



**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)

**2010 - 2011**  
**89<sup>th</sup> Annual Report**





Our Board of Directors, Top Executives and  
Statutory Auditors on the day of signing our Bank's  
Balance Sheet



*TMR is the  
Best Bank  
in Rural Peach  
by  
Dun & Bradstreet  
2010*

THE ANALYST  
BEST BANK AWARD 2010

BEST BANK  
IN  
PRIVATE SECTOR



## BOARD OF DIRECTORS – (AS ON 06.05.2011)

இயக்குநர்கள் குழு

Thiru. A.K.JAGANNATHAN

திரு. A.K. ஜெகந்நாதன்

- Managing Director and CEO

- நிர்வாக இயக்குநர் மற்றும் தலைமை நிர்வாக அதிகாரி

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.S.SUNDAR

திரு. S. சுந்தர்

Thiru.B.PRABAHARAN

திரு. B. பிரபாகரன்

Thiru.T.RAJA KUMAR

திரு. T. ராஜகுமார்

Thiru.P.YESUTHASEN

திரு. P. ஏசுதாசன்

Thiru.THIRUKUMAR VETHANAYAGAM

திரு. திருகுமார் வேதநாயகம்

Thiru.K.N.RAJAN

திரு. K.N. ராஜன்

- Additional Director, RBI Nominee

- கூடுதல் இயக்குநர், ரிசர்வ் வங்கி நியமனதாரர்

Thiru.K.V.RAJAN

திரு. K.V. ராஜன்

- Additional Director, RBI Nominee

- கூடுதல் இயக்குநர், ரிசர்வ் வங்கி நியமனதாரர்

Auditors

M/s.SURI & CO, Chennai.

திருவாளர்கள். 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 2010-11

Your Board of Directors have great pleasure in presenting the Eighty Ninth Annual Report, the audited Balance Sheet as on 31st March 2011, and the Profit & Loss Account for the year ended 31st March 2011.

### 1. OVERALL ECONOMIC REVIEW

The Indian economy is estimated to have grown by 8.6 per cent during 2010-11. Agricultural growth was above trend, following a good monsoon. The index of industrial production (IIP), which grew by 10.4 per cent during the first half of 2010-11, moderated subsequently, bringing down the overall growth for April-February 2010-11 to 7.8 per cent. The main contributor to this decline was a deceleration in the capital goods sector. However, other indicators, such as the manufacturing PMI (Purchasing Managers' Index), tax collections, corporate sales and earnings growth, credit off-take by industry (other than infrastructure) and export performance, suggested that economic activity was strong. Inflation was the primary macroeconomic concern throughout 2010-11

### 2. BANKING SCENARIO

Data on sectoral deployment of bank credit show significant increase in credit flow to industry and services. Within industry, credit growth to infrastructure was robust. Credit flows improved in respect of metals, textiles, engineering, food processing, and gems and jewellery, among others. Within services, credit growth accelerated to commercial real estate and non-banking financial companies. Housing and vehicle loans recovered in 2010-11.

## இயக்குநர்களின் அறிக்கை

31.03.2011 தேதியுடன் முடிவடைந்த வருடத்திற்கான வங்கியின் தணிக்கை செய்யப்பட்ட இலாப நஷ்ட கணக்கு மற்றும் 31.03.2011 தேதியின் இருப்பு நிலை கணக்கும் அடங்கிய 89வது வருடாந்திர அறிக்கையை உங்கள் முன் சமர்ப்பிப்பதில் உங்கள் வங்கியின் இயக்குநர்கள் பெரு மகிழ்ச்சி அடைகிறார்கள்.

### 1. நாட்டின் பொருளாதாரம் - மறு ஆய்வு

இந்திய பொருளாதாரம் 2010-11ம் ஆண்டில் 8.6 சதவீதம் வளர்ச்சியடையும் என்று மதிப்பீடு செய்யப்பட்டிருந்தது. விவசாயத்துறை சிறந்த மழைக்காலத்தின் காரணமாக வழக்கமான நிலையைக் காட்டிலும் அதிக வளர்ச்சியடைந்திருந்தது. தொழில் உற்பத்தியின் குறியீடு 2010-11ல் முதலாம் அரையாண்டில் 10.4 சதவீதம் வளர்ச்சியை கண்ட போதிலும், பிற்பாதியில் மிதமான வளர்ச்சியடைந்ததால் ஏப்ரல்-பிப்ரவரி 2010-11க்கான வளர்ச்சி 7.8 சதவீதமாக இருந்தது. முதலீட்டு துறையில் ஏற்பட்ட தேக்க நிலை தான் இந்த சரிவிற்கு முக்கிய காரணம். ஏனைய குறியீடுகளான உற்பத்தி குறியீடு, வரி வசூல், நிறுவனங்களின் விற்பனை மற்றும் இலாப அளவின் வளர்ச்சி, தொழில் துறையின் கட்டுமானத்துறை கடன் தவிர்த்து தேவை அதிகரிப்பு மற்றும் ஏற்றுமதி செயலாக்கம் ஆகியவை வலிமையான பொருளாதார நடவடிக்கையை வெளிப்படுத்தியது. 2010-11ம் ஆண்டு முழுவதும் பணவீக்கம் பொருளாதார அடிப்படையில் கவலையளிக்கக் கூடியதாக இருந்தது.

### 2. வங்கித் துறையின் நிலை

பல்வேறு துறைகளுக்கு அளிக்கப்பட்ட கடன்களின் புள்ளி விபரங்களை காணும் பொழுது தொழில் மற்றும் சேவை துறைக்கு அளிக்கப்பட்ட கடன்கள் அதிகரித்து காணப்பட்டது. தொழில் துறைக்குள், கட்டுமான துறைக்கு அளிக்கப்பட்ட கடன்கள் அபரிதமாக இருந்தது. ஏனைய துறைகளைக் காட்டிலும் உலோகம், ஜவுளி, பொறியியல், உணவு தயாரிப்பு மற்றும் விலை உயர்ந்த கற்கள் மற்றும் நகைகள் துறைகளுக்கு வழங்கப்பட்ட கடன்கள் அதிக வளர்ச்சியடைந்திருந்தது. சேவை துறைகளில் வணிக வளாகங்கள் மற்றும் வங்கிசாரா நிதி நிறுவனங்களுக்கு அளிக்கப்பட்ட கடன்கள் விரைவுபடுத்தப்பட்டு இருந்தது. வீடு மற்றும் வாகனக் கடன்கள் 2010-11ஆம் ஆண்டில் மீளப்பட்டிருந்தது.

The Base Rate system replaced the Benchmark Prime Lending Rate (BPLR) system with effect from July 1, 2010. Data from select banks indicate that the weighted average yield on advances, which is a proxy measure for effective lending rates, is projected to increase from 9.7 per cent in 2010-11 to 10.3 per cent in 2011-12.

After remaining in surplus for 18 months, liquidity conditions transited to a deficit mode towards end-May 2010. Both frictional factors such as the above-normal build up in government cash balances and structural factors such as high currency demand growth and credit growth outpacing deposit growth contributed to tight liquidity conditions.

In order to facilitate better liquidity management, the Reserve Bank extended the two liquidity easing measures, viz., additional liquidity support under the LAF to SCBs up to one per cent of their NDTL and the SLAF on a daily basis up to May 6, 2011.

The Reserve Bank has already indicated that it would implement the reform measures under Basel III framework, which are applicable to banks in India. In the recent period, financial inclusion has also been recognised as a key objective of policy. In addition, greater emphasis is being placed on the quality of service rendered by banks to their customers. Information technology and payment and settlement services have a crucial role in ensuring not only efficient banking services but also in financial stability, financial inclusion and customer service. It has, therefore, been the endeavour of the Reserve Bank to promote the use of information technology in banks and provide secure and efficient payment and settlement services in the country.

ஜூலை 1, 2010 முதல் வரையறுக்கப்பட்ட முதன்மை கடன் வட்டி விகிதம் அடிப்படை கடன் வட்டி விகிதமாக மாற்றியமைக்கப்பட்டது. சில வங்கிகளிலிருந்து பெறப்பட்ட கடன்களின் புள்ளி விபரங்களின் படி திறம்பட்ட வட்டி விகிதத்தின் அளவுகோலான மதிப்பிடப்பட்ட சராசரி வட்டி வருமானம், 2010-11ல் 9.7 சதவீதமாக இருந்தது 2011-12இல் 10.3 சதவீதமாக உயரும் என்று எதிர்பார்க்கப்படுகிறது.

18 மாதங்களாக தொடர்ந்து இருந்த தாராள பணப்புழக்கம், மே 2010 இறுதியில் பற்றாக குறையாக மாறியது. எதிர்க் காரணிகளான வழக்கத்தை விட அதிகமான அரசாங்கத்தின் பண இருப்பு மற்றும் இணக்கக் காரணிகளான பண தேவையின் அதிகரிப்பு, வைப்பு நிதியை காட்டிலும் கடனளவு அதிகரிப்பு ஆகியவை பண நெருக்கடிக்கு காரணமாக அமைந்தது.

தாராளப் பணப்புழக்கத்தை நிலை நிறுத்த ரிசர்வ் வங்கி பணப்புழக்க நெருக்கடியை தளர்த்தும் பொருட்டு இரண்டு வகையான நடவடிக்கைகளை மேற்கொண்டது. அதாவது நிதி பரிமாற்ற அங்காடியில் செய்த சிறப்பு ஏற்பாடுகளான சட்டபூர்வமாக வைக்கக்கூடிய மற்றும் எளிதில் பணமாக்கக்கூடிய முதலீடுகள் வைத்து பணம் பெற்று கொள்வது (வங்கியால் கேட்டதும் / காலவரையறைப்படி கொடுக்கப்பட வேண்டிய பொறுப்புகளில் 1 சதவீதம்) மற்றும் தினசரி முறையில் மே 6, 2011 வரை முதலீடுகள் வைத்து பணமாக்குதல் முறை கையாளப்பட்டது. ரிசர்வ் வங்கி ஏற்கனவே அறிவித்தபடி Basel -III ன் மூலம் இந்திய வங்கிகளுக்குள் பல சீர்திருத்தங்களை நடைமுறைப்படுத்த முடிவெடுத்துள்ளது. சமீப காலத்தில் வங்கிச் சேவை அறியாதவர்களை வங்கி சேவைக்குள் உட்படுத்தும் திட்டம் மிக முக்கியமானதாகும். மேலும் தரமான சேவையினை வாடிக்கையாளர்களுக்கு அளிப்பதற்கு முக்கியத்துவம் கொடுக்கப்பட்டது. தகவல் தொழில்நுட்பம் மற்றும் மின்னணு மூலம் பணப்பரிமாற்ற வசதி திறம்பட வங்கிச் சேவை அளிக்க உதவியதோடு, நிதித்துறையில் ஸ்திரத்தன்மையும், வங்கிச் சேவையறியாதவர்களை வங்கிச் சேவைக்குள் உட்படுத்துவதிலும், வாடிக்கையாளர்களுக்கு சேவையளிப்பதையும் உறுதிப்படுத்தியது. அதனால் ரிசர்வ் வங்கி வணிக வங்கிகளில் தகவல் தொழில்நுட்பத்தையும் நாட்டில் பாதுகாப்பான மற்றும் திறமான பணப்பரிமாற்ற வசதியையும் ஊக்கப்படுத்தியது.

### 3. BUSINESS PERFORMANCE

The Bank had a successful year in its 89th year of operations and recorded an all-round good performance. During the year under review the total business increased from Rs.19927 Crore to Rs.24552 crore registering a growth of 23.21%.

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

#### Performance Highlights:

- The Net profit grew from Rs.184.53 Crore to Rs.250.90 Crore (+35.97 %).
- The deposits of the Bank increased from Rs.11639 Crore to Rs. 13793 Crore (+18.51%) during the year.
- The advances increased from Rs. 8288 Crore to Rs. 10759 Crore (+29.82%) during the year.
- The Gross NPA came down from 1.37% to 1.30%.
- The Net NPA marginally increased from 0.24% to 0.27%.

The total income increased by Rs.268 Crore during the year from Rs.1291 Crore in the previous year to Rs.1559 Crore during the year representing 20.76% growth.

Interest income rose by about Rs.253 Crore from Rs.1118 Crore to Rs.1371 Crore and other income from Rs.173 Crore to Rs.188 Crore during the current year. The increase in total expenditure was at Rs.201 Crore. The expenditure rose from Rs.1107 Crore during the previous year to

#### 3. வங்கியின் செயலாக்கம்

நமது வங்கியின் 89வது வருடமான இவ்வாண்டு அனைத்து துறைகளிலும் சீரிய செயல்திறனுடன் செயல்பட்டதால் நம் வங்கிக்கு தொடர்ந்து ஒரு வெற்றிகரமான ஆண்டாக அமைந்துள்ளது. இவ்வாண்டு வங்கியின் மொத்த வணிகம் ரூ.19927 கோடியில் இருந்து ரூ.24552 கோடியாக உயர்ந்து 23.21% வளர்ச்சி கண்டுள்ளது.

வங்கியின் வருமானம் ஈட்டாத கடன்களை வசூலிப்பதில் எடுக்கப்பட்ட முறையான நடவடிக்கைகளால் சொத்துக்களின் தரத்தில் பெரும் முன்னேற்றம் ஏற்பட்டிருள்ளது. இதனால் மொத்த கடன்களில், மொத்த வருமானம் ஈட்டாத கடன்களின் சதவீதம் பெருமளவு குறைந்துள்ளது.

#### செயல்பாட்டின் சிறப்பு அம்சங்கள்

- நிகர இலாபம் ரூ 184.53 கோடியிலிருந்து ரூ 250.90 கோடியாக உயர்ந்தது (+35.97%)
- வங்கியின் வைப்பு நிதி ரூ.11639 கோடியிலிருந்து ரூ.13793 கோடியாக உயர்ந்தது (+18.51%)
- வங்கி வழங்கிய கடன்கள் ரூ.8288 கோடியிலிருந்து ரூ.10759 கோடியாக உயர்ந்தது (+29.82%)
- மொத்த செயல்திறனற்ற கடன் 1.37 சதவீதத்திலிருந்து 1.30 சதவீதமாக குறைந்துள்ளது.
- நிகர செயல்திறனற்ற கடன் 0.24 சதவீதத்திலிருந்து 0.27 சதவீதமாக மிக குறைந்த அளவில் அதிகரித்துள்ளது.

வங்கியின் மொத்த வருமானம் ரூ.268 கோடி அதிகமாகி, கடந்த வருட வருமானமான ரூ.1291 கோடியிலிருந்து இவ்வருடம் ரூ.1559 கோடியாக அதிகரித்து 20.76 சதவீத வளர்ச்சியைக் கண்டுள்ளது.

வட்டி வருவாய் ரூ.253 கோடி அதிகரித்து முந்தைய ஆண்டின் ரூ. 1118 கோடியிலிருந்து ரூ. 1371 கோடிக்கு உயர்ந்ததும், இதர வருமானம் ரூ.173 கோடியிலிருந்து ரூ.188 கோடியாக உயர்ந்ததும் வருமானம் அதிகமானதற்கு முக்கிய காரணம் ஆகும். வங்கியின் மொத்த செலவுகள் ரூ 201 கோடி அதிகரித்தது. வங்கியின் செலவுகள் ரூ.1107 கோடியிலிருந்து ரூ.1308 கோடியாக உயர்ந்திருந்தது. ஒவ்வொரு

Rs.1308 Crore during the year. Earnings per share rose to Rs.8820 from Rs.6487.

#### 4. PROFIT AND APPROPRIATION

The net profit stood at Rs.250.90 Crore (previous year Rs.184.53 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.0.02 Crore brought forward from 2009-2010 there is an available balance of Rs.250.92 Crore which has been appropriated as under:

Transfer to:	Rs. in Crore
• Statutory Reserve	75.30
• Special Reserve U/s 36(1) (viii) of	
IT Act, 1961	8.10
• General Reserve	133.50
• Proposed Dividend for the year	28.45
• Tax on Dividend	4.61
• Balance carried over to next year	0.96
	250.92

#### 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 10000% and appropriate an amount of Rs.33.06 Crore (including tax of Rs.4.61 Crore) towards dividend to the shareholders for their approval.

#### 6. CAPITAL AND RESERVES

The Capital and Reserves of your Bank stand increased to Rs.1366.02 Crore from the previous year's level of Rs.1148.18 Crore, showing an increase

பங்கிற்கும் ஈட்டிய இலாபம் ரூ.6487 லிருந்து ரூ.8820 ஆக உயர்ந்துள்ளது.

#### 4. இலாபமும் ஒதுக்கீடுகளும்

இவ்வாண்டு பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வரையறைக்கு இணங்க தேவையான ஒதுக்கீடுகளை பல்வேறு பிரிவுகளின் கீழ் செய்த பின்பு உங்கள் வங்கி ரூ.250.90 கோடி (சென்ற வருடம் ரூ.184.53 கோடி) நிகர இலாபம் ஈட்டியுள்ளது. சென்ற ஆண்டு (2009-2010) இலாபத்தின் கையிருப்பான ரூ.0.02 கோடியையும் சேர்த்து, மொத்தம் உள்ள ரூ.250.92 கோடி கீழ்க்கண்டவாறு பகிர்வு செய்யப்பட்டுள்ளது.

(ரூபாய் கோடிகளில்)

• சட்டபூர்வ ஒதுக்கீடு	75.30
• சிறப்பு ஒதுக்கீடு - வருமான வரிச் சட்டம் 1961 பிரிவு 36(1)(viii) கீழ்	8.10
• பொது ஒதுக்கீடு	133.50
• இந்நிதியாண்டிற்கான இலாப பங்கீட்டிற்கான ஒதுக்கீடு	28.45
• இலாப பங்கீட்டிற்கான வரி	4.61
• அடுத்த ஆண்டிற்கு கொண்டு செல்லப்படும் மீதித் தொகை	0.96
	-----
	250.92
	-----

#### 5. இலாப பங்கீடு

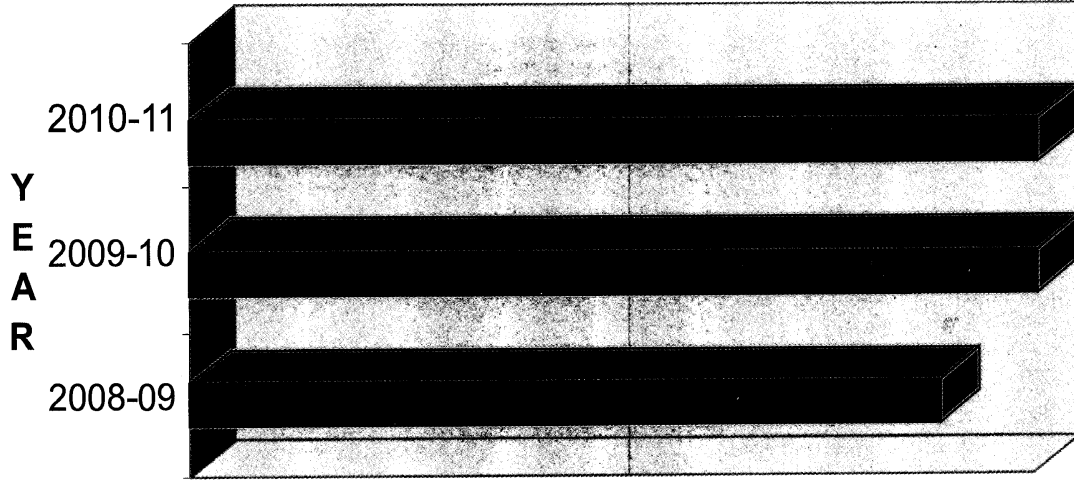
இவ்வாண்டும் உங்கள் வங்கி தொடர்ந்து நிறைவான செயல்திறனுடன் ஈட்டியுள்ள வியாபார வளர்ச்சி மற்றும் ஒரு பங்கிற்கான ஈட்டிய இலாபத்தின் வளர்ச்சி ஆகியவைகளின் அடிப்படையில் உங்கள் வங்கியின் இயக்குநர்கள் 10000 சதவீதம், அதாவது ரூ.33.06 கோடி இலாப பங்கீடு (வரி ரூ.4.61 கோடி உட்பட) பங்குதாரர்களுக்கு வழங்குவதற்கு பரிந்துரைக்கத் தீர்மானித்துள்ளார்கள்.

#### 6. மூலதனம் மற்றும் ஒதுக்கீடுகள்

பல்வேறு ஒதுக்கீடுகளையும் செய்த பின்னர் உங்கள் வங்கியின் மூலதனம் மற்றும் ஒதுக்கீடுகள் முந்தைய



### ACCUMULATED SURPLUS RUPEES IN CRORE



of 18.97% after effecting the above proposed appropriations.

Sec 36 (1) (viii) of the Income Tax Act, 1961 provides for deduction in respect of any Special Reserve created and maintained to the extent of 20% of the profit derived from the business of providing long term finance for industrial or agricultural development or development of infrastructure facility or housing in India. Accordingly, the Bank has created a Special Reserve of Rs.8.10 Crore during the year to avail the tax benefit under the Sec 36 (1) (viii) of Income Tax Act, 1961.

#### 7. CAPITAL ADEQUACY

The accretion to capital funds during the year amounted to Rs.217.84 Crore which raised the net worth of the Bank to Rs.1366.02 Crore. The Capital to Risk Adjusted Assets Ratio (CRAR) stood at 13.87% as on 31-03-2011 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 15.13% as on 31-03-2011.

ஆண்டின் நிலையான ரூ.1148.18 கோடியிலிருந்து ரூ.1366.02 கோடியாக உயர்ந்து 18.97 சதவீதம் வளர்ச்சியடைந்துள்ளது.

வருமான வரிச்சட்டம் 1961 பிரிவு 36(1)(viii) ன் படி தொழில், விவசாய அபி விருத்தி, அடிப்படைக் கட்டமைப்பு வசதி மற்றும் வீடுகட்டமைப்புகளுக்கு கொடுத்த நீண்ட காலக் கடன் மீதான லாபத்தில் 20 சதவீதம் சிறப்பு ஒதுக்கீடாகச் செய்யப்பட்டுள்ளது.

#### 7. மூலதன தன்னிறைவு

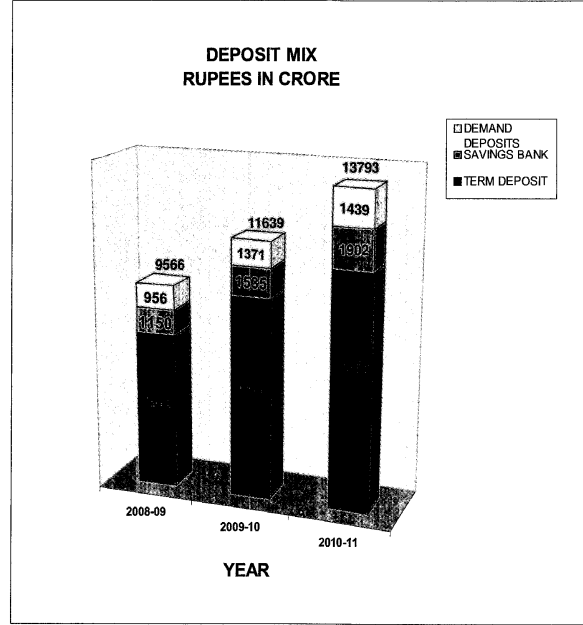
வங்கியின் மூலதனம் சம்பந்தப்பட்ட நிதி அளவு ரூ.217.84 கோடி அதிகரித்ததனால் வங்கியின் பெறுமதி ரூ.1366.02 கோடியாக உயர்ந்துள்ளது. மூலதனத்திற்கும் எதிர்பார்க்கக் கூடிய இழப்புகளின் அடிப்படையில் கணக்கிடப்பட்ட சொத்துக்களின் மதிப்பிற்குமான விகிதம் 31.03.2011ம் தேதியில் 13.87 சதவீதமாகும். இது பாரத ரிசர்வ் வங்கியால் வரையறுக்கப்பட்ட குறைந்த பட்ச அளவான 9 சதவீதத்துக்கும் அதிகமாகும். BASEL - II விதிமுறைபடி மூலதனத்திற்கும் எதிர்பார்க்கக் கூடிய இழப்புகளின் அடிப்படையில் கணக்கிடப்பட்ட சொத்துக்களின் மதிப்பிற்குமான விகிதம் 31.03.2011ம் தேதியில் 15.13 சதவீதமாகும்.

## 8. DEPOSITS GROWTH

The aggregate year-end deposits of the bank as on 31.03.2011 were Rs.13793 Crore, thus

## 8. வைப்பு நிதி வளர்ச்சி

வங்கியின் வைப்புநிதி கடந்த வருடத்தின் வைப்புநிதியை விட 18.51 சதவீதம் அதிகரித்து 2011ம் வருடம் மார்ச் 31ம் தேதி



recording a growth of 18.51% over the position as at the end of the previous year. 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 deposits (excluding interbank deposits), the same have recorded an increase of Rs.427.79 Crore over the previous year.

## 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.2471.05 crore during the concluded financial year 2010-11 and reached the level of Rs.10758.65 crore showing a Year on Year Growth of 29.82%.

The bank continued its thrust in lending to Agriculture, Micro and Small Enterprises consisting of

ரூ.13793 கோடியை எட்டி உள்ளது. வங்கியின் சீரிய முயற்சியால் வட்டியற்ற மற்றும் குறைந்த வட்டி விகிதமுடைய வைப்புநிதி (வங்கிகளுக்கிடையேயான வைப்பு நிதி தவிர) கடந்த ஆண்டை விட நடப்பு ஆண்டில் ரூ.427.79 கோடி ஏற்றத்தை பதிவு செய்து உள்ளது. வைப்பு நிதிக்கு வழங்கப்படும் வட்டி விகிதம் வங்கித்துறையில் நிலவும் வட்டி விகிதத்திற்கு நிகரான அளவிலேயே வைக்கப்பட்டிருந்தது.

## 9. வங்கியின் கடன் வழங்கல் துறை

பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வரையறைகளுக்கு உட்பட்டு வங்கி கடன் வழங்குதலில் தொடர்ந்து ஈடுபட்டு வருகின்றது. வங்கியால் அளிக்கப்பட்ட கடன் தொகையானது ரூ 2471.05 கோடி அதிகரித்து 2010-2011 ஆண்டு இறுதியில் ரூ. 10758.65 கோடியை எட்டி 29.82% சதவீதம் வளர்ச்சி கண்டுள்ளது.

வங்கியானது சிறு, நடுத்தர தொழில், விவசாயம் சம்பந்தப்பட்ட உற்பத்தி, சேவை நிறுவனங்களுக்கு, மற்றும் முன்னுரிமை துறை பிரிவினருக்கு கடன் வழங்குவதிலும் அதிக முக்கியத்துவம் கொடுத்து வருகின்றது. 2011ம் வருடம் மார்ச் 31ம் தேதி நிலவரப்படி முன்னுரிமை துறைகளுக்கு வழங்கப்பட்ட மொத்த கடன்கள் ரூ. 4642.79 கோடியாகும். இவ்வாறான கடன்கள் கடந்த வருடத்தின் நிகரக்கடனில் 40

both Manufacturing and Service Enterprises. The level of advances to priority sector stood at Rs.4642.79 Crore as on 31.03.2011 which constituted 55.38% of Adjusted Net Bank Credit against the Regulatory Priority Sector Target of 40%.

The Agricultural Advances reached Rs.1725.52 Crore as on 31.03.2011 which constituted 20.58% of Adjusted Net Bank Credit as against the Regulatory requirement of 18%.

The total weaker section advances reached Rs.986.20 crore as on 31.03.2011 which represent 11.76% 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.564.88 Crore during the Financial Year and reached the level of Rs.2333.78 Crore showing a Year on Year Growth of 31.93%.

The advances granted to export sector by the bank decreased from Rs.286.33 crore to Rs.266.55 Crore as on 31.03.2011. Efforts are being taken to step up the flow of credit to export sector.

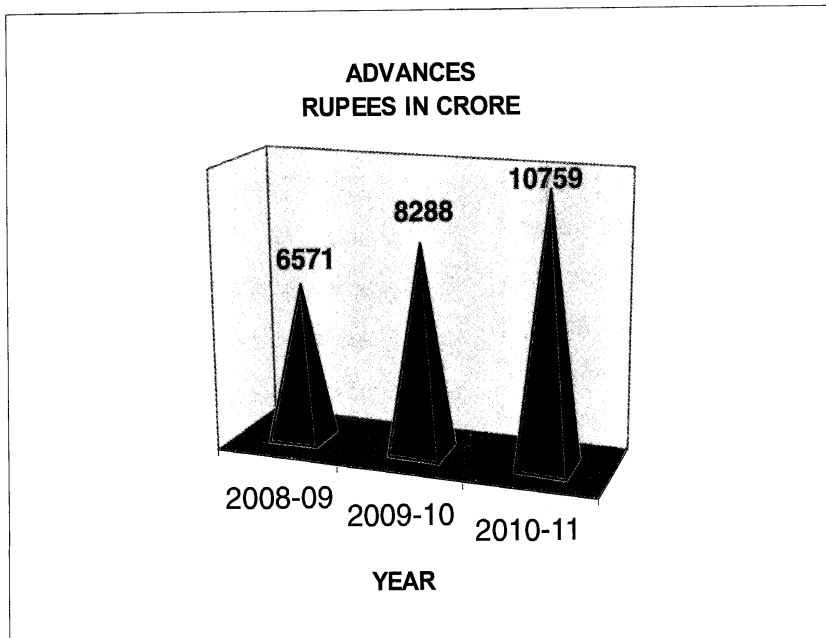
சதவீதமாக இருக்க வேண்டுமென்று பாரத ரிசர்வ் வங்கியால் வலியுறுத்தப் பட்டதற்கிணங்க 55.38 சதவீதமாக இருந்தது.

2011ம் வருடம் மார்ச் 31ம் தேதி நிலவரப்படி விவசாய கடன் ரூ.1725.52 கோடியாகும். கடந்த வருட நிகர கடனில் இது 20.58 சதவீதமாக இருந்தது. இது வரையறுக்கப்பட்ட குறைந்த பட்ச அளவான 18 சதவீதத்தை விட அதிகமானதாகும்.

2011ம் வருடம் மார்ச் 31ம் தேதி நிலவரப்படி நலிவடைந்த பிரிவினருக்கு வழங்கப்பட்ட கடன்கள் ரூ.986.20 கோடியாகும். இது நிகர கடனில் 10 சதவீதம் என்ற குறைந்தபட்ச அளவை விட அதிகமாக 11.76 சதவீதமாக இருந்தது.

வங்கியானது வரையறுக்கப்பட்ட சில்லரை வியாபார கடன் வழங்குவதில் முக்கியத்துவம் கொடுத்து வருகின்றது. இந்த நிதியாண்டில் இவ்வகைக் கடன்கள் ரூ.564.88 கோடி அதிகரித்து ரூ. 2333.78 கோடி எட்டியுள்ளது. இது இவ்வகைக் கடன் வளர்ச்சியில் கடந்த நிதியாண்டை விட 31.93 சதவீதம் அதிகமாகும்.

ஏற்றுமதி துறைக்கு வழங்கிய கடன் உதவி ரூ.286.33 கோடியிலிருந்து 2011ம் வருடம் மார்ச் 31ம் தேதி நிலவரப்படி ரூ.266.55 கோடியாக குறைந்துள்ளது. ஏற்றுமதி துறைக்கு கூடுதல் கடன் வழங்குவதற்கு தொடர்ந்து முயற்சிகள் எடுக்கப்பட்டு வருகிறது.



The total advances to MSME Sector increased by Rs.757.70 Crore during the Financial Year and reached the level of Rs.2908.49 Crore.

As a measure to uplift economically downtrodden people, the bank continued its thrust in lending to Self Help Groups (SHG) and total number stood at 3263 Groups as on 31.03.2011 during the Financial Year with an outstanding of Rs.26.11 Crore. As on 31.03.2011, 3580 customers have been benefited from DRI scheme.

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

During the year ended 31st March 2011, the Bank made a total turnover of Rs.7968.10 crore in trading operations, resulting in a net profit of Rs.6.17 crore, as against Rs.8.10 crore in previous year. There was no sale of securities from 'Held to Maturity' category during the year.

The net investments of the Bank stood at Rs.3767.13 crore as on 31st March 2011 as against Rs.3499.19 crore as at the end of previous year. The investment to Deposit Ratio of the Bank was 27.37% as against 30.08% at the end of the previous year.

The average yield on the investment portfolio during the year was at 7.38% as against 7.30% in the previous year, reflecting the general rise in interest rates during the second half of the year. The income from investments, comprising interest income and dividend income, earned during the year was Rs.286.11 crore (including RIDF) as against Rs.254.06 crore in the previous year. During the year, the Bank shifted securities of the value of Rs.482.37 crore from 'Available for Sale' (AFS) category to 'Held to Maturity' (HTM) category, after charging

இவ்வருடம் குறு, சிறு மற்றும் நடுத்தர நிறுவனங்களுக்கு வழங்கப்பட்ட கடன்கள் ரூ.757.70 கோடி அதிகரித்து ரூ.2908.49 கோடியை எட்டியுள்ளது.

நலிவடைந்த பிரிவு மக்களின் தரம் உயர்வதற்கு வங்கி சுயஉதவிக் குழு திட்டத்தின் மூலம் முக்கியத்துவம் கொடுத்து வருகிறது 31.3.2011ல் 3263 குழுக்களின் கடன் தொகை ரூ.26.11 கோடியாக உள்ளது. மிகவும் நலிவடைந்த பிரிவு மக்களுக்கான DRI திட்டத்தின் கீழ் 3580 பேர் 31.03.2011 நிலவரப்படி பயனடைந்துள்ளனர்.

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

31.3.2011 தேதியுடன் முடிவடையும் ஆண்டில் வங்கியானது அரசாங்க கடன் பத்திரங்கள் வாங்கி விற்கும் வணிகத்தில் ரூ.7968.10 கோடிக்கு வியாபாரம் செய்துள்ளது. அவ்வாறான வணிகத்தின் மூலமாக ஈட்டிய வருவாய் ரூ.6.17 கோடியாகும் (முந்தைய வருடம் ரூ.8.10 கோடியாகும்).

வங்கியின் நிகர முதலீடுகள் கடந்த வருடம் ரூ.3499.19 கோடியாக இருந்தது, 2011ம் வருடம் மார்ச் 31 தேதியில் ரூ.3767.13 கோடியாக உள்ளது. வங்கியின் முதலீடுகளுக்கும் வைப்பு நிதிக்கும் உள்ள விகிதம் 27.37 சதவீதமாக உள்ளது (முந்தைய வருடம் 30.08 சதவீதம்)

முதலீடுகளின் சராசரி வருமானம் முந்தைய ஆண்டு 7.30 சதவீதமாக இருந்தது, இவ்வாண்டு 7.38 சதவீதமாக இருந்தது. வட்டி விகிதம் அதிகரித்ததே இதன் காரணமாகும். முதலீடுகளின் வாயிலான வட்டி மற்றும் பங்கீட்டுத் தொகையின் வருமானம் கடந்த ஆண்டு ரூ.254.06 கோடியாக (கிராம உள்கட்டமைப்பு வளர்ச்சி நிதி உட்பட) இருந்தது, இவ்வாண்டு ரூ.286.11 கோடியாக (கிராம உள்கட்டமைப்பு வளர்ச்சி நிதி உட்பட) உள்ளது. நடப்பு ஆண்டில்

depreciation of Rs.13.07 crore. Also, there was shifting of securities of the value of Rs.69.57 crore from 'Held to Maturity' category to 'Available for Sale' category and there was no shifting from 'Held for Trading' to 'Available for Sale' category during the year.

## 11. FOREIGN EXCHANGE BUSINESS

Our bank has created a mile stone in Foreign Exchange Turnover by surpassing Rs.10,000 Crore and achieved Rs.10423.54 Crore during the year 2010-11 as against the previous year figure of Rs.7605.33 Crore registering a growth rate of 37.05%. The profit on Forex business during the year 2010-11 is Rs.24.40 Crore as against Rs.20.29 Crore during the previous year 2009-10 with 20.26% growth. This was achieved by the collective efforts of 30 Authorised Branches.

Our Bank has sufficient infrastructure to render speedy service relating to inward remittance and for the credit to the beneficiaries account on receipt of the funds in our Nostro accounts.

Our Bank has a global network of 688 correspondent banks in overseas with whom bilateral keys under SWIFT arrangement has been exchanged. It facilitates smooth and fast flow of communication in the international business. The swift arrangement has enabled our bank to give timely and efficient service to its forex clients.

Under the tie-up arrangement with UAE Exchange Centre LLC, Abu Dhabi, the relatives of non resident Indians are facilitated to receive the money within 24 hours under speed remittance scheme.

Our International Banking Division, Chennai is providing information on forex market and the

“விற்பனைக்கு கிட்டுபவை” என்ற தலைப்பின் கீழ் வைக்கப்பட்டிருந்த முதலீடுகள் ரூ.482.37 கோடி, (தேய்மானம் ரூ.13.07 கோடி குறைக்கப்பட்ட பின்) முதிர்வு காலம் வரை வைக்கக் கூடிய முதலீடுகளாக மாற்றப்பட்டுள்ளது. மற்றும் முதிர்வு காலம் வரை வைக்கக் கூடிய முதலீடுகளில் ரூ.69.57 கோடி “விற்பனைக்கு கிட்டுபவை” யாக மாற்றப்பட்டுள்ளது.

### 11. அந்நியச் செலாவணி வணிகம்

2010-11ல், வங்கி அந்நிய செலாவணி வணிகத்தில் நல்ல முன்னேற்றம் கண்டு முந்தைய வருடத்தில் ரூ.7605.33 கோடியாக இருந்த வணிக மதிப்பு இவ்வருடம் ரூ.10423.54 கோடியாக உயர்ந்து 37.05 சதவீத வளர்ச்சி கண்டுள்ளது. அந்நிய செலாவணி வணிக இலாபம் (2009-10) ரூ.20.26 கோடியில் இருந்து இந்த நிதியாண்டில் ரூ.24.40 கோடியாக உயர்ந்து 20.26 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 688 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 பெறுகொள்ள வசதி செய்யப்பட்டுள்ளது.

சென்னையில் உள்ள வெளிநாட்டு வணிகத்துக்கான பிரத்தியேக வங்கிப்பிரிவு, அந்நிய செலாவணி வியாபார

indicative rates, based on the ongoing forex market trends, on hourly basis in the bank's website, to facilitate our clients, to update information on forex. Our officers of IBD are given specialized training in Forex at the leading training centers at Mumbai, Pune etc., to keep pace with the day to day changing forex scenario.

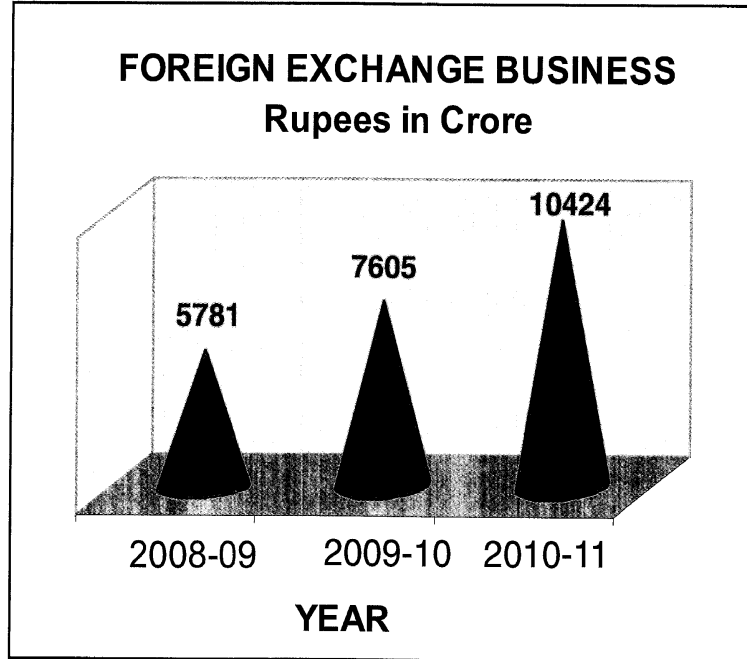
## 12. BRANCH NETWORK

During the year 2010-11, the Bank has opened 17 branches and 41 Automated Teller

நிலவரத்தை ஒவ்வொரு மணி இடைவெளியில், வங்கியின் இணைய தளத்தில் வெளியிட்டு வருவது வாடிக்கையாளர்களுக்கு பெரும் பயன் உள்ளதாக அமைந்து உள்ளது. வெளிநாட்டு வர்த்தகத்திற்கான பிரத்தியேக வங்கிப் பிரிவில் உள்ள அதிகாரிகளுக்கு மும்பை, பூனா, போன்ற இடங்களில் உள்ள பயிற்சி மையங்களின் வழியாக அன்றாட மாற்றங்களை அறிந்து கொள்ளும் வகையில் சிறப்பான பயிற்சி அளிக்கப்படுகிறது.

### 12. கிளைகளின் விரிவாக்கம்

2010-11ம் வருடம் 17 புதிய கிளைகள் மற்றும் 41



Machines. With the above expansion the branch network increased to 233 branches, 7 Regional Offices, 11 Extension Counters, 182 ATMs, 6 Central Processing Centres, 2 Mobile Branch Banking Units, 2 Currency Chests and 1 Service Branch. The Board permitted to open 19 branches at Tier 3 to Tier 6 locations. The Bank is also having a licence to open a Central Processing Centre at Tirunelveli and Currency Chest at Podanur.

During the year, the Bank has received a licence for opening a Specialised Micro Finance

தானியங்கி பணப்பட்டுவாடா இயந்திரங்கள் திறக்கப்பட்டுள்ளன. இதன் விளைவாக வங்கி 233 கிளைகள், 7 மண்டல அலுவலகங்கள், 11 விரிவாக்க மையங்கள், 182 தானியங்கி பணப்பட்டுவாடா மையங்கள், 6 ஒருங்கிணைப்பு சேவை மையங்கள், 2 நடமாடும் வங்கி கிளைகள், 2 பணபெட்டக அலுவலகங்கள் மற்றும் ஒருசேவை கிளையுடன் செயல்படுகிறது.

வங்கியின் இயக்குநர் குழு 3 முதல் 6ம் தர இடங்களில் 19 கிளைகள் திறப்பதற்கு அனுமதியளித்துள்ளது. மேலும் வங்கி, திருநெல்வேலியில் ஒரு ஒருங்கிணைப்பு சேவைமையமும், போதனூரில் ஒரு பணி பெட்டக அலுவலகமும் துவங்குவதற்கு அனுமதி பெற்றுள்ளது. வங்கியால் இந்நிதியாண்டில் மும்பை

branch at Dharavi and the same was opened in the concluded financial year.

### 13. PERSONNEL

The Bank's total staff strength was 2531 as on 31st March 2011, consisting of 972 Officers, 1169 Clerks and 390 other members of staff.

The per employee business (excluding Inter Bank Deposits) has increased from Rs.8.70 Crore to Rs.9.59 Crore as on 31st March 2011. The profit per employee increased from Rs.8.14 lakh to Rs.9.91 lakh.

Consequent to the industry level salary settlement, the Bank also concluded and implemented salary revision based on settlements signed on 06.09.2010 between the Management and the recognised officers association & the recognised employees association. At the request of these associations, the Bank has permitted another option to join the existing pension scheme for the benefit of existing non optees, those surviving retirees retired under superannuation on or after 01.11.1993 and employees retired under Special Voluntary Retirement Scheme 1995 and 2000, in line with industry level pension settlement.

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 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 41 programmes, imparting

தாராவியில் ஒரு குறுந்தொழில் சேவை கிளை அனுமதி பெற்று துவங்கப்பட்டுள்ளது.

### 13. ஊழியர்கள்

வங்கியில் 972 அதிகாரிகள். 1169 எழுத்தர்கள் மற்றும் பிற தொழிலாளர்கள் 390-ம் சேர்த்து 2011-ம் வருடம் மார்ச் 31ம் தேதியில் மொத்த ஊழியர்கள் எண்ணிக்கை 2531 ஆகும்.

தனி ஒரு ஊழியரால் கையாளப்படும் வியாபாரம் கடந்த வருடம் ரூ. 8.70 கோடியாக இருந்தது 2011-ம் வருடம் மார்ச் மாத இறுதியில் ரூ. 9.59 கோடியாக உயர்ந்துள்ளது. ஒவ்வொரு ஊழியரும் ஈட்டிய இலாபம் ரூ.8.14 இலட்சத்திலிருந்து ரூ.9.91 இலட்சமாக உயர்ந்துள்ளது.

வங்கித்துறையில் ஏற்பட்ட ஊதிய ஒப்பந்தத்தின் பலனாக, நமது வங்கி நிர்வாகத்திற்கும், அங்கிகரிக்கப்பட்ட அதிகாரிகள் சங்கம் மற்றும் அங்கிகரிக்கப்பட்ட ஊழியர்கள் சங்கத்திற்கும் இடையே 6.9.2010ல் கையெழுத்தான ஊதிய ஒப்பந்தத்தின்படி ஊதிய மாற்றங்களை அமல்படுத்தியுள்ளது. வங்கித்துறையில் ஏற்பட்ட ஓய்வூதிய ஒப்பந்தத்தின் காரணமாக வங்கியானது மேற்கண்ட சங்கங்களின் கோரிக்கையின்படி ஓய்வூதிய திட்டத்தை தேர்வு செய்யாதவர்கள் தற்போது நடைமுறையில் உள்ள ஓய்வூதிய திட்டத்தில் தங்களை இணைத்துக் கொள்வதற்கு மற்றுமொரு வாய்ப்பை பயன்படுத்திக் கொள்வதற்கு, 1.11.1993 அல்லது அதற்குப்பின் ஓய்வு பெற்றவர்களுக்கும், விருப்பஓய்வுதிட்டம் 1995 மற்றும் 2000ன் கீழ் ஓய்வு பெற்றவர்களுக்கும் அனுமதி அளித்துள்ளது.

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

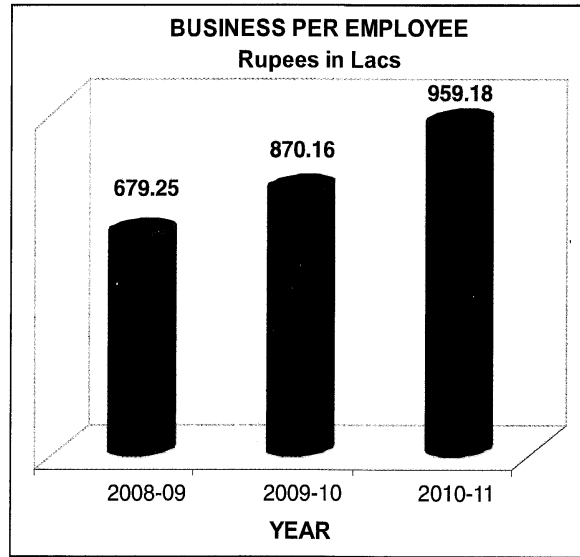
நாகர்கோவிலில் அமைந்துள்ள வங்கியின் பயிற்சிக் கல்லூரியில் 414 அதிகாரிகள், 623 எழுத்தர்கள் மற்றும் 80 கடை நிலை ஊழியர்களுக்கு பயிற்சியளிக்கும் வகையில் பல்வேறுபட்ட 41 பயிற்சிவகைகள் நடத்தப்பட்டுள்ளன. இக்கல்லூரியில் நடத்தும் பயிற்சி வகுப்புகள் தவிர தென்னிந்திய வங்கி ஊழியர்கள் பயிற்சி கல்லூரி (பெங்களூர்), தேசிய அளவிலான வங்கி நிர்வாகத்திற்கான பயிற்சி நிறுவனம் (பூனா), IDRBT (ஹைதராபாத்), அந்நியச் செலாவணி மாற்று நிறுவனங்களின் குழுமம் மற்றும் பிற பயிற்சி நிறுவனங்களில் பயிற்சி பெற 385 அதிகாரிகள்

training to 414 Officers, 623 Clerical employees and 80 subordinate staff during the year.

In addition to the in-house programmes, 385 officers were deputed to other institutions in India like SIBSTC-Bangalore, NIBM-Pune, IDRBT-Hyderabad, FEDAI and other training institutions for attending training programmes. Two special programmes on credit covering 69 officers were conducted at our Staff Training College, Nagercoil by the faculty from State Bank Staff College, Hyderabad.

அனுப்பப்பட்டார்கள். கடன்கள் குறித்த இரண்டு தனித்துவ பயிற்சி வகுப்புகள், நமது ஊழியர் பயிற்சி கல்லூரி, நாகர்கோவிலில் வைத்து 69 அதிகாரிகளுக்கு, ஸ்டேட் பாங்க் பயிற்சி கல்லூரி, ஹைதராபாத், வல்லுநர்களைக் கொண்டு நடத்தப்பட்டது.

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



There were no employees who were in receipt of remuneration above the limit prescribed under Section 217 (2A) of the Companies Act, 1956 requiring the Bank to furnish a statement with particulars prescribed under the Act and the Companies (Particulars of Employees) Rules 1975.

#### 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 31st March 2011. There was also timely

1956ம் வருட கம்பெனிகள் சட்டம் பிரிவு 217 (2A)ல் உள்ளவரையறைக்கு மேல் சம்பளம் வங்கியில் எந்த ஊழியரும் வாங்காத காரணத்தினால் அதற்கான விவரங்கள், கம்பெனிகள் (ஊழியர் விவரங்கள் விதிகள் 1975ல் குறிப்பிட்டபடி அளிக்கப்படவில்லை.

#### 14. கிளைகளுக்கிடையேயான கணக்குகளை சரிசெய்தல்

வங்கியானது கிளைகளுக்கிடையேயான நடவடிக்கைகளை ஒழுங்குபடுத்துவதில் கடைப்பிடிக்கும் சிறப்புத் தன்மையை தொடர்ந்து கடைப்பிடித்து வருகிறது. கிளைகள் அனைத்தும் பிரத்தியேக மென்பொருள் மூலம் இணைக்கப்பட்டதன் பயனாக 2011 வருடம் மார்ச் 31 தேதியன்று அனைத்துக் கிளைகளுக்கிடையே உள்ள கணக்குகள் நேர் செய்யப்பட்டுள்ளன. மேற் பார்வைக்காக வாங்கப்படும் தகவல் பட்டியல்கள் கால தாமதம் இல்லாமல்



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.

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 2010-11, internal inspection and Risk Based Internal Audit were accordingly conducted for all the 216 branches of the Bank and seventeen 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 128 branches involving 1072 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 77 branches including all the Foreign Exchange 'B' category branches.

வாங்கி சரிபார்ப்பதற்கு பெரும் முக்கியத்துவம் கொடுக்கப்படுகிறது. உள் நடப்பை ஒழுங்குபடுத்துவதில் உள்ள சிறந்த தன்மை தொடரும் பொருட்டு வங்கி நடவடிக்கை எடுத்து வருகிறது.

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. 2010-11-ம் வருடத்தில் 216 கிளைகளிலும் ஆய்வுகள் மேற்கொள்ளப்பட்டுள்ளன. மீதி 17 கிளைகள் இந்த வருடத்தில் தொடங்கப்பட்டதால் இதன் ஆய்வு அடுத்த வருடம் நடைபெறும். ஆய்வறிக்கைகள் உயர் அதிகாரிகளால் பரிசீலிக்கப்படுகின்றன. ஆய்வு அறிக்கைகளில் கண்டகுறைகளை நிவர்த்திசெய்த வகைக்கான அறிக்கைகள் ஒரு சில கிளைகளைத் தவிர பெரும்பாலான கிளைகளிலிருந்து பெறப்பட்டுள்ளன. அவ்வாறான அறிக்கைகள் பெறாதபட்சத்தில் நிவர்த்தி செய்வதற்கான நடவடிக்கைகள் ஆய்வுப் பிரிவினால் கூர்ந்து கவனிக்கப்படுகின்றன. ரூ.1கோடி மற்றும் அதற்கு மேலாக கடன் வழங்கியிருக்கும் பட்சத்தில் அவ்வாறான கடன்களுக்கு ஈடாக வாங்கியிருக்கும் சரக்குகளை ஆய்வுபிரிவினாள் அதிகாரிகள் இவ்வருடத்தில் 128 கிளைகளில் உள்ள 1072 கணக்குகளை சரி பார்த்துள்ளனர்.

ஒரு உட்கட்டுப்பாடு முறையான உடனுகுடன் தணிக்கை மேற்கொள்ளும் முறை 77 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.

Further, Treasury operations, International Banking Division, Chennai Service Branch and DPS Cell are also subjected to Concurrent Audit. The 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 173 branches by Bank's Internal Inspectors.

During the year, Management audit was conducted in Thoothukudi Region, Tirunelveli Region, Madurai Region, Coimbatore Region, Hyderabad Region, Mumbai Region, Currency Chest - Madurai, Currency Chest - Chennai, Service branch - Chennai, ATM Cell - Chennai and Secretarial Section by the Bank's Inspection Department. Bank has also conducted Information System Audit in 216 computerized branches,

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 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 in developing, improving the

உடனுக்குடன் தணிக்கை செய்யும் முறையினை பலப்படுத்தி அதன் செயல் திறனை அதிகரிக்க வங்கி ஏற்பாடு செய்து வருகிறது. நிதி மற்றும் கருவூலப்பிரிவு ஒவ்வொரு வருடமும் செப்டம்பர் மற்றும் மார்ச் மாதங்களில் அரைவருட திறனாய்வுக்கு உட்படுத்தப்படுகிறது. அந்நியச் செலாவணி துறையில் உள்ள டீலிங் ரூம் நடவடிக்கைகள் ஆய்வுத் துறையால் வருடாந்திர திறனாய்வுக்கு உட்படுத்தப்படுகிறது.

இவை தவிர வரவு செலவு கணக்குகளுக்கான தனிப்பட்ட தணிக்கை 173 கிளைகளில் வங்கியிலுள்ள ஆய்வாளர்களைக் கொண்டு மேற்கொள்ளப்பட்டுள்ளது.

நடப்பு ஆண்டில் தூத்துக்குடி மண்டல அலுவலகம், திருநெல்வேலி மண்டல அலுவலகம், மதுரை மண்டல அலுவலகம், கோயமுத்தூர் மண்டல அலுவலகம், ஹைதராபாத் மண்டல அலுவலகம், மும்பை மண்டல அலுவலகம், சென்னை மற்றும் மதுரை பணப்பாதுகாப்பு அலுவலகங்கள், சென்னை சேவைப்பிரிவு, செயலாக்கப்பிரிவு, தானியங்கி பண வினியோக இயந்திர நிர்வாக இலாகா, சென்னை ஆகியவற்றில் வங்கியின் ஆய்வுப் பிரிவினால் நிர்வாகத் தணிக்கை மேற்கொள்ளப்பட்டுள்ளது. வங்கியின் 216 கணினி மயமாக்கப்பட்ட கிளைகளில் தகவல் அமைப்பு தணிக்கை நடத்தப்பட்டுள்ளது.

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 பணத்தை சட்டத்துக்குப் புறம்பாக புழக்கத்தில் விடுவதை தடுக்கும் முகமாக 2002-ம் வருடம் இயற்றப்பட்ட விவேச சட்டத்தில் கண்டுள்ளபடியும் கண்காணிப்பதற்காக பிரத்தியேக பிரிவு ஏற்படுத்தப் பட்டுள்ளது.

### 16. கண்காணிப்பு

தவறுகளை தடுப்பதற்கு தலைமை அலுவலகத்தில் ஏற்படுத்தப்பட்ட கண்காணிப்பு பிரிவு, தவறுகளை தடுக்கும் எண்ணத்தோடு கட்டுப்பாட்டு முறைகளை விரிவாக்கம் செய்து,

existing controlling mechanism and devices procedures to exercise preventive vigilance effectively in the Bank. It also ensured the implementation and follow-up of the guidelines and directives issued by Reserve Bank of India from time to time through the Compliance Officer designated for this purpose. It also pays a vital role in creating awareness amongst the staff with regard to preventive vigilance. Bank has shown a visible improvement in identifying staff lapses / fixing staff accountability and also in conducting and disposing of disciplinary cases / proceedings against staff within the laid down procedures and guidelines.

## 17. CUSTOMER SERVICE

Improving the quality of service is one of your Bank's top priorities. We are working towards "Total Customer Satisfaction" in all our services. To ensure this, we are conducting "Branch Level Customer Service Committee" meetings regularly, once in a month and their suggestions / grievances are redressed immediately. We are implementing all the guidelines of Reserve Bank of India for improving Customer Service. Our Bank is a member of "Banking Codes and Standards Board of India [BCSBI] and actively implementing the "Code of Banks' Commitments to Customers".

The Customer Service Committee of the Board examines all issues relating to quality of customer service rendered and reviews the customer complaints, grievances and suggestions. During this year "CUSTOMER SERVICE CELL" is formed at our Head Office to deal exclusively customers grievances / complaints and to redress the same within the shortest possible time. We introduced "CUSTOMER CARE" a "SMS / CELL PHONE" based "HELP LINE" No. 9842 461 461 to help and assist the customers in our services. The customer care team will hear the grievances of the customer through the above line and take up the issues with the branches / offices and

மேம்படுத்தி அவைகள் ஒழுங்காக கடைப்பிடிக்கப்பட அனைத்து தடுப்பு நடவடிக்கைகளும் மேற்கொள்ளுகிறது. பாரத ரிசர்வ் வங்கியால் அறிவுறுத்தப்படும் வலியுறுத்தல்கள் மற்றும் ஆணைகள் சரியாக நிறைவேற்றப்படுகின்றனவா என்று அதற்கென நியமிக்கப்பட்ட அதிகாரி மூலம் உறுதி செய்யப்படுகிறது. ஊழியர்கள் மத்தியில் தவறுகள் வரும் முன்னரே தவிர்ப்பது தொடர்பாக விழிப்புணர்வு ஏற்படுத்துவதில் முக்கிய பங்கு வகிக்கிறது. ஊழியர்களின் தவறுகளை கண்டுபிடிப்பது, மற்றும் ஊழியர்களின் பொறுப்புகளை நிர்ணயிப்பது, ஒழுங்கு நடவடிக்கைகள் முடிவு செய்தல் ஆகியவற்றை நிர்ணயிக்கப்பட்ட விதிமுறைகளின்படி முடிவுக்கு கொண்டு வருவது துரிதப்படுத்தப்பட்டுள்ளது.

### 17. வாடிக்கையாளர் சேவை

வாடிக்கையாளர்களுக்கு அளிக்கும் சேவையின் தரத்தை உயர்த்துவதற்கே உங்கள் வங்கி முன்னுரிமை கொடுத்து வருகிறது. வாடிக்கையாளர்களை முழுமையாக திருப்தி செய்வதே வங்கியின் முன்னுரிமையாகும். இதை உறுதி செய்யும் விதமாக கிளை மட்டத்திலான வாடிக்கையாளர்கள் சேவைக்குழு மாதத்திற்கு ஒரு முறை கூட்டங்களை நடத்தி அவர்களுடைய கருத்துக்களையும், குறைகளையும் கேட்டு உடனே நிவர்த்தி செய்கிறது. வங்கியானது வாடிக்கையாளர்களின் சேவையை மேம்படுத்த பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் அனைத்து வழிகாட்டுதல்களையும் அமல்படுத்தியுள்ளது. நமது வங்கி BCSBIல் ஒரு உறுப்பினராக உள்ளது, மற்றும் வாடிக்கையாளர்களுக்கான வங்கியின் கடமைவிதிகளை அமல்படுத்தியுள்ளது.

இந்த வருடம் வாடிக்கையாளர் சேவை மையம் நமது தலைமை அலுவலகத்தில் ஆரம்பிக்கப்பட்டுள்ளது. இந்த சேவை மையம் வாடிக்கையாளர்களின் குறைகளை கேட்டறிந்து, மிக குறைந்த காலத்தில் அதனை நிவர்த்தி செய்து வருகிறது. உங்களுடைய வங்கி வாடிக்கையாளர் சேவையை துரிதப்படுத்தும் வகையில் உதவி எண் 9842 461 461ஐ அறிமுகப்படுத்தியுள்ளது. வாடிக்கையாளர்கள் குறுந்தகவல் / கைப்பேசி மூலமாக இந்த எண்ணில் வாடிக்கையாளர் மையத்தை தொடர்பு கொண்டு சேவைகளைப் பெறலாம். வாடிக்கையாளர்களின் குறைகள் கேட்டறிந்து அதனை உடனுக்குடன் நிவர்த்தி செய்து வருகிறது. உங்களுடைய வங்கி பல்வேறு மையங்களில் வாடிக்கையாளர்களின் வசதிக்காக பழைய மற்றும் கிழிந்த

redress the same immediately. We are continuously conducting special campaigns to exchange mutilated / soiled notes and to create awareness regarding fake notes at various centres for the benefit of the customers. During the financial year such campaigns were conducted at 18 centres in co-ordination with Reserve Bank of India.

## 18. FINANCIAL INCLUSION :

Financial Inclusion is delivery of Banking facilities / all the financial Services at the door Steps of the vast majority of unbanked population in a fair, transparent and equitable manner at affordable cost.

### Regulator's initiative for financial inclusion:

Reserve Bank of India has directed the Banks to provide Banking Services through a Banking outlet in every village having population of over 2000 by March 2012 and also advised the Banks to make it an integral part of their Business Plans. Such Banking Services may not necessarily be extended through a Brick and Mortar Branch but can be provided through any of the various forms of Information and Communication Technology (ICT) based models by engaging Business Correspondents.

### Our Bank's Strategy :

Our Bank has been allotted with 33 villages in Tamilnadu State for providing Door Step Banking as advised by State Level Bankers' Committee, Chennai.

### Steps taken so far :

- MOU has been signed with Smart Card Technology Provider M/s.Integra Micro Systems (P) Ltd., Bangalore and Corporate Business Correspondent Provider M/s. i.25.Rural Mobile Commerce Services, Bangalore.
- Sensitization Programmes in respect of implementation of Financial Inclusion Plan with Smart Card Technology through Business Correspondent Model have been conducted to all the Branch Heads of our 25 Link Branches.

நோட்டுகளை மாற்றிக் கொள்ளவும், மற்றும் கள்ளநோட்டு பற்றிய விழிப்புணர்வு ஏற்படுத்துவதற்கும் சிறப்பு முகாம்கள் தொடர்ந்து நடத்தி வருகிறது. இந்த வருடம் 18 இடங்களில் இந்த முகாம் ரிசர்வ் வங்கியுடன் இணைந்து நடத்தப்பட்டுள்ளது.

### 18. வங்கிச் சேவைகளை விரிவுபடுத்துதல்

கிராமங்களுக்கும் வங்கி சேவை என்பது வங்கி சேவைகள் / எல்லா தரப்பட்ட நிதிசேவைகள், வங்கி வசதியில்லா மக்களுடைய வீட்டு வாசலில் வெளிப்படையாகவும், நேர்மையாகவும், சகாயமான விலையிலும் கொடுப்பதேயாகும்.

### கிராமப்புற வங்கி சேவையை விரிவுபடுத்துவதற்கான முயற்சி

பாரத ரிசர்வ் வங்கி மார்ச் 2012க்குள் 2000க்கும் அதிகமான மக்கள் தொகை கொண்ட ஒவ்வொரு கிராமத்திற்கும் வங்கி சேவைகளை கொடுப்பதற்கும் மேலும் இதை வங்கிகள் தங்களுடைய செயல்திட்டத்தில் சேர்த்துக் கொள்வதற்கும் வங்கிகளுக்கு உத்திரவிடப்பட்டுள்ளது. இந்த வங்கி சேவைகளை கிராமங்களுக்கு ஒரு கிளையின் மூலம் தான் வழங்க வேண்டும் என்பதற்கான அவசியமில்லை. இவற்றை வங்கிப் பிரதிநிதிகளை நியமனம் செய்து பல்வேறுபட்ட தகவல் தொடர்பு சாதனங்கள் மூலமாக வழங்க முடியும்.

### நமது வங்கியின் திட்டம்

மாநில அளவிலான வங்கியாளர்களின் கமிட்டியின் ஆலோசனைப்படி நமது வங்கிக்கு தமிழ்நாட்டில், வீட்டுவாசலில் வங்கி சேவை கொடுப்பதற்காக 33 கிராமங்கள் ஒதுக்கப்பட்டிருக்கிறது.

### இதுவரையில் எடுக்கப்பட்ட நடவடிக்கைகள்

- Smart and Technology வழங்கும் M/s. Integra Micro Systems (P) Ltd. பெங்களூரு மற்றும் நிறுவன வணிக பிரதிநிதி M/s. i. 25 Rural Mobile Commerce Services, பெங்களூரு கம்பெனிகளுடன் புரிந்துணர்வு ஒப்பந்தம் கையெழுத்திடப்பட்டிருக்கிறது.
- இச்சேவை தொடர்புடைய 25கிளை மேலாளர்களுக்கு Smart Card Technology உடன் வியாபார பிரதிநிதி மூலம் கிராமங்களுக்கு வங்கி சேவை நிறைவேற்றும் விதமான Sensitization Programmes நடத்தப்பட்டிருக்கிறது.

iii. Identification of Field Business Correspondents has been already carried out in 30 villages out of the allotted 33 villages, appointment of the identified Field Business Correspondents, training to Field Business Correspondents and Mass enrollment for opening of Accounts for issuing Smart Card are being carried out in 30 villages out of the allotted 33 villages.

We have proposed to complete the process of implementing Financial Inclusion Plan through Smart Card Technology by engaging Business Correspondents in the allotted villages ahead by the target date of 31.03.2012.

## 19. TECHNOLOGY ADVANCEMENT

**a. Data Center / server Migration:** Bank has acquired adequate space for placing new servers at 3i Infotech IDC, Chennai and this Data Center / core server migration was smoothly achieved during 2010.

**Network Enhancements:** As per RBI's norms, our bank's INFINET (Indian Financial Network) connectivity with IDRBT has been migrated from leased line / ISDN to MPLS with auto failover Technology at both Data Center and DR sites.

### b. Internet Banking

Our Bank introduced the Internet Banking facility to customers during November 2008. Currently this eBanking facility has been extended for all our customers. With this facility, the customers can do their transactions by sitting anywhere – either from their home or office. Also one more Payment Gateway service provider M/s. CC Avenue has been tied-up for utility bill payment.

iii) ஒதுக்கப்பட்ட 33 கிராமங்களில் 30 கிராமங்களுக்கு வணிக பிரதிநிதி அடையாளப்படுத்துதல் ஏற்கனவே நிறைவேற்றப் பட்டிருக்கிறது, ஒதுக்கப்பட்ட 33 கிராமங்களில் 30 கிராமங்களுக்கு அடையாளம் காணப்பட்ட பிரதிநிதி நியமனம், பிரதிநிதிகளுக்கு பயிற்சி Smart Card வழங்குவதற்கு பெரிய அளவில் கணக்குகள் தொடங்கப்படுதல் ஆகியவை நிறைவேற்றப்பட்டுள்ளது. நமது வங்கி, நிர்ணயிக்கப்பட்ட 31/3/2012க்கு முன்னதாகவே ஒதுக்கப்பட்ட கிராமங்களில் Smart Card Technology மூலம் வியாபாரப் பிரதிநிதிகளை நியமிப்பதன் மூலமாக எல்லா கிராமங்களுக்கும், வங்கிச் சேவை வழங்கும் திட்டத்தை முடிப்பதற்கு திட்டமிட்டிருக்கிறது.

### 19. தொழிற்நுட்ப முன்னேற்றம்

(அ) தகவல் மையம் / சேவையகம் மாற்றம்

வங்கி 3i Infotech IDC, சென்னையில் புதிய தகவல் சேவையகங்களை வைப்பதற்கு போதுமான இடம் வாங்கியுள்ளது. இந்த தகவல்மையம் / சேவைமையம் 2010 - ம் வருடம் சுமுகமான முறையில் இடமாற்றம் செய்யப்பட்டது.

தகவல் கட்டமைப்பு, தரம் உயர்த்துதல்

ரிசர்வ் வங்கியின் நெறிமுறைகளின்படி நமது வங்கியினுடைய தகவல் தொழில்நுட்ப இணைப்புகள் தகவல் மையத்திலும், பேரிடர் மீட்பு மையத்திலும் குத்தகை கம்பிகளிலிருந்து MPLS தொழில்நுட்பத்திற்கு தரம் உயர்த்தப்பட்டுள்ளது.

ஆ) இணையதள வங்கிச் சேவை

நமது வங்கி நவம்பர் 2008-ல் இணையதள வங்கிச் சேவையினை வாடிக்கையாளர்களுக்கு அறிமுகப்படுத்தியது. தற்போது இந்த இணையதள வங்கிச் சேவை எல்லா வாடிக்கையாளர்களுக்கும் விரிவாக்கப்பட்டிருக்கிறது. இந்தச் சேவையின் மூலம் வாடிக்கையாளர்கள் வீட்டில் அல்லது அலுவலகத்தில் உட்கார்ந்து கொண்டு அவர்களுடைய பரிவர்த்தனைகளை செய்ய முடியும். M/s. CC Avenue என்ற நிறுவனத்துடன் இணைந்து இணையதள பணப்பட்டுவாடா நுழைவாயில் சேவை செய்யப்பட்டுள்ளது.

The customers of various constitutions – Individual, Joint (Either or Survivor, anyone and Former or Survivor), Proprietorship, Partnership, Limited Companies, Hindu Undivided family, trust/clubs/Association of Persons and NRIs are being serviced by our eBanking facility.

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

1. Account Balance Inquiry
2. Cheque Status Inquiry
3. Stop payment of Cheque
4. Self transfer
5. Third Party Transfer
6. View/Print Statement of Account
7. View Nomination Details
8. Activity Inquiry
9. Online Bill payment facility
10. Instant Alerts for Online Bill payments
11. External fund transfer (RTGS/NEFT)
12. Instant SMS alerts towards online bill payments are being sent to customers

### c. 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 guidance in 2004. Taking into account various technology advancements and related new challenges, our Bank's Information Security Policy and Business Continuity Plan & Disaster Recovery Plan were fully revised in 2010.

### d. DR Activities

Our bank has established the DR Site at Bangalore in the year January 2006. As part of our Business Continuity Planning (BCP) and RBI policy, we conduct live DR Drills frequently, at the least, once in a quarter. During these DR drills, all our branches' LIVE transactions including ATM transactions are

தனி ஒருவர், இணையானவர்கள் (இருவரில் ஒருவர் அல்லது உயிரோடுயிருப்பவர், ஏதாவது ஒருவர் மற்றும் முன்னவர் அல்லது உயிரோடுயிருப்பவர்) உரிமையாளர், பங்குதாரர், வரையறுக்கப்பட்ட கம்பெனிகள், இந்து கூட்டுக்குடும்பம், டிரஸ்ட், கிளப் பலபேர் கூட்டமைப்பு மற்றும் வெளிநாட்டு வாழ் இந்தியர்கள் ஆகிய வாடிக்கையாளர்களுக்கும் இணைய தள வசதியினால் சேவை செய்யப்படுகிறது.

தற்பொழுது கீழ்க்கண்ட சேவைகள் வாடிக்கையாளர்களுக்கு கிடைக்கப்பெறுகிறது.

1. கணக்கு இருப்பு விசாரனை
2. காசோலை நிலை விசாரனை
3. காசோலை பணப்பட்டுவாடா நிறுத்தம் செய்தல்
4. தனது கணக்கிற்கிடையே பணப் பரிமாற்றம்
5. மூன்றாவது நபர் கணக்கிற்கு பணமாற்றம்
6. கணக்கு அறிக்கை பார்த்தல் மற்றும் பிரிண்டிங்
7. வாரிசுதாரர் நியமன விவரங்கள் பார்த்தல்
8. நடவடிக்கை விபரமறிதல்
9. இணையதளம் மூலம் பணம் செலுத்தும் வசதி
10. இணைய தளம் மூலம் பணம் செலுத்தும் போது உடனடி எச்சரிக்கை செய்தல்.
11. வெளியிடங்களுக்கான பணப்பரிமாற்றம் (RTGS/NEFT)
12. இணையதளம் மூலம் பணம் செலுத்துவது தொடர்பாக உடனடி குறுந்தகவல் எச்சரிக்கை வாடிக்கையாளர்களுக்கு அனுப்பப்படுகிறது.

### இ) தகவல் பாதுகாப்பு

மைய வங்கி மென்பொருள் மூலம் ஒருங்கிணைந்த வங்கிச் சேவையை செயல்படுத்திய பிறகு நமது வங்கி ரிசர்வ் வங்கியின் வழிகாட்டுதலின்படி 2004ஆம் ஆண்டு இயக்குநர் குழுவின் ஒப்புதல் பெற்ற ஒருங்கிணைந்த தகவல் பாதுகாப்பு முறை கொள்கையினை உருவாக்கியிருக்கிறது. பல்வேறு தொழில்நுட்ப முன்னேற்றங்களை மற்றும் அது தொடர்பான புதிய சவால்களை கணக்கில் எடுத்துக்கொண்டு, 2010ம் வருடம் நம்முடைய வங்கியின் தகவல் பாதுகாப்பு கொள்கை மற்றும் வணிக தொடர்பு திட்டம் மற்றும் பேரிடர் மீட்பு திட்டம் முழுவதும் திருத்தியமைக்கப்பட்டுள்ளது.

### ஈ) 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

routed through our DR Site servers. As per RBI guidelines, RTGS / NEFT operations also are tested periodically under DR drill. On completion of DR drill, successful roll back to primary server Database has been achieved.

**e. Last one year developments in IT initiatives and the present position.**

**NEFT - STP Automation:** Straight Through Processing of NEFT has been implemented at our Bank.

**Cheque Truncation System:** Our bank has successfully implemented Cheque Truncation System at Delhi Region and now Chennai CTS Center is being established as per RBI guidelines.

**Video conferencing facility :** Bank has implemented video conference facility to connect Head office with various departments and regional offices for faster communication and decision making. Accordingly our Head office at Thoothukudi, Information Technology Department and International Banking Division at Chennai, Staff Training college at Nagercoil, Regional Offices at Tirunelveli, Coimbatore, Madurai are now connected through video conferencing facility. Mumbai, Hyderabad and Chennai Regional offices also will be connected with video conferencing facility shortly.

**ASBA (Application Supported by Blocked Amount):** This is an innovative scheme for retail investors to apply for public issues. The application money is blocked in the investors Savings Bank a/c till allotment is finalized and the person continues to earn interest on the application money. As guided by SEBI, we have successfully developed application to

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.

**உ.) கடந்த ஒருவருடத்தில் தகவல் தொழிற்நுட்ப முயற்சிகளில் ஏற்பட்ட முன்னேற்றங்கள் மற்றும் தற்போதைய நிலைமை**

**NEFT - STP தன்னியக்கம்**

NEFT நடைமுறைகள் STP மூலம் நிறைவேற்றப்படுவது நமது வங்கியில் அமல்படுத்தப்பட்டுள்ளது.

காசோலை குறைக்கும் முறை

நமது வங்கியில் டெல்லி மண்டலத்தில் காசோலை குறைக்கும் முறை வெற்றிகரமாக செயல்படுத்தப்பட்டிருக்கிறது, மற்றும் தற்போது சென்னையில், காசோலை குறைப்பு மையம் ரிசர்வ் வங்கி நடைமுறையின்படி நிறுவப்பட்டுள்ளது.

வீடியோ கலந்துரையாடல் வசதி

வங்கியிலுள்ள பல்வேறு இலாகா மற்றும் மண்டல அலுவலகங்கள், வேகமான தொடர்பு மற்றும் முடிவுகளுக்காக தலைமையகத்துடன் வீடியோ கலந்துரையாடல் வசதி மூலம் இணைக்கப்பட்டுள்ளது. அவ்வாறாக தூத்துக்குடியில் தலைமையகம், சென்னையில் தகவல் தொழிற்நுட்ப இலாகா மற்றும் பன்னாட்டு வங்கிச்சேவை இலாக்காக்கள், நாகர்கோவில் பயிற்சி மையம், திருநெல்வேலி, கோயம்புத்தூர், மதுரை மண்டலங்களும் இணைக்கப்பட்டுள்ளன. பம்பாய், ஹைதராபாத் மற்றும் சென்னை மண்டல அலுவலகங்கள் விரைவில் வீடியோ கலந்துரையாடல் வசதி மூலம் இணைக்கப்பட உள்ளன.

ASBA (பணம் ஒதுக்கீடு செய்யப்பட்டுள்ள விண்ணப்பம்)

பொதுவான பங்கு வெளியீட்டில் சிறுமுதலீட்டாளர்கள் விண்ணப்பிப்பதற்கு இது ஒரு புதுமையான திட்டம். விண்ணப்பணம் முதலீட்டாளர்களின் சேமிப்புக் கணக்கில் பங்கு ஒதுக்கீடு இறுதி செய்யப்படும் வரையில் ஒதுக்கீடு செய்து வைக்கப்படுகிறது. அவர் விண்ணப்பப் பணத்தில் தொடர்ந்து வட்டி சம்பாதிக்கிறார். செபியின் அறிவுரைப்படி பிப்ரவரி 2011-ல் இருந்து நாம் ASBA மூலம் புதுப்பங்குகளுக்குகான வெளியீட்டில் வாடிக்கையாளர்கள்

support ASBA for primary market issues, since February 2011. Now we are developing application to support NFO – Mutual fund New fund offer.

**Online Share Trading facility in eBanking:** Bank has engaged M/s Infosys Technologies for Online Share Trading implementation in eBanking, which will be rolled out during the ensuing financial year.

**RTGS/NEFT implementation in Banking :** RTGS/NEFT facilities in eBanking have been successfully implemented in our Bank during the financial year.

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

RTGS Cell oversees 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 400000 mark.

All our 233 branches are RTGS and NEFT enabled. 100% RTGS-STP became operational and all our branches are actively participating in the RTGS System. In 2010-11 we have effected 409757 RTGS outward transactions to the tune of Rs.62000 Crore, 260305 RTGS inward transactions to the tune of Rs.51685 Crore, 184184 NEFT outward transactions to the tune of Rs.1296.14 Crore and 410817 NEFT inward transactions to the tune of Rs.1934.41 Crore. In 2010-11 we have earned income of Rs.1.17 Crore from RTGS transactions and Rs.0.16 Crore from NEFT transactions.

விண்ணப்பம் செய்வதற்கு வெற்றிகரமாக மென்பொருள் உருவாக்கியிருக்கிறோம்.

இப்போது நாம் பரஸ்பர நிதி புது வெளியீட்டில் வாடிக்கையாளர்கள் விண்ணப்பம் செய்வதற்கு மென்பொருள் தயார் செய்து கொண்டிருக்கிறோம்.

இணையதள பங்கு பரிவர்த்தனை சேவை

வங்கி Infosys Technologies நிறுவனத்தை இணையதள பங்கு பரிவர்த்தனை சேவை மென்பொருள் உருவாக்குவதற்கு அமர்த்தியுள்ளது. இது இந்த நிதியாண்டில் நிறைவேற்றப்படும்.

வங்கிக்கணக்கு இடையேயான பணமாற்றம் முறை / நாடு தழுவிய மின்னணு பணப்பரிமாற்றம்

வங்கிகளுக்கு இடையேயான பணப்பரிமாற்றம் மற்றும் உண்டியல் பணமாற்றம் ஆகியவைகளை பணப்பரிவர்த்தனை மையம் கண்காணிக்கிறது. இந்த வருடம் வெளியிடத்துக்கான பணப்பரிவர்த்தனை 4,00,000 என்ற மைல்கல்லை தாண்டியது.

நம்முடைய 233 கிளைகளுக்கும் வங்கிகளுக்கு இடையேயான பணப்பரிமாற்றம் முறை மற்றும் நாடு தழுவிய மின்னணு பணப்பரிமாற்றம் வசதி செய்யப்பட்டுள்ளது. நம்முடைய கிளைகளும் சுறுசுறுப்பான முறையில் பங்கு கொள்கின்றன.

2010-2011-ம் வருடத்தில் வங்கி கணக்கு இடையேயான பணப்பரிவர்த்தனை மூலம் 409757 வெளிப்பரிவர்த்தனைகள் ரூ.62000 கோடி அளவிலும், 260305 உள் பரிவர்த்தனைகள் ரூ.51685 கோடி அளவிலும், நாடு தழுவிய மின்னணு பணப்பரிமாற்றம் 184184 வெளிப்பரிவர்த்தனைகள் ரூ. 1296.14 கோடி அளவிலும், 410817 உள்பரிவர்த்தனைகள் ரூ.1934.41 கோடி அளவிலும் நடைபெற்றுள்ளது. 2010-11ல் வங்கிகளுக்கு இடையேயான பணப்பரிவர்த்தனை மூலமாக ரூ.1.17 கோடியும் மற்றும் நாடு தழுவிய மின்னணு பரிமாற்றம் மூலமாக ரூ.0.16 கோடியும் வருமானம் ஈட்டியுள்ளோம்.



## DP Cell

During the year 2010-2011, we have authorized our Villupuram, Chennai Valasaravakkam, Mumbai Chembur, Ludhiana, Delhi Karolbagh, Hosur, Madurai Chinthamani, Chennai Thiruvanmiyur and Kakinada branches for extending DP related services. The number of authorized branches stood at 80 as on 31st March 2011.

The number of instructions executed touched all time high of 38,496 instructions during 2010-2011 against 28,020 instructions during 2009-10.

Income earned from Annual Maintenance Charges and transactions fees was Rs.25.04 lacs during 2010-11 against Rs.23.11 lacs during 2009-10.

We are in the final phase of launching online equity trading facility to our demat account holders in association with M/s.Religare Securities Ltd.

## 20. PRODUCT INNOVATION, NEW PRODUCTS, NEW SERVICES

During the year, the bank has introduced new Deposit Schemes viz., Porkuvial Deposit with a tenure of 10 years to attract long term depositors and reintroduction of TMB 555 Days Deposits with attractive rate of interest. The above schemes received overwhelming response from the general public.

In order to increase the CASA Deposits, the Bank has launched a new and innovative Savings Bank Product viz., TMB Royal Savings Bank Account with multiple value added services and free accident insurance cover for Rs.3 lakhs, targeting the High Networth Individuals.

## DP Cell

2010-11 ம் ஆண்டு வங்கியின் விழுப்புரம், சென்னை வளசரவாக்கம், மும்பை செம்பூர், லூதியான, டெல்லி - கரோல்பாக், ஓசூர், மதுரை சிந்தாமணி, சென்னை திருவான்மியூர் மற்றும் காக்கிநாடாகிளைகள் பங்குப் பரிவர்த்தனை தொடர்பான சேவைகள் செய்வதற்கு அனுமதிக்கப்பட்டன. இந்த சேவைகள் 31/3/2011 அன்றைய தினப்படி 80 கிளைகளில் வழங்கப்படுகிறது.

2010-2011 ல் பங்கு பரிவர்த்தனைகள் எப்போதும் இல்லாத அளவில் 38,496 எண்ணிக்கைகளை தொட்டது. இது 2009-10ல் 28,020 ஆக இருந்தது.

2010-11ல் வருடாந்திர பராமரிப்பு சேவை மற்றும் பரிவர்த்தனை கமிஷன் மூலம் ரூ.25.04 இலட்சங்கள் வருமானம் கிடைத்துள்ளது. 2009-10ம் ஆண்டு ரூ.23.11 இலட்சங்கள் கிடைத்துள்ளது.

நாம் M/s. Religare Securities Ltd வுடன் இணைந்து இணையதளம் மூலம் பங்குப் பரிவர்த்தனை செய்யும் வசதியினை வாடிக்கையாளர்களுக்கு செய்து கொடுக்கும் ஏற்பாட்டின் இறுதித்தருவாயில் இருந்து கொண்டிருக்கிறோம்.

## 20. புதிய திட்டங்கள், புதிய சேவைகள்

இவ்வருடம் வங்கி புதிய டெபாசிட் திட்டமான 10 வருடகாலத்திற்கான பொற்குவியல் திட்டத்தின் மூலம் நீடித்த நாள் டெபாசிட்தாரர்களை கவர்வதற்கும் TMB 555 நாட்கள் திட்டத்தை திரும்பவும் கவர்ச்சிகரமான வட்டியுடனும் அறிமுகப்படுத்துகிறது.

நடப்பு மற்றும் சேமிப்பு கணக்கு வைப்பு நிதியை அதிகப்படுத்துவதற்காக, வங்கி மிக வசதியானவர்களை கணக்கிற்கொண்டு ரூபாய் 3 லட்சம் இலவச காப்பீடு திட்டத்துடன் TMB Royal Savings Bank Account என்ற புதிய சேமிப்பு கணக்கு திட்டத்தை அறிமுகப் படுத்தியிருக்கிறது.

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

Now the Bank is offering SMS Alert Services to all types of customers irrespective of their constitution. During the current year NRI Customers have also been provided with SMS Alert facilities. The minimum criteria of debit/credit transaction under SMS Banking has been reduced from Rs.10,000/- to Rs.5,000/-

The Bank is offering Internet Banking Facility to all types of customers. The Bank also entered into an agreement with M/s.Bill Desk [India Ideas.Com Ltd] and CC Avenues [Avenues India P Ltd] for providing payment gateway services to the Internet Banking customers.

The Bank had become the Corporate Agent of United India Insurance Company Ltd, to sell their non-life insurance policies under the Bancassurance Mode.

The Cash withdrawal limit under TMB Smart Shoppers Debit Card has been increased to Rs.50,000/-.

Our scheme loan product 'TMB –Traders' revisited during this year and changed into 'TMB-Traders & Services' to extend its coverage to service sectors also with increased limits.

வங்கி, பாங்க் ஆப் இந்தியாவுடன் இணைந்து India Card என்ற கடன் அட்டைகளை வழங்குகிறது. வங்கி தற்போது போட்டோவுடன் கூடிய கடன் அட்டைகளை வாடிக்கையாளர்களுக்கு வழங்குகிறது மற்றும் அட்டை தாரர்களுக்கு ரூ 5000/-ம் அதற்கு மேலும் நடைபெறும் இணையதள நடவடிக்கைகளுக்கு குறுந்தகவல் எச்சரிக்கை சேவையினை இலவசமாக வழங்குகிறது.

தற்போது வங்கி குறுந்தகவல் எச்சரிக்கை சேவையினை எல்லா தரப்பட்ட வாடிக்கையாளர்களுக்கும் வழங்கிக் கொண்டு இருக்கிறது. இந்த கட்டத்தில் வெளிநாட்டு வாழ் இந்திய வாடிக்கையாளர்களுக்கும் குறுந்தகவல் எச்சரிக்கை சேவை வழங்கப்படுகிறது. குறுந்தகவல் எச்சரிக்கை சேவைக்கு குறைந்தபட்ச வரவு / செலவு நடவடிக்கை ரூபாய் 10000/- விருந்து ரூபாய் 5000/- ஆக குறைக்கப்பட்டுள்ளது.

வங்கி இணையதள வங்கி சேவையினை எல்லா தரப்பட்ட வாடிக்கையாளர்களுக்கும் வழங்கி கொண்டிருக்கிறது. வங்கி மேலும் M/s.Bill Desk [India Ideas.Com Ltd] மற்றும் CC Avenues [Avenues India P Ltd] நிறுவனத்துடன் இணைந்து இணையதள வாடிக்கையாளர்களுக்கு பணப்பட்டுவாடா நுழைவாயில் சேவைகளை அறிமுகப்படுத்தியுள்ளது.

வங்கியானது வங்கிக் காப்பீட்டுத் திட்டத்தின் மூலம் ஆயுள் காப்பீடு தவிர மற்ற காப்பீடு பாலிசிகளை விற்பதற்கு United India Insurance company Ltdன் முகவராக மாறியிருக்கிறது.

TMB Smart Shoppers Debit Card ன் மூலம் பணம் எடுக்கும் அளவு 50,000/- ஆக உயர்த்தப்பட்டுள்ளது.

நம்முடைய TMB-Traders கடன் திட்டம் இந்த வருடத்தில் திரும்ப பரிசீலிக்கப்பட்டது. TMB - Traders & Services என்று மாற்றப்பட்டு சேவை பிரிவுகளுக்கும் கூடுதல் தொகையுடன் விரிவாக்கப்பட்டுள்ளது.

இணையதளத்தின் மூலம் நேரடி வரிகளை கட்டுவதற்கான திட்டம் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டிருக்கிறது.

The Online Mode of remittance of direct taxes introduced and through which our internet banking customers can make their direct tax payment online.

Our Bank has entered into Tie-up arrangement with Birla Sunlife Asset Management Company for selling of their Mutual Fund products.

### Awards / Ratings

- ❖ The magazine “**The Analyst**” has announced our bank as the **Winner among all the Private Sector banks** in India on its annual survey based on the CAMEL methodology for the **year 2009-10**
- ❖ The Business World / Pricewaterhouse coopers survey 2010 ranked us as Third Best Bank among small size banks (Assets less than Rs.30,000 Crore) numbering 18 which included private sector banks and foreign banks. However performance-wise, we are No.1 as per scores noted therein.
- ❖ Our Bank is rated as P1+ by CRISIL which refers Highest Degree of Safety for our Banks Certificate of Deposit programme

### 21. 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 often 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

இதன் மூலம் இணையதள வாடிக்கையாளர்கள் தங்களின் நேரடி வரிகளை இணையதளத்தின் மூலம் கட்ட முடியும்.

நமது வங்கி பரஸ்பரநிதி திட்டங்களை விற்பனை செய்வதற்கு Birla Sunlife Asset Management கம்பெனியுடன் ஒப்பந்தம் செய்துள்ளது.

விருதுகள் / மதிப்பீடுகள்

The Analyst என்ற பத்திரிக்கை நமது வங்கியை 2009-10க்கான வருடாந்திர கணக்கெடுப்பில் CAMEL methodologyன் அடிப்படையில் எல்லா தனியார் வங்கிகளிலும் முதன்மையானதாக அறிவித்திருக்கிறது.

The Business World / Price Water House Coopers-ன் 2010 ம் ஆண்டு கணக்கெடுப்பின் படி நமது வங்கி 30,000 கோடிக்கு குறைவான சொத்து மதிப்பு கொண்ட சிறிய அளவிடான 18 தனியார் மற்றும் வெளிநாட்டு வங்கிகளுக்கிடையே 3 வது வங்கியாகவும், செயல்திறனில் முதன்மையான வங்கியாகவும் உள்ளது.

CRISIL அமைப்பு நமது வங்கிக்கு P1 + தரம் கொடுத்திருக்கிறது. இது நம்முடைய வைப்படிச்சான்றிதழ் திட்டத்திற்கு மிக உயர்ந்த பாதுகாப்பை குறிக்கிறது.

### 21. சொத்துக்கள், பொறுப்புகள் மற்றும் இடர் மேலாண்மை

முதிர்வுறும் தருவாயில் பொறுப்புகளுக்கும் சொத்துக்களுக்கும் உள்ள வித்தியாசம் அதிகம் இல்லாமல் இருக்கும் பொருட்டு சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகள் நிர்வாகத்திற்கு 100 சதவீதம் எல்லா சொத்துக்களையும் பொறுப்புகளையும் இவ்வங்கி கணக்கில் எடுத்துள்ளது. முத்த அதிகாரிகள் மற்றும் நிர்வாக இயக்குநரை தலைவராக கொண்ட குழுவின் செயல்பாடு வேகப்படுத்தப்பட்டு இரண்டு வாரங்களுக்கு ஒரு முறை சரியான நேரத்தில் சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புக்கள் பற்றி முடிவெடுத்து வருகிறார்கள். மேற்கண்ட குழுவுக்கு முதிர்வு நிலை வாரியாக உள்ள

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.

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 under Deputy General Manager 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 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 submitting reports on Basel II of its risk weighted assets and these are periodically to Board's Risk Management Committee and Reserve Bank of India. The pillar III disclosure as on 31.03.2011 is annexed to this report as Annexure I.

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 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.

## 22.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.

சொத்துக்களுக்கும் பொறுப்புக்களுக்கும் உள்ள வட்டி விகிதங்களை ஆராய்ந்து சரியான தருணத்தில் அதிகபட்ச இடைவெளி இல்லாதவாறு வட்டி விகிதங்களில் மாற்றம் செய்ய அதிகாரம் அளிக்கப்பட்டுள்ளது. இயக்குனர்கள் அடங்கிய கிளைக்குழு மேற்கண்ட குழுவை கவனமாக மேற்பார்வையிடுகிறது. சந்தையில் நிலவும் பங்குகளின் மதிப்பு அல்லது பொருளாதார மதிப்பில் உள்ள வட்டி விகிதத்தில் எதிர்மறையான மாற்றத்தை கால இடைவெளி முறையின் படி கால முறை தோறும் கணக்கிடப்படுகிறது.

பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வழிகாட்டுதலுக்காக இடர் மேலாண்மை திட்டங்கள் அமல்படுத்தப்பட்டுள்ளன. அதன் ஒரு பகுதியான வங்கியின் கடந்த கால நிகழ்ச்சியின் அடிப்படையில் எதிர்பார்க்கும் இழப்புகளை கலைந்து துவக்கப்பட்ட கிளைகள் தவிர எல்லாக் கிளைகளிலும் வழக்கமான ஆய்வுடன் சேர்த்து நடத்தப்பட்டுள்ளது. நிர்வாகத்துக்குத் தேவையான தகவல்களை வழங்கும் பிரிவின் திறன் அபிவிருத்தி மற்றும் மனிதவள மேம்பாட்டிற்கான நடவடிக்கை ஆகியவையும் எதிர்பார்க்கும் பாதிப்பிற்கு ஏற்ப மேலாண்மை முறையினை செயலாற்றும் நடவடிக்கைகள் திட்டமிட்டபடி நடக்கும் வகையில் அமைந்துள்ளன.

## 22. 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.

## 23. BOARD / COMMITTEE MEETINGS

The Bank's Board met 27 times and its sub-committees including Audit Committee of the Board met 65 times during the year 2010-11.

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

1. Thiru K.V.Rajan has been appointed as an Additional Director on the Board of the Bank by Reserve Bank of India under Section 36AB of the Banking Regulation Act, 1949 for a period of three years with effect from July 11, 2010 in the place of Thiru S.Swaminathan who ceased to be a member of the Board on July 10, 2010.
2. Thiru G.Nagamal Reddy completed his tenure as Managing Director and Chief Executive Officer of the Bank on 23.09.2010 and consequently ceased to be a Director on the Board.
3. Thiru A.K.Jagannathan was appointed on 23.09.2010 as the Managing Director and Chief Executive Officer of the Bank after obtaining the approval of Reserve Bank of India under Section 35B of the Banking Regulation Act, 1949 and became a Director from the above date.

The Board places on record its appreciation for the valuable and distinguished services rendered by Thiru G.Nagamal Reddy as Managing Director & CEO of the Bank and Thiru S.Swaminathan as Additional Director (RBI Nominee) of the Bank.

Thiru N.S.Mohan has been appointed as the Company Secretary of the bank since 14.09.2010. He resigned from the bank's service and he was relieved on 02.05.2011.

## 23. இயக்குநர் குழு மற்றும் தணிக்கை குழு கூட்டங்கள்

2010-11ம் ஆண்டு வங்கியின் இயக்குநர் குழு 27 முறையும் துணை குழுக்கள் 65 முறையும் கூடியுள்ளது.

## 24. இந்நிதியாண்டில் இயக்குநர் குழுவில் ஏற்பட்ட மாற்றங்கள்

### மாற்றங்கள்

1. திரு. K.V.ராஜன் வங்கி ஒழுங்குமுறை சட்டம் 1949 பிரிவு 36ABன் படி கூடுதல் இயக்குநராக வங்கியின் இயக்குநர் குழுவில் திரு.S.சுவாமிநாதனுக்கு பதிலாக அவருடைய பதவிக்காலம் ஜூலை 10,2010 ல் முடிவடைந்ததையடுத்து ஜூலை 11, 2010லிருந்து 3வருட காலத்திற்கு பாரத ரிசர்வ் வங்கியால் நியமிக்கப் பட்டிருக்கிறார்.
2. திரு G.நாகமால் ரெட்டி நிர்வாக இயக்குநர் மற்றும் தலைமை நிர்வாக அதிகாரியாக 23.9.2010ல் அவருடைய பதவிக்காலத்தை நிறைவு செய்தார் அதன் தொடர்ச்சியாக அவருடைய இயக்குநர் பதவியும் முடிவடைந்தது.
3. திரு. A.K. ஜெகந்நாதன் 23.9.2010 ல் வங்கியின் நிர்வாக இயக்குநர் மற்றும் தலைமை நிர்வாக அதிகாரியாக பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் அனுமதியுடன் வங்கி ஒழுங்கு முறை சட்டம் 1949 பிரிவு 35 B ன் படி நியமிக்கப்பட்டு அதே தேதியில் இயக்குநராகவும் நியமிக்கப்பட்டார்.

இயக்குநர் குழு, நிர்வாக இயக்குநர் மற்றும் தலைமை நிர்வாக அதிகாரியாக திரு. G.நாகமால் ரெட்டி மற்றும் திரு.S.சுவாமிநாதன் கூடுதல் இயக்குநராக (ரிசர்வ் வங்கி நியமனம்) சிறந்த முறையில் பணியாற்றியதை பாராட்டி பதிவு செய்துள்ளது.

திரு.N.S.மோகன் 14/9/2010 அன்று கம்பெனி செயலாளராக நியமிக்கப்பட்டிருக்கிறார். அவர் வங்கி பணியிலிருந்து ராஜினாமா செய்ததால் 2/5/2011 அன்று விடுவிக்கப்பட்டார்.

## 25. CORPORATE GOVERNANCE

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 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

## 26. ANNUAL GENERAL MEETING

The 88th Annual General Meeting for the year 2010 could not be held in view of the Honourable Bombay High Court order dated 14.10.2010. The above mentioned Court order directed that the Bank should not call for the Annual General Meeting till an appropriate decision is taken by Reserve Bank of India in the matter of acknowledgement of transfer of shares for certain individuals / entities. The Registrar of Companies has also granted extension of time upto 31.12.2010 to hold the 88th Annual General Meeting of the Bank in view of the above Court order. As Reserve Bank of India has taken a decision on

## 25. குழும மேலாண்மை

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. செயல்பாட்டு கட்டுப்பாடு கண்காணிக்கும் குழு
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. இடர்மேலாண்மைக் குழு

## 26. வருடாந்திர பொதுக்கூட்டம்

பாம்பே உயர்நீதி மன்றத்தின் 14/10/2010 தேதி ஆணையின் காரணமாக 2010 ஆண்டுள்ள 88வது வருடாந்திர பொதுக்குழு கூட்டம் நடத்த முடியவில்லை. மேலே கூறப்பட்ட ஆணையில் சில தனிநபர்கள் மற்றும் அமைப்புகளுக்கு பரிமாற்றம் செய்யப்பட்ட பங்கு தொடர்பாக பாரத ரிசர்வ் வங்கி சரியான முடிவு எடுக்கிற வரையில் வங்கி வருடாந்திர பொதுக்குழு கூட்டம் நடத்த வேண்டாம் என்று உத்திரவிடப்பட்டுள்ளது. மேலும் கம்பெனிகளின் பதிவாளர் மேலே கண்ட நீதிமன்ற ஆணையின் காரணமாக 31/12/2010 வரையில் 88வது வருடாந்திர பொதுக்குழு கூட்டம் நடத்துவதற்கு காலநீட்டிப்பு கொடுத்துள்ளார். பாரத ரிசர்வ் வங்கி

31.03.2011 the holding of the 88th Annual General Meeting became due and the Bank initiated steps to hold the Annual General Meeting before June 2011.

However a petitioner in W.P.No.11159 of 2011 has filed a petition challenging the order passed by Reserve Bank of India. The learned Justice has granted interim injunction restraining the Bank from holding the Annual General Meeting of the Bank.

## 27. STATUTORY AUDITORS

The Statutory Auditors of your Bank M/s.Suri &Co, Chartered Accountants, Chennai were appointed in the 87th 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.

## 28. OTHERS

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.

## Funding Sources of 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 encouraged lending to this sector. Up to 31.03.2011, bank has sanctioned a total loan amount of Rs.488.53 crore for installation of 204 wind mills with a total capacity of 122.02 MW.

## 29. COMMENTS ON AUDITOR'S REPORT

The Notes on Accounts & Significant Accounting Policies referred to in the Auditor's Report

31/3/2011 அன்று முடிவு எடுத்து இருக்கிற தன் படி 88வது வருடாந்திர பொதுக்குழு கூட்டம் நடத்துவதற்கான காலக்கெடு முடிவதற்குள் வங்கி ஜீன், 2011க்கு முன்னதாக பொதுக்குழு கூட்டம் நடத்துவதற்கு நடவடிக்கைகளை எடுத்து இருக்கிறது.

ஆனாலும், 2011 W.P.No. 11159ல் ஒரு மனுதாரர் பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் உத்தரவை எதிர்த்து மனுதாக்கல் செய்துள்ளார். நீதிபதி, வங்கி, வருடாந்திர பொதுக்குழு கூட்டம் நடத்துவதிலிருந்து தடுத்து இடைக்கால தடைவிதித்திருக்கிறார்.

## 27. சட்டப்பூர்வ தணிக்கையாளர்கள்

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

## 28. மற்றவை

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

## புதுப்பிக்கக்கூடிய ஆற்றலுக்கான நிதி உதவி :-

புவிவெப்ப மயமாதலுக்கு எதிரான உலக அளவிலான முயற்சிக்கு உதவும் பொருட்டு உங்கள் வங்கி காற்றின் மூலம் வருடம் முழுவதும் கிடைக்கக்கூடிய சிறந்த புதுப்பிக்கக்கூடிய மற்றும் மாசு இல்லாத ஆற்றலுக்கான நிதிஉதவியை ஊக்கப்படுத்துகிறது. 31.3.2011 வரையில் வங்கி மொத்தம் ரூ.488.53 கோடியினை 122.02 மெகாவாட் உற்பத்தி திறன் கொண்ட 204 காற்றாலைகளை நிறுவ கடன் உதவி செய்திருக்கிறது.

## 29. தணிக்கையாளர்களின் அறிக்கை மீதான விளக்கங்கள்

தணிக்கையாளர்களின் அறிக்கையில் குறிப்பிடப்பட்ட குறிப்புகள் சுயவிளக்கமுள்ளவை. எனவே கம்பெனிகள்

and the reference made by them in the Auditor's Report are self-explanatory and do not require Board's explanation as required under Section 217(3) of the Companies Act, 1956.

### 30. 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.

### 31. 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, Chennai is annexed to this report as Annexure – II.

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

### 30. இயக்குநர்களின் பொறுப்பு பற்றிய அறிக்கை

வருடாந்திர கணக்குகள்

- i) உரிய கணக்கு வழக்கு நெறிப்படி தயாரிக்கப் பட்டுள்ளன. 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 தொடர்ந்து நடைபெற்றுக் கொண்டிருக்கும் ஒரு ஸ்தாபனம் என்பதை கருத்தில் கொண்டு தயார் செய்துள்ளார்கள்.

### 31. செயலக இணக்க நடவடிக்கை

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



## 32. 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/- **A.K.Jagannathan**

Managing Director and  
Chief Executive Officer

sd/- **S.C.Sekar**    sd/- **S.R.Aravind Kumar**    sd/- **P.Mahendavel**  
Director                      Director                      Director

Place : Thoothukudi

Date : 06.05.2011

## 32. 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

(ஓப்பம்) **A.K. ஜெகந்நாதன்**

நிர்வாக இயக்குநர் மற்றும்  
தலைமை நிர்வாக அதிகாரி

(ஓம்)S.C. சேகர்    (ஓம்)S.R. அரவிந்த்குமார்    (ஓம்)P. மகேந்திரவேல்  
இயக்குநர்                      இயக்குநர்                      இயக்குநர்

இடம்: தூத்துக்குடி

தேதி: 06.05.2011

## Annexure - I

### ADDITIONAL DISCLOSURES – BASEL II REQUIREMENTS

**Table DF-1**

**Scope of application**

Qualitative Disclosures	Applicability to our Bank
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 crores)

Qualitative Disclosures	Applicability to our Bank
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	1339.77
Unallocated surplus in P&L account	0.96
Innovative instruments (Perpetual Debt Instrument as Tier 1 capital)	Nil
Other capital instruments	Nil
Amounts deducted from Tier 1 capital, including goodwill and investments	11.60
c. The total amount of Tier 2 capital (net of deductions from Tier 2 capital)	61.73
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	1391.14

### **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 was 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 80% of minimum capital requirement computed under Basel I for credit risk and market risk as on 31.03.2011) for maintaining capital as per revised framework. The total Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) as per Basel II guidelines works to **15.13%** against the regulatory requirement of 9%. The Tier I CRAR stands at 14.46% 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 crores)**

b) Capital Requirements for Credit Risk: Standardized Approach

Portfolios subject to Standardized Approach	705.39
Securitization Exposures	Nil
Total	705.39

c) Capital Requirements for Market Risk: Standardized Duration Approach

Interest Rate Risk	29.99
Foreign Exchange Risk (Including Gold)	2.70
Equity Risk	3.38
Total	36.07

d) Capital Requirements for Operational Risk: Basic Indicator Approach

Operational Risk	Rs.85.94
------------------	----------

e) Total Capital Ratio for the Bank

Total CRAR	15.13%
Tier 1 CRAR	14.46%

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

Minimum capital requirement calculated as per Basel I norms	Rs.902.73
Minimum Capital requirement as per prudential floor norms (i.e. 80% of minimum capital required as per Basel I norms)	Rs.722.19
Minimum capital requirement as per revised Framework (Basel II)	Rs.827.41

**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. Credit 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 & responsibilities and, the processes whereby the Credit Risks carried by the Bank can be identified, quantified & managed within the 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 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 Policy, the bank has also framed Board approved Loan Policy, Investment Policy etc. which forms integral part in monitoring 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 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 crores)	
	Applicability to our Bank	
a. Total gross credit risk exposures, Fund based and Non-Fund based separately	FB NFB	10871.35 2991.69
b. Geographic distribution of exposures, Fund based and Non-Fund based separately	FB	NFB
Domestic	10871.35	2991.69
Overseas	Nil	Nil
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	31.11	
Doubtful	89.82	

Loss	20.20
f. Net NPAs	29.31*
g. NPA Ratios	
Gross NPAs to gross advances	1.30
Net NPAs to net advances	0.27
h. Movement of NPAs (Gross)	
Opening Balance	115.00
Additions	100.05
Reductions	73.92
Closing Balance	141.13
j. Movement of provisions for NPAs	
Opening Balance	90.76
Provisions made during the period	45.08
Write off	Nil
Reductions	24.50
Write back of excess provisions / Transfers	Nil
Closing Balance	111.34
k. Amount of Non-Performing investments	Nil
l. Amount of provisions held for non-performing investments	Nil
m. Movement of provisions for depreciation on investments	Nil
Opening Balance	7.28
Provisions made during the period	4.52
Write-off	Nil
Write-back of excess provisions	Nil
Closing Balance	11.80

\*claims received from ECGC/DICGC of Rs.0.48 crores and provision for diminution in fair value in respect of restructured accounts 4.26 have been deducted to arrive at net NPA

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

(Rs.in crores)

Day1	2-7D	8-14D	15-28D	29D-3M	3-6M	6M-1 Year	>1 to 3 Years	>3 to 5 Years	>5 Years
201.40	289.02	260.10	539.04	1990.97	2375.96	3192.06	4468.12	1327.55	1085.07

(Covers Gross Assets for Domestic Operations)

#### **INDUSTRY WISE CREDIT EXPOSURES**

Industry Name	(Rs.in crores) Outstanding
Mining and Quarrying (incl. Coal)	44.71
Food Processing	116.17
Sugar	8.81
Edible Oils and Vanaspati	37.07
Tea	0.00
Others	70.29
Beverage & Tobacco	9.21
Textiles	1214.66
Cotton Textiles	1019.90(*)
Jute Textiles	1.04
Man-Made Textiles	1.97
Other Textiles	191.75
Leather & Leather Products	14.44
Wood and Wood Products	27.34
Paper & Paper Products	57.35
Petroleum, Coal Products and Nuclear Fuels	36.27
Chemicals and Chemical Products	120.91
Fertiliser	10.72
Drugs & Pharmaceuticals	13.99
Petro Chemicals	0.53
Others	95.67
Rubber, Plastic & their Products	22.72
Glass and Glass Ware	1.29
Cement and Cement Products	84.48
Basic Metal and Metal Products	181.25
Iron and Steel	112.60
Other Metal and Metal Products	68.65
All Engineering	38.46
Electronics	8.72

Others	29.74
Vehicles, Vehicle Parts and Transport Equipments	3.33
Gems & Jewellery	9.13
Construction	5.45
Infrastructure	973.06
Power	719.09(*)
Telecommunications	2.37
Roads & Ports	183.77
Other Infrastructure	67.83
Other Industries	409.22
INDUSTRY (Total of Small, Medium and Large Scale)	3369.45

(\*) industries having exposure more than 5% of gross credit exposure

**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 assets 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 ECRA's 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 ECRA's.

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 ECRA's 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 crores)

Exposure	Risk weighted Assets
1258.84	1250.87

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

(in crores)

Risk Weight	As on 31.03.2011		
	Bal o/s (in crores)	RWA	RWA% to gross advance
0%	2662.06	0	0
20%	400.25	80.05	0.74
30%	200.16	59.92	0.55
50%	788.46	351.19	3.23
75%	3136.76	2345.25	21.57
100%	2629.88	2619.40	24.09
125%	757.66	946.83	8.71
150%	296.12	439.64	4.04
Gross advances	<b>10871.35</b>	<b>6842.28</b>	<b>62.96</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 and (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 crores)

<b>Exposure covered by Credit Risk Mitigants after application of haircuts</b>	2935.08
Out of this	



	For Fund based limits	2512.95
	For Non fund based limits	422.13
<b>Exposure Covered by Eligible Guarantors</b>		162.35
Out of this,		
	Export Credit Guarantee Corporation	158.84
	Credit Guarantee Trust for Micro, Small and Medium Enterprises	3.51

**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 crores)		
Type of Market Risk	Risk Weighted Asset	Capital Requirement
Interest Rate Risk	333.31	29.99
Equity Position Risk	37.50	3.38
Foreign Exchange Risk	30.00	2.70
Total	400.81	36.07

**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 31.03.2011 is **Rs.85.93 Crores**.

## **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. on every Reporting Friday. Such 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 conditions(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 31.03.2011 are as follows.

1. Earnings at Risk for 100 Basis points interest rate shock is 2.24% on Net Interest Income(NII).
2. Change in Market Value of Equity for 200 basis points interest rate shock is 11.62%

\*\*\*\*

## Annexure - II

### 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 Banking Company for the financial year ended **31<sup>st</sup> March 2011**. 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 Banking Company, its officers and agents, we certify that in respect of the aforesaid financial year:

1. The Banking Company has kept and maintained 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 being a Public Limited Company has the minimum prescribed paid up capital.
4. The Board of Directors duly met Twenty Seven (27) times during the financial year on 09.04.2010, 29.04.2010, 14.05.2010, 24.05.2010, 02.06.2010, 28.06.2010, 20.07.2010, 21.07.2010, 29.07.2010, 31.07.2010, 05.08.2010, 21.08.2010, 25.08.2010, 23.09.2010, 08.10.2010, 29.10.2010, 11.11.2010, 29.11.2010, 17.12.2010, 07.01.2011, 27.01.2011, 09.02.2011, 10.02.2011, 16.02.2011, 24.02.2011, 10.03.2011 and 25.03.2011 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 was not required to close its Register of Members during the financial year, since the Annual General Meeting for the financial year ended 31<sup>st</sup> March, 2010 was not convened and hence the question of Compliance of Section 154 of the Companies Act, 1956 does not arise.
6. The Banking Company had made an application with Registrar of Companies, Chennai seeking its approval for an extension of three months beyond the normal period for holding its Eighty Eighth Annual General Meeting (herein after referred to as "AGM") for the financial year ended 31<sup>st</sup> March 2010 and the approval for extension of time upto 31<sup>st</sup> December, 2010 was granted by Registrar of Companies, Chennai under second proviso to Section 166(1) of the Companies Act, 1956. However, the AGM could not be convened within the extended time period as above due to the Order dated 14<sup>th</sup> October, 2010 from Hon'ble Court of Judicature at Bombay advising the Banking Company not to convene Eighty Eighth AGM till appropriate Orders were given by Reserve Bank of India (RBI) in connection with the acknowledgement of transfer of shares of the Banking Company pending before RBI.
7. No Extra Ordinary General Meeting was held during the financial year.
8. The Company, being a 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 the financial year and complied with the provisions of the Companies Act, 1956 and the rules made thereunder.
13. The Banking Company:-  
  
has delivered all the certificates on lodgement 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. was not required to post warrants to any member of the Company as no dividend was declared during the financial year.
  - iv. has not declared any dividend during the financial year and hence the question of transfer of dividend to unpaid dividend account does not arise.
  - v. has not issued any shares or debentures, hence the question of transfer of application money due for refund, matured debentures and the interest accrued thereon which have remained unclaimed or unpaid for a period of seven years to the Investor Education and Protection Fund does not arise.
  - vi. has transferred unclaimed/unpaid dividend pertaining to the financial years from 2003-2004 to 2008-2009 to unpaid dividend account of the Banking Company and seven years has not expired for transfer of the same to Investor Education and Protection Fund.
  - vii. has transferred unclaimed/unpaid dividend pertaining to the financial year from 1996-1997 to 2002-2003 declared at the Annual General Meetings held on 12.03.2004 to Investor Education and Protection Fund established under Section 205C of the Companies Act, 1956 on 18<sup>th</sup> April, 2011.
  - viii. has accepted deposits from public in its ordinary course of business and being a Banking Company, the provisions of Sections 58A and 58AA of the Companies Act, 1956 are not applicable. Hence, the question of the transfer of matured deposits and the interest accrued thereon which have remained unclaimed or unpaid for a period of seven years to Investor Education and Protection Fund does not arise.
  - ix. has complied with the requirements of Section 217 of the Act.
14. (a) The Board of Directors of the Banking Company is constituted as per the provisions of the Companies Act, 1956. Mr. S. Swaminathan, a nominee Director of Reserve Bank of India ceased to be a Director consequent to the expiry of his tenure w.e.f. 10<sup>th</sup> July, 2010. Mr. K V Rajan was appointed as the nominee Director of Reserve of Bank of India w.e.f 11<sup>th</sup> July, 2010 and the necessary filings were made with Registrar of Companies, Chennai. There was no appointment of additional, alternate directors or directors to fill casual vacancy during the financial year.
- (b) However, during the financial year, the Board has taken note of the appointment of Mr. A.K.Jagannathan as Managing Director & CEO of the Banking Company appointed by

Reserve Bank of India (RBI) under Section 35B of the Banking Regulation Act, 1949. According to Section 35B of the Banking Regulation Act, 1949 the relevant provisions of the Companies Act, 1956 pertaining to the appointment of Directors/ Managing Directors of the Banking Company does not apply.

15. (a) Mr. G. Nagamal Reddy was re- appointed as Managing Director & CEO of the Banking Company by Reserve Bank of India under Section 35B of the Banking Regulation Act, 1949 for a period of three months with effect from 1<sup>st</sup> June, 2010 or till the next MD & C.E.O. was appointed.

(b) During the financial year, Mr. G.Nagamal Reddy ceased to be the Managing Director & CEO of the Banking Company with effect from 23<sup>rd</sup> September, 2010 consequent to the expiry of his tenure and in his place Mr. A.K. Jagannathan was appointed as the Managing Director & CEO with effect from 23<sup>rd</sup> September, 2010 by the Reserve Bank of India (RBI) under Section 35B of the Banking Regulation Act, 1949.

(c) 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 had made an application to the Registrar of Companies, Chennai seeking an extension of time for holding its 88<sup>th</sup> Annual General Meeting for the financial year ended 31<sup>st</sup> March, 2010 by a period of three months till 31<sup>st</sup> December, 2010 .

(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 Acts 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. (i) There were no transactions necessitating the Banking Company to keep in abeyance the rights to rights shares and bonus shares pending registration of transfer of shares.

(ii) There was no transaction necessitating the Banking Company to keep in abeyance the rights to dividend in respect of the financial year ended 31<sup>st</sup> March, 2011, since no dividend was declared during the financial year.

However, the rights to dividend pertaining to financial years 2007-2008 and 2008- 2009 were kept in abeyance in the following cases:-

(a) in respect of 95,418 shares registered on 13<sup>th</sup> May, 2007 in the names of entities as stated in the Reserve Bank of India (RBI)'s Speaking order dated 12<sup>th</sup> October, 2009, the share transfers were challenged before High Court of Judicature at Madras by way of different civil suits.

Subsequently, many writ petitions were filed in High Court of Bombay which disposed of the same by directing the petitioners to make representations before RBI. Vide the aforesaid Speaking Order, RBI directed the Banking Company to approach RBI along with full details in a given format for acknowledgement of transfer of shares in favour of the eighteen shareholders involved in disputed 95418 shares in terms of guidelines contained in circular dated 3<sup>rd</sup> February, 2004.

Subsequent to the above, writ petitions were again filed with Hon'ble Bombay High Court and all the Writ Petitions filed with the court were finally disposed of vide its Order dated 14<sup>th</sup> October, 2010 advising all the petitioners to approach RBI to make a final decision.

In view of the above stated litigations and instructions awaited from RBI, the dividend amounts were transferred to the special account and the payment of dividend kept in abeyance till the outcome of the final decision and clarity is taken place in respect of the stated equity shares.

b) 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.

c). in respect of 2137 shares held in the name of 359 deceased shareholders whose shares are pending registration of transfer/ transmission of shares.



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 are 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 not altered its Articles of Association during the financial year.
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 following correspondences were made between the Banking Company and the Registrar of Companies, Chennai in respect of the Investor Complaint Letter received from the said office:-

(a) Letter dated 14<sup>th</sup> July, 2010 received from ROC, Chennai in respect of a complaint received from a shareholder for non receipt of eligible dividend amount along with interest and the Banking Company vide its letter dated 4<sup>th</sup> August, 2010 replied that shareholder was replied by Bank's Legal Counsel.

(b) Letter dated 10<sup>th</sup> August, 2010 received from ROC, Chennai in respect of a further complaint received from a shareholder for non receipt of eligible dividend amount along with interest and the Banking Company vide its letter dated 20<sup>th</sup> August, 2010 replied that the shareholder was replied by Bank's Legal Counsel.

(c) Letter dated 28<sup>th</sup> August, 2010 received from ROC, Chennai in respect of a complaint received from a shareholder seeking the Company's clarification in respect of disputed 95,418 shares and any directions from RBI/ High Courts in the said matter and the Banking Company vide its letter dated 2<sup>nd</sup> November, 2010 provided the necessary clarifications.

32. The Banking Company has received Rs. 10,09,000/- 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. 11,23,659/-. As per the information and explanation given to us, the banking company has made payments amounting to Rs. 5,56,921/- during the financial year under review. The Security Deposit Account as at 31<sup>st</sup> March, 2010 was Rs. 1,19,96,090.20 and the closing balance as at 31<sup>st</sup> March, 2011 was Rs. 1,35,71,828 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 : 02.05.2011

**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.	150	Register of Members
2.	193	Minutes of the meetings of the Board of Directors'
3.	193	Minutes of the Committee Meetings
4.	193	Minutes of the Meeting of the Members
5.	301	Register of Contracts
6.	303 & 307	Register of Directors & Director's Shareholdings
7.	-	Board Meeting Attendance Register
8.	-	Committee Meeting Attendance Register.
9.	-	General Meeting Attendance Register

**PLACE** : CHENNAI  
**DATE** : 02.05.2011

**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 2011

FOR THE FINANCIAL YEAR 2010-2011[01.04.2010 TO 31.03.2011]  
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	Re- Appointment of Mr.G.Nagamal Reddy as Managing Director & CEO of the Company w.e.f 1 <sup>st</sup> June, 2010 for a further period of three months or till the next MD &CEO of the Bank is appointed.	28.06.2010	YES	NA	A87959680 Rs.500/- (N)
2.	23	192	Registration of Board Resolution dated 02.06.2010 for re-appointment of Mr. G Nagamal Reddy as Managing Director & CEO for a further period of three months w.e.f. 01.06.2010 or till the next MD & CEO is appointed.	16.06.2010	YES	NA	A87154605 Rs.500/- (N)

3.	32	303	Cessation of Mr. S Swaminathan as RBI Nominee Director w.e.f. 10.07.2010 due to the expiry of his tenure of appointment.	09.08.2010	YES	NA	A90955915 Rs.500/-(N)
4.	66	383A	Compliance Certificate for the Financial Year ended 31.03.2009	19.08.2010	NO	YES	P49849623 Rs.500/-(N) Rs.3,000/- (Actual Addl Fee) Rs.750/- (Addl Fee charged under CLSS, 2010) Total Rs.1250/-
5.	32	303	Appointment of Mr. K V Rajan as RBI Nominee Director w.e.f. 11.07.2010.	25.08.2010	NO	YES	A92225705 Rs.500/-(N) Rs.500/- (Actual Addl Fee) Rs.125/- (Addl Fee charged under CLSS, 2010) Total Rs.625/-
6.	61	166	Application for seeking extension of time for holding 88 <sup>th</sup> Annual General Meeting for the financial year ended 31.03.2010 by a period of three months i.e. on or before 31.12.2010	03.09.2010	YES		A93230365 Fee not applicable

7.	32	303	Appointment of Mr. N. S. Mohan as Company Secretary of the Company w.e.f 14.09.2010.	05.10.2010	YES	NA	A95381919 Rs.500/- (N)
8.	32	303	Cessation of Mr.G.Nagamal Reddy as Managing Director & CEO of the Company w.e.f. 23.09.2010.	06.10.2010	YES	NA	A95460747 Rs.500/- (N)
9.	32	303	Appointment of Mr.A.K.Jagannathan as Managing Director & CEO of the Company w.e.f 23.09.2010 for a period of two years.	08.10.2010	YES	NA	A95587283 Rs.500/-(N)
10.	23AC, 23ACA	220	Annual Accounts for the financial year ended 31.03.2010	06.10.2010	YES	NA	P53768867 Rs.500/-(N)
11.	23	192	Registration of Board Resolution dated 23.09.2010 for appointment of Mr. AK Jagannathan as Managing Director & CEO for a period of two years w.e.f 23.09.2010.	15.10.2010	YES	NA	A96071733 Rs.500/-(N)
12.	66	383A	Compliance Certificate for the Financial Year ended 31.03.2010.	19.10.2010	YES	NA	P55066716 Rs.500/-(N)
13.	*61	166	*Application for extension of time for holding 88 <sup>th</sup> Annual General Meeting for the financial year ended 31.03.2010 by a period of three months i.e. on or before 31.12.2010	29.10.2010	YES		A97012652 Fee not applicable.

14.	20B	159(2)	Filing of Annual Return along with the statement containing reasons for non holding of the Annual General Meeting for the financial year ended 31 <sup>st</sup> March, 2010.	16.11.2010	YES	NA	P59852707 Rs.500/- (N)
15.	23	192	Registration of Board Resolution dated 29.11.2010 for revision in increase in lodging and boarding allowance payable to Mr. AK Jagannathan as Managing Director & CEO with retrospective effect from 23.09.2010.	20.12.2010	YES	NA	B01075852 Rs.500/-(N)

\* The Company had filed a Fresh Form 61 with Registrar of Companies, Chennai due to the fact that earlier submitted Form 61 was treated as invalid and Transaction cancelled under Regulation 17 of the Companies Regulations, 1956.

REGIONAL DIRECTOR, CENTRAL GOVERNMENT

NIL

OTHER AUTHORITIES

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

- (a) In Writ Petition No. 160 of 2010 ,the Hon'ble High Court of Judicature at Bombay vide its order dated 30<sup>th</sup> August, 2010 directed the Bank not to hold its Annual General Meeting until further orders of the Court and instructed the parties to act on the copy of this order.
- (b) In Writ Petition No. 2319 of 2009, with Writ Petition No.160 of 2010 with Writ Petition No. 1821 of 2010 with Writ Petition (Lodging) No. 1842 of 2010 with Writ Petition (Lodging) No.1843 of 2010, the Hon'ble High Court of Bombay vide its Order dated 14<sup>th</sup> October, 2010 disposed of all the above writ petitions by directing the Reserve Bank of India to take appropriate decision in connection with the acknowledgement of transfer of shares of Tamilnad Mercantile Bank Limited (TMBL) pending before RBI and such decision may be taken latest by 28<sup>th</sup> February, 2011. It also ordered that no general meeting may be called for till the Reserve Bank of India takes an appropriate decision and no major policy decision

may be taken in connection with the affairs of the Bank except incurring expenditure for the purpose of conducting regular business transactions.

**RESERVE BANK OF INDIA:-**

(a) Reserve Bank of India vide its letters dated 31<sup>st</sup> May, 2010, 2<sup>nd</sup> September, 2010 and 26<sup>th</sup> October, 2010 had respectively conveyed its approval for re- appointment of Shri G.Nagamal Reddy as the Managing Director & CEO for a period of three months w.e.f 1<sup>st</sup> June, 2010 or till the next Managing Director & CEO is appointed, appointment of Shri A.K.Jagannathan as the Managing Director & CEO for a period of two years from the date of his taking over as Managing Director & CEO and revision in remuneration of Shri A.K.Jagannathan, MD & CEO.

(b) Reserve Bank of India vide its Letter No. Ref DBS. ARS. No. 3585/ 08.25.005/2010-11 dated 6<sup>th</sup> September, 2010 in terms of Section 30 (1A) of the Banking Regulation Act, 1949 conveyed its approval for appointment of M/s. Suri & Co., Chartered Accountants, Chennai as the Statutory Auditors of the Banking Company for the year 2010- 11.

(c) Reserve Bank of India vide its Order dated 31<sup>st</sup> March, 2011 ordered that it does not consider that the investors as mentioned in its Speaking Order dated 12<sup>th</sup> October, 2009 have satisfied the criteria fixed by Reserve Bank of India for acknowledgement purpose and it had declined to acknowledge the holding of 5% or more of the paid up capital of TMBL by the group consisting of Ms/ RST Limited, Katra Holdings Limited, GHI Limited, Kamehameha Mauritius Limited, FI Investments (Mauritius) Limited, Cuna Group (Mauritius) Limited, Swiss Re- investors (Mauritius) Limited, Shri Gokul Patnaik, Vector Programme Private Limited, Shri P.S.Sathiyaseelan, Hemangini Finance and Leasing P Ltd, Shanmuga Financial Services P Limited, Shri L Sridharan, Shri N Ganesan, Shri R Chinnakannan, Smt C. Chandrammal, Shri MGM Maran and Shri M G Muthu and that the Group Holdings in the aggregate should be below 5% of the paid up capital of TMBL.

**EVENTS AFTER THE PERIOD BETWEEN 31<sup>ST</sup> MARCH, 2011 AND TILL THE DATE OF THIS CERTIFICATION:-**

(a) The Banking Company had transferred the amounts lying in the Unpaid Dividend Account of the Company for the years from 1996-1997 till 2002-2003 which were declared at the Annual General Meeting held on 12<sup>th</sup> Mach, 2004 aggregating to Rs.10,98,301.50/- (Rupees Ten Lakhs Ninety Eight Thousand Three Hundred and One and Fifty Paise only) to Investor Education and Protection Fund on 18<sup>th</sup> April, 2011 and the necessary filings were done with Registrar of Companies, Chennai in Form 1INV vide SRN B10193654 dated 18<sup>th</sup> April, 2011.



(b) The Board of Directors of the Banking Company at its Meeting held on 16<sup>th</sup> April, 2011 had resolved to effect the Retirement of Directors viz., Messrs. B.Prabakaran, T.Rajakumar, P.Yesuthasen who are liable to retire by rotation and the cessation of office of Mr. Thirukumar Vethanayagam as an Additional director under Section 260 of the Companies Act, 1956 at the ensuing 88<sup>th</sup> Annual General Meeting which is due with immediate effect considering the fact of RBI's decision made on 31<sup>st</sup> March, 2011 as per the Legal Counsel's advice and the necessary filings were done with Registrar of Companies, Chennai in Form No. 32 vide SRN B10300119 dated 19<sup>th</sup> April, 2011.

At the same Board Meeting, the Board also resolved to effect the co- option of Messrs B. Prabakaran, T.Rajakumar, P.Yesuthasen and Thrikumar Vethanayagam as Additional Directors with immediate effect and the necessary filings were done with Registrar of Companies, Chennai in Form No.32 vide SRN B10940609 dated 27<sup>th</sup> April, 2011.

PLACE : CHENNAI  
DATE : 02 .05 . 2011

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 2011

இருப்பு நிலை கணக்கு - 31.03.2011

(Rs. In Thousands)

Schedule அட்டவணை	AS ON		
	31st March 2011	31st March 2010	
<b>CAPITAL &amp; LIABILITIES</b>			
மூலதனமும் பொறுப்புகளும்			
Capital பங்கு மூலதனம்	1	2845	2845
Reserves & Surplus ஒதுக்கீடுகள் மற்றும் எஞ்சியிருப்பவை	2	13657318	11478944
Deposits வைப்பு நிதிகள்	3	137932918	116393013
Borrowings பெற்ற கடன்கள்	4	485000	600000
Other Liabilities and Provisions இதர பொறுப்புகள் மற்றும் ஒதுக்கீடுகள்	5	9094963	7380626
<b>Total</b>		<b>161173044</b>	<b>135855428</b>
<b>ASSETS</b>			
சொத்துக்கள்			
Cash and balances with Reserve Bank of India ரொக்க இருப்பும் ரிசர்வ் வங்கியில் உள்ள இருப்பும்	6	8583288	9192341
Balances with Banks and Money at Call and short notice இதர வங்கிகளில் உள்ள இருப்பும், குறுகிய காலத்தில் வாங்கக்கூடிய தொகையும்	7	507003	2751330
Investments முதலீடுகள்	8	37671384	34991863
Advances கொடுத்த கடன்கள்	9	107586524	82876072
Fixed Assets நிலையான சொத்துக்கள்	10	532034	504424
Other Assets இதர சொத்துக்கள்	11	6292811	5539398
<b>Total</b>		<b>161173044</b>	<b>135855428</b>
Contingent Liabilities சந்தர்ப்பங்களை அனுசரித்த பொறுப்புகள்	12	29976257	23657711
Bills for Collection வசூலுக்கு பெற்றுக் கொண்ட பில்கள்		5034958	4667661
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 குறிப்பிடப்பட்டுள்ள அட்டவணைகள், வங்கி இருப்புநிலைக் கணக்கோடு இணைந்த பகுதியாகும்.

sd/- A.K.Jagannathan  
Managing Director and CEO

sd/- S.C.Sekar

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

sd/- S.R.Aravind Kumar

sd/- P. Mahendavel

sd/- S. Sundar

sd/- B. Prabakaran

sd/- T. Raja Kumar

sd/- P. Yesuthasen

sd/- K.V. Rajan

Directors

Directors

Directors

# TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED, THOOTHUKUDI

## Profit & Loss account for the year ended 31st March 2011

இலாப நஷ்டக் கணக்கு 31.03.2011

(Rs. In Thousands)

Schedule அட்டவணை	Year ended	
	31st March 2011	31st March 2010
<b>I. Income</b>		
வருமானம்		
Interest Earned 13 வட்டியின் மூலம் பெற்றது	13710437	11184059
Other Income 14 இதர வருமானம்	1883407	1727963
<b>Total</b>	<b>15593844</b>	<b>12912022</b>
<b>II. Expenditure</b>		
செலவுகள்		
Interest Expended 15 கொடுக்கப்பட்ட வட்டி	8271511	7438519
Operating Expenses 16 நடைமுறை செலவுகள்	2980238	2314493
Provisions and Contingencies ஒதுக்கீடுகள் மற்றும் எதிர்பாராத செலவுகள்	1833121	1313715
<b>Total</b>	<b>13084870</b>	<b>11066727</b>
<b>III. Profit/Loss</b>		
இலாபம் / நஷ்டம்		
Net Profit for the year இந்த வருடத்தின் நிகர இலாபம்	2508974	1845295
Add Profit brought forward சென்ற வருடத்திய இலாபத்தில் மீதித் தொகை	188	767
<b>Total</b>	<b>2509162</b>	<b>1846062</b>
<b>IV. Appropriations</b>		
ஒதுக்கீடுகள் செய்தவை		
Transfer to statutory reserve சட்டபூர்வமான ஒதுக்கீட்டுக்கு மாற்றப்பட்டவை	753000	553600
Transfer to other reserves ஏனைய ஒதுக்கீடுகளுக்கு மாற்றப்பட்டது.	1335000	995000
Transfer to Investment reserve முதலீடு ஒதுக்கீட்டுக்கு மாற்றப்பட்டவை	NIL	48500
Transfer to Special Reserve u/s 36(1)(viii) of IT Act 1961 சிறப்பு ஒதுக்கீட்டிற்கு மாற்றப்பட்டது.	81000	NIL
Dividend (பங்கு இலாபம்)		
Proposed Dividend பங்கு இலாபம்	284454	213340
Tax on Dividend பங்கு இலாபத்தின் மீதான வரி	46146	35434
Balance carried over to Balance Sheet அடுத்த ஆண்டிற்கு கொண்டு செல்லப்படும் தொகை	9562	188
<b>Total</b>	<b>2509162</b>	<b>1846062</b>
Earnings per share (Basic and Diluted) Rs.	8820.32	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/- **M. Ganesan**  
Deputy 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  
06.05.2011

# TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED, THOOTHUKUDI

(Rs. In Thousands)

Schedules to Balance Sheet	AS ON	
	31st March 2011	31st March 2010
<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	100000	100000
ரூ. 10 வீதம் 1,00,00,000 பங்குகள்		
<b>Issued, Subscribed, called-up and paid-up capital</b>		
2,84,454 equity shares of Rs.10/- each	2845	2845
வழங்கப்பட்டதும் பெற்றுக் கொள்ளப்பட்டதும் ரூ. 10 வீதம் 2,84,454 பங்குகள்		
<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>	3730286	3176686
ஆரம்ப இருப்பு		
<b>Additions during the year</b>	753000	553600
நடப்பு ஆண்டில் சேர்த்தது		
<b>Total</b>	<b>4483286</b>	<b>3730286</b>
<b>II. Capital Reserve</b>		
மூலதன நிதி		
<b>Opening balance</b>	51763	51763
ஆரம்ப இருப்பு		
<b>Additions during the year</b>	NIL	NIL
நடப்பு ஆண்டில் சேர்த்தது		
<b>Total</b>	<b>51763</b>	<b>51763</b>
<b>III. Revenue and other Reserves</b>		
வருவாய் மற்றும் இதர ஒதுக்கீடுகள்		
<b>Opening balance</b>	7696707	6653207
ஆரம்ப இருப்பு		
<b>Additions during the year</b>	1335000	1043500
நடப்பு ஆண்டில் சேர்த்தது		
<b>Deductions during the year</b>	NIL	NIL
நடப்பு ஆண்டில் கழித்தது		
<b>Total</b>	<b>9031707</b>	<b>7696707</b>
<b>IV. Special Reserve U/s.36(1)(viii) of IT Act 1961</b>		
சிறப்பு ஒதுக்கீடு - வருமான வரி சட்டம் பிரிவு 36(1)(viii) ன் படி		
<b>Opening Balance</b>	NIL	NIL
ஆரம்ப இருப்பு		
<b>Additions during the year</b>	81000	NIL
நடப்பு ஆண்டில் சேர்த்தது		
<b>Deductions during the year</b>	NIL	NIL
நடப்பு ஆண்டில் கழித்தது		
<b>Total</b>	<b>81000</b>	<b>NIL</b>

# TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED, THOOTHUKUDI

(Rs. In Thousands)

Schedules to Balance Sheet	AS ON	
	31st March 2011	31st March 2010
V. Balance in Profit and Loss Account இலாப நஷ்டக் கணக்கின்படி மிகுதியான இலாபம்	9562	188
<b>Grand Total (I, II, III, IV &amp; V)</b>	<b>13657318</b>	<b>11478944</b>
<b>Schedule 3 - Deposits</b> அட்டவணை 3 வைப்பு நிதிகள்		
<b>A. I. Demand Deposits</b> கேட்பு வைப்பு நிதிகள்		
i) From Banks வங்கிகளிடமிருந்து	525	2323
ii) From others மற்றவர்களிடமிருந்து	14390093	13705060
<b>II. Savings Bank Deposits</b> சேமிப்பு கணக்குகள்	19023428	15351816
<b>III. Term Deposits</b> குறித்த கால வைப்பு நிதி		
i) From banks வங்கிகளிடமிருந்து	2751500	2001500
ii) From Others மற்றவர்களிடமிருந்து	101767372	85332314
<b>Total (I,II and III)</b>	<b>137932918</b>	<b>116393013</b>
<b>B. I. Deposits of branches in India</b> இந்தியாவில் இருக்கும் கிளைகளில் உள்ள வைப்பு நிதிகள்	137932918	116393013
<b>II. Deposits of branches outside India</b> வெளிநாட்டு கிளைகளில் உள்ள வைப்பு நிதிகள்	NIL	NIL
<b>Total</b>	<b>137932918</b>	<b>116393013</b>

# TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED, THOOTHUKUDI

(Rs. In Thousands)

Schedules to Balance Sheet	AS ON	
	31st March 2011	31st March 2010
<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>	350000	NIL
ரிசர்வ் வங்கியிடமிருந்து		
<b>ii. Other Banks</b>	NIL	NIL
இதர வங்கிகளிடமிருந்து		
<b>iii. Other institutions and agencies</b>	NIL	600000
இதர நிதி நிறுவனங்களிடமிருந்து		
<b>II. Borrowings outside India</b>	135000	NIL
வெளிநாடுகளில் பெற்ற கடன்கள்		
<b>Total</b>	<b>485000</b>	<b>600000</b>
<b>Secured borrowings included in I and II above</b>	NIL	NIL
மேலே குறிப்பிட்ட I மற்றும் II இல் ஈட்டின் போரில் வாங்கிய கடன்கள்		
<b>Schedule 5 - Other Liabilities and Provisions</b>		
அட்டவணை 5 இதர பொறுப்புகள் மற்றும் ஒதுக்கீடுகள்		
<b>I. Bills Payable</b>	1315547	1309819
கொடுக்கப்பட வேண்டிய பில்கள்		
<b>II. Inter Office Adjustments (Net)</b>	NIL	NIL
கிளைகளுக்குள் உள்ள நிலுவைகள்		
<b>III. Interest Accrued</b>	920257	640035
கொடுக்கப்பட வேண்டிய வட்டி		
<b>IV. Deferred Tax Liability</b>	212322	160782
தள்ளி வைக்கப்பட்ட வரிக்கான பொறுப்புகள்		
<b>V. Others (including Provisions)</b>	6646837	5269990
மற்றவை (ஒதுக்கீடுகள் உட்பட)		
<b>Total</b>	<b>9094963</b>	<b>7380626</b>

# TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED, THOOTHUKUDI

(Rs. In Thousands)

Schedules to Balance Sheet	AS ON	
	31st March 2011	31st March 2010
<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	601336	577517
Balances with Reserve Bank of India in current account ரிசர்வ் வங்கியில் உள்ள இருப்பு நடப்பு கணக்குகளில்	7981952	8614824
<b>Total</b>	<b>8583288</b>	<b>9192341</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	80573	107432
b) In other Deposits மற்றைய கணக்குகளில்	303493	284359
ii) Money at call and short notice குறுகிய காலத்தில் வாங்கக்கூடிய தொகை	NIL	2078708
<b>Total</b>	<b>384066</b>	<b>2470499</b>
<b>II. Outside India</b>		
வெளிநாடுகளில்		
In current accounts நடப்பு கணக்குகளில்	122937	280831
<b>Total</b>	<b>122937</b>	<b>280831</b>
<b>Grand total (I &amp; II)</b>	<b>507003</b>	<b>2751330</b>

## TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED, THOOTHUKUDI

(Rs. In Thousands)

Schedules to Balance Sheet	AS ON	
	31st March 2011	31st March 2010
<b>Schedule 8 - Investments</b> அட்டவணை 8 முதலீடுகள்		
<b>I. Investments in India</b> இந்தியாவில் முதலீடுகள்		
i. Government securities மத்திய மாநில அரசு கடன் பத்திரங்கள்	33351953	30248963
ii. Other approved securities மற்ற அங்கீகரிக்கப்பட்ட பத்திரங்கள்	169829	235572
iii. Shares பங்குகள்	151421	115606
iv. Debentures & Bonds கடன் பத்திரங்கள்	2290257	3156077
v. Others - Mutual Fund, Commercial Paper மற்றவை - பரஸ்பர நிதி, வர்த்தக பத்திரங்கள்	922672	327151
Deposit with NABARD (RIDF)	785252	908494
<b>Total</b>	<b>37671384</b>	<b>34991863</b>
<b>Gross Investments</b> மொத்த முதலீடுகள்	37789376	35064661
<b>Less : Provision for Depreciation</b> கழிக்க : தேய்மானத்திற்கான ஒதுக்கீடு	117992	72798
<b>Total</b>	<b>37671384</b>	<b>34991863</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 2011	31st March 2010
<b>Schedule 9 - Advances</b> அட்டவணை 9 கொடுத்த கடன்கள்		
A. i) Bills purchased and discounted டிஸ்கவுண்ட் செய்ததும் வாங்கியதுமான பில்கள்	3822896	3864963
ii) Cash credits, overdrafts and loans repayable on demand ரொக்கப் பற்று அதிகப் பற்று வகை மற்றும் கேட்கும் பொழுது கொடுக்க வேண்டிய கடன்கள்	59881676	41211520
iii) Term loans காலக் கெடுவுள்ள கடன்கள்	43881952	37799589
<b>Total</b>	<b>107586524</b>	<b>82876072</b>
B. i) Secured by tangible assets* * (includes advances against book debts) நிலையான சொத்துக்களின் ஈட்டின் பேரில் (ஏட்டுக் கடன்களின் பிணையத்தில் வழங்கப்பட்ட கடன்களையும் சேர்த்து)	101837071	76161678
ii) Covered by Bank/ Government Guarantee வங்கி மற்றும் அரசாங்க உத்தரவாதத்துடன் கூடியது	2327307	599559
iii) Unsecured ஈட்டின் பேரில் இல்லாதது	3422146	6114835
<b>Total</b>	<b>107586524</b>	<b>82876072</b>
C. Advances in India இந்தியாவில் கடன்கள்		
i) Priority Sector முன்னுரிமைப் பிரிவிற்கு	46035887	36038024
ii) Public Sector பொதுவுடைமைப் பிரிவிற்கு	2684342	2374689
iii) Banks வங்கிகளுக்கு	NIL	NIL
iv) Others மற்றவை	58866295	44463359
<b>Total</b>	<b>107586524</b>	<b>82876072</b>

# TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED, THOOTHUKUDI

(Rs. In Thousands)

Schedules to Balance Sheet	AS ON	
	31st March 2011	31st March 2010
<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	405925	397474
Additions during the year நடப்பு ஆண்டில் வாங்கியது	4131	8451
Total *	410056	405925
Deductions during the year நடப்பு ஆண்டில் கழித்தது	NIL	NIL
Depreciation to date நாளது வரையில் தேய்மானம்	152999	144063
<b>Total</b>	<b>257057</b>	<b>261862</b>
<b>II. Other Fixed assets</b> <b>(including Furniture and Fixtures)</b> பிற நிலையான சொத்துக்கள் (அலுவலக சாமான்களும் சேர்ந்தவை)		
At cost as on March 31 preceding year முந்தைய ஆண்டு மார்ச் 31 இல் வாங்கிய விலைப்படி	1239630	1192660
Additions during the year நடப்பு ஆண்டில் வாங்கியது	121700	48498
Total	1361330	1241158
Deductions during the year நடப்பு ஆண்டில் கழித்தது	76599	1528
Depreciation to date நாளது வரையில் தேய்மானம்	1009754	997068
<b>Total</b>	<b>274977</b>	<b>242562</b>
* Includes Building under Construction at Cost (Rs.in thousands) 6917 (Previous year 6494)		
<b>Grand total (I &amp; II)</b>	<b>532034</b>	<b>504424</b>

# TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED, THOOTHUKUDI

(Rs. In Thousands)

Schedules to Balance Sheet	AS ON	
	31st March 2011	31st March 2010
<b>Schedule 11 - Other Assets</b> அட்டவணை 11 இதர சொத்துக்கள்		
I. Inter-Office adjustments கிளைகளுக்குள் உள்ள நிலுவைகள்	NIL	NIL
II. Interest accrued வரவேண்டிய வட்டி	795466	794918
III. Tax paid in advance / tax deducted at source முன்னதாக செலுத்திய / பிடித்தம் செய்யப்பட்ட வரி	4155573	3477804
IV. Stationery and stamps புத்தகங்கள், பாரங்கள் மற்றும் அஞ்சல் தலைகள்	3409	2350
V. Non-Banking Assets acquired in satisfaction of claims கடன் வகைகளுக்காக பெற்ற வங்கியின் தொழில் சாராத சொத்துக்கள்	NIL	NIL
VI. Deferred Tax Asset தள்ளி வைக்கப்பட்ட வரிக்கான சொத்துக்கள்	116039	101718
VII. Other Assets இதர சொத்துக்கள்	1222324	1162608
<b>Total</b>	<b>6292811</b>	<b>5539398</b>
<b>Schedule 12 - Contingent Liabilities</b> அட்டவணை 12 சந்தர்ப்பங்களை அனுசரித்த பொறுப்புகள்		
I. Claims against the Bank not acknowledged as debts கடன்கள் என்று வங்கியால் அங்கீகரிக்கப்படாத கோரிக்கைகள்	51103	52570
II. Liability on account of outstanding forward exchange contracts எதிர்பார்ப்பு அந்நிய செலாவணி ஒப்பந்தங்களினால் கொடுக்க வேண்டிய பொறுப்புகள்	18697232	12245984
III. Guarantee given on behalf of constituents in India வாடிக்கையாளர்களுக்கான (இந்தியாவில்) உத்தரவாதம் கொடுத்தவை	6642351	7141545
IV. Acceptances, endorsements and other obligations அடுத்தவர்களுக்கு ஆதரவான நடவடிக்கைகளில் ஏற்படக் கூடிய பொறுப்புகள்	4577494	4204093
V. Estimated amount of contracts remaining to be executed on capital account and not provided for கட்டிடங்கள் வகையில் முடிக்கப்பட வேண்டிய ஒப்பந்தங்களுக்காக ஒதுக்கப்படாத தொகை	8077	13519
<b>Total</b>	<b>29976257</b>	<b>23657711</b>

# TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED, THOOTHUKUDI

(Rs. In Thousands)

Schedules to Profit & Loss Account	YEAR ENDED	
	As on 31.03.2011	As on 31.03.2010
<b>Schedule 13 - Interest earned</b> அட்டவணை 13 வட்டி வகையில் வருமானம்		
I. Interest/discount on advances/bills கடன்களுக்குரிய வட்டி மற்றும் பில்களை டிஸ்கவுண்ட் செய்த வகையில்	10791604	8543766
II. Income on investments முதலீடுகளின் பேரில் வருமானம்	2861053	2540725
III. Interest on balances with Reserve Bank of India and other Inter-Bank funds ரிசர்வ் வங்கி மற்றும் இதர வங்கிகளில் உள்ள இருப்புகளுக்குரிய வட்டி	30665	88127
IV. Others மற்றவை	27115	11441
<b>Total</b>	<b>13710437</b>	<b>11184059</b>
<b>Schedule 14 - Other Income</b> அட்டவணை 14 இதர வருமானம்		
I. Commission, exchange and brokerage கமிஷன் மற்றும் தரகு வகையில்	517877	469302
II. Profit on sale of investments முதலீடுகளை விற்ற வகையில் இலாபம்	81478	88743
Loss on sale of investments முதலீடுகளை விற்ற வகையில் நஷ்டம்	(29029)	(7865)
III. Profit on revaluation of investments முதலீடுகளை மறுமதிப்பு செய்த வகையில் இலாபம்	NIL	NIL
IV. Profit on sale of Land, Building and other assets நிலம், கட்டிடம், மற்ற சொத்துக்களை விற்ற வகையில் இலாபம்	3775	876
Loss on sale of Land, Building and other assets நிலம், கட்டிடம், மற்ற சொத்துக்களை விற்ற வகையில் நஷ்டம்	(661)	(362)
V. Profit on exchange transactions அந்நிய செலாவணி மாற்றம் மூலம் பெற்ற இலாபம்	230979	189088
VI. Miscellaneous Income பிற வகைகளில் வருமானம்	1078988	988181
<b>Total</b>	<b>1883407</b>	<b>1727963</b>
<b>Schedule 15 - Interest Expended</b> அட்டவணை 15 வட்டி செலவினங்கள்		
I. Interest on deposits வைப்பு நிதிகளுக்குரிய வட்டி	8190010	7409812
II. Interest on Reserve Bank of India/ Inter-Bank Borrowings ரிசர்வ் வங்கி மற்றும் இதர வங்கிகளிடமிருந்து வாங்கிய கடன்களுக்குரிய வட்டி	2657	44
III. Others மற்றவை	78844	28663
<b>Total</b>	<b>8271511</b>	<b>7438519</b>

# TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED, THOOTHUKUDI

(Rs. In Thousands)

Schedules to Profit & Loss Account	YEAR ENDED	
	As on 31.03.2011	As on 31.03.2010
<b>Schedule 16 - Operating Expenses</b> அட்டவணை 16 நடைமுறைச் செலவுகள்		
I. Payments to and provisions for employees ஊழியர்களுக்கான சன்மானம் மற்றும் ஒதுக்கீடு செய்யப்பட்டவை	1949905	1439798
II. Rent, taxes and lightings வாடகை, வரி மற்றும் மின்சாரச் செலவுகள்	214610	186827
III. Printing and stationery அச்சுக்கூலி மற்றும் எழுது பொருள் வகைகள்	40005	37710
IV. Advertisement and publicity விளம்பரம்	43864	24611
V. Depreciation on Bank's property வங்கியின் சொத்துக்களில் தேய்மானம்	96714	89955
VI. Directors' fees, allowances and expenses இயக்குநர்களின் பீஸ், அலவன்ஸ் மற்றும் செலவுகள்	6524	2905
VII. Auditors' fees and expenses (including branch auditors) தணிக்கையாளர்களின் பீஸ் மற்றும் செலவுகள் (கிளைகளின் தணிக்கையாளர்களுக்கான பீஸ் சேர்ந்தவை)	4232	3815
VIII. Law charges சட்ட செலவுகள்	2155	5798
IX. Postages, telegrams, telephones, etc. தபால், தந்தி, தொலைபேசி செலவுகள்	48883	42469
X. Repairs and maintenance பழுது பார்த்தல் மற்றும் பராமரிப்பு செலவுகள்	68165	64695
XI. Insurance காப்பீட்டு தொகை	118713	100365
XII. Other expenditure மற்ற செலவுகள்	386468	315545
<b>Total</b>	<b>2980238</b>	<b>2314493</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. பொதுவானவை

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 அந்நியச் செலாவணி மாற்றுநிறுவனங்களின் குழுமத்தால் வருடக் கடைசியில் அறிவிக்கப்படும் விலைமதிப்பில் எடுத்துக் கொள்ளப்படுகிறது. அந்நியச் செலாவணியில் வாங்கப்பட்ட கடன்களும் அந்நியச் செலாவணி 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 on daily basis. 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.

iv) Investments are valued at year-end as per RBI guidelines for 31.03.2011 as follows:

### 3. முதலீடுகள்

A. முதலீடுகள் பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வலியுறுத்தலுக்கிணங்க பிரிக்கப்பட்டுள்ளன.

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

ii. இருப்பு நிலை கணக்கிற்காக முதலீடுகள் (1) அரசாங்க கடன் பத்திரங்கள் (2) ஏனைய அங்கீகரிக்கப்பட்ட கடன் பத்திரங்கள் (3) பங்கு முதலீடுகள் (4) கடன் பத்திரங்கள் (5) மற்றவைகள் என ஐந்து 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 பகிர்வு செய்யப்படுகிறது. முதிர்வு காலம் வரை வைக்கக்கூடிய முதலீடுகளை விற்பதில் கிடைக்கும் இலாபமானது இலாப நட்ட கணக்கிற்கு முதலில் எடுத்துச் செல்லப்பட்டு பின்பு மூலதன நிதிக்கு மாற்றப்படுகின்றது. நஷ்டமாகும் பட்சத்தில் இலாப நஷ்டக் கணக்கிலெடுத்து இலாபத்தில் குறைக்கப்படுகிறது.

ii. விற்பனைக்கு கிட்டுப்பவை என பிரித்திருக்கும் முதலீடுகள் ஒவ்வொன்றும் அங்காடியில் நிலவும் விலையில் காலாண்டு முறைகளில் மதிப்பிடப்படுகிறது. விற்பனைக்கு கிட்டுப்பவைகள் பிரிவில் இருக்கும் பங்குகள் 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 நாளும் 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. பாரத ரிசர்வ் வங்கியால் 31.03.2011 தேதியுடன் முடிவடையும் வருடத்தில் முதலீடுகளை கணக்கிடும் வகையில் அறிவிக்கப்பட்டிருக்கும் வலியுறுத்தலுக்கிணங்க முதலீடுகள் கீழ்க்கண்டவாறு மதிப்பீடு செய்யப்படுகின்றன.

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 market rates quoted on NSE.

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.

**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.**

a) மத்திய அரசு கடன் பத்திரங்கள் இந்தியாவிலுள்ள நிலையான வருமானம் எதிர்பார்க்கும் முதலீட்டாளர்களுக்கான 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 சந்தை விலையின் மதிப்பிடப்படுகின்றன.

e) பங்குச் சந்தையின் குறியீட்டில் இல்லாத பங்குகள் கம்பெனிகளின் சமீபகால இருப்பு நிலைக் கணக்கில் கண்டுள்ள புத்தக மதிப்பின் 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. இலாப பங்கீட்டுத் தொகை நிறுவனத்தில் இருக்கும் பட்சத்தில் உகந்த தேய்மானத்துடன் பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வலியுறுத்தலுக்கிணங்க மதிப்பிடப்படுகின்றன.

g) பரஸ்பர நிதி முதலீடுகள் சந்தை 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. 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) 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

Repo and reverse Repo transactions are accounted in accordance with the extant RBI guidelines. 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 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.

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" என்றதைலப்பின் கீழ் IIல் காணப்படும் முதலீடுகளின் பேரில் வருமானத்தில் கழித்துகாட்டப்படுகிறது.

(ii) முதலீடுகளை விற்கும் போது கிடைக்கும் தரகு, கமிஷன் மற்றும் ஊக்கத்தொகை ஆகியவை முதலீடுகளின் அடக்க விலையிலிருந்து குறைக்கப்படுகிறது. முதலீடுகள் வாங்கும் பொழுது செலுத்தும் தரகு, கமிஷன், முத்திரைவரி ஆகியவை நடப்பு செலவுகளாக எடுத்துக் கொள்ளப்படுகிறது.

#### E. ரெப்போ நடவடிக்கைகளுக்கான கணக்கு முறைகள் :

ரெப்போ மற்றும் ரிவர்ஸ்ரெப்போ நடவடிக்கைகள் பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வழிகாட்டுதலின்படி கணக்கிடப்படுகிறது. பாரத ரிசர்வ் வங்கியிலிருந்து முதலீடுகள் LAFன் கீழ் வாங்கும் / விற்கும் பொழுது முதலீடுகளின் கணக்கில் பற்று / வரவு செய்யப்படுகிறது. இது நடவடிக்கையின் முதிர்வுகாலத்தில் நேர் செய்யப்படுகிறது. இதன் மூலம் ஏற்படும் வட்டி செலவு மற்றும் வட்டி வருமானம், செலவினங்கள் மற்றும் வருவாய் கணக்கில் எழுதப்படுகிறது.

#### 4. கடன்கள்

a) பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வரையறைகளுக்கு உட்பட்டு கடன்கள் வருமானம் ஈட்டுபவை மற்றும் வருமானம் ஈட்டாதகடன்கள் முறையே தரம் குறைந்தவை, சந்தேகத்திற்கிடமானவை மற்றும் இழப்பினை ஏற்படுத்தக் கூடியவை என பிரிக்கப்பட்டு, அக்கடன்கள் கொடுத்த வகையில் ஏற்படக் கூடிய இழப்புகளை சரி செய்யும் பொருட்டு பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வரையறைகளுக்கேற்ப தேவையான ஒதுக்கீடுகள் செய்யப்பட்டுள்ளன.

பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வழிகாட்டுதலின்படி தரமான கடன்களின் மீதும் ஒதுக்கீடுகள் செய்யப்பட்ட தனிப்பட்ட ஒதுக்கீடுகள் தவிர பொதுப் படையான ஒதுக்கீடுகளும் செய்யப்பட்டுள்ளது.

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 வழிகாட்டுதலின்படி 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. FIXED ASSETS AND DEPRECIATION

- 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.
- 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.
- 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.
- Depreciation on additions is made on prorata basis, from the date of capitalization.
- Expenditure during construction is shown at cost.

## 6. EMPLOYEE BENEFITS

- 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.
- The bank has adopted AS-15 (Revised) "Employee Benefits" issued by Institute of Chartered Accountants of India, effective from 01.04.2007.
- 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.
- 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.

## 5. நிலையான சொத்துக்கள் மற்றும் தேய்மானம்

- நிலையான சொத்துக்கள் வாங்கிய விலையிலிருந்து இதுவரையில் கணக்கிடப்பட்டுள்ள தேய்மானம் கழித்து காண்பிக்கப்பட்டுள்ளன. வரிகளும், சரக்கு கட்டணமும், வாங்குவதற்கும் அவற்றை நிறுவுவதற்கான செலவுகளும் வாங்கிய விலையுடன் சேர்க்கப்பட்டுள்ளன.
- நிலையான சொத்துக்களின் தேய்மானமானது (கணிப்பொறிகள், தானியங்கி பணப்பட்டுவாடா இயந்திரங்கள் தவிர்த்து) 1956ம் வருடத்திய கம்பெனிகள் சட்டம் அட்டவணை XIV ல் கண்டுள்ளபடி முந்தைய ஆண்டுகளின் தேய்மானம் கழித்து உள்ள புத்தக மதிப்பின் மீது கணக்கிடப்பட்டுள்ளது.
- கணிப்பொறிகள், தானியங்கி பணப்பட்டுவாடா இயந்திரங்கள், மென்பொருள் மற்றும் அவற்றை நிறுவுவதற்கான செலவுகள் மீதான தேய்மானம் 33.33 சதவீதம் நேர்வரிசை முறையில் கணக்கிடப்பட்டுள்ளது.
- இவ்வருடம் வாங்கப்பட்ட சொத்துக்களுக்கு மூலதன சொத்தாக்கப்பட்ட நாளிலிருந்து தேய்மானம் கணக்கிடப்பட்டுள்ளது.
- கட்டுமானத்தின் போது ஏற்படும் செலவுகள், அதன் அடக்க விலையிலேயே எடுக்கப்பட்டுள்ளது.

## 6. ஊழியர்கள் நலன்கள்

- 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.
- ஊழியர்கள் நலனுக்காக வங்கி இந்திய பட்டய கணக்காளர்கள் நிறுவனம் வெளியிட்ட கணக்கு முறை - 15 யை 1.4.2007 முதல் ஏற்றுக்கொண்டுள்ளது.
- கருணைத் தொகை, ஓய்வூதியம், விடுப்பினை பணமாக்கும் வசதி மற்ற ஊழியர் நலன்களுக்காக இந்த வருட இறுதியிலும் அவ்வாறான தொகை கணக்கிட சிறப்பு பயிற்சி பெற்றவரின் கணிப்புப் படிவங்கியால் கணக்கிலெடுக்கப்பட்டுள்ளது.
- 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

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.

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.

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 கீழ்க்கண்டவை தவிர இலாப நஷ்ட கணக்குகளுக்கு எடுக்கும் முறையை வங்கி பின்பற்றுகிறது.

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

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. வங்கியின் ஒவ்வொரு பங்குக்கும் உரிய அடிப்படை மற்றும் தளர்த்தப்பட்ட சராசரி வருமானம் சமமாக இருப்பதால், அவ்வாறான வருமானம் நிகர இலாபத்தை மொத்த பங்குகளின் எண்ணிக்கையால் வகுத்து கணக்கிடப்படுகிறது.

## 10. CASH FLOW STATEMENT

The Bank has adopted the respective Accounting Standard prescribed under Companies Accounting Standard Rules 2006 and follows indirect method.

## 11. PRIOR PERIOD ITEMS

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

## 12. SEGMENT REPORTING

As per RBI guidelines on enhancement of disclosure relating to segment reporting under AS-17, the reportable segments have been divided into treasury, corporate / wholesale, retail banking operations.

## 13. RELATED PARTY DISCLOSURE

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

## 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

Impairment losses, if any, on fixed assets are recognized in accordance with the Accounting Standard 28 'impairment of assets' issued by the ICAI and charged to profit and loss account.

## 16. NET PROFIT

The net profit is arrived at after provisions for:

- direct taxes
- possible losses on standard assets, NPAs and other contingencies
- depreciation / dimunition on investments and
- Other usual and necessary provisions.

## 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

பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வழிகாட்டுதலின் பேரில் கணக்குமுறையின் 17ன் படி வியாபார பிரிவு அறிக்கையானது, முதலீடு, நிறுவன / மொத்த மற்றும் சில்லறை வங்கித்துறை வியாபாரம் என பிரிக்கப்பட்டுள்ளது.

## 13. வங்கியுடன் தொடர்புடையவர்களோடு ஏற்படுத்திய ஒப்பந்தங்கள் பற்றிய விளக்கங்கள் :-

வங்கி கம்பெனிகள் கணக்குமுறை விதிகள் 2006ன்படி இதற்கான கணக்கு வரையறைகளை கடைப்பிடித்துள்ளது.

## 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 மதிப்பிழப்பு

நிலையான சொத்துக்களில் ஏற்படும் மதிப்பிழப்பு, இந்திய பட்டயகணக்காளர்கள் நிறுவனம் வெளியிட்ட கணக்குமுறை 28ன் படி கணக்கிடப்பட்டு இலாப நஷ்ட கணக்கில் எடுத்துக் கொள்ளப்படுகிறது.

## 16. நிகர இலாபம்

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

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

## 17. INTANGIBLE ASSETS

In respect of Intangible Assets, the Bank has adopted the respective Accounting Standard prescribed under Companies Accounting Standard Rules 2006 (AS26).

## 18. ACCOUNTING FOR PROVISIONS, CONTINGENT LIABILITIES AND CONTINGENT ASSETS

As per the Accounting Standard 29 of ICAI the bank recognised provisions only when it has a present obligation as a result of past event, it is probable that an outflow of resources is required to settle the obligation and when a reliable estimate of the amount can be made. The required disclosure for contingent liability is made on possible obligation that arises from past events, the existence of which depends on occurrence or non occurrence of future event not under control.

## 17. புலனாகாத சொத்துக்கள்

வங்கி கம்பெனிகள் கணக்கு முறை விதிகள் 2006ன் படி இதற்கான கணக்கு வரையறைகளை கடைப்பிடித்துள்ளது.

## 18. ஒதுக்கீடுகள், எதிர்பாராப் பின்னிகழ்வு பொறுப்புகள் மற்றும் சொத்துக்களுக்கான கணக்குமுறைகள் :

வங்கியானது இந்திய பட்டய கணக்காளர்களுக்கான நிறுவனத்தால் வரையறுக்கப்பட்ட கணக்குமுறை 29ன்படி, கடந்தகால நிகழ்ச்சியால் தற்பொழுது ஏற்பட்டிருக்கும் பொறுப்புகளுக்காக ஒதுக்கீடு செய்துள்ளது. இந்த ஒதுக்கீடுகள் நம்பகமான முறையில் மதிப்பிடப்பட்டுள்ளது. இந்த எதிர்பாரா பொறுப்புகள் எதிர்காலத்தில் நிகழும் அல்லது நிகழாத, நம் கட்டுப்பாட்டில் இல்லாத நிகழ்ச்சிகளால் மாறுபடலாம்.

sd/- S.C. Sekar

sd/- P. Mahendavel

sd/- T. Raja Kumar

### Directors

sd/- M. Ganesan

Deputy General Manager

Thoothukudi

06.05.2011

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

sd/- S. Sundar

sd/- P. Yesuthasen

### Directors

sd/- S. Selvan Rajadurai

General Manager

sd/- A.K. Jagannathan

Managing Director and CEO

sd/- S.R. Aravind Kumar

sd/- B. Prabakaran

sd/- K.V. Rajan

### 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

**SCHEDULE – 18:**

**NOTES FORM PART OF ACCOUNTS FOR  
THE YEAR ENDED 31<sup>st</sup> MARCH 2011**

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 233 branches have been subjected to statutory audit.

3. Reconciliation of inter branch / office adjustment accounts has been completed up to 31.03.2011

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	2725.42	72.35
Available for Sale	1040.96	27.63
Held for Trading	0.75	0.02
Total	3767.13	100.00

SLR securities under 'Held to Maturity' category accounted for 19.67% of Bank's Demand and Time Liabilities as on 11.03.2011 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 was amortized up to the date of maturity and the amortized amount for the year aggregates to Rs.10.33 crore (previous year Rs.15.49 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.68.71 crore (previous year Rs.63.58 crore) and interest paid on purchase of securities Rs.75.88 crore (previous year Rs.71.92 crore) have been

**அட்டவணை 18**

**2011 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 பிரிவு 211-ல் கண்டுள்ளபடியும், பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வழிகாட்டுதலின் படியும் மற்றும் இந்திய வங்கிகள் நடைமுறைகளுக்கு ஏற்பவும் தயாரிக்கப்பட்டுள்ளன.

2. இவ்வாண்டில் மொத்தமுள்ள 233 கிளைகளும் தணிக்கை செய்யப்பட்டுள்ளன.

3. கிளைகளுக்கிடையேயான வரவு செலவு கணக்குகள் 31.03.2011 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	2725.42	72.35
விற்பனைக்கு கிட்டுபவை	1040.96	27.63
வியாபார நோக்கத்தோடு வைத்திருப்பவை	0.75	0.02
மொத்தம்	3767.13	100.00

முதிர்வு காலம் வரை வைக்கக்கூடியவை என்ற தலைப்பின் கீழ் உள்ள எளிதில் பணமாக்கக் கூடிய மொத்த கடன் பத்திரங்களுக்கும் மார்ச் 11, 2011 நிலவரப்படி வங்கியால் கேட்டதும் கொடுக்கப்பட வேண்டிய மற்றும் கால வரையறைப்படி கொடுக்கப்பட வேண்டிய பொறுப்புகளுக்கும் உள்ள சதவீதம் ரிசர்வ் வங்கியால் வரையறுக்கப்பட்ட அதிகபட்ச அளவான 25 சதவீதத்துக்கும் குறைவாக 19.67 சதவீதமாக இருந்தது.

(ii) நடப்பு ஆண்டில் முதிர்வு காலம் வரை வைத்திருக்கும் முதலீடுகளை முதிர்வு மதிப்பிற்கு கூடுதல் தொகை கொடுத்து வாங்கியிருக்கும் பட்சத்தில் அவ்வாறு கூடுதலாக கொடுக்கப்பட்ட பணம் முதிர்வுகாலம் வரை வருடந்தோறும் பகிரப்பட்டு இவ்வருடத்துக்கான பணம் செலவுக் கணக்கில் எழுதப்படுகிறது. இத்தொகை இவ்வருடம் ரூ.10.33 கோடி. (கடந்த வருடம் எழுதப்பட்ட தொகை ரூ.15.49 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. 68.71 கோடி (முந்தைய வருடம் ரூ. 63.58 கோடி) மற்றும் முதலீடுகள் வாங்கும்போது கொடுக்கப்பட்ட வட்டியான ரூ. 75.88 கோடி (முந்தைய வருடம் ரூ. 71.92 கோடி) இவற்றின் நிகரத்தொகை “முதலீடுகளின் பேரில் வருமானம்” என்ற தலைப்பின் கீழ் காட்டப்பட்டுள்ளது.

netted and shown under the head 'Income on Investments'.

(iv) A sum of Rs.13.07 crore (previous year Rs.7.53 crore) has been charged as depreciation while shifting securities from 'Available for Sale' to 'Held to Maturity'. Although, there was shifting of securities from 'Held to Maturity' category to 'Available for Sale' category, there was no depreciation to be charged to Profit & Loss account. There was no shifting from 'Held for Trading' to 'Available for Sale' category during the year

(v) There was no sale of securities out of 'Held to Maturity' category during the year.

(iv) விற்பனைக்கு கிட்டும் வகையில் உள்ள முதலீடுகளை முதிர்வு காலம் வரை வைத்திருக்கக் கூடியவையாக மாற்றும்பொழுது ஏற்படக்கூடிய மதிப்பிழப்புக்காக ரூ.13.07 கோடி (கடந்த வருடம் எழுதப்பட்ட தொகை ரூ.7.53 கோடி) ஆகும். முதிர்வு காலம் வரை வைத்திருக்கக் கூடிய முதலீடுகளிலிருந்து விற்பனைக்கு கிட்டுவையாக மாற்றிய முதலீடுகளுக்கு, இலாப நடக்கணக்கில் மதிப்பிறக்கம் செலவு எழுதப்பட்ட வேண்டியதில்லை. வியாபார நோக்குடன் வைத்திருக்கும் முதலீடுகளை விற்பனைக்கு கிட்டுவையாக இவ்வருடம் மாற்றம் செய்யவில்லை.

(v) இவ் வருடம் முதிர்வுகாலம் வரை வைத்திருக்கக்கூடிய முதலீடுகளிலிருந்து விற்பனை ஏதும் செய்யவில்லை.

## 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	13.87	15.13	14.09	15.54
(ii) CRAR - Tier I captial (%) மூலதன தன்னிறைவு விகிதம் - முதல் தர மூலதனத்தை கணக்கிலெடுத்து	13.25	14.46	13.47	14.86
(iii) CRAR - Tier II captial (%) மூலதன தன்னிறைவு விகிதம் - இரண்டாம் தர மூலதனத்தை கணக்கிலெடுத்து	0.62	0.67	0.62	0.68
(iv) Percentage of the shareholding of the Government of India. 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 இரண்டாம் தர மூலதனத்தில் சேர்க்க தகுதி வாய்ந்த நீண்டகால கடன்கள்	NIL		NIL	

## B. i. Investments

முதலீடுகள்

(Rs. In crore)

ரூ.கோடிகளில்

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	3778.94	3506.47
<b>(b) Outside India</b> வெளிநாடுகளில்	NIL	NIL
<b>(ii) Provisions for Depreciation</b> தேய்மானத்திற்கான ஒதுக்கீடுகள்		
<b>(a) In India</b> இந்தியாவில்	11.80	7.28
<b>(b) Outside India</b> வெளிநாடுகளில்	NIL	NIL
<b>(iii) Net Value of Investments</b> முதலீடுகளின் நிகர மதிப்பு		
<b>(a) In India</b> இந்தியாவில்	3767.14	3499.19
<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	7.28	17.76
<b>(ii) Add: Provisions made during the year</b> இவ்வாண்டு ஒதுக்கீடு செய்யப்பட்டது	4.52	0.00
<b>(iii) Less: Write-off/ write-back of excess provisions during the year</b> இவ்வாண்டு கூடுதலான ஒதுக்கீடு திருப்பி எடுக்கப்பட்டது	0.00	10.48
<b>(iv) Closing balance</b> இறுதி இருப்பு	11.80	7.28



## 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 அதிகபட்ச அளவு	Daily Average outstanding during the year இவ்வருடத்தில் ஒரு நாளின் சராசரி நிலுவை	Outstanding As on March 31, 2011 31.3.2011 அன்று நிலுவை
Securities sold under repos திரும்ப வாங்கிக் கொள்ளும் உத்திரவாதத்துடன் விற்கப்பட்ட முதலீடுகளின் மீது வாங்கிய கடன்	5.25	336.00	22.91	0.00
Securities purchased under reverse repos திரும்ப பணமாக்கும் உத்திரவாதத்துடன் வாங்கப்பட்ட முதலீடுகளின் மீது கொடுத்த கடன்	5.25	367.50	10.00	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 வெளியீட்டாளர்	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	70.16	59.90	0.00	0.00	8.25
(ii)	FIs நிதிநிறுவனங்கள்	105.87	95.00	00.00	0.00	9.00

(iii)	Banks வங்கிகள்	50.94	50.00	1.00	0.00	0.00
(iv)	Private Corporate பொதுத்துறை அல்லாத கம்பெனிகள்	28.16	17.70	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	171.63	170.11	0.00	0.00	0.00
(vii)	Provision held towards depreciation தேயமானத்திற் கான ஒதுக்கீடு	(11.80)	0.00	0.00	0.00	0.00
	Total மொத்தம்	414.96	392.71	1.00	0.00	17.36

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

	31.03.2011	31.03.2010
Shares \ பங்குகள்	15.15	11.57
Debentures and Bonds \ கடன்பத்திரங்கள்	229.02	315.61
Subsidiaries and Joint Ventures \ இணை மற்றும் சார்பு நிறுவனங்கள்	0.00	0.00
Others \ மற்றவை	170.79	123.56
Total \ மொத்தம்	414.96	450.74

#### 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, 2010 2010 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/- and Rs.11,40,000/- held in two companies 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 companies are not available.

இரு நிறுவனங்களில் முதலீடு செய்யப்பட்ட ரூ.12960 மற்றும் ரூ.1140000 மதிப்பிலான பங்குகள் நிறுவனம் ஒன்றுக்கு ரூ.1 வீதம் மதிப்பிடப்பட்டு வருமானம் ஈட்டாத முதலீடுகளாக வகைப்படுத்தப்பட்டன. ஏனென்றால் அந்த நிறுவனங்களின் பங்குகள் பங்குசந்தையின் குறியீட்டில் இல்லை. மேலும் அந்த நிறுவனங்களின் 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 (%)	0.27	0.24
(ii) Movement of NPAs (Gross) வருமானம் ஈட்டாத மொத்த கடன்களில் மாற்றங்கள்		
(a) Opening balance ஆரம்ப இருப்பு	115.00	120.40
(b) Additions during the year இந்த வருடத்தில் கூடுதலாக சேர்ந்தவை	100.05	82.87
(c) Reductions during the year இந்த வருடத்தில் கழிக்கப்பட்டவை	73.92	88.27
(d) Closing balance இறுதி இருப்பு	141.13	115.00
(iii) Movement of Net NPAs வருமானம் ஈட்டாத நிகரகடன்களில் மாற்றங்கள்		
(a) Opening balance ஆரம்ப இருப்பு	19.98	22.08
(b) Additions during the year இந்த வருடத்தில் கூடுதலாக சேர்ந்தவை	54.97	65.72
(c) Reductions during the year இந்த வருடத்தில் கழிக்கப்பட்டவை	45.64	67.82
(d) Closing balance இறுதி இருப்பு	29.31*	19.98*
(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	90.76	94.89
(b) Provisions made during the year இந்த வருடம் செய்யப்பட்ட ஒதுக்கீடுகள்	45.08	18.88
(c) Write-off/ write-back of excess provisions தள்ளுபடி செய்யப்பட்டது/ கூடுதலான ஒதுக்கீடு திருப்பி எடுக்கப்பட்டது	24.50	23.01
(d) Closing balance இறுதி இருப்பு	111.34	90.76

\*In addition to Provision for Bad & Doubtful Debts and Floating provision, claim received from ECGC / DICGC of Rs.0.48 Crore (Previous year Rs.4.26 Crore) have been deducted to arrive at net NPAs.

சந்தேகத்திற்கிடமான மற்றும் வராக்கடனாக்காக ஏற்படுத்தப்பட்டுள்ள ஒதுக்கீடு, ECGC / DICGC யிடமிருந்து பெற்ற ஈட்டுத்தொகை, பொதுப்படையான ஒதுக்கீடுகள் இவற்றின் மொத்த தொகை ரூ.0.48 கோடி (முந்தைய வருடம் ரூ. 4.26 கோடி) கழிக்கப்பட்டு நிகர வராக் கடன் காட்டப்பட்டுள்ளது.

### i.b. Non Performing Loan Provisioning coverage Ratio is 88.30%

வருமானம் ஈட்டாத கடன்களுக்கான ஒதுக்கீடுகளின் விகிதம்

### ii. Movement of NPAs

வருமானம் ஈட்டாத கடன்களில் மாற்றங்கள்

ரூ. கோடிகளில்  
(Rs. in Crore)

Particulars	Amount as on 31.03.2011	Amount as on 31.03.2010
Gross NPAs as on 1.04.2010 (Opening Balance) மொத்த வருமானம் ஈட்டாத கடன்கள் (ஆரம்ப இருப்பு)	115.00	120.40
Additions (Fresh NPAs) during the Year இந்த வருடத்தில் கூடுதலாக சேர்ந்தவை	100.05	82.87
Sub-total (A) - மொத்தம்	215.05	203.27
Less - கழித்தல்		
(i) Upgradations மேம்படுத்தப்பட்டது	24.70	22.00
(ii) Recoveries (excluding recoveries made from upgraded accounts) வசூலானது (மேம்படுத்தப்பட்ட கணக்குகளிலிருந்து வசூலானது தவிர)	38.46	43.60
(iii) Write - offs தள்ளுபடி செய்யப்பட்டது.	10.76	22.67
Sub - Total (B) - மொத்தம்	73.92	88.27
Gross NPAs as on 31.3.2011 (closing balance) (A-B) மொத்த வருமானம் ஈட்டாத கடன்கள் (இறுதி இருப்பு)	141.13	115.00

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

Sector (துறைகள்)	Percentage of NPAs to Total Advance in that sector as on 31.03.2011 துறைவாரியான மொத்த கடன்களில் வருமானம் ஈட்டாத கடன்களின் சதவீதம்	Percentage of NPAs to Total Advance in that sector as on 31.03.2010 துறைவாரியான மொத்த கடன்களில் வருமானம் ஈட்டாத கடன்களின் சதவீதம்
1. Agriculture & allied activities விவசாயம் மற்றும் அதைசார்ந்த வகைகள்	0.83 %	0.72 %
2. Industry (Micro & Small, Medium & Large) தொழில்துறை (குறு, சிறு, நடுத்தர மற்றும் பெரிய)	1.35 %	1.38 %
3. Services - சேவைகள்	2.17 %	2.02 %
4. Personal Loans - தனிநபர் கடன்கள்	0.36 %	0.57 %

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

ரூ. கோடிகளில்  
(Rs. in crore)

	As on 31.03.2011	As on 31.03.2010
<b>Total Exposure to top four NPA accounts</b> முதல் நான்கு அதிகபட்ச வருமானம் ஈட்டாத கணக்குகளின் அளவு	50.35	60.74

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

மாற்றி அமைக்கப்பட்ட கடன்களின் விபரங்கள்

ரூ. கோடிகளில்  
(Rs. in crore)

		CDR Mechanism	SME Debt Restructuring	Others
<b>Standard Advances Restructured</b> மாற்றியமைக்கப்பட்ட தரமான கடன்கள்	No. of Borrowers கடனாளிகளின் எண்ணிக்கை	Nil	Nil	38
	Amount Outstanding நிலுவை தொகை	Nil	Nil	21.73
	Sacrifice (Diminution in the fair value) தள்ளுபடி செய்யப்பட்டது (பெறுமானத்தில் ஏற்பட்ட மதிப்பு குறைவு)	Nil	Nil	0.02
<b>Sub-Standard Advances Restructured</b> மாற்றியமைக்கப்பட்ட தரம் குறைந்த கடன்கள்	No. of Borrowers கடனாளிகளின் எண்ணிக்கை	Nil	Nil	1
	Amount Outstanding நிலுவை தொகை	Nil	Nil	0.39
	Sacrifice (Diminution in the fair value) தள்ளுபடி செய்யப்பட்டது (பெறுமானத்தில் ஏற்பட்ட மதிப்பு குறைவு)	Nil	Nil	0.00
<b>Doubtful Advances Restructured</b> மாற்றியமைக்கப்பட்ட சந்தேகத்திற்கிடமான கடன்கள்	No. of Borrowers கடனாளிகளின் எண்ணிக்கை	Nil	Nil	Nil
	Amount Outstanding நிலுவை தொகை	Nil	Nil	Nil
	Sacrifice (Diminution in the fair value) தள்ளுபடி செய்யப்பட்டது (பெறுமானத்தில் ஏற்பட்ட மதிப்பு குறைவு)	Nil	Nil	Nil
<b>Total</b> மொத்தம்	No. of Borrowers கடனாளிகளின் எண்ணிக்கை	Nil	Nil	39
	Amount Outstanding நிலுவை தொகை	Nil	Nil	22.12
	Sacrifice (Diminution in the fair value) தள்ளுபடி செய்யப்பட்டது (பெறுமானத்தில் ஏற்பட்ட மதிப்பு குறைவு)	Nil	Nil	0.02

## 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	2010-11	2009-10
(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 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	2010-11	2009-10
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	2010-11	2009-10
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 31.03.11 நடப்பு ஆண்டு	As at 31.03.10 முந்தைய ஆண்டு
Provisions towards Standard Assets தரமான கடன்களுக்கான ஒதுக்கீடு	38.06	29.06

### 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	14.58	12.86
The quantum of floating provisions made during the year இவ்வருடத்தில் செய்யப்பட்ட பொதுப்படையான ஒதுக்கீடுகளின் அளவு	2.49	1.72
Amount of draw down made during the year இவ்வருடத்தில் அவ்வாறான ஒதுக்கீட்டில் இருந்து எடுக்கப்பட்ட தொகை	0.00	0.00
Closing balance இறுதி இருப்பு	17.07	14.58

### 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	9.50%	9.36%
(ii) Non-interest income as a percentage to Working Funds \$ வட்டி வகையில் அல்லாத வருமானத்திற்கும் நடப்பு நிதிக்கும் \$ உள்ள விகிதம்	1.30%	1.45%
(iii) Operating Profit as a percentage to Working Funds \$ வியாபார நடவடிக்கைகள் மூலம் ஈட்டிய இலாபத்திற்கும் நடப்பு நிதிக்கும் \$ உள்ள விகிதம்	3.01%	2.64%
(iv) Return on Assets@ வருமானத்திற்கும் சொத்து மதிப்பிற்கும் உள்ள விகிதம் @	1.74%	1.54%
(v) Business (Deposits plus advances) per employee # (Rs. in lakhs) வைப்பு நிதி மற்றும் கடன்கள் அடிப்படையில் ஊழியர்களின் தனிநபர் வியாபாரம் # (ரூ.இலட்சத்தில்)	959.18	870.16
(vi) Profit per employee (Rs. in lakhs) ஊழியர்களின் தனிநபர் இலாபம் (ரூ.இலட்சத்தில்)	9.91	8.14

**\$ 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

(Rs. in crore)

சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகள் மேலாண்மை

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	82.25	58.62	3.61	0.00	14.07	26.08
2 to 7 days 2 முதல் 7 நாட்கள் வரை	260.01	177.19	15.03	0.00	3.35	0.12
8 to 14 days 8 முதல் 14 நாட்கள் வரை	274.28	149.07	19.94	0.00	3.61	0.06
15 to 28 days 15 முதல் 28 நாட்கள் வரை	362.22	368.52	20.91	0.00	7.67	0.35
29 days to 3 months 29 நாட்கள் முதல் 3 மாதங்கள் வரை	1427.17	1445.20	99.65	13.50	28.01	15.20
Over 3 months and up to 6 months 3 மாதங்களுக்கு மேல் 6 மாதங்கள் வரை	1135.50	1986.88	42.79	0.00	3.96	3.27
Over 6 months and up to 1 year 6 மாதங்களுக்கு மேல் 1 வருடம் வரை	2538.22	2372.94	124.22	0.00	0.45	9.11
Over 1 year and up to 3 years 1 வருடத்திற்கு மேல் 3 வருடங்கள் வரை	6045.24	2607.62	299.14	0.00	1.35	2.65
Over 3 years and up to 5 years 3 வருடங்களுக்கு மேல் 5 வருடங்கள் வரை	974.24	932.48	591.62	0.00	0.00	1.38
Over 5 years 5 வருடங்களுக்கு மேல்	694.12	660.13	2550.23	35.00	5.40	0.25
Total மொத்தம்	13793.29	10758.65	3767.14	48.50	67.87	58.47

The above data has been compiled on the basis of guidelines of RBI and certain assumptions made by the management have been relied upon by the auditors.

மேற்கண்ட தகவல்கள் பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வழிகாட்டுதலின்படியும், நிர்வாகத்தின் சில தீர்மானங்களின் படியும், தயாரிக்கப்பட்டுள்ளது என்று தணிக்கையாளர்களால் ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்டது.



## 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	810.12	689.23
<b>Individual housing loans up to Rs.20 lakhs</b> வீட்டுக்கடன் தலா ரூ.20 இலட்சம் வரை	612.45	507.32
<b>(b) Commercial Real Estate –</b> Lending fully 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	175.99	208.12
<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	38.50	57.56

## ii. Exposure to Capital Market

(Rs. in crore)

பண்பரிமாற்று சந்தை சம்பந்தப்பட்ட துறைக்கு வழங்கப்பட்ட கடன்கள்

ரூ.கோடிகளில்

Particulars குறிப்புகள்	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;	24.04	30.00
(ii) advances against shares/bonds/ debentures or other securities or on clean basis to individuals for investment in shares (including IPOs/ESOPs), convertible bonds, convertible debentures, and units of equity-oriented mutual funds;	4.84	4.45
(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;	2.51	1.76
(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;	22.50	45.00
(v) secured and unsecured advances to stockbrokers and guarantees issued on behalf of stockbrokers and market makers;	24.06	20.51
(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).		
Total Exposure to Capital Market	77.95	101.72

### iii. Risk Category wise Country Exposure

(Rs. in crore)

ரூ.கோடிகளில்

Risk Category	Exposure (net) as at March 31, 2011 மார்ச் 31, 2011 ல் நிகர நிலுவைகள்	Provision held as at March 31, 2011 மார்ச் 31, 2011 ல் ஒதுக்கீடு	Exposure(net) as at March 31, 2010 மார்ச் 31, 2010ல் நிகர நிலுவைகள்	Provision held as at March 31, 2010 மார்ச் 31, 2010ல் ஒதுக்கீடு
Insignificant குறிப்பிடும் வகையில் அல்லாமல்	45.22	Nil	28.04	Nil
Low குறைந்த	42.34	Nil	0.04	Nil
Moderate மிதமான	2.66	Nil	Nil	Nil
High அதிகமான	Nil	Nil	Nil	Nil
Very High மிக அதிகமான	1.02	Nil	Nil	Nil
Restricted தடைசெய்யப்பட்ட	Nil	Nil	Nil	Nil
Off-credit கடன் நிறுத்தி வைக்கப்பட்ட	Nil	Nil	Nil	Nil
Total மொத்தம்	91.24	Nil	28.08	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 31.03.2011 31.03.2011 அன்றைய நிலுவை
1	IVRCL Ltd ஐவிஆர்சி எல் லிமிடெட்	275.00*	290.00	241.68

\* - Maximum ceilings subject to board approval on a case by case basis and the borrower's consent for disclosure in Bank's Balance Sheet.

அதிகபட்ச அளவானது இயக்குநர்குழுவின் அனுமதியுடனும் கடன் வாங்கியவரின் விபரங்களை வங்கியின் இருப்புநிலை அறிக்கையில் வெளியிடுவதற்கு அவரது சம்மதத்தை பெறும் ஒவ்வொரு முறையும் தீர்மானிக்கப்படுகிறது.

**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 and Wealth tax during the year:**

இந்த வருடத்திற்கான வருமான வரி மற்றும் சொத்துவரிகளுக்கான ஒதுக்கீடு

(Rs. In crore)  
ரூ.கோடிகளில்

	Current year நடப்பு ஆண்டு	Previous year முந்தைய ஆண்டு
Provision for Taxation வரிகளுக்கான ஒதுக்கீடு	121.55	90.19

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

பாரத ரிசர்வ் வங்கியால் அபராதம் விதிக்கப்பட்ட விபரங்கள் : இல்லை

**iii. Special reserve: As per section 36(1) (viii) of I.T.Act 1961, the bank has created a special reserve of Rs.8.10 Crore during the year 2010-11.**

சிறப்பு ஒதுக்கீடு :- வருமானவரிச்சட்டம் 1961, பிரிவு 36(1) (viii) ன் படி, வங்கி 2010-11 வருடத்தில் ரூ.8.10 கோடி சிறப்பு ஒதுக்கீடு செய்துள்ளது.

#### iv. 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	13.07	7.53
Diminution on Investment முதலீடுகளின் மதிப்பிறக்கம்	4.52	NIL
Provision towards NPA வருவாய் ஈட்டாத கடனுக்கான ஒதுக்கீடுகள்	28.94	17.16
Provision towards Standard Asset தரமான கடன்களுக்கான ஒதுக்கீடுகள்	9.00	1.31
Floating provision for advances கடன்களுக்கான பொதுவான ஒதுக்கீடு	2.49	1.72
Provision made towards Income tax வருமான வரி ஒதுக்கீடு	121.55	90.19
Deferred Tax தள்ளி வைக்கப்பட்டுள்ள வரிகள்	3.72	9.82
Other Provision and Contingencies : இதர ஒதுக்கீடுகள் மற்றும் எதிர்பாராத செலவுகள்	0.02	3.64
Restructured Advances திருத்தி அமைக்கப்பட்ட கடன்கள்		

#### v. 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	52
Number of complaints redressed during the year இந்த வருடத்தில் தீர்க்கப்பட்ட புகார்களின் எண்ணிக்கை	53
Number of complaints pending at the end of the year இந்த வருட முடிவில் முடியாமல் இருந்த புகார்களின் எண்ணிக்கை	Nil
* - 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

#### vi. Letter of Comfort disclosure

Letter of comforts issued in earlier years and outstanding as on 01.04.2010	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 31.03.2011	Nil

## vii. AGRICULTURAL DEBT RELIEF :

An amount of Rs.1,36,907/- kept under Amount receivable from GOI under Agricultural Debt Relief is pertaining to Debt Relief cases that have been settled during the period from 01.01.2010 to 30.06.2010 (including the cases settled through the Grievances Redressal Mechanism operating from 01.02.2010 to 31.07.2010) and claim for that period will be certified by the Statutory Auditors and lodged to Reserve Bank of India on or before 30.06.2011.

### விவசாயக் கடன் தள்ளுபடி மற்றும் கடன் நிவாரண திட்டம் 2008

இந்திய அரசாங்கத்திடமிருந்து வரவேண்டிய தொகையான ரூ. 136907, விவசாயக் கடன் நிவாரணத்தின் கீழ் 1.1.2010 முதல் 30.6.2010 வரையிலான நாட்களில் தீர்வு செய்யப்பட்ட கடன் நிவாரணம் சம்பந்தப்பட்டதாகும். இதில் குறைதீர்க்கும் செயல்முறையின்படி 1.2.2010 முதல் 31.7.2010 வரையிலான காலங்களில் தீர்வு செய்யப்பட்ட கடன்களும் அடங்கியுள்ளது. இந்த கோரிக்கைகள் சட்டபூர்வ தணிக்கையாளர்களால் சான்றளிக்கப்பட்டு பாரதரிசர்வ் வங்கிக்கு 30.06.2011 க்கு முன் அனுப்பப்படும்.

## viii. The details of fees / remuneration received during the year in respect of Bancassurance business undertaken.

வங்கிக்காப்பீடு வியாபாரத்தில் பெறப்பட்ட வருமானம் பற்றிய விபரங்கள்

(Rs. in Lakhs) (ரூ. லட்சங்களில்)

	31.03.2011	31.03.2010
<b>Commission on Bancassurance</b> வங்கிக் காப்பீட்டின் கீழ் கிடைத்த கட்டணங்கள்		
Non - Life Insurance - Net of Service Tax காப்பீடு (ஆயுள் காப்பீடுதவிர)	92.12	29.69
Mutual Fund Products பரஸ்பர நிதி திட்டங்கள்	3.96	2.45

## ix. Concentration of Deposits

வைப்பு நிதியில் அதிகபட்ச கணக்குகளின் அளவு

(Rs. in Crore) (ரூ. கோடியில்)

	31.03.2011	31.03.2010
Total Deposits of twenty largest depositors அதிகபட்ச முதல் இருபது வாடிக்கையாளர்களின் வைப்பு நிதி தொகை	2125.99	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	15.40%	17.23%

## x. Concentration of Advances

கடன்களில் அதிகபட்ச கணக்குகளின் அளவு

(Rs. in Crore) (ரூ. கோடியில்)

	31.03.2011	31.03.2010
Total Advances of twenty largest borrowers அதிகபட்ச முதல் இருபது கடனாளிகளின் மொத்த கடன் தொகை	1429.09	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	13.15%	17.14%

### xi. Concentration of Exposures

அதிகபட்ச அனுமதியளிக்கப்பட்ட கடன்களின் அளவு

(Rs. in Crore) (ரூ. கோடியில்)

	31.03.2011	31.03.2010
Total Exposures of twenty largest borrowers / Customers அதிகபட்ச இருபது வாடிக்கையாளர்களுக்கு அனுமதியளிக்கப்பட்ட கடன்கள்	2050.59	1856.41
Percentage of Exposures to twenty largest borrowers / Customers to Total Exposure of the bank on borrowers / Customers அதிகபட்ச இருபது வாடிக்கையாளர்களுக்கு அனுமதியளிக்கப்பட்ட கடன்களின் சதவீதம் மொத்த அனுமதியளிக்கப்பட்ட கடன்களில்	13.31%	16.92%

### xii. Off-balance Sheet SPVs sponsored

Name of the SPV sponsored			
Domestic		Overseas	
31.03.2011	31.03.2010	31.03.2011	31.03.2010
NIL	NIL	NIL	NIL

### xiii. Overseas Assets, NPAs and Revenue

வெளிநாட்டு சொத்துக்கள், வருமானம் தராக் கடன்கள், மற்றும் வருமானம்.

Particulars விபரங்கள்	Amount (Rupees in Crore) தொகை	
	31.03.2011	31.03.2010
Total Assets மொத்த சொத்துக்கள்	NIL	NIL
Total NPAs மொத்த வருமானம் தராக் கடன்கள்	NIL	NIL
Total Revenue மொத்த வருமானம்	NIL	NIL

### 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)

	2010-11		2009-10		2008-09	
	Gratuity	Pension	Gratuity	Pension	Gratuity	Pension
<b>(i) Principal actuarial assumption used</b>						
Discount Rate	8.00%	8.00%	8.00%	8.00%	8.00%	6.00%
Rate of return on Plan Assets	9.40%	4.50%	8.00%	4.50%	8.00%	4.50%
Salary Escalation	4.50%	4.50%	4.50%	4.00%	4.00%	4.00%
<b>(ii) Change in Benefit Obligation:</b>						
Liability at the beginning of the year	5047.56	13367.28	4186.98	10708.48	3776.20	8259.36
Interest Cost	110.39	967.81	334.96	808.31	302.10	465.93
Current Service Cost	378.15	5605.43	174.56	891.15	155.69	646.75
Benefit paid	641.40	2539.29	232.26	1232.93	211.42	1002.17
Actuarial gain / (loss) on obligation	1535.97	1277.44	583.31	2192.27	164.41	2338.61
Liability at the end of the year	6430.67	18678.67	5047.56	13367.28	4186.98	10708.48
<b>(iii) Fair value of Plan Assets:</b>						
Fair value of Plan Assets at the beginning of the year	4614.53	10310.15	3970.11	8074.82	3264.54	6649.04
Expected return on Plan Assets	436.05	501.32	317.61	403.75	261.16	322.36
Contributions	690.05	4200.12	503.00	3047.76	597.21	2042.51
Benefit paid	641.40	2539.29	232.26	1232.93	211.42	1002.17
Actuarial Gain / (loss) on Plan Assets	2.63	52.26	56.07	16.75	58.62	63.08
Fair value of Plan Assets at the end of the year	5101.86	12524.56	4614.53	10310.15	3970.11	8074.82
<b>(iv) Actual return on Plan Assets:</b>						
Expected Return on Plan Assets	436.05	501.32	317.61	403.75	261.16	322.36
Actuarial gain / (loss) on Plan Assets	2.63	52.27	56.07	16.75	58.62	63.08
Actual return on Plan Assets	438.68	553.59	373.68	420.50	319.78	385.44
<b>(v) Amount recognized in the Balance Sheet:</b>						
Liability at the end of the year	6430.67	18678.67	5047.56	13367.28	4186.98	10708.48
Fair value of Plan Assets at the end of the year	5101.86	12524.56	4614.53	10310.15	3970.11	8074.82
Difference	1328.81	6154.11	433.03	3057.13	216.87	2633.66
Amount Recognized in the Balance Sheet	1328.81	6154.11	433.03	3057.13	216.87	2633.66
<b>(vi) Expenses recognized in the Income Statement:</b>						
Current Service Cost	110.39	5605.43	174.56	891.15	155.69	646.75
Interest Cost	378.15	967.81	334.96	808.31	302.10	465.93
Expected Return on Plan Assets	436.05	501.32	317.61	403.75	261.16	322.36
Actuarial Gain or Loss	1533.33	1225.18	527.24	2175.52	105.80	2275.52
Expenses Recognized in P & L	1585.84	7297.09	719.15	3471.23	90.82	3065.85

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

நீண்ட கால ஊழியர் நலன்களுக்காக கடந்த 3 வருடங்களில் செய்த ஒதுக்கீடுகள்

(Rs.in crore)

ரூ.கோடிகளில்

S.No.	Other Long Term Benefits	2010 -11	2009 -10	2008-09
1	Leave Encashment / விடுப்பை பணமாக்குதல்	4.79	1.90	1.73
2	Sick Leave / நோய்க்கால விடுப்பு	0.42	3.03	3.01



## 6.4. Accounting Standard 17 - Segment Reporting

கணக்கு முறை 17 - பிரிவுகளுக்கான விளக்கம்

### PART A: Operational Segments:

(Rs.in crore)

செயலாக்கத்தின் அடிப்படையில் பிரிக்கப்பட்டவை

ரூ.கோடிகளில்

Particulars	For the year ended 31.03.2011				For the year ended 31.03.2010			
	Treasury	Corporate/ Wholesale Banking	Retail Banking	Total	Treasury	Corporate/ Wholesale Banking	Retail Banking	Total
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	297.27	277.68	984.43	1559.38	282.59	245.93	762.68	1291.20
Result (Profit+)/Loss(-) முடிவு - இலாபம்/ நஷ்டம்	95.46	61.92	219.53	376.91	88.13	45.66	141.62	275.41
Unallocated income /Expenses பகிரப்படாத செலவுகள்				4.47				0.69
Operating Profit மொத்த இலாபம்				372.44				274.72
Income Tax வருமான வரி				121.55				90.19
Extraordinary Profit வழக்கத்துக்கு மாறான இலாபம்								
Net Profit நிகர இலாபம்				250.89				184.53
Other Information மற்ற விபரங்கள்	As at 31.03.2011				As at 31.03.2010			
Segment assets பிரிவுகளுக்கான சொத்துக்கள்	3921.65	3829.39	7938.96	15690.00	3868.09	2996.23	6363.12	13227.44
Unallocated assets பகிரப்படாத சொத்துக்கள்				36.28				32.73
Total assets மொத்தசொத்துக்கள்				15726.28				13260.27
Segment Liabilities பிரிவுகளுக்கான பொறுப்புகள்	3489.72	2671.24	9470.05	15631.01	3031.86	2479.85	7690.56	13202.27
Unallocated liabilities பகிரப்படாத பொறுப்புகள்				95.27				57.90
Total liabilities மொத்த பொறுப்புகள்				15726.28				13260.17

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.

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. The Bank operates only in Domestic Segment.

வங்கி உள்ளூர் பிரிவுகளோடு மட்டும் செயல்பட்டு வருகிறது.

## PART B Geographic Segments

வியாபார இடத்தை பொறுத்த பிரிவுகள்

(Rs.in crore)  
ரூ.கோடிகளில்

Particulars விபரங்கள்	Domestic உள்ளூர்தல்		International வெளிநாட்டில்		Total மொத்தம்	
	31.03.2011	31.03.2010	31.03.2011	31.03.2010	31.03.2011	31.03.2010
Revenue வருவாய்	1559.38	1291.20	Nil	Nil	1559.38	1291.20
Assets சொத்துக்கள்	15726.28	13260.17	Nil	Nil	15726.28	13260.17

### 6.5. Related Party disclosures (AS - 18)

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. Nagamal Reddy - Managing Director and Chief Executive Officer - 01.04.2010 to 23.09.2010

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

(Amount in Rs.)

	01.04.2010 to 23.09.2010	01.06.2009 to 31.03.2010
Salary சம்பளம்	14,41,666	16,25,000
Bank Contribution to Provident Fund வருங்கால வைப்பு நிதிக்கு வங்கியின் பங்களிப்பு	1,73,000	1,95,000
Gratuity / Other Benefits மற்ற சலுகைகள்	3,12,500	2,05,280
Total மொத்தம்	23,37,078	20,25,280

Thiru A.K. Jagannathan - Managing Director and Chief Executive Officer - 23.9.2010 to 31.3.2011

திரு. A.K. ஜெகந்நாதன் - நிர்வாக இயக்குநர் மற்றும் தலைமை நிர்வாக அதிகாரி

(Amount in Rs.)

	23.09.2010 to 31.03.2011	2009 - 10
Salary சம்பளம்	15,66,667	Nil
Bank Contribution to Provident Fund வருங்கால வைப்பு நிதிக்கு வங்கியின் பங்களிப்பு	1,88,000	Nil
Other Benefits மற்ற சலுகைகள்	86,782	Nil
Total மொத்தம்	18,41,449	Nil

## 6.6. Earnings Per Share (AS - 20)

கணக்கு முறை 20 - ஒவ்வொரு பங்கிற்கும் ஈட்டிய இலாபம்

Items வகைகள்	Amount	Amount
	2010-11	2009-10
Net Profit after Tax available for equity share holders (Rs.in Lakhs) வரி நீங்கலாக பங்குதாரர்களுக்கு உள்ள நிகரஇலாபம் ( ரூ.லட்சங்களில்)	25089.74	18452.95
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	8820	6487
Nominal value per share (in Rs.) பங்குகளின் பெயரளவிலான மதிப்பு	10.00	10.00

## 6.7. Consolidated Financial Statements (AS - 21)

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 for Taxes on Income (AS - 22)

6.8.கணக்கு முறை 22 - வருமானம் மீதான வரி கணக்கீடு

In respect of Income Tax, the assessment has been completed up to the Assessment Year 2008-09. 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 is not considered necessary based on various judicial decisions and decisions rendered in favour of the bank for certain earlier years. The management does not envisage any liability in respect of the disputed issues.

வருமான வரிக்கணக்கைப் பொறுத்தமட்டில் மதிப்பீட்டு வருடம் 2008-09 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 Liability of Rs.5.90 Crore relating to the period up to 31.03.2010 arising out of timing difference. The amount charged to the Profit and Loss account during the year is Rs.3.72 crore and the net Deferred Tax Liability is Rs.9.62 crore as on March 31, 2011.

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 31.03.2010 வரை ரூ.5.90 கோடிகளாக கணக்கிடப்பட்டுள்ளது. இந்த வருட இலாப நஷ்டக் கணக்கில் செலவாக ரூ.3.72 கோடி எழுதப்பட்டதால், வருமான வரி கட்டுவது மற்றும் திரும்பப் பெறுவதை தள்ளி வைத்ததினால் ஏற்பட்ட நிகர பொறுப்புகள் 31.03.2011 தேதியன்று ரூ.9.62 கோடியாக உள்ளது.

The major components of deferred tax assets/liabilities as at 31.03.2011 arising out of timing difference are as follows;

31.03.2011 தேதியன்று வருமான வரி கட்டுவது மற்றும் திரும்பப் பெறுவதை தள்ளி வைத்ததினால் ஏற்பட்ட சொத்து மற்றும் பொறுப்புகளின் விவரங்கள் கீழே தரப்பட்டுள்ளன.

Particulars விவரங்கள்	Deferred tax Asset சொத்துக்கள்	Deferred tax Liability பொறுப்புகள்
Depreciation on Fixed Assets அசையாத சொத்துக்கள் மீதான தேய்மானம்	0.28	Nil
Interest accrued on Govt. securities/bonds but not due முதலீடுகள் மீதான வட்டி வருமானமாக எடுக்கப்பட்டு காலக்கெடு வராததால் பெறப்படாதவை	Nil	4.60
Profit on Sale of Assets சொத்துக்களின் விற்பனை மூலம் ஈட்டிய இலாபம்	Nil	0.19
NPA Provisions வருவாய் ஈட்டாத கடன்கள் மீதான ஒதுக்கீடுகள்	6.45	Nil
Amortisation of premium /depreciation on Investments முதலீடுகளின் வாங்கிய விலைக்கும் முகமதிப்பு விலைக்கும் உள்ள வித்தியாசத்துக்காக மற்றும் முதலீடுகளின் மதிப்பிழப்பிற்காக ஒதுக்கப்பட்டவை	Nil	16.44
Provision for retirement benefit, etc ஓய்வூதியத்துக்கான ஒதுக்கீடுகள்	4.80	Nil
Provision for Contingencies and Intangible Assets எதிர்பாராத செலவுகள் மற்றும் உருவகப்படுத்த முடியாத சொத்துகளுக்கான ஒதுக்கீடுகள்	0.08	Nil
Deferred tax asset/liability வருமான வரி கட்டுவது மற்றும் திரும்பிப் பெறுவதை தள்ளி வைத்ததினால் ஏற்பட்ட சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகள்	11.61	21.23

### 6.9. Intangible assets (AS - 26)

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 Impairment of Assets (AS - 28)

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 Contingent Liabilities (AS - 29)

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.

எதிர்பாராமல் நேரும் பொறுப்புகள் : நீதிமன்றம் / மத்தியஸ்தர் / நீதிமன்றத்தின் மூலமாக இல்லாமல் ஏற்படும் தீர்ப்பு, கோரப்பட்ட தொகை, ஒப்பந்தங்கள் மூலமாக எழக்கூடிய பொறுப்புகள், வாடிக்கையாளர்களுக்கு கொடுத்த உத்திரவாதத்தின் மீது கோரப்பட்ட தொகை மற்றும் வங்கியால் மேல் முறையீடு செய்யப்பட்ட வழக்கில் ஏற்படக்கூடிய பொறுப்புக்களை சார்ந்தே மேற்கண்ட எதிர்பாராமல் நேரும் பொறுப்புகள் அமைந்துள்ளன. இதனால் ஏற்படும் திருப்பிச் செலுத்த வேண்டிய தொகையை தீர்மானிக்கவோ, மதிப்பிடவோ முடியாது.

## 6.12 Movement of Provisions for Contingent Liabilities

(Amount in Lakhs)

Balance as on 01.04.2010 - 1.4.2010ல் இருப்பு	311.87
Provided during the year - இவ்வருடம் செய்யப்பட்ட ஒதுக்கீடு	118.04
Amount used during the year - இவ்வருடம் உபயோகப்படுத்திய தொகை	35.60
Reversed during the year - ஒதுக்கீட்டிலிருந்து திரும்ப எடுக்கப்பட்டது.	Nil
Balance as on 31.3.2011 - 31.3.2011ல் இருப்பு	394.31
Timing of outflow / uncertainties - எதிர்பாராத செலவுகளின் காலநேரம்	Nil

7. The amount of advances for which intangible securities such as charge over rights licences, authority etc., has been taken as collateral security and the value of such collateral security----- Nil -----

உருவகப்படுத்த முடியாத சொத்துக்களான உரிமைகள், அனுமதிகள், அதிகாரங்கள், மற்றவைகளை ஈடாக வைத்து வழங்கிய கடன்கள் ஏதுமில்லை.

8. The bank is in the state of rolling out a pension scheme for the staff who had not opted for the same in the earlier scheme. The outcome of the scheme is not known as on the balance sheet date and the amount is not measurable.

வங்கியானது இதற்கு முன் ஓய்வூதிய திட்டத்தை தேர்வு செய்யாத ஊழியர்களுக்கு, மீண்டும் ஓய்வூதிய திட்டத்தில் சேர்ந்து கொள்ள விருப்பத்தை தெரிவிக்கும் ஒரு திட்டத்தை அமல்படுத்தவுள்ளது. இருப்பு நிலை குறிப்பின் நாளில் இத்திட்டம் முழுமையடையவில்லை மற்றும் இதற்கான தொகையை தீர்மானிக்க முடியவில்லை.

9. 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 புள்ளி விவரங்கள் ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்டுள்ளன.

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

பழைய வருடத்துக் கணக்குகள் இவ்வருடத்துக்கு ஒத்துப்போகுமாறு தேவையான அளவுக்கு மாற்றி அமைக்கப்பட்டுள்ளன.

11. Figures have been rounded off to the nearest thousand rupees in the Financial Statements.

தொகைகள் ரூபாய் ஆயிரம் அளவுக்கு சுருக்கி எடுக்கப்பட்டுள்ளன.

sd/- **A.K.Jagannathan**  
Managing Director and CEO

sd/- S.C.Sekar

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

sd/- S.R.Aravind Kumar

sd/- P. Mahendavel

sd/- S. Sundar

sd/- B. Prabakaran

sd/- T. Raja Kumar

sd/- P.Yesuthasen

sd/- K.V. Rajan

**Directors**

**Directors**

**Directors**

sd/- **M.Ganesan**

Deputy 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

06.05.2011

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

1. We have audited the attached Balance Sheet of the Tamilnad Mercantile Bank Ltd., as on 31<sup>st</sup> March, 2011 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, 221 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 Standards on Auditing issued by the Institute of Chartered Accountants of 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.

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.

பெறுநர்

பங்குதாரர்கள்

தமிழ்நாடு மெர்க்கன்டைல் பேங்க் லிமிடெட்  
தூத்துக்குடி

1) இத்துடன் இணைக்கப்பட்டுள்ள தமிழ்நாடு மெர்க்கன்டைல் வங்கியின் 31.03.2011 அன்று இருப்பு நிலைக் குறிப்பு மற்றும் அன்றைய தேதியுடன் முடிவடைந்த நிதியாண்டிற்கான இலாப நஷ்டக் கணக்குகளும் மற்றும் பணப்பரிமாற்ற அறிக்கையும் எங்களால் தணிக்கை செய்யப்பட்டன. இவை எங்களால் தணிக்கை செய்யப்பட்ட 12 கிளைகள், கருவூலப்பிரிவு, இதர அலுவலகங்கள் மற்றும் வேறு தணிக்கையாளர்களால் தணிக்கை செய்யப்பட்ட 221 கிளைகளிலிருந்து பெறப்பட்ட வருடாந்திர அறிக்கைகளின் அடிப்படையில் அமைந்துள்ளன. மேலே கண்ட நிதிநிலை அறிக்கைகளில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளவை அனைத்தும் வங்கி நிர்வாகத்தின் சொந்தப் பொறுப்பில் பெறப்பட்டவை. எங்களிடையே 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) 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 கணக்கீடு 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. 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 2011 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: Subject to,

1. The account balances have been considered from the audited accounts for the year ended 31<sup>st</sup> March, 2010, pending adoption by the members at the Annual General Meeting;

2. The payment of remuneration to the Managing Director and Chief Executive Officer, as recommended by the Board of Directors and approved by the Reserve Bank of India, amounting to Rs.18 41 449 pending approval by the members at the Annual General Meeting;

I. In the case of the Balance Sheet, of the State of the affairs of the Bank as at 31<sup>st</sup> March 2011,

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: 06/05/2011

**For Suri & Co**  
Firm No: 004283 S  
Chartered Accountants

**Sd/- R. Krishnamoorthy**  
Partner  
Membership No: 20695

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 2011ம் வருடம் மார்ச் 31ம் தேதியில் எந்த ஒரு இயக்குநரும் கம்பெனிகள் சட்டம் 1956ன் 274(1)(உ) 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 கோரியபடி வங்கிகளுக்காக வரையறுக்கப்பட்ட விபரங்களை இந்தியாவில் வழக்கத்திலிருக்கும் கணக்கியல் விதிமுறைகளின் படி அளிக்கிறது.

1. வருடாந்திர பொதுக்குழு கூட்டத்தில் ஏற்கப்பட உள்ள தணிக்கை செய்யப்பட்ட 2010 வருடம் மார்ச் 31 தேதிமுடிவடைந்தநிதியாண்டின் கணக்குகள் கணக்கில் எடுத்துக் கொள்ளப்பட்டது.

2. இயக்குநர் குழுவால் பரிந்துரை செய்யப்பட்டு மற்றும் பாரத ரிசர்வ் வங்கியால் அனுமதிவழங்கப்பட்ட நிர்வாக இயக்குநர் மற்றும் தலைமை நிர்வாக அதிகாரியின் ஊதியமான ரூ 1841449/- வருடாந்திர பொதுக்குழு கூட்டத்தில் உறுப்பினர்களின் அனுமதி பெற வேண்டியுள்ளது.

எங்களது கருத்துப்படி மார்ச் 31, 2011 இருப்பு நிலைக்குறிப்பு, இலாப நஷ்டக் கணக்கு மற்றும் பணப்பரிமாற்ற அறிக்கை முறையே வங்கியின் சரியான மற்றும் உண்மையான நிலை, ஈட்டிய இலாபம் மற்றும் பணப்பரிமாற்ற நடவடிக்கைகளை காட்டுகின்றன.

சூரி & கோவிற்காக  
தணிக்கையாளர்கள்  
பதிவு எண்: 004283 S

(ஒப்பம்)R. கிருஷ்ணமூர்த்தி  
பார்ட்னர்  
M.No.20695

தூத்துக்குடி  
06.05.2011

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.

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





**CASH FLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED 31.03.2011**

	Year ended 31.03.2011	Year ended 31.03.2010
	Rs. In thousands	
<b>Cash Flow from operating activities I</b>		
Net profit for the year	2,508,974	1,845,295
<u>Add/Deduct</u>		
Loss/(Profit) on sale of assets	(3,114)	(876)
Depreciation on Fixed assets	96,714	89,955
Provisions & Contingencies (incl. Deferred tax adjustments)	1,833,121	1,313,715
<b>Total</b>	<b>4,435,695</b>	<b>3,248,089</b>
<b>Cash flow from operating assets &amp; liabilities II</b>		
<u>Increase/Decrease in liabilities</u>		
Deposits	21,539,905	20,732,583
Other liabilities & Provisions	(449,384)	(496,012)
<u>Increase/Decrease in assets</u>		
Advances	(24,710,452)	(17,159,218)
Investments	(2,679,521)	(2,919,938)
Other assets	(753,413)	(717,089)
<b>Total</b>	<b>(7,052,865)</b>	<b>(559,674)</b>
<b>A Net cash flow from operating activities I + II</b>	<b>(2,617,170)</b>	<b>2,688,415</b>
<u>Cash flow from investing activities</u>		
Sale/disposal of fixed assets	4,621	2,404
Purchase of fixed assets	(125,831)	(56,949)
<b>B Net Cash flow from investing activities</b>	<b>(121,210)</b>	<b>(54,545)</b>
<u>Cash flow from financing activities</u>		
Dividend		(213,340)
Dividend Tax		(35,434)
Borrowings	(115,000)	273,186
<b>C Net Cash flow from financing activities</b>	<b>(115,000)</b>	<b>24,412</b>
<b>Total cash flow during the year (A+B+C)</b>	<b>(2,853,380)</b>	<b>2,658,282</b>
<u>Cash &amp; Cash equivalents as on 01-04-2010</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>
<u>Cash &amp; Cash equivalents as on 31-03-2011</u>		
Cash & bank balances with RBI	8,583,288	9,192,341
Balances with banks & money at call & short notice	507,003	2,751,330
<b>Total</b>	<b>9,090,291</b>	<b>11,943,671</b>
<b>Increase or decrease in cash flow</b>	<b>(2,853,380)</b>	<b>2,658,282</b>

sd/- S.C.Sekar  
sd/- P.Mahendaravel  
sd/- T.Raja Kumar  
**Directors**

sd/- M.Ganesan  
**Deputy General Manager**

sd/- V.V.D.N.Vikraman  
sd/- S.Sundar  
sd/- P.Yesuthasen  
**Directors**

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

sd/- A.K.Jagannathan  
**Managing Director & CEO**

sd/- S.R.Aravind Kumar  
sd/- B.Prabaharan  
sd/- K.V.Rajan  
**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**  
**06.05.2011**

**LIST OF BRANCHES - STATEWISE**

**TAMILNADU**

- |                          |                                   |                          |
|--------------------------|-----------------------------------|--------------------------|
| 1. Thoothukudi Main      | 33. Elayirampennai                | 65. Vallalnathi          |
| 2. Madurai Main          | 34. Kovilpatti                    | 66. Pannaipuram          |
| 3. Sivakasi              | 35. Pudukottai (Thoothukudi dist) | 67. Rajapalayam          |
| 4. Virudhunagar          | 36. Erode                         | 68. Tirupur              |
| 5. Nagercoil             | 37. Kumbakonam                    | 69. Odaipatti            |
| 6. Dindigul              | 38. Aruppukottai                  | 70. Kallimandayam        |
| 7. Theni                 | 39. Kalloorani                    | 71. Viralipatti          |
| 8. Chennai - 21          | 40. Alangulam                     | 72. Pavithrampudur       |
| 9. Vilathikulam          | 41. Bommidi                       | 73. Pottireddipatti      |
| 10. Muhavoor             | 42. Thickenamcode                 | 74. Vattur               |
| 11. Kamuthi              | 43. Thiruvavarur                  | 75. Cuddalore            |
| 12. Pavoorchatram        | 44. Villupuram                    | 76. Govindakudi          |
| 13. Puthiyamputhur       | 45. Palliyadi                     | 77. Vengadampatti        |
| 14. Rajakkamangalam      | 46. Verkizhambi                   | 78. Karur                |
| 15. Nagamalai Pudukottai | 47. Chinnamanur                   | 79. Palani               |
| 16. Coimbatore Main      | 48. Colachel                      | 80. Pollachi             |
| 17. Pudur                | 49. Agasteeswaram                 | 81. Puliampatti          |
| 18. Anjugramam           | 50. Eriodu                        | 82. Edalakudy            |
| 19. Tiruchirapalli       | 51. Sayalkudi                     | 83. Madurai - Simmakkal  |
| 20. Chennai - G.T.       | 52. Siruthondanallur              | 84. Mayiladuthurai       |
| 21. Kommadikottai        | 53. Prahapuram                    | 85. Chennai - Mount Road |
| 22. Megnanapuram         | 54. Chennai - T.Nagar             | 86. Porulur              |
| 23. Yercaud              | 55. Rayagiri                      | 87. Padanthalumoodu      |
| 24. Kayamozhi            | 56. Kanjampuram                   | 88. Mayiladumparai       |
| 25. Tirunelveli          | 57. Podanur                       | 89. Kappukad             |
| 26. Thalakkulam          | 58. Kumarapalayamputhur           | 90. Kancheepuram         |
| 27. Mullakkadu           | 59. Kannankurichi                 | 91. Thoothukudi - South  |
| 28. Salem                | 60. Ayyalur                       | 92. Chengavilai          |
| 29. Radhapuram           | 61. Thanjavur                     | 93. Vadamalaikurichi     |
| 30. Tisaiyanvilai        | 62. Sonakanvilai                  | 94. Pandaravilai         |
| 31. T.Kallikulam         | 63. Arumanai                      | 95. Varagur              |
| 32. Vellore              | 64. Usilampatti                   | 96. Chockalingapuram     |

**LIST OF BRANCHES - STATEWISE**

**TAMILNADU**

- |                                   |                                      |                         |
|-----------------------------------|--------------------------------------|-------------------------|
| 97. M.M.Kovilar                   | 129. Gobichettipalayam               | 160. Valasaravakkam     |
| 98. Madurai - Chinthamani         | 130. Chennai - Purasawalkam          | 161. Kottivakam         |
| 99. Coimbatore - Dr.Nanjappa Road | 131. Thuckalay                       | 162. Maduravoyal        |
| 100. Chennai - T.T.K.Road         | 132. Gingee                          | 163. Thiruvallur        |
| 101. Udumalpet                    | 133. Tiruchendur Road                | 164. Pallavaram         |
| 102. Tiruchengodu                 | - Thoothukudi                        | 165. Gudiyatham         |
| 103. Karaikudi                    | 134. Kovilpatti Pasuvanathanai Road, | 166. Guduvancheri       |
| 104. Pudukottai (Pudukottai Dt.)  | 135. Vadakkankulam                   | 167. Melmaruvathur      |
| 105. Namakkal                     | 136. Alagappapuram                   | 168. Andipatti          |
| 106. Ramanathapuram               | 137. Kulasekaram                     | 169. Palamedu           |
| 107. Sattur                       | 138. Perundurai                      | 170. Maraimalai Nagar   |
| 108. Thiruvannamalai              | 139. Bodinayakanur                   | 171. Neelambur          |
| 109. Nagapattinam                 | 140. Paramakudi                      | 172. Annur              |
| 110. Coimbatore - R.S.Puram       | 141. Virudhachalam                   | 173. Vandavasi          |
| 111. Dharmapuri                   | 142. Pillayarpuram                   | 174. Madipakkam         |
| 112. Sankarankovil                | 143. Aranthangi                      | 175. Naravarikuppam     |
| 113. Mettupalayam                 | 144. Surandai                        | 176. Porur              |
| 114. Chennai - Aminjikai          | 145. Bhavani                         | 177. Pettai Rural       |
| 115. Marthandam                   | 146. Ranipet                         | 178. Thiruthangal       |
| 116. Hosur                        | 147. Tindivanam                      | 179. Kavundampalayam    |
| 117. Chennai - Tambaram           | 148. Krishnagiri                     | 180. Chitlapakkam       |
| 118. Palayamkottai                | 149. Arakonam                        | 181. Chennai Medavakkam |
| 119. Thirumangalam                | 150. Sivakasi, A.J.College           |                         |
| 120. Sivaganga                    | 151. Panruti                         |                         |
| 121. Cumbum                       | 152. Sholinganallur                  |                         |
| 122. Thoothukudi - SIPCOT         | 153. Shenkottai                      |                         |
| 123. Chennai - Perambur           | 154. Perumanallur                    |                         |
| 124. Chennai - Thiruvanmiyur      | 155. Rasipuram                       |                         |
| 125. Valliyoor                    | 156. Sathyamangalam                  |                         |
| 126. Chengalpattu                 | 157. Sriperumbudur                   |                         |
| 127. Chennai - Anna Nagar         | 158. Kunnathur                       |                         |
| 128. Madurai - Tallakulam         | 159. Poonamalle                      |                         |

**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
3. Karolbagh - 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
10. Mumbai Dharavi

**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
3. Silvassa

**WEST BENGAL**

1. Kolkata

**UTTAR PRADESH**

1. Ghaziabad

## CORRESPONDENT BANK DETAILS

SI No.	Name of the Bank & Address	Currency
1.	National Australia Bank Limited 32 / 500 Bourke Street Melbourne VIC 3000, Australia	AUD
2.	The Royal Bank of Scotland N.V Beethovenstrasse 33 P.O. Box 5239, CH : 8022 Zurich, Switzerland	CHF
3.	Bank of India Succursale de Paris 3, Rue Scribe 75009 Paris, France	EURO
4.	Commerzbank AG Juergen - Ponto - Platz 1 60301 Frankfurt am Main	EURO
5.	Wells Fargo, NA London	EURO
6.	HSBC Bank Plc 8, Canada square 13 E-04.01 London E 14 5 HQ	GBP
7.	The Hongkong Bank 1 Queen's Road Central Hongkong	HKD
8.	Wells Fargo N.A Yamato International Nihonbashi Bldg., 8th Floor 2-1-3, Nihonbashi Horidomecho Chuo-Ku, Tokyo 103 - 0012, Japan	JPY
9.	The Hongkong Bank Robinson Road P.O. Box 896, Singapore 0917	SGD
10.	HSBC Bank USA 2 Hanson Place, 14th Floor, Brooklyn, New York, 11217 U.S.A	USD
11.	Wells Fargo N.Y 11 Penn Plaza, 4 th Floor, New York NY 10001	USD
12.	Standard Chartered Bank One Madison Avenue, New York NY 10010 - 3603 U.S.A.	USD
13.	The Bank of Nova Scotia Trade services and Financial Institutions Global Transaction Banking 44 King Street West, Toronto, Ontario, Canada M5H 1H1	CAD
14.	Standard Chartered Bank Colombo, Srilanka	USD

## 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
2010-2011	28	136573	376714	1379330	1075865	25090	233

# Tamilnad Mercantile Bank Ltd.

*Customer Oriented & Committed to Excellence*

TMB's Various Schemes & Services

Western Union Money Transfer

TMB HOME LOAN

TMB Doctor Loan

TMB Education Loan

TMB Mahalir Loan

Secured Overdraft

TMB Tractor Loan

TMB Truck Finance

TMB SME Credit

TMB Gold Overdraft

TMB Rice Mill

TMB Genset

TMB Smart Shop  
Visa Debit Card

TMB e-connect  
Internet Banking

MOBILE Banking

TMB e-tax

TMB e payment

Online FD  
Opening Facility

Demat Facility

Online / Offline  
Equity Trading

India Card - Master  
Card (Credit Card)

Bancassurance

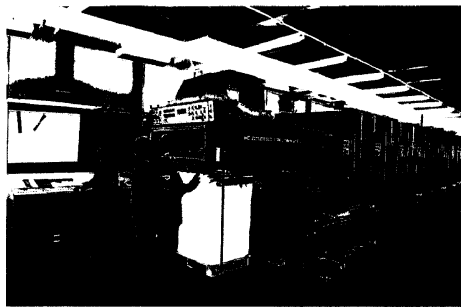
Investment in Mutual Funds

RIGS / NEFT Facility

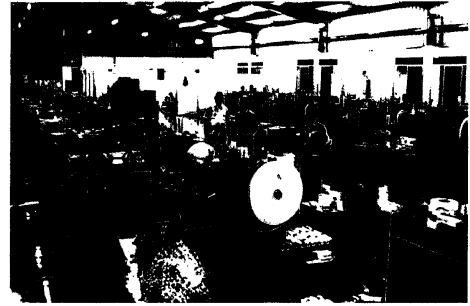
Our Finance to...



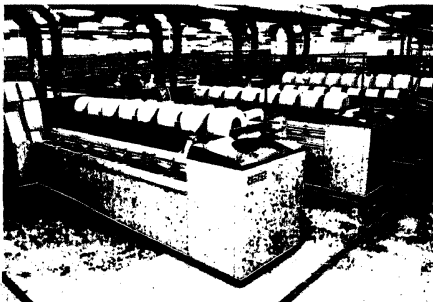
Sea Foods Processing Unit, Tuticorin



Printing Unit, Sivakasi



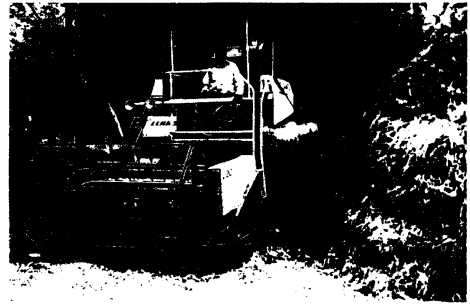
Paper Cup Industry, Dindigul.



Textile Unit, Mumbai



Self help group finance, Colachel



Agri Finance, Govindakudi



## Our Vision

To be a progressive bank  
with a strong brand  
equity, enhancing value  
for all the stake holders  
through excellence in  
performance  
and good governance



**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)