered in 2009-10 with a growth of 7.2% (previous year 6.7%). Five sectors viz. Mining & quarrying, Manufacturing, Electricity, gas & water supply, Construction, Trade, hotels, transport & communication recorded higher growth rates in 2009-10. However, remaining three sectors viz., Agriculture & allied activities, Financing, insurance, real estate & business services, Community, social & personal services showed decline in growth when compared to 2008-09. After a continuous decline for nearly a year, exports and imports have expanded since October / November, 2009. On the whole the economic recovery which began around the second quarter of 2009-10 has since shown sustained improvement.

### **2. BANKING SCENARIO**

The aggregate deposits and credit growth of Scheduled Commercial Banks stood at 17% and 16% respectively. Scheduled Commercial Banks raised their deposit rates by 25-50 basis points in fourth quarter of the year 2009-10, signalling a reversal in the trend of reduction in deposit rates. On

## **இயக்குநர்களின் அறிக்கை**

31.03.2010 தேதியுடன் முடிவடைந்த வருடத்திற்கான வங்கியின் இலாப நஷ்ட கணக்கு மற்றும் 31.03.2010 தேதியின் இருப்பு நிலை கணக்கும் அடங்கிய 88வது வருடாந்திர அறிக்கையை உங்கள் முன் சமர்ப்பிப்பதில் உங்கள் வங்கியின் இயக்குநர்கள் பெரு மகிழ்ச்சி அடைகிறார்கள்.

### **1. நாட்டின் பொருளாதார நிலை**

இந்திய பொருளாதார நிலை 2008 - 09ம் ஆண்டு தேக்கமடைந்திருந்த போதிலும் 2009 - 10ம் ஆண்டு சுணக்க நிலையிலிருந்து மீண்டு 7.2 % (கடந்த ஆண்டு 6.7 %) வளர்ச்சியை அடைந்தது. சுரங்கத் தொழில் மற்றும் குவாரி, உற்பத்தி, மின்சாரம், எரிவாயு மற்றும் தண்ணீர் விநியோகம், கட்டுமானம், வர்த்தகம் மற்றும் விடுதிகள், போக்குவரத்து மற்றும் தொலை தொடர்பு. ஆகிய ஐந்து துறைகள் 2009 - 10ம் ஆண்டில் அபரிதமான வளர்ச்சி அடைந்தன. ஏனைய மூன்று துறைகளான விவசாயம் மற்றும் அதை சார்ந்த துறைகள், நிதி, காப்பீடு, அசையா சொத்துக்கள், வர்த்தகம் மற்றும் வணிகச் சேவை, சமூக சமுதாய மற்றும் தனிநபர் சேவைகளின் வளர்ச்சி 2008 - 09ம் வருடத்தை காட்டிலும் சரிவடைந்திருந்தது. தொடர்ந்து ஓராண்டு காலமாக ஏற்றுமதி மற்றும் இறக்குமதித் துறையின் வளர்ச்சி சரிவடைந்த நிலையில் இருந்து விடுபட்டு அக்டோபர் / நவம்பர் 2009ம் மாதத்தில் விரிவடைந்தது. 2009 - 10இல் இரண்டாம் காலாண்டில் பொருளாதாரம் மீளத் துவங்கி தற்பொழுது நிலையான முன்னேற்றம் கண்டுள்ளது.

### **2. வங்கித் துறையின் நிலை**

வணிக வங்கிகளின் வைப்புநிதி மற்றும் கடன்களின் வளர்ச்சி முறையே 17 சதவீதம் மற்றும் 16 சதவீதம் என்ற நிலையில் இருந்தது. 2009 - 10ன் நான்காவது காலாண்டில் வங்கிகள் வைப்பு நிதிகளுக்கு வழங்கக்கூடிய வட்டி விகிதத்தை 25-50 அடிப்படை புள்ளிகள் உயர்த்தி, வைப்பு நிதிக்கு குறைந்த

the lending side, the benchmark PLR of SCBs have remained unchanged since July 2009 following reductions in the range of 25-100 basis points between March and June 2009.

Surplus liquidity that prevailed throughout the year declined towards the end of the year. During February 27- March 31, 2010 the average daily surplus liquidity declined to around Rs.38,200 crore because of the increase in the CRR, year end advance tax outflows and higher credit demand from the private sector.

Large market borrowing by the Government put upward pressure on the yields on government securities during 2009-10. However this was contained by active liquidity management by the Reserve Bank. Over the past several years Reserve Bank has undertaken wide ranging financial sector reforms to improve financial intermediation, and to maintain financial stability. This process has now become more intensive with a focus on drawing appropriate lessons from the global financial crisis and putting in place a regulatory regime that is alert to possible build-up of financial imbalances. The focus of the Reserve Bank's regulation will continue to be to improve the efficiency of the banking sector while maintaining financial stability. Simultaneously it will vigorously pursue the financial inclusion agenda to make financial sector development more inclusive.

### **3. BUSINESS PERFORMANCE**

The Bank had a successful year in its 88<sup>th</sup> year of operations and recorded an all-round good performance. During the year under review the total business increased from Rs.16137 Crore to Rs.19927 crore registering a growth of 23.49%. There

வட்டி என்ற நிலையை மாற்றி அமைத்தன. மார்ச் மற்றும் ஜூன் 2009இல் கடன் வட்டி விகிதம் 25-100 அடிப்படையிலான புள்ளிகள் குறைந்திருந்த நிலையை தொடர்ந்து ஜூலை 2009 முதல் வட்டி விகிதத்தில் எந்த மாற்றமும் செய்யப்படவில்லை.

வருடம் முழுவதும் காணப்பட்ட தாராள பணப்புழக்கம் வருட இறுதியில் குறையத் தொடங்கியது. பிப்ரவரி 27 - மார்ச் 31 2010க்குள் சராசரி தினசரி மிகுதியான பணப்புழக்கம் ரூ.38,200 கோடியாக குறைந்ததற்கு வங்கிகள் ரிசர்வ் வங்கியில் வைக்க வேண்டிய பணம் அதிகரிக்கப்பட்டதும், வருட இறுதியில் செலுத்தக் கூடிய முன்வரி மற்றும் தனியார் துறையின் கூடுதல் கடன் தேவையும், காரணங்களாகும்.

2009 - 10ம் ஆண்டு அரசாங்கத்தின் கடனளவு அதிகரித்ததின் காரணமாக அரசாங்க கடன் பத்திரங்கள் மீதான சராசரி வருமான விகிதத்தின் மீது உயரழுத்தம் காணப்பட்டது, இருந்தாலும் ரிசர்வ் வங்கியின் தீவிர பணப்புழக்க ஆளுகையின் காரணமாக மேற்கண்ட அழுத்தம் கட்டுப்பாட்டுக்குள் கொண்டு வரப்பட்டது. கடந்த பல வருடங்களாக ரிசர்வ் வங்கி எடுத்த நிதித்துறை சார்ந்த சீர்திருத்தம் காரணமாக நிதி நிலைமை இடைப்பட்ட காலத்தில் முன்னேற்றமடையவும், உறுதியான தன்மையை தக்க வைத்துக் கொள்ளவும் முடிந்தது. இம் மாதிரியான சீர்திருத்தம் தீவிரப்படுத்தப் பட்டு உலக பொருளாதார நெருக்கடியின் மூலமாக கற்றுக் கொண்ட பாடங்களை மையமாக கொண்டு ஒழுங்குமுறை மேலாண்மை கையாளப்பட்டதால் நிதிசார்ந்த சமயின்மையை விழிப்புடன் சமாளிக்க முடிந்தது. ரிசர்வ் வங்கியின் ஒழுங்கு முறை விதிகள் தொடர்ந்து வங்கித் துறையின் செயலாக்கத்தை முன்னேற்றும் விதமாகவும் உறுதியான தன்மையை ஏற்படுத்துவதாகவும் அமைந்திருக்கும். அதே நேரம் வங்கி வசதி குறைந்த மற்றும் வங்கி வசதி இல்லாதவர்களுக்கு வங்கி சேவை அளித்து நிதித்துறையின் முன்னேற்றத்திற்கு வித்திடவும், விருவிறுப்புடன் செயல்படும்.

#### **3. வங்கியின் செயலாக்கம்**

நமது வங்கியின் 88வது வருடமான இவ்வாண்டு அனைத்து துறைகளிலும் சீரிய செயல்திறனுடன் செயல்பட்டதால் நம் வங்கிக்கு தொடர்ந்து ஒரு வெற்றிகரமான ஆண்டாக அமைந்துள்ளது. இவ்வாண்டு வங்கியின் மொத்த வணிகம் ரூ.16137 கோடியில் இருந்து ரூ.19927 கோடியாக உயர்ந்து 23.49% வளர்ச்சி கண்டுள்ளது.

was significant improvement in Asset Quality due to prudent Recovery measures, because of which both gross and net NPAs as a percentage of total advances got reduced substantially.

#### Performance Highlights:

- ⇒ The Net profit grew from Rs.150.21 Crore to Rs.184.53 Crore (+22.85 %).
- ⇒ The deposits of the Bank increased from Rs.9566 Crore to Rs. 11639 Crore (+21.67%) during the year.
- ⇒ The advances increased from Rs. 6571 Crore to Rs. 8288 Crore (+26.13%) during the year.
- ⇒ The Gross NPA came down from 1.81% to 1.37%.
- ⇒ The Net NPA was substantially reduced from 0.34% to 0.24%.

The total income increased by Rs.178 Crore during the year from Rs.1113 Crore in the previous year to Rs.1291 Crore during the year representing 15.99% growth.

Interest income rose by about Rs.141 Crore from Rs.977 Crore to Rs.1118 Crore and other income from Rs.136 Crore to Rs.173 Crore during the current year. The increase in total expenditure was at Rs.144 Crore. The expenditure rose from Rs.963 Crore during the previous year to Rs.1107 Crore during the year. Earnings per share rose to Rs.6487 from Rs.5281. The capital adequacy ratio of our Bank remained high at 14.09% as against the requirement of 9% stipulated by RBI.

வங்கி வருமானம் ஈட்டாத கடன்களை வசூலிப்பதிலும் மற்றும் சொத்துக்களை நிர்வகிப்பதிலும் பெரும் முன்னேற்றம் கண்டுள்ளது. இதனால் மொத்த கடன்களில், மொத்த மற்றும் நிகர வருமானம் ஈட்டாத கடன்களின் சதவீதம் பெருமளவு குறைந்துள்ளது.

#### செயல்பாட்டின் சிறப்பு அம்சங்கள்

- நிகர இலாபம் ரூ 150.21 கோடியிலிருந்து ரூ 184.53 கோடியாக உயர்ந்தது (+22.85%)
- வங்கியின் வைப்பு நிதி ரூ.9566 கோடியிலிருந்து ரூ.11639 கோடியாக உயர்ந்தது (+21.67%)
- வங்கி வழங்கிய கடன்கள் ரூ.6571 கோடியிலிருந்து ரூ.8288 கோடியாக உயர்ந்தது (+26.13%)
- மொத்த செயல்திறனற்ற கடன் 1.81 சதவீதத்திலிருந்து 1.37 சதவீதமாக குறைந்துள்ளது.
- நிகர செயல்திறனற்ற கடன் 0.34 சதவீதத்திலிருந்து 0.24 சதவீதமாக குறிப்பிடத்தக்க அளவில் குறைந்துள்ளது.

வங்கியின் மொத்த வருமானம் ரூ.178 கோடி அதிகமாகி, கடந்த வருட வருமானமான ரூ.1113 கோடியிலிருந்து இவ்வருடம் ரூ.1291 கோடியாக அதிகரித்து 15.99 சதவீத வளர்ச்சியைக் கண்டுள்ளது.

வட்டி வருவாய் ரூ.141 கோடி அதிகரித்து முந்தைய ஆண்டின் ரூ. 977 கோடியிலிருந்து ரூ. 1118 கோடிக்கு மாறியதும், இதர வருமானம் ரூ.136 கோடியிலிருந்து ரூ.173 கோடியாக உயர்ந்ததும் வருமானம் அதிகமானதற்கு முக்கிய காரணம் ஆகும். வங்கியின் செலவுகள் ரூ.963 கோடியிலிருந்து ரூ.1107 கோடியாக உயர்ந்திருந்தது. ஒவ்வொரு பங்கிற்கும் ஈட்டிய இலாபம் ரூ.5281 இலிருந்து ரூ.6487 ஆக உயர்ந்துள்ளது. மூலதன தன்னிறைவு விகிதம் 14.09 சதவீதமாக உயர்ந்தே காணப்பட்டது. (ரிசர்வ் வங்கி குறிப்பிடும் அளவு 9 சதவீதம்).

#### 4. PROFIT AND APPROPRIATION

The net profit stood at Rs.184.53 Crore (previous year Rs.150.21 Crore) after making all necessary provisions under various categories as per prudential norms prescribed by Reserve Bank of India. After adding thereto the surplus of Rs.0.08 Crore brought forward from 2008-2009 there is an available balance of Rs.184.61 Crore which has been appropriated as under:

Transfer to:	Rs. in Crore
• Statutory Reserve	55.36
• Investment Reserve	4.85
• General Reserve	99.50
• Proposed Dividend for the year	21.33
• Tax on Dividend	3.55
• Balance carried over to next year	0.02
	184.61

#### 5. DIVIDEND

Considering the excellent performance and the overall growth in the business of your Bank during the year and also keeping in view the increase in the amount of earning per share of the Bank, your Directors have proposed to recommend a dividend of 7500% and appropriate an amount of Rs.24.88 Crore (including tax of Rs.3.55 Crore) towards dividend to the shareholders for their approval.

#### 6. CAPITAL AND RESERVES

The Capital and Reserves of your Bank stand increased to Rs.1148.18 Crore from the previous year's level of Rs.988.52 Crore, showing an increase of 16.15% after effecting the above proposed appropriations.

#### 4. இலாபமும் ஒதுக்கீடுகளும்

இவ்வாண்டு பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வரையறைக்கு இணங்க ஒதுக்கீடுகளை தேவையான அளவுக்கு பல்வேறு தலைப்பின் கீழ் செய்த பின்பு உங்கள் வங்கி ரூ.184.53 கோடி (சென்ற வருடம் ரூ.150.21 கோடி) நிகர இலாபம் ஈட்டியுள்ளது. சென்ற ஆண்டு (2008-2009) இலாபத்தின் கையிருப்பான ரூ.0.08 கோடியையும் சேர்த்து, மொத்தம் உள்ள ரூ.184.61 கோடி கீழ்க்கண்டவாறு பகிர்வு செய்யப்பட்டுள்ளது.

(ரூபாய் கோடிகளில்)

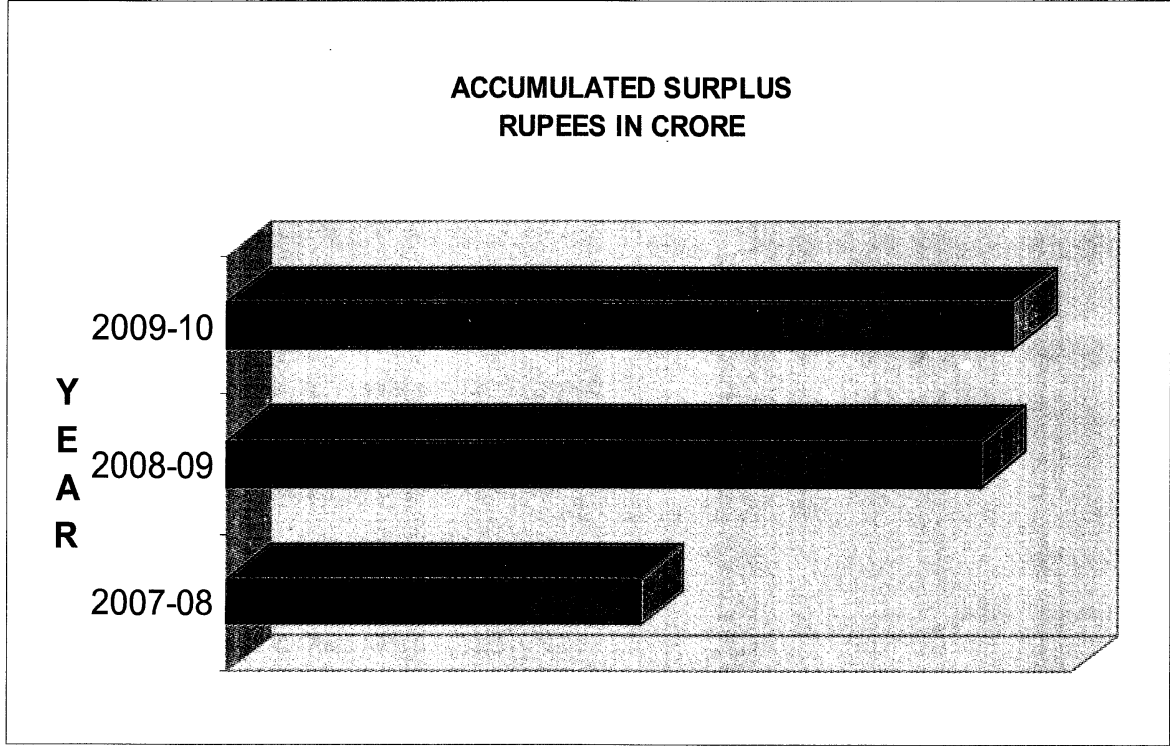
• சட்டபூர்வ ஒதுக்கீடு	55.36
• முதலீடுகளுக்கான ஒதுக்கீடு	4.85
• பொது ஒதுக்கீடு	99.50
• இந்நிதியாண்டிற்கான இலாப பங்கீட்டிற்கான ஒதுக்கீடு	21.33
• இலாப பங்கீட்டிற்கான வரி	3.55
• அடுத்த ஆண்டுக்கு கொண்டு செல்லப்படும் மீதித் தொகை	0.02
	-----
	184.61
	-----

#### 5. இலாப பங்கீடு

இவ்வாண்டும் உங்கள் வங்கி தொடர்ந்து நிறைவான செயல்திறனுடன் ஈட்டியுள்ள வியாபார வளர்ச்சி மற்றும் ஒரு பங்கிற்கான ஈட்டிய இலாபத்தின் வளர்ச்சி ஆகியவைகளின் அடிப்படையில் உங்கள் வங்கியின் இயக்குநர்கள் 7500 சதவீதம், அதாவது ரூ. 24.88 கோடி இலாப பங்கீடு (வரி ரூ.3.55 கோடி உட்பட) பங்குதாரர்களுக்கு வழங்குவதற்கு பரிந்துரைக்கத் தீர்மானித்துள்ளார்கள்.

#### 6. மூலதனம் மற்றும் ஒதுக்கீடுகள்

பல்வேறு ஒதுக்கீடுகளையும் செய்த பின்னர் உங்கள் வங்கியின் மூலதனம் மற்றும் ஒதுக்கீடுகள் முந்தைய ஆண்டின் நிலையான ரூ.988.52 கோடியிலிருந்து ரூ.1148.18 கோடியாக உயர்ந்து 16.15 சதவீதம் வளர்ச்சியடைந்துள்ளது.



## 7. CAPITAL ADEQUACY

The accretion to capital funds during the year amounted to Rs.159.66 Crore which raised the net worth of the Bank to Rs.1148.18 Crore. The Capital to Risk Adjusted Assets Ratio (CRAR) stood at 14.09% as on 31-03-2010 which is more than the minimum required level of 9% stipulated by Reserve Bank of India. The CRAR as per BASEL II norms stood at 15.54% as on 31-03-2010.

## 8. DEPOSITS GROWTH

The aggregate year-end deposits of the bank as on 31.03.2010 were Rs.11639.30 Crore, thus recording a growth of 21.67% over the position as at the end of the previous year and against the industry's reported growth of 17.00%. The interest rates of the bank are kept in line with the prevailing trends in the banking industry. In view of the continued thrust given by the bank for improving both low cost and no cost

## 7. மூலதன தன்னிறைவு விகிதம்

வங்கியின் மூலதனம் சம்பந்தப்பட்ட நிதி அளவு ரூ.159.66 கோடி அதிகரித்ததனால் வங்கியின் பெறுமதி ரூ.1148.18 கோடியாக உயர்ந்துள்ளது. மூலதனத்திற்கும் எதிர்பார்க்கக் கூடிய இழப்புகளின் அடிப்படையில் கணக்கிடப்பட்ட சொத்துக்களின் மதிப்பிற்குமான விகிதம் 31.03.2010ம் தேதியில் 14.09 சதவீதமாகும். இது பாரத ரிசர்வ் வங்கியால் வரையறுக்கப்பட்ட குறைந்த பட்ச அளவான 9 சதவீதத்துக்கும் அதிகமாகும். BASEL - II விதிமுறைபடி மூலதனத்திற்கும் எதிர்பார்க்கக் கூடிய இழப்புகளின் அடிப்படையில் கணக்கிடப்பட்ட சொத்துக்களின் மதிப்பிற்குமான விகிதம் 31.03.2010ம் தேதியில் 15.54 சதவீதமாகும்.

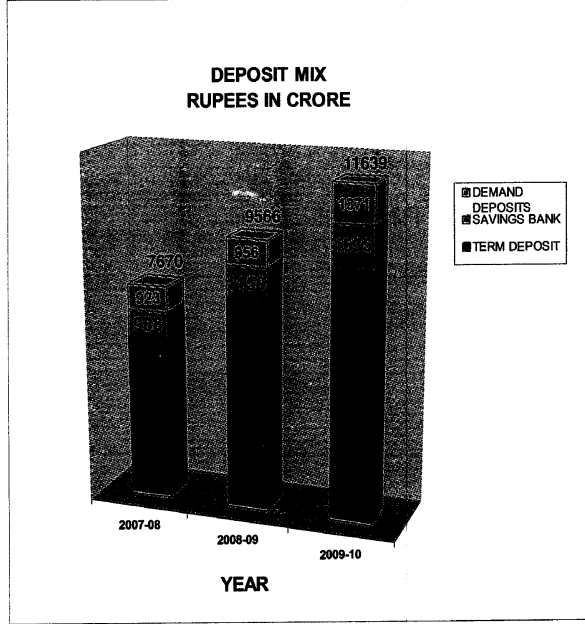
## 8. வைப்பு நிதி வளர்ச்சி

வங்கியின் வைப்புநிதி கடந்த வருடத்தின் வைப்புநிதியை விட 21.67 சதவீதம் அதிகரித்து 2010ம் வருடம் மார்ச் 31ம் தேதி ரூ.11639.30 கோடியை எட்டி உள்ளது. வங்கித்துறையில் இவ்வருடம் வைப்புநிதி சராசரி வளர்ச்சி 17.00 சதவீதமாகும். வங்கியின் சீரிய முயற்ச்சியால் வட்டியற்ற மற்றும் குறைந்த வட்டி விகிதமுடைய வைப்புநிதி (வங்கிகளுக்கிடையேயான வைப்பு நிதி தவிர) கடந்த ஆண்டை விட நடப்பு ஆண்டில் ரூ.800.13 கோடி ஏற்றத்தை பதிவு செய்து உள்ளது. வைப்பு



deposits (excluding interbank deposits), the same have recorded an increase of Rs.800.13 Crore over the previous year.

நிதிக்கு வழங்கப்படும் வட்டி விகிதம் வங்கித்துறையில் நிலவும் வட்டி விகிதத்திற்கு நிகரான அளவிலேயே வைக்கப்பட்டிருந்தது.



## 9. ADVANCES PORTFOLIO – MANAGEMENT OF ASSETS AND DEVELOPMENT OF BUSINESS

Our Bank continued its lending activities in conformity with the policies and guidelines of Reserve Bank of India. Total Net Advances of our Bank increased by Rs.1715.92 crore during the concluded financial year 2009-10 and reached the level of Rs.8287.61 crore showing a Year on Year Growth of 26.13%.

The bank continued its thrust in lending to Agriculture, Micro and Small Enterprises consisting of both Manufacturing and Service Enterprises. The level of advances to priority sector stood at Rs.3685.68 Crore [including RIDF of Rs.48.53 Crore] as on 31.03.2010 which constituted 55.28% of Adjusted Net Bank Credit against the Regulatory Priority Sector Target of 40%.

The Agricultural Advances reached Rs.1475.36 Crore as on 31.03.2010 which constituted 22.13% of Adjusted Net Bank Credit as against the Regulatory requirement of 18%.

## 9. வங்கியின் கடன் வழங்கல் துறை

பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வரையறைகளுக்கு உட்பட்டு வங்கி கடன் வழங்குதலில் தொடர்ந்து ஈடுபட்டு வருகின்றது. வங்கியால் அளிக்கப்பட்ட கடன் தொகையானது ரூ 1715.92 கோடி அதிகரித்து 2009-2010 ஆண்டு இறுதியில் ரூ. 8287.61 கோடியை எட்டி 26.13% சதவீதம் வளர்ச்சி கண்டுள்ளது.

வங்கியானது சிறு நடுத்தர தொழில், விவசாயம் சம்பந்தப்பட்ட உற்பத்தி, சேவை நிறுவனங்களுக்கு, மற்றும் முன்னுரிமை துறை பிரிவினருக்கு கடன் வழங்குவதிலும் அதிக முக்கியத்துவம் கொடுத்து வருகின்றது. 2010ம் வருடம் மார்ச் 31ம் தேதி நிலவரப்படி முன்னுரிமை துறைகளுக்கு வழங்கப்பட்ட மொத்த கடன்கள் ரூ. 3685.68 கோடியாகும். (கிராம உட்கட்டமைப்பு வளர்ச்சி நிதி ரூ. 48.53 கோடி உள்பட) இவ்வாறான கடன்கள் கடந்த வருடத்தின் நிகரக்கடனில் 40 சதவீதமாக இருக்க வேண்டுமென்று பாரத ரிசர்வ் வங்கியால் வலியுறுத்தப் பட்டதற்கிணங்க 55.28 சதவீதமாக இருந்தது.

2010ம் வருடம் மார்ச் 31ம் தேதி நிலவரப்படி விவசாய கடன் ரூ.1475.36 கோடியாகும். கடந்த வருட நிகர கடனில் இது 22.13 சதவீதமாக இருந்தது. இது வரையறுக்கப்பட்ட குறைந்த பட்ச அளவான 18 சதவீதத்தை விட அதிகமானதாகும்.

The total weaker section advances reached Rs.725.34 crore as on 31.03.2010 which represent 10.88% of Adjusted Net Bank Credit as against the regulatory requirement of 10.00%.

The bank continued its thrust on Schematic Retail Lending as a measure to boost up advances growth and clientele base. Total Schematic Retail Advances went up by Rs.387.06 Crore during the Financial Year and reached the level of Rs.1770.25 Crore showing a Year on Year Growth of 27.98%.

The advances granted to Export sector by the bank increased from Rs.178.25 crore to Rs.286.33 Crore as on 31.03.2010. Efforts are being taken to step up the flow of credit to export sector.

The total advances to MSME Sector increased by Rs.849.37 Crore during the Financial Year and reached the level of Rs.2150.79 Crore.

As a measure to uplift economically downtrodden people, the bank continued its thrust in lending to Self Help Groups (SHG) and total number

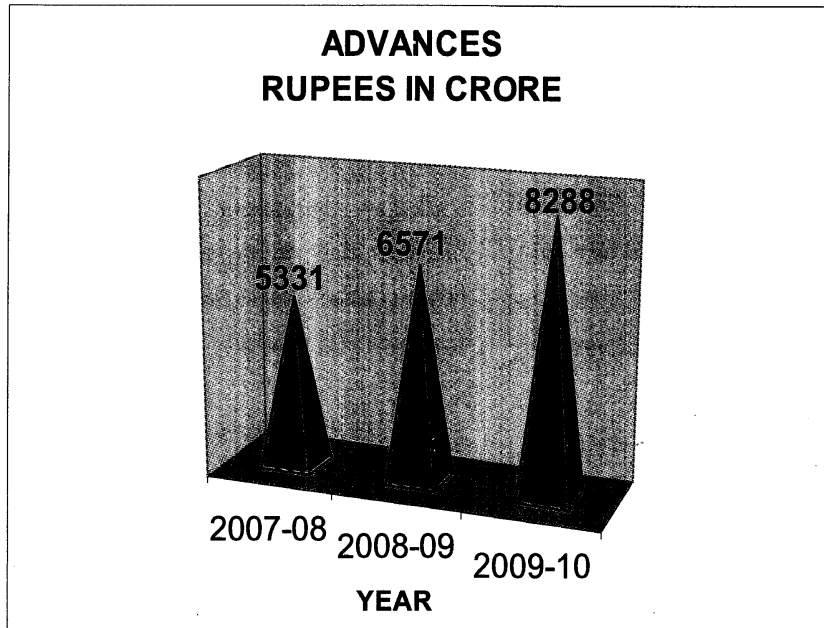
2010ம் வருடம் மார்ச் 31ம் தேதி நிலவரப்படி நலிவடைந்த பிரிவினருக்கு வழங்கப்பட்ட கடன்கள் ரூ.725.34 கோடியாகும். இது நிகர கடனில் 10 சதவீதம் என்ற குறைந்தபட்ச அளவை விட அதிகமாக 10.88 சதவீதமாக இருந்தது.

வங்கியானது வரையறுக்கப்பட்ட சில்லரை வியாபார கடன் வழங்குவதில் முக்கியத்துவம் கொடுத்து வருகின்றது. இந்த நிதியாண்டில் இவ்வகைக் கடன்கள் ரூ.387.06 கோடி அதிகரித்து ரூ. 1770.25 கோடி எட்டியுள்ளது. இது இவ்வகைக் கடன் வளர்ச்சியில் கடந்த நிதியாண்டை விட 27.98 சதவீதம் அதிகமாகும்.

ஏற்றுமதி துறைக்கு வழங்கிய கடன் உதவி ரூ.178.25 கோடியிலிருந்து 2010ம் வருடம் மார்ச் 31ம் தேதி நிலவரப்படி ரூ.286.33 கோடியாக அதிகரித்துள்ளது. ஏற்றுமதி துறைக்கு கூடுதல் கடன் வழங்குவதில் தொடர்ந்து முக்கியத்துவம் அளிக்கப்பட்டுள்ளது.

இவ்வருடம் குறு, சிறு மற்றும் நடுத்தர நிறுவனங்களுக்கு வழங்கப்பட்ட கடன்கள் ரூ.849.37 கோடி அதிகரித்து ரூ.2150.79 கோடியை எட்டியுள்ளது.

நலிவடைந்த பிரிவு மக்களின் தரம் உயர்வதற்கு வங்கி சுயஉதவிக் குழு திட்டத்தின் மூலம் முக்கியத்துவம் கொடுத்து வருகிறது இதனால் 31.03.2009ல் கடன் உதவி



of SHGs assisted increased from 3872 Groups as on 31.03.2009 to 3976 Groups as on 31.03.2010 during the Financial Year with an outstanding of Rs.33.83 Crore. As on 31.03.2010, 3546 customers have been benefited from DRI scheme.

## **10. INVESTMENTS AND TREASURY OPERATIONS**

During the year ended 31<sup>st</sup> March 2010, the Bank made a total turnover of Rs.8790.81 crore in trading operations, resulting in a net profit of Rs.8.10 crore, as against Rs.7.56 crore in previous year.

The net investments of the Bank stood at Rs.3499.19 crore as on 31<sup>st</sup> March 2010 as against Rs.3207.20 crore as at the end of previous year. The investment to Deposit Ratio of the Bank was 30.08% as against 33.51% at the end of the previous year.

The average yield on the investment portfolio during the year was at 7.30% as against 8.04% in the previous year, reflecting the general fall in interest rates during the year. The income from investments, comprising interest income and dividend income earned during the year was Rs. 254.06 crore (including RIDF) as against Rs.227.60 crore (including RIDF) in the previous year. During the year, the Bank shifted securities of Rs.318.90 crore from Available For Sale (AFS) category to Held To Maturity (HTM) category, after charging depreciation of Rs.7.53 crore and Rs.181.98 from Held to Maturity to Available For Sale.

பெற்ற குழுக்களின் எண்ணிக்கை 3872 ஆக இருந்தது, 31.3.2010ல் 3976 குழுக்களாக உயர்ந்து கடன் தொகை ரூ.33.83 கோடியாக உள்ளது. மிகவும் நலிவடைந்த பிரிவு மக்களுக்கான DRI திட்டத்தின் கீழ் 3546 பேர் 31.03.2010 நிலவரப்படி பயனடைந்துள்ளனர்.

### **10. முதலீடுகள் மற்றும் கருவூல நடவடிக்கைகள்**

31.3.2010 தேதியுடன் முடிவடையும் ஆண்டில் வங்கியானது அரசாங்க கடன் பத்திரங்கள் வாங்கி விற்கும் வணிகத்தில் ரூ.8790.81 கோடிக்கு வியாபாரம் செய்துள்ளது. அவ்வாறான வணிகத்தின் மூலமாக ஈட்டிய வருவாய் ரூ.8.10 கோடியாகும் (முந்தைய வருடம் ரூ.7.56 கோடியாகும்).

வங்கியின் நிகர முதலீடுகள் கடந்த வருடம் ரூ.3207.20 கோடியாக இருந்தது, 2010ம் வருடம் மார்ச் 31 தேதியில் ரூ.3499.19 கோடியாக உள்ளது. வங்கியின் முதலீடுகளுக்கும் வைப்பு நிதிக்கும் உள்ள விகிதம் 31.3.2010ம் தேதியன்று 30.08 சதவீதமாக உள்ளது (முந்தைய வருடம் 33.51 சதவீதம்)

முதலீடுகளின் சராசரி வருமானம் முந்தைய ஆண்டு 8.04 சதவீதமாக இருந்தது, இவ்வாண்டு 7.30 சதவீதமாக இருந்தது. வட்டி விகிதம் வீழ்ச்சியடைந்ததே இதன் காரணமாகும். முதலீடுகளின் வாயிலான வட்டி மற்றும் பங்கீட்டுத் தொகையின் வருமானம் கடந்த ஆண்டு ரூ.227.60 கோடியாக (கிராம உள்கட்டமைப்பு வளர்ச்சி நிதி உட்பட) இருந்தது, இவ்வாண்டு ரூ.254.06 கோடியாக (கிராம உள்கட்டமைப்பு வளர்ச்சி நிதி உட்பட) உள்ளது. நடப்பு ஆண்டில் “விற்பனைக்கு கிட்டுபவை” என்ற தலைப்பின் கீழ் வைக்கப்பட்டிருந்த முதலீடுகள் ரூ.318.90 கோடி, (தேய்மானம் ரூ.7.53 கோடி குறைக்கப்பட்ட பின்) முதிர்வு காலம் வரை வைக்கக் கூடிய முதலீடுகளாக மாற்றப்பட்டுள்ளது. மற்றும் முதிர்வு காலம் வரை வைக்கக் கூடிய முதலீடுகளில் ரூ.181.98 கோடி “விற்பனைக்கு கிட்டுபவை” யாக மாற்றப்பட்டுள்ளது.

## 11. FOREIGN EXCHANGE BUSINESS

In the year 2009-10, the Bank had good growth in the Foreign Exchange Business. The total Merchant turnover had grown to Rs.7605.33 Crore from Rs.5781.38 Crore (2008-09) and registered a growth rate of 31.55% compared to the previous year. The inter bank turnover in the year 2009-10 also had grown to Rs.18640.82 Crore from Rs.17619.89 Crore during the year 2008-09 with 5.79% growth over previous year. The profit on forex business for the year is Rs.20.29 Crore as against Rs.19.57 Crore during the previous year 2008-09 with 3.68% growth. The total number of authorized branches to deal forex business stands at 30.

The Bank has necessary infrastructure to render speedy service relating to inward remittance and for crediting to the beneficiaries' accounts on receipt of the funds in our Nostro accounts.

The Bank has a global network of 681 overseas correspondent banks with whom bilateral keys under SWIFT arrangement have been exchanged. It facilitates smooth and fast flow of communication in the international business. The swift arrangement has enabled the bank to give timely and efficient service to its forex clients.

Under the tie-up arrangement with UAE Exchange centre LLC, Abu Dhabi, the NRIs and their relatives are being facilitated to receive the money within 24 hours under speed remittance scheme. Drafts are also issued on our Bank under Draft drawing arrangement in favour of the relatives / NRIs from UAE Exchange Centre LLC.

## 11. அந்நியச் செலாவணி வணிகம்

2009-10ல், வங்கி அந்நிய செலாவணி வணிகத்தில் நல்ல முன்னேற்றம் கண்டுள்ளது. ரூ.5781.38 கோடி (2008-09) ஆன மொத்த வணிக மதிப்பு ரூ.7605.33 கோடியாக உயர்ந்து 31.55 சதவீத வளர்ச்சி கண்டுள்ளது. வங்கிகளுக்கிடையேயான வர்த்தகம் ரூ.17619.89 கோடியில் இருந்து ரூ.18640.82 கோடி ஆக உயர்ந்து கடந்த ஆண்டை விட 5.79 சதவீதம் உயர்ந்துள்ளது. அந்நிய செலாவணி வணிக இலாபம் (2008-09) ரூ.19.57 கோடியில் இருந்து இந்த நிதியாண்டில் ரூ.20.29 கோடியாக உயர்ந்து 3.68 சதவீதம் அதிகரித்துள்ளது. அந்நிய செலாவணி வர்த்தக உரிமம் பெற்ற கிளைகள் 30 ஆக இருக்கிறது.

வெளிநாட்டு வங்கியில் வைத்திருக்கும் கணக்கில் வரவாகும் தொகையை பயனடைவோர் கணக்கிற்கு துரிதமாக பரிமாற்றம் செய்வதற்கு வங்கியின் உள் கட்டமைப்பு போதுமானதாக உள்ளது. உலக அளவிலான வங்கிகளுக்கான பண மாற்று தொலை தொடர்பு துறையில் சந்தாதாராக இருப்பதின் மூலம் உலகில் உள்ள 681 வங்கிகளுடன் தொடர்பு கொள்ள முடிகிறது. இதன் மூலம் வர்த்தக வகைக்காக வங்கிகள் வழங்கும் பொறுப்பு ஆவணங்கள் மற்றும் பண வருவாய்க்கான தகவல் பரிமாற்றங்கள் துரிதப்படுத்தப் படுகின்றன

அபுதாபியிலுள்ள UAE எக்ஸ்சேஞ்ச் சென்டர் LLC உடன் அந்நிய செலாவணி மாற்றும் முறையில் ஒப்பந்தம் செய்திருப்பதால் வெளி நாடு வாழ் இந்தியர்கள் மற்றும் அவர்களுடைய உறவினர்கள் 24 மணி நேரத்திற்குள் பணம் பெற்றுக்கொள்ள வசதி செய்யப்பட்டுள்ளது.

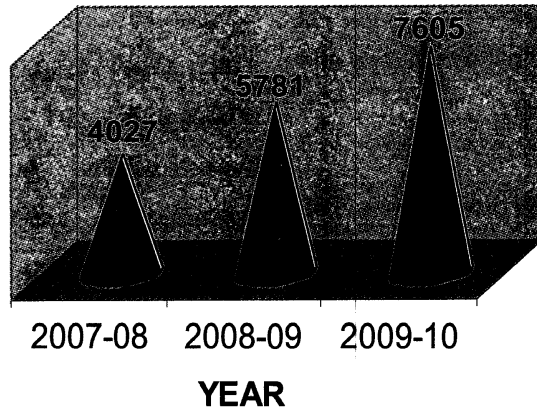
வெளிநாடு வாழ் இந்தியர்களுக்கும் மற்றும் அவர்களுடைய உறவினர்களுக்கும் நமது வங்கியின் மூலமாக UAE Exchange சென்டர் LLC வழியாக கேட்பு காசோலை வழங்குப் படுகிறது.

Our International Banking Division, Chennai, is providing information on forex market and the indicative exchange rates based on the ongoing forex market trends on hourly basis in the bank's website, to facilitate our NRI clients all over, with up to date information on forex. Our officers in IBD are subjected to specialized training in Forex being given by the leading training centres at Mumbai, Pune etc., to keep pace with the day to day changing forex scenario.

The economies of major developed countries like The United States of America, United Kingdom and Germany are in recovery phase after yesteryear global melt down. Indian economy is on upbeat with speedy growth due to its good governance and scrupulous follow-up of the well laid policies. Due to liberalization in the money remittance schemes and increased multi currency exposures among the foreign exchange clients, the bank sees a good growth from business segment. Our Bank is committed to increase the forex business activities significantly in adding good revenues to the Bank in the coming years.

சென்னையில் உள்ள வெளிநாட்டு வணிகத்துக்கான பிரத்தியேக வங்கிப்பிரிவு, அந்நிய செலாவணி வியாபார நிலவரத்தை ஒவ்வொரு மணி இடைவெளியில், வங்கியின் இணைய தளத்தில் வெளியிட்டு வருவது வெளிநாடு வாழ் இந்தியர்களுக்கு பெரும் பயன் உள்ளதாக அமைந்து உள்ளது. வெளிநாட்டு வர்த்தகத்திற்கான பிரத்தியேக வங்கிப் பிரிவில் உள்ள அதிகாரிகளுக்கு மும்பை, பூனா, போன்ற இடங்களில் உள்ள பயிற்சி மையங்களின் வழியாக அன்றாட பரிவர்த்தனங்களை அறிந்து கொள்ளும் வகையில் சிறப்பான பயிற்சி அளிக்கப்படுகிறது. வளர்ந்த நாடுகளான அமெரிக்கா, ஜெர்மனி மற்றும் இங்கிலாந்து ஆகிய நாடுகளில் பொருளாதார பின்னடைவு ஏற்பட்ட பொழுதிலும், நம்முடைய சிறந்த மேலான்மை, நிர்வாகத் திறமையினாலும் இந்திய பொருளாதாரத்தில் பின்னடைவு ஏற்படவில்லை. பணிப்பரிமாற்ற முறையில் கொடுக்கப் பட்டிருக்கும் சலுகைகள், அந்நியச் செலாவணி வாடிக்கையாளர்களுக்கிடையேயான அதிகமான பணப் புழக்கம் ஆகியவைகளினால் வங்கி வணிகத்துறையில் மிகச் சிறப்பான வளர்ச்சியை எதிர் பார்க்கிறது. நமது வங்கி அந்நிய செலாவணி வணிகத்தை சிறப்பான முறையில் பெருக்குவதற்கும் வங்கியின் வருமானத்தை அதிகரிக்கவும் உறுதி கொண்டிருக்கிறது.

## FOREIGN EXCHANGE BUSINESS Rupees in Crore



## 12. BRANCH NETWORK

During the year 2009-10, the Bank has opened 3 branches and 16 Automated Teller Machines. With the above expansion the Bank branch network increased to 216 branches, 7 Regional Offices, 11 Extension Counters, 141 ATMs, 6 Central Processing Centres, 2 Mobile Branch Banking Units, 2 Currency Chests and 1 Service Branch. The Bank is having license for opening of one new branch at Delhi. The Bank is the pioneer in introducing Mobile Branch Banking Unit for the first time in the state of Tamilnadu.

## 13. PERSONNEL

The Bank's total staff strength was 2267 as on 31st March 2010, consisting of 902 Officers, 962 Clerks and 403 other members of staff.

The per employee business has increased from Rs.6.79 Crore to Rs.8.70 Crore as on 31st March 2010. The profit per employee increased from Rs.6.43 lakh to Rs.8.14 lakh.

The Bank continues to lay emphasis on developing the individual skills of its employees and providing a healthy and congenial working environment so as to get maximum contribution from the employees of the Bank.

The Bank's Staff Training College at Nagercoil conducted 34 programmes, imparting training to 390 Officers, 379 Clerical employees and 44 subordinate staff during the year.

In addition to the in-house programmes, 283 officers were deputed to other institutions in India like SIBSTC-Bangalore, NIBM-Pune, IDRBT-Hyderabad, FEDAI and other training institutions for attending training Programmes.

## 12. கிளைகளின் விரிவாக்கம்

2009-10ம் வருடம் 3 புதிய கிளைகள் மற்றும் 16 தானியங்கி பணப்பட்டுவாடா இயந்திரங்கள் திறக்கப்பட்டுள்ளன. இதன் விளைவாக வங்கி 216 கிளைகள், 7 மண்டல அலுவலகங்கள், 11 விரிவாக்க மையங்கள் 141 தானியங்கி பணப்பட்டுவாடா மையங்கள் 6 ஒருங்கிணைப்பு சேவை மையங்கள், 2 நடமாடும் வங்கி கிளைகள், 2 பணபெட்டக அலுவலகங்கள் மற்றும் ஒருசேவை கிளையுடன் செயல்படுகிறது. வங்கி, டெல்லியில் ஒரு புதிய கிளை திறப்பதற்கு அனுமதி பெற்றுள்ளது. வங்கி தமிழகத்தில் நடமாடும் வங்கி கிளை அறிமுகப்படுத்தியதில் முன்னோடியாக திகழ்கிறது.

## 13. ஊழியர்கள்

வங்கியில் 902 அதிகாரிகள், 962 எழுத்தர்கள் மற்றும் பிற தொழிலாளர்கள் 403-ம் சேர்த்து 2010ம் வருடம் மார்ச் 31ம் தேதியில் மொத்த ஊழியர்கள் எண்ணிக்கை 2267 ஆகும்.

தனி ஒரு ஊழியரால் கையாளப்படும் வியாபாரம் கடந்த வருடம் ரூ. 6.79 கோடியாக இருந்தது 2010-ம் வருடம் மார்ச் மாத இறுதியில் ரூ. 8.70 கோடியாக உயர்ந்துள்ளது. ஒவ்வொரு ஊழியரும் ஈட்டிய இலாபம் ரூ.6.43 இலட்சத்திலிருந்து ரூ.8.14இலட்சமாக உயர்ந்துள்ளது.

ஊழியர்களின் உழைப்புத்திறனின் பயனை முழுமையாக அடையும் பொருட்டு ஆரோக்கியமான மற்றும் இதமான முறையில் பணியாற்றும் சூழ்நிலையை ஏற்படுத்துதல், ஊழியர்களுடைய தனிப்பட்ட திறனை வளர்த்தல் ஆகியவற்றில் வங்கி தொடர்ந்து கவனம் செலுத்தி வருகிறது.

நாகர்கோவில் அமைந்துள்ள வங்கியின் பயிற்சிக் கல்லூரியில் 390 அதிகாரிகள், 379 எழுத்தர்கள் மற்றும் 44 கடை நிலை ஊழியர்களுக்கு பயிற்சியளிக்கும் வகையில் பல்வேறுபட்ட 34 பயிற்சிவகைகள் நடத்தப்பட்டுள்ளன. இக்கல்லூரியில் நடத்தும் பயிற்சி வகுப்புகள் தவிர தென்னிந்திய வங்கி ஊழியர்கள் பயிற்சி கல்லூரி (பெங்களூர்), தேசிய அளவிலான வங்கி நிர்வாகத்திற்கான பயிற்சி நிறுவனம் (பூனா), IDRBT (ஹைதராபாத்), அந்நியச் செலாவணி மாற்று நிறுவனங்களின் குழுமம் மற்றும் பிற

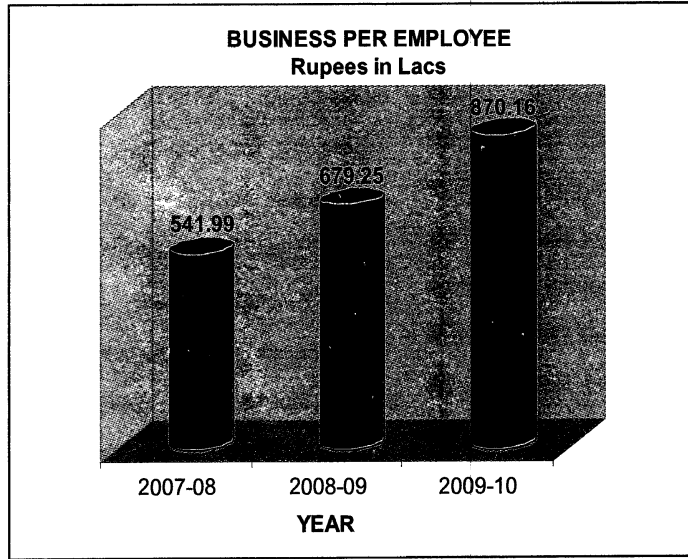
Industrial relations in the Bank continued to be very cordial during the year with frequent interaction between the management and the Officers' and Employees' Associations and various staff welfare activities were undertaken during the year.

The information required under section 217 (2A) of the Companies Act, 1956 read with Companies (Particulars of Employees) Rules, 1975 is attached to this report as Annexure I.

பயிற்சி நிறுவனங்களில் பயிற்சி பெற 283 அதிகாரிகள் அனுப்பப்பட்டார்கள்.

நிர்வாகத்திற்கும், ஊழியர்கள் மற்றும் அதிகாரிகள் சங்கங்களுக்கும் இடையில் கருத்துப் பரிமாற்றங்கள் அடிக்கடி நடந்து இவ்வருடமும் ஊழியர்களுடனான சுமுக உறவு தொடரப்பட்டு தொழிலாளர்களுக்கான பல்வேறு நலத்திட்டங்கள் நிர்வாகத்தினரால் பரிசீலிக்கப்பட்டுள்ளன.

1956ம் வருட கம்பெனிகள் சட்டம் பிரிவு 217 (2A) மற்றும் கம்பெனிகள் (ஊழியர் விவரங்கள்) விதிகள் 1975ல் குறிப்பிட்ட விபரங்கள் இணைப்பு 1ல் தரப்பட்டுள்ளது.



#### 14. INTER BRANCH ADJUSTMENTS

The Bank has continued to maintain a very good record in the matter of internal house keeping. Since the Bank has installed a core banking solution with 100% networking it was possible for the branches to balance all their accounts and the balances were tallied upto 31<sup>st</sup> March 2010. There was also timely submission and scrutiny of the control returns which was given adequate importance at all levels with necessary follow up. The Bank continues to attach greater importance in the matter of House Keeping to ensure that its good performance during the year is maintained in future too.

#### 14. உள்ளடப்பை ஒழுங்குபடுத்துதல்

வங்கியானது கிளைகளுக்கிடையேயான உள்ளடப்புகளை ஒழுங்குபடுத்துவதில் கடைப்பிடிக்கும் சிறப்புத் தன்மையை தொடர்ந்து கடைப்பிடித்து வருகிறது. கிளைகள் அனைத்தும் பிரத்தியேக மென்பொருள் மூலம் இணைக்கப்பட்டதன் பயனாக 2010 வருடம் மார்ச் 31 தேதியன்று அனைத்துக் கிளைகளுக்கிடையே உள்ள கணக்குகள் நேர் செய்யப்பட்டுள்ளன. மேற் பார்வைக்காக வாங்கப்படும் தகவல் பட்டியல்கள் கால தாமதம் இல்லாமல் வாங்கி சரிபார்ப்பதற்கு பெரும் முக்கியத்துவம் கொடுக்கப்படுகிறது. உள்ளடப்பை ஒழுங்குபடுத்துவதில் உள்ள சிறந்த தன்மை தொடரும் பொருட்டு வங்கி நடவடிக்கை எடுத்து வருகிறது.

There has been prompt reconciliation and speedy elimination of unmatched entries in respect of inter branch transactions for the previous year. During the year under review all entries were reconciled within 30 days and the maximum time gap for elimination of entries remained just one month.

## **15. INTERNAL CONTROL AND INSPECTION/AUDIT**

The Bank has in place an effective and strong Internal Audit system. Your Bank is one of the few Banks which has the system of conducting annual internal inspection of all its branches each Year. During the year 2009-10, internal inspection and Risk Based Internal Audit were accordingly conducted for all the 213 branches of the Bank and three branches which were opened during this year will come under yearly inspection from next year. In addition, all accounts having credit limits of Rs.100 lakhs and above have been subjected to Post Credit Supervision by the Inspection Department and 116 branches involving 775 accounts have been covered during the year. Compliance reports are invariably received from most of the branches in time and receipt of compliance is strictly monitored by the Inspection Department.

The Bank continued with the system of having Concurrent Audit of its major branches. Concurrent Audit has been recognized as an important tool of internal control and was in force in 66 branches including all the Foreign Exchange 'B' category branches.

Further, Treasury operations, International Banking Division, Chennai Service Branch and DPS Cell are also subjected to Concurrent Audit. The

உரிய நேரத்தில் கிளைகளுக்கு நடுவிலான பற்று வரவு கணக்குகளில் தற்காலிக வித்தியாசங்களை கண்டுபிடித்தல் மற்றும் நிலுவைகளை நேர் செய்தல் போன்றவை உங்கள் வங்கியில் கடைப்பிடிக்கப்படுகின்றன. நடப்பு ஆண்டில் எல்லா தற்காலிக வித்தியாசங்களும் அதிகபட்சம் 30 நாட்களுக்குள் நேர் செய்யப்பட்டன. நிலுவைகள் சரி செய்வதற்கான காலம் அதிகபட்சம் ஒரு மாதமாக இருந்தது.

### **15. உட்கட்டுப்பாடு, ஆய்வு மற்றும் தணிக்கை**

வங்கி ஒரு திறமையான உள் தணிக்கை அமைப்பை கொண்டுள்ளது. அனைத்து கிளைகளிலும் வருடாந்திர ஆய்வு மேற்கொள்ளும் சில வங்கிகளில் ஒன்றாக உங்கள் வங்கி திகழ்கிறது. 2009-10-ம் வருடத்தில் 213 கிளைகளிலும் ஆய்வுகள் மேற்கொள்ளப்பட்டுள்ளன. மீதி 3 கிளைகள் இந்த வருடத்தில் தொடங்கப்பட்டதால் இதன் ஆய்வு அடுத்த வருடம் நடைபெறும். ஆய்வறிக்கைகள் உயர் அதிகாரிகளால் பரிசீலிக்கப்படுகின்றன. ஆய்வு அறிக்கைகளில் கண்ட குறைகளை நிவர்த்தி செய்த வகைக்கான அறிக்கைகள் ஒரு சில கிளைகளைத் தவிர பெரும்பாலான கிளைகளிலிருந்து பெறப்பட்டுள்ளன. அவ்வாறான அறிக்கைகள் பெறாத பட்சத்தில் நிவர்த்தி செய்வதற்கான நடவடிக்கைகள் ஆய்வுப் பிரிவினால் கூர்ந்து கவனிக்கப்படுகின்றன. ரூ.1 கோடி மற்றும் அதற்கு மேலாக கடன் வழங்கியிருக்கும் பட்சத்தில் அவ்வாறான கடன்களுக்கு ஈடாக வாங்கியிருக்கும் சரக்குகளை ஆய்வு பிரிவிலுள்ள அதிகாரிகள் இவ்வருடத்தில் 116 கிளைகளில் உள்ள 775 கணக்குகளை சரி பார்த்துள்ளனர்.

ஒரு உட்கட்டுப்பாடு முறையான உடனுக்குடன் தணிக்கை மேற்கொள்ளும் முறை 66 கிளைகளில் ஏற்படுத்தப்பட்டுள்ளன. அந்நியச் செலாவணி வணிகத்தை மேற்கொள்ளும் நடுத்தர கிளைகளும் அவ்வாறான தணிக்கைக்குட்பட்டுள்ளன.

மேலும் அந்நிய செலாவணி வணிகம் மேற்கொள்ளும் தனிப்பிரிவு, DPS பிரிவு மற்றும் கருவூல நடவடிக்கைகள் நடக்கும் இடங்களிலும் இவ்வாறான தணிக்கை நடைபெற்றது. உடனுக்குடன் தணிக்கை செய்யும் முறையினை பலப்படுத்தி அதன் செயல் திறனை அதிகரிக்க வங்கி ஏற்பாடு செய்து



Bank is in the process of further strengthening and making Concurrent Audit more effective and purpose oriented. Additional areas of Bank's activities are now covered under Concurrent Audit.

The Funds & Treasury Department is subjected to Half Yearly review by Inspection Department during September and March. The Inspection Department also conducts the Annual review of the Dealing Room operations at International Banking Division, Chennai.

Revenue audit was also conducted in 130 branches by Bank's Internal Inspectors.

During the year, Management audit was conducted in Thoothukudi Region, Tirunelveli Region, Mumbai Region, Currency Chest - Madurai, Currency Chest - Chennai, Service branch - Chennai and Secretarial Section by the Bank's Inspection Department.

Bank has also conducted Information System Audit in 213 computerized branches, Data Centre, DR Site, International Banking Division, Treasury Department, RTGS Cell, 12 HUB Centres, 7 Regional Offices, Service branch, 6 Central Processing Centres, 2 Currency chests, Head Office and Registration Authority Office at Chennai.

Your Bank is one of the first Banks to introduce Off-site surveillance system. Under this, certain key and critical areas are subjected to inspection without a physical visit to Branches.

A separate cell for monitoring compliance with Know Your Customer and Anti Money Laundering norms has been formed in order to have close monitoring of

வருகிறது. நிதி மற்றும் கருவூலப்பிரிவு ஒவ்வொரு வருடமும் செப்டம்பர் மற்றும் மார்ச் மாதங்களில் அரைவருட திறனாய்வுக்கு உட்படுத்தப்படுகிறது. அந்நியச் செலாவணி துறையில் உள்ள டிவிங் ரூம் நடவடிக்கைகள் ஆய்வுத் துறையால் வருடாந்திர திறனாய்வுக்கு உட்படுத்தப்படுகிறது.

இவை தவிர வரவு செலவு கணக்குகளுக்கான தனிப்பட்ட தணிக்கை 130 கிளைகளில் வங்கியிலுள்ள ஆய்வாளர்களைக் கொண்டு மேற்கொள்ளப்பட்டுள்ளது.

நடப்பு ஆண்டில் தூத்துக்குடி மண்டல அலுவலகம், திருநெல்வேலி மண்டல அலுவலகம், மும்பை மண்டல அலுவலகம், சென்னை மற்றும் மதுரை பணப்பாதுகாப்பு அலுவலகங்கள், சென்னை சேவைப்பிரிவு, செயலாக்கப்பிரிவு, ஆகியவற்றில் வங்கியின் ஆய்வுப் பிரிவினால் நிர்வாகத் தணிக்கை மேற்கொள்ளப்பட்டுள்ளது.

பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வழிகாட்டுதலுக் கிணங்க கணிப்பொறி மயமாக்கப்பட்ட 213 கிளைகளிலும், ஏழு மண்டல அலுவலகங்கள், சேவை கிளை மற்றும் இரண்டு கருவூலங்கள், தகவல் தொடர்பு பிரிவு, அந்நியச் செலாவணி பிரிவு, கருவூலப்பிரிவு, 12 இணைப்பு பிரிவு, வங்கிகளுக்கு இடையே பணம் பரிமாற்றம் முறைப்பிரிவு மற்றும் தலைமை அலுவலகம் ஆகியவற்றிலும் கணக்குகளை மின்னணு இயந்திரங்களில் கையாளும் முறைகளுக்கான சிறப்பு ஆய்வு மேற்கொள்ளப்பட்டது.

உங்கள் வங்கி வேலை நடக்கும் இடத்துக்குச் செல்லாமல் தகவலின் அடிப்படையில் அவ்வப்போது கண்காணிக்கும் முறையினை ஏற்படுத்திய முன்னோடி வங்கிகளில் ஒன்றாகத் திகழ்கிறது.

வாடிக்கையாளர்களை தெரிந்து கொள்ளும் பொருட்டு கடைப்பிடிக்க வேண்டிய முறைகளை நிலைநாட்டுதல் மற்றும் சட்டத்துக்குப் புறம்பான பணபுழக்கத்தை தடுப்பதற்கான நடைமுறைகளை செயல்படுத்துதல் ஆகியவற்றை பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வலியுறுத்தலின்படியும், மற்றும் வெளிநாட்டு

the accounts as per the RBI guidelines and under the provision of the Prevention of Money Laundering Act, 2002.

## **16. VIGILANCE**

The Vigilance Department functioning at Head Office is initiating corrective measures for improving the control systems & compliance thereof and laying down procedures and carrying out preventive vigilance exercises. It is also ensured that the guidelines and directives issued by Reserve Bank of India are implemented from time to time through the Compliance Officer designated for this purpose. There has been perceptible improvement in identifying the staff lapses / fixing the accountability and also in disposing of the disciplinary proceedings against staff, as per laid down guidelines.

## **17. CUSTOMER SERVICE**

'Customer satisfaction' is one of your Bank's major priorities and outstanding 'customer service' is the dominant feature of all its activities. To make sure this perspective, it conducts monthly meeting at branch level inviting customers, takes their suggestions / grievances and redress them as early as possible. The Customer Service Committee of the Board reviews the customer grievances, complaints and suggestions. Your Bank has revisited the Cheque Collection Policy this year in order to bring in more customer friendly amendments in respect of collection of foreign currency denominated cheques. Your Bank has ventured into many technology oriented products viz., TMB e-connect, Visa Debit Card, Bancassurance and e-payments of utility bills,

பணத்தை சட்டத்துக்குப் புறம்பாக புழக்கத்தில் விடுவதை தடுக்கும் முகமாக 2002-ம் வருடம் இயற்றப்பட்ட விஷேச சட்டத்தில் கண்டுள்ளபடியும் கண்காணிப்பதற்காக பிரத்தியேக பிரிவு ஏற்படுத்தப்பட்டுள்ளது.

### **16. கண்காணிப்பு**

தவறுகளை தடுப்பதற்கு தலைமை அலுவலகத்தில் ஏற்படுத்தப்பட்ட கண்காணிப்பு பிரிவு, தவறுகளை தடுக்கும் எண்ணத்தோடு கட்டுப்பாட்டு முறைகளை மேம்படுத்தி அவைகள் ஒழுங்காக கடைப்பிடிக்கப்பட அனைத்து தடுப்பு நடவடிக்கைகளும் மேற்கொள்ளுகிறது. பாரத ரிசர்வ் வங்கியால் அறிவுறுத்தப்படும் வலியுறுத்தல்கள் மற்றும் ஆணைகள் சரியாக நிறைவேற்றப்படுகின்றனவா என்று அதற்கென நியமிக்கப்பட்ட அதிகாரி மூலம் உறுதி செய்யப்படுகிறது. தவறு செய்யும் ஊழியர்களை கண்டுபிடித்து அவர்கள் மீதான குற்ற நடவடிக்கைகளை முடிவுக்கு கொண்டுவருவது துரிதப்படுத்தப்பட்டுள்ளது.

### **17. வாடிக்கையாளர் சேவை**

வாடிக்கையாளர்களின் திருப்தியே உங்களுடைய வங்கியின் முக்கிய முன்னுரிமையாகும். வங்கி சிறப்பான வாடிக்கையாளர் சேவையை எல்லா நடவடிக்கைகளிலும் கருத்தில் கொண்டுள்ளது. இந்த குறிக்கோளை உறுதி செய்யும் விதமாக கிளை மட்டத்திலான வாடிக்கையாளர்களை அழைத்து மாதாந்திர கூட்டங்களை நடத்தி அவர்களுடைய கருத்துக்களையும், குறைகளையும் கேட்டு துரிதமாக நிவர்த்தியும் செய்கிறது. இயக்குநர் குழுமத்தில் இயங்கும் வாடிக்கையாளர்கள் சேவைக்குழு, வாடிக்கையாளர்களின் குறைகளையும், புகார்களையும், கருத்துக்களையும் மறு பரிசீலனை செய்கிறது. உங்களுடைய வங்கி இந்த வருடம் வெளிநாட்டு கரன்சி, காசோலைகளை வசூல் செய்வதில் வாடிக்கையாளர்களின் நெருக்கத்தை அதிகப்படுத்துவதற்காக காசோலை வசூல் கொள்கையினை சீரமைத்திருக்கிறது. உங்களுடைய வங்கி இந்த வருடம் பல தொழில் நுட்பம் சார்ந்த சேவைகளில் இறங்கியுள்ளது. அதாவது TMB - இணையதள சேவை, VISA பற்று அட்டை, காப்பீடு மற்றும் பயன்பாட்டு செலவுகளை இணையதளம்

this year. Your Bank has also taken efforts in imparting Financial Literacy to the Rural people, and thereby to achieve 100% Financial Inclusion. Your Bank is continuously conducting special campaigns to exchange mutilated / soiled notes at various centres for the benefit of the customers. During the financial year such campaigns were conducted at 56 centres, in co-ordination with Reserve Bank of India.

## **18. TECHNOLOGY ADVANCEMENT**

### **Payment Gateway**

We have implemented the eBanking facility for the benefit of our customers. With this facility, the customers can do their transactions from their home or office itself. We have also tied up with Payment Gateway service providers for utility bill payment.

We have also successfully implemented VISA Debit card in our bank. The customer can use the Debit card at millions of points of sale and make their purchases. The card is valid internationally.

In addition to the above, with regard to Networking we have migrated to MPLS technology. In case of any failure in particular hub center's service provider, the line will be automatically routed through the nearest hub center's location through MPLS technology for interruption-free functioning of our system.

### **Internet Banking**

Our Bank has been offering various products and services to our customers. In order to reduce the transaction cost and to improve the convenience of the customers, our Bank introduced the Internet

மூலம் செலுத்தும் வசதி ஆகியவை. உங்களுடைய வங்கி கிராமப்புற மக்களிடையே நிதி அறிவை கற்பித்து அதன் மூலம் 100 சதவீத நிதி சேர்க்கையினை சாதிப்பதற்கு முயற்சி எடுத்திருக்கிறது. உங்களுடைய வங்கி பல்வேறு மையங்களில் வாடிக்கையாளர்களின் வசதிக்காக பழைய மற்றும் கிழிந்த நோட்டுகள் மற்றும் சிறப்பு முகாம்களை தொடர்ந்து நடத்திக் கொண்டிருக்கிறது. இவ்வருடம் 56 இடங்களில் இந்த முகாம் ரிசர்வ் வங்கியுடன் இணைந்து நடத்தப்பட்டுள்ளது.

### **18. தொழில்நுட்ப முன்னேற்றம்**

#### **பணப்பட்டுவாடா நுழைவாயில்**

உங்கள் வங்கி இணையதள வங்கி சேவையினை வாடிக்கையாளர்களுக்காக வழங்கியுள்ளது. இந்த வசதியினால் வாடிக்கையாளர்கள் தங்களுடைய வங்கி நடவடிக்கைகளை அவர்களுடைய வீடுகள் அல்லது அலுவலகங்களின் இருந்தே செய்து கொள்ள முடியும், மேலும் பணப்பட்டுவாடா நுழைவாயில் சேவை தருபவர்களுடன் இணையதளம் மூலம், பயன்பாட்டிற்கான பணம் செலுத்துவதற்கு உடன்படிக்கை செய்யப்பட்டுள்ளது. VISA பற்று அட்டை திட்டத்தை வெற்றிகரமாக நமது வங்கியில் செயல்படுத்தியுள்ளோம், வாடிக்கையாளர்கள் பற்று அட்டையை விற்பனை மையங்களில் பயன்படுத்தி பொருட்கள் வாங்கிக் கொள்ள முடியும். இந்த அட்டை உலகம் முழுவதும் செல்லுபடியாகும்.

மேலும் ஏதேனும் ஒரு சேவை மையத்தில் குறைபாடு ஏற்பட்டால், தானாகவே குறைபாடு இல்லாத மற்றொரு சேவைமையத்திற்கு மாற்றிக் கொள்ளும் MPLS தொழில் நுட்பத்திற்கு மாறியுள்ளோம். இதன் மூலம் வாடிக்கையாளர்களுக்கு தடையில்லா சேவை வழங்க முடியும்.

#### **இணையதள வங்கி சேவை**

நமது வங்கி வாடிக்கையாளர்களுக்கு பலதரப்பட்ட சேவைகளை வழங்கிவருகின்றது, வாடிக்கையாளர் வசதிகளை மேம்படுத்துவதற்கு நமது வங்கி நவம்பர் 2008ல் இருந்து

Banking facility to customers since November 2008. Various categories of customers – Individual, Joint (E or S, anyone and F or S), Proprietorship, Partnership, Limited Companies, Hindu Undivided family, trust/clubs/Association of Persons are covered by our Internet Banking facility.

As of now, the following facilities have been made available to our customers.

- Account Balance Inquiry
- Cheque Status Inquiry
- Stop payment of Cheque
- Self transfer
- Third Party Transfer
- View/Print Statement of Account
- View Nomination Details
- Activity Inquiry
- Online Bill payment facility
- Instant Alerts for Online Bill payments

### Information Security

After implementation of the Core Banking software, our Bank has formulated a comprehensive, Board approved Information System Security Policy in line with RBI guidelines.

### DR Activities:

Our bank has established the DR Site at Bangalore in January 2006. After the establishment of DR, we are conducting DR Drills once in 3 months. During the DR Drill, we are routing all our branches' LIVE transactions through our DR Site server. We are also routing all our ATMs transactions at our DR Site server. On completion of DR drill, we roll back the database to our primary site at Chennai.

இணையதள வங்கி சேவையினை அறிமுகப்படுத்தியிருக்கிறது. தனிப்பட்ட, இணைந்து (E or S, ஏதாவது ஒருவர் மற்றும் F or S ) உரிமையாளர், பங்குதாரர், வரையறுக்கப்பட்ட கம்பெனிகள், இந்து கூட்டுக்குடும்பம், டிரஸ்ட், கிளப், பலபேர் கூட்டமைப்பு ஆகிய வாடிக்கையாளர்கள் இணையதள சேவையை உபயோகப்படுத்திக் கொள்ளலாம். இப்போது உள்ளபடி கீழ்க்கண்ட சேவைகள் வாடிக்கையாளர்களுக்கு கிடைக்கப்பெறுகிறது.

கணக்கு இருப்பு விசாரணை

காசோலை நிலை விசாரணை

காசோலை பணப்பட்டுவாடா நிறுத்தம் செய்தல்

தனது கணக்கிற்கிடையே பண மாற்றம்

மூன்றாவது நபர் கணக்கிற்கு பண மாற்றம்

கணக்கு அறிக்கை பார்த்தல் மற்றும் பிரிண்டிங்

வாரிசுதாரர் நியமன விவரங்கள் பார்த்தல்

நடவடிக்கை விபரமறிதல்

இணையதளம் மூலம் பணம் செலுத்தும் வசதி

இணைய தளம் மூலம் பணம் செலுத்தும் போது

தேவையான எச்சரிக்கை செய்தல்.

### தகவல் பாதுகாப்பு

மைய வங்கி மென்பொருள் மூலம் ஒருங்கிணைந்த வங்கி சேவையை செயல்படுத்திய பிறகு நமது வங்கி ரிசர்வ் வங்கி வழிகாட்டுதலின்படி இயக்குநர் குழுவும் ஒப்புதல் பெற்ற ஒருங்கிணைந்த தகவல் பாதுகாப்பு முறை கொள்கையினை உருவாக்கியிருக்கிறது.

### பேரிடர் மீட்பு நடவடிக்கை :

நம்முடைய பேரிடர் மீட்பு நடவடிக்கை தளம் பெங்களூரில் ஜனவரி 2006ம் வருடம் நிறுவப்பட்டுள்ளது. பேரிடர் மீட்பு தளம் நிறுவப்பட்ட பிறகு 3 மாதத்திற்கு ஒரு முறை பேரிடர் மீட்பு மையம் வழியாக எல்லா கிளைகளின் நடவடிக்கைகளையும் செயல்படுத்துகிறோம். மேலும் தானியங்கி பணப் பரிமாற்றங்களையும் பேரிடர் மீட்பு நடவடிக்கை மையம் வழியாக செய்கிறோம். பேரிடர் மீட்பு நடவடிக்கை பயிற்சி முடிந்த பிறகு திரும்பவும் தகவல் தளத்தை சென்னையில் உள்ள முதன்மை மையத்திற்கு மாற்றிக் கொள்கிறோம்.

## RTGS (Real Time Gross Settlement) / NEFT (National Electronic Funds Transfer)

RTGS Cell overseas the RTGS operations and monitors the Funds movement. Inter Bank Payments including Bill payment like ILC, OBC etc., are being executed by RTGS as per instructions of the branches / offices. During this year, outward RTGS transactions crossed the milestone of 250000 mark. RTGS Cell has revised the RTGS timings then and there as per guidelines given by RBI and issued the circular intimating the same to the branches. All our 216 branches are RTGS and NEFT enabled. 100% RTGS-STP became operational and all our branches are actively participating in the RTGS System.

In 2009-10 we have effected 274357 RTGS outward transactions to the tune of Rs.61495 Crore, 168919 RTGS inward transactions to the tune of Rs.53416 Crore, 52201 NEFT outward transactions to the tune of Rs.206.02 Crore and 175619 NEFT inward transactions to the tune of Rs.713.26 Crore. In 2009-10 we have earned income of Rs.0.89 Crore from RTGS transactions and Rs.0.05 Crore from NEFT transactions.

### DP Cell

During the year 2009-10, we have authorized our Sriperumbudur, Rikab Gunj (Hyderabad), Ghaziabad, Mumbai – Sion and Cuttack branches for extending DP related services. The number of authorized branches stood at 71 as on 31<sup>st</sup> March 2010.

The number of delivery instructions executed during 2009-10 is 28,020 as against 11,661 during 2008-09. Income earned from Annual Maintenance Charges, transaction fees and share of Brokerage was Rs.35.15 lacs during 2009-10 against Rs.24.59 lacs during 2008-09.

## வங்கிகளுக்கு இடையேயான பணமாற்றும் முறை - நாடு தழுவிய மின்னணு பணப்பரிமாற்றம்

வங்கிகளுக்கு இடையேயான பணப்பரிமாற்றம் மற்றும் உண்டியல் பணமாற்றம் ஆகியவைகளை பணப்பரிவர்த்தனை மையம் கண்காணிக்கிறது. இந்த வருடம் வெளியிடத்துக்கான பணப்பரிவர்த்தனை 2,50,000 என்ற மைல் கல்லை தாண்டியது. பணப்பரிவர்த்தனை பிரிவு RBI உத்தரவின்படி பணப்பரிவர்த்தனை நேரங்களை மாற்றும் செய்தும் அதற்கான சுற்றறிக்கையை கிளைகளுக்கு வெளியிடும் வருகிறது. எல்லாக் கிளைகளும் வங்கிகளுக்கு இடையேயான பண பரிவர்த்தனை முறை நாடு தழுவிய மின்னணு பரிமாற்றம் செய்யும் வசதி பெற்றுள்ளது. எல்லா கிளைகளும் முழு அளவில் இத்தகைய வசதிகள் செய்வதில் இடம் பெற்று உள்ளன.

2009-10ம் வருடத்தில் வங்கிகளுக்கு இடையேயான பணப்பரிவர்த்தனை மையம் வாயிலாக 274357 வெளி பரிவர்த்தனைகள் ரூ.61495 கோடி அளவிலும், 168919 உள் பரிவர்த்தனைகள் ரூ.53416 கோடி அளவிலும் நடைபெற்றுள்ளது. நாடு தழுவிய மின்னணு பணப்பரிமாற்றம் மூலம் 52201 வெளி பரிவர்த்தனைகள் ரூ.206.02 கோடி அளவிலும், 175619 உள் பரிவர்த்தனைகள் ரூ.713.26 கோடி அளவிலும் நடைபெற்றுள்ளது. 2009-10ம் வருடத்தில் வங்கிகளுக்கு இடையேயான பணப்பரிவர்த்தனை மூலமாக ரூ. 0.89 கோடியும் மற்றும் நாடுதழுவிய மின்னணு பரிமாற்றம் மூலமாக ரூ. 0.05 கோடியும் வருமானம் ஈட்டியுள்ளோம்.

### DP Cell

2009-10ம் ஆண்டு வங்கியின் ஸ்ரீபெரும்புதூர், ரிகாப்கஞ்ச் (ஹைதராபாத்), காசியாபாத், மும்பை - சயான் மற்றும் கட்டாக் கிளைகள் பங்கு பரிவர்த்தனை சேவைகள் செய்வதற்கு அனுமதிக்கப்பட்டன. இந்த சேவைகள் 71 கிளைகளில் வழங்கப்படுகிறது. 2009-10ல் வருடாந்திர பராமரிப்பு சேவை, தரகு மற்றும் பங்கு பரிவர்த்தனை கமிஷனாக ரூ.35.15 இலட்சங்கள் (கடந்த ஆண்டு ரூ.24.59 இலட்சங்கள்) ஈட்டியுள்ளது. 2009-10ம் ஆண்டு 28020 பங்கு பரிவர்த்தனைகள் (கடந்த ஆண்டு 11661 பரிவர்த்தனைகள்) செய்யப்பட்டன.

## **19. PRODUCT INNOVATION, NEW PRODUCTS, NEW SERVICES**

During the year, the bank has reintroduced the Deposit Schemes namely TMB 444 & TMB 555 Days Deposits. The above schemes received overwhelming response from the general public due to competitive rate of interest offered by the bank.

In order to increase the CASA Deposits, the Bank has launched a new Savings Bank Product viz., TMB Dynamic Youth Savings Bank Account. TMB Dynamic Youth Savings Bank Account was formulated to target the Young Professionals/Employed and Students. The number of customers getting enrolled into the above CASA product is increasing.

The benefits of Anywhere Banking facilities have been extended to more customers by revamping all the existing Anywhere Banking Current Account Schemes. The insurance linked Recurring Deposit "Siranjeevee" was finetuned by reducing the insurance premium with an aim to attract more number of customers.

The bank continues to offer free Personal Accident Insurance Coverage of Rs.1.00 lac to all Savings Bank Premium account holders, all Anywhere Current Account holders (except TMB Silver account holders) and to SB accounts holders those who have maintained an average balance of Rs.5000 or more during the specified period. Further, the Bank has extended the offer to the customers getting enrolled into TMB Dynamic Youth Savings Bank Account Scheme also.

And in order to service the unbanked/underbanked public in Rural areas, the

## **19. நவீன கண்டுபிடிப்புகள் - புதிய திட்டங்கள், புதிய சேவைகள்**

இவ்வருடம் வங்கி TMB 444 & TMB 555 நாட்கள் டெபாசிட் என்ற இரண்டு திட்டங்களை மறுபடியும் அறிமுகப்படுத்தியிருக்கிறது. இந்த திட்டங்கள் நமது வங்கியால் நல்ல வட்டி கொடுத்ததன் காரணமாக மக்களிடம் அமோக வரவேற்பை பெற்றது.

நடப்பு மற்றும் சேமிப்பு கணக்கு வைப்பு நிதியை அதிகப்படுத்துவதற்காக, வங்கி அறிமுகப்படுத்தியிருக்கும் TMB Dynamic Youth Savings Bank Account மாணவர்கள் மற்றும் இளம் தொழில் வல்லுநர்கள் ஊழியர்களுக்காக உருவாக்கப்பட்டதாகும். நடப்பு மற்றும் சேமிப்பு கணக்குகளில் சேரும் வாடிக்கையாளர்களின் எண்ணிக்கை அதிகரித்து கொண்டிருக்கிறது.

தற்போதைய "TMB Anywhere Current Account" திட்டம் அதிகமான வாடிக்கையாளர்களுக்கு அதன் பயன்பாடுகள் கிடைக்குமாறு மாற்றியமைக்கப்பட்டுள்ளது. காப்பீட்டு வசதியுடன் கூடிய சிரஞ்சீவி ரெக்கரிங் டெபாசிட் திட்டம் மேலும் மெருகேற்றப்பட்டு இன்னும் அதிகமான வாடிக்கையாளர்களை கவர்ந்து இழுக்கும் பொருட்டு பிரீமியம் குறைக்கப்பட்டு உள்ளது. வங்கி அனைத்து Savings Bank Premium Account, Anywhere Current Account (TMB Silver Account தவிர) வாடிக்கையாளர்களுக்கும் சேமிப்பு கணக்கில் சராசரியாக ரூ.5000/- அல்லது அதற்கு மேலும் வைத்து இருக்கும் வாடிக்கையாளர்களுக்கும் இலவச விபத்து காப்பீடு ரூ.1 இலட்சம் வரைக்கும் தொடர்ந்து கொடுத்துக் கொண்டிருக்கிறது. மேலும் வங்கி இத்திட்டத்தினை TMB Dynamic Youth Savings Bank Account திட்டத்தில் சேரும் வாடிக்கையாளர்களுக்கும் விரிவாக்கம் செய்துள்ளது.

வங்கிச் சேவை குறைந்த மற்றும் சேவை இல்லாத இடங்களில் சேவை செய்வதற்காக 2 நடமாடும் வங்கி கிளைகளை

Bank is fully utilizing the 2 Mobile Branch Banking units and serving 16 numbers of villages in and around Thoothukudi and Valliyoor.

The Bank is also issuing credit cards in the name of "INDIA CARD" under the associate membership with Bank of India, Mumbai. Now the Bank issues Photo credit Card to the customers and offers free SMS alert Service for the online transactions of Rs.5000/- and above to our cardholders.

Under Cheque collection/DD drawing arrangement with IDBI Bank Ltd (108 locations) and HDFC Bank Ltd (462 locations) the customers will get the benefit of 'No extra charge' towards other Banks' commission in 570 locations.

The bank has tied up with UAE Exchange Centre LLC, Abu Dhabi, the largest exchange house in the United Arab Emirates, for money transfer services. This tie up arrangement will facilitate NRI customers to remit their funds through DD on all our bank branches and Electronic Transfer of Funds under Speed Remittance Facility.

The bank is also having a tie up arrangement with M/s. Reliance Money Express Ltd under which Western Union Money Transfer facility from abroad is available across all our branches. Mutual Fund Services are offered to Customers of the Bank by having tie up arrangement with ICICI Prudential Asset Management Company Ltd, UTI Asset Management Company Ltd, Franklin Templeton Asset Management Company Ltd and Reliance Capital Asset Management Company Ltd.

முழுவதுமாக பயன்படுத்தி தூத்துக்குடி மற்றும் வள்ளியூரை சுற்றியுள்ள 16 கிராமங்களுக்கு சேவை செய்து கொண்டு இருக்கிறது.

வங்கி, பாங்க் ஆப் இந்தியாவுடன் இணைந்து India Card என்ற கடன் அட்டைகளை வழங்குகிறது. வங்கி தற்போது போர்ட்டோவுடன் கூடிய கடன் அட்டைகளை வாடிக்கையாளர்களுக்கு வழங்குகிறது. மற்றும் அட்டைதாரர்களுக்கு ரூ. 5000/- ம் அதற்கு மேலும் நடைபெறும் ஆன்லைன் நடவடிக்கைகளுக்கு SMS Alert சேவையினை இலவசமாக வழங்குகிறது.

IDBI வங்கியுடன் 108 இடங்களிலும் HDFC வங்கியுடன் 462 இடங்களிலும் காசோலை வசூல் / வரைவோலை ஒப்பந்தம் செய்துள்ளதன் மூலமாக வாடிக்கையாளர்கள், நமது வங்கி கிளைகள் இல்லாத 570 இடங்களில் எந்தவித கூடுதல் கட்டணமும் இல்லாமல் பயன் அடைகிறார்கள்.

விரைவான பணப்பரிமாற்றம் செய்யும் வசதிக்கான ஒரு ஒப்பந்தத்தை அபுதாபியில் உள்ள UAE Exchange Centre LLC நிறுவனத்துடன் வங்கி ஏற்படுத்தியுள்ளது. இந்த ஒப்பந்தத்தின் மூலம் வெளிநாடு வாழ் இந்தியர்கள், அவர்கள் பணத்தை கேட்பு காசோலையாக வங்கியின் எல்லா கிளைகள் மீதும் பெற்றுக் கொள்ளும் வசதி மற்றும் மின்னணு வாயிலாக விரைவான பணப்பரிமாற்றம் செய்யும் வசதியையும் பயன்படுத்திக் கொள்ளலாம்.

வங்கி மேலும் M/s. Reliance Money Express Ltd., நிறுவனத்துடன் ஒப்பந்தம் செய்துள்ளதன் மூலம் Western Union Money Transfer என்னும் திட்டத்தினை எல்லா கிளைகளுக்கும் அறிமுக படுத்தியுள்ளது. உங்கள் வங்கி தனது வாடிக்கையாளர்களுக்கு பரஸ்பர நிதி சேவையை வழங்குவதற்காக ICICI Prudential Asset Management Company Ltd, UTI Asset Management Company Ltd, Franklin Templeton Asset Management Company Ltd & Reliance Capital Asset Management Company Ltd உடன் ஒப்பந்தம் செய்து உள்ளது.

Demat services are also offered by becoming a depository participant with NSDL and it is available at 71 authorised branches. Offline Share trading through 3 in 1 accounts is being offered to customers through tie up with M/s.Religare Enterprises Ltd. The Bank is offering Internet Banking Facility to all types of customers. The Bank also entered into an agreement with M/s.Bill Desk [M/s.India Ideas.Com Ltd] for providing payment gateway services to the Internet Banking customers.

The Bank also entered into tie-up arrangement with IDBI Bank Ltd to facilitate remittance of Direct as well as Indirect taxes levied by Central Government through our Bank at a nominal fee.

The Bank started the Bancassurance business under General Insurance Segment by having tie up arrangement with United India Insurance Company Ltd. The initiative has led to increase in the non-interest income of the Bank.

The Bank has started issuing TMB Smart Shoppers Debit Card under the VISA Brand to all the existing as well as new customers.

In order to serve the customers in a better manner and to bring the new customers into our fold, TOLL FREE (180 0425 0426) service has been launched which is functioning from Chennai. As a part of image building, the Bank has produced a new television advertisement detailing our various loan products and the same has been telecasted during the festival seasons.

NSDL -ல் உறுப்பினராக சேர்ந்ததன் மூலம் உங்கள் வங்கி மின்னணு பங்கு பரிவர்த்தனை சேவைகளை 71 அங்கீகரிக்கப்பட்ட கிளைகளின் மூலம் வழங்குகிறது. M/s.Religare Enterprises Ltd. மூலமாக 3 in 1 கணக்குகள் மூலமாக பங்கு பரிவர்த்தனை சேவைகளை வழங்குகிறது.

M/s. Bill Desk (M/s. India Ideas.com Ltd) என்ற நிறுவனத்துடன் இணைந்து நம்முடைய வங்கி இணையதள வாடிக்கையாளர்களுக்கு பணப்பட்டுவாடா நுழைவாயில் சேவை அறிமுகப் படுத்தப்பட்டுள்ளது.

வங்கி IDBI வங்கியுடன் ஒப்பந்தம் செய்துள்ளதன் மூலம் வாடிக்கையாளர்கள் மத்திய அரசால் விதிக்கப்படும் நேரடி மற்றும் மறைமுக வரிகளை குறைந்த கட்டணத்தில் நமது வங்கியின் மூலம் செலுத்தும் வசதியை பயன்படுத்திக் கொள்ளலாம்.

வங்கி United India Insurance Company Ltd உடன் ஒப்பந்தம் செய்துள்ளதன் மூலம் பொது காப்பீடு பிரிவில் Bancassurance வணிகத்தை தொடங்கியுள்ளது. இதன் மூலம் வங்கியின் வட்டியல்லாத வருமானம் உயர்ந்திருக்கிறது.

வங்கி புதிய மற்றும் தற்போதைய வாடிக்கையாளர்களுக்கு VISA நிறுவனத்துடைய TMB Smart Shoppers பற்று அட்டையினை வழங்க ஆரம்பித்திருக்கிறது.

வாடிக்கையாளர்களுக்காக சிறந்த முறையில் சேவை செய்யவும் புதிய வாடிக்கையாளர்களை கொண்டு வருவதற்கும் கட்டணமில்லா தொலைபேசி சேவை அறிமுகப்படுத்தப்பட்டு (எண் 180 0425 0426) தற்போது சென்னையில் இருந்து செயல்பட்டு வருகிறது. வங்கியின் பிரத்தியேக நற்பெயரை மேம்படுத்த புதிய தொலைக்காட்சி விளம்பரம் தயாரிக்கப்பட்டுள்ளது. அதில் நம்முடைய கடன் திட்டங்கள் விவரிக்கப்பட்டு திருவிழா காலங்களில் ஒளிபரப்பப்படுகிறது.



**Awards :** -Our Bank is rated as Second Best Bank among Old Private Sector Banks consecutively for the past two years [2008 and 2009] by the renowned Ernst & Young Survey conducted on behalf of 'The Financial Express'.

## 20. ASSET LIABILITY MANAGEMENT & RISK MANAGEMENT

The Bank has implemented ALM system covering 100% of its assets and liabilities. ALCO, a Committee of Senior Executives headed by Managing Director has been further activated and is now meeting more frequently, more than once in a fortnight in tune with the emerging requirements of more timely and effective management of Asset and Liabilities. The ALCO Committee has now been empowered to look into and analyse interest rate movement across various buckets and take timely decision on changing interest rates for ensuring that gaps are plugged then and there. The Board's ALM Committee is monitoring ALCO more vigorously. To measure the adverse effect of interest rate changes on the market value of the equity or the economic value of equity, the Duration Gap Method is computed by parallel run periodically.

In terms of the guidelines issued by the Reserve Bank of India on implementation of the Risk Management system in Banks, the Bank has established a full fledged Risk Management Department, to measure, assess and monitor various risks. The Bank has charted out various strategies for complying with the guidelines of Reserve Bank of India and the progress made thereon is being

விருதுகள் : - Ernst & Young மூலம் The Financial Express நடத்திய கணக்கெடுப்பில் நமது வங்கி 2008 மற்றும் 2009 வருடங்களில் தொடர்ச்சியாக பழைய தனியார் வங்கிகளில் இரண்டாவது சிறந்த வங்கியாக தேர்வு செய்யப்பட்டுள்ளது.

20. சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகள் மேலாண்மை

முதிர்வுறும் தருவாயில் பொறுப்புகளுக்கும் சொத்துக்களுக்கும் உள்ள வித்தியாசம் அதிகம் இல்லாமல் இருக்கும் பொருட்டு சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகள் ஆளுகைக்கு 100 சதவீதம் எல்லா சொத்துக்களையும் பொறுப்புக்களையும் இவ்வங்கி கணக்கில் எடுத்துள்ளது. மூத்த அதிகாரிகள் மற்றும் நிர்வாக இயக்குநரை தலைவராக கொண்ட குழுவின் செயல்பாடு வேகப்படுத்தப்பட்டு இரண்டு வாரங்களுக்கு ஒரு முறை கூடி சரியான நேரத்தில் சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புக்கள் ஆளுகையை பற்றி முடிவெடுத்து வருகிறார்கள். மேற்கண்ட குழுவுக்கு முதிர்வுநிலை வாரியாக உள்ள சொத்துக்களுக்கும் பொறுப்புகளுக்கும் உள்ள வட்டி விகிதங்களை ஆராய்ந்து சரியான தருணத்தில் அதிகபட்ச இடைவெளி இல்லாதவாறு வட்டி விகிதங்களில் மாற்றம் செய்ய அதிகாரம் அளிக்கப்பட்டுள்ளது. இயக்குநர்களிடங்கிய கிளைக்குழு மேற்கண்ட குழுவை கவனமாக மேற்பார்வையிடுகிறது. சந்தையில் நிலவும் பங்குகளின் மதிப்பு அல்லது பொருளாதார மதிப்பில் உள்ள வட்டிவிகிதத்தில் எதிர்மறையான மாற்றத்தை கணக்கிடுவதற்கு கால இடைவெளி முறையின் படி இணை ஒட்டத்தின் மூலம் கால முறை தோறும் கணக்கிடப்படுகிறது.

ரிசர்வ் வங்கியின் வழிகாட்டுதலுக்கிணங்க வங்கிகள் ஏற்படுத்த வேண்டிய எதிர்பார்க்கும் இழப்புகளின் ஆளுகை முறையை, பல்வேறு எதிர்நோக்கும் இழப்புகளை அறிந்து கொள்ளும் விதமாக வங்கி ஒரு தனிப் பிரிவை இழப்புகளின் ஆளுகை துறை என்ற பெயரில் பிரத்தியோகமாக அமைத்துள்ளது. ரிசர்வ் வங்கியின் அறிவுரையை நடைமுறை படுத்தும் விதமாக வங்கி பல்வேறு திட்டங்களை தீட்டியதோடு, இவற்றில் ஏற்பட்டுள்ள முன்னேற்றத்தை ரிசர்வ் வங்கிக்கும், இயக்குநர் குழுவுக்கும் ஒவ்வொரு காலக்கட்டத்திலும்

reported to the Bank's Board and the Reserve Bank of India periodically. From 31.03.2009, Bank has come under Basel II norms and submitted a parallel run on Basel II of its risk weighted assets and these are periodically submitted to Board's Risk Management Committee. The Pillar III disclosure as on 31.03.2010, is annexed to this report as Annexure II.

As suggested by Reserve Bank of India the Bank has put in place the various components of Risk Based Supervision (RBS) including adoption of Risk Based Internal Audit along with the internal inspection in all the branches of the Bank except the 3 newly opened branches. The developments in other areas of Risk Based Supervision namely strengthening of MIS, addressing HRD issues and setting up of compliance units are also in line with the programme towards smooth transition to Risk Based Supervision.

## **21.COMPLIANCE FUNCTION**

The Bank has a policy on compliance and timely reports are reviewed by the Board. An executive of the Bank in the rank of the Deputy General Manager has been designated as the Chief Compliance Officer. As per the policy all the regulatory, statutory and internal compliances are being monitored and periodical reports are placed before the competent authority.

## **22. BOARD / COMMITTEE MEETINGS**

The Bank's Board and its sub-committees met 60 times during the year 2009-10.

தெரியப்படுத்துகிறது. 31.3.2009-இல் வங்கி Basel -II என்ற புதிய வழிமுறையை நடைமுறைப்படுத்த வேண்டிய பின்னணியில் எதிர்பார்க்கக்கூடிய இழப்புகளின் அடிப்படையில் கணக்கிடப்பட்ட சொத்துக்களின் மேல் Basel -II என்ற வழிமுறையை இயக்குநர்களடங்கிய மேற்கண்ட கிளைக் குழுவுக்கு சமர்ப்பித்துள்ளது. இந்த வகையில் 31.3.2010 ன் Pillar III வெளியீடு இத்துடன் இணைப்பு -II ஆக சேர்க்கப்பட்டுள்ளது.

பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வழிகாட்டுதலுக்கிணங்க எதிர்பார்க்கும் இழப்புகளின் ஆளுகை நடவடிக்கைக்கான எல்லா ஏற்பாடுகளும் எடுக்கப்பட்டுள்ளன. அதன் ஒரு பகுதியான வங்கியின் கடந்த கால நிகழ்வுகளின் அடிப்படையில் எதிர்பார்க்கும் இழப்புகளை கணித்து அவற்றை தவிர்க்கும் வகையில் நடத்தும் ஆய்வு புதிதாக துவக்கப்பட்ட 3 கிளைகள் தவிர எல்லாக் கிளைகளிலும் வழக்கமான ஆய்வுடன் சேர்த்து நடத்தப்பட்டுள்ளது. நிர்வாகத்துக்குத் தேவையான தகவல்களை வழங்கும் பிரிவின் திறன் அபிவிருத்தி மற்றும் மனிதவள மேம்பாட்டிற்கான நடவடிக்கை ஆகியவையும் எதிர்பார்க்கும் பாதிப்புக்கு ஏற்ப மேலாண்மை முறையினை செயலாற்றும் நடவடிக்கைகள் திட்டமிட்டபடி நடக்கும் வகையில் அமைந்துள்ளன.

### **21. வங்கி பின்பற்றி நிறைவேற்ற வேண்டியவைகள்**

வங்கி பின்பற்றி நிறைவேற்ற வேண்டியவைகள் பற்றிய கொள்கை ஒன்றை வைத்திருக்கிறது. இயக்குநர் குழுவால் சரியான நேரத்தில் அறிக்கைகள் பெறப்பட்டு சரிபார்க்கப்படுகிறது. வங்கியின் துணை பொது மேலாளர் பதவியில் உள்ள உயர் அதிகாரி இதற்கான வங்கியின் முதன்மை அதிகாரியாக நியமிக்கப்பட்டுள்ளார். வங்கியின் கொள்கையின்படி ஒழுங்குமுறை விதிகள், சட்டப்படியான விதிமுறைகள் மற்றும் வங்கியின் உள்ளார்ந்த கொள்கைகளின் படி வங்கி பின்பற்ற வேண்டியவைகள் கண்காணிக்கப்பட்டு அதற்கான அறிக்கைகள் தகுந்த ஆணையத்தின் முன்னால் வைக்கப்படுகிறது.

### **22. இயக்குநர் குழு மற்றும் தணிக்கை குழு கூட்டங்கள்**

வங்கியின் இயக்குநர் குழுமம் மற்றும் துணை குழுக்கள் 2009-10ம் ஆண்டு 60 முறை கூடியுள்ளது.

### 23. CHANGES IN THE BOARD DURING THE FINANCIAL YEAR

1. Thiru G.Narayana Moorthy ceased to be the Managing Director & Chief Executive Officer of the bank on 31.05.2009 and consequently ceased to be a Director on the Board.
2. Thiru G.Nagamal Reddy was appointed as the Managing Director & Chief Executive Officer of the bank by Reserve Bank of India under Section 10BB of the Banking Regulation Act, 1949 on 01.06.2009 and became a Director from the above date.
3. As per the order of the Honourable High Court of Madras dated 26.11.2009, the appointment of three Directors viz., Thiru S.C.Sekar, Thiru V.V.D.N.Vikraman, Thiru S.R.Aravind Kumar, Directors in the 83<sup>rd</sup> AGM and seven Directors viz., Thiru P.Mahendavel, Thiru B.Prabaharan, Thiru T.Raja Kumar, Thiru Shankar Jaganathan, Thiru Thirukumar Vethanayagam, Thiru S.Ganapathy, Thiru P.Yesuthasen Directors in the 85<sup>th</sup> AGM was given effect from the date of the order.
4. Cessation of office of Thiru V.Bhaskaran, Thiru P.Prem Vetty, Thiru R.Kannan Adityan, Thiru P.H.Arvinth Pandian, Thiru A.Selva Ganesh, Thiru N.Balasubramanian, Thiru M.G.M.Maran and Thiru A.Narayanan were recorded in terms of the order passed by the Honourable High Court of Madras on 26.11.2009.
5. The 86<sup>th</sup> and 87<sup>th</sup> Annual General Meetings of the bank for the years 2008 and 2009 respectively were held on 06.01.2010. Thiru S.C.Sekar, Thiru V.V.D.N.Vikraman, and S.R.Aravind Kumar were re-appointed as Directors in the 86<sup>th</sup> Annual General Meeting, Thiru Thirukumar

### 23. இந்த நிதியாண்டில் இயக்குநர் குழுவில் ஏற்பட்ட மாற்றங்கள்

1. திரு G. நாராயணமூர்த்தியின் நிர்வாக இயக்குநர் மற்றும் தலைமை நிர்வாக அதிகாரி பதவி 31.05.2009 அன்று முடிவடைந்து அதன் தொடர்ச்சியாக அவருடைய இயக்குநர் பதவியும் முடிவடைந்தது.
2. திரு. G. நாகமால்ரெட்டி, ரிசர்வ் வங்கியினால் வங்கி ஒழுங்கு முறை சட்டம் 1949 பிரிவு 10BBன் படி நிர்வாக இயக்குநர் மற்றும் தலைமை நிர்வாக அதிகாரியாக 01.06.2009 அன்று நியமிக்கப்பட்டு, அதே தேதியில் இயக்குநராகவும் நியமிக்கப்பட்டார்.
3. 26.11.2009 தேதியிட்ட சென்னை உயர் நீதிமன்ற ஆணையின்படி 83வது வருடாந்திர பொதுக்குழுவில் தேர்வு செய்யப்பட்ட மூன்று இயக்குநர்கள் திரு.S.C.சேகர், திரு.V.V.D.N.விக்ரமன், திரு.S.R.அரவிந்த்குமார் மற்றும் 85வது பொதுக்குழுவில் தேர்வு செய்யப்பட்ட ஏழு இயக்குநர்கள் திரு.P.மகேந்திரவேல், திரு.B.பிரபாகரன், திரு.T.ராஜகுமார், திரு.சங்கர் ஜெகநாதன், திரு.திருகுமார் வேதநாயகம், திரு.S.கணபதி, திரு.P.ஏசுதாசன் இவர்களின் தேர்வு, ஆணையின் தேதியிலிருந்து நடைமுறைக்கு வந்தது.
4. 26.11.2009 தேதியிட்ட சென்னை உயர்நீதிமன்ற ஆணையின்படி திரு.V.பாஸ்கரன், திரு.P.பிரேம் வெற்றி, திரு.R.கண்ணன் ஆதித்தன், திரு.P.H.அரவிந்த் பாண்டியன், திரு.A.செல்வகணேஷ், திரு. N. பாலசுப்பிரமணியன், திரு. M. G. M. மாறன், திரு.A.நாராயணன், ஆகியோருடைய பதவிக் காலம் முடிவடைந்து பதிவு செய்யப்பட்டது.
5. 2008 மற்றும் 2009 ஆண்டுக்கான 86வது மற்றும் 87வது வருடாந்திர பொதுக்குழுக்கூட்டம் 06.01.2010 தேதி அன்று நடைபெற்றது. திரு.S.C.சேகர், திரு.V.V.D.N.விக்ரமன் மற்றும் திரு.S.R.அரவிந்த்குமார் 86வது வருடாந்திர பொதுக்குழுவில் மீண்டும் இயக்குநர்களாக நியமிக்கப்பட்டனர். திரு.திருகுமார்

Vethanayagam and Thiru P.Mahendavel were re-appointed as Directors in the 87<sup>th</sup> Annual General Meeting.

6. Thiru Shankar Jaganathan was removed as a Director at the 87<sup>th</sup> Annual General Meeting held on 06.01.2010
7. Thiru S.Sundar was elected as a Director in the 87<sup>th</sup> Annual General Meeting held on 06.01.2010 in the place of Thiru S.Ganapathy who retired by rotation.
8. Thiru K.N.Rajan has been appointed by Reserve Bank of India as an Additional Director since 11.01.2010 in the place of Thiru S.T.Kannan who ceased to be a member of the Board on 10.01.2010.
9. Thiru Thirukumar Vethanayagam vacated his office on 26.01.2010 and was co-opted by the Board of Directors as an Additional Director since 12.02.2010.

#### செயல்பாட்டு நடைமுறைகள்

With the objective of introducing and implementing Corporate Governance throughout the Bank and in accordance with the directions and guidelines issued by RBI from time to time, our Bank had taken several steps towards a more effective Corporate Governance. The Bank's Corporate Governance philosophy is woven around its total commitment to ethical practices in the conduct of its business, while striving to enhance the stakeholders' value. The Bank is also committed to follow high disclosure standards and transparency. In line with best practices the Board has constituted various committees as detailed below, which provides specific and focused governance in the important

வேதநாயகம் மற்றும் திரு.P.மகேந்திரவேல் 87வது வருடாந்திர பொதுக்குழு கூட்டத்தில் மீண்டும் இயக்குநர்களாக நியமிக்கப்பட்டார்கள்.

6. திரு.சங்கர் ஜெகநாதன் 06.01.2010 அன்று நடைபெற்ற 87வது வருடாந்திர பொதுக்குழுவில் இயக்குநர் பதவியிலிருந்து நீக்கப்பட்டார்.
7. திரு. S.சுந்தர் 06.01.2010 அன்று நடைபெற்ற 87வது வருடாந்திர பொதுக்குழுவில் சுழற்சி முறையில் ஓய்வு பெற்ற திரு.S.கணபதிக்கு பதிலாக தேர்வு செய்யப்பட்டார்.
8. திரு.S.T.கண்ணன் அவர்களுடைய இயக்குநர் குழும உறுப்பினர் பதவிக்காலம் 10.01.2010 அன்று முடிவடைந்ததையடுத்து திரு.K.N.ராஜன் 11.01.2010லிருந்து ரிசர்வ் வங்கியினால் கூடுதல் இயக்குநராக நியமிக்கப்பட்டார்.
9. 26.01.2010 அன்று திரு.திருகுமார் வேதநாயகம் பதவி விலகினார். அதன் பின் 12.02.2010லிருந்து இயக்குநர் குழுமத்தால் கூடுதல் இயக்குநராக சேர்த்துக் கொள்ளப்பட்டார்.

பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வலியுறுத்தல்கள் மற்றும் வழிகாட்டுதலுக்கிணங்க வங்கியின் அனைத்து மட்டத்திலும் குழும மேலாண்மை சிறப்பாக அமையும் நோக்குடன் உங்கள் வங்கி பல்வேறு நடவடிக்கைகளை எடுத்து வருகிறது. வங்கியானது அதிக கவனம் செலுத்தவேண்டிய செயல்பாடுகளில் சிறப்புக் கவனம் செலுத்தும்பொருட்டு இயக்குநர்களிடையே பல கிளைக்குழுக்களை நிறுவி உள்ளது. இவ்வாறு நிர்வாகக் குழுவில் நிறுவப்பட்ட கிளைக் குழுக்கள் பின்வருமாறு:

1. நிர்வாகக் கிளைக்குழு
2. உட்கட்டமைப்பு மற்றும் தகவல் தொழில் நுட்பக்குழு
3. தணிக்கைக் குழு
4. செயல்பாடற்ற கடன்களை கண்காணிக்கும் குழு

functional areas and control the affairs of the bank.

S.No.	Name of the Committees
1.	Management Committee
2.	Infrastructure & Information Technology Committee
3.	Audit Committee
4.	NPA Monitoring Committee
5.	Fraud Monitoring Committee
6.	Nomination Committee
7.	Customer Service Committee
8.	HRM Committee
9.	ALM Committee
10.	Risk Management Committee

5. மோசடி வேலைகள் நடைபெறாவண்ணம் கண்காணிக்கும் குழு
6. இயக்குநர்களுக்கான வேட்பாளர்களின் தகுதிகளை பரிசீலனை செய்யும் குழு
7. வாடிக்கையாளர் சேவைக்குழு
8. மனிதவள மேலாண்மைக்குழு
9. சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகள் மேலாண்மைக்குழு
10. எதிர்பார்க்கும் இழப்புகளின் ஆளுகைக்கான குழு

#### 24. STATUTORY AUDITORS

The Statutory Auditors of your Bank M/s.Suri & Co, Chartered Accountants, Chennai were appointed in the 87<sup>th</sup> Annual General Meeting of your Bank held on 06.01.2010 and they are holding Office upto the conclusion of the next Annual General Meeting of your Bank.

சட்டப்படி ஆய்வாளர்கள்

06.1.2010-ல் நடைபெற்ற 87வது வருடாந்திர பொதுக்குழு கூட்டத்தில் M/s. சூரி & கோ, சென்னை, வங்கியின் சட்டபூர்வ தணிக்கையாளர்களாக நியமிக்கப்பட்டுள்ளனர். மற்றும் அவர்கள் அடுத்த வருடாந்திர பொதுக்குழு கூட்டம் முடியும் வரையில் பொறுப்பில் இருப்பார்கள்.

#### 26. COMMENTS

As your Bank has no activity relating to conservation of energy and technology absorption, such particulars are not required to be furnished under Section 217(1)(e) of the Companies Act, 1956.

Energy sources - Renewable Energy:

As its contribution to the worldwide effort against global warming, your Bank has identified wind to be the best renewable / pollution free energy available throughout the year and has encourages lending to this sector. Up to 31.03.2010, bank has sanctioned a total loan amount of Rs.284.99 crore for installation of 155 wind mills with a total capacity of 73.07 MW.

குறிப்புகள்

எரிசக்தி சேமிப்பு மற்றும் அதற்கான தொழில் நுட்ப நடவடிக்கைகளில் வங்கி ஈடுபடாததால், கம்பெனிகள் சட்டம் 1956 பிரிவு 217(1)(e) பிரிவின் படி கொடுக்கப்படவேண்டிய விவரங்கள் இவ்வறிக்கையுடன் சமர்ப்பிக்கப்படவில்லை.

ஆற்றல் மூலம் - தரவிறக்கம்:

புனியெப்ப மயமாதலுக்கு எதிரான உலக அளவிலான முயற்சிக்கு உதவும் பொருட்டு உங்கள் வங்கி காற்றின் மூலம் வருடம் முழுவதும் கிடைக்கக்கூடிய சிறந்த புதுப்பிக்கக்கூடிய மற்றும் மாசு இல்லாத ஆற்றலுக்கான நிதிஉதவியை ஊக்கப்படுத்துகிறது. 31.3.2010 வரையில் வங்கி மொத்தம் ரூ.284.99 கோடியினை 73.07 மெகாவாட் உற்பத்தி திறன் கொண்ட 155 காற்றாலைகளை நிறுவ கடன் உதவி செய்திருக்கிறது.

#### 27. COMMENTS ON AUDITORS' REPORT

The Notes on Accounts and Significant Accounting Policies referred to in the Auditors' Report

ஆய்வாளர்கள் அறிக்கையில் குறிப்பிடப்பட்ட

குறிப்புகள் சுயவிளக்கமுள்ளவை. எனவே கம்பெனிகள்

தணிக்கையாளர்களின் அறிக்கையில் குறிப்பிடப்பட்ட குறிப்புகள் சுயவிளக்கமுள்ளவை. எனவே கம்பெனிகள்

are self-explanatory and do not require Board's explanation as required under Section 217(3) of the Companies Act, 1956.

## **28. DIRECTORS' RESPONSIBILITY STATEMENT**

In the preparation of the Annual Accounts,

- i) the applicable accounting standards have been followed and material departures have been properly explained.
- ii) Your Directors have 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 year under report and of the profit of the Bank for that period.
- iii) Your Directors have taken proper and sufficient care for the maintenance of adequate accounting standards in accordance with the various statutory provisions and
- iv) Your Directors have prepared the Annual Accounts on a going concern basis.

## **29. SECRETARIAL COMPLIANCE**

In terms of the provisions in Section 383A (1) of the Companies Act, 1956 a copy of the Secretarial Compliance Certificate issued by M/s.Sridharan Associates is annexed to this report as Annexure –III.

சட்டம் 1956 பிரிவு 217 (3)ன் படி வழங்கப்படவேண்டிய வங்கியின் இயக்குநர் குழுவின் விளக்கங்கள் தேவை இல்லை.

## **28. இயக்குநர்களின் பொறுப்பு பற்றிய அறிக்கை**

வருடாந்திர கணக்குகள்

- i) உரிய கணக்கு வழக்கு நெறிப்படி தயாரிக்கப்பட்டுள்ளன. வேறுபாடுகள் இருக்கும் பட்சத்தில் தகுந்த விளக்கங்கள் அளிக்கப்பட்டுள்ளன.
- ii) வங்கி இயக்குநர்கள் இருப்பு நிலை கணக்கு மற்றும் இவ்வருடத்திற்கான இலாப நட்டக்கணக்கு வங்கியின் சரியான நிலையைக் காட்டுவதற்கு தேவையான கணக்கு முறைகளை தேர்ந்தெடுத்து அவற்றை வழிவழியாக நடைமுறைப்படுத்தி வந்திருக்கிறார்கள்.
- iii) வங்கி இயக்குநர்கள் பல்வேறுபட்ட சட்ட திட்டங்களுக்கு இணங்க கணக்கு வழக்கு முறைகளை கடைப்பிடிப்பதில் ஒழுங்கான மற்றும் போதுமான கவனம் செலுத்தியுள்ளார்கள்.
- iv) வங்கி இயக்குநர்கள் வருடாந்திர கணக்குகளை நடந்து கொண்டிருக்கிற ஒரு ஸ்தாபனம் என்பதை கருத்தில் கொண்டே தயார் செய்துள்ளார்கள்.

## **29. செயலக இணக்க நடவடிக்கை**

கம்பெனிகள் சட்டம் 1956 பிரிவு 383A(1)ன்படி, செயலக இணக்க சான்று M/s. ஸ்ரீதரன் அசோசியேட்ஸ் அவர்களால் வழங்கப்பட்டு இந்த அறிக்கையுடன் இணைப்பு-IIIஆக இணைக்கப்பட்டுள்ளது.

### 30. ACKNOWLEDGEMENT

The Board places on record its appreciation of the valuable patronage, co-operation and goodwill received by your Bank from customers, fellow bankers, financial institutions and Non-Resident Indians. The continued support and co-operation of the employees and customers have been a constant source of strength to the Bank in all its endeavours.

The Board places on record its gratitude to Reserve Bank of India and other regulatory authorities, the Government of India and State Governments for their continued guidance and support.

The staff members of the Bank have been working with dedication and deep commitment. Teamwork at every level well supported by appropriate technology architecture, has been the hall mark of the Bank's performance. The Board places on record its appreciation of the excellent contribution made by each and every member of the staff, which has made our achievements all along possible and is confident that such contribution will continue in the coming years.

For and on behalf of the Board

sd/- **G. Nagamal Reddy**

Managing Director and  
Chief Executive Officer

sd/- **B.Prabaharan**    sd/- **V.V.D.N.Vikraman**    sd/- **T.Rajakumar**  
Director                      Director                      Director

Place: Thoothukudi  
Date : 24.05.2010

### 30. நன்றியுரை

வங்கியின் நிர்வாகக்குழு வாடிக்கையாளர்கள், சக வங்கிகள், நிதி நிறுவனங்கள் மற்றும் வெளிநாட்டில் வசிக்கும் இந்தியர்கள் வங்கியின் மீது வைத்திருக்கும் நன்மதிப்பு மற்றும் வங்கிக்கு நல்கிய ஒத்துழைப்பு, உதவி ஆகியவற்றிற்கு பாராட்டினை தெரிவிக்கிறது. வங்கி ஊழியர்களின் அயராது உழைப்பு மற்றும் வாடிக்கையாளர்களின் ஒத்துழைப்பு வங்கியின் எல்லா முயற்சிகளிலும் உறுதுணையாக அமைகிறது.

வங்கியின் இயக்குநர் குழு பாரத ரிசர்வ் வங்கி, இந்திய அரசாங்கம் மற்றும் மாநில அரசுகள் மற்றும் ஒழுங்கு முறைப்படுத்தும் எல்லா ஆணையங்களுக்கும் அவர்கள் வழங்கிய ஆதரவிற்கும், அறிவுரைகளுக்கும் நன்றியினை சமர்ப்பிக்கின்றது.

வங்கியின் ஊழியர்கள் மிகுந்த ஈடுபாட்டுடன் செயல்பட்டு வருகின்றனர். எல்லா நிலையிலும் உள்ள ஊழியர்களின் ஒருங்கிணைந்த கூட்டு முயற்சி, ஈடுபாடு, தேவையான தொழில் நுட்பம் ஆகியவை சேர்ந்து வங்கியின் வளர்ச்சிக்கு பேருதவியாக உள்ளன. காலம் காலமாக இவ்வங்கி அடைந்து வரும் சாதனைகளுக்கு வங்கி ஊழியர்கள் ஆற்றும் பங்கினை இயக்குநர் குழு நினைவு கூர்ந்து வருங்காலத்திலும் இது தொடரும் என்று நம்புகிறது.

இயக்குநர் குழுவின் ஆணைப்படி  
(ஒப்பம்) **G. நாகமால் ரெட்டி**  
நிர்வாக இயக்குநர் மற்றும்  
தலைமை நிர்வாக அதிகாரி

**B. பிரபாகரன்**                      **V.V.D.N. விக்ரமன்**                      **T. ராஜகமார்**  
இயக்குநர்                      இயக்குநர்                      இயக்குநர்

இடம்: தூத்துக்குடி  
தேதி: 24.05.2010

Statement showing the information required to be furnished under Section 217(2A) of The Companies Act, 1956 read with Companies (Particulars of Employees) Rules, 1975 and forming part of the Directors' Report for the year ended 31<sup>st</sup> March, 2010.

i) Employed through out the year and were in receipt of remuneration not less than Rs.24,00,000/- per annum.

**Nil**

ii) Employed for a part of the year and were in receipt of remuneration for any part of the year in the aggregate not less than Rs.2,00,000/- per month.

S.No.	Name	Designation	Remuneration (Rs.)	Nature of Employment	Other terms & Conditions	Nature of Duties	Qualification & Experience	Date of Commencement of employment	Age (Years)	Last employment held
1.	Shri G.Nagamal Reddy	Managing Director & Chief Executive Officer	Rs.20,25,280	Contractual	Whole time Director	Managing Director & Chief Executive Officer	B.Sc., LLB., CAIIB., 37 years in Banking Sector	01.06.2009	60	General Manager in Bank of Baroda, Chennai



**ANNEXURE TO DIRECTORS' REPORT**

**ANNEXURE - II**

**ADDITIONAL DISCLOSURES – BASEL II REQUIREMENTS**

**Table DF-1**

**Scope of application**

<b>Qualitative Disclosures</b>	<b>Applicability to our Bank</b>
a. The name of the top bank in the group to which the framework applies	The Bank does not belong to any group
b. An outline of differences on the basis of consolidation for accounting and regulatory purposes, with a brief description of the entities within the group (i) that are fully consolidated (ii) that are pro-rata consolidated (iii) that are given a deduction treatment; and (iv) that are neither consolidated nor deducted (e.g.) where the investment is risk - weighted).	Not Applicable
<b>Quantitative Disclosures</b>	
c. The aggregate amount of capital deficiencies in all subsidiaries not included in the consolidation i.e. that are deducted and the name(s) of such subsidiaries.	Not Applicable
d. The aggregate amounts (e.g. Current book value) of the bank's total interests in insurance entities, which are risk-weighted as well as their name, their country of incorporation or residence, the proportion of ownership interest and, if different, the proportion of voting power in these entities. In addition, indicate the quantitative impact on regulatory capital of using this method versus using the deduction	Not applicable

**Table DF-2**

**Capital Structure**

**(Rs.in Crore)**

<b>Qualitative Disclosures</b>	<b>Applicability to our Bank</b>
a. Summary information on the terms and conditions of the main features of all capital instruments, especially in the case of capital instruments eligible for inclusion in Tier 1 or in Upper Tier 2	The Bank has not raised Tier 1 or Tier II capital from the market to meet increase in capital requirements.
<b>Quantitative Disclosures</b>	
b. The amount of Tier 1 capital, with separate disclosure of:	
• Paid up share capital	0.28
• Reserves	1125.56
• Unallocated surplus in P&L account	0.02
• Innovative instruments (Perpetual Debt Instrument as Tier 1 capital)	Nil
• Other capital instruments	Nil
• Amounts deducted from Tier 1 capital, including goodwill and investments	10.17
c. The total amount of Tier 2 capital (net of deductions from Tier 2 capital)	51.38
d. Debt capital instruments eligible for inclusion in Upper Tier 2 capital	
• Total amount outstanding	Nil
• Of which amount raised during the current year	Nil
• Amount eligible to be reckoned as capital funds	Nil
e. Subordinated debt eligible for inclusion in Lower Tier 2 Capital	
• Total amount outstanding	
• Of which amount raised during the current year	Nil
• Amount eligible to be reckoned as capital funds	Nil
f. Other deductions from capital, if any	NIL
g. Total eligible capital	1167.07

## Table DF-3

### CAPITAL ADEQUACY

#### Qualitative Disclosures:

- a) A summary discussion of the bank's approach for assessing its capital to support current and future activities:

In order to strengthen the capital base of banks in India, the Reserve Bank of India in April 1992 introduced capital adequacy framework (Basel I) issued by Basel Committee on Banking Supervision (BCBS). Initially, the framework addressed capital for credit risk, which has subsequently amended to include capital for market risk. In line with the guidelines issued by the RBI, the bank has been compliant with regard to maintenance of minimum capital for credit and market risk.

Subsequently, the BCBS has released the "International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards: A Revised Framework" (popularly known as Basel II document) on June 26, 2004. A comprehensive version (The Revised Framework) was issued in June 2006. Based on these guidelines and keeping in view to have consistency and harmony with international standards, the Reserve Bank of India had issued Draft Guidelines in February 2005 and thereafter the final guidelines on 27<sup>th</sup> April 2007 for implementation of the New Capital Adequacy (Basel II) Framework. In addition, the RBI has issued clarifications on 31<sup>st</sup> March 2008 on certain issues relating to the subject.

With effect from June 2006, the Bank continued the parallel run of Basel II framework by continuously tracking the exposures and studies the impact on Banks' CRAR on quarterly basis with a view to ensuring smooth transition to revised framework. In line with the RBI guidelines, the Bank has migrated to the revised framework from 31.03.2009.

Basel II framework provides a range of options for determining the capital requirements for credit risk, market risk and operational risk. The framework allows banks and supervisors to select approaches that are most appropriate for their operations and financial markets. In accordance with the RBI's requirement, the Bank has adopted Standardized Approach (SA) for Credit Risk and Basic Indicator Approach (BIA) for Operational Risk to compute capital as on 31<sup>st</sup> March 2009. Additionally, the Bank continues to apply the Standardized Duration Approach (SDA) for computing capital requirement for market risks

Reserve Bank of India prescribes Banks to maintain a minimum Capital to Risk-weighted Assets Ratio (CRAR) of 9 percent with regard to credit risk, market risk and operational risk on an ongoing basis, as against 8 percent prescribed in Basel documents. RBI also prescribes prudential floor (as 90% of minimum capital requirement computed under Basel I for credit risk and market risk as on 31.03.2010) for maintaining capital as per revised framework. The total Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) as per Basel II guidelines works to 15.54% against the regulatory requirement of 9%. The Tier I CRAR stands at 14.86% as against RBI's prescription of 6%.

In computation of Capital for credit risk under Standardized Approach, the Bank has relied upon the Borrower wise data captured from each individual branch. For this purpose, our Information Technology Department has provided one report in our Core Banking Solutions and branches are extracting the details from the report and submitting Asset Classification Statement after incorporating additional particulars. Necessary checks are done at H.O. Level to ensure the correctness. The various aspects of Basel II norms are imparted to field level staff regularly through circulars and letters.

The Bank has used the credit risk mitigation in computation of capital for credit risk, as prescribed in the RBI guidelines under Standardized Approach. The capital for credit risk on Loans and Advances, market risk and operational risk as per the prescribed approaches have been computed at the bank's Head Office and aggregated to arrive at the bank's above CRAR position. The

bank has followed the RBI guidelines in force, to arrive at the eligible capital, risk weighted assets and CRAR.

As regards the adequacy of capital to support the future activities, the bank has drawn an assessment of capital requirement for three years with the approval of the Board. The surplus CRAR acts as a buffer to support the future activities. Moreover, the headroom available for the bank for mobilizing Tier 1 and Tier 2 capital shall additionally support capital structure to meet the required CRAR against future activities.

### **Quantitative Disclosure**

(Rs.in crore)

b) Capital Requirements for Credit Risk: Standardized Approach

Portfolios subject to Standardized Approach	560.32
Securitization Exposures	NIL
Total	560.32

c) Capital Requirements for Market Risk: Standardized Duration Approach

Interest Rate Risk	43.07
Foreign Exchange Risk (Including Gold)	2.70
Equity Risk	4.43
Total	50.20

d) Capital Requirements for Operational Risk: Basic Indicator Approach

Operational Risk	65.34
------------------	-------

e) Total Capital Ratio for the Bank

Total CRAR	15.54%
Tier 1 CRAR	14.86%

f) Minimum capital required to be maintained as per prudential floor norms

Minimum capital requirement calculated as per Basel I norms	745.29
Minimum Capital requirement as per prudential floor norms (i.e. 90% of minimum capital required as per Basel I norms)	670.76
Minimum capital requirement as per revised Framework (Basel II)	675.85

### **Table DF – 4**

#### **CREDIT RISK: GENERAL DISCLOSURES**

#### **Qualitative Disclosures:**

##### **a) Credit Risk**

Credit risk is the possibility of losses associated with diminution in the credit quality of borrowers or counter-parties. In a Bank's portfolio, Credit Risk arises mostly from lending activities of the Bank, as a borrower is unable to meet his financial obligations to the lender. It emanates from potential changes in the credit quality / worthiness of the borrowers or counter-parties.

#### **Credit Rating & Appraisal Process**

The Bank has well structured internal credit rating framework and well-established standardized credit appraisal / approval processes. Credit Rating is a decision-enabling tool that helps the bank to take a view on acceptability or otherwise of any credit proposal. In order to widen the scope and coverage further and strengthen the credit risk management practices, the bank has developed additional risk sensitive rating models in-house during the year 2008-09 and 2009-10.

The internal rating factors quantitative and qualitative issues relating to management risk, business risk, industry risk, financial risk, credit discipline, and also risk mitigation based on the collaterals available.

Credit rating, as a concept, has been well internalized within the Bank. The rating for eligible borrower is reviewed at least once in a year. The Bank uses the credit ratings for deciding the interest rates on borrowal accounts. The advantage of credit rating is that it enables to rank different proposals and do meaningful comparison.

The bank follows a well-defined multi layered discretionary power structure for sanction of loans. Approval Grid has been constituted at H.O for considering in-principle approval for taking up fresh credit proposals above a specified cut-off.

### **Credit Risk Management Policies**

The Bank has put in place a well-structured Credit Risk Management Policy duly approved by the Board. The Policy document defines organization structure, role and responsibilities and, the processes whereby the Credit Risks carried by the Bank can be identified, quantified and managed within framework that the Bank considers consistent with its mandate and risk tolerance.

Credit Risk is monitored on a bank-wide basis and compliance with the risk limits approved by Board / Risk Management Committee of the Board is ensured.

The Bank has taken earnest steps to put in place best credit risk management practices in the bank. In addition to Credit Risk Management Policy, the bank has also framed Board approved Loan Policy, Investment Policy etc. which forms integral part in monitoring of Credit risk in the bank. Besides, the bank has implemented a policy on Collateral Management and Credit Risk Mitigation with the approval of the Board which lays down the details of securities (both Primary and Collateral) normally accepted by the Bank and administration of such securities to protect the interest of the Bank. These securities act as mitigation against the credit risk to which the bank is exposed.

### **Classifications of Non Performing Accounts**

The Bank follows the prudential guidelines issued by the RBI on classification of non-performing assets as under"

- i) interest and/or installment of principal remain overdue for a period of more than 90 days in respect of a term loan.
- ii) the account remains 'out of order' if the outstanding balance remains continuously in excess of sanctioned limits / DP for more than 90 days in respect of an Overdraft/Cash Credit (OD/CC).
- iii) the bill remains overdue for a period of more than 90 days in the case of bills purchased and discounted
- iv) the installment of principal or interest thereon remains overdue for two crop seasons for short duration crop.
- v) the installment of principal or interest thereon remains overdue for one crop season for long duration crops.

Where the interest charged during any quarter is not serviced fully within 90 days from the end of the quarter, the account is classified as non-performing. A non-performing asset ceases to generate income for the bank.

Quantitative Disclosures	(Rs.in crore)	
	Applicability to our Bank	
a. Total gross credit risk exposures, Fund based and Non-Fund based separately	FB	8382.07
	NFB	2359.16
b. Geographic distribution of exposures, Fund based and Non-Fund based separately	FB	NFB
• Domestic	8382.07	2359.16
• Overseas	-	-
c. Industry type distribution of exposures, fund based and non-fund based separately.	Annexed	

d. Residual contractual maturity breakdown of assets	Annexed
e. Amount of NPAs (Gross)	
• Substandard	48.59
• Doubtful	45.02
• Loss	21.39
f. Net NPAs	19.98*
g. NPA Ratios	
• Gross NPAs to gross advances	1.37
• Net NPAs to net advances	0.24
h. Movement of NPAs (Gross)	
• Opening Balance	120.40
• Additions	82.87
• Reductions	88.27
• Closing Balance	115.00
j. Movement of provisions for NPAs	
• Opening Balance	94.89
• Provisions made during the period	18.88
• Write off	-
• Write back of excess provisions / Transfers	23.01
• Closing Balance	90.76
k. Amount of Non-Performing investments	-
l. Amount of provisions held for non-performing investments	-
m. Movement of provisions for depreciation on investments	
• Opening Balance	17.76
• Provisions made during the period	0.00
• Write-off	-
• Write-back of excess provisions	10.48
• Closing Balance	7.28

(\*)claim received from ECGC/DICGC and provision for diminution in fair value for restructured accounts aggregating to Rs.4.26 crores have been deducted to arrive at Net NPAs.

#### **Residual Contractual Maturity Breakdown of assets**

(Rs.in crore)

Day1	2-7D	8-14D	15-28D	29D-3M	3-6M	6M-1 Year	>1 to 3 Years	>3 to 5 Years	>5 Years
422.69	408.09	205.41	402.04	1479.58	2037.14	2512.60	4006.48	893.27	876.51

Covers Gross Assets for Domestic Operations

#### **INDUSTRY WISE EXPOSURES**

Industry Name	(Rs.in crore) Outstanding
Mining and Quarrying (incl. Coal)	52.15
Food Processing	55.96
Sugar	0.10
Edible Oils and Vanaspati	19.30
Tea	0.00
Others	36.56
Beverage & Tobacco	5.82
Textiles	817.32
Cotton Textiles	671.75
Jute Textiles	0.64
Man-Made Textiles	3.93
Other Textiles	141.00
Leather & Leather Products	3.42
Wood and Wood Products	27.15
Paper & Paper Products	46.30
Petroleum, Coal Products and Nuclear Fuels	48.64
Chemicals and Chemical Products	66.66
Fertiliser	10.17
Drugs & Pharmaceuticals	17.99
Petro Chemicals	0.63
Others	37.87
Rubber, Plastic & their Products	17.23
Glass and Glass Ware	1.31
Cement and Cement Products	107.75
Basic Metal and Metal Products	101.48
Iron and Steel	78.74
Other Metal and Metal Products	22.74
All Engineering	30.94

Electronics	7.51
Others	23.43
Vehicles, Vehicle Parts and Transport Equipments	2.63
Gems & Jewellery	3.73
Construction	3.96
Infrastructure	472.58
Power	318.01
Telecommunications	2.69
Roads & Ports	1.80
Other Infrastructure	150.08
Other Industries	351.82
INDUSTRY (Total of Small, Medium and Large Scale)	2216.85

**Table DF – 5**

**CREDIT RISK: DISCLOSURES FOR PORTFOLIOS SUBJECT TO THE STANDARDISED APPROACH**

**Qualitative disclosures:**

**a) General Principle:**

In accordance with RBI guidelines, the Bank had adopted Standardized Approach of the New Capital Adequacy Framework (NCAF) for computation of capital for Credit Risk with effect from 31.03.2009. In computation of capital, the bank has assigned risk weights to different asset classified as prescribed by the RBI.

**External Credit Ratings:**

Ratings of borrowers by External Credit Rating Agencies (ECRA) assumes importance in the light of guideline for implementation of the New Capital Adequacy Framework (Basel-II). Exposures on Corporate / PSEs / Primary Dealers are assigned with risk weights based on the external ratings. For this purpose, the Reserve Bank of India has permitted Banks to use the rating of the four domestic ECRAs namely (a) Credit Analysis and Research Ltd., (CARE), (b) CRISIL Ltd., (c) FITCH India Ltd., and (d) ICRA Ltd., In consideration of the above guidelines the bank has decided to accept the ratings assigned by all these ECRAs.

The bank has well-structured internal credit rating mechanism to evaluate the credit risk associated with a borrower and accordingly the systems are in place for taking credit decisions as regards to acceptability of proposals, and level of exposures and pricing.

In case of bank's investment in particular issues of Corporate / PSEs, the issue specific rating of the approved ECRAs are reckoned and accordingly the risk weights have been applied after a corresponding mapping to rating scale provided.

As regards the coverage of exposures by external ratings as relevant for capital computation under Standardized Approach, the process need to be popularized among the borrowers so as to take the benefit of capital relief available for better rating of its customers. This will take some time. At the same time, the Bank is well aware and prepared for the application of higher risk weight (100%) for the unrated exposures relating to all fresh sanctions or renewals in excess of the threshold limit prescribed by Reserve Bank of India.

**Quantitative Disclosures**

The following are exposure and risk weighted assets of Borrowers who were **externally rated** by the agencies above mentioned.

(in crore)	
Exposure	Risk weighted Assets
<b>1293.74</b>	<b>1152.56</b>

**Risk weight wise exposure and risk weighted assets for fund based exposure of the bank**

Risk Weight	As on 31.03.2010		
	Bal o/s (in crore)	RWA	RWA% to gross advance
0%	1670.51	0	0
20%	479.89	95.98	1.15
30%	91.02	27.31	0.33
50%	770.74	349.39	4.17
75%	2668.59	1993.44	23.78
100%	1920.62	1912.14	22.80
125%	646.15	807.68	9.64
150%	134.55	198.40	2.37
Gross advances	<b>8382.07</b>	<b>5384.34</b>	<b>64.24</b>

**Table DF - 6**

**CREDIT RISK MITIGATION: DISCLOSURE FOR STANDARDISED APPROACH**

**Qualitative disclosures:**

**Policy on Credit Risk Mitigation:**

The main types of securities (both primary and collateral) accepted by the Bank includes Bank's own deposits, Gold / Ornaments, National Savings Certificate, Indira Vikas Patras, Kisan Vikas Patras, 10 year Social Security Certificates, Shares and debentures, Central and State Govt. securities, Life Insurance Policies, Mutual Fund units, Immovable properties, Plant and Machinery, Goods and Merchandise, Documents of Title to Goods, Book debts, Vehicles and other moveable assets.

Credit Risk Mitigation under Standardized Approach:

As advised by RBI, the Bank has adopted the comprehensive approach relating to credit risk mitigation under Standardized Approach, which allows fuller offset of securities (primary and collateral) against exposures, by effectively reducing the exposure amount by the value ascribed to the securities. Thus the eligible financial collaterals are fully made use of to reduce the credit exposure in computation of credit risk capital. In doing so, the bank has recognized specific securities namely (a) bank deposits (b) Gold/Ornaments (c) Life Insurance Policies (d) Government Securities (e) Units of Mutual Funds, in line with the RBI guidelines on the matter.

Besides, other approved forms of credit risk mitigation are "On Balance Sheet netting" and availability of "Eligible Guarantees". On balance sheet nettings has been reckoned to the extent of the deposits available against the loans /advances of the borrower (to the extent of exposure) as per the RBI guidelines. Further, in computation of credit risk capital, the types of guarantees recognized for taking mitigation, in line with RBI guidelines are (a) Central Government Guarantee (0%) (b) State Government (20%) (c) CGTSI (0%) (d) ECGC (20%) (e) Bank Guarantee in the form of bills purchased / discounted under Letter of credit (20%). The Bank has ensured compliance of legal certainty as prescribed by the RBI in the matter of credit risk mitigation.

**Concentration Risk in Credit Risk Mitigation:**

All types of securities eligible for mitigation are easily realizable financial securities. As such, presently no limit/ceiling has been prescribed to address the concentration risk in credit risk mitigants recognized by the Bank.

**Quantitative Disclosures: (DF6)**

	(Rs.in crore)
Total Eligible Financial Collateral after application of haircuts	2596.27

**Table DF - 7**

**Securitisation: disclosure for standardized approach**

**Qualitative Disclosures**

- (a) The general qualitative disclosure requirement with respect to securitization, including a discussion of:
- the bank's objective in relation to securitization activity, including the extent to which these activities transfer credit risk of the underlying securitized exposures away from the bank to other entities;
  - the roles played by the bank in the securitization process and an indication of the extent of the bank's involvement in each of them; and
  - the regulatory capital approach that the bank follows in each of them; and securitization activities.
- (b) Summary of the bank's accounting policies for securitization activities including:
- recognition of gain on sale; and
  - key assumptions for valuing retained interests, including any significant changes since the last reporting period and the impact of such changes;
- (c) Names of ECAIs used for securitizations and the types of securitizations exposure for which each agency is used.

**Quantitative Disclosures**

The bank does not have any securitization exposure

**Table DF-8**

**MARKET RISK: DISCLOSURES RELATING TO MARKET RISK IN TRADING BOOK**

**Qualitative Disclosures:**

**a) Market Risk:**

Market Risk is defined as the possibility of loss to a bank in on-balance sheet and off-balance sheet positions caused by the changes / movements in the market variables such as interest rates, foreign currency exchange rates, equity prices and commodity prices. Bank's exposure to market risk arises from domestic investments (interest related instruments and equities) in trading book (both AFS and HFT categories), the Foreign exchange positions (including open position in precious metals) and trading related derivatives. The objective of the market risk management is to minimize the impact of losses on earnings and equity capital arising from market risk.

**Policies for management of Market Risk:**

The bank has put in place Board approved Asset Liability Management (ALM) policy for effective management of market risk in the bank. The policy sets various risk limits for effective management of market risk and ensuring that the operations are in line with Bank's expectation of return to market risk through proper Asset Liability Management. The policy also deals with the reporting framework for effective monitoring of market risk.

The ALM policy specifically deals with liquidity risk management and interest rate risk management framework. As envisaged in the policy, Liquidity risk is managed through the mismatch analysis, based on residual maturity / behavioral pattern of assets and liabilities, on a daily basis based on best available data coverage, as prescribed by the RBI. The bank has put in place mechanism of short-term dynamic liquidity management and contingent funding plan. Prudential (tolerance) limits are prescribed for different residual maturity time buckets for efficient asset liability management. Liquidity profile of the bank is evaluated through various liquidity ratios. The bank has also drawn various contingent measures to deal with any kind of stress on liquidity position. Bank ensures adequate liquidity managed on a real time basis by Domestic Treasury through systematic and stable funds planning.

Interest Rate Risk is managed through use of GAP analysis of rate sensitive assets and liabilities and monitored through prudential (tolerance) limits



prescribed. The bank has also put in place Duration Gap Analysis framework for management of interest rate risk. The bank estimates Earnings at Risk (EaR) and Modified Duration Gap (DGAP) periodically against adverse movement in interest rate (as prescribed in the Policy) for assessing the impact on Net Interest Income (NII) and Economic Value of Equity (EVE) with a view to optimize shareholder value.

The Asset-Liability Management Committee (ALCO) / Board monitors adherence of prudential limits fixed by the bank and determines the strategy in the light of the market condition (current and expected) as articulated in the ALM policy.

**Quantitative Disclosures:**

- b) In line with the RBI's guidelines, the bank has computed capital for market risk as per Standardized Duration Approach (SDA) of Basel II framework for maintaining capital.

(Rs.in crore)		
Type of Market Risk	Risk Weighted Asset	Capital Requirement
Interest Rate Risk	478.55	43.07
Equity Position Risk	49.22	4.43
Foreign Exchange Risk	30.00	2.70
Total	557.77	50.20

**Table DF - 9**

**OPERATIONAL RISK: GENERAL DISCLOSURES**

**Qualitative Disclosures:**

**a) Operational Risk:**

Operational Risk is the risk of loss resulting from inadequate or failed internal processes, people and systems or from external events. Operational risk includes legal risk but excludes strategic and reputation risks.

**Policies on management of Operational Risk:**

The Bank has framed Operational Risk Management Policy duly approved by the Board. Other policies adopted by the Board which deal with management of Operational risk are (a) Information Systems Security Policy, (b) Foreign Currency Risk Management Policy (c) Policy document on Know Your Customers (KYC) and Anti Money Laundering (AML) Procedures (d) IT Business Continuity and Disaster Recovery Plan (IT BC-DRP).

The Operational Risk Management Policy adopted by the Bank outlines organization structure and detail processes for management of operational risk. The basic objective of the policy is to closely integrate operational risk management system into the day-to-day risk management processes of the bank by clearly assigning roles for effectively identifying, assessing, monitoring and controlling / mitigating operational risk and by timely reporting of operational risk exposures, including material operational losses. Operational risks in the Bank are managed through comprehensive and well-articulated internal control frameworks.

**Quantitative Disclosures:**

- b) In line with the final guidelines issued by RBI, our Bank has adopted the Basic Indicator Approach for computing capital for Operational Risk. As per the guidelines, the capital charge for Operational Risk is equal to the average over the previous three years of 15% of positive annual Gross Income as defined by RBI. As per such estimate, the capital requirement for operational risk as on 31.03.2010 is Rs.725.94Crores.

**Table DF - 10**

**INTEREST RATE RISK IN THE BANKING BOOK (IRRBB)**

**Qualitative Disclosures:**

**a) Interest Rate Risk in the Banking Book:**

Interest Rate Risk is the risk where changes in the market interest rates might affect a bank's financial condition. Changes in interest rates affect both the current earnings (earnings perspective) as also the net worth of the Bank (economic value perspective). The risk from earnings perspective can be measured as impact in the Net Interest Income (NII) or Net Interest Margin (NIM). Similarly, the risk from economic value perspective can be measured as drop in the Economic value of Equity (EVE).

The Bank identifies the risks associated with the changing interest rates on its on-balance sheet and off-balance sheet exposures in the banking book from a short term (Earning perspective) and long term (Economic value perspective). The impact on income (Earning perspective) is measured through use of Gap Analysis by applying notional rate shock upto 200 bps as prescribed in Bank's ALM policy. Prudential limits have been prescribed for such impacts as a percentage to NII of the Bank and the same is monitored periodically on a fortnightly basis. For the calculation of impact on earnings, the Traditional Gap is taken from the Rate Sensitivity Statement and based on the remaining period from the mid point of a particular bucket the impact for change in interest rates upto 100 bps is arrived at. The same is reported to ALCO and Board periodically along with the Rate Sensitivity statement ie. at every Reporting Friday. The limits are fixed based on the previous year's NII.

The Bank has adopted Traditional Gap Analysis combined with Duration Gap Analysis for assessing the impact (as a percentage) on the Economic value of Equity (Economic Value Perspective) by applying a notional interest rate shock of 200 bps. For this purpose, a limit of (+/-) 1.00% for the Modified Duration Gap on the balance sheet is prescribed in Bank's ALM policy and the position is monitored periodically on a Fortnightly basis. As per the Draft Guidelines on improvements to Banks' Asset Liability Framework issued by the RBI (DBOD.No.BP.7/21.04.098/2005-06 dated 17.04.2006), the Bank calculates Modified Duration Gap (DGAP) & the impact on the Economic Value of equity (EVE). Assets, excluding Investments and Liabilities are grouped as per Rate Sensitivity Statement & bucket wise Modified Duration is computed for these groups of Assets and Liabilities using common maturity, coupon and yield parameters. For investment portfolio, the Modified Duration of individual items are computed and taken. The DGAP is calculated by the Bank once in a Fortnight and is reported to ALCO and Board.

The Asset-Liability Management Committee (ALCO) / Board monitors adherence of prudential limits fixed by the bank and determines the strategy in the light of market condition (current and expected).

**Quantitative Disclosures:**

The increase or decrease in earnings and economic value for upward and downward rate shocks based on the assets and liabilities outstanding as on 31.03.2010 are as follows.

1. Earnings at Risk for 100 Basis points interest rate shock is Rs.2.20 crores.
2. Change in Market Value of Equity for 200 basis points interest rate shock is 16.32%

\*\*\*

## **ANNEXURE TO DIRECTORS' REPORT**

### **ANNEXURE - III**

#### **COMPLIANCE CERTIFICATE**

Name of the Company : TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED  
Registration No. (CIN) : U65110TN1921PLC001908  
Authorised Capital : Rs.10,00,00,000/-  
Paid up Capital : Rs. 28,44,540/-

To  
The Members  
**TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED**  
57, V.E.Road,  
Thoothukudi - 628 002

We have examined the registers, records, books and papers of **MESSRS. TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED** (the Banking Company) as required to be maintained under the Companies Act, 1956, (the Act) and the rules made there under and also the provisions contained in the Memorandum and Articles of Association of the Company for the financial year ended **31<sup>st</sup> March 2010**. In our opinion and to the best of our information and according to the examinations carried out by us and explanations furnished to us by the Company, its officers and agents, we certify that in respect of the aforesaid financial year:

1. The Banking Company has kept and maintained all registers as stated in **Annexure 'A'** to this certificate, as per the provisions of the Act and the rules made there under and all entries therein have been recorded.
2. The Banking Company has filed the forms and returns as stated in **Annexure 'B'** to this certificate, with the Registrar of Companies, Regional Director, Central Government, Company Law Board or other authorities prescribed under the Act and the rules made there under.
3. The Banking Company is a Public Limited Company, has the minimum prescribed paid up capital.
4. The Board of Directors duly met **Thirty Five (35)** times during the financial year on 04.04.2009, 05.04.2009, 27.04.2009, 09.05.2009, 10.05.2009, 23.05.2009, 04.06.2009, 19.06.2009, 20.06.2009, 07.07.2009, 21.07.2009, 01.08.2009, 02.08.2009, 12.08.2009, 29.08.2009, 12.09.2009, 25.09.2009, 10.10.2009, 06.11.2009, 07.11.2009, 23.11.2009, 24.11.2009, 27.11.2009, 05.12.2009, 17.12.2009, 18.12.2009, 24.12.2009, 31.12.2009, 07.01.2010, 25.01.2010, 01.02.2010, 12.02.2010, 10.03.2010, 11.03.2010 and 23.03.2010 in respect of which meetings proper notices were given

and the proceedings were properly recorded and signed in the Minutes Book maintained for the purpose.

5. The Banking Company closed its Register of Members from 01.01.2010 to 06.01.2010 (both days inclusive) and necessary compliance of Section 154 of the Act has been made.
6. The **Eighty Sixth and Eighty Seventh Annual General Meeting** of the Banking Company for the financial years ended 31<sup>st</sup> March 2008 and 31<sup>st</sup> March 2009 respectively was held in accordance with the directions of Hon'ble High Court of Judicature at Madras vide its order dated 21<sup>st</sup> December 2009, on **6<sup>th</sup> January, 2010** after giving due notice to the Members of the Company and the resolutions passed thereat were properly recorded in the minutes book maintained for the purpose.
7. No Extra Ordinary General Meeting was held during the financial year.
8. The Company, being Banking Company, the provisions of Section 295 of the Act is not applicable.
9. The Banking Company has not entered into contracts falling within the purview of Section 297 of the Act during the financial year.
10. The Banking Company has made necessary entries in the register maintained under Section 301 of the Act during the financial year.
11. As per the information and explanations provided to us, none of the parties covered under Section 314 of the Companies Act, 1956 was holding office or place of profit in the Banking Company during the financial year.
12. The Board of Directors has approved the issue of duplicate share certificates during financial year.
13. The Banking Company:-
  - i. has delivered all the certificates on lodgment thereof for transfer and transmission of securities in accordance with the provisions of the Act during the financial year.
  - ii. has not effected any allotment of securities during the financial year.
  - iii. has deposited the amount of dividend declared at the 86<sup>th</sup> & 87<sup>th</sup> Annual General Meetings held on 06.01.2010 for the financial years ended 31.03.2008 and 31.03.2009

respectively in a separate Bank Account on 11.01.2010, which is within five days from the date of declaration of such dividend;

- iv. has posted warrants for dividends to all the Members within a period of 30 days from the date of declaration of such dividend, except the following cases:-
- a) in respect of 3788 shares held by 368 shareholders who are deceased, the dividends has been transferred to the special account and kept in abeyance and would be paid after transmission of the said shares.
  - b) in respect of 750 shares held in the name of Shri Paul Chelliah Nadar, the dividends were remitted to the Government in view of Income Tax Attachment.
  - c) in respect of 74 shares, the applications for registration of the transfer of shares had been received by the Bank before 06.01.2010 (the date of Annual General Meeting in which the dividends were declared). As the shares were covered in the 95,418 shares transferred as per the resolution passed by the Board on 13.05.2007 the registration of the transfer is kept pending in terms of the direction given by the Board, the dividends were transferred to the special account and kept in abeyance till the registration of the transfer of shares is made in the books.
  - d) in respect of 6281 shares registered in the name of 437 transferees whose shares were subject to Bank's lien, the amount was appropriated to the respective loan accounts.
  - e) in respect of 95418 shares registered in the names of various transferees on 13.05.2007, the payment of dividend was kept pending in view of the Letter No. DBOD. No. PSBD.1547/16.01.075/2008-09 dated 25.07.2008 received from RBI advising the Bank that as the matter in regard to the transfer of shares was subjudice and the same is subject to the court decision before taking a decision with regard to payment of dividend. Subsequently, RBI modified their instruction in their letter dated DBOD. No.PSBD.17890/16.01.075/2008-09 dated 25.04.2009 and advised the Bank to seek clarification regarding payment of dividend from Hon'ble High Court of Judicature at Madras. In view of the said instructions from RBI and awaiting the Court direction, the dividend amounts were transferred to the special account and kept in abeyance the payment of dividend till the position is clear.
  - f) in respect of 37 shares registered by the Bank, the transferor filed a suit and obtained a decree against the registration alleging that he had not sold the shares and his signature has been forged. In view of the litigation as to title of the dividend, the dividend amount is transferred to a special account until the issues are sorted.

The dividend amounts aggregating to Rs.10,91,67,300/- (in respect of the dividends for 3788 equity shares, 95418 equity shares and 37 equity shares) had been transferred from Unpaid Dividend Account of Tamilnad Mercantile Bank Ltd for the years 2007-08 and 2008-09 to Dividend Suspense Account 2007-08 and 2008-09 on 20<sup>th</sup> March, 2010 and necessary entries made in respect of the said transfer of the dividend amount.

- v. has transferred the amount of unclaimed / unpaid dividends pertaining to the financial year ended 31<sup>st</sup> March 2008 and 31<sup>st</sup> March 2009 declared at the 86<sup>th</sup> & 87<sup>th</sup> Annual General Meetings held on 6<sup>th</sup> January, 2010 to Unpaid Dividend Account of the Company maintained in a separate Account on 11<sup>th</sup> February, 2010 and seven years has not expired for the transfer of the same to Investor Education and Protection Fund.
- vi. has not issued any shares or debentures and has not accepted deposits hence the question of transfer of application money due for refund, matured debentures or matured deposits, interests accrued thereon which have remained unclaimed for a period of seven years to Investor Education and Protection Fund does not arise.
- vii. has complied with the requirements of Section 217 of the Act.
14. The Board of Directors of the Banking Company is constituted as per the provisions of the Companies Act, 1956.
- a). Upon application made by the Bank to declare the results of the election of directors of the Company held at the 83<sup>rd</sup> and 85<sup>th</sup> Annual General Meetings held on 5<sup>th</sup> June, 2008, the Hon'ble High Court of Judicature at Madras vide its order dated 26<sup>th</sup> November, 2009 declared the election of Messrs. S.C.Sekar, V.V.D.N.Vikraman and S.R.Aravind Kumar as Directors at the 83<sup>rd</sup> Annual General Meeting held on 5<sup>th</sup> June, 2008 as valid and Messrs. P.Mahendavel, B.Prabakaran, T.Rajakumar, Shankar Jaganathan, Thirukumar Vethanayagam, S.Ganapathy and P.Yesuthasen as directors at the 85<sup>th</sup> Annual General Meeting held on 5<sup>th</sup> June, 2008 as valid. Subsequent to the directions of the Hon'ble High Court, Madras, the Board at its Meeting held on 27<sup>th</sup> November, 2009 appointed the aforesaid persons as Directors of the Company w.e.f. 26.11.2009.
- b) The appointment of Mr. S. Sundar as Director, Removal of Mr. Shankar Jaganathan as Director under Section 284 of the Act and Retirement of Mr. S Ganapathy as Director were made at the 87<sup>th</sup> Annual General Meeting held on 6<sup>th</sup> January, 2010.
- c) Mr. Thirukumar Vethanayagam vacated his office of Directorship under Section 283 w.e.f. 26<sup>th</sup> January 2010, in view of non acquisition of requisite Shareholding in the Banking Company as per the Articles of Association and Section 270 of the Act.

d) Mr S T Kannan, a nominee director of Reserve Bank of India ceased to be a Director consequent to the expiry of his tenure of appointment w.e.f. 10<sup>th</sup> January, 2010. Mr K N Rajan was appointed as the nominee Director of Reserve of Bank of India w.e.f 11<sup>th</sup> January, 2010.

e) Mr. Thirukumar Vethanayagam was co-opted as a Director into the Board effective from 12<sup>th</sup> February, 2010.

There was no appointment of alternate directors or directors to fill casual vacancy during the financial year.

15. (a) Mr. G Narayanamoorthy ceased to be the Managing Director & CEO of the Banking Company w.e.f 31.05.2009 consequent to the expiry of his tenure of appointment and Mr. G Nagamal Reddy was appointed in his place as the Managing Director & CEO with effect from 1<sup>st</sup> June 2009 by the Reserve Bank of India (RBI) in terms of Section 10BB of the Banking (Regulation) Act, 1949, during the financial year.

(b) The Banking Company has not appointed any Whole-time Director / Manager during the financial year.

16. The Banking Company has not appointed any sole selling agents during the financial year.

17. (a) The Banking Company has made an application to the Registrar of Companies, Chennai seeking an extension of time for holding its 87<sup>th</sup> Annual General Meeting by a period of three months till 31<sup>st</sup> December, 2009 for the financial year ended 31.03.2009.

(b) The Banking Company was not required to obtain any approvals of the Central Government, Company Law Board, Regional Director and /or such other authorities prescribed under various Act during the financial year.

18. The Directors of the Banking Company have disclosed their interest in other firms / companies to the Board of Directors pursuant to the provisions of the Act and the rules made thereunder.

19. The Banking Company has not issued any shares, debentures or other securities during the financial year.

20. The Banking Company has not bought back any shares during the financial year and hence the question of compliance with the buy back provisions does not arise.

21. The Banking Company has no preference share capital and has not issued debentures and hence the question of redemption of preference shares or debentures during the financial year does not arise.

22. There were no transactions necessitating the Banking Company to keep in abeyance the rights to dividend, rights shares and bonus shares pending registration of transfer of shares except in the following cases in respect of the rights to dividend:-
- a) in respect of 74 shares which were covered under 95,418 shares, whose registration of shares transferred as per the Board Resolution dated 13.05.2007 is kept pending in terms of the directions given by the Board earlier the dividends were transferred to the special account and kept in abeyance till the registration of the transfer of shares is made in the books.
  - b) in respect of 95,418 shares registered in the names of various transferees on 13.05.2007, the payment of dividend was kept pending in view of the Letter No. DBOD, No. PSBD.1547/16.01.075/2008-09 dated 25.07.2008 received from RBI advising the Bank that as the matter in regard to the transfer of shares was subjudice and the same is subject to the court decision before taking a decision with regard to payment of dividend. Subsequently, RBI modified their instruction in their letter dated DBOD, No. PSBD.17890/16.01.075/2008-09 dated 25.04.2009 and advised the Bank to seek clarification regarding payment of dividend from Hon'ble High Court of Judicature at Madras. In view of the said instructions from RBI and awaiting the Court direction, the dividend amounts were transferred to the special account and kept in abeyance the payment of dividend till the position is clear.
  - c) in respect of 37 shares registered by the Bank, the transferor filed a suit and obtained a decree against the registration alleging that he had not sold the shares and his signature has been forged. In view of the title rights of the dividend, the dividend amount is transferred to a special account until the rights are decided.
23. The Company being a banking company the provisions of Section 58-A and Section 58- AA of the Act, are not applicable.
24. The amounts borrowed by the Banking Company during the financial year from other Banks and Institutions are in the form of short term borrowings and hence the provisions of Section 293(1)(d) of the Act are not attracted.
25. The Company being a banking company the provisions of Section 372A of the Act is not applicable.
26. The Banking Company has not altered the provisions of the Memorandum with respect to Situation of the Company's Registered Office from one state to another during the financial year.
27. The Banking Company has not altered the provisions of the Memorandum with respect to the Objects of the Company during the financial year.



28. The Banking Company has not altered the provisions of the Memorandum with respect to Name of the Company during the financial year.
29. The Banking Company has not altered the provisions of the Memorandum with respect to Share Capital of the Company during the financial year.
30. The Banking Company has altered its Articles of Association after obtaining the approval of the members at the 86<sup>th</sup> Annual General Meeting held on 6<sup>th</sup> January, 2010 and the amendments to the Articles of Association of the Company have been registered with Registrar of Companies.
31. As per the information and explanation given to us, there was no prosecution initiated against or show cause notices received by the Banking Company and no fines or penalties or any other punishment was imposed on the Banking Company during the financial year for the offences committed under the Act. However, the Banking Company has received a Default Notice for non filing of Balance Sheet and Annual Return for the financial years ended 31.03.2008 and earlier years under Sections 159, 166, 210 and 220 of the Companies Act, 1956 vide its Letter No.F.No.01908/Default Notice/ VK/2009 dated 7<sup>th</sup> August, 2009 and the reply letter to the notice was made by the Banking Company vide its Letter No. Ref.No.ROC.Cor.1/2009-2010 dated August 22, 2009 to the Registrar of Companies, Chennai.
32. The Banking Company has received Rs. 4,500/- as security deposit from its employees during the financial year and the same has been deposited as per provisions of Section 417(1) of the Act. The interest credited in the Security Deposit Account during the financial year was Rs. 10,04,822/-. As per the information and explanation given to us, the banking company has made payments amounting to Rs. 4,35,364/- during the financial year under review. The Security Deposit Account as at 31.03.2009 was Rs.1,14,22,132.20 and the closing balance as at 31.03.2010 was Rs.1,19,96,090.20
33. As per the information and explanation given to us, the Banking Company has constituted a separate provident fund for its employees or class of employees as contemplated under Section 418 of the Act.

PLACE : CHENNAI  
DATE : 24<sup>TH</sup> MAY, 2010

For R.SRIDHARAN & ASSOCIATES  
COMPANY SECRETARIES

sd/-CS. R.SRIDHARAN  
C P No. 3239  
FCS No. 4775

**ANNEXURE 'A'**

**Name of the Company** : TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED  
**Registration No. (CIN)** : U65110TN1921PLC001908  
**Authorised Capital** : Rs.10,00,00,000/-  
**Paid up Capital** : Rs. 28,44,540/-

**REGISTERS AS MAINTAINED BY THE BANKING COMPANY**

Sl No.	Section Number	Name of the Register
1.	193	Minutes of the Meeting of the Board of Directors
2.	193	Minutes of the Committee Meetings
3.	193	Minutes of the Meeting of the Members
4.	301	Register of contracts
5.	303 & 307	Register of Directors & Directors Shareholdings
6.	-	Board meeting attendance register
7.	-	General Meeting Attendance Register
8.	-	Committee Meetings Attendance Register

**PLACE** : CHENNAI  
**DATE** : 24<sup>TH</sup> MAY, 2010

**For R.SRIDHARAN & ASSOCIATES**  
**COMPANY SECRETARIES**

sd/- CS. R.SRIDHARAN  
C P No. 3239  
FCS No. 4775

**ANNEXURE 'B'**

**Name of the Company** : TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED  
**Registration No. (CIN)** : U65110TN1921PLC001908  
**Authorised Capital** : Rs.10,00,00,000/-  
**Paid up Capital** : Rs. 28,44,540/-

Returns / Documents / Forms filed with the Registrar of Companies, Regional Director, Central Government or other authorities during the financial year ended 31<sup>st</sup> March 2010

FOR THE FINANCIAL YEAR 2009-2010 [01.04.2009 TO 31.03.2010]

REGISTRAR OF COMPANIES

Sl.No.	Form No.	Relevant Section	Description	Date of filing	Whether filed within prescribed time Yes / No	If delay in filing whether requisite additional fee paid Yes/No	Remarks (SRN / Amount Paid)
1.	32	303	Appointment of Mr.G.Nagamal Reddy as Managing Director & CEO of the Company w.e.f 01.06.2009.	11.06.2009	YES	NA	A63366967 Rs.500/- (N)
2.	32	303	Cessation of Mr.G.Narayanamoorthy as Managing Director & CEO of the Company w.e.f. 31.05.2009 due to the expiry of his tenure of appointment.	11.06.2009	YES	NA	A63357958 Rs.500/- (N)
3.	61	166	Application for extension of time for holding annual general meeting by a period of three months i.e. on or before 31.12.2009	02.09.2009	YES	-	A68483312 Fee not applicable

4.	20B	159(2)	Filing of Annual Return along with the statement for non holding of the Annual General Meeting for the financial year ended 31.03.2008.	30.09.2009	No	YES	P35078799 Rs.500/- (N) Rs.3000/- (A)
5.	32	303	Appointment of Messrs S R Aravind Kumar, P Yesuthasen, P.Mahendrael, VV D N Vikaraman, T Rajakumar, B. Prabhakaran, Shankar Jaganathan as Directors w.e.f 26.11.2009.	27.11.2009	YES	NA	A73564775 Rs.500/- (N)
6.	32	303	Appointment of Mr. S C Sekar as Director w.e.f 26.11.2009.	30.11.2009	YES	NA	A73659237 Rs. 500/- (N)
7.	32	303	Appointment of Mr.Thirukumar Vethanayagam as Director of the Company w.e.f 26.11.2009	17.12.2009	Yes	NA	A74751439 Rs.500/- (N)
8.	32	303	Retirement of Messrs Bhaskaran Viswanathan, Prem Vetty, Kannan Adityan, Paul Arvindh Pandian, Alagurajan Selvaganesh, Balasubramanian Nariampalli, Nesamani Maran Muthu, Arumugam Nadar Narayanan as Directors of the Company at the Annual General Meeting of the Company held on 5 <sup>th</sup> June, 2008.	03.12.2009	No	YES	A73852089 Rs.500/- (N) Rs.4,000/- (A)

9.	32	303	Appointment of Mr S Ganapathy as Director w.e.f. 26.11.2009.	19.01.2010	No	YES	A76731801 Rs.500/- (N) Rs.500/- (A)
10.	23AC, 23ACA	220	Annual Accounts for the financial year ended 31.03.2009	21.01.2010	YES	NA	P45047040 Rs.500/- (N)
11.	23	192	Special Resolution passed u/s 31 at the Annual General Meeting held on 06.01.2010 for amendment of Articles of Association of the Company.	23.01.2010	YES	NA	A77018356 Rs.500/- (N)
12.	32	303	Appointment of Mr S Sundar as a Director, Removal of Mr. Shankar Jaganathan as Director u/s 284 and retirement of Mr S Ganapathy as Director of the Company at the Annual general meeting of the Company held on 06.01.2010.	03.02.2010	YES	NA	A77743037 Rs.500/- (N)
13.	20B	159(2)	Filing of Annual Return along with the statement for non holding of the Annual General Meeting of the Company for the financial year ended 31.3.2009.	03.02.2010	YES	NA	P45489028 Rs.500/- (N)
14.	23	192	Board Resolution for revision in remuneration payable to Mr. G Nagamal Reddy, MD & CEO w.e.f 01.01.2010	16.02.2010	YES	NA	A78645520 Rs.500/- (N)

15.	32	303	Cessation of Mr. S T Kannan as RBI Nominee Director w.e.f. 10.01.2010 due to the expiry of his tenure of appointment.	26.02.2010	No	YES	A79368940 Rs.500/- (N) Rs.500/- (A)
16.	32	303	Appointment of Mr.K N Rajan as RBI Nominee Director w.e.f. 11.01.2010.	26.02.2010	No	YES	A79392718 Rs.500/- (N) Rs.500/- (A)
17.	32	303	Vacation of office u/s 283 by Mr Thirukumar Vethanayagam as director w.e.f. 26.01.2010.	26.02.2010	No	YES	A79388666 Rs.500/- (N) Rs.500/- (A)
18.	32	303	Appointment of Mr.Thirukumar Vethanayagam as Director w.e.f 12.02.2010.	17.03.2010	No	YES	A80726169 Rs.500/- (N) Rs.500/- (A)

REGIONAL DIRECTOR, CENTRAL GOVERNMENT

NIL

## OTHER AUTHORITIES

### HONOURABLE HIGH COURT OF JUDICATURE AT MADRAS:-

- a) Upon application made by the Bank seeking appropriate directions for convening of the 86<sup>th</sup> and 87<sup>th</sup> Annual General Meetings of the Company, the Hon'ble High Court of Judicature at Madras vide its order dated 8<sup>th</sup> October, 2009 has granted three months time.
- b) Upon application made by the Bank to declare the results of the election of directors of the Company held at the 83<sup>rd</sup> and 85<sup>th</sup> Annual General Meetings held on 5<sup>th</sup> June, 2008, the Hon'ble High Court of Judicature at Madras vide its order dated 26<sup>th</sup> November, 2009 declared the election of Messrs. S.C.Sekar, V.V.D.N.Vikraman and S.R.Aravind Kumar as Directors at the 83<sup>rd</sup> Annual General Meeting held on 5<sup>th</sup> June, 2008 and Messrs. P.Mahendavel, B.Prabakaran, T.Rajakumar, Shankar Jaganathan, Thirukumar Vethanayagam, S.Ganapathy and P.Yesuthasen as directors at the 85<sup>th</sup> Annual General Meeting held on 5<sup>th</sup> June, 2008 as elected.
- c) Upon application made by the Bank seeking necessary directions to conduct the 86<sup>th</sup> and 87<sup>th</sup> Annual General Meetings on 06.01.2010, the Hon'ble High Court of Judicature at Madras vide its order dated 21<sup>st</sup> December, 2009 had allowed permitting the Bank to convene and hold the 86<sup>th</sup> and 87<sup>th</sup> Annual General Meetings on 6<sup>th</sup> January, 2010 as prayed for.

PLACE : CHENNAI  
DATE : 24<sup>TH</sup> MAY, 2010

For R.SRIDHARAN & ASSOCIATES  
COMPANY SECRETARIES

sd/- CS. R.SRIDHARAN  
C P No. 3239  
FCS No. 4775

# TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED, THOOTHUKUDI

## BALANCE SHEET AS ON 31st MARCH 2010

இருப்பு நிலை கணக்கு - 31.03.2010

(Rs. In Thousands)

Schedule அட்டவணை	AS ON		
	31st March 2010	31st March 2009	
<b>CAPITAL &amp; LIABILITIES</b>			
மூலதனமும் பொறுப்புகளும்			
Capital பங்கு மூலதனம்	1	2845	2845
Reserves & Surplus ஒதுக்கீடுகள் மற்றும் எஞ்சியிருப்பவை	2	11478944	9882423
Deposits வைப்பு நிதிகள்	3	116393013	95660430
Borrowings பெற்ற கடன்கள்	4	600000	326814
Other Liabilities and Provisions இதர பொறுப்புகள் மற்றும் ஒதுக்கீடுகள்	5	7380626	6562923
<b>Total</b>		<b>135855428</b>	<b>112435435</b>
<b>ASSETS</b>			
சொத்துக்கள்			
Cash and balances with Reserve Bank of India ரொக்க இருப்பும் ரிசர்வ் வங்கியில் உள்ள இருப்பும்	6	9192341	7137654
Balances with Banks and Money at Call and short notice இதர வங்கிகளில் உள்ள இருப்பும், குறுகிய காலத்தில் வாங்கக்கூடிய தொகையும்	7	2751330	2147735
Investments முதலீடுகள்	8	34991863	32071925
Advances கொடுத்த கடன்கள்	9	82876072	65716854
Fixed Assets நிலையான சொத்துக்கள்	10	504424	538958
Other Assets இதர சொத்துக்கள்	11	5539398	4822309
<b>Total</b>		<b>135855428</b>	<b>112435435</b>
Contingent Liabilities சந்தர்ப்பங்களை அனுசரித்த பொறுப்புகள்	12	23657711	14055261
Bills for Collection வசூலுக்கு பெற்றுக் கொண்ட பில்கள்		4667661	4417748
Significant Accounting Policies முக்கிய கணக்கு நெறிமுறைகள்	17		
Notes form part of Accounts கணக்குகள் சம்பந்தமான விளக்கவுரை	18		

The Schedules referred to above form an integral part of the Balance Sheet.

மேலே குறிப்பிட்டுள்ள அட்டவணைகள், வங்கி இருப்புநிலைக் கணக்கோடு இணைந்த பகுதியாகும்.

sd/- G. Nagamal Reddy  
Managing Director and CEO

sd/- V.V.D.N. Vikraman

sd/- P. Yesuthasen

sd/- B. Prabakaran

sd/- S.R. Aravind Kumar

sd/- S. Sundar

sd/- K.N. Rajan

sd/- P. Mahendhravel

sd/- Thirukumar Vethanayagam

sd/- S. Swaminathan

sd/- T. Raja Kumar

Directors

Directors

Directors



# TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED, THOOTHUKUDI

## Profit & Loss account for the year ended 31st March 2010

இலாப நஷ்டக் கணக்கு 31.03.2010

(Rs. In Thousands)

Schedule அட்டவணை	Year ended	
	31st March 2010	31st March 2009
<b>I. Income</b>		
வருமானம்		
Interest Earned வட்டியின் மூலம் பெற்றது	13	11184059
Other Income இதர வருமானம்	14	1727963
<b>Total</b>	<b>12912022</b>	<b>11129895</b>
<b>II. Expenditure</b>		
செலவுகள்		
Interest Expended கொடுக்கப்பட்ட வட்டி	15	7438519
Operating Expenses நடைமுறை செலவுகள்	16	2314493
Provisions and Contingencies புகள்கீடுகள் மற்றும் எதிர்பாராத செலவுகள்		1313715
<b>Total</b>	<b>11066727</b>	<b>9627834</b>
<b>III. Profit/Loss</b>		
இலாபம் / நஷ்டம்		
Net Profit for the year இந்த வருடத்தின் நிகர இலாபம்		1845295
Add Profit brought forward சென்ற வருடத்திய இலாபத்தில் மீதித் தொகை	767	1683
<b>Total</b>	<b>1846062</b>	<b>1503744</b>
<b>IV. Appropriations</b>		
ஒதுக்கீடுகள் செய்தவை		
Transfer to statutory reserve சட்டபூர்வமான ஒதுக்கீட்டுக்கு மாற்றப்பட்டவை		553600
Transfer to other reserves ஏனைய ஒதுக்கீடுகளுக்கு மாற்றப்பட்டது.		995000
Transfer to Investment reserve முதலீடு ஒதுக்கீட்டுக்கு மாற்றப்பட்டவை		48500
Dividend (பங்கு இலாபம்)		
Proposed Dividend பங்கு இலாபம்	213340	170672
Tax on Dividend பங்கு இலாபத்தின் மீதான வரி	35434	29005
Balance carried over to Balance Sheet அடுத்த ஆண்டிற்கு கொண்டு செல்லப்படும் தொகை	188	767
<b>Total</b>	<b>1846062</b>	<b>1503744</b>
Earning per share (Basic and Diluted)	Rs.	6487.15
Significant Accounting Policies	17	
Notes form part of Accounts	18	

The Schedules referred to above form an integral part of the Profit & Loss Account.

sd/- A. Manickam  
General Manager

sd/- S. Selvan Rajadurai  
General Manager

sd/- K.B. Nagendra Murthy  
General Manager

Vide our Report of even date attached

**For SURI & Co.**

Firm Reg. No. 004283S  
Chartered Accountants

sd/- R. KRISHNAMOORTHY  
Partner  
M.No. 20695

Thoothukudi  
24.05.2010

# TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED, THOOTHUKUDI

(Rs. In Thousands)

Schedules to Balance Sheet	AS ON	
	31st March 2010	31st March 2009
<b>Schedule 1 - Capital</b> அட்டவணை 1 மூலதனம்		
<b>Authorised capital</b> அங்கீகாரம் பெற்ற மூலதனம் 1,00,00,000 Equity Shares of Rs.10/- each ரூ. 10 வீதம் 1,00,00,000 பங்குகள்	100000	100000
<b>Issued, Subscribed, called-up and paid-up capital</b>  2,84,454 equity shares of Rs.10/- each வழங்கப்பட்டதும் பெற்றுக் கொள்ளப்பட்டதும் ரூ. 10 வீதம் 2,84,454 பங்குகள்	2845	2845
<b>Total</b>	<b>2845</b>	<b>2845</b>
<b>Schedule 2 - Reserves and Surplus</b> அட்டவணை 2 ஒதுக்கீடுகள் மற்றும் எஞ்சியிருப்பவை		
<b>I. Statutory Reserves</b> சட்டபூர்வமான ஒதுக்கீடுகள்		
<b>Opening balance</b> ஆரம்ப இருப்பு	3176686	2725486
<b>Additions during the year</b> நடப்பு ஆண்டில் சேர்த்தது	553600	451200
<b>Total</b>	<b>3730286</b>	<b>3176686</b>
<b>II. Capital Reserve</b> மூலதன நிதி		
<b>Opening balance</b> ஆரம்ப இருப்பு	51763	47753
<b>Additions during the year</b> நடப்பு ஆண்டில் சேர்த்தது	-	4010
<b>Total</b>	<b>51763</b>	<b>51763</b>
<b>III. Revenue and other Reserves</b> வருவாய் மற்றும் இதர ஒதுக்கீடுகள்		
<b>Opening balance</b> ஆரம்ப இருப்பு	6653207	5805117
<b>Deductions during the year</b> நடப்பு ஆண்டில் கழித்தது	--	--
<b>Additions during the year</b> நடப்பு ஆண்டில் சேர்த்தது	1043500	848090
<b>Total</b>	<b>7696707</b>	<b>6653207</b>
<b>IV. Balance in Profit and Loss Account</b> இலாப நஷ்டக் கணக்கின்படி மிகுதியான இலாபம்	188	767
<b>Grand Total (I,II, III &amp; IV)</b>	<b>11478944</b>	<b>9882423</b>

# TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED, THOOTHUKUDI

(Rs. In Thousands)

Schedules to Balance Sheet	AS ON	
	31st March 2010	31st March 2009
<b>Schedule 3 - Deposits</b> அட்டவணை 3 வைப்பு நிதிகள்		
<b>A. I. Demand Deposits</b> கேட்பு வைப்பு நிதிகள்		
i) From Banks வங்கிகளிடமிருந்து	2323	934
ii) From others மற்றவர்களிடமிருந்து	13705060	9554401
<b>II. Savings Bank Deposits</b> சேமிப்பு கணக்குகள்	15351816	11501219
<b>III. Term Deposits</b> குறித்த கால வைப்பு நிதி		
i) From banks வங்கிகளிடமிருந்து	2001500	2635200
ii) From Others மற்றவர்களிடமிருந்து	85332314	71968676
<b>Total (I,II and III)</b>	<b>116393013</b>	<b>95660430</b>
<b>B. I. Deposits of branches in India</b> இந்தியாவில் இருக்கும் கிளைகளில் உள்ள வைப்பு நிதிகள்	116393013	95660430
<b>II. Deposits of branches outside India</b> வெளிநாட்டு கிளைகளில் உள்ள வைப்பு நிதிகள்	NIL	NIL
<b>Total</b>	<b>116393013</b>	<b>95660430</b>

# TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED, THOOTHUKUDI

(Rs. In Thousands)

Schedules to Balance Sheet	AS ON	
	31st March 2010	31st March 2009
<b>Schedule 4 - Borrowings</b> அட்டவணை 4 பெற்ற கடன்கள்		
<b>I. Borrowings in India</b> இந்தியாவில் வாங்கிய கடன்கள்		
<b>i. Reserve Bank of India</b> ரிசர்வ் வங்கியிடமிருந்து	Nil	Nil
<b>ii. Other Banks</b> இதர வங்கிகளிடமிருந்து	Nil	Nil
<b>iii. Other institutions and agencies</b> இதர நிதி நிறுவனங்களிடமிருந்து	600000	326814
<b>II. Borrowings outside India</b> வெளிநாடுகளில் பெற்ற கடன்கள்	NIL	NIL
<b>Total</b>	<b>600000</b>	<b>326814</b>
<b>Secured borrowings included in I and II above</b> மேலே குறிப்பிட்ட I மற்றும் II இல் ஈட்டின் போரில் வாங்கிய கடன்கள்	NIL	NIL
<b>Schedule 5 - Other Liabilities and Provisions</b> அட்டவணை 5 இதர பொறுப்புகள் மற்றும் ஒதுக்கீடுகள்		
<b>I. Bills Payable</b> கொடுக்கப்பட வேண்டிய பில்கள்	1309819	1230150
<b>II. Inter Office Adjustments (Net)</b> கிளைகளுக்குள் உள்ள நிலுவைகள்	NIL	NIL
<b>III. Interest Accrued</b> கொடுக்கப்பட வேண்டிய வட்டி	640035	459827
<b>IV. Deferred Tax Liability</b> தள்ளி வைக்கப்பட்ட வரிக்கான பொறுப்புகள்	160782	54981
<b>V. Others (including Provisions)</b> மற்றவை (ஒதுக்கீடுகள் உட்பட)	5269990	4817965
<b>Total</b>	<b>7380626</b>	<b>6562923</b>

# TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED, THOOTHUKUDI

(Rs. In Thousands)

Schedules to Balance Sheet	AS ON	
	31st March 2010	31st March 2009
<b>Schedule 6 - Cash and Balances with Reserve Bank of India</b>		
அட்டவணை 6 ரொக்க இருப்பும் ரிசர்வ் வங்கியில் உள்ள இருப்பும்		
Cash in hand ரொக்க இருப்பு	577517	626764
Balances with Reserve Bank of India ரிசர்வ் வங்கியில் உள்ள இருப்பு		
In current account நடப்பு கணக்குகளில்	8614824	6510890
<b>Total</b>	<b>9192341</b>	<b>7137654</b>
<b>Schedule 7 - Balances with Banks &amp; Money at call and short notice</b>		
அட்டவணை 7 இதர வங்கியில் உள்ள இருப்பும் குறுகிய காலத்தில் வாங்கக்கூடிய தொகையும்		
<b>I. In India</b>		
இந்தியாவில்		
<b>i) Balances with Banks</b>		
இதர வங்கிகளில் உள்ள இருப்பு		
a) In current accounts நடப்பு கணக்குகளில்	107432	194965
b) In other Deposits மற்றைய கணக்குகளில்	284359	600000
<b>ii) Money at call and short notice</b> குறுகிய காலத்தில் வாங்கக்கூடிய தொகை	2078708	1100000
<b>Total</b>	<b>2470499</b>	<b>1894965</b>
<b>II. Outside India</b>		
வெளிநாடுகளில்		
In current accounts நடப்பு கணக்குகளில்	280831	252770
<b>Total</b>	<b>280831</b>	<b>252770</b>
<b>Grand total (I &amp; II)</b>	<b>2751330</b>	<b>2147735</b>

# TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED, THOOTHUKUDI

(Rs. In Thousands)

Schedules to Balance Sheet	AS ON	
	31st March 2010	31st March 2009
<b>Schedule 8 - Investments</b> அட்டவணை 8 முதலீடுகள்		
<b>I. Investments in India</b> இந்தியாவில் முதலீடுகள்		
i. Government securities மத்திய மாநில அரசு கடன் பத்திரங்கள்	30248963	24569538
ii. Other approved securities மற்ற அங்கீகரிக்கப்பட்ட பத்திரங்கள்	235572	275509
iii. Shares பங்குகள்	115606	18047
iv. Debentures & Bonds கடன் பத்திரங்கள்	3156077	3749046
v. Others - Mutual Fund, Commercial Paper மற்றவை - பரஸ்பர நிதி, வர்த்தக பத்திரங்கள்	327151	2602580
Deposit with NABARD (RIDF)	908494	857205
<b>Total</b>	<b>34991863</b>	<b>32071925</b>
Gross Investments மொத்த முதலீடுகள்	35064661	32249563
Less : Provision for Depreciation கழிக்க : தேய்மானத்திற்கான ஒதுக்கீடு	72798	177638
<b>Total</b>	<b>34991863</b>	<b>32071925</b>
<b>II. Investments outside India</b> வெளிநாடுகளில் முதலீடுகள்	NIL	NIL

# TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED, THOOTHUKUDI

(Rs. In Thousands)

Schedules to Balance Sheet	AS ON	
	31st March 2010	31st March 2009
<b>Schedule 9 - Advances</b> அட்டவணை 9 கொடுத்த கடன்கள்		
A. i) Bills purchased and discounted டிஸ்கவுண்ட் செய்ததும் வாங்கியதுமான பில்கள்	3864963	2096047
ii) Cash credits, overdrafts and loans repayable on demand ரொக்கப் பற்று அதிகப் பற்று வகை மற்றும் கேட்கும்பொழுது கொடுக்க வேண்டிய கடன்கள்	41211520	33750538
iii) Term loans காலக் கெடுவுள்ள கடன்கள்	37799589	29870269
<b>Total</b>	<b>82876072</b>	<b>65716854</b>
B. i) Secured by tangible assets* * (includes advances against book debts) நிலையான சொத்துக்களின் ஈட்டின் பேரில் (ஏட்டுக் கடன்களின் பிணையத்தில் வழங்கப்பட்ட கடன்களையும் சேர்த்து)	76161678	60746669
ii) Covered by Bank/ Government Guarantee வங்கி மற்றும் அரசாங்க உத்திரவாதத்துடன் கூடியது	599559	637304
iii) Unsecured ஈட்டின் பேரில் இல்லாதது	6114835	4332881
<b>Total</b>	<b>82876072</b>	<b>65716854</b>
C. Advances in India இந்தியாவில் கடன்கள்		
i) Priority Sector முன்னுரிமைப் பிரிவிற்கு	36038024	27582065
ii) Public Sector பொதுவுடைமைப் பிரிவிற்கு	2374689	2305797
iii) Banks வங்கிகளுக்கு	NIL	NIL
iv) Others மற்றவை	44463359	35828992
<b>Total</b>	<b>82876072</b>	<b>65716854</b>

# TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED, THOOTHUKUDI

(Rs. In Thousands)

Schedules to Balance Sheet	AS ON	
	31st March 2010	31st March 2009
<b>Schedule 10 - Fixed Assets</b> அட்டவணை 10 நிலையான சொத்துக்கள்		
<b>I. Premises</b> கட்டிடங்கள்		
At cost as on March 31 preceding year முந்தைய ஆண்டு மார்ச் 31 இல் வாங்கிய விலைப்படி	397474	382900
Additions during the year நடப்பு ஆண்டில் வாங்கியது	8451	14574
<b>Total *</b>	405925	397474
Deductions during the year நடப்பு ஆண்டில் கழித்தது	Nil	Nil
	405925	397474
Depreciation to date நாளது வரையில் தேய்மானம்	144063	134892
<b>Total</b>	261862	262582
<b>II. Other Fixed assets</b> (including Furniture and Fixtures) பிற நிலையான சொத்துக்கள் (அலுவலக சாமான்களும் சேர்ந்தவை)		
At cost as on March 31 preceding year முந்தைய ஆண்டு மார்ச் 31 இல் வாங்கிய விலைப்படி	1192660	1066145
Additions during the year நடப்பு ஆண்டில் வாங்கியது	48498	129087
<b>Total</b>	1241158	1195232
Deductions during the year நடப்பு ஆண்டில் கழித்தது	1528	2572
	1239630	1192660
Depreciation to date நாளது வரையில் தேய்மானம்	997068	916284
<b>Total</b>	242562	276376
* Includes Building under Construction at Cost Rs. 6494435 - (Previous Year Rs. 2162501.50)		
<b>Grand total (I &amp; II)</b>	504424	538958



# TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED, THOOTHUKUDI

(Rs. In Thousands)

Schedules to Balance Sheet	AS ON	
	31st March 2010	31st March 2009
<b>Schedule 11 - Other Assets</b>		
அட்டவணை 11 இதர சொத்துக்கள்		
<b>I. Inter-Office adjustments</b>	NIL	NIL
கிளைகளுக்குள் உள்ள நிலுவைகள்		
<b>II. Interest accrued</b>	794918	751707
வரவேண்டிய வட்டி		
<b>III. Tax paid in advance / tax deducted at source</b>	3477804	3195766
முன்னதாக செலுத்திய / பிடித்தம் செய்யப்பட்ட வரி		
<b>IV. Stationery and stamps</b>	2350	2432
புத்தகங்கள், பாரங்கள் மற்றும் அஞ்சல் தலைகள்		
<b>V. Non-Banking Assets acquired in satisfaction of claims</b>	NIL	NIL
கடன் வகைகளுக்காக பெற்ற வங்கியின் தொழில் சாராத சொத்துக்கள்		
<b>VI. Deferred Tax Asset</b>	101718	94142
தள்ளி வைக்கப்பட்ட வரிக்கான சொத்துக்கள்		
<b>VII. Other Assets</b>	1162608	778262
இதர சொத்துக்கள்		
<b>Total</b>	<b>5539398</b>	<b>4822309</b>
<b>Schedule 12 - Contingent Liabilities</b>		
அட்டவணை 12 சந்தர்ப்பங்களை அனுசரித்த பொறுப்புகள்		
<b>I. Claims against the Bank not acknowledged as debts</b>	52570	53837
கடன்கள் என்று வங்கியால் அங்கீகரிக்கப்படாத கோரிக்கைகள்		
<b>II. Liability on account of outstanding forward exchange contracts</b>	12245984	6128679
எதிர்பார்ப்பு அந்நிய செலாவணி ஒப்பந்தங்களினால் கொடுக்க வேண்டிய பொறுப்புகள்		
<b>III. Guarantee given on behalf of constituents in India</b>	7141545	3546561
வாடிக்கையாளர்களுக்கான (இந்தியாவில்) உத்தரவாதம் கொடுத்தவை		
<b>IV. Acceptances, endorsements and other obligations</b>	4204093	4314039
அடுத்தவர்களுக்கு ஆதரவான நடவடிக்கைகளில் ஏற்படக்கூடிய பொறுப்புகள்		
<b>V. Estimated amount of contracts remaining to be executed on capital account and not provided for</b>	13519	12145
கட்டிடங்கள் வகையில் முடிக்கப்பட வேண்டிய ஒப்பந்தங்களுக்காக ஒதுக்கப்படாத தொகை		
<b>Total</b>	<b>23657711</b>	<b>14055261</b>

# TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED, THOOTHUKUDI

(Rs. In Thousands)

Schedules to Profit & Loss Account	YEAR ENDED	
	31st March 2010	31st March 2009
<b>Schedule 13 - Interest earned</b>		
அட்டவணை 13 வட்டி வகையில் வருமானம்		
<b>I. Interest/discount on advances/bills</b>	8543766	7421619
கடன்களுக்குரிய வட்டி மற்றும் பில்களை டிஸ்கவுண்ட் செய்த வகையில்		
<b>II. Income on investments</b>	2540725	2276001
முதலீடுகளின் பேரில் வருமானம்		
<b>III. Interest on balances with Reserve Bank of India and other Inter-Bank funds</b>	88127	72145
ரிசர்வ் வங்கி மற்றும் இதர வங்கிகளில் உள்ள இருப்புகளுக்குரிய வட்டி		
<b>IV. Others</b>	11441	1692
மற்றவை		
<b>Total</b>	<b>11184059</b>	<b>9771457</b>
<b>Schedule 14 - Other Income</b>		
அட்டவணை 14 இதர வருமானம்		
<b>I. Commission, exchange and brokerage</b>	469302	405786
கமிஷன் மற்றும் தரகு வகையில்		
<b>II. Profit on sale of investments</b>	88743	122467
முதலீடுகளை விற்ற வகையில் இலாபம்		
<b>Loss on sale of investments</b>	(7865)	(47919)
முதலீடுகளை விற்ற வகையில் நஷ்டம்		
<b>III. Profit on revaluation of investments</b>	--	--
முதலீடுகளை மறுமதிப்பு செய்த வகையில் இலாபம்		
<b>IV. Profit on sale of Land, Building and other assets</b>	876	782
நிலம், கட்டிடம், மற்ற சொத்துக்களை விற்ற வகையில் இலாபம்		
<b>Loss on sale of Land, Building and other assets</b>	(362)	(951)
நிலம், கட்டிடம், மற்ற சொத்துக்களை விற்ற வகையில் நஷ்டம்		
<b>V. Profit on exchange transactions</b>	189088	191900
அந்நிய செலாவணி மாற்றம் மூலம் பெற்ற இலாபம்		
<b>VI. Miscellaneous Income</b>	988181	686373
பிற வகைகளில் வருமானம்		
<b>Total</b>	<b>1727963</b>	<b>1358438</b>
<b>Schedule 15 - Interest Expended</b>		
அட்டவணை 15 வட்டி செலவினங்கள்		
<b>I. Interest on deposits</b>	7409812	6381012
வைப்பு நிதிகளுக்குரிய வட்டி		
<b>II. Interest on Reserve Bank of India/ Inter-Bank Borrowings</b>	44	20707
ரிசர்வ் வங்கி மற்றும் இதர வங்கிகளிடமிருந்து வாங்கிய கடன்களுக்குரிய வட்டி		
<b>III. Others</b>	28663	32575
மற்றவை		
<b>Total</b>	<b>7438519</b>	<b>6434294</b>

## TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED, THOOTHUKUDI

(Rs. In Thousands)

Schedules to Profit & Loss Account	YEAR ENDED	
	31st March 2010	31st March 2009
<b>Schedule 16 - Operating Expenses</b>		
அட்டவணை 16 நடைமுறைச் செலவுகள்		
<b>I. Payments to and provisions for employees</b>	1439798	1243535
ஊழியர்களுக்கான சன்மானம் மற்றும் ஒதுக்கீடு செய்யப்பட்டவை		
<b>II. Rent, taxes and lightings</b>	186827	166196
வாடகை, வரி மற்றும் மின்சாரச் செலவுகள்		
<b>III. Printing and stationery</b>	37710	44767
அச்சுக்கூலி மற்றும் எழுது பொருள் வகைகள்		
<b>IV. Advertisement and publicity</b>	24611	26894
விளம்பரம்		
<b>V. Depreciation on Bank's property</b>	89955	93210
வங்கியின் சொத்துக்களில் தேய்மானம்		
<b>VI. Directors fees, allowances and expenses</b>	2905	1660
இயக்குநர்களின் பீஸ், அலவன்ஸ் மற்றும் செலவுகள்		
<b>VII. Auditors fees and expenses</b>	3815	3843
(including branch auditors)		
தணிக்கையாளர்களின் பீஸ் மற்றும் செலவுகள் (கிளைகளின் தணிக்கையாளர்களுக்கான பீஸ் சேர்ந்தவை)		
<b>VIII. Law charges</b>	5798	7134
சட்ட செலவுகள்		
<b>IX. Postages, telegrams, telephones, etc.</b>	42469	51024
தபால், தந்தி, தொலைபேசி செலவுகள்		
<b>X. Repairs and maintenance</b>	64695	71536
பழுது பார்த்தல் மற்றும் பராமரிப்பு செலவுகள்		
<b>XI. Insurance</b>	100365	81337
காப்பீட்டு தொகை		
<b>XII. Other expenditure</b>	315545	251730
மற்ற செலவுகள்		
<b>Total</b>	<b>2314493</b>	<b>2042866</b>

**SCHEDULE – 17:  
SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES**

**அட்டவணை 17  
முக்கிய கணக்கு நெறிமுறைகள்**

**1. GENERAL:**

The financial statements have been prepared on ongoing concern concept, historical cost convention and conform to statutory provisions and practices prevailing within the banking industry. The items of income and expenditure are taken on accrual basis except where specifically stated and it conforms to the guidelines issued by Reserve Bank of India (RBI) for banks.

The preparation of financial statements requires the management to make estimates and assumptions in the reported amounts of assets and liabilities (including contingent liabilities) as of the date of the financial statement and the reported income and expenses during the reporting period. Management believes that the estimates and assumptions used in preparation of the financial statements are prudent and reasonable. Actual results could differ from these estimates.

**2. FOREIGN EXCHANGE TRANSACTIONS:**

i. Foreign currency balances both, under assets and liabilities, outstanding forward exchange contracts and swaps are evaluated at the year-end rates published by FEDAI. The resultant profit / loss is shown as income / loss.

ii. Deposit accounts denominated in foreign currency such as FCNR (B) EEFC, RFC and placement of such deposits in foreign currency are recorded at year-end FEDAI rates. Foreign currency loan accounts are also disclosed at the year-end FEDAI rates.

iii. Contingent liabilities on account of acceptances, endorsements and other obligations including guarantees and Letters of Credit denominated in foreign currencies are translated at year-end FEDAI rates.

**1. பொது**

நிதி அறிக்கைகள் தொன்று தொட்டு பின்பற்றி வரும் முறைப்படியும் நடைமுறையில் உள்ள சட்ட திட்டங்களுக்கும் வங்கித்துறையில் நிலவி வரும் பழக்க வழக்கங்களுக்கும் ஏற்ப இயங்கிவரும் ஸ்தாபனம் என்ற அடிப்படையில் தயாரிக்கப்பட்டுள்ளன. ஆங்காங்கே குறிப்பிடப்பட்ட சிலவற்றைத் தவிர்த்து வருமானம் மற்றும் செலவினங்களை கணக்கிடுவதில் பொதுவான கணக்கு முறையான அந்தந்த வருடத்துக்குரிய வரவு செலவுகளை இலாப நட்ட கணக்குகளுக்கு எடுக்கும் முறையை வங்கி பின்பற்றுகிறது, மற்றும் பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வரையறைகளுக்கு உட்பட்டு நடக்கிறது.

நிதிநிலை அறிக்கை உருவாக்கத்தின் பொழுது சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகளையும் (எதிர்பாராமல் நேரும் பொறுப்புகள் உட்பட) செலவுகள் மற்றும் வருமானங்களையும் கணக்கிடும் போது நிர்வாகம் சில மதிப்பீடுகளையும், அனுமானங்களையும் செய்ய வேண்டியுள்ளது. நிதிநிலை அறிக்கை உருவாக்கத்தில் செய்யப்பட்ட இந்த மதிப்பீடுகளும், அனுமானங்களும் விவேகத்துடனும் சரியான முறையிலும் செய்யப்பட்டுள்ளது என்று நிர்வாகம் நம்பிக்கை கொண்டுள்ளது. உண்மையான முடிவுகள் இந்த மதிப்பீடுகளிலிருந்து சற்றே மாறுபடலாம்.

**2. அந்நியச் செலாவணி பரிமாற்றங்கள்**

i) வெளிநாட்டு நாணயம் கையிருப்பு, இவ்வகையிலான சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகள் மற்றும் முன்னோக்கு அந்நியச் செலாவணி ஒப்பந்தங்கள் அந்நியச் செலாவணி மாற்று நிறுவனங்களின் குழுமத்தால் வருடக் கடைசியில் அறிவிக்கப்படும் விலையில் மதிப்பிடப்பட்டு அதில் ஏற்படுகிற இலாபம் / நட்டம் கணக்கில் எடுத்துக் கொள்ளப்படுகிறது.

ii) FCNR(B), EEFC, RFC போன்ற அந்நியச் செலாவணி சம்பந்தமான வைப்புநிதிகள் அந்நியச்செலாவணி மாற்றுநிறுவனங்களின் குழுமத்தால் வருடக் கடைசியில் அறிவிக்கப்படும் விலைமதிப்பில் எடுத்துக் கொள்ளப்படுகிறது. அந்நியச் செலாவணியில் வாங்கப்பட்ட கடன்களும் அந்நியச்செலாவணி மாற்றுநிறுவனங்களின் குழுமத்தால் வருடக்கடைசியில் அறிவிக்கப்படும் விலைமதிப்பின் அடிப்படையில் எடுத்துக் கொள்ளப்படுகின்றன.

iii) எதிர்பார்க்கும் பொறுப்புகள், பிணையப்பொறுப்புகள் மற்றும் ஒப்புதல் கடிதங்கள் மூலம் எதிர்பார்க்கும் இழப்புகள் அந்நியச் செலாவணி மாற்று நிறுவனங்களின் குழுமத்தால் அறிவிக்கப்படும் வருடக் கடைசி மதிப்பில் எடுத்துக்கொள்ளப்படுகின்றன.

### 3. INVESTMENTS:

A) Classification of investments has been made as per the guidelines of Reserve Bank of India.

i) The entire investment portfolio of the Bank is classified under three categories viz. "Held to Maturity", "Available for sale" and "Held for Trading".

ii) The investments are classified for the purpose of Balance Sheet under five groups viz. (i) Government securities, (ii) Other approved securities, (iii) Shares, (iv) Debentures and Bonds and (v) Others.

B) Valuation of investments is done as follows:

i) Investments held under "Held to Maturity" are valued at cost price. Wherever the cost price is more than the face value, the premium paid is amortized over the remaining period of maturity. Profit on sale of securities under "Held to Maturity" category is initially taken to Profit & Loss account and then appropriated to Capital Reserve Account. If there is a loss it is charged to Profit & Loss account.

ii) Investments classified under "Available for Sale" category are marked to market on quarterly basis. Shares held under "Available for sale" are marked to market on weekly basis. Scrip wise appreciation / Depreciation is segregated category-wise. The Net Depreciation category wise is charged to Profit & Loss account. The Net Appreciation in any category is ignored.

iii) Investments classified under "Held for Trading" category except shares are marked to market scrip-wise every month. Shares held under "Held for Trading" are marked to market on weekly basis. The net depreciation category wise is charged to Profit and Loss account and the net appreciation is ignored.

### 3. முதலீடுகள்

A. முதலீடுகள் பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வலியுறுத்தலுக்கிணங்க பிரிக்கப்பட்டுள்ளன.

i. வங்கியின் அனைத்து முதலீடுகளும் முதிர்வு காலம் வரை வைக்க கூடியவை, விற்பனைக்கு கிட்டுபவை, மற்றும் வியாபாரத்துக்கென வைக்கப்பட்டுள்ளவை என மூன்று பிரிவுகளாக பிரிக்கப்பட்டுள்ளன.

ii. இருப்பு நிலை கணக்குக்காக முதலீடுகள் (1) அரசாங்க கடன் பத்திரங்கள் (2) ஏனைய அங்கீகரிக்கப்பட்ட கடன் பத்திரங்கள் (3) பங்கு முதலீடுகள் (4) கடன் பத்திரங்கள் (5) மற்றவைகள் என 5 பிரிவுகளாக பிரிக்கப்பட்டுள்ளன.

B. முதலீடுகள் கீழ்க்கண்டவாறு மதிப்பீடு செய்யப்படுகின்றன

i. முதிர்வு காலம் வரை வைக்க வேண்டிய பிரிவில் உள்ள முதலீடுகள் அடக்க விலையில் கணக்கிடப்படுகின்றன. வாங்கிய விலை, முகமதிப்பு விலைக்கு கூடுதலாக இருக்கும் பட்சத்தில் அக்கூடுதல் தொகை மீதமிருக்கும் முதிர்வு காலத்தில் பகிர்ந்து ஒதுக்கீடு செய்யப்படுகிறது. முதிர்வு காலம் வரை வைக்கக்கூடிய முதலீடுகளை விற்பனையில் கிடைக்கும் இலாபமானது இலாப நட்ட கணக்கிற்கு முதலில் எடுத்துச் செல்லப்பட்டு பின்பு மூலதன நிதிக்கு மாற்றப்படுகின்றது. நஷ்டமாகும் பட்சத்தில் இலாப நஷ்டக் கணக்கிலெடுத்து இலாபத்தில் குறைக்கப்படுகிறது.

ii. விற்பனைக்கு கிட்டுபவை என பிரித்திருக்கும் முதலீடுகள் ஒவ்வொன்றும் அங்காடியில் நிலவும் விலையில் காலாண்டு முறைகளில் மதிப்பிடப்படுகிறது. விற்பனைக்கு கிட்டுபவைகள் பிரிவில் இருக்கும் ஒவ்வொரு வாரம் மதிப்பிடப்படுகிறது. ஒவ்வொரு முதலீட்டுக்கான தேய்மானம் மற்றும் மதிப்பு அதிகரிப்பு தரம்வாரியாக பிரிக்கப்படுகிறது. ஒவ்வொரு தரத்திலும் உள்ள நிகர தேய்மானம் இலாப நட்டக் கணக்குக்கு எடுக்கப்படுகிறது. நிகரமதிப்பு கூடும்பட்சத்தில் அவை கணக்கில் எடுக்கப்படுவதில்லை.

iii. வியாபாரத்துக்காக ஒதுக்கப்பட்டிருக்கும் முதலீடுகள் அங்காடியில் நிலவும் விலையில் ஒவ்வொரு மாதமும் மதிப்பிடப்பட்டு நிகர தேய்மானம் இருக்கும் பட்சத்தில் இலாப/நட்ட கணக்குக்கு எடுக்கப்படுகிறது. வியாபாரத்திற்கென வைத்திருப்பவை பிரிவில் இருக்கும் பங்குகள் ஒவ்வொரு வாரமும் மதிப்பிடப்படுகிறது. நிகர மதிப்பு கூடும் பட்சத்தில் அவை கணக்கில் எடுக்கப்படுவதில்லை.

iv) Investments are valued at year-end as per RBI guidelines for 31.03.2010 as follows:

a) Central Government Securities are valued as per price list published by FIMMDA.

b) State Government Securities and Other Approved Securities are valued after appropriate mark up over YTM rates for Central Government securities declared by FIMMDA.

c) Debenture and Bonds have been valued with appropriate mark up over the YTM rates for Central Government Securities declared by FIMMDA.

d) Quoted shares are valued at cost or market rates whichever is lower.

e) Unquoted shares are valued at book value ascertained from the latest available Balance Sheet and in case the latest Balance Sheet is not available, the same is valued at Re.1 per company.

f) Preference shares are valued at YTM if dividend is received regularly. Where dividend is in arrears, appropriate depreciation is provided based on the number of years for which dividend is in arrears as per RBI guidelines.

g) Mutual Fund units are valued at market rates/NAV/ Repurchase price as applicable.

h) Treasury bills, certificate of deposits and commercial papers are valued at carrying cost.

i) Provisions for investments are made as per RBI prudential norms.

iv. பாரத ரிசர்வ் வங்கியால் 31.03.2010 தேதியுடன் முடிவடையும் வருடத்தில் முதலீடுகளை கணக்கிடும் வகையில் அறிவிக்கப்பட்டிருக்கும் வலியுறுத்தலுக்கிணங்க முதலீடுகள் கீழ்க்கண்டவாறு மதிப்பீடு செய்யப்படுகின்றன.

a) மத்திய அரசு கடன் பத்திரங்கள் இந்தியாவிலுள்ள நிலையான வருமானம் எதிர்பார்க்கும் முதலீட்டாளர் களுக்கான மறு முதலீட்டு நிறுவனத்தால் நிர்ணயிக்கப்படுகிற அங்காடி விலைக்கிணங்க மதிப்பீடு செய்யப்படுகின்றன.

b) மாநில அரசு கடன் பத்திரங்கள் மற்றும் ஏனைய அங்கீகரிக்கப்பட்ட பத்திரங்கள் மேலே கூறிய நிறுவனம் மத்திய அரசு கடன் பத்திரங்களுக்கு நிர்ணயிக்கும் விலையின் அடிப்படையில் தகுந்த ஏற்ற இறக்கம் கொடுத்து மதிப்பீடு செய்யப்படுகின்றன.

c) கடன் பத்திரங்கள் இந்தியாவிலுள்ள நிலையான வருமானம் எதிர்பார்க்கும் முதலீட்டாளர்களுக்கான மறு முதலீட்டு நிறுவனம் நிர்ணயிக்கும் விலையின் அடிப்படையில் தகுந்த ஏற்ற இறக்கம் கொடுத்து மதிப்பிடப்படுகின்றன.

d) பங்குச் சந்தையின் குறியீட்டில் சேர்க்கப்பட்டுள்ள பங்குகள், பங்குச் சந்தை குறியீட்டின்படி அல்லது வாங்கிய விலைப்படி இவற்றில் எது குறைவாக உள்ளதோ அதன்படி மதிப்பிடப்படுகின்றன.

e) பங்குச் சந்தையின் குறியீட்டில் இல்லாத பங்குகள் கம்பெனிகளின் சமீபகாலத்தில் இருப்பு நிலைக் கணக்கில் கண்டுள்ள பெறுமதியின் அடிப்படையில் மதிப்பிடப்படுகிறது. சமீப காலத்திய இருப்பு நிலைக்கணக்கு கிடைக்காத பட்சத்தில் கம்பெனிக்கு ரூ.1 என்ற ரீதியில் கணக்கிடப்பட்டுள்ளது.

f) முன்னுரிமைப் பங்குகள் இலாப பங்கீட்டுத் தொகை ஒழுங்காக கிடைக்கும் பட்சத்தில் வட்டி வகையிலான வருமானத்தை முதிர்வு காலத்துக்கு பகிர்வு செய்து மதிப்பிடப்படுகின்றன. ஒழுங்காக இலாப பங்கீட்டுத் தொகை வராத பட்சத்தில் உகந்த தேய்மானத்துடன் பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வலியுறுத்தலுக்கிணங்க மதிப்பிடப்படுகின்றன.

g) பரஸ்பர நிதி முதலீடுகள் அங்காடியில் நிலவும் விலை அல்லது திரும்ப வாங்க நிர்ணயிக்கும் விலை அல்லது நிகர சொத்து மதிப்பு இவற்றில் ஏதாவது ஒன்றின் அடிப்படையில் மதிப்பீடு செய்யப்படுகின்றன.

h) கருவூல பத்திரங்கள், வைப்புநிதி பத்திரங்கள், வர்த்தக பத்திரங்கள் தொடர் மதிப்பு விலையில் மதிப்பிடப்படுகின்றன.

i) முதலீட்டுக்கு தேவையான ஒதுக்கீடு பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் அறிவுறுத்தலின்படி நிர்ணயிக்கப்படுகிறது.

C. Prudential norms: Securities guaranteed by the State Government where the principal / interest is due but not paid for a period of more than 90 days are treated as non performing investments and appropriate provision is made and interest in respect of such investments is recognized as income only on cash basis.

D. (i) In terms of the instructions of RBI, the excess of acquisition cost over face value of securities kept under "Held to Maturity" category is amortized up to the date of maturity and the amount amortized has been reflected as a deduction in Profit & Loss account Schedule 13 – Interest Earned, under item II – Income on Investments.

(ii) Brokerage, commission, incentives received on subscription are deducted from the cost of securities, Brokerage / Commission / Stamp Duty paid in connection with acquisition of securities are treated as revenue expenses.

#### E. Accounting for REPO Transactions

The bank has adopted Uniform Accounting Procedure prescribed by the RBI for accounting of Repo and Reverse Repo transactions (other than transactions under the Liquidity Adjustment Facility (LAF) with the RBI). Accordingly, the securities sold/purchased under Repo/Reverse Repo are treated as outright sales/purchases and accounted for in the Repo/Reverse Repo Accounts and the entries are reversed on the date of maturity. Costs and revenues are accounted as interest expenditure /income as the case may be. Balance in Repo/Reverse Repo account is adjusted against the balance in the Investment Account.

Securities purchased/sold under LAF with RBI are debited/credited to Investment account and reversed on maturity of the transaction. Interest expended /earned thereon is accounted for as expenditure/revenue.

#### 4. ADVANCES

a) Advances are classified into Standard, Sub-standard, Doubtful and Loss Assets and provisions

C. நுட்பமான வரையறைகள்: பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வலியுறுத்தலின்படி மாநில அரசால் பொறுப்பேற்கப்பட்ட கடன்பத்திரங்கள் மீதான வட்டி அல்லது அசல் தவணைக் காலம் கடந்து 90 நாட்களுக்கும் மேலாக வசூலாகாத பட்சத்தில் அவை வருமானம் ஈட்டாத முதலீடுகள் எனக் கருதப்பட்டு, தேவையான ஒதுக்கீடுகள் செய்யப்பட்டு, அதன்வகையிலான வட்டி வசூலாகும்போது மட்டுமே வருமானமாகக் கணக்கில் எடுக்கப்படுகிறது.

D. (i) பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வலியுறுத்தலின்படி, முதிர்வு காலம் வரை வைத்திருக்கும் முதலீடுகளின் முதிர்வு மதிப்பிற்கு கூடுதல் தொகை கொடுத்து வாங்கியிருக்கும் பட்சத்தில் அவ்வாறு கூடுதலாக கொடுக்கப்பட்ட பணம் முதிர்வு காலம் வரை பகிரப்பட்டு, இலாப நட்டக் கணக்கில் அட்டவணை 13ல் "வட்டிவகையின் வருமானம்" என்றதலைப்பின் கீழ் IIல் காணப்படும் முதலீடுகளின் பேரில் வருமானத்தில் கழித்துகாட்டப்படுகிறது.

(ii) சந்தாவின் போது கிடைக்கும் தரகு, கமிஷன் மற்றும் ஊக்கத்தொகை முதலீடுகளின் அடக்கவிலையிலிருந்து குறைக்கப்படுகிறது. முதலீடுகள் வாங்கும் பொழுது செலுத்தும் தரகு, கமிஷன், முத்திரைவரி ஆகியவை நடப்பு செலவுகளாக எடுத்துக் கொள்ளப்படுகிறது.

E. வங்கியானது ரிசர்வ் வங்கியால் நடைமுறைப்படுத்தப்பட்ட வெகுவாக பணமாக்கும் முதலீடுகளை திரும்ப வாங்கும் / விற்கும் உத்திரவாதத்துடன் விற்கும் / வாங்கும் வணிகத்தில் சீரான கணக்குமுறையை கையாண்டு உள்ளது. மேற்கண்ட முறையின் படி வாங்கப்பட்ட / விற்கப்பட்ட முதலீடுகள் வெளிசந்தையில் வாங்கப்பட்ட / விற்கப்பட்டவைகளாக கணக்கிடப்பட்டு முதிர்வு அடையும் நாள் அன்று மறுபடியும் அவ்வாறாக கணக்கில் நேர் செய்யப்பட்டுள்ளது. இதன் மூலம் ஏற்படும் செலவினங்கள் மற்றும் வருவாய், வட்டி, வகையிலான செலவினங்கள் மற்றும் வருவாய்யாக கணக்கில் எடுக்கப்பட்டுள்ளது. மேற்கண்ட கணக்கில் மீதம் இருக்கும் பட்சத்தில் முதலீடுகள் கணக்கில் நேர் செய்யப்பட்டுள்ளது.

#### 4. கடன்கள்

a) பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வரையறைகளுக்கு உட்பட்டு கடன்கள் வருமானம் ஈட்டுபவை மற்றும் வருமானம் ஈட்டாத கடன்கள் முறையே தரம் குறைந்தவை, சந்தேகத்துக்கிடமானவை மற்றும் இழப்பினை ஏற்படுத்தக் கூடியவை என பிரிக்கப்பட்டு அக்கடன்கள் கொடுத்த வகையில் ஏற்படக் கூடிய இழப்புகளை சரி செய்யும் பொருட்டு

for possible losses on such advances are made as per prudential norms /directions issued by Reserve Bank of India from time to time. With regard to the Standard Advances, Provisions are made as per extant RBI guidelines. In addition to the specific provision made towards identified NPAs, the bank also holds floating provision.

b) In addition the bank adopts an approach to provisioning that is based on past experience evaluation of security and other related factors.

c) Provisioning on categorised assets is done as per RBI guidelines except for Doubtful Assets more than 1 year up to 3 years, for which provisioning is made at 50%.

d) Advances disclosed are net of provisioning made for non performing assets, DICGC/ECGC/CGTSI claims received.

## 5. FIXED ASSETS

a) Fixed assets are carried at cost of acquisition less accumulated depreciation. Cost includes freight, applicable duties, taxes and incidental expense related to the acquisition and installation of the asset.

b) Depreciation on fixed assets, except on computers and ATMs, is provided on written down value method at rates prescribed under Schedule XIV of the Companies Act, 1956.

c) Depreciation on computers/ATMs, including hardware, Peripherals & software acquired for setting up on line banking is provided on straight-line method at the rate of 33.33% as per RBI guidelines.

d) Depreciation on additions is made on prorata basis, from the date of capitalization.

e) In respect of Intangible Assets, the Bank has adopted the respective Accounting Standard prescribed under Companies Accounting Standard Rules 2006.

f) Expenditure during construction is shown at cost.

பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் நுட்பமான வரையறைகளுக்கேற்ப தேவையான ஒதுக்கீடுகள் செய்யப்பட்டுள்ளன. வருவாய் ஈட்டாத கடன்கள்மீது தேவைக்கும் கூடுதலாக ஒதுக்கீடு செய்யப்பட்டுள்ளது. இருப்பு நிலைக்கணக்கில் காட்டப்பட்டுள்ள கடன்கள் வருமானம் ஈட்டாத கடன்கள் மீதான ஒதுக்கீடுகள் கழித்து உள்ள தொகையாகும்

b) மேலும் வங்கி வருமானம் ஈட்டாத கடன்களுக்கான ஒதுக்கீடு செய்யும் பொழுது, முன் அனுபவம், ஈடாக உள்ள சொத்தின் மதிப்பு மற்றும் தொடர்புள்ள மற்ற காரணிகளையும் அடிப்படையாகக் கொண்டு ஒதுக்கீடு செய்யும் அணுகுமுறையை கொண்டுள்ளது.

c) சந்தேகத்திற்கிடமான கடன்களைத் தவிர மற்ற கடன்களுக்கு பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வழிகாட்டுதலின் படி ஒதுக்கீடுகள் செய்யப்பட்டுள்ளது. சந்தேகத்திற்கிடமான கடன்களில் 1 வருடத்திற்கு மேலும் 3 வருடத்திற்கு உள்ளேயும் இருக்கும் கடன்களுக்கு 50 சதவீதம் ஒதுக்கீடு செய்யப்பட்டுள்ளது.

d) நிதிஅறிக்கையில் வெளியிடப்பட்டுள்ள கடன் தொகையானது, வருமானம் ஈட்டாத கடன்களுக்கான ஒதுக்கீடு மற்றும் ECGC / DICGC / CGTSI / ஆகியவற்றிலிருந்து பெற்ற ஈட்டுத்தொகை ஆகியவற்றை கழித்து நிகர தொகையாக காண்பிக்கப்பட்டுள்ளது.

## 5. நிலையான சொத்துக்கள்

a) நிலையான சொத்துக்கள் வாங்கிய விலையிலிருந்து இதுவரையில் கணக்கிடப்பட்டுள்ள தேய்மானம் கழித்து காண்பிக்கப்பட்டுள்ளன. வரிகளும், சரக்கு கட்டணமும், வாங்குவதற்கும் அவற்றை நிறுவுவதற்கான செலவுகளும் வாங்கிய விலையுடன் சேர்க்கப்பட்டுள்ளன.

b) நிலையான சொத்துக்களின் தேய்மானமானது (கணிப்பொறிகள் தவிர்த்து) 1956ம் வருடத்திய கம்பெனிகள் சட்டம் அட்டவணை XIV ல் கண்டுள்ளபடி முந்தைய ஆண்டுகளின் தேய்மானம் கழித்து உள்ள புத்தக மதிப்பின் மீது கணக்கிடப்பட்டுள்ளது.

c) கணிணிமயமாக்கும் பொருட்டு வாங்கப்பட்ட கணிப்பொறிகள், மென்பொருள் மற்றும் அவற்றை நிறுவுவதற்கான செலவுகள் மீதான தேய்மானம் 33.33 சதவீதம் நேர்வரிசை முறையில் கணக்கிடப்பட்டுள்ளது.

d) இவ்வருடம் வாங்கப்பட்ட சொத்துக்களுக்கு மூலதன சொத்தாக்கப்பட்ட நாளிலிருந்து தேய்மானம் கணக்கிடப்பட்டுள்ளது.

e) உருவகப்படுத்த முடியாத சொத்துக்களுக்கு கம்பெனிகள் கணக்கு முறை விதிகள் 2006ல் சொல்லப்பட்டுள்ள கணக்குமுறைகளை வங்கி ஏற்றுக் கொண்டுள்ளது.

f) கட்டுமானத்தின் போது ஏற்படும் செலவுகள், அதன் அடக்க விலையிலேயே எடுக்கப்பட்டுள்ளது.



## 6. EMPLOYEE BENEFITS

- a) In respect of provident fund the bank pays fixed contribution at predetermined rates to a separate trust, which invests in permitted securities. The obligation of the Bank is limited to such fixed contribution.
- b) The bank has adopted AS-15 (Revised) "Employee Benefits" issued by Institute of Chartered Accountants of India, effective from 01.04.2007.
- c) Annual contribution to Gratuity Fund, Pension Fund, Leave and other long term employee benefit plans are provided for on the basis of actuarial valuation at the year end.
- d) The actuarial gain / loss is recognized in the profit and loss account.

## 7. TAXES ON INCOME

Income Tax comprises current tax and deferred tax as per Accounting Standard-22. Current tax is made on estimated tax liability using the applicable tax rates. The deferred tax Asset / Liability is recognized in accordance with Companies Accounting Standard Rules 2006.

## 8. REVENUE RECOGNITION:

Income and expenditure is generally accounted on accrual basis except in the following cases.

- i) In the case of NPAs, Income is recognized on cash basis, in terms of guidelines of Reserve Bank of India. Where recovery is not adequate to upgrade the NPA accounts by way of regularization, such recovery is being appropriated towards interest in the first instance and towards the principal/book values thereafter, except in the case of suit filed accounts. In case of Non-performing investments (NPIs), the same accounting treatment as above is followed except otherwise agreed.

## 6. ஊழியர்கள் நலன்கள்

- a) வங்கி, ஊழியர் வருங்கால வைப்பு நிதிக்கு முன்கூட்டியே தீர்மானித்த நிலையான பங்களிப்பை ஒரு தனி அறக்கட்டளைக்கு வழங்குகிறது. அறக்கட்டளை அதை அனுமதிக்கப்பட்ட பத்திரங்களில் முதலீடு செய்கின்றது. வங்கியின் கடமை நிலையான பங்களிப்புடன் முடிந்து விடுகிறது.
- b) ஊழியர்கள் நலனுக்காக வங்கி கணக்கு முறை - 15 யை 1.4.2007 முதல் கையாண்டுள்ளது.
- c) கருணைத் தொகை, ஓய்வூதியம், விடுப்பினை பணமாக்கும் வசதி மற்ற ஊழியர் நலன்களுக்காக இந்த வருட இறுதியிலும் அவ்வாறான தொகை கணக்கிட சிறப்பு பயிற்சி பெற்றவரின் கணிப்புப் படி வங்கியால் கணக்கிலெடுக்கப்பட்டுள்ளது.
- d) ஊழியர் நலன்களுக்கான கணிப்புகளில் ஏற்படும் இலாபம் மற்றும் நஷ்டங்களை வங்கி இலாப நஷ்ட கணக்கில் அங்கீகரித்துள்ளது.

## 7. வரிகளுக்கான ஒதுக்கீடு

கணக்கு முறை எண் 22ன்படி, வருமான வரி, நடப்பு வரி மற்றும் தள்ளி வைக்கப்பட்ட வரிகளை உள்ளடக்கியது. நடப்பு வரியானது, வழக்கத்திலிருக்கும் சரியான வரி வீதத்தைக் கொண்டு வரி செலுத்த வேண்டிய பொறுப்புகளின் அடிப்படையில் கணக்கிடப்பட்டுள்ளது. தள்ளி வைக்கப்பட்ட சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகள் கம்பெனிகள் கணக்கியல் வரைமுறை விதிகள் 2006ன் படி அங்கீகரிக்கப்பட்டுள்ளது.

## 8. வருவாய் அங்கீகரிப்பு

வருமானம் மற்றும் செலவினங்களை கணக்கிடுவதில் பொதுவான கணக்கு முறையான அந்தந்த வருடத்துக்குரிய வரவு செலவுகளை இலாப நஷ்ட கணக்குகளுக்கு எடுக்கும் முறையை வங்கி பின்பற்றுகிறது. ஆனால் கீழ்க்கண்ட வருமானம் மற்றும் செலவினங்கள் வரவு சமயத்திலும் செலவு சமயத்திலும் எந்த வருடத்திற்கு உரியது எனப் பாராமல் கணக்குக்கு எடுக்கப்படுகிறது.

- i. பாரத ரிசர்வ் வங்கி ஆணைப்படி வருவாய் ஈட்டாத கடன்கள் மீதான வட்டி. வசூலாகும்பொழுது கணக்கில் எடுக்கப்படுகிறது. வசூலாகும் தொகை வருவாய் ஈட்டும் திறனற்றக் கடனிலிருந்து மீளும் அளவுக்கு இல்லாத பட்சத்தில் (வழக்குத் தொடரப்பட்டக் கடன்கள் தவிர) அத்தொகை முதலாவது வட்டி வகைக்கும் மீதமுள்ளது அசலுக்கும் கணக்கிலெடுக்கப்படும். இவ்வாறான வருவாய் ஈட்டு திறனற்ற முதலீடுகள் மீதான வருமானமும் மேலே கண்ட முறையில் கணக்கிலெடுக்கப்படுகிறது.

ii) Dividend on investments in shares, units of mutual fund, income from sale of mutual fund products, locker rent, Insurance claims, commission on LCs, income on auxiliary services, overdue charges on bills and commission on Government business are accounted on cash/realization basis.

iii) Income related to credit card is accounted on the basis of the bills raised.

iv) In the case of suit filed accounts, legal expenses are charged to the profit and loss account. Similarly, at the time of recovery of legal expenses, in respect of such suit filed accounts, the amount recovered is accounted as income.

## 9. EARNINGS PER SHARE

The bank reports basic and diluted earnings per share in accordance with Companies Accounting Standard-20 of companies Accounting Standard Rules 2006. For the year under reference, both Basic and diluted earning per share being the same, is computed by dividing the net profit after tax by the weighted average number of equity shares outstanding for the period.

## 10. CASH FLOW STATEMENT

The Bank has adopted the respective Accounting Standard prescribed under Companies Accounting Standard Rules 2006.

## 11. PRIOR PERIOD ITEMS

The Bank follows the instruction given by RBI in this regard.

## 12. SEGMENT REPORTING

The Bank has adopted the respective Accounting Standard prescribed under Companies Accounting Standard Rules 2006.

## 13. RELATED PARTY DISCLOSURE

The Bank has adopted the respective Accounting Standard prescribed under Companies Accounting Standard Rules 2006.

ii. பங்கு இலாபத்தொகை, பரஸ்பரநிதி மீதான வருமானம், பரஸ்பரநிதியை விற்கும்பொழுது கிடைக்கும் வருமானம், பாதுகாப்பு பெட்டக வாடகை, காப்பீடு வருமானம், LC கமிஷன் மற்றும் அரசாங்க அலுவல் நிமித்தம் கிடைக்கும் தரகு கூலி ஆகியவை வசூலாகும் பொழுது வருமானமாக கணக்கிலெடுக்கப்படுகின்றன.

iii. வங்கி வழங்கும் கடன் அட்டையை பயன்படுத்தி பொருள் வாங்கும் வசதிக்கு வசூலிக்கப்படும் வருமானம் அவ்வப்பொழுது விலைப்பட்டியலை சமர்ப்பிக்கும் பொழுது வருமானமாக எடுத்துக் கொள்ளப்படுகிறது.

iv. பணம் வசூல் செய்யும் பொருட்டு வழக்குகள் தொடுத்திருக்கும் பட்சத்தில் அவ்வாறான வழக்கு பதிவு செய்ய மற்றும் நடத்துவதற்கான செலவுகள் அவ்வப்பொழுது இலாப நஷ்டக் கணக்கில் எடுத்துக் கொள்ளப்படுகிறது. அவ்வாறான செலவுகள் வசூலாகும் பொழுது வசூலான தொகை வருமானமாக எடுத்துக் கொள்ளப்படுகிறது.

9. ஒவ்வொரு பங்கிற்கும் ஈட்டிய இலாபவிகிதம்

கம்பெனிகள் கணக்குமுறை எண் 20ல் கண்டுள்ளபடி ஒவ்வொரு பங்குக்கும் ஈட்டிய இலாப விகிதம் கணக்கிடப்படுகிறது. வங்கியானது ஒவ்வொரு பங்குக்கும் உரிய அடிப்படை மற்றும் தளர்த்தப்பட்ட சராசரி வருமானம் சமமாக இருப்பதாக கணக்கிட்டுள்ளது. அவ்வாறான வருமானம் நிகர இலாபத்தை மொத்த பங்குகளின் எண்ணிக்கையால் வகுத்து கணக்கிடப்படுகிறது.

10. பணப்பாய்வு அறிக்கை

வங்கி கம்பெனிகள் கணக்குமுறை விதிகள் 2006ன்படி இதற்கான கணக்கு வரையறைகளை கடைப்பிடித்துள்ளது.

11. முந்தைய வருட நிகழ்வுகள்

வங்கி பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் இதற்கான வழிமுறைகளை பின்பற்றியுள்ளது.

12. வியாபாரப் பிரிவுகள் அறிக்கை

வங்கி கம்பெனிகள் கணக்குமுறை விதிகள் 2006ன்படி இதற்கான கணக்கு வரையறைகளை கடைப்பிடித்துள்ளது.

13. வங்கியுடன் தொடர்புடையவர்களோடு ஏற்படுத்திய ஒப்பந்தங்கள் பற்றிய விளக்கங்கள் :-

வங்கி கம்பெனிகள் கணக்குமுறை விதிகள் 2006ன்படி இதற்கான கணக்கு வரையறைகளை கடைப்பிடித்துள்ளது.

#### 14. CONTINGENCIES

Loss, if any from contingencies arising from claims, litigation, assessment, fines, penalties etc are recorded when it is probable that a liability has been incurred and the amount can be reasonably estimated.

#### 15. IMPAIRMENT OF ASSETS

The Bank has adopted the respective Accounting Standard prescribed under Companies Accounting Standard Rules 2006.

#### 16. NET PROFIT

The net profit is arrived at after provisions for :

- i) direct taxes
- ii) loan losses
- iii) depreciation / losses on investments and
- iv) Other usual and necessary provisions.

sd/- V.V.D.N. Vikraman  
sd/- S.R. Aravind Kumar  
sd/- P. Mahendavel  
sd/- T. Raja Kumar  
**Directors**

sd/- **A. Manickam**  
General Manager

Thoothukudi  
24.05.2010

sd/- P. Yesuthasen  
sd/- S. Sundar  
sd/- Thirukumar Vethanayagam  
**Directors**

sd/- **S. Selvan Rajadurai**  
General Manager

sd/- **G. Nagamal Reddy**  
Managing Director and CEO

sd/- B. Prabakaran  
sd/- K.N. Rajan  
sd/- S. Swaminathan

**Directors**

sd/- **K.B. Nagendra Murthy**  
General Manager

Vide our Report of even date attached  
**For SURI & Co.**  
Firm Reg. No. 004283S  
Chartered Accountants

sd/- **R. KRISHNAMOORTHY**  
Partner  
M.No. 20695

#### 14. எதிர்நோக்கும் இழப்புகள்

இழப்பீடுகள், வழக்குகளின் தீர்ப்புகள், வரி கணிப்பு, தண்டனைத் தொகைகள் போன்ற எதிர்நோக்கும் இழப்பீடுகள் பொறுப்புகளாக மாறும் பட்சத்தில் அல்லது அவ்வாறான தொகைகளை உத்தேசமாக நிர்ணயிக்கும் தருவாயில் கணக்கிலெடுக்கப்படுகின்றன.

#### 15. சொத்துக்களின் மதிப்பீழப்பு

வங்கி கம்பெனிகள் கணக்குமுறை விதிகள் 2006ன்படி இதற்கான கணக்கு வரையறைகளை கடைப்பிடித்துள்ளது.

#### 16. நிகர இலாபம்

இலாப நடடக் கணக்கில் கண்டுள்ள நிகர இலாபமானது கீழ்க் கண்ட ஒதுக்கீடு செய்யப்பட்ட பின்னர் கணக்கிடப்பட்டுள்ளது.

- i. சட்டபூர்வ நேரடி வரி
- ii. கடன் கொடுத்த வகையில் ஏற்படக்கூடிய இழப்புகள்
- iii. முதலீடுகளில் ஏற்படக்கூடிய தேய்மானம் / இழப்புகள்
- iv. வழக்கமான மற்றும் அத்தியாவசிய ஒதுக்கீடுகள்.

**SCHEDULE – 18:**

**NOTES FORM PART OF ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31<sup>st</sup> MARCH 2010**

1. The Balance Sheet and Profit & Loss Account have been prepared in conformity with Forms A & B of the Schedule III to the Banking Regulation Act, 1949 read with Section 211 of the Companies Act, 1956 and in conformity with the guidelines issued by the Reserve Bank of India and practices prevailing in the banking industry in India.

2. During the year, all the 216 branches have been subjected to statutory audit.

3. Reconciliation of inter branch / office adjustment accounts has been completed up to 31.3.2010

4. (i) In accordance with RBI guidelines, the investments portfolio of the Bank has been classified into three categories as given below:

Category	Book value(Rs. in crore)	% to total investments
Held to Maturity	2160.24	61.74
Available for Sale	1338.95	38.26
Held for Trading	----	----
Total	3499.19	100.00

SLR securities under “Held to Maturity” category accounted for 19.56% only of Bank’s Demand and Time Liabilities as on 12.03.2010 as against the ceiling of 25% stipulated by Reserve Bank of India.

(ii) During the year, the excess of acquisition cost over face value of securities kept under “Held to Maturity” category is amortized up to the date of maturity and the amortized amount for the year aggregates to Rs.15.49 Crore (previous year Rs. 12.94 Crore). As per Reserve Bank of India guidelines, the said amount has been reflected as a deduction in Schedule 13 – Interest Earned, under item II – Income on Investments.

(iii) Interest received on sale of securities for Rs.63.58 Crore (previous year Rs.66.79 Crore) and interest paid on purchase of securities Rs.71.92 Crore (previous year Rs.74.10 Crore) have been netted and shown under the head income on investments.

**அட்டவணை 18**

**2010 வருடம் மார்ச் 31 தேதியுடன் முடிவடைந்த நிதியாண்டின் கணக்குகளைச் சார்ந்த குறிப்புகள்:**

1. இருப்பு நிலைக்குறிப்பு மற்றும் இலாப நட்டக் கணக்குகள் 1949-ம் வருடத்திய வங்கியியல் ஒழுங்குமுறைச் சட்டம் அட்டவணை IIIல் கொடுக்கப்பட்டுள்ள படிவங்கள் A மற்றும் B ஆகியவற்றைக் கருத்தில் கொண்டும் மற்றும் 1956-ம் வருடத்திய கம்பெனிகள் சட்டம் 211-ல் கண்டுள்ளபடியும், பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வழிகாட்டுதலின் படியும் மற்றும் இந்திய வங்கிகள் நடைமுறைகளுக்கு ஏற்பவும் தயாரிக்கப்பட்டுள்ளன.

2. இவ்வாண்டில் மொத்தமுள்ள 216 கிளைகளும் தணிக்கை செய்யப்பட்டுள்ளன.

3. கிளைகளுக்கிடையேயான வரவு செலவு கணக்குகள் 31.03.2010 வரை நேர் செய்யப்பட்டுள்ளன.

4. (i) பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வலியுறுத்தலுக்கிணங்க முதலீடுகள் கீழ்க்கண்ட 3 வகைகளாக பிரிக்கப்படுகின்றன:

	புத்தக மதிப்பு (ரூ. கோடிகளில்)	மொத்த முதலீடுகளில் சதவீதம்
முதிர்வு காலம் வரை வைக்கக்கூடியவை	2160.24	61.74
விற்பனைக்கு கிட்டுபவை	1338.95	38.26
வியாபார நோக்கத்தோடு வைத்திருப்பவை	----	----
	3499.19	100.00

முதிர்வு காலம் வரை வைக்கக்கூடியவை என்ற தலைப்பின் கீழ் உள்ள எளிதில் பணமாக்கக் கூடிய மொத்த கடன் பத்திரங்களுக்கும் மார்ச் 12, 2010 நிலவரப்படி வங்கியால் கேட்டதும் கொடுக்கப்பட வேண்டிய மற்றும் கால வரையறைப்படி கொடுக்கப்பட வேண்டிய பொறுப்புகளுக்கும் உள்ள சதவீதம் ரிசர்வ் வங்கியால் வரையறுக்கப்பட்ட அதிகபட்ச அளவான 25 சதவீதத்துக்கும் குறைவாக 19.56 சதவீதமாக இருந்தது.

(ii) நடப்பு ஆண்டில் முதிர்வு காலம் வரை வைத்திருக்கும் முதலீடுகளின் முதிர்வு மதிப்பிற்கு கூடுதல் தொகை கொடுத்து வாங்கியிருக்கும் பட்சத்தில் அவ்வாறு கூடுதலாக கொடுக்கப்பட்ட பணம் முதிர்வுகாலம் வரை வருடந்தோறும் பகிரப்பட்டு இவ்வருடத்துக்கான பணம் செலவுக் கணக்கில் எழுதப்படுகிறது. இத்தொகை இவ்வருடம் ரூ.15.49 கோடி. (கடந்த வருடம் எழுதப்பட்ட தொகை ரூ.12.94 கோடி). பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வலியுறுத்தலுக்கிணங்க இந்த தொகை அட்டவணை 13ல் “வட்டிவகையில் வருமானம்” என்ற தலைப்பின் கீழ் IIல் காணப்படும் முதலீடுகளின் பேரில் வருமானத்தில் கழித்து காட்டப்படுகிறது.

(iii) முதலீடுகளை விற்பனை செய்த போது பெற்ற வட்டியான ரூ. 63.58 கோடி (முந்தைய வருடம் ரூ. 66.79 கோடி) மற்றும் முதலீடுகள் வாங்கும்போது கொடுக்கப்பட்ட வட்டியான ரூ. 71.92 கோடி (முந்தைய வருடம் ரூ. 74.10 கோடி) இவற்றின் நிகரத்தொகை “முதலீடுகளின் பேரில் வருமானம்” என்ற தலைப்பின் கீழ் காட்டப்பட்டுள்ளது.

(iv) A sum of Rs.7.53 Crore (previous year Rs. 4.93 Crore) has been charged as depreciation while shifting securities from "Available for Sale" to "Held to Maturity" category and there is no shifting from "Held for Trading" to "Available for Sale" category during the year (previous year Rs.22.20 lakhs had been charged as depreciation while shifting securities from "Held for Trading" to "Available for Sale")

(v) There is no sale out of HTM securities during the year. For the previous year there was a profit of Rs.60.69 lakh out of sale of securities held under "Held to Maturity" category and it had been taken to profit and loss account and thereafter appropriated to Capital Reserve Account.

(iv) விற்பனைக்கு கிட்டும் வகையில் உள்ள முதலீடுகளை முதிர்வு காலம் வரை வைத்திருக்கக் கூடியவையாக மாற்றும்பொழுது ஏற்படக்கூடிய மதிப்பிழப்புக்காக ரூ.7.53 கோடி (கடந்த வருடம் எழுதப்பட்ட தொகை ரூ.4.93 கோடி) ஆகும். வியாபார நோக்குடன் வைத்திருக்கும் முதலீடுகளை விற்பனைக்குக் கிட்டிடுபவையாக இவ் வருடம் மாற்றம் செய்யவில்லை (கடந்த வருடம் ரூ. 22.20 லட்சம் மதிப்பிழப்பு தொகையாகும்).

(v) முதிர்வு காலம் வரை வைத்திருக்கும் முதலீடுகளில் இந்த வருடம் விற்பனை இல்லை. சென்ற வருடம் இவ்வாறான விற்பனை வாயிலாக ஈட்டிய லாபமான ரூ. 60.69 இலட்சம் இலாப நட்ட கணக்குக்கு கொண்டு செல்லப்பட்டு பிறகு மூலதன ஒதுக்கீட்டுக்கு மாற்றப்பட்டுள்ளது.

## 5. Additional disclosures

5. கூடுதலாக வெளிப்படுத்த வேண்டியவை

### A. Capital

மூலதனம்

Items வகைகள்	Current Year நடப்பு வருடம்		Previous Year கடந்த வருடம்	
	Basel I	Basel II	Basel I	Basel II
(i). CRAR (%) மூலதன தன்னிறைவு விகிதம்	14.09	15.54	14.48	16.05
(ii). CRAR - Tier I capital (%) மூலதன தன்னிறைவு விகிதம் - முதல் தர மூலதனத்தை கணக்கிலெடுத்து	13.47	14.86	13.83	15.33
(iii). CRAR - Tier II capital (%) மூலதன தன்னிறைவு விகிதம் - இரண்டாம் தர மூலதனத்தை கணக்கிலெடுத்து	0.62	0.68	0.65	0.72
(iv). Percentage of the shareholding of the Government of India in nationalized banks அரசுடைமையாக்கப்பட்ட வங்கிகளில் இந்திய அரசின் முதலீடு	NA		NA	
(v). Amount of hybrid and subordinated debt raised during the year as - TIER I Capital - TIER II Capital முதல் தர மற்றும் இரண்டாம்தர மூலதனத்தில் சேர்க்க தகுதி வாய்ந்த நீண்டகால கடன்கள்	Nil		Nil	

## B. i. Investments

முதலீடுகள்

(Rs. In crore)

ரூ.கோடி களில்

Items வகைகள்	Current Year நடப்பு வருடம்	Previous Year கடந்த வருடம்
<b>1. Value of Investments</b>		
முதலீடுகளின் மதிப்பு		
<b>(i) Gross Value of Investments</b>		
முதலீடுகளின் மொத்த மதிப்பு		
<b>(a) In India</b> இந்தியாவில்	3506.47	3224.96
<b>(b) Outside India</b> வெளிநாடுகளில்	Nil	Nil
<b>(ii) Provisions for Depreciation</b>		
தேய்மானத்திற்கான ஒதுக்கீடுகள்		
<b>(a) In India</b> இந்தியாவில்	7.28	17.76
<b>(b) Outside India</b> வெளிநாடுகளில்	Nil	Nil
<b>(iii) Net Value of Investments</b>		
முதலீடுகளின் நிகர மதிப்பு		
<b>(a) In India</b> இந்தியாவில்	3499.19	3207.20
<b>(b) Outside India</b> வெளிநாடுகளில்	Nil	Nil
<b>2. Movement of provisions held towards depreciation on investments</b>		
முதலீடுகளின் தேய்மானத்திற்காக		
ஏற்படுத்தப்பட்ட ஒதுக்கீட்டில் மாற்றம்		
<b>(i) Opening balance</b> ஆரம்ப இருப்பு	17.76	23.19
<b>(ii) Add: Provisions made during the year</b>	0.00	0.00
இவ்வாண்டு ஒதுக்கீடு செய்யப்பட்டது		
<b>(iii) Less: Write-off/ write-back of excess provisions during the year</b>	10.48	5.43
இவ்வாண்டு கூடுதலான ஒதுக்கீடு திருப்பி எடுக்கப்பட்டது		
<b>(iv) Closing balance</b>	7.28	17.76
இறுதி இருப்பு		

## ii. Repo Transactions :

வெகுவாகப் பணமாக்கும் முதலீடுகளை திரும்ப வாங்கிக் கொள்ளும் உத்திரவாதத்துடன் விற்கும் முறை

(Rs. In crore)  
ரூ.கோடிகளில்

	Minimum outstanding during the year குறைந்த அளவு	Maximum outstanding during the year அதிகமான அளவு	Daily Average outstanding during the year இவ்வருடத்தில் ஒரு நாளின் சராசரி நிலுவை	Outstanding As on March 31, 2010 31.3.2010 அன்று நிலுவை
Securities sold under repos திரும்ப வாங்கிக் கொள்ளும் உத்திரவாதத்துடன் விற்கப்பட்ட முதலீடுகளின் மீது வாங்கிய கடன்	0.00	0.00	0.00	0.00
Securities purchased under reverse repos திரும்ப பணமாக்கும் உத்திரவாதத்துடன் வாங்கப்பட்ட முதலீடுகளின் மீது கொடுத்த கடன்	10.50	393.75	72.80	0.00

## iii. Non-SLR Investment Portfolio

சட்டபூர்வமாக எளிதில் பணமாக்கக் கூடிய முதலீடுகள் அல்லாதவை, அவற்றை வெளியிட்டவர்களின் அடிப்படையில் கீழ்க்கண்டவாறு அமைந்துள்ளன:

### a) Issuer composition of Non SLR investments

(Rs. in crore)  
ரூ.கோடிகளில்

No. எண்	Issuer வெளியிட்டாளர்	Amount மொத்த தொகை	Extent of Private Placement தனிப்பட்ட முறையில் விநியோகித்ததன் அளவு	Extent of 'Below Investment Grade' Securities தகுதியான தரத்துக்குக் குறைந்தவை	Extent of 'Unrated' Securities தரம் நிர்ணயிக்கப்படாதவை	Extent of 'Unlisted' Securities பட்டியலில் இடம் பெறாதவை
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
(i)	PSUs பொதுத்துறை நிறுவனங்கள்	117.86	108.15	4.40	0.00	19.15
(ii)	FIs நிதிநிறுவனங்கள்	148.33	135.00	10.00	0.00	9.00

(iii)	Banks வங்கிகள்	52.08	50.70	1.50	0.00	0.00
(iv)	Private Corporate பொதுத்துறை அல்லாத கம்பெனிகள்	33.45	27.30	0.00	0.00	0.11
(v)	Subsidiaries / Joint Ventures இணை நிறுவனங்கள் / கூட்டு நிறுவனங்கள்	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(vi)	Others மற்றவை	106.14	90.85	0.00	0.00	0.00
(vii)	Provision held towards depreciation தேயமானத்திற் கான ஒதுக்கீடு	(7.12)	0.00	0.00	0.00	0.00
	Total மொத்தம்	450.74	412.00	15.90	0.00	28.26

The amounts reported under columns 4, 5, 6, and 7 need not be mutually exclusive.

4, 5, 6 மற்றும் 7 வது கட்டங்களில் உள்ள தொகைகள் ஒன்றில் குறிப்பிட்டது ஏனையவற்றில் உடன்படாதவையாக இருக்காது.

(Rs. in crore)  
ரூ.கோடிகளில்

	31.03.2010	31.03.2009
Shares \ பங்குகள்	11.57	1.80
Debentures and Bonds \ கடன்பத்திரங்கள்	315.61	374.91
Subsidiaries and Joint Ventures \ இணை மற்றும் சார்பு நிறுவனங்கள்	-	-
Others \ மற்றவை	123.56	345.98
Total \ மொத்தம்	450.74	722.69

#### b) Non performing Non-SLR investments

வருவாய் ஈட்டாத சட்டபூர்வமாக எளிதில் பணமாக்கக்கூடிய முதலீடுகள் அல்லாதவை (Rs. in crore)  
ரூ.கோடிகளில்

Particulars விபரங்கள்	Amount தொகை
Opening balance ஆரம்ப இருப்பு	Nil
Additions during the year since 1st April, 2009 2009 ஏப்ரல் 1ம் தேதியிலிருந்து கூடுதலாக சேர்ந்தவை	Nil
Reductions during the above period அதே காலத்தில் கழிக்கப்பட வேண்டியவை	Nil
Closing balance இறுதி இருப்பு Nil	Nil
Total provisions held மொத்த ஒதுக்கீடுகள்	Nil

Shares to the value of Rs.12960/- held in a company have been valued at Re.1/- and classified as NPI & provision made to that extent as the shares are not quoted and the latest balance sheet of the company is not available.

ஒரு கம்பெனியில் முதலீடு செய்யப்பட்ட ரூ.12960 மதிப்பிலான பங்குகள் கம்பெனி ஒன்றுக்கு ரூ.1 வீதம் மதிப்பிடப்பட்டு வருமானம் ஈட்டாத முதலீடுகளாக வகைப்படுத்தப்பட்டன. ஏனென்றால் அந்த கம்பெனியின் பங்குகள் பங்குசந்தையின் குறியீட்டில் இல்லை. மேலும் அந்த கம்பெனியின் சமீபத்திய இருப்பு நிலைக் குறிப்பும் கிடைக்கவில்லை.





### C. Derivatives

The Bank has not entered into any forward rate agreement/interest rate swap or exchange traded interest rate derivative during the year.

வட்டி விகிதத்தில் வருங்காலத்தில் ஏற்படக்கூடிய ஏற்றத்தாழ்வுகளை ஈடுகட்டும் வகையில் ஒப்பந்த வணிகம் எதையும் வங்கி மேற்கொள்ளவில்லை.

### D. Asset Quality

சொத்துக்களின் தரம்

#### i. a. Non-Performing Asset

வருமானம் ஈட்டாத சொத்துக்கள்

(Rs. in Crore)  
ரூ.கோடிகளில்

Items வகைகள்	Current Year நடப்பு ஆண்டு	Previous Year முந்தைய ஆண்டு
(i) Net NPAs to Net Advances (%) நிகர கடன்களில் வருமானம் ஈட்டாத நிகர கடன்களின் விகிதம் (%)	0.24	0.34
(ii) Movement of NPAs (Gross) வருமானம் ஈட்டாத மொத்த கடன்களில் மாற்றங்கள்		
(a) Opening balance ஆரம்ப இருப்பு	120.40	122.18
(b) Additions during the year இந்த வருடத்தில் கூடுதலாக சேர்ந்தவை	82.87	65.37
(c) Reductions during the year இந்த வருடத்தில் கழிக்கப்பட்டவை	88.27	67.15
(d) Closing balance இறுதி இருப்பு	115.00	120.40
(iii) Movement of Net NPAs வருமானம் ஈட்டாத நிகரகடன்களில் மாற்றங்கள்		
(a) Opening balance ஆரம்ப இருப்பு	22.08	20.15
(b) Additions during the year இந்த வருடத்தில் கூடுதலாக சேர்ந்தவை	65.72	44.79
(c) Reductions during the year இந்த வருடத்தில் கழிக்கப்பட்டவை	67.82	42.86
(d) Closing balance இறுதி இருப்பு	19.98*	22.08*
(iv) Movement of provisions for NPAs(excluding provisions on standard assets) வருமானம் ஈட்டாத நிகர கடன்களுக்கான ஒதுக்கீடுகளில் மாற்றங்கள் (தரமானகடன்களுக்கான ஒதுக்கீடுகள் இதில் சேர்க்கப்படவில்லை)		
(a) Opening balance ஆரம்ப இருப்பு	94.89	99.89
(b) Provisions made during the year இந்த வருடம் செய்யப்பட்ட ஒதுக்கீடுகள்	18.88	20.59
(c) Write-off/ write-back of excess provisions தள்ளுபடி செய்யப்பட்டது/ கூடுதலான ஒதுக்கீடு திருப்பி எடுக்கப்பட்டது	23.01	25.59
(d) Closing balance இறுதி இருப்பு	90.76	94.89

\*In addition to Provision for Bad & Doubtful Debts, claim received from ECGC / DICGC and provision for diminution in fair value in respect of restructured accounts aggregating to Rs.4.26crore ( Previous year Rs. 3.43 crore) have been deducted to arrive at net NPAs.

சந்தேகத்திற்கிடமான மற்றும் வராக்கடனாக்காக ஏற்படுத்தப்பட்டுள்ள ஒதுக்கீடு, ECGC / DICGC யிடமிருந்து பெற்ற ஈட்டுத்தொகை, மாற்றியமைக்கப்பட்ட கணக்குகளுக்கு மதிப்புக்குறைவுக்கான ஒதுக்கீடு இவற்றின் மொத்த தொகை ரூ.4.26 கோடி(முந்தைய வருடம் ரூ. 3.43 கோடி) கழிக்கப்பட்டு நிகர வராக்கடன் காட்டப்பட்டுள்ளது.

### i.b. Non Performing Loan Provisioning coverage Ratio is 89.52%

வருமானம் ஈட்டாத கடன்களுக்கான ஒதுக்கீடுகளின் விகிதம்

### ii. Movement of NPAs

வருமானம் ஈட்டாத கடன்களில் மாற்றங்கள்

ரூ. கோடிகளில்

(Rs. in Crore)

Particulars	Amount
Gross NPAs* as on 1.04.2009 (Opening Balance) மொத்த வருமானம் ஈட்டாத கடன்கள் (ஆரம்ப இருப்பு)	120.40
Additions (Fresh NPAs) during the Year இந்த வருடத்தில் கூடதலாக சேர்ந்தவை	82.87
Sub-total (A) - மொத்தம்	203.27
Less - கழித்தல்	
(I) Upgradations மேம்படுத்தப்பட்டது	22.00
(ii) Recoveries (excluding recoveries made from upgraded accounts) வசூலானது (மேம்படுத்தப்பட்ட கணக்குகளிலிருந்து வசூலானது தவிர)	43.60
(iii) Write - offs தள்ளுபடி செய்யப்பட்டது.	22.67
Sub - Total (B) - மொத்தம்	88.27
Gross NPAs as on 31.3.2010 (closing balance) (A-B) மொத்த வருமானம் ஈட்டாத கடன்கள் (இறுதி இருப்பு)	115.00

\*Gross NPA as per item 2 of Annex to DBOD circular DBOD.BP.BC.No.46/21.04.048/2009-10 dated September 24, 2009.

### (iii) Sector-wise NPAs (துறைவாரியான வருமானம் ஈட்டாத கடன்கள்)

Sector (துறைகள்)	Percentage of NPAs to Total Advance in that sector துறைவாரியான மொத்த கடன்களில் வருமானம் ஈட்டாத கடன்களின் சதவீதம்
1. Agriculture & allied activities விவசாயம் மற்றும் அதைசார்ந்த வகைகள்	0.72 %
2. Industry (Micro & Small, Medium & Large) தொழில்துறை (குறு, சிறு, நடுத்தர மற்றும் பெரிய)	1.38 %
3. Services - சேவைகள்	2.02 %
4. Personal Loans - தனிநபர் கடன்கள்	0.57 %

**(iv) Concentration of NPAs** வருமானம் ஈட்டாத நிகர கடன்களில் அதிகபட்ச கணக்குகள்

ரூ. கோடிகளில்  
(Rs. in crore)

Total Exposure to top four NPA accounts (முதல் நான்கு அதிகபட்ச வருமானம் ஈட்டாத கணக்குகளின் அளவு)	60.74
---	-------

**(v). Details of Loan Assets subjected to Restructuring**

மாற்றி அடைக்கப்பட்ட கடன்களின் விபரங்கள்

ரூ. கோடிகளில்  
(Rs. in crore)

		CDR Mechanism	SME Debt Restructuring	Others
Standard Advances Restructured மாற்றியமைக்கப்பட்ட தரமான கடன்கள்	No. of Borrowers கடனாளிகளின் எண்ணிக்கை	1	---	57
	Amount Outstanding நிலுவை தொகை	23.71	---	251.71
	Sacrifice (Diminution in the fair value) தள்ளுபடி செய்யப்பட்டது (பெறுமானத்தில் ஏற்பட்ட மதிப்பு குறைவு)	0.85	---	2.79
Sub-Standard Advances Restructured மாற்றியமைக்கப்பட்ட தரம் குறைந்த கடன்கள்	No. of Borrowers கடனாளிகளின் எண்ணிக்கை	---	---	---
	Amount Outstanding நிலுவை தொகை	---	---	---
	Sacrifice (Diminution in the fair value) தள்ளுபடி செய்யப்பட்டது (பெறுமானத்தில் ஏற்பட்ட மதிப்பு குறைவு)	---	---	---
Doubtful Advances Restructured மாற்றியமைக்கப்பட்ட சந்தேகத்திற்கிடமான கடன்கள்	No. of Borrowers கடனாளிகளின் எண்ணிக்கை	---	---	---
	Amount Outstanding நிலுவை தொகை	---	---	---
	Sacrifice (Diminution in the fair value) தள்ளுபடி செய்யப்பட்டது (பெறுமானத்தில் ஏற்பட்ட மதிப்பு குறைவு)	---	---	---
Total மொத்தம்	No. of Borrowers கடனாளிகளின் எண்ணிக்கை	1	---	57
	Amount Outstanding நிலுவை தொகை	23.71	---	251.71
	Sacrifice (Diminution in the fair value) தள்ளுபடி செய்யப்பட்டது (பெறுமானத்தில் ஏற்பட்ட மதிப்பு குறைவு)	0.85	---	2.79

**vi. Details of financial assets sold to Securitisation / Reconstruction Company for Asset Reconstruction**

கடன் வாங்கியவர்களின் பிணைய சொத்துக்களை கடன் தொகையினை வசூல் செய்யும் பொருட்டு ஏற்படுத்தப்பட்ட பிரத்தியேக அமைப்புக்கு விற்கப்பட்ட சொத்துக்கள் விவரம்

Item வகை	2009-10	2008-09
(i) No. of accounts கணக்குகளின் எண்ணிக்கை	Nil	Nil
(ii) Aggregate value (net of provisions) of accounts sold to SC/RC கடன் தொகையினை வசூல் செய்யும் பொருட்டு ஏற்படுத்தப்பட்ட பிரத்தியேக அமைப்புக்கு விற்க கணக்குகளின் மொத்த மதிப்பு (ஒதுக்கீடுகள் நீங்கலாக)	Nil	Nil
(iii) Aggregate consideration realized in respect of accounts transferred in earlier years மொத்த மதிப்பீடு	Nil	Nil
(iv) Additional consideration realized in respect of accounts transferred in earlier years முந்தைய வருடங்களில் மாற்றப்பட்ட கணக்குகளிலிருந்து வசூலான தொகை	Nil	Nil
(v) Aggregate gain/loss over net book value நிகர புத்தக மதிப்பில் ஈட்டிய மொத்த இலாபம் / நஷ்டம்	Nil	Nil

**vii. Details of non performing financial assets purchased / sold**

வருமானம் ஈட்டாத கடன் சொத்துக்களை வாங்குவது / விற்பது பற்றிய விபரங்கள்

**a. Details of non performing financial assets purchased:**

வருமானம் ஈட்டாத கடன் சொத்துக்களை வாங்கிய விபரங்கள்

Particulars வகை	2009-10	2008-09
1. a) No of accounts purchased during the year இவ்வருடத்தில் வாங்கிய கணக்குகளின் எண்ணிக்கை	Nil	Nil
b) Aggregate outstanding நிலுவையில் உள்ள மொத்த மதிப்பு	Nil	Nil
2. a) Of these number of accounts restructured during the year இவ்வருடத்தில் மாற்றி அமைக்கப்பட்ட கணக்குகளின் எண்ணிக்கை	Nil	Nil
b) Aggregate outstanding நிலுவையில் உள்ள மொத்த மதிப்பு	Nil	Nil

**b. Details of non performing financial assets sold :**

வருமானம் ஈட்டாத கடன் சொத்துக்களை விற்க விபரங்கள்

Particulars வகை	2009-10	2008-09
1. No of accounts sold இவ்வருடத்தில் விற்க கணக்குகளின் எண்ணிக்கை	Nil	Nil
2. Aggregate outstanding நிலுவையில் உள்ள மொத்த மதிப்பு	Nil	Nil
3. Aggregate outstanding received பெறப்பட்ட நிலுவையில் உள்ள மொத்த மதிப்பு	Nil	Nil

### viii. Provisions on Standard Asset

தரமான கடன்கள் மீதான ஒதுக்கீடு

Rs. In crore

ரூ.கோடிகளில்

Item வகை	As at 31.03.10 நடப்பு ஆண்டு	As at 31.03.09 முந்தைய ஆண்டு
Provisions towards Standard Assets தரமான கடன்களுக்கான ஒதுக்கீடு	29.06	27.75

### ix. Floating Provisions

பொதுப்படையான ஒதுக்கீடுகள்

Rs. In crore

ரூ.கோடிகளில்

	Current year நடப்பு ஆண்டு	Previous Year முந்தைய ஆண்டு
Opening balance of floating provisions பொதுப்படையான ஒதுக்கீடுகளின் ஆரம்ப இருப்பு	12.86	12.86
The quantum of floating provisions made during the year இவ்வருடத்தில் செய்யப்பட்ட பொதுப்படையான ஒதுக்கீடுகளின் அளவு	1.72	0.00
Amount of draw down made during the year இவ்வருடத்தில் அவ்வாறான ஒதுக்கீட்டில் இருந்து எடுக்கப்பட்ட தொகை	0.00	0.00
Closing balance இறுதி இருப்பு	14.58	12.36

### E. Draw down from Reserves

The bank has not made any draw down from the reserves during the year (previous year Nil).

ஒதுக்கீடுகளில் இருந்து பெறப்பட்டவை

நடப்பு ஆண்டில் வங்கி ஒதுக்கீடுகளில் இருந்து தொகை எதுவும் பெறப்படவில்லை.

### F. Business Ratios

வங்கியின் செயலாக்கத்தை பறைசாற்றும் வியாபார விகிதங்கள்

Items வகைகள்	Current Year நடப்பு ஆண்டு	Previous Year முந்தைய ஆண்டு
(i) Interest Income as a percentage to Working Funds \$ வட்டி வருமானத்திற்கும் நடப்பு நிதிக்கும் \$ உள்ள விகிதம்	9.36%	9.83%
(ii) Non-interest income as a percentage to Working Funds \$ வட்டி வகையில் அல்லாத வருமானத்திற்கும் நடப்பு நிதிக்கும் \$ உள்ள விகிதம்	1.45%	1.37%
(iii) Operating Profit as a percentage to Working Funds \$ செயல்பாட்டின் வழியாக ஈட்டிய மொத்த இலாபத்திற்கும் நடப்பு நிதிக்கும் \$ உள்ள விகிதம்	2.64%	2.67%
(iv) Return on Assets @ வருமானத்திற்கும் சொத்து மதிப்பிற்கும் உள்ள விகிதம் @	1.54%	1.51%
(v) Business (Deposits plus advances) per employee # (Rs. in lakhs) வைப்பு நிதி மற்றும் கடன்கள் அடிப்படையில் ஊழியர்களின் தனிநபர் வியாபாரம் # (ரூ.இலட்சத்தில்)	870.16	679.25
(vi) Profit per employee (Rs. in lakhs) ஊழியர்களின் தனிநபர் இலாபம் (ரூ.இலட்சத்தில்)	8.14	6.43

\$ Working funds are reckoned as average of total assets (excluding accumulated losses, if any) as reported to Reserve Bank of India in Form X under Section 27 of the Banking Regulation Act, 1949, during the 12 months of the financial year.

\$ நடப்பு நிதி என்பது ரிசர்வ் வங்கிக்கு 1949ம் வருடத்திய வங்கியியல் ஒழுங்குமுறைச் சட்டம் பிரிவு 27ன் கீழ் நிதியாண்டில் 12 மாதங்களும் அனுப்பும் படிவம் Xல் குறிப்பிட்டுள்ள மொத்த சொத்து மதிப்பின் சராசரியாகும்.

@ 'Return on Assets is with reference to average working funds (i.e. total of assets excluding accumulated losses, if any).

@ வருமானத்திற்கும் சொத்து மதிப்பிற்கும் உள்ள விகிதம் சராசரி நடப்பு நிதியைச் (மொத்த சொத்து மதிப்பில் கூட்டப்பட்ட நஷ்டங்கள் ஏதேனும் இருந்தால் அவை நீங்கலாக) சார்ந்திருக்கிறது.

# For the purpose of computation of business per employee (deposits plus advances) inter bank deposits are excluded.

# ஊழியர்களின் தனிநபர் வியாபாரம் கணக்கிடப்படும் பொழுது வங்கிகளுக்கிடையேயான வைப்பு நிதி தவிர்க்கப்பட்டுள்ளது.

### G. Asset Liability Management

சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகள் ஆளுகை

(Rs. in crore)

ரூ.கோடிகளில்

	Deposits வைப்பு நிதி	Loans and Advances வழங்கப்பட்ட கடன்கள்	Investments, முதலீடுகள்	Borrowings வாங்கிய கடன்கள்	Foreign Currency assets அந்நிய செலாவணி சொத்துக்கள்	Foreign Currency Liabilities அந்நிய செலாவணி பொறுப்புகள்
1 day ஒரு நாள்	95.65	60.63	11.30	0.00	28.08	23.61
2 to 7 days 2 முதல் 7 நாட்கள் வரை	267.48	91.41	11.46	0.00	3.82	0.25
8 to 14 days 8 முதல் 14 நாட்கள் வரை	328.64	94.56	0.00	0.00	1.59	0.00
15 to 28 days 15 முதல் 28 நாட்கள் வரை	224.67	306.77	35.00	0.00	4.85	0.21
29 days to 3 months 29 நாட்கள் முதல் 3 மாதங்கள் வரை	1105.88	1021.10	39.91	0.00	13.83	2.70
Over 3 months and up to 6 months 3 மாதங்களுக்கு மேல் 6 மாதங்கள் வரை	1578.50	1489.69	94.38	0.00	4.29	2.94
Over 6 months and up to 1 year 6 மாதங்களுக்கு மேல் 1 வருடம் வரை	2814.13	1560.66	139.81	60.00	0.00	7.36
Over 1 year and up to 3 years 1 வருடத்திற்கு மேல் 3 வருடங்கள் வரை	4633.32	2394.00	380.78	0.00	0.45	3.36
Over 3 years and up to 5 years 3 வருடங்களுக்கு மேல் 5 வருடங்கள் வரை	282.52	723.63	310.73	0.00	0.00	1.42
Over 5 years 5 வருடங்களுக்கு மேல்	308.51	545.16	2475.82	0.00	5.40	0.00
Total மொத்தம்	11639.30	8287.61	3499.19	60.00	62.31	41.85

## H. Lending to Sensitive Sector

பாதிப்பை உடனே வெளிப்படுத்தக்கூடிய துறைகளுக்கான கடன்கள்

### i. Exposure to Real Estate Sector

அசையாத சொத்துக்களின் மீதான வியாபாரத் துறைக்கு வழங்கப்பட்ட கடன்கள்

Rs. in crore  
ரூ.கோடிகளில்

Category பிரிவுகள்	Current year நடப்பு ஆண்டு	Previous Year முந்தைய ஆண்டு
<b>I) Direct exposure</b> நேரடியாக வழங்கப்பட்டவை		
<b>(a) Residential Mortgages – Lending Fully secured by Mortgage of residential properties that is or will be occupied by the borrower or that is rented of which</b> குடியிருப்புகளின் மீதான கடன்கள் - கடன் வாங்குபவரின் சொந்த உபயோகத்திற்காக அல்லது வாடகைக்காக உள்ள குடியிருப்புகளை அடமானமாகக் கொண்டது	546.14	387.12
<b>Individual housing loans up to Rs.20 lakhs</b> வீட்டுக்கடன் தலா ரூ.20 இலட்சம் வரை	474.33	378.77
<b>(b) Commercial Real Estate –</b> Lendings 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 included non-fund based (NFB) limits also; வணிக வளாகங்கள்	147.47	159.71
<b>(c) Investments in Mortgage Backed Securities (MBS) and other securitised exposures –</b> சொத்துக்கள் ஜாமீனாகக் கிடைக்கும் வகையிலான முதலீடுகள்	Nil	Nil
<b>a. Residential</b> குடியிருப்புகள்		
<b>b. Commercial Real Estate</b> வணிக வளாகங்கள்		
<b>II) Indirect Exposure</b> மறைமுகமாக வழங்கப்பட்டவை		
<b>Fund based and non-fund based exposures on National Housing Bank (NHB) and Housing Finance Companies (HFCs)</b> பணப்பட்டுவாடா மூலமாக அல்லது பணப்பட்டுவாடா அல்லாத வகையில் தேசிய வீட்டு வசதி வங்கி மற்றும் வீட்டுக் கடன் வசதி நிறுவனங்களுக்கு வழங்கப்பட்டவை	57.56	63.73

**ii. Exposure to Capital Market**

பண்பரிமாற்று சந்தை சம்பந்தப்பட்ட துறைக்கு வழங்கப்பட்ட கடன்கள்

Rs. in crore

ரூ.கோடிகளில்

Items வகைகள்	Current year நடப்பு ஆண்டு	Previous Year முந்தைய ஆண்டு
(I) direct investment in equity shares, convertible bonds, convertible debentures and units of equity-oriented mutual funds the corpus of which is not exclusively invested in corporate debt;	29.55	23.79
(ii) advances against shares/bonds/ debentures or other securities or on clean basis to individuals for investment in shares (including IPOs/ESOPs), convertible bonds, convertible debentures, and units of equity-oriented mutual funds;	4.07	4.50
(iii) advances for any other purposes where shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds are taken as primary security;	1.51	1.65
(iv) advances for any other purposes to the extent secured by the collateral security of shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds i.e. where the primary security other than shares/convertible bonds / convertible debentures/units of equity oriented mutual funds does not fully cover the advances;	45.00	6.11
(v) secured and unsecured advances to stockbrokers and guarantees issued on behalf of stockbrokers and market makers;	20.51	21.03
(vi) loans sanctioned to corporates against the security of shares / bonds/debentures or other securities or on clean basis for meeting promoter's contribution to the equity of new companies in anticipation of raising resources;		
(vii) bridge loans to companies against expected equity flows/issues;		
(viii) underwriting commitments taken up by the banks in respect of primary issue of shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds;		
(ix) financing to stockbrokers for margin trading;		
(x) all exposures to Venture Capital Funds (both registered and unregistered) will be deemed to be on par with equity and hence will be reckoned for compliance with the capital market exposure ceilings (both direct and indirect).		
<b>Total Exposure to Capital Market</b>	<b>100.64</b>	<b>57.08</b>



### iii. Risk Category wise Country Exposure

Pursuant to the Circulars dated February 09, 2003 and June 17, 2004 issued by RBI on country risk management the following are the Bank's country risk exposure based on the country risk classification provided by Export Credit Guarantee Corporation (ECGC).

நாட்டின் இடர்பாடு மேலாண்மை சம்பந்தமாக பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் 09.02.2003 மற்றும் 17.06.2004 தேதியிட்ட சுற்றறிக்கையின்படி, ஏற்றுமதி கடன் காப்பு ஆணையம் அளித்த தகவலின் அடிப்படையில், மேற்கொள்ளப்பட்ட வணிகத்தின் மூலம் ஈட்டிய அந்நியச் செலாவணி கையிருப்பின் மதிப்பில் ஏற்படும் இடர்பாடு காரணமாக ஒவ்வொரு நாட்டையும் வகைப்படுத்திய விவரங்கள் கீழ்க்கண்டவாறு வெளியிடப்படுகின்றன:

Risk Category	Exposure (net) as at March 31, 2010 மார்ச் 31, 2010 ல் நிகர நிலுவைகள்	Provision held as at March 31, 2010 மார்ச் 31, 2010 ல் ஒதுக்கீடு	Exposure(net) as at March 31, 2009 மார்ச் 31, 2009 ல் நிகர நிலுவைகள்	Rs. in crore
				Provision held as at March 31, 2009 மார்ச் 31, 2009 ல் ஒதுக்கீடு
Insignificant குறிப்பிடும் வகையில் அல்லாமல்	28.04	Nil	25.26	Nil
Low குறைந்த	0.04	Nil	0.02	Nil
Moderate மிதமான	–	Nil	–	Nil
High அதிகமான	–	Nil	–	Nil
Very High மிகஅதிகமான	–	Nil	–	Nil
Restricted தடைசெய்யப்பட்ட	–	Nil	–	Nil
Off-credit கடன் நிறுத்தி வைக்கப்பட்ட	--	Nil	–	Nil
Total மொத்தம்	28.08	Nil	25.28	Nil

As the country-wise net funded exposure does not exceed 1% of the Bank's total assets for any country, no provision is required for the risk involved.

தனிப்பட்ட எந்த நாட்டுடனும் மேற்கொள்ளப்பட்ட வணிகத்தின் மூலம் அந்நியச் செலாவணி கையிருப்பு வங்கியின் மொத்த சொத்துமதிப்பில் ஒரு சதவீதத்துக்கும் குறைவாக இருந்த காரணத்தால் ஒதுக்கீடுகள் செய்யப்படவில்லை.

**iv. Details of credit exposures where the Board of the Bank had considered sanctioning limits in excess of the exposure limit fixed earlier but within the prudential norms of RBI.**

இயக்குநர் குழுவினரால் தனிப்பட்ட ஒருவருக்கு அல்லது ஒரு குழுமத்துக்கு வழங்கப்பட்ட கடன் அளவு அக்குழுவினரால் ஏற்கனவே வரையறுக்கப்பட்ட உயர்ந்தபட்ச அளவுக்கு அதிகமானாலும் ரிசர்வ் வங்கியால் வரையறுக்கப்பட்ட அளவுக்கு மிகாமல் இருப்பதை குறிக்கும் விபரங்கள்

**a) Details of Single borrower limit in excess of the exposure limit fixed by the bank but within the prudential norms of RBI.**

தனிப்பட்ட ஒருவருக்கு வரையறுக்கப்பட்ட அளவுக்கு மேல் ரிசர்வ் வங்கியால் வரையறுக்கப்பட்ட அளவுக்குமிகாமல் வங்கியால் வழங்கப்பட்ட மொத்தக்கடன் அளவு

Rs. In crore  
ரூ.கோடிகளில்

Sl	Name of the borrower கடன் வாங்கியவரின் பெயர்	Exposure ceiling வரையறுக்கப்பட்ட அளவு	Limit Sanctioned வழங்கப்பட்ட கடன்	Outstanding as on 31.03.10 31.03.10 அன்றைய அளவு
1	IVRCL Infrastructures & Projects Ltd IVRCL இன்ப்ரூராஸ்ட்ரக்சர்ஸ் & ப்ரொஜெக்ட்ஸ் லிமிடெட்	170.00	240.00	219.07
2	Tamilnadu Electricity Board தமிழ்நாடு மின்சார வாரியம்	140.00	150.00	150.00

**b) Details of Group borrower limit exceeded by the bank : Nil**

குழுமத்திற்கு வரையறுக்கப்பட்ட அளவுக்கு மேல் வங்கியால் வழங்கப்பட்ட மொத்தக்கடன் அளவு : இல்லை

**I. Miscellaneous**

மற்றவை

**i. Amount of Provisions made for Income-tax during the year:**

இந்த வருடத்திற்கான வருமான வரி ஒதுக்கீடு

Rs. in crore  
ரூ.கோடிகளில்

	Current year நடப்பு ஆண்டு	Previous year முந்தைய ஆண்டு
Provision for Income Tax வருமான வரிக்கான ஒதுக்கீடு	90.19	81.25

**ii. Disclosure of Penalties imposed by RBI : Nil**

பாரத ரிசர்வ் வங்கியால் அபராதம் விதிக்கப்பட்ட விபரங்கள் : இல்லை

### iii. Break up of 'Provisions and Contingencies' shown under the head Expenditure in Profit and Loss Account

செலவினங்கள் என்ற தலைப்பின் கீழ் இலாப நஷ்டக் கணக்கில் காட்டப்பட்டுள்ள ஒதுக்கீடுகள் மற்றும் எதிர்பாராத செலவுகள் வகைக்கான விபரங்கள்

Rs. In crore ரூ.கோடிகளில்

	Current Year நடப்பு ஆண்டு	Previous Year முந்தைய ஆண்டு
Depreciation on Investment முதலீடுகளின் மதிப்பிழப்பு	7.53	5.16
Provision towards NPA வருவாய் ஈட்டாத கடனுக்கான ஒதுக்கீடுகள்	17.16	20.59
Provision towards Standard Asset தரமான கடன்களுக்கான ஒதுக்கீடுகள்	1.31	5.75
Floating provision for advances கடன்களுக்கான பொதுவான ஒதுக்கீடு	1.72	—
Provision made towards Income tax வருமான வரி ஒதுக்கீடு	90.19	81.25
Deferred Tax தள்ளி வைக்கப்பட்டுள்ள வரிகள்	9.82	2.02
Other Provision and Contingencies : Restructured Advances இதர ஒதுக்கீடுகள் மற்றும் எதிர்பாராத செலவுகள் திருத்தி அமைக்கப்பட்ட கடன்கள்	3.64	0.30

### iv. Details of complaints / unimplemented awards of Banking Ombudsman

புகார்கள் மற்றும் புகார்களை விசாரிக்கும் பொருட்டுள்ள வங்கித் தீர்வாணையம் வழங்கிய செயலாக்கப்படாத தீர்ப்புகள் :

<b>A. Customer complaints *</b> வாடிக்கையாளரின் புகார்கள்	
Number of complaints pending at the beginning of the year இந்த வருட ஆரம்பத்தில் முடியாமல் இருந்த புகார்களின் எண்ணிக்கை	1
Number of complaints received during the year இந்த வருடத்தில் வந்த புகார்களின் எண்ணிக்கை	35
Number of complaints redressed during the year இந்த வருடத்தில் தீர்க்கப்பட்ட புகார்களின் எண்ணிக்கை	35
Number of complaints pending at the end of the year இந்த வருட முடிவில் முடியாமல் இருந்த புகார்களின் எண்ணிக்கை	1
* - Excluding declining transactions at ATM	
<b>B. Awards passed by the Banking Ombudsman</b> புகார்களை விசாரிக்கும் வங்கித் தீர்வாணையம் அளித்த தீர்ப்புகள்	
Number of Unimplemented awards at the beginning of the year இந்த வருட ஆரம்பத்தில் செயலாக்கப்படாத தீர்ப்புகளின் எண்ணிக்கை	Nil
Number of awards passed by the Banking Ombudsman during the year இந்த வருடத்தில் வங்கித் தீர்வாணையம் அளித்த தீர்ப்புகளின் எண்ணிக்கை	Nil
Number of awards implemented during the year இந்த வருடத்தில் செயலாக்கப்பட்ட தீர்ப்புகளின் எண்ணிக்கை	Nil
Number of unimplemented awards pending at the end of the year இந்த வருட இறுதியில் செயலாக்கப்படாத தீர்ப்புகளின் எண்ணிக்கை	Nil

### v. Letter of Comfort disclosure

Letter of comforts issued in earlier years and outstanding as on 01.04.2009	Nil
Add: Letter of comforts issued during the year	Nil
Less: Letter of comforts expired during the year	Nil
Letter of comforts outstanding as on 31.03.2010	Nil

#### vi. Wage Revision:

Pending finalization of wage agreement an adhoc provision of Rs.10.35 Crore (Previous year Rs.7.10 Crore) towards the revision in employee cost/ benefits has been made for the year 2009-10.

நிலுவையில் உள்ள சம்பள ஒப்பந்த முடிவிற்காக தற்காலிக ஒதுக்கீடு ரூ. 10.35 கோடி ( கடந்தவருடம் ரூ. 7.10 கோடி ) ஊழியர் நலனுக்காக 2009-2010 ம் வருடம் ஒதுக்கீடு செய்யப்பட்டுள்ளது.

#### vii. AGRICULTURAL DEBT WAIVER AND DEBT RELIEF SCHEME 2008

As per RBI Circular DBOD.No.BP.BC.82/21.04.048/2009-10 dated 30.03.2010, the last date for payment of 75% of the overdue portion of the other farmers under Agricultural debt waiver and Debt Relief scheme 2008 has been extended from 31.12.2009 to 30.06.2010 and the banks are allowed to treat such accounts as standard assets. The Bank has made full provision for inadmissible interest, expenses and differential amount of eligible claim, pending certification by the statutory central auditors. An amount of Rs.2.40 crore is to be received by the bank from GOI in respect of Agricultural Debt Waiver as at the balance sheet date. As on 31.03.2010 an amount of Rs.2.91 crore is due from GOI on account of OTS, towards relief granted to eligible other farmers. These claims are subject to certification by the statutory auditors.

#### விவசாய கடன் தள்ளுபடி மற்றும் கடன் நிவாரண திட்டம் 2008

பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் சுற்றறிக்கை DBOD. No. BP.BC.82/- 21.4.048 / 2009-10 தேதி 30.3.2010 ன்படி விவசாய கடன் தள்ளுபடி மற்றும் கடன், நிவாரண திட்டம் 2008ன் கீழ் மற்ற விவசாயிகளுக்கான தவணை காலம் முடிந்த தொகை நிலுவையில் 75 சதவீதம் தொகையை கட்டுவதற்கான கடைசி தேதியை 31.12.2009 லிருந்து 30.6.2010க்கு நீட்டிப்பு செய்யப்பட்டது. மேலும் வங்கிகள் இந்த கணக்குகளை தரமான கடன்களாக எடுத்துக் கொள்வதற்கு அனுமதிக்கப்பட்டது. வங்கி அனுமதிக்கப்படாத வட்டி, செலவுகள், மற்றும் கோரிக்கையில் சேர்த்துக் கொள்ள முடியாத தொகை ஆகியவைகளுக்காக முழு ஒதுக்கீடு செய்துள்ளது. இது வங்கியின் சட்டபூர்வ தணிக்கையாளர்களால் சான்றழிக்கப்பட வேண்டியுள்ளது. இந்திய அரசாங்கத்திடமிருந்து ரூ.2.40 கோடி, விவசாய கடன் தள்ளுபடியின் கீழ் வங்கியால் 31.3.2010ல் பெறப்பட வேண்டியுள்ளது. மேலும் இந்திய அரசாங்கத்திடமிருந்து ரூபாய். 2.91 கோடி, 31.3.2010ல் விவசாய கடன் நிவாரணத்தின் கீழ் தகுதியான மற்ற விவசாயிகளுக்கு ஒரு முறை கடன் தீர்வு அளித்தமைக்காக நிவாரணம் வங்கியால் பெறப்பட வேண்டியுள்ளது. இந்த கோரிக்கைகள் வங்கியின் சட்டபூர்வ தணிக்கையாளர்களால் சான்றழிக்கப்பட வேண்டியுள்ளது.

#### viii. The details of fees / remuneration received during the year in respect of Bancassurance business undertaken. (for disclosure in Notes on Accounts as per RBI Circular)

வங்கிக்காப்பீடு வியாபாரத்தில் பெறப்பட்ட வருமானம் பற்றிய விபரங்கள்

(Rs. in Lakhs) (ரூ. லட்சங்களில்)

Commission on Bancassurance வங்கிக் காப்பீட்டின் கீழ் கிடைத்த கட்டணங்கள்	
Non - Life Insurance - Net of Service Tax காப்பீடு (உயிர்காப்பீடுதவிர)	29.69
Mutual Fund Products பரஸ்பர நிதி திட்டங்கள்	2.45

#### ix. Concentration of Deposits

வைப்பு நிதியில் அதிகபட்ச கணக்குகளின் அளவு

(Rs. in Crore) (ரூ. கோடியில்)

Total Deposits of twenty largest depositors அதிகபட்ச முதல் இருபது வாடிக்கையாளர்களின் வைப்பு நிதி தொகை	2007.77
Percentage of Deposits of twenty largest depositors to Total Deposits of the bank அதிகபட்ச முதல் இருபது வாடிக்கையாளர்களின் வைப்பு நிதி தொகையின் சதவீதம் மொத்த வைப்பு நிதி தொகையில்	17.23%

### x. Concentration of Advances \*

கடன்களில் அதிகபட்ச கணக்குகளின் அளவு

(Rs. in Crore) (ரூ. கோடியில்)

Total Advances of twenty largest borrowers அதிகபட்ச முதல் இருபது கடனாளிகளின் மொத்த கடன் தொகை	1436.41
Percentage of Advances to twenty largest borrowers to Total Advances of the bank அதிகபட்ச முதல் இருபது கடனாளிகளின் கடன் தொகையின் சதவீதம் மொத்த கடன் தொகையில்	17.14%

\*Advances computed as per definition of Credit Exposure including derivatives furnished in RBI Master Circular on Exposure Norms DBOD.No.Dir.BC.15/13.03.00/2009-10 dated July 1, 2009

### xi. Concentration of Exposures \*

அதிகபட்ச அனுமதியளிக்கப்பட்ட கடன்களின் அளவு

(Rs. in Crore) (ரூ. கோடியில்)

Total Exposures of twenty largest borrowers / Customers அதிகபட்ச இருபது வாடிக்கையாளர்களுக்கு அனுமதியளிக்கப்பட்ட கடன்கள்	1856.41
Percentage of Exposures to twenty largest borrowers / Customers to Total Advances of the bank அதிகபட்ச இருபது வாடிக்கையாளர்களுக்கு அனுமதியளிக்கப்பட்ட கடன்களின் சதவீதம் மொத்த அனுமதியளிக்கப்பட்ட கடன்களில்	16.92%

\*\*Exposures computed based on credit and investment exposure as prescribed in RBI Master Circular on Exposure Norms DBOD.No.Dir.BC.15/13.03.00/2009-10 dated July 1, 2009

### xii. Off-balance Sheet SPVs sponsored

Name of the SPV sponsored	
Domestic	Overseas
NIL	NIL

### xiii. Overseas Assets, NPAs and Revenue

வெளிநாட்டு சொத்துக்கள், வருமானம் தராக் கடன்கள், மற்றும் வருமானம்.

Particulars விபரங்கள்	Amount (Rupees in Crore) தொகை
Total Assets மொத்த சொத்துக்கள்	NIL இல்லை
Total NPAs மொத்த வருமானம் தராக் கடன்கள்	NIL இல்லை
Total Revenue மொத்த வருமானம்	NIL இல்லை

xiv. During the year, based on RBI guidelines, the bank has transferred to the Profit and Loss account, credit balance of outstanding entries of individual value less than USD 2500 or equivalent amounting to Rs.10,39,910 in Nostro accounts originated up to 31<sup>st</sup> March 2002 which were parked in Blocked Account. This has been appropriated to General Reserve which will not be available for declaration of dividend.

இவ்வாண்டு வங்கி, பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வழிகாட்டுதலின் படி, 2500 அமெரிக்க டாலர்களுக்கு சமமாக அல்லது குறைவாக Nostro கணக்கில் வரவு வைக்கப்பட்டு நிலுவையில் இருக்கும். 31.3.2002 வரையிலான பதிவுகளை, தனியாக வைக்கப்பட்டிருந்த கணக்கிலிருந்து லாப நஷ்டகணக்கிற்கு மாற்றம் செய்துள்ளது. இந்த தொகை பொது ஒதுக்கீட்டிற்கு எடுத்துச் செல்லப்பட்டுள்ளது. இதிலிருந்து பங்கு இலாபம் வழங்க முடியாது.

## 6. Disclosure Requirements as per Accounting Standards where RBI has issued guidelines in respect of disclosure items for Notes on Accounts:

பாரத ரிசர்வ் வங்கியால் வரையறுக்கப்பட்ட நெறிமுறைகளுக்கு இணங்க வெளியிடப்பட வேண்டிய கணக்குமுறைக் குறிப்புகள்

6.1. There were no material prior period Income /Expenditure requiring disclosure under Accounting Standard-5 on Net Profit or Loss for the period, Prior period and Extraordinary items and changes in Accounting Policies.

6.1. கணக்கு முறை 5-ன்படி வெளியிடப்பட வேண்டியவைகளான கடந்த வருட மற்றும் நடப்பு ஆண்டிற்குரிய நிகர இலாபம் நஷ்டம் மற்றும் அசாதாரணமான கணக்கு வகைகள், கணக்கு நெறிமுறை மாற்றங்களின் கீழ் வரக்கூடிய முக்கியமான கடந்த வருடத்துக்குரிய வருமானம் / செலவினங்கள் எதுவும் இல்லை

6.2. Income items recognized on cash basis are neither material enough nor do they require disclosure under AS 9 on Revenue Recognition.

6.2. கணக்கு முறை 9. வருவாய் அங்கீகரிப்பின் கீழ் வெளியிடப்பட வேண்டிய ரொக்க அடிப்படையில் அங்கீகரிக்கப்பட வேண்டிய முக்கியமான வருமானம் எதுவும் இல்லை

### 6.3 Accounting Standard -15 (Revised) : Employee Benefits

(Rs.in Lakhs)

	2009-10		2008-09		2007-08	
	Gratuity	Pension	Gratuity	Pension	Gratuity	Pension
<b>(i) Principal actuarial assumption used</b>						
Discount Rate	8.00%	6.00%	8.00%	6.00%	8.00%	8.00%
Rate of return on Plan Assets	8.00%	8.00%	8.00%	4.50%	8.00%	12.00%
Salary Escalation	4.50%	4.00%	4.00%	4.00%	4.00%	5.00%
<b>(ii) Change in Benefit Obligation:</b>						
Liability at the beginning of the year	4186.98	10708.48	3776.20	8259.36	2932.00	6773.00
Interest Cost	334.96	808.31	302.10	465.93	234.00	509.00
Current Service Cost	174.56	891.15	155.69	646.75	156.00	1390.00
Benefit paid	232.26	1232.93	211.42	1002.17	221.00	849.00
Actuarial (gain) / loss on obligation	583.31	16.75	164.41	2338.61	674.00	436.00
Liability at the end of the year	5047.56	10310.15	4186.98	10708.48	3776.00	8259.00
<b>(iii) Fair value of Plan Assets:</b>						
Fair value of Plan Assets at the beginning of the year	3970.11	8074.82	3264.54	6649.04	2722.00	5215.00
Expected return on Plan Assets	317.61	403.75	261.16	322.36	218.00	667.00
Contributions	503.00	3047.76	597.21	2042.51	500.00	1558.00
Benefit paid	232.26	1232.93	211.42	1002.17	221.00	849.00
Actuarial Gain / (loss) on Plan Assets	56.07	2192.27	58.62	63.08	45.00	1.00
Fair value of Plan Assets at the end of the year	4614.53	13367.28	3970.11	8074.82	3265.00	6592.00
<b>(iv) Actual return on Plan Assets:</b>						
Expected Return on Plan Assets	317.61	403.75	261.16	322.36	218.00	667.00
Actuarial gain / (loss) on Plan Assets	56.07	16.75	58.62	63.08	45.00	1.00
Actual return on Plan Assets	373.68	420.50	319.78	385.44	263.00	668.00
<b>(v) Amount recognized in the Balance Sheet:</b>						
Liability at the end of the year	5047.56	13367.28	4186.98	10708.48	3776.00	8259.00
Fair value of Plan Assets at the end of the year	4614.53	10310.15	3970.11	8074.82	3265.00	6592.00
Difference	433.03	3057.13	216.87	2633.66	511.00	1667.00
Amount Recognized in the Balance Sheet	433.03	3057.13	216.87	2633.66	511.00	1667.00
<b>(vi) Expenses recognized in the Income Statement:</b>						
Current Service Cost	174.56	891.15	155.69	646.75	156.00	509.00
Interest Cost	334.96	808.31	302.10	465.93	235.00	1390.00
Expected Return on Plan Assets	317.61	403.75	261.16	322.36	218.00	667.00
Actuarial Gain or Loss	527.24	2175.52	105.80	2275.52	629.00	435.00
Expenses Recognized in P & L	719.15	3471.23	90.82	3065.85	456.00	1667.00

**Details of Provisions made for Other various Long term Employee Benefits for three Years :**

(Rs.in crore)  
ரூ.கோடிகளில்

S.No.	Other Long Term Benefits	2009 -10	2008-09	2007-08
1	Leave Encashment / விடுப்பை பணமாக்குதல்	1.90	1.73	3.81
2	Sick Leave / நோய்க்கால விடுப்பு	3.03	3.01	0.18

**6.4. Accounting Standard 17 - Segment Reporting**

கணக்கு முறை 17 - பிரிவுகளுக்கான விளக்கம்

The Bank's operations are classified into three primary business segments viz., Treasury, Corporate / Wholesale Banking and Retail Banking operations. Treasury Operations mainly comprise of Trading in Investments and Banking Operations comprise of all other activities. Interest and other costs have been allocated on reasonable basis.

வங்கியானது தனது செயல்பாட்டை மூன்று வகையான வியாபாரப் பிரிவுகளாக பிரித்துள்ளது. அவை முதலீடு, நிறுவனம் / மொத்த வங்கித் துறை வியாபாரம் மற்றும் சில்லறை வங்கித்துறை செயலாக்கம் சம்பந்தப்பட்டது. முதலீடு செயலாக்கம் என்பது முதலீடுகளில் வியாபாரம் செய்வது. மற்ற அனைத்தும் வங்கித்துறை செயலாக்கமாகும். வட்டி மற்றும் இதர செலவுகள் நியாயமான முறையில் பகிர்வு செய்யப்பட்டுள்ளன.

**PART A: Operational Segments:**

செயலாக்கத்தின் அடிப்படையில் பிரிக்கப்பட்டவை

 (Rs.in crore)  
 ரூ.கோடிகளில்

Particulars	For the year ended 31.03.2010				For the year ended 31.03.2009			
	Treasury	Corporate/ Wholesale Banking	Retail Banking	Total	Treasury	Corporate/ Wholesale Banking	Retail Banking	Total
Business Segment	முதலீடு சம்பந்தமாக	கூட்டமைப்பு மொத்த வியாபார வங்கித்துறை சம்பந்தமாக	சில்லறை வியாபார வங்கித்துறை சம்பந்தமாக	மொத்தம்	முதலீடு சம்பந்தமாக	கூட்டமைப்பு மொத்த வியாபார வங்கித்துறை சம்பந்தமாக	சில்லறை வியாபார வங்கித்துறை சம்பந்தமாக	மொத்தம்
வியாபாரப் பிரிவு விவரங்கள்	முதலீடு சம்பந்தமாக	கூட்டமைப்பு மொத்த வியாபார வங்கித்துறை சம்பந்தமாக	சில்லறை வியாபார வங்கித்துறை சம்பந்தமாக	மொத்தம்	முதலீடு சம்பந்தமாக	கூட்டமைப்பு மொத்த வியாபார வங்கித்துறை சம்பந்தமாக	சில்லறை வியாபார வங்கித்துறை சம்பந்தமாக	மொத்தம்
Revenue வருவாய்	282.59	245.93	762.68	1291.20	235.67	228.84	648.48	1112.99
Result (Profit+)/Loss(-) முடிவு - இலாபம்/ நஷ்டம்	88.13	45.66	141.62	275.41	89.17	37.26	105.58	232.01
Unallocated income /Expenses பகிரப்படாத செலவுகள்				0.69				0.55
Operating Profit மொத்த இலாபம்				274.72				231.46
Income Tax வருமான வரி				90.19				81.25
Extraordinary Profit வழக்கத்துக்கு மாறான இலாபம்								
Net Profit நிகர இலாபம்				184.53				150.21
Other Information மற்ற விபரங்கள்	<b>As at 31.03.2010</b>				<b>As at 31.03.2009</b>			
Segment assets பிரிவுகளுக்கான சொத்துக்கள்	3868.09	2996.23	6363.12	13227.44	3255.30	2289.17	5292.26	10836.73
Unallocated assets பகிரப்படாத சொத்துக்கள்				32.73				106.56
Total assets மொத்தசொத்துக்கள்				13260.17				10943.29
Segment Liabilities பிரிவுகளுக்கான பொறுப்புகள்	3031.86	2479.85	7690.56	13202.27	2243.34	2227.66	6312.72	10783.72
Unallocated liabilities பகிரப்படாத பொறுப்புகள்				57.90				159.57
Total liabilities மொத்த பொறுப்புகள்				13260.17				10943.29



**Note:**

1. Assets and Liabilities wherever directly related to segments have been accordingly allocated to segments and wherever not directly related have been allocated on the basis of segment revenue.

1. எங்கெங்கு சொத்துக்களுக்கும் பொறுப்புகளுக்கும் வியாபார பிரிவுகளோடு நேரடியாக தொடர்பு இருப்பின் அந்த பிரிவிற்கு தகுந்தவாறு ஒதுக்கீடு செய்யப்பட்டுள்ளது. நேரடி தொடர்பு இல்லாத பட்சத்தில் அந்த பிரிவில் வரும் வருமானத்தின் அடிப்படையில் ஒதுக்கீடு செய்யப்பட்டுள்ளது.

2. Prior year figures have been reclassified to conform to the current year classification. This change does not have any impact on the net profit of the prior period results.

கடந்த வருட தொகைகள் மறு வகைபடுத்தம் செய்து நடப்பு ஆண்டில் வகைபடுத்தப்பட்டுள்ளது இதனால் நிகரலாபத்தில் எந்த மாற்றமும் வரவில்லை.

3. The Bank operates only in Domestic Segment.

3. வங்கி உள்ளூர் பிரிவுகளோடு மட்டும் செயல்பட்டு வருகிறது.

**PART B Geographic Segments**

(Rs.in crore)

வியாபார இடத்தை பொறுத்த பிரிவுகள்

ரூ.கோடிகளில்

Particulars விபரங்கள்	Domestic உள்ளூர்ட்டில்		International வெளிநாட்டில்		Total மொத்தம்	
	31.03.2010	31.03.2009	31.03.2010	31.03.2009	31.03.2010	31.03.2009
Revenue வருவாய்	1291.20	1112.99	--	--	1291.20	1112.99
Assets சொத்துக்கள்	13260.17	10943.29	--	--	13260.17	10943.29

**6.5. Accounting Standard 18 - Related Party disclosures**

The bank has identified the following person to be the key management personnel as per AS-18 on Related Party Disclosures:- Key Management Personnel

கணக்கு முறை 18 ன்படி முக்கிய நிர்வாகிகள் விபரம் :

Thiru G. Narayana Moorthy - Managing Director and CEO - 01.04.2009 to 31.05.2009

திரு. G. நாராயண மூர்த்தி - நிர்வாக இயக்குநர் மற்றும் தலைமை நிர்வாக அதிகாரி

(Amount in Rs.)

	01.04.2009 to 31.05.2009	2008 - 09
Salary சம்பளம்	2,50,000	15,00,000
Bank Contribution to Provident Fund வருங்கால வைப்பு நிதிக்கு வங்கியின் பங்களிப்பு	30,000	1,80,000
Other Benefits மற்ற சலுகைகள்	3,31,835	—
Total மொத்தம்	6,11,835	16,80,000

Thiru G. Nagamal Reddy - Managing Director and CEO - 01.6.2009 to 31.3.2010

திரு. G. நாகமால் ரெட்டி - நிர்வாக இயக்குநர் மற்றும் தலைமை நிர்வாக அதிகாரி

(Amount in Rs.)

	01.06.2009 to 31.03.2010	2008 - 09
Salary சம்பளம்	16,25,000	—
Bank Contribution to Provident Fund வருங்கால வைப்பு நிதிக்கு வங்கியின் பங்களிப்பு	1,95,000	—
Other Benefits மற்ற சலுகைகள்	2,05,280	—
Total மொத்தம்	20,25,280	—

## 6.6. Accounting Standard 20 - Earnings Per Share

கணக்கு முறை 20 - ஒவ்வொரு பங்கிற்கும் ஈட்டிய இலாபம்

Items வகைகள்	Amount	Amount
	2009-10	2008-09
Net Profit after Tax available for equity share holders (Rs.in Lakhs) வாரி நீங்கலாக பங்குதாரர்களுக்கு உள்ள நிகரஇலாபம் ( ரூ.லட்சங்களில்)	18452.95	15020.61
Average number of shares சராசரி பங்குகளின் எண்ணிக்கை	2,84,454	2,84,454
Basic and Diluted EPS (in Rs.) ஒவ்வொரு பங்கிற்கும் ஈட்டிய அடிப்படை மற்றும் தளர்த்தப்பட்ட இலாபம்	6487	5281
Nominal value per share (in Rs.) பங்குகளின் பெயரளவிலான மதிப்பு	10.00	10.00

## 6.7. Accounting Standard-21: Consolidated Financial Statements

6.7.கணக்குமுறை 21: ஒருங்கிணைந்த நிதி அறிக்கை

The Bank has no subsidiary and hence the need for consolidation of financial statements does not arise. வங்கிக்கு துணை நிறுவனம் ஏதும் இல்லாததால் நிதி அறிக்கைகளை ஒருங்கிணைத்து வழங்கத் தேவையில்லை

## 6.8. Accounting Standard 22 - Accounting for Taxes on Income

6.8.கணக்கு முறை 22 - வருமானம் மீதான வரி கணக்கீடு

In respect of Income Tax, the assessment has been completed up to the Assessment Year 2007-08. Appeals are pending with Income Tax Appellate Tribunal and Commissioner of Income Tax (Appeals) for various years. Provision for disputed tax amounting to Rs. 11.62 Crore has not been considered necessary based on various judicial decisions and past assessment on such disputed issues. The management does not envisage any liability in respect of the disputed issues.

வருமான வரிக்கணக்கைப் பொறுத்தமட்டில் மதிப்பீட்டு வருடம் 2007-08 வரையிலான மதிப்பீடு முடிக்கப்பட்டுள்ளது. பல வருடங்களுக்கான மேல் முறையீடுகள் வருமான வரி தீர்ப்பாயம் மற்றும் வருமான வரி ஆணையர் அலுவலகத்தில் நிலுவையில் உள்ளது. வங்கிக்கு சாதகமான தீர்ப்புகளை எதிர்நோக்கி வழக்கு நிலுவையில் உள்ள வருமான வரி ரூ.11.62கோடிக்கு ஒதுக்கீடு எதுவும் தேவையில்லை என கருதப்படுகிறது.

The bank had recorded the cumulative net Deferred Tax Asset of Rs.3.92 Crore relating to the period up to 31.03.2009 arising out of timing difference. The amount charged to the Profit and Loss account during the year is Rs.9.82 crore and the net Deferred Tax Liability is Rs.5.90 crore as on March 31, 2010.

வருமானம் மீதான வரியை கணக்கிடுவதில் பதிவு செய்யப்பட்ட இந்திய கணக்கீட்டாளர்களுக்கான நிறுவனத்தால் வரையறுக்கப்பட்ட கணக்குமுறை எண் 22 கையாளப்பட்டுள்ளது. அதன் பயனாக வெவ்வேறு காலகட்டத்தில் வருமான வரி செலுத்துவது மற்றும் திரும்பப் பெறுவது தள்ளி வைத்ததினால் ஏற்பட்ட சொத்துக்களின் நிகர மதிப்பு 31.03.2009 வரை ரூ.3.92 கோடிகளாக கணக்கிடப்பட்டுள்ளது. இந்த வருட இலாப நஷ்டக் கணக்கில் செலவாக ரூ.9.82 கோடி எழுதப்பட்டதால், வருமான வரி கட்டுவது மற்றும் திரும்பப் பெறுவதை தள்ளி வைத்ததினால் ஏற்பட்ட நிகர பொறுப்புகள் 31.03.2010 தேதியன்று ரூ.5.90 கோடியாக உள்ளது.

The major components of deferred tax assets/liabilities as at 31.03.2010 arising out of timing difference are as follows;

31.03.2010 தேதியன்று வருமான வரி கட்டுவது மற்றும் திரும்பப் பெறுவதை தள்ளி வைத்ததினால் ஏற்பட்ட சொத்து மற்றும் பொறுப்புகளின் விவரங்கள் கீழே தரப்பட்டுள்ளன.

(Rs. in crore)  
ரூ.கோடிகளில்

Particulars விவரங்கள்	Deferred tax Asset சொத்துக்கள்	Deferred tax Liability பொறுப்புகள்
Depreciation on Fixed Assets அசையாத சொத்துக்கள் மீதான தேய்மானம்	0.13	—
Interest accrued on Govt. securities/bonds but not due முதலீடுகள் மீதான வட்டி வருமானமாக எடுக்கப்பட்டு காலக்கெடு வராததால் பெறப்படாதவை	----	4.56
Profit on Sale of Assets சொத்துக்களின் விற்பனை மூலம் ஈட்டிய இலாபம்	----	0.19
NPA Provisions வருவாய் ஈட்டாத கடன்கள் மீதான ஒதுக்கீடுகள்	6.45	—
Amortisation of premium /depreciation on Investments முதலீடுகளின் வாங்கிய விலைக்கும் முகமதிப்பு விலைக்கும் உள்ள வித்தியாசத்துக்காக மற்றும் முதலீடுகளின் மதிப்பிழப்பிற்காக ஒதுக்கப்பட்டவை	----	11.32
Provision for retirement benefit, etc ஒய்வூதியத்துக்கான ஒதுக்கீடுகள்	3.51	—
Provision for Contingencies and Intangible Assets எதிர்பாராத செலவுகள் மற்றும் உருவகப்படுத்த முடியாத சொத்துகளுக்கான ஒதுக்கீடுகள்	0.08	—
Deferred tax asset/liability வருமான வரி கட்டுவது மற்றும் திரும்பிப் பெறுவதை தள்ளி வைத்ததினால் ஏற்பட்ட சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகள்	10.17	16.07

### 6.9. Accounting Standard 26 - Intangible assets

கணக்கு முறை 26 - உருவகப்படுத்தமுடியாத சொத்துக்கள்

Depreciation on software is calculated on straight line method at 33.33% in compliance with RBI guidelines.

மென்பொருள் மீதான தேய்மானம் பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வழிகாட்டுதலின் படி 33.33% என நேர்கணக்கு முறையில் கணக்கிடப்பட்டுள்ளது.

### 6.10 Accounting Standard-28 : Impairment of Assets

The fixed assets, mainly immovable properties, furniture fittings, the required indications prescribed in AS 28, not being met with, in the opinion of the management, there is no impairment of any asset of the Bank.

நிலையான சொத்துக்கள், முக்கியமாக அசையா சொத்துக்கள், தளவாடங்கள், கணக்குமுறை 28ல் சொல்லப்பட்டுள்ள அறிகுறிகள் காணப்படாததால், நிர்வாகத்தின் கருத்துப்படி எந்தவொரு சொத்தும் பழுதடையவில்லை.

## 6.11 Accounting Standard-29 : Contingent Liabilities

Such liabilities are dependent upon the outcome of court/arbitration/out of court settlement, the amount being called up, terms of contractual obligations, devolvement and raising of demand by parties concerned, disposal of appeals respectively. The amount of reimbursement is not ascertainable / could not be estimated.

சந்தர்ப்பங்களை அனுசரித்த பொறுப்புகள் : நீதிமன்றம் / மத்தியஸ்தர் / நீதிமன்றத்தின் மூலமாக இல்லாமல் ஏற்படும் தீர்ப்பு, கோரப்பட்ட தொகை, ஒப்பந்தங்கள் மூலமாக எழக்கூடிய பொறுப்புக்கள், வாடிக்கையாளர்களுக்கு கொடுத்த உத்திரவாதத்தின் மீது கோரப்பட்ட தொகை மற்றும் வங்கியால் மேல் முறையீடு செய்யப்பட்ட வழக்கில் ஏற்படக்கூடிய பொறுப்புக்களை சார்ந்தே மேற்கண்ட சந்தர்ப்பங்களை சார்ந்த பொறுப்புக்கள் அமைந்துள்ளன.

## 6.12 Movement of Provisions for Contingent Liabilities

(Amount in Lakhs)

Balance as on 01.04.2009 - 1.4.2009ல் இருப்பு	303.07
Provided during the year - இவ்வருடம் செய்யப்பட்ட ஒதுக்கீடு	8.80
Amount used during the year - இவ்வருடம் உபயோகப்படுத்திய தொகை	----
Reversed during the year - ஒதுக்கீட்டிலிருந்து திரும்ப எடுக்கப்பட்டது.	----
Balance as on 31.3.2010 - 31.3.2010ல் இருப்பு	311.87
Timing of outflow / uncertainties - எதிர்பாராத செலவுகளின் காலநேரம்	----

7. In respect of certain branches / offices where information was inadequate, the data available at Controlling / Head office was considered.

சில கிளை அலுவலகங்களால் வழங்கப்பட்ட தகவல்கள் போதுமானதாக இல்லாததால் தலைமை அலுவலகம் மற்றும் ஏனைய கட்டுப்பாட்டு அலுவலகங்களிலிருந்து பெறப்பட்ட புள்ளிவிவரங்கள் ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்டுள்ளன.

8. Previous year's figures have been regrouped wherever necessary to conform to this year's classification.

பழைய வருடத்துக் கணக்குகள் இவ்வருடத்துக்கு ஒத்துப்போகமாறு தேவையான அளவுக்கு மாற்றி அமைக்கப்பட்டுள்ளன.

9. Figures have been rounded off to the nearest thousand rupees.

தொகைகள் ரூபாய் ஆயிரம் அளவுக்கு சுருக்கி எடுக்கப்பட்டுள்ளன.

sd/- G. Nagamal Reddy  
Managing Director and CEO

sd/- V.V.D.N. Vikraman

sd/- P. Yesuthasan

sd/- B. Prabakaran

sd/- S.R. Aravind Kumar

sd/- S. Sundar

sd/- K.N. Rajan

sd/- P. Mahendavel

sd/- Thirukumar Vethanayagam

sd/- S. Swaminathan

sd/- T. Raja Kumar

**Directors**

**Directors**

**Directors**

sd/- A. Manickam  
General Manager

sd/- S. Selvan Rajadurai  
General Manager

sd/- K.B. Nagendra Murthy  
General Manager

Vide our Report of even date attached

**For SURI & Co.**

Firm Reg. No. 004283S

Chartered Accountants

Thoothukudi  
24.05.2010

sd/- R. KRISHNAMOORTHY  
Partner  
M.No. 20695

## AUDITOR'S REPORT

தணிக்கையாளர்கள் அறிக்கை

AUDITOR'S REPORT TO THE MEMBERS OF THE  
TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED,  
TUTICORIN

பெறுநர்  
பங்குதாரர்கள்  
தமிழ்நாடு மெர்க்கன்டைல் பேங்க் லிமிடெட்  
தூத்துக்குடி

1. We have audited the attached Balance Sheet of the Tamilnad Mercantile Bank Ltd., as on 31<sup>st</sup> March, 2010 and also the Profit & Loss Account of the Bank and the Cash Flow Statement annexed thereto for the year ended on that date in which are incorporated the returns of 12 branches, treasury department and other offices audited by us, 204 branches audited by branch auditors. These financial statements are the responsibility of the Bank's management. Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit.

2. We conducted our audit in accordance with the auditing standards generally accepted in India. Those Standards require that we plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free of material misstatement. An audit includes examining, on a test basis, evidences, supporting the amounts and disclosures in the financial statements. An audit also includes assessing the accounting principles used and significant estimates made by the management, as well as evaluating the overall financial statement presentation. We believe that our audit provides a reasonable basis for our opinion.

3. The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in accordance with the provisions of Section 29 of The Banking Regulation Act, 1949 read with Section 211 of The Companies Act, 1956.

4. 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 purpose 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.

(c) The returns received from the offices and branches of the Bank have been found adequate for the purposes of our audit.

1) இத்துடன் இணைக்கப்பட்டுள்ள தமிழ்நாடு மெர்க்கன்டைல் வங்கியின் 31.03.2010 அன்று இருப்பு நிலைக் குறிப்பு மற்றும் அன்றைய தேதியுடன் முடிவடைந்த நிதியாண்டிற்கான இலாப நட்டக் கணக்குகளும் மற்றும் பணப்பரிமாற்ற அறிக்கையும் எங்களால் தணிக்கை செய்யப்பட்டன. இவை எங்களால் தணிக்கை செய்யப்பட்ட 12 கிளைகள், கருவூலப்பிரிவு, இதர அலுவலகங்கள் மற்றும் வேறு தணிக்கையாளர்களால் தணிக்கை செய்யப்பட்ட 204 கிளைகளிலிருந்து பெறப்பட்ட வருடாந்திர அறிக்கைகளின் அடிப்படையில் அமைந்துள்ளன. மேலே கண்ட நிதிநிலை அறிக்கைகளில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளவை அனைத்தும் வங்கி நிர்வாகத்தின் சொந்தப் பொறுப்பில் பெறப்பட்டவை. எங்களுடைய பொறுப்பு, தணிக்கையின் அடிப்படையில் மேற்படி நிதிநிலை அறிக்கையின் மீதான கருத்துக்களை வெளியிடுவது மட்டுமே.

2) இந்தியாவில் பொதுவாக கடைபிடிக்கப்பட்டு வருகிற தணிக்கை வரைமுறைகளுக்கிணங்க தணிக்கை மேற்கொண்டிருக்கிறோம். அவ்வாறான தணிக்கை வரைமுறையில் நிதி ஆதார அறிக்கைகள் உண்மை நிலைக்குப் புறம்பாக இல்லாததை கூடியவரை உறுதி செய்யும் பொருட்டு தணிக்கையினை திட்டமிட்டு செயலாற்றுவதின் தேவையை வலியுறுத்துகின்றன. தணிக்கையானது நிதி பரிமாற்றத்தினை நிரூபணமாக்கும் ஆவணங்களை சோதனை அடிப்படையில் சரிபார்த்தல், கணக்கு நெறிமுறைகளுக்கு ஏற்ப நிதி நிலைமையையும் நிர்வாகத்தின் தோராய மதிப்பீடுகளையும் வெளிப்படுத்துதல் மற்றும் அனைத்து நிதி ஆதார அறிக்கைகளையும் தரமிடுதல் ஆகியவற்றை அடக்கியது. நாங்கள் மேற்கொண்ட தணிக்கை எங்களது கருத்துக்கு தகுந்த ஆதாரங்களை அளிக்கிறது.

3) இருப்பு நிலைக் குறிப்பும், இலாப நஷ்டக் கணக்கும் வங்கியியல் ஒழுங்குமுறைச் சட்டம் 1949ன் பிரிவு 29 மற்றும் கம்பெனிகள் சட்டம் 1956ன் பிரிவு 211ன்படி தயாரிக்கப்பட்டுள்ளன.

4) மேற்படி கணக்குகளுக்கான கீழ்க்கண்ட எங்களது அறிக்கையை நாங்கள் சமர்ப்பிக்கின்றோம்.

a) எங்களது தணிக்கைக்குத் தேவையான எல்லா விபரங்களையும் தேவையான அளவிற்கு பெற்று அவை திருப்திகரமானதாக இருந்ததாக கருதுகிறோம்.

b) எங்களது கவனத்திற்கு வந்த வங்கியின் நடவடிக்கைகள் வங்கியின் அதிகாரங்களுக்கு உட்பட்டே உள்ளன.

c) கிளைகள் மற்றும் இதர அலுவலகங்களிலிருந்து பெறப்பட்ட தகவல்கள் எங்களின் தணிக்கைக்கு தேவையானபடி இருந்தன.

5. In our opinion, the Balance Sheet, Profit and Loss Account and the Cash Flow statement comply with the Accounting Standards referred to in sub-section (3C) of section 211 of The Companies Act, 1956.

6. We further report that:

I. The Balance Sheet, Profit and Loss Account dealt with by this report are in agreement with the books of accounts and returns.

II. In our opinion, the proper books of account as required by law have been kept by the Bank so far as appears from our examination of those books.

III. The reports on the accounts of the branches audited by Branch Auditors have been dealt with in preparing our report in the manner considered necessary by us.

IV. As per information and explanations given to us the Central Government has till date, not prescribed any cess payable under section 441A of the Companies Act 1956.

V. On the basis of the written representations received from the directors, and taken on record by the Board of Directors, we report that none of the Directors is disqualified as on 31<sup>st</sup> March 2010 from being appointed as a director in terms of clause(g) of Sub Section(1) of section 274 of the Companies Act 1956

7. In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, the said accounts together with the notes thereon give the information required by the Banking Regulations Act, 1949 as well as the Companies Act 1956, in the manner so required for Banking Companies, circulars issued by the Reserve Bank of India from time to time and give a true and fair view in conformity with the accounting principles generally accepted in India:

I. In the case of the Balance Sheet, of the State of the affairs of the Bank as at 31<sup>st</sup> March 2010,

II. In the case of the Profit & Loss Account, of the true balance of profit of the Bank for the year ended on that date and

III. In the case of Cash Flow Statement, of the Cash Flows for the year ended on that date.

Place: Tuticorin

Date: 24/05/2010

For Suri & Co

Chartered Accountants

Firm No: 004283 S

Sd/- R.Krishnamoorthy

Partner

Membership No: 20695

The Annual Report has been translated into Tamil to the extent possible. If there is any error in translation the Bank, its Directors, Officers and Employees shall not be held liable.

5) எங்களது கருத்துப்படி இந்த அறிக்கையில் கையாளப்பட்டுள்ள இருப்பு நிலைக் குறிப்புகள், வங்கியின் இலாப நஷ்ட கணக்கு மற்றும் பணப்பரிமாற்ற அறிக்கை கம்பெனிகள் சட்டம் 1956ன் பிரிவு 211ல் உள்ள உட்பிரிவு 3(C)ல் கண்டுள்ள கணக்கீட்டு வரைமுறைக்கு உட்பட்டு தயாரிக்கப்பட்டுள்ளது.

6) i) இந்த அறிக்கையில் கையாளப்பட்டுள்ள வங்கியின் இலாப நஷ்டக்கணக்கு. இருப்பு நிலைக்குறிப்புகள் மற்றும் பணப்பரிமாற்ற அறிக்கை வங்கியின் புத்தகங்களின் அடிப்படையிலும் மற்றும் பெறப்பட்ட விபரங்களின்படியும் சரியாக உள்ளன.

ii) எங்களது கருத்துப்படி வங்கியின் புத்தகங்களை ஆராய்ந்ததில். வங்கி அவைகளை சட்ட விதிகளுக்கு உட்பட்டு சரியாக வைத்துள்ளது.

iii) மற்ற கிளைகளின் தணிக்கையாளர்கள் சமர்ப்பித்த அறிக்கைகளில் இருந்து கிடைத்த விபரங்கள் தேவையான அளவிற்கு இவ்வறிக்கையில் எடுத்துக் கொள்ளப்பட்டன.

iv) எங்களுக்கு அளிக்கப்பட்ட தகவல் மற்றும் விளக்கங்களின்படி மத்திய அரசு கம்பெனிகள் சட்டம் 1956 பிரிவு 441 A படி செலுத்த வேண்டிய வரியாக எதையும் குறிப்பிடவில்லை.

v) வங்கியின் இயக்குநர்கள் எழுத்து மூலமாக கொடுத்து, இயக்குநர் குழுவால் கருதப்பட்ட தகவலின்படி 2010ம் வருடம் மார்ச் 31ம் தேதியில் எந்த ஒரு இயக்குநரும் கம்பெனிகள் சட்டம் 1956ன் 274(1)(g) பிரிவில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள விதிகளின்படி தகுதியற்றவராக கருத வேண்டிய நிலையில் இல்லை.

7) எங்களுக்கு அளிக்கப்பட்ட விபரங்கள் மற்றும் விளக்கங்கள் அடிப்படையில் வங்கியின் கணக்குகள் மற்றும் அதற்கான குறிப்புகள் வங்கியில் ஒழுங்குமுறைச் சட்டம் 1949, 1956ம் வருடத்திய கம்பெனிகள் சட்டம் மற்றும் பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் சுற்றறிக்கைகள் கோரியப்படி வங்கிகளுக்காக வரையறுக்கப்பட்ட விபரங்களை இந்தியாவில் வழக்கத்திலிருக்கும் கணக்கியல் விதிமுறைகளின் படி அளிக்கிறது. எங்களது கருத்துப்படி மார்ச் 31, 2010 இருப்பு நிலைக்குறிப்பு, இலாப நடக்க கணக்கு மற்றும் பணப்பரிமாற்ற அறிக்கை முறையே வங்கியின் சரியான மற்றும் உண்மையான நிலை, ஈட்டிய இலாபம் மற்றும் பணப்பரிமாற்ற நடவடிக்கைகளை காட்டுகின்றன.

சூரி & கோவிற்காக  
தணிக்கையாளர்கள்

Firm No: 004283 S

தூத்துக்குடி  
24.05.2010

(ஒப்பம்) R. கிருஷ்ணமூர்த்தி

பார்ட்னர்

M.No.20695

இவ்வருடாந்திர அறிக்கை இயன்ற அளவு தமிழில் மொழிபெயர்க்கப்பட்டுள்ளது. மொழிபெயர்ப்பில் ஏதேனும் பிழை இருப்பின், வங்கியோ, வங்கியின் இயக்குநர்களோ, அதிகாரிகளோ, மற்றும் ஊழியர்களோ பொறுப்பல்ல.

## BALANCE SHEET ABSTRACT AND COMPANY'S GENERAL BUSINESS PROFILE

Registration Details

Registration No. 

		1	9	0	8
--	--	---	---	---	---

State Code 

1	8
---	---

Balance Sheet Date

3	1
---	---

0	3
---	---

2	0	1	0
---	---	---	---

(Rupees in Thousands)

(Rupees in Thousands)

### Capital raised during the Year

Public Issue

				N	I	L
				N	I	L

Rights Issue

				N	I	L
				N	I	L

Bonus Issue

Private Placement

### Position of mobilisation and Deployment of funds

Total Liabilities

1	3	5	8	5	5	4	2	8
---	---	---	---	---	---	---	---	---

Total Assets

1	3	5	8	5	5	4	2	8
---	---	---	---	---	---	---	---	---

### Sources of funds

Paid-up Capital

			2	8	4	5
			N	I	L	

Reserves and Surplus

	1	1	4	7	8	9	4	4
1	1	6	9	9	3	0	1	3

Secured Loans

Unsecured Loans

### Application of funds

Net Fixed Assets

		5	0	4	4	2	4
9	2	9	7	8	5	1	5
				N	I	L	

Investments

3	4	9	9	1	8	6	3
				N	I	L	

Net Current Assets

Miscellaneous Expenditure

Accumulated Losses

### Performance of Company

Turnover

1	2	9	1	2	0	2	2
1	0	1	6	4	8	3	9

Total Expenditure

Profit/(Loss) Before Tax

2	7	4	7	1	8	3	+
1	8	4	5	2	9	5	+

Profit/(Loss) After Tax

Earning per share in Rs.

		6	4	8	7
--	--	---	---	---	---

Dividend Rate %(Proposed)

		7	5	0	0
--	--	---	---	---	---

Generic names of three principal products / services of the Company (as per monetary terms)

Item Code No. : NOT APPLICABLE

Product Description : Banking Company

sd/- G.Nagamal Reddy  
**Managing Director & CEO**

sd/- V.V.D.N.Vikraman

sd/- P.Yesuthasan

sd/- B.Prabaharan

sd/- S.R. Aravind Kumar

sd/- S.Sundar

sd/- K.N.Rajan

sd/- P. Mahendavel

sd/- Thirukumar Vethanayagam

sd/- S.Swaminathan

sd/- T.Raja Kumar

**Directors**

**Directors**

**Directors**

sd/- A.Manickam

sd/- S.Selvan Rajadurai

sd/- K.B.Nagendra Murthy

**General Manager**

**General Manager**

**General Manager**

Vide our report of even date attached

**For SURI & CO.**

Firm Regn. No.004283S

Chartered Accountants

Sd/- R.Krishnamoorthy

**Partner**

M.No.20695

**Thoothukudi**

**24.05.2010**

**CASH FLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED 31.03.2010**

	Year ended 31.03.2010	Year ended 31.03.2009
<b>Cash Flow from operating activities</b>	Rs. In thousands	
Net profit for the year	1,845,295	1,502,061
<u>Add/Deduct</u>		
Loss/(Profit) on sale of assets	(876)	169
Depreciation on Fixed assets	89,955	93,210
Provisions & Contingencies (incl. Deferred tax adjustments)	1,313,715	1,150,674
<b>Total</b>	<b>3,248,089</b>	<b>2,746,114</b>
<b>Cash flow from operating assets &amp; liabilities II</b>		
<u>Increase/Decrease in liabilities</u>		
Deposits	20,732,583	18,957,821
Other liabilities & Provisions	(496,012)	(942,041)
<u>Increase/Decrease in assets</u>		
Advances	(17,159,218)	(12,403,702)
Investments	(2,919,938)	(6,536,543)
Other assets	(717,089)	(288,420)
<b>Total</b>	<b>(559,674)</b>	<b>(1,212,885)</b>
<b>A Net cash flow from operating activities I + II</b>	<b>2,688,415</b>	<b>1,533,229</b>
<u>Cash flow from investing activities</u>		
Sale/disposal of fixed assets	2,404	2,403
Purchase of fixed assets	(56,949)	(143,661)
<b>B Net Cash flow from investing activities</b>	<b>(54,545)</b>	<b>(141,258)</b>
<u>Cash flow from financing activities</u>		
Dividend	(213,340)	(170,672)
Dividend Tax	(35,434)	(29,005)
Borrowings	273,186	315,704
<b>C Net Cash flow from financing activities</b>	<b>24,412</b>	<b>116,027</b>
<b>Total cash flow during the year (A+B+C)</b>	<b>2,658,282</b>	<b>1,507,998</b>
<u>Cash &amp; Cash equivalents as on 01-04-2009</u>		
Cash & bank balances with RBI	7,137,654	6,788,213
Balances with banks & money at call & short notice	2,147,735	989,178
<b>Total</b>	<b>9,285,389</b>	<b>7,777,391</b>
<u>Cash &amp; Cash equivalents as on 31-03-2010</u>		
Cash & bank balances with RBI	9,192,341	7,137,654
Balances with banks & money at call & short notice	2,751,330	2,147,735
<b>Total</b>	<b>11,943,671</b>	<b>9,285,389</b>
<b>Increase or decrease in cash flow</b>	<b>2,658,282</b>	<b>1,507,998</b>

sd/- V.V.D.N.Vikraman  
sd/- S.R. Aravind Kumar  
sd/- P. Mahendaravel  
sd/- T.Raja Kumar  
**Directors**  
sd/- A.Manickam  
**General Manager**

sd/- P.Yesuthasen  
sd/- S.Sundar  
sd/- Thirukumar Vethanayagam  
**Directors**  
sd/- S.Selvan Rajadurai  
**General Manager**

sd/- G.Nagamal Reddy  
**Managing Director & CEO**  
sd/- B.Prabaharan  
sd/- K.N.Rajan  
sd/- S.Swaminathan  
**Directors**  
sd/- K.B.Nagendra Murthy  
**General Manager**

Vide our report of even date attached  
**For SURI & CO.**  
Firm Regn. No.004283S  
Chartered Accountants

Sd/- R.Krishnamoorthy  
**Partner**  
M.No.20695

**Thoothukudi**  
**24.05.2010**



**LIST OF BRANCHES - STATEWISE**

**TAMILNADU**

- |                          |                                   |                          |
|--------------------------|-----------------------------------|--------------------------|
| 1. Thoothukudi Main      | 31. T.Kallikulam                  | 61. Thanjavur            |
| 2. Madurai Main          | 32. Vellore                       | 62. Sonakanvilai         |
| 3. Sivakasi              | 33. Elayirampennai                | 63. Arumanai             |
| 4. Virudhunagar          | 34. Kovilpatti                    | 64. Usilampatti          |
| 5. Nagercoil             | 35. Pudukottai (Thoothukudi dist) | 65. Vallalnathi          |
| 6. Dindigul              | 36. Erode                         | 66. Pannaipuram          |
| 7. Theni                 | 37. Kumbakonam                    | 67. Rajapalayam          |
| 8. Chennai - 21          | 38. Aruppukottai                  | 68. Tirupur              |
| 9. Vilathikulam          | 39. Kallloorani                   | 69. Odaipatti            |
| 10. Munnar               | 40. Alangulam                     | 70. Kallimandayam        |
| 11. Kamuthi              | 41. Bommidi                       | 71. Viralipatti          |
| 12. Pavorchatram         | 42. Thickenamcode                 | 72. Pavithrampudur       |
| 13. Puthiyamputhur       | 43. Thiruvarur                    | 73. Pottireddipatti      |
| 14. Rajakkamangalam      | 44. Villupuram                    | 74. Vattur               |
| 15. Nagamalai Pudukottai | 45. Palliyadi                     | 75. Cuddalore            |
| 16. Coimbatore Main      | 46. Verkizhambi                   | 76. Govindakudi          |
| 17. Pudur                | 47. Chinnamanur                   | 77. Vengadampatti        |
| 18. Anjugramam           | 48. Colachel                      | 78. Karur                |
| 19. Tiruchirapalli       | 49. Agasteeswaram                 | 79. Palani               |
| 20. Chennai - G.T.       | 50. Eriodu                        | 80. Pollachi             |
| 21. Kommadikottai        | 51. Sayalkudi                     | 81. Puliampatti          |
| 22. Megnanapuram         | 52. Siruthondanallur              | 82. Edalakudy            |
| 23. Yercaud              | 53. Prahasapuram                  | 83. Madurai - Simmakal   |
| 24. Kayamozhi            | 54. Chennai - T.Nagar             | 84. Mayiladuthurai       |
| 25. Tirunelveli          | 55. Rayagiri                      | 85. Chennai - Mount Road |
| 26. Thalakkulam          | 56. Kanjampuram                   | 86. Porulur              |
| 27. Mullakkadu           | 57. Podanur                       | 87. Padanthalumoodu      |
| 28. Salem                | 58. Kumarapalayamputhur           | 88. Mayiladumparai       |
| 29. Radhapuram           | 59. Kannankurichi                 | 89. Kappukad             |
| 30. Tisaiyanvilai        | 60. Ayyalur                       | 90. Kancheepuram         |

**LIST OF BRANCHES - STATEWISE**

**TAMILNADU**

- |                                   |                                      |                            |
|-----------------------------------|--------------------------------------|----------------------------|
| 91. Thoothukudi - South           | 121. Cumbum                          | 150. Sivakasi, A.J.College |
| 92. Chengavilai                   | 122. Thoothukudi - SIPCOT            | 151. Panruti               |
| 93. Vadamalaikurichi              | 123. Chennai - Perambur              | 152. Sholinganallur        |
| 94. Pandaravilai                  | 124. Chennai - Thiruvanmiyur         | 153. Shenkottai            |
| 95. Varagur                       | 125. Valliyoor                       | 154. Perumanallur          |
| 96. Chockalingapuram              | 126. Chengalpattu                    | 155. Rasipuram             |
| 97. M.M.Kovilar                   | 127. Chennai - Anna Nagar            | 156. Sathyamangalam        |
| 98. Madurai - Chinthamani         | 128. Madurai - Tallakulam            | 157. Sriperumbudur         |
| 99. Coimbatore - Dr.Nanjappa Road | 129. Gobichettipalayam               | 158. Kunnathur             |
| 100. Chennai - T.T.K.Road         | 130. Chennai - Purasawalkam          | 159. Poonamalle            |
| 101. Udumalpet                    | 131. Thuckalay                       | 160. Valasaravakkam        |
| 102. Tiruchengodu                 | 132. Gingee                          | 161. Kottivakam            |
| 103. Karaikudi                    | 133. Tiruchendur Road                | 162. Maduravoyal           |
| 104. Pudukottai (Pudukottai Dt.)  | - Thoothukudi                        | 163. Thiruvallur           |
| 105. Namakkal                     | 134. Kovilpatti Pasuvanathanai Road, | 164. Pallavaram            |
| 106. Ramanathapuram               | 135. Vadakkankulam                   | 165. Gudiyatham            |
| 107. Sattur                       | 136. Alagappapuram                   | 166. Guduvancheri          |
| 108. Thiruvannamalai              | 137. Kulasekaram                     | 167. Melmaruvathur         |
| 109. Nagapattinam                 | 138. Perundurai                      |                            |
| 110. Coimbatore - R.S.Puram       | 139. Bodinayakanur                   |                            |
| 111. Dharmapuri                   | 140. Paramakudi                      |                            |
| 112. Sankarankovil                | 141. Virudhachalam                   |                            |
| 113. Mettupalayam                 | 142. Pillayarpuram                   |                            |
| 114. Chennai - Aminjikai          | 143. Aranthangi                      |                            |
| 115. Marthandam                   | 144. Surandai                        |                            |
| 116. Hosur                        | 145. Bhavani                         |                            |
| 117. Chennai - Tambaram           | 146. Ranipet                         |                            |
| 118. Palayamkottai                | 147. Tindivanam                      |                            |
| 119. Thirumangalam                | 148. Krishnagiri                     |                            |
| 120. Sivaganga                    | 149. Arakonam                        |                            |

**LIST OF BRANCHES - STATEWISE**

**ANDHRA PRADESH**

1. Hyderabad
2. Guntur
3. Vijayawada
4. Nellore
5. Rajahmundry
6. Tadepalligudam
7. Secunderabad
8. Visakhapatnam
9. Kakinada
10. Tirupathi
11. Kurnool
12. Nandyal
13. Rikhab Gunj -  
Hyderabad

**KERALA**

1. Tirupuram
2. Kottugal
3. Thiruvananthapuram
4. Kollam
5. Ernakulam
6. Kozhikode
7. Changanacherry
8. Kottayam

**NEW DELHI**

1. Delhi
2. Shahdara - Delhi

**GUJARAT**

1. Ahmedabad
2. Surat
3. Unjah
4. Vadodara
5. Surat, Ring Road

**MAHARASHTRA**

1. Mumbai - Mandvi
2. Navi Mumbai - Vashi
3. Ichalkaranji
4. Pune
5. Mumbai - Andheri
6. Mumbai - Sion
7. Andheri (W) - Mumbai
8. Mumbai Sewri
9. Mumbai Chembur

**ORISSA**

1. Cuttack

**PUNJAB**

1. Ludhiana

**KARNATAKA**

1. Bangalore City
2. Bangalore Cantonment
3. Gulbarga
4. Mangalore
5. Hassan

**RAJASTHAN**

1. Bhilwara

**UNION TERRITORIES**

1. Pondicherry
2. Karaikal

**WEST BENGAL**

1. Kolkata

**UTTAR PRADESH**

1. Ghaziabad

## PROGRESS AT A GLANCE

(Rupees in lakhs)

Year	Capital	Reserves	Investments	Deposits	Advances	Profit	No. of Branches
1983	19	134	2064	9269	5338	49	103
1984	19	171	2815	12487	6580	58	106
1985	19	240	3091	13409	6752	90	108
1986	19	337	3915	14556	7345	136	108
1987	19	424	4765	16795	7810	157	108
1988-89	19	576	5473	17792	10820	228	115
1989-90	28	1025	6309	22604	12445	235	115
1990-91	28	1320	9309	30906	17257	305	117
1991-92	28	1826	12012	40819	20662	498	117
1992-93	28	2470	15975	54769	28838	665	123
1993-94	28	3874	20912	78897	43210	1036	133
1994-95	28	5528	29306	104404	63412	1683	139
1995-96	28	7916	34100	111687	69580	2405	139
1996-97	28	11317	49698	125830	74619	3420	142
1997-98	28	15107	66238	160445	82547	3815	142
1998-99	28	18587	88605	205595	97147	3503	144
1999-2000	28	22623	123899	266453	125504	4063	157
2000-2001	28	27643	148532	319807	158835	5040	160
2001-2002	28	33167	181571	372999	177266	5535	163
2002-2003	28	39660	214211	408458	195998	6376	165
2003-2004	28	47654	235371	440427	211399	8068	171
2004-2005	28	55856	228557	482688	262624	8235	172
2005-2006	28	65650	236194	520287	312639	10119	173
2006-2007	28	75887	231641	601988	404672	10578	183
2007-2008	28	85800	255354	767026	533132	12673	200
2008-2009	28	98824	320719	956604	657169	15021	213
2009-2010	28	114790	349919	1163930	828761	18453	216

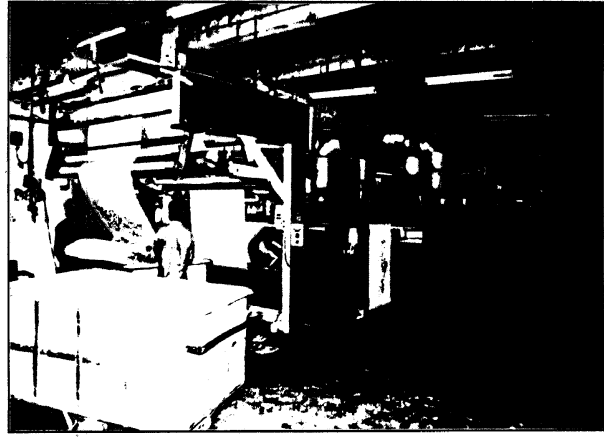
Notes :

*Notes :*

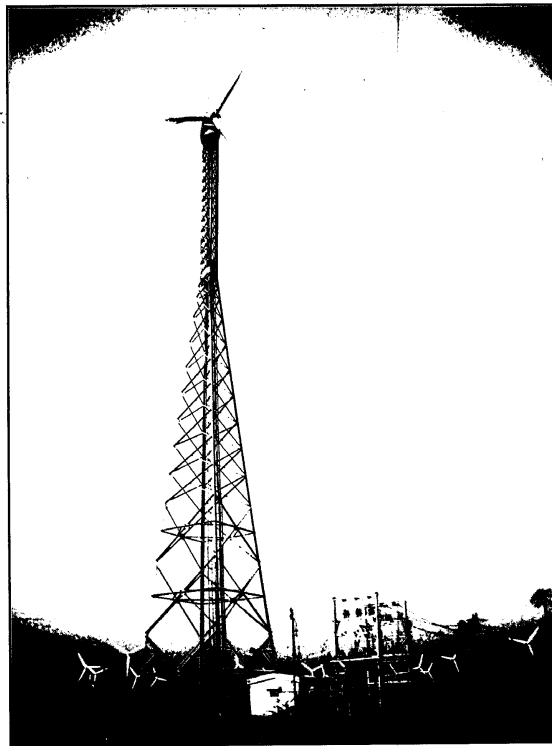
# *Our Finance To ...*



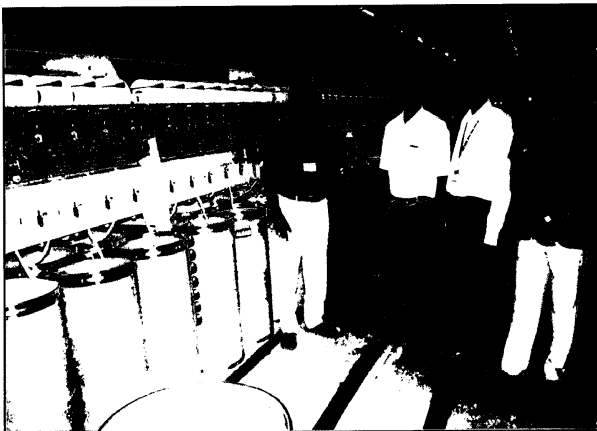
*Printing Unit*



*Weaving Unit*



*Wind Mill*



*Spinning Mill*



*Tissue Culture*

