


TMB

Tamilnad
Mercantile
Bank Ltd

Be a step ahead of life

Regd. Office : 57, V.E.Road, Thoothukudi-628 002.

2011-2012



90th

website : www.tmb.in

Annual Report

TMB

Tamilnad
Mercantile
Bank Ltd

Be a step ahead of life



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

BOARD OF DIRECTORS - (AS ON 03.05.2012)

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. B.PRABAHARAN

திரு. B. பிரபாகரன்

Thiru. P.YESUTHASEN

திரு. P. ஏசுதாசன்

Thiru. S.SUNDAR

திரு. S. சுந்தர்

Thiru. THIRUKUMAR VETHANAYAGAM

திரு. திருகுமார் வேதநாயகம்

Thiru. A.SHIDAMBARANATHAN

திரு. A. சிதம்பரநாதன்

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 2011-12

Your Board of Directors has great pleasure in presenting the Ninetieth Annual Report, with the audited Balance Sheet as on 31st March 2012, the Profit & Loss Account and the Cash flow statement for the year ended 31st March 2012.

1. OVERALL ECONOMIC REVIEW

After two successive years of fairly robust growth of 8.4 percent, GDP is estimated to decelerate sharply to 6.9 % during 2011-12, with a marked slow down in agriculture, mining & quarrying, manufacturing and construction sectors. While the moderation of growth in agriculture was largely on account of the base effect and structural impediments, the slow down in industry reflected a number of factors including domestic policy uncertainties, cumulative impact of monetary tightening and slackening of external demand. Inflation in 2011-12 evolved broadly along the trajectory projected by the Reserve Bank. The March 2012 inflation at 6.9 % was close to the Reserve Bank's indicative projection of 7%.

2. BANKING SCENARIO

The domestic financial system remained robust though risks to stability increased in the recent period. Stress tests also revealed that banks' capital adequacy remained above regulatory requirements even under severe stress scenarios. The findings of Systemic Risk Survey (SRS) instituted by RBI reaffirmed the stability of the system. However, according to the survey, deterioration in asset quality was identified as one of the major risks faced by banks.

இயக்குநர்களின் அறிக்கை

31.03.2012 தேதியுடன் முடிவடைந்த வருடத்திற்கான வங்கியின் தணிக்கை செய்யப்பட்ட இலாப நஷ்டகணக்கு மற்றும் 31.03.2012 தேதியின் இருப்பு நிலை கணக்கும் அடங்கிய 90வது வருடாந்திர அறிக்கையை உங்கள் முன் சமர்ப்பிப்பதில் உங்கள் வங்கியின் இயக்குநர்கள் பெரு மகிழ்ச்சி அடைகிறார்கள்.

1. நாட்டின் பொருளாதாரம் - மறு ஆய்வு

இந்திய பொருளாதாரம் தொடர்ந்து இரண்டு வருடங்கள் சீராக வளர்ச்சி அடைந்து 8.4 சதவீதம் என்ற இலக்கிற்கு பின்னர் 2011 - 12 ஆண்டில் விவசாய, சுரங்க, உற்பத்தி, கட்டுமான போன்ற துறைகளில் ஏற்பட்ட மந்த நிலை காரணமாக 6.9 சதவீதமாக குறைந்திருந்தது. வேளாண் துறையில் நிதானமான வளர்ச்சிக்கு அடிப்படை மற்றும் கட்டமைப்பு இடையூறுகள் காரணமாகவும் தொழில் துறை மந்த நிலைக்கு நிலையற்ற உள்நாட்டு கொள்கை, பண புழக்க கட்டுப்பாட்டு நடவடிக்கை, வெளி சந்தை மந்த நிலை தேவை போன்றவைகள் காரணிகளாகவும் இருந்தது. 2011 - 12ல் பணவீக்கம் ரிசர்வ் வங்கி மதிப்பீடான 7 சதவீதத்தை ஒத்து இருந்தது. 2012 மார்ச் மாதத்தில் 6.9 சதவீதம் என்ற அளவில் இருந்தது.

2. வங்கித் துறையின் நிலை :

சமீப காலமாக உள்நாட்டு நிதி அமைப்பு உறுதியற்ற நிலைமைக்கான வாய்ப்பு இருந்தாலும் ஆரோக்கியமானதாக இருந்தது. பல்வேறு இக்கட்டான நிலைகளிலும் வங்கிகளின் தேவையான மூலதனம் வரையறுக்கப்பட்ட நிபந்தனைகளுக்கு மேலோங்கி இருந்தது. பாரதரிசர்வ் வங்கி நடத்திய திட்ட இடர் ஆய்வு ஸ்திரீத் தன்மையை மறு உறுதிபடுத்தியது. ஆனாலும் இந்த ஆய்வின் படி வங்கிகளின் சொத்துகளின் தரம் குறைந்திருப்பது கண்டுபிடிக்கப்பட்டு வங்கிகள் எதிர்நோக்கியுள்ள பெரும் இடர்பாட்டை அடையாளம் காட்டியது.

The divergence between credit and the deposit growth rate had narrowed during the first three quarters of 2011-12. The sharper deceleration in deposit growth during Q4 of 2011-12 and turn around credit growth during March 2012 however caused the divergence to increase. As deposit growth moderated, commercial banks recourse to non deposit sources of finance (viz. borrowings) increased. The deceleration in year on year non food credit growth was contributed by all the sectors viz. agriculture, industry, services and personal loans.

Reflecting the deceleration in growth and the introduction of system driven identification of NPAs by Public Sector Banks (PSBs), the asset quality of PSBs deteriorated sharply during 2011-12. Further, the Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) of commercial banks particularly nationalized banks declined during 2011-12.

Monetary and liquidity conditions remained tight during 2011-12. Liquidity turned excessively tight since November 2011 reflecting sudden large outflows. In recognition of the downside risks to growth during the latter part of 2011-12, the RBI stepped up injecting discretionary liquidity through OMO purchases and CRR cuts. As a result, liquidity deficit has declined considerably.

A brief analysis of the progress made under Financial Inclusion Plans of banks shows that penetration of banks in rural areas has increased manifold. While all the efforts made for financial inclusion have expanded the access to banking services, it is also important that quality services are provided through newly set up ICT based BC delivery model.

2011 - 12ன் முதல் மூன்று காலாண்டில் கடன்கள் மற்று வைப்புநிதிக்கு இடையில் இருந்த வளர்ச்சி விகித குறைந்து காணப்பட்டது. 2011-12ன் நான்காவது காலாண்டில் வைப்பு நிதி வளர்ச்சி வேகம் குறைந்த கடன் வளர்ச்சி அதிகரித்தது வித்தியாசத்தை அதிகப்படுத்தியது. வைப்பு நிதி வளர்ச்சி நிதானமாக இருந்ததால் வணிக வங்கிகளின் வைப்பு சாரா நிதி (கடன்கள் போன்றவை) அதிகரித்தது.

பொருளாதார வளர்ச்சியின் வேகக்குறைவு பிரதிபலிப்பாலும், பொதுத்துறை வங்கிகளில் அமல்படுத்தப்பட்ட செயல்திறனற்ற கடன்களுக்கான புதிய அணுகுமுறையினாலும் அவ்வங்கிகளின் சொத்துகள் தரத் தன்மை திடீரென குறைந்திருந்தது மேலும், வணிக வங்கிகளில் குறிப்பாக தேசியமயமாக்கப்பட்ட வங்கிகளின் மூலதனத்திற்கும் எதிர்பார்க்கக் கூடிய இழப்புகளின் அடிப்படையில் கணக்கிடப்பட்ட சொத்துகளின் மதிப்பிற்குமான விகிதம் 2011-12 ல் குறைந்திருந்தது.

எளிதில் பணமாக்கக் கூடிய நிலைமை 2011-12ல் சற்று கடினமாக இருந்தது. நவம்பர் 2011லிருந்து திடீர் பணப்புழக்க வெளியேற்றத்தின் பிரதிபலிப்பால் எளிதில் பணமாக்கக் கூடிய தன்மை அதிக கடினமாகியது. 2011-12ன் பிற்பகுதியில் பாரத ரிசர்வ் வங்கி வளர்ச்சியை அதிகரிக்கும் பொருட்டு OMO மூலமாகவும், ரொக்க இருப்பு விகிதத்தை குறைத்தும் பணப்புழக்கத்தை அதிகப்படுத்தியது. இதன் மூலம் எளிதில் பணமாக்கும் பற்றாக்குறை குறைந்து காணப்பட்டது.

வங்கிச் சேவை அறியாதவர்களை வங்கி சேவைக்குள் உட்படுத்தும் திட்ட வளர்ச்சியின் ஆய்வில் கிராமப்புறங்களில் வங்கிகள் பன்மடங்கு அதிகரித்திருந்தது தெரிய வந்தது. வங்கிச் சேவைக்குள் உட்படுத்தும் திட்டத்தை விரிவாக்கம் செய்யும் முயற்சியில் வங்கிச் சேவையின் தரத்தை குறிக்கும் வகையில் புதிதாக அமைக்கப்பட்ட வியாபார பிரதிநிதி என்ற முறை குறிப்பிடத்தக்கது.

The Government of India has already initiated some measures as a working group constituted by them proposed the introduction of unique identification for customers across different banks and financial institutions. While such a system for the entire financial system is desirable it is likely to take quite some time for a complete roll out.

3. BUSINESS PERFORMANCE

The Bank had a successful year in its 90th year of operations and recorded an all-round good performance. During the year under review, the total business increased from Rs.24,552 Crore to Rs.30,889 crore registering a growth of 25.81%. There was significant improvement in recovery of bad debts due to prudent Recovery measures. The gross NPAs as a percentage of total advances got reduced marginally.

Performance Highlights:

- The Net profit grew from Rs.250.90 Crore to Rs.313.46 Crore (+24.93 %).
- The deposits of the Bank increased from Rs.13,793 Crore to Rs. 17,110 Crore (+24.05%) during the year.
- The advances increased from Rs. 10,759 Crore to Rs. 13,779 Crore (+28.07%) during the year.
- The Gross NPA came down from 1.30% to 1.28%.
- The Net NPA increased from 0.27% to 0.45%.

The total income increased by Rs.555 Crore during the year from Rs.1,559 Crore in the previous year to Rs.2,114 Crore during the year representing 35.60% growth.

அனைத்து வங்கிகள் மற்றும் நிதிநிறுவன வாடிக்கையாளர்களுக்கு தனி அடையாளம் அறிமுகப்படுத்தும் திட்டத்தை இந்திய அரசாங்கம் குழு ஒன்று அமைத்து தொடங்கி வைத்தது. இது போன்ற திட்டம் அனைத்து நிதி அமைப்புகளிலும் முழுமையாக சென்றடைவதற்கு சற்று கால அவகாசம் தேவைப்படும்.

3. வங்கியின் செயலாக்கம் :-

நமது வங்கியின் 90வது வருடமான இவ்வாண்டு அனைத்து துறைகளிலும் சீரிய செயல்திறனுடன் செயல்பட்டதால் நம் வங்கிக்கு தொடர்ந்து ஒரு வெற்றிகரமான ஆண்டாக அமைந்துள்ளது. இவ்வாண்டு வங்கியின் மொத்த வணிகம் ரூ.24,552 கோடியிலிருந்து ரூ.30,889 கோடியாக உயர்ந்து 25.81 சதவீதம் வளர்ச்சி கண்டுள்ளது.

வங்கியில் எடுக்கப்பட்ட முறையான நடவடிக்கைகளால் வராகடன் வசூலிப்பதில் குறிப்பிடத்தக்க முன்னேற்றம் கண்டுள்ளது. இதனால் மொத்த கடன்களில், மொத்த வருமானம் ஈட்டாத கடன்களின் சதவீதம் குறைந்துள்ளது.

செயல்பாட்டின் சிறப்பு அம்சங்கள்

- நிகர இலாபம் ரூ.250.90 கோடியிலிருந்து ரூ.313.46 கோடியாக உயர்ந்தது (+24.93%)
- வங்கியின் வைப்பு நிதி ரூ.13793 கோடியிலிருந்து ரூ.17110 கோடியாக உயர்ந்தது (+24.05%)
- வங்கி வழங்கிய கடன்கள் ரூ.10759 கோடியிலிருந்து ரூ.13779 கோடியாக உயர்ந்தது (+28.07%)
- மொத்த செயல்திறனற்ற கடன் 1.30 சதவீதத்திலிருந்து 1.28 சதவீதமாக குறைந்துள்ளது.
- நிகர செயல்திறனற்ற கடன் 0.27 சதவீதத்திலிருந்து 0.45 சதவீதமாக அதிகரித்துள்ளது.

வங்கியின் மொத்த வருமானம் ரூ.555 கோடி அதிகமாகி கடந்த வருட வருமானமான ரூ.1559 கோடியிலிருந்து இவ்வருடம் ரூ.2114 கோடியாக அதிகரித்து 35.60 சதவீதம் வளர்ச்சி கண்டுள்ளது.

Interest income rose by about Rs.511 Crore from Rs.1,371 Crore to Rs.1,882 Crore and other income rose from Rs.188 Crore to Rs.232 Crore during the current year. The increase in total expenditure was at Rs.455.89 Crore. The interest expenditure rose from Rs.827 Crore during the previous year to Rs.1,232 Crore during the year. Earnings per share rose to Rs.11,020 from Rs.8,820.

4. PROFIT AND APPROPRIATION

The net profit stood at Rs.313.46 Crore (previous year Rs.250.90 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.0.96 Crore brought forward from 2010-2011 there is an available balance of Rs.314.42 Crore which has been appropriated as under:

Transfer to:	Rs. in Crore
• Statutory Reserve	94.10
• Special Reserve U/s 36(1) (viii) of IT Act, 1961	10.00
• Investment Reserve	3.18
• General Reserve	162.00
• Proposed Dividend for the year	12.80
• Tax on Dividend	2.08
• Interim Dividend including Tax	29.75
• Balance carried over to next year	0.51
Total	314.42

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 13500% (including interim dividend of 9000%) and appropriate an amount of Rs.44.63 Crore (including tax) towards dividend to the shareholders for their approval.

வட்டி வருவாய் ரூ.511 கோடி அதிகரித்து முந்தைய ஆண்டின் ரூ.1371 கோடியிலிருந்து ரூ.1882 கோடிக்கு உயர்ந்தும் இதர வருமானம் ரூ.188 கோடியிலிருந்து ரூ.232 கோடியாக உயர்ந்ததும் வருமானம் அதிகமானதற்கு முக்கிய காரணம் ஆகும். வங்கியின் மொத்த செலவுகள் ரூ.455.89 கோடி அதிகரித்தது. முந்தைய ஆண்டின் வட்டி செலவுகள் ரூ.827 கோடியிலிருந்து இவ்வாண்டு ரூ.1232 கோடியாக உயர்ந்திருந்தது. ஒவ்வொரு பங்கிற்கும் ஈட்டிய இலாபம் ரூ.8820 லிருந்து ரூ.11020 க்கு உயர்ந்துள்ளது.

4. இலாபமும் ஒதுக்கீடுகளும்

இவ்வாண்டு பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வரையறைக்கு இணங்க தேவையான ஒதுக்கீடுகளை பல்வேறு பிரிவுகளின் கீழ் செய்த பின்பு உங்கள் வங்கி ரூ.313.46 கோடி (சென்ற ஆண்டு ரூ.250.90 கோடி) நிகர இலாபம் ஈட்டியுள்ளது. சென்ற ஆண்டு (2010-11) இலாபத்தின் கையிருப்பான ரூ.0.96 கோடியையும் சேர்த்து மொத்தம் உள்ள ரூ.314.42 கோடி கீழ்க்கண்டவாறு பகிர்வு செய்யப்பட்டுள்ளது.

ஒதுக்கீடுகள்	ரூ. கோடிகளில்
• சட்டபூர்வ ஒதுக்கீடு	94.10
• சிறப்பு ஒதுக்கீடு வருமான வரிச் சட்டம் 1961 பிரிவு 36 (1) (Viii) கீழ்	10.00
• மூலதன ஒதுக்கீடு	3.18
• பொது ஒதுக்கீடு	162.00
• இந்நிதியாண்டிற்கான இலாப பங்கீட்டிற்கான ஒதுக்கீடு	12.80
• இலாப பங்கீட்டிற்கான வரி	2.08
• இடைக்கால இலாப பங்கீடு (வரி உட்பட)	29.75
• அடுத்த ஆண்டிற்கு கொண்டு செல்லப்படும் மீதித் தொகை	0.51
மொத்தம்	314.42

5. இலாபபங்கீடு

இவ்வாண்டும் உங்கள் வங்கி தொடர்ந்து நிறைவான செயல்திறனுடன் ஈட்டியுள்ள வியாபார வளர்ச்சி மற்றும் ஒரு பங்கிற்கான ஈட்டிய இலாபத்தின் வளர்ச்சி ஆகியவைகளின் அடிப்படையில் உங்கள் வங்கி இயக்குநர்கள் 13500 சதவீதம் (இடைக்கால இலாபபங்கீடு 9000 சதவீதம் சேர்த்து) அதாவது ரூ.44.63 கோடி (வரி உட்பட) பங்குதாரர்களுக்கு வழங்குவதற்கு பரிந்துரைக்கத் தீர்மானித்துள்ளார்கள்.

6. CAPITAL AND RESERVES

The Capital and Reserves of your Bank stand increased to Rs.1634.84 Crore from the previous year's level of Rs.1366.02 Crore, showing an increase of 19.68% 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.10.00 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.268.82 Crore which raised the net worth of the Bank to Rs.1634.84 Crore. The Capital to Risk weighted Assets Ratio (CRAR BASEL II) stood at 14.69% as on 31-03-2012 which is more than the minimum required level of 9% stipulated by Reserve Bank of India.

8. DEPOSITS GROWTH

The aggregate year-end deposits of the bank as on 31.03.2012 was at Rs.17,110.44 crore, with 24.05% growth over the position as at the end of the previous year. The interest rates for deposits are kept in line with the prevailing trends in the banking industry.

6. மூலதனம் மற்றும் ஒதுக்கீடுகள்

பல்வேறு ஒதுக்கீடுகளையும் செய்த பின்னர் உங்கள் வங்கியின் மூலதனம் மற்றும் ஒதுக்கீடுகள் முந்தைய ஆண்டின் நிலையான ரூ.1366.02 கோடியிலிருந்து ரூ.1634.84 கோடியாக உயர்ந்து 19.68 சதவீதம் வளர்ச்சியடைந்துள்ளது.

வருமான வரிச்சட்டம், 1961 பிரிவு 36 (1) (viii) ன் படி தொழில், விவசாய அபிவிருத்தி, அடிப்படைக் கட்டமைப்பு வசதி மற்றும் வீடு கட்டமைப்புகளுக்கு கொடுத்த நீண்ட காலக் கடன் மீதான இலாபத்தில் 20 சதவீதம் சிறப்பு ஒதுக்கீடாக செய்யப்பட்டுள்ளது. அதன்படி வருமான வரி சலுகை பெறுவதற்காக ரூ.10 கோடியை சிறப்பு ஒதுக்கீடு செய்துள்ளது.

7. மூலதன தன்னிறைவு

வங்கியின் மூலதனம் சம்பந்தப்பட்ட நிதி அளவு ரூ.268.82 கோடி அதிகரித்ததனால் வங்கியின் நிகர மதிப்பு ரூ.1634.84 கோடியாக உயர்ந்துள்ளது மூலதனத்திற்கும் இடர்சார்ந்த சொத்துக்களின் விகிதம் (CRAR - Basel II) 31.03.12ம் தேதியில் 14.69 சதவீதமாகும். இது பாரத ரிசர்வ் வங்கியில் வரையறுக்கப்பட்ட குறைந்தப்பட்ச அளவான 9 சதவீதத்துக்கும் அதிகமாகும்.

8. வைப்பு நிதி வளர்ச்சி

வங்கியின் வைப்பு நிதி கடந்த வருடத்தின் வைப்பு நிதியை விட 24.05 சதவீதம் அதிகரித்து 2012 வருடம் மார்ச் மாதம் 31ம் தேதி 17110.44 கோடியை எட்டி உள்ளது.

வைப்பு நிதிக்கு வழங்கப்படும் வட்டி விகிதம் வங்கித் துறையில் நிலவும் வட்டி விகிதத்திற்கு நிகரான அளவிலேயே வைக்கப்பட்டிருந்தது.

9. ADVANCES PORTFOLIO MANAGEMENT OF ASSETS AND DEVELOPMENT OF BUSINESS

Your Bank continued its lending activities in conformity with the policies and guidelines of Reserve Bank of India. Total Advances of the Bank increased by Rs.3,020.21 crore during the concluded financial year 2011-12 and reached the level of Rs.13,778.86 crore showing a Year on Year Growth of 28.07%.

The bank continued its thrust in lending to Agriculture, Micro and Small Enterprises consisting of both Manufacturing and Service Enterprises. The level of advances to priority sector stood at Rs.5,941.96 Crore as on 31.03.2012 which constituted 54.66% of Adjusted Net Bank Credit against the regulatory priority sector target of 40%.

The Agricultural Advances reached Rs.2,298.42 Crore as on 31.03.2012 which constituted 21.14% of Adjusted Net Bank Credit as against the regulatory requirement of 18%.

The total weaker section advances reached Rs.1,516.44 crore as on 31.03.2012 which represent 13.95% 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.784.35 Crore during the Financial Year and reached the level of Rs.3,118.13 Crore showing a Year-on-Year Growth of 33.61%.

9. வங்கியின் கடன் வழங்கல் துறை

பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வரையறைகளுக்கு உட்பட்டு வங்கி கடன் வழங்குதலில் தொடர்ந்து ஈடுபட்டு வருகின்றது. வங்கியால் அளிக்கப்பட்ட கடன் தொகையானது ரூ.3020.21 கோடி அதிகரித்து 2011-12 ஆண்டு இறுதியில் 13778.86 கோடியை எட்டி 28.07 சதவீதம் வளர்ச்சி கண்டுள்ளது.

வங்கியானது சிறு, நடுத்தர தொழில், விவசாயம் சம்பந்தப்பட்ட உற்பத்தி, சேவை நிறுவனங்களுக்கு மற்றும் முன்னுரிமை துறை பிரிவினருக்கு கடன் வழங்குவதிலும் அதிக முக்கியத்துவம் கொடுத்து வருகின்றது. 2012ம் வருடம் மார்ச் 31ம் தேதி நிலவரப்படி முன்னுரிமை துறைகளுக்கு வழங்கப்பட்ட மொத்த கடன்கள் ரூ.5941.96 கோடியாகும். இவ்வாறான கடன்கள் கடந்த வருடத்தின் நிகரக் கடனில் 40 சதவீதமாக இருக்க வேண்டுமென்று பாரத ரிசர்வ் வங்கியால் வலியுறுத்தப்பட்டதற்கிணங்க 54.66 சதவீதமாக இருந்தது.

2012ம் வருட மார்ச் 31ம் தேதி நிலவரப்படி விவசாயக் கடன் ரூ.2298.42 கோடியாகும். கடந்த வருட நிகர கடனில் இது 21.14 சதவீதமாக இருந்தது. இது வரையறுக்கப்பட்ட குறைந்தபட்ச அளவான 18 சதவீதத்தை விட அதிகமானதாகும்.

2012ம் வருடம் மார்ச் 31ம் தேதி நிலவரப்படி நலிவடைந்த பிரிவினருக்கு வழங்கப்பட்ட கடன்கள் ரூ.1516.44 கோடியாகும். இது நிகர கடனில் 10 சதவீதம் என்ற குறைந்தபட்ச அளவை விட அதிகமாக 13.95 சதவீதமாக இருந்தது.

வங்கியானது வரையறுக்கப்பட்ட சில்லரை வியாபார கடன் வழங்குவதில் முக்கியத்துவம் கொடுத்து வருகின்றது. இந்த நிதியாண்டில் இவ்வகைக் கடன் ரூ.784.35 கோடி அதிகரித்து ரூ.3118.13 கோடி எட்டியுள்ளது. இது இவ்வகைக் கடன் வளர்ச்சியில் கடந்த நிதியாண்டை விட 33.61 சதவீதம் அதிகமாகும்.

The advances granted to export sector by the bank decreased from Rs.266.55 crore to Rs.264.56 Crore as on 31.03.2012. Efforts are being taken to step up the flow of credit to export sector.

The total advances to MSME Sector increased by Rs.694.22 Crore during the Financial Year and reached the level of Rs.3,602.71 Crore.

As a measure to uplift economically downtrodden people, the bank continued its thrust in lending to Self Help Groups (SHG) and the total number stood at 2491 Groups as on 31.03.2012 during the Financial Year with an outstanding of Rs.20.04 Crore. As on 31.03.2012, 3,058 customers have been benefited from DRI scheme.

10. INVESTMENTS AND TREASURY OPERATIONS

During the year ended 31st March 2012, the Bank made a total turnover of Rs.10,626.06 crore in trading operations, resulting in a net profit of Rs.7.92 crore, as against Rs.6.17 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.4,890.37 crore as on 31st March 2012 as against Rs.3,767.14 crore as at the end of previous year. The investment to Deposit Ratio of the Bank was 28.63% as against 27.37% at the end of the previous year.

The average realized yield on the investment portfolio during the year was at 7.65% as against 7.38% in the previous year, reflecting the general

ஏற்றுமதி, துறைக்கு வழங்கிய கடன் உதவி ரூ.266.55 கோடியிலிருந்து 2012 வருடம் மார்ச் 31ம் தேதி நிலவரப்படி ரூ.264.56 கோடியாக குறைந்துள்ளது. ஏற்றுமதி துறைக்கு கூடுதல் கடன் வழங்குவதற்கு தொடர்ந்து முயற்சிகள் எடுக்கப்பட்டு வருகிறது.

இவ்வருடம் சிறு, குறு மற்றும் நடுத்தர நிறுவனங்களுக்கு வழங்கப்பட்ட கடன்கள் ரூ.694.22 கோடி அதிகரித்து ரூ.3602.71 கோடியை எட்டியுள்ளது.

நலிவடைந்த பிரிவு மக்களின் தரம் உயர்வதற்கு வங்கி சுய உதவிக்குழு திட்டத்தின் மூலம் முக்கியத்துவம் கொடுத்து வருகிறது. 31.03.2012ல் 2491 குழுக்கள் பெற்ற கடன் தொகை நிலுவை ரூ.20.04 கோடியாக உள்ளது. மிகவும் நலிவடைந்த பிரிவு மக்களுக்கான DRI திட்டத்தின் கீழ் 3058 பேர் 31.03.2012 நிலவரப்படி பயனடைந்துள்ளனர்.

10. முதலீடுகள் மற்றும் கருவூல நடவடிக்கைகள்

31.03.2012ல் முடிவடையும் ஆண்டில் வங்கியானது அரசாங்க கடன் பத்திரங்கள் வாங்கி விற்கும் வணிகத்தில் ரூ.10626.06 கோடிக்கு வியாபாரம் செய்துள்ளது. அவ்வாறான வணிகத்தின் மூலம் ஈட்டிய வருவாய் ரூ.7.92 கோடியாகும். (முந்தைய வருடம் ரூ.6.17 கோடியாகும்).

வங்கியின் நிகர முதலீடுகள் 31.03.2012ல் ரூ.4890.37 கோடியாக இருந்தது (முந்தைய வருடம் ரூ.3767.14 கோடியாகும்). வங்கியின் முதலீடுகளுக்கும் வைப்பு நிதிக்கும் உள்ள விகிதம் 28.63 சதவீதமாக உள்ளது (முந்தைய வருடம் 27.37 சதவீதம்) முதலீடுகளின் சராசரி வருமானம் நடப்பாண்டில் 7.65 சதவீதமாகவும், முந்தைய வருடத்தில் 7.38 சதவீதமாகவும் இருந்தது. பொதுவாக நடப்பாண்டின் இரண்டாம் பகுதியில் வட்டி விகிதம் அதிகரித்ததே இதன் காரணமாகும். முதலீடுகளின் வாயிலான வட்டி மற்றும் பங்கீட்டு தொகையின் வருமானம் நடப்பாண்டில் ரூ.341.86 கோடியாகவும், (கிராம உள்கூட்டமைப்பு வளர்ச்சி நிதி

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.341.86 crore (including RIDF) as against Rs.286.11 crore in the previous year. During the year, the Bank shifted securities of the value of Rs.358.72 crore from 'Available for Sale' (AFS) category to 'Held to Maturity' (HTM) category, after charging depreciation of Rs.3.82 crore. There was no shifting of securities from 'Held to Maturity' category to 'Available for Sale' category and from 'Held for Trading' to 'Available for Sale' category during the year.

11. FOREIGN EXCHANGE BUSINESS

During the year 2011-12, our Bank had good growth in the foreign exchange Business. The total merchant turnover increased from Rs.10,423.54 crores to Rs.12,088 crores and registered a growth rate of 15.97% compared to previous year. The profit on foreign exchange business for the year 2011-12 was Rs.28.07 crores as against Rs.23.10 crores during the previous year 2010-11 with 21.52% growth. During the year Guntur, Pavorchatram and Sankarankovil branches were authorized to handle foreign exchange transactions and the total number of 'B' category branches to deal foreign exchange business stood at 34.

Your Bank is having adequate infrastructure to render speedy service relating to inward remittance and for crediting the beneficiary's accounts on receipt of the foreign currency funds in our Nostro accounts abroad.

உட்பட) முந்தைய வருடத்தில் ரூ.286.11 கோடியாகவும் இருந்தது. இவ்வாண்டில் “விற்பனைக்கு கிட்டுபவை” என்ற பிரிவின் கீழ் வைக்கப்பட்டிருந்த முதலீடுகள் ரூ.358.72 கோடி (தேயமானம் ரூ.3.82 கோடி குறைக்கப்பட்ட பின்) முதிர்வுகாலம் வரை வைத்திருக்கக் கூடிய முதலீடுகளாக மாற்றப்பட்டுள்ளது. இவ்வாண்டில் முதிர்வுகாலம் வரை வைத்திருக்கக் கூடிய முதலீடுகளிலிருந்து, விற்பனைக்கு கிட்டுபவை பிரிவிற்கும், வியாபார நோக்குடன் வைத்திருக்கும் முதலீடுகளிலிருந்து, விற்பனைக்கு கிட்டுபவை பிரிவிற்கும் முதலீடுகள் மாற்றப்படவில்லை.

11. அந்நியச் செலவணி வணிகம்

2011 - 12ல் அந்நிய செலாவணி வணிகத்தில் நல்ல முன்னேற்றம் கண்டு, முந்தைய வருடத்தில் ரூ.10423.54 கோடியாக இருந்த வணிக மதிப்பு இவ்வருடம் ரூ.12088 கோடியாக உயர்ந்து 15.97 சதவீத வளர்ச்சி கண்டுள்ளது. அந்நிய செலாவணி வணிகத்தில் ஈட்டிய இலாபம் முந்தைய ஆண்டில் ரூ.23.10 கோடியாக இருந்தது. இவ்வாண்டில் ரூ.21.52 சதவீதம் வளர்ச்சி கண்டு ரூ.28.07 கோடியாக உயர்ந்துள்ளது.

இவ்வாண்டில் குண்டூர், பாவூர் சத்திரம், மற்றும் சங்கரன்கோவில் கிளைகள் அந்நிய செலவணி வணிகத்தில் ஈடுபடுவதற்கு அனுமதியளிக்கப்பட்டதால், அந்நிய செலாவணி வணிகத்தில் ஈடுபடும் கிளைகளின் எண்ணிக்கை 34 ஆக உயர்ந்துள்ளது.

உங்கள் வங்கியானது வெளிநாட்டில் இருந்து இந்தியாவிற்கு அனுப்பப்படும் பணத்தை, வங்கி வெளிநாட்டில் வைத்திருக்கும் கணக்கில் தொகையை பெற்றுக் கொண்ட உடனேயே, பயனாளிகள் கணக்கிற்கு, துரிதமாக பரிமாற்றம் செய்வதற்கு வங்கியின் உள் கட்டமைப்பு போதுமானதாக உள்ளது.

Your Bank has a global network of 700 overseas Banks with whom bilateral keys under SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) arrangement have been exchanged. It facilitates smooth and fast flow of communication in the international business. The swift arrangement has enabled the bank to give timely and efficient service to its foreign exchange customers.

Your Bank has tie-up arrangement with UAE Exchange centre LLC, Abu Dhabi. This arrangement enables the NRIs, and their relatives to receive the fund transfers within 24 hours from UAE under speed remittance scheme. Efforts are being taken to increase the tie-up arrangement with more number of exchange houses to attract more NRI customers.

Your International Banking Division, Chennai is providing information on foreign exchange market and market rates in our bank website to facilitate our clients to know the up to date information on forex. Our officers are deputed to specialized training in foreign exchange given by leading training centers in Mumbai, Pune etc, to keep pace with the day to day changing forex scenario.

Your Bank is committed to increase the forex turnover significantly by adding good revenues to the bank in the coming year.

12. BRANCH NETWORK

During the year 2011-12, the Bank opened 47 branches and 130 Automated Teller Machines and formed a new Region viz. Bangalore Region. With the above expansion the branch network increased to 280 branches, 8 Regional Offices, 11 Extension Counters, 312 ATMs, 7 Central Processing Centres, 2 Mobile Branch Banking units, 2 Currency Chests and 1 Service Branch.

உலக அளவிலான வங்கிகளுக்கான பண மாற்று தொலை தொடர் துறையில் சந்தாதாரராக இருப்பதன் மூலம் உலகில் உள்ள 700 வங்கிகளுடன் தொடர்பு கொள்ள முடிகிறது. இதன் மூலம் வெளிநாட்டு வணிகத்தில் தகவல் பரிமாற்றங்கள் மிக விரைவாகவும் இலகுவாகவும் நடப்பதற்கு ஏதுவாகிறது. வங்கியின் வாடிக்கையாளர்களுக்கு சிறந்த முறையில் பணியாற்றுவதற்கும் உதவுகின்றது.

அபுதாபியிலுள்ள UAE எக்ஸ்சேஞ்ச் சென்ட்ரல் LLC உடன் ஒப்பந்தம் செய்திருப்பதால் வெளிநாடு வாழ் இந்தியர்கள் அனுப்பும் பணத்தை “விரைவான பணப் பரிமாற்றம்” திட்டத்தின் கீழ் அவர்களுடைய உறவினர்கள் 24 மணிநேரத்திற்குள் பெற்றுக் கொள்வதற்கு வசதி செய்யப்பட்டுள்ளது.

சென்னையில் உள்ள வெளிநாட்டு வணிகத்திற்கான பிரத்தியேக வங்கிப் பிரிவு, அந்நிய செலாவணி சந்தை தகவல்களை வங்கியின் இணையதளத்தில் வெளியிட்டு வருவது, வாடிக்கையாளர்களுக்கு அந்நிய செலாவணி நிலவரங்களை உடனுக்குடன் அறிந்து கொள்வதற்கு உதவியாக உள்ளது. நமது வங்கியின் பணிபுரியும் அதிகாரிகள் மும்பை, பூனா போன்ற இடங்களில் உள்ள சிறந்த பயிற்சி மையங்களில் அந்நிய செலவாணி வணிகத்தில் தனிப்பயிற்சி பெற்று, அன்றாட மாற்றங்களுக்கு ஏற்றவாறு தங்களை தயார் படுத்திக் கொண்டுள்ளனர்.

உங்கள் வங்கி அந்நிய செலாவணி வணிகத்தை அதிகரிப்பதன் மூலம் வங்கியின் வருவாயை உயர்த்துவதற்கு உறுதி பூண்டுள்ளது.

12. கிளைகள் விரிவாக்கம்

2011-12ம் வருடம் 47 புதிய கிளைகள் 130 தானியங்கி பணப்பட்டுவாடா இயந்திரங்கள் மற்றும் பெங்களூரில் ஒரு புதிய மண்டல அலுவலகம் திறக்கப்பட்டுள்ளது. இதன் விளைவாக வங்கி 280 கிளைகள், 8 மண்டல அலுவலகங்கள், 11 விரிவாக்கக் கிளைகள், 312 தானியங்கி பணம் பட்டுவாடா இயந்திரங்கள், 7 மத்திய செயலாக்க மையங்கள், 2 நடமாடும் வங்கிக் கிளைகள், 2 கருவூல அலுவலகங்கள் மற்றும் ஒரு சேவை கிளையுடன் செயல்படுகிறது.

13. PERSONNEL

The Bank's total staff strength was 2855 as on 31st March 2012, consisting of 1020 Officers, 1399 Clerks and 436 other members of staff. During the period, 495 clerical and 75 subordinate staff members were recruited. Totally, the Bank recruited 585 employees during the year and 242 employees were promoted to the next cadre.

The per employee business increased from Rs.9.70 Crore to Rs.10.82 Crore as on 31st March 2012. The profit per employee increased from Rs.9.91 lakh to Rs.10.98 lakh.

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. The pension Second Option was opened and 152 staff/ex-staff members have opted the Second Pension option.

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 51 programmes, imparting training to 545 Officers, 845 Clerical employees and 84 subordinate staff during the year.

13. ஊழியர்கள்.

வங்கியில் 1020 அதிகாரிகள், 1399 எழுத்தர்கள் மற்றும் பிற ஊழியர்கள் 436ம் சேர்த்து 2012ம் வருடம் மார்ச் 31ல் மொத்த ஊழியர்கள் எண்ணிக்கை 2855 ஆகும். இந்த வருடத்தில் 495 எழுத்தர்களும், 75 கடைநிலை ஊழியர்களும் ஆக மொத்தம் 585 ஊழியர்கள் நியமிக்கப்பட்டுள்ளனர். 242 ஊழியர்களுக்கு பதவி உயர்வு வழங்கப்பட்டுள்ளது. தனி ஒரு ஊழியரால் கையாளப்படும் வியாபாரம் கடந்த வருடம் ரூ.9.70 கோடியாக இருந்தது. 2012 மார்ச் 31ல் ரூ.10.82 கோடியாக அதிகரித்துள்ளது. ஒவ்வொரு ஊழியரும் ஈட்டிய இலாபம் ரூ.9.91 இலட்சத்திலிருந்து ரூ.10.98 இலட்சமாக உயர்ந்துள்ளது.

வங்கித் துறையில் ஏற்பட்ட ஓய்வூதிய ஒப்பந்தத்தின் காரணமாக வங்கியானது, ஓய்வூதிய திட்டத்தை தேர்வு செய்யாதவர்கள் தற்போது நடைமுறையில் உள்ள ஓய்வூதிய திட்டத்தில் தங்களை இணைத்துக் கொள்வதற்கு, மற்றொரு வாய்ப்பை வழங்கி, 01.11.1993 அன்று அல்லது அதற்குப்பின் வயது முதிர்வினால் ஓய்வு பெற்றவர்களுக்கும், விருப்ப ஓய்வு திட்டம் 1995 மற்றும் 2000ன் கீழ் ஓய்வு பெற்றவர்களுக்கும் அனுமதியளித்துள்ளது.

ஓய்வூதிய இரண்டாம் வாய்ப்பு 152 நடப்பு / முன்னால் ஊழியர்களால் தேர்ந்தெடுக்கப்பட்டது.

இவ்வாண்டில் வங்கி நிர்வாகத்திற்கும் அதிகாரிகள் சங்கம் மற்றும் ஊழியர்கள் சங்கத்திற்கும் இடையே அடிக்கடி கருத்துப் பரிமாற்றங்கள் நடந்து, சுமுக உறவு தொடர்ந்து காணப்பட்டது. இதன்மூலம் ஊழியர் நலனுக்கான பல்வேறு நடவடிக்கைகள் மேற்கொள்ளப்பட்டன.

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

இவ்வாண்டில் நாகர்கோவிலில் அமைந்துள்ள வங்கியின் பயிற்சிக் கல்லூரியில் 545 அதிகாரிகள், 845 எழுத்தர்கள் மற்றும் 84 கடைநிலை ஊழியர்களுக்கும், பல்வேறு பயிற்சியளிக்கும் வகையில் 51 பயிற்சி வகுப்புகள் நடத்தப்பட்டுள்ளன.

In addition to the in-house programmes, 427 officers were deputed to other institutions in India like SIBSTC-Bangalore, NIBM-Pune, IDRBT-Hyderabad, FEDAI and other training institutions for attending training programmes. Three special programmes on credit covering 78 officers were conducted at Thoothukudi, Bangalore and Mumbai by a faculty who was the Deputy Managing Director of SBI. Executives were also deputed for training abroad. In addition, the bank arranged a special training programme to our Board of Directors at State Bank Staff College, Hyderabad, in which 8 directors participated.

There were no employees who were in receipt of remuneration either for the whole year or for part, 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 2012. There was also timely submission and scrutiny of the control returns which was given adequate importance at all levels with necessary follow up. The Bank continues to attach greater importance in the matter of house keeping to ensure that its good performance during the year is maintained in future too.

There has been prompt reconciliation and speedy elimination of unmatched entries in

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 427 அதிகாரிகள் அனுப்பப்பட்டார்கள். கடன்கள் குறித்த மூன்று தனிப்பயிற்சி வகுப்புகள், தூத்துக்குடி, பெங்களூர் மற்றும் மும்பையில் ஸ்டேட் பேங்க் ஆப் இந்தியா துணை நிர்வாக இயக்குநரை வைத்து நடத்தப்பட்டது. நிர்வாகிகள் பயிற்சி மேற்கொள்ள வெளிநாடுகளுக்கு அனுப்பப்பட்டனர். மேலும், வங்கியால் நமது நிர்வாக இயக்குநர்களுக்காக ஸ்டேட் பாங்க் ஊழியர் பயிற்சி கல்லூரி ஹைதராபாத்தில், ஒரு தனிப்பயிற்சி வகுப்பு நடத்தப்பட்டது. இதில் நிர்வாக இயக்குநர்கள் கலந்து கொண்டனர்.

1956ம் வருட கம்பெனிகள் சட்டம் பிரிவு 217 (2A)ல் உள்ள வரையறைக்கு மேல் சம்பளம் வங்கியில் எந்த ஊழியருக்கும் வழங்காத காரணத்தினால், அதற்கான விவரங்கள், கம்பெனிகள் (ஊழியர் விபரங்கள்) விதிகள் 1975ல் குறிப்பிட்டபடி அளிக்கப்படவில்லை.

14. கிளைகளுக்கிடையேயான கணக்குகளை சரி செய்தல்

வங்கியானது கிளைகளுக்கிடையேயான நடவடிக்கைகளை ஒழுங்குப் படுத்துவதில் கடைபிடிக்கும் சிறப்புத் தன்மையை தொடர்ந்து கடைபிடித்து வருகிறது. கிளைகள் அனைத்தும் பிரத்தியேக மென்பொருள் மூலம் இணைக்கப்பட்டதன் பயனாக 2012ம் ஆண்டு மார்ச் 31 தேதியன்று அனைத்து கிளைகளுக்கிடையேயான கணக்குகள் நேர் செய்யப்பட்டுள்ளன. மேற்பார்வைக்காக வாங்கப்படும் தகவல் பட்டியல்கள் காலதாமதம் இல்லாமல் வாங்கி சரிபார்ப்பதற்கு போதிய முக்கியத்துவம் கொடுக்கப்படுகிறது. உள் நடப்பை ஒழுங்குப்படுத்துவதில் 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 கடைப்-

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 every year. During the year 2011-12, internal inspection and Risk Based Internal Audit were conducted for all the 233 branches of the Bank. The 47 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 Division and 152 branches involving 1287 accounts have been covered during the year. Compliance reports are invariably received from most of the branches in time through the respective regional offices and receipt of compliance is monitored by the Inspection Division.

The Bank continued with the system of having Concurrent Audit for its major branches. Concurrent Audit has been recognized as an important tool of internal control and was in force in 85 branches including all the Foreign Exchange 'B' category branches. Further, Treasury operations, International Banking Division, Chennai Service Branch and DPS Cell are also subjected to Concurrent Audit. The Bank is in the process of further strengthening and making

பிடிக்கப்படுகின்றன. 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 உறுதியான மற்றும் திறமையான உள் தணிக்கை அமைப்பைக் கொண்டுள்ளது. அனைத்து கிளைகளிலும் வருடாந்திர ஆய்வு மேற்கொள்ளும் சில வங்கிகளில் ஒன்றாக உங்கள் வங்கி திகழ்கிறது. 2011-12ம் வருடத்தில் 233 கிளைகளில் ஆய்வுகள் மேற்கொள்ளப்பட்டன. மீதி 47 கிளைகள் இந்த வருடத்தில் தொடங்கப்பட்டதால் இதன் ஆய்வு அடுத்த வருடம் நடைபெறும். மேலும் ரூபாய் ஒரு கோடி மற்றும் அதற்கு மேலாக கடன் வழங்கியிருக்கும் பட்சத்தில் அவ்வாறான கணக்குகளை ஆய்வு செய்தவற்காக அதற்கென உருவாக்கியிருக்கும் தனிப்பிரிவு அதிகாரிகள் 152 கிளைகளில் உள்ள 1287 கணக்குகளை இவ்வருடத்தில் ஆய்வு செய்துள்ளார்கள். ஆய்வு அறிக்கையில் கண்ட குறைகளை நிவர்த்தி செய்த வகைக்கான அறிக்கைகள் ஒரு சில கிளைகளத் தவிர பெரும் பாலான கிளைகளிலிருந்து பெறப்பட்டுள்ளன. மற்ற கிளைகளிலும் நிவர்த்தி செய்வதற்கான நடவடிக்கைகள் ஆய்வுப் பிரிவினால் கண்காணிக்கப்படுகிறது.

வங்கியானது உட்கட்டுப்பாடு திட்டங்களில் ஒன்றான உடனுக்குடன் தணிக்கை மேற்கொள்ளும் முறையை ஏற்றுக் கொண்டு அந்நியச் செலாவணி வணிகத்தை மேற்கொள்ளும் அனைத்து கிளைகளும் உட்பட 85 கிளைகளில் தணிக்கை மேற்கொள்ளப்பட்டது. மேலும் அந்நிய செலாவணி வணிகப் பிரிவு, கருவூலப்பிரிவு, சென்னையிலுள்ள சேவைக்கிளை மற்றும் DPS பிரிவுகளில் உடனுக்குடன் தணிக்கை செய்யும் முறை மேற்கொள்ளப்பட்டது. வங்கியானது உடனுக்குடன் தணிக்கை செய்யும் முறையினை பலப்படுத்தி அதன் செயல் திறனை அதிகரிக்க ஏற்பாடு செய்து வருகிறது. நிதி மற்றும் கருவூலப் பிரிவு

Concurrent Audit more effective and purpose oriented.

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

Critical departments like Data Centre, ATM Cell, RTGS Cell etc. are subjected to IS audit by external auditors engaged by the bank. Revenue audit was also conducted in 112 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 Division. The Bank also conducted Information System Audit in 233 computerized branches, 7 Regional Offices, 6 Cheque processing centres, 2 currency chests and Service Branch.

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.

ஒவ்வொரு வருடமும் செப்டம்பர் மற்றும் மார்ச் மாதங்களில் அரைவருட திறனாய்வுக்கு உட்படுத்தப்படுகிறது. அந்நியச் செலாவணி துறையில் உள்ள டீலிங்ரூம் நடவடிக்கைகள் ஆய்வுத்துறையால் வருடாந்திர திறனாய்வுக்கு உட்படுத்தப்படுகிறது.

தகவல் மையம், தானியங்கி பணப்பட்டுவாடா இயந்திரப்பிரிவு, RTGS பிரிவு, போன்ற முக்கிய பிரிவுகளில் தகவல் அமைப்புத் தணிக்கை, வெளித் தணிக்கையாளர்களை வைத்து மேற்கொள்ளப்பட்டது. வங்கி ஆய்வுப் பிரிவு அதிகாரிகள் மூலம் 112 கிளைகளில் வருவாய் தணிக்கை மேற்கொள்ளப்பட்டது.

இவ்வாண்டில் தூத்துக்குடி, திருநெல்வேலி, மதுரை, கோயம்புத்தூர், ஹைதராபாத், மும்பை ஆகிய இடங்களில் உள்ள மண்டலங்களிலும், மதுரை, சென்னை ஆகிய ஊர்களில் உள்ள பணப்பெட்டக அலுவலகங்களிலும், சென்னையிலுள்ள சேவைக் கிளையிலும், தானியங்கி பணப்பட்டுவாடா இயந்திரப்பிரிவிலும், செயலாக்கப்பிரிவிலும், வங்கியின் ஆய்வுப் பிரிவினரால் நிர்வாகத் தணிக்கை மேற்கொள்ளப்பட்டது. வங்கியின் 233 கணினி மயமாக்கப்பட்ட கிளைகளில் தகவல் அமைப்புத் தணிக்கை நடத்தப்பட்டுள்ளது.

உங்கள் வங்கி வேலை நடக்கும் இடத்திற்கு செல்லாமலேயே கண்காணிக்கும் முறையினை ஏற்படுத்திய முன்னோடி வங்கிகளில் ஒன்றாகத் திகழ்கிறது. இதன் மூலம் கிளைகளுக்கு செல்லாமல் சில முக்கியமான தகவல்கள் ஆய்வு செய்யப்படுகிறது.

பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வலியுறுத்தலின்படியும், சட்டப்பிறம்பான பணப்புழக்கத்தை தடுத்தல் சட்டம் 2002ன் படியும், உங்கள் வாடிக்கையாளர்களை அறிந்து கொள்ளுதல் மற்றும் சட்டப்பிறம்பான பணப்புழக்கத்தை தடுப்பதற்கான நடைமுறைகளை மேற்கொள்ளுதல் ஆகியவற்றை கடைப்பிடித்தலை கண்காணிப்பதற்கு பிரத்தியோக பிரிவு ஒன்று ஏற்படுத்தப்பட்டுள்ளது.

16. VIGILANCE

The function of Vigilance Machinery of the Bank is broadly divided into 3 types viz. preventive, predictive and punitive. The existing systems and procedures are constantly reviewed to identify grey areas, so as to plug the loopholes if any for strengthening the prevention of frauds. To educate the employees of the Bank the Vigilance Department brings out various fraud awareness circulars and conducts training programmes periodically. As a part of creating awareness, 'Vigilance Day' is being observed on 31st October every year. The Vigilance Department plays a vital role in the implementation and follow-up of the directives and guidelines issued from time to time by Reserve Bank of India. The 'Whistle Blowing' mechanism is being conservatively encouraged and as a result, frauds have been unearthed.

17. CUSTOMER SERVICE

The success of any organization depends on the quality of services offered to its customers. Our Bank always gives top priority to giving efficient and prompt service to retain the existing customers and to get new clients. We are continuing our efforts to satisfy the needs of present day customers.

Customer Service Cell:

Customer Service Cell was formed at Head Office to deal exclusively customer Complaints / Grievances under one roof and to redress the same within the shortest possible time.

16. கண்காணிப்பு :

கண்காணிப்பு பிரிவின் வேலை மூன்று வகையாக பிரிக்கப்படுகிறது. அவை தடுத்தல், முன் கூட்டியறிதல், தண்டித்தல். நடப்பில் உள்ள கண்காணிப்பு முறை, தவறுகளை தடுப்பதற்கு ஏதுவாக, குறிப்பிட்ட கால இடைவெளியில் விதிமுறைகள் மாற்றியமைக்கப்படுகிறது. ஊழியர்கள் மத்தியில் தவறுகள் வரும் முன்னரே தடுப்பது தொடர்பாக விழிப்புணர்வு ஏற்படுத்த, அடிக்கடி சுற்றறிக்கை மற்றும் பயிற்சி வகுப்புகள் நடத்தப்படுகிறது. விழிப்புணர்வு ஏற்படுத்துவதின் ஒரு அங்கமாக, ஒவ்வொரு வருடமும் அக்டோபர் மாதம் 31ஆம் நாள் கண்காணிப்பு நாளாக கொண்டாடப்படுகிறது. பாரத மத்தியில் வங்கியால் அறிவுறுத்தப்படும் வலியுறுத்தல்கள் மற்றும் ஆணைகள் சரியாக நிறைவேற்றப்படுகின்றனவா என்பதை கண்காணிப்பதில் கண்காணிப்புப் பிரிவு முக்கிய பங்கு வகிக்கிறது. தவறுகள் ஏற்பட்டவுடன் வெளிக் கொண்டுவரும் முறை நடைமுறைப் படுத்தப்பட்டுக் கொண்டிருப்பதால், தவறுகள் வெளிப்படுத்தப்படுகின்றன.

17. வாடிக்கையாளர் சேவை :

எந்த ஒரு நிறுவனத்தின் வெற்றியும் அதன் வாடிக்கையாளர்களுக்கு அந்த நிறுவனம் அளிக்கும் சேவையை பொறுத்தே அமைகிறது. நமது வங்கி எப்பொழுதுமே வாடிக்கையாளர்களுக்கு தரமான மற்றும் விரைவான சேவை அளிப்பதற்கே முன்னுரிமை அளித்து வருகிறது. இதன் மூலம் அதிக வாடிக்கையாளர்களை பெறவும், தற்போது உள்ள வாடிக்கையாளர்களை தக்க வைத்துக் கொள்ளவும் முடிகிறது. வாடிக்கையாளர்களின் தேவைகளை நிறைவு செய்வதில் வங்கியின் முயற்சி தொடர்ந்து கொண்டேயிருக்கும்.

வாடிக்கையாளர் சேவை மையம் :

வாடிக்கையாளர் சேவை மையம், நமது தலைமை அலுவலகத்தில் ஆரம்பிக்கப்பட்டு, வாடிக்கையாளர்களின் அனைத்து விதமான குறைகளையும் அறிந்து மிகக் குறைந்த காலத்தில் அதனை நிவர்த்தி செய்து வருகிறது.

Initiatives taken up to improve the customer service:

- 1) We attend to the complaints / grievances received directly from customers through letter / phone / e-mails and also customer related complaints received from RBI, Central and State Government and other offices and redress them within the stipulated time.
- 2) We are maintaining and operating All India Toll free service number 180 0425 0426 for the convenience of our customers all over India.
- 3) We are providing SMS Based Customer Care Help Line Mobile No:9842461461 to help and assist the customers in their day to day operations.
- 4) We are pooling the suggestions / feed back given by the customers in Branch Level Customer Service Committee meeting, Customer's meet, Standing Committee on Customer service etc. and to take action for implementing the suggestions.
- 5) We are implementing the BCSBI / MSE codes to improve the customer service at all our branches.

We are collectively working to make our Bank "Complaint Free" in all our services.

New initiatives taken up to improve the Customer Service:

- 1) Issue of specialized cheque books to customers

வாடிக்கையாளர் சேவையை மேம்படுத்துவதற்கான நடவடிக்கைகள் :

- 1) வாடிக்கையாளர்கள் கடிதம் / தொலைபேசி / மின்னஞ்சல் மூலமாக தெரிவிக்கும் குறைகளையும் / புகார்களையும் / மற்றும் பாரத ரிசர்வ் வங்கி மூலமாகவோ, மத்திய, மாநில அரசு மூலமாகவே வரும் வாடிக்கையாளர் குறைகளையும் கவனித்து அதனை குறுகிய காலத்தில் நிவர்த்தி செய்து வருகிறது.
- 2) வாடிக்கையாளர்களின் வசதிக் காக, வாடிக்கையாளர்களின் சேவையை துரிதப்படுத்தும் வகையில் இலவச உதவி எண் : 180 0425 0426 கொண்டுவரப்பட்டுள்ளது.
- 3) வாடிக்கையாளர்கள் தங்களுடைய தினசரி நடவடிக்கைகளில் குறுந்தகவல் / கைபேசி மூலமாக 9842461461 என்ற எண்ணிற்கு தொடர்பு கொண்டு வாடிக்கையாளர் மையத்திலிருந்து சேவைகளைப் பெறலாம்.
- 4) கிளைகளில் நடைபெறும் வாடிக்கையாளர்கள் சந்திப்புகளிலும் மற்ற வாடிக்கையாளர் சந்திப்புகளிலும், வாடிக்கையாளர் வழங்கும் அறிவுரைகளை வாடிக்கையாளர் மையம் மூலமாக ஒருங்கிணைத்து அவற்றை நடைமுறையில் அமல்படுத்துவதற்கு நடவடிக்கை எடுக்கப்படுகிறது.
- 5) அனைத்து கிளைகளிலும் வாடிக்கையாளர் சேவையை மேம்படுத்துவதற்கு BCSBI / MSE குறியீடுகளை அமல்படுத்தியுள்ளோம்.

நமது வங்கி, அனைத்து சேவைகளிலும் குறையில்லா வங்கியாக மாறுவதற்கு நாங்கள் கூட்டாக வேலை செய்கிறோம்.

வாடிக்கையாளர் சேவையை மேம்படுத்துவதற்கான புதிய திட்டங்கள் :

- 1) வாடிக்கையாளர்களுக்கு சிறப்புக் காசோலை புத்தகம் வழங்குதல்.

- 2) Introduction of Mobile Banking
- 3) Enabling account no. portability between our branches for the customers having ordinary Current and Savings Bank accounts.
- 4) Introduction of our "Point of Sale" machines at Merchant establishments.
- 5) Established "NRI CELL" at Chennai to help and assist the NRIs in opening of accounts and other services.
- 6) Introducing smart cards to the account holders under Financial Inclusion Programme in rural areas.

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 Compliance:

Our Bank has been allotted with 34 villages in Tamilnadu State for providing Door Step Banking

- 2) கைபேசி வங்கி சேவையை அறிமுகப்படுத்துதல்
- 3) சாதாரண நடப்புகணக்கு மற்றும் சேமிப்புகணக்கு வைத்திருக்கும் வாடிக்கையாளர்கட நமது வங்கயின் கிளைகளுக்கிடையே தனது கணக்குகளை அதே கணக்கு எண்களிட மாற்றிக் கொள்ளும் வசதி.
- 4) வியாபார ஸ்தலங்களில் விற்பனைக்கு உதவும் இயந்திரத்தை அறிமுகப்படுத்துதல்.
- 5) வெளிநாடு வாழ் இந்தியர்களுக்கு கணக்கு துவங்குவதில் உதவி புரிவதற்கும் மற்ற சேவைகள் பெறுவதற்கும் "வெளிநாடு வாழ் இந்தியர் மையம்" உருவாக்கப்பட்டுள்ளது.
- 6) கிராமங்களில் வங்கிச் சேவையை விரிவுபடுத்தும் திட்டத்தின் கீழ் "ஸ்மார்ட் கார்டுகள்" வாடிக்கையாளர்களுக்கு வழங்குதல்.

18. வங்கிச் சேவை விரிவுபடுத்துதல்

கிராமங்களுக்கும் வங்கி சேவை என்பது வங்கி சேவைகள் / எல்லாதரப்பட்ட நிதி சேவைகள், வங்கி வசதியில்லா மக்களுடைய வீட்டு வாசலில் வெளிப்படையாகவும், சகாயமான விலையிலும் கொடுப்பதேயாகும்.

வங்கிச் சேவை விரிவுப்படுத்துதலின் வழிமுறைகள் :

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

as advised by State Level Bankers' Committee, Chennai. Out of 34 villages, we covered 2 villages through Brick & Mortar Branches and 32 Villages through Business Correspondents. The Bank's Financial Inclusion programme was launched on 30.07.2011 at Karadipatti Village by Dr.K.C.Chakrabarty, Deputy Governor of Reserve Bank of India. The Bank successfully completed the launching of Financial Inclusion Plan by 31.12.2011 well ahead of the target date of 31.03.2012 stipulated.

Steps taken so far:

- i. 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.
- ii. Sensitization Programmes in respect of implementation of Financial Inclusion Plan with Smart Card Technology through Business Correspondent Model have been conducted for all the Branch Heads of our 25 Link Branches.
- iii. Business Correspondents have been appointed in all 32 villages. Training to the field Business Correspondents has been given at Nagercoil, Sattur and Madurai.
- iv. As on 31.03.2012 we have opened 7,664 accounts under Financial Inclusion Programme and have issued 1,693 Smart Cards to the Customers in the allotted Financial Inclusion Villages.

நமது வங்கியும் அதன் இணக்கமும் :

மாநில அளவிலான வங்கியாளர்களின் செயற்குழு ஆலோசனைப்படி நமது வங்கிக்கு தமிழ்நாட்டில் வீட்டு வாசலில் வங்கி சேவை கொடுப்பதற்காக 34 கிராமங்கள் ஒதுக்கப்பட்டிருந்தது. அந்த 34 கிராமங்களில், 2 கிராமத்தில் நாம் கிளைகளையும் மிஞ்சிய 32 கிராமங்களில் வங்கி பிரதிநிதிகள் மூலமாக சேவை கொடுக்கப்படுகிறது. வங்கியின் கிராம சேவை விரிவாக்கம் 30.07.2011 அன்று கரடிப்பட்டியில் மத்திய வங்கியின் துணை ஆளுநர் க.ச.சக்ரவர்த்தி அவர்களால் தொடங்கப்பட்டது.

வங்கியின் சேவை விரிவாக்கம் வெற்றிகரமாக 31.12.2011க்குள் அதாவது கொடுக்கப்பட்ட இலக்கான 31.03.2012க்குள் முடிந்தது.

இதுவரையில் எடுக்கப்பட்ட நடவடிக்கைகள் :

- i. Smart Card and Technology வழங்கும் M/s. Integra Micro Systems (P) Ltd., பெங்களூர் மற்றும் நிறுவன வணிக பிரதிநிதி சேவை வழங்கும் M/s i.25.Rural Mobile Commerce Service, பெங்களூர் கம் பெனிகளுடன் புரிந்துணர்வு ஒப்பந்தம் கையெழுத்திடப்பட்டிருக்கிறது.
- ii. இச்சேவை தொடர்புடைய 25 கிளை மேலாளர்களுக்கு Smart Card Technology உடன் வியாபார பிரதிநிதி மூலம் கிராமங்களுக்கு வங்கிச் சேவை நிறைவேற்றும் விதமான Sensitization Programmes நடத்தப்பட்டிருக்கிறது.
- iii. சேவை பிரதிநிதிகள் 32 கிராமங்களுக்கும் நியமிக்கப்பட்டிருக்கிறார்கள். அவர்களுக்கு, நாகர்கோவில், சாத்தூர் மற்றும் மதுரையில் பயிற்சி அளிக்கப்பட்டிருக்கிறது.
- iv. 31.03.2012 வரை நாங்கள் 7664 புதிய கணக்குகள், வங்கிச் சேவை விரிவுபடுத்தும் திட்டத்தின் கீழ் மற்றும் 1693 Smart Cardகள்

19. TECHNOLOGY ADVANCEMENT

As in the past, the Bank strives to provide best service to the customers by embracing best available technology solutions. Expansion of branch network and ATM network is done using heterogeneous network channels like MPLS, Leased Line, VSAT and CDMA. More delivery channels viz. ATM, Internet Banking, Mobile Banking etc. are being provided to customers for their convenience banking. More and more facilities are being added to these delivery channels from time to time.

The Bank has expanded its ATM network to a total of 312 ATMs (164 onsite and 148 offsite).

Your Bank has reached another milestone by implementing mobile banking service – TMB M-Banking. The M-Banking offers a bouquet of services like IMPS, self transfer, third party transfer, etc. and also value added services like mobile recharge, movie tickets and DTH recharge.

Information Security:

To protect Bank's critical customer information and to maintain a resilience in business continuity, Information Security is given due importance. An Information Security Officer has been appointed to look after the Information Security Initiatives. Periodical review of Information Security Policy is done by realigning them to international best practices. Regular Disaster Recovery and Business Continuity Drills are carried out to assess the bank's capability to withstand unforeseen circumstances.

கிராமங்களில் உள்ள வாடிக்கையாளர்களுக்கெ வடிங்கப்பட்டிருக்கிறது.

19. தொழிற்நுட்ப முன்னேற்றம் :

நல்ல தொழிற் நுட்பத்தைப் பயன்படுத்தி, முன்போன்றே வாடிக்கையாளர்களுக்கு தரமான சேவை வழங்குவதே வங்கியின் குறிக்கோள். கிளை விரிவாக்கம் மற்றும் தானியங்கி பண பட்டுவாடா இயந்திரம் பலதரப்பட்ட வலைப் பின்னல்களான MPLS, குத்தகை இணைப்பு, VSAT மற்றும் CDMA தொழில்நுட்பத்தை உபயோகிக்கிறது. தானியங்கி பண பட்டுவாடா இயந்திரம், இணையதள வங்கிச் சேவை, கைபேசி வங்கிச் சேவை போன்ற சேவைகள் வாடிக்கையாளர்களின் வசதிக்காக வழங்கப்பட்டுக் கொண்டிருக்கப்படுகிறது.

வங்கி, தானியங்கி பண பட்டுவாடா இயந்திரத்தின் எண்ணிக்கையை 312 ஆக உயர்த்தியிருக்கிறது (164, கிளையிலும், 148 வெளியிலும் உள்ளது.)

உங்களது வங்கி புதிய எல்லையை கைபேசி வங்கிச் சேவை வழங்கியதன் மூலம் பெற்றியிருக்கிறது. இந்த கைபேசி வங்கிச் சேவையில் IMPS, தனது கணக்கிலேயே பரிவர்த்தனை, பிற நபர்களுக்கு பரிவர்த்தனை, கைபேசி பணம் ஏற்றுதல், திரைப்பட நுழைவுச்சீட்டு மற்றும் DTH பண ஏற்றல் போன்ற சேவைகள் வழங்கப்படுகிறது.

தகவல் பாதுகாப்பு :

வாடிக்கையாளர்களின் தகவல்களை பாதுகாப்பதில், வங்கி தனிக் கவனம் செலுத்துகிறது. இதற்காக ஒரு தகவல் பாதுகாப்பு அதிகாரி நியமிக்கப்பட்டிருக்கிறார்.

அடிக்கடி தகவல் பாதுகாப்பு நெறிமுறை சோதனை செய்யப்பட்டு உலகத் தரத்திற்கு உயர்த்தப்படுகிறது. அடிக்கடி பேரிடர் மீட்டு நடவடிக்கை மற்றும் பாதிப்பில்லாமல் வியாபாரம்

Internet Banking (eBanking)

Internet Banking facility is offered to the retail customers as an alternate banking delivery channel. In addition to regular banking facilities, value added services (VAS) like e-shopping, online bills and utility services payment are also provided to the customers.

Also online tax payment facility and online Term Deposit opening facility have been extended to the customers. We have added one more Payment Gateway Service provider M/s Techprocess Solutions Private Limited to our Internet Banking.

DR Activities:

Disaster recovery drills are being carried out at regular intervals to assess the Bank's capability to withstand any disruption to its business continuity. Lessons learned / constraints faced during each disaster drill is analyzed for its root cause and the same is documented to make the drill more matured. Capability of stand alone DR drills for each application and integrated DR drills comprising all the applications together are tested at periodical intervals.

Last one year developments in IT initiatives and the present position

1. We have introduced Instant VISA Debit card to our customers
2. Mini Statement and PIN change facilities have been enabled through NFS ATMs.
3. Mobile Banking has been launched.
4. Online Deposit Opening and Loan Credits through Internet Banking has been introduced.

இணையதள வங்கிச் சேவை :

இணையதள வங்கிச் சேவை அனைத்தும் சிறு வாடிக்கையாளர்களுக்கும் மாற்று வங்கிச் சேவையாக வழங்கப்படுகிறது. சாதாரண வங்கி சேவை போக, மதிப்புக் கூட்டப்பட்ட வங்கிச் சேவையான, e-Shopping, இணையதள மூலம் பணப் பரிவர்த்தனை சேவை போன்றவையும் வாடிக்கையாளர்களுக்கு வழங்கப்படுகிறது.

வாடிக்கையாளர்களுக்கு, இணையதளம் மூலம் வரி கட்டுதல் மற்றும் கால வைப்பு கணக்கு தொடங்கும் சேவை வழங்கப்படுகிறது.

பேரீடர் மீட்பு நடவடிக்கை :

பேரீடர் மீட்டு நடவடிக்கைச் சோதனை குறிப்பிட்ட கால இடைவெளியில் நடத்தப்பட்டு வங்கியின் பேரீடர் மீட்புத் திறன் சோதிக்கப்படுகிறது. ஒவ்வொரு சோதனையிலும் கிடைக்கும் விடை தீர் அலசப்படுகிறது. வங்கியின் ஒவ்வொரு நடவடிக்கையும் தனித்தனியாகவும், மற்றும் மொத்தமாகவும் பேரீடர் மீட்பு நடவடிக்கை சோதனை குறிப்பிட்ட கால இடைவெளியில் நடத்தப்படுகிறது.

கடந்த வருடத்தில் ஏற்பட்ட தொழில் நுட்ப முன்னேற்றம் மற்றும் தற்பொழுதைய நிலை :

1. உடனடி தானியங்கி பண பட்டுவாடா இயந்திர அட்டை வழங்கும் திட்டம், தொடங்கப்பட்டிருக்கிறது.
2. மற்ற வங்கி தானியங்கி பண பட்டுவாடா இயந்திரத்தில் கணக்கு அறிக்கை பார்த்தல் / எடுத்தல் மற்றும் இரகசிய எண் மாற்றுதல்
3. கைபேசி வங்கிச் சேவை
4. இணையதளம் மூலம் வைப்புக் கணக்கு மற்றும் கடனை திரும்பச் செலுத்துதல்.
5. இணையதளம் மூலம் பண வர்த்தனை செய்ய புதியதாக ஒரு முகவர் "M/s Tech Process Solutions P. Ltd.," சேர்க்கப்பட்டிருக்கிறது.

5. Online Bill Payment through one more Payment Gateway Service Provider "M/s Techprocess Solutions P. Ltd.," has been added.
6. One more level of authentication for Internet Banking, One Time Password (OTP) through mobile phone has been tested and is about to be launched Shortly.
7. 13• new ATMs have been added during this financial year.

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

RTGS Cell oversees the RTGS, NEFT operations, monitors the Funds movement, analyzes the funds position and monitors the CRR position of the day. Inter Bank Payments such as Clearing funds, Funds for cash, Bill payment like ILC, OBC etc. are being executed by RTGS as per instructions of the branches/ offices. During this year, outward NEFT crossed the milestone of 4,• 000 transactions mark.

All our 280 branches are RTGS and NEFT enabled. In 2011-12 we effected 4,43,961 RTGS outward transactions to the tune of Rs.81,957 Crore, 2,84,569 RTGS inward transactions to the tune of Rs.69,865 Crore, 4,93,759 NEFT outward transactions to the tune of Rs.3,478.44 Crore and 7,41,407 NEFT inward transactions to the tune of Rs.4192.82 Crore. In 2011-12 we earned income of Rs.1.30 Crore from RTGS transactions and Rs.0.32 Crore from NEFT transactions.

6. இணையதள வங்கிச் சேவையின் நம்பத்தகுந்த நிலையை அதிகப்படுத்த, ஒருமுறை மட்டும் உபயோகப்படுத்தக் கூடிய இரகசிய எண்ணை, கைபேசிக்கு அனுப்பி, அதை உபயோகிக்கும் முறை சோதனை செய்யப்பட்டிருக்கிறது. மேலும் இத்திட்டம் விரைவில் அறிமுகப்படுத்தப்படும்.
7. இந்த நிதியாண்டில் புதிதாக 130 தானியங்கி பட்டுவாடா இயந்திரம் நிறுவப்பட்டுள்ளது.

பல்வேறு வங்கிக் கணக்கு இடையேயான பண மாற்று முறை / நாடு தழுவிய மின்னனு பணப்பரிமாற்றம்

வங்கிகளுக்கு இடையேயான பணப் பரிமாற்றம் மற்றும் உண்டியல் பணமாற்றம் ஆகியவைகளை பணப் பரிவர்த்தனை மையம் கண்காணிக்கிறது. பிற வங்கியின் வேண்டுகோள்படி, வங்கிகளுக்கு இடையேயான பணப் பரிமாற்றம் மின்னனுப் பணப் பரிமாற்றம் மூலம் நடைபெறுகிறது. இந்த வருடம் வெளியிடத்துக்கான பணப் பரிவர்த்தனை 4,00,000 என்ற மைல்கல்லை தாண்டியது.

வங்கியின் அனைத்து கிளைகளுக்கும் வங்கிகளுக்கு இடையேயான பணப்பரிமாற்றம் முறை மற்றும் நாடு தழுவிய மின்னனு பணப்பரிமாற்றம் வசதி செய்யப்பட்டுள்ளது.

2011 - 12 வருடத்தில் வங்கி கணக்கு இடையேயான பணப்பரிவர்த்தனை மூலம் 443961 வெளி பரிவர்த்தனைகள் ரூ.81957 கோடி அளவிலும் 284569 உள்ள பரிவர்த்தனைகள் ரூ.69865 கோடி அளவிலும், நாடு தழுவிய மின்னனு பணப்பரிமாற்றம் 493759 வெளி பரிவர்த்தனைகள் ரூ.3478.44 கோடி அளவில் 741407 உள்ள பரிவர்த்தனைகள் ரூ.4192.82 கோடி அளவிலும் நடைபெற்றுள்ளது.

2011 - 12ல் வங்கிகளுக்கு இடையேயான பணப்பரிவர்த்தனை மூலமாக ரூ.1.30 கோடியும், நாடு தழுவிய மின்னனு பரிமாற்றம் மூலமாக 0.32 கோடியும் வருமானம் ஈட்டியுள்ளோம்.

DP Cell

As on 31.03.2012, we had 80 authorised branches for extending DP related services. Total number of demat accounts as on 31.03.2012 was 9688. During this year, 15,306 Delivery instructions were executed at our all branches. Income earned from Demat Services (Annual Maintenance Charges, Transaction fees and share of brokerage from M/s.Religare Securities Ltd) was Rs.28.28 Lakhs during 2011-2012 against Rs. 25.04 Lakhs during 2010-2011. Income earned from ASBA (Application Supported by Blocked Amount) facility was Rs.2.16 Lakhs. Online equity trading facility is provided to our demat account holders in association with M/s.Religare Securities Ltd since May 2011.

20. PRODUCT INNOVATION, NEW PRODUCTS,

NEW SERVICES

TMB 20/20 Deposit:

Our Bank launched a new term deposit scheme in the name of TMB 20/20 Deposit Scheme with effect from 23.05.2011 to 13.8.2011. The period of deposit is 20 months and 20 days with simple as well as cumulative interest option. The scheme received overwhelming response from customers and general public.

Mutual Fund Business

We tied-up with HDFC Mutual Fund Ltd on 30.05.2011 for selling their mutual fund products in addition to 5 AMCs already in our tie-up.

DP Cell

நமது வங்கியின் 80 கிளைகள், 31.03.2012 அன்றைய தினப்படி பங்குப் பரிவர்த்தனை தொடர்பான சேவைகள் செய்வதற்கு அனுமதிக்கப்பட்டிருக்கிறது. 31.03.2012 அன்றைய தினப்படி, நமது வங்கியில் 9688 மின்னனு பங்கு பரிவர்த்தனை கணக்கு உள்ளது. இந்த வருடம் 15,306 பங்கு பரிவர்த்தனைகள் நடந்துள்ளன. பராமரிப்பு சேவை மற்றும் பரிவர்த்தனை தரகு மூலமாகவும் மற்றும் M/s Religare Securities Ltd., கொடுத்த தரகு மூலமாகவும் நமது இந்த வருடம் ரூ.28.28 இலட்சம் (சென்ற வருடம் ரூ.25.04 இலட்சம்) கிடைத்துள்ளது. பணம் ஒதுக்கீடு செய்யப்பட்டுள்ள விண்ணப்பம் மூலமாக நமக்கு ரூ.2.16 இலட்சம் கிடைத்துள்ளது. நாம் M/s Religare Securities Ltd., உடன் இணைந்து இணையதளம் மூலமாக பங்கு பரிவர்த்தனை செய்யும் வசதியினை மே 2011 முதல் நமது வாடிக்கையாளர்களுக்கு வழங்குகிறோம்.

20. புதிய திட்டங்கள், புதிய சேவைகள் :

நமது வங்கி, டிஎம்பி. 20 / 20 என்ற ஒரு புதிய வைப்பு நிதி திட்டத்தை 23.5.2011-ல் அறிமுகப்படுத்தியது. இத்திட்டம் 13.08.2011 வரை நீட்டிக்கப்பட்டது. இவ்வைப்பு நிதித்திட்டத்தின் காலம் 20 மாதங்கள் மற்றும் 20 நாட்கள் ஆகும். மேலும் இதில் வாடிக்கையாளர்கள் தனிவட்டி அல்லது கூட்டுவட்டியை தேர்ந்தெடுக்கும் வாய்ப்பு உள்ளது. இத்திட்டம் வாடிக்கையாளர்கள் மற்றும் பொது மக்களிடம் மிகுந்த வரவேற்பை பெற்றது.

பரஸ்பர நிதித் திட்டம் :

நாம் HDFC பரஸ்பர நிதி நிறுவனத்துடன் 30.05.2011-ல் அவர்களின் பரஸ்பர நிதித்திட்டங்களை விற்பனை செய்வதற்கு ஒப்பந்தம் செய்துள்ளோம். ஏற்கனவே இதே போல் ஐந்து நிதி நிறுவனங்களுடன் ஒப்பந்தம் செய்துள்ளோம்.

Online Deposit Account through TMB e-Connect

Our Bank launched Online Deposit Account opening in TMB e-Connect facility on 25.06.2011. Customers are permitted to open the Muthukuvial Deposit, Fixed Deposit and Recurring deposit without having to visit the branch.

M/s.Tech Process Solutions Pvt Ltd- Payment gateway service

We have integrated our e-Banking servers with a New Payment Gateway Service Provider M/s. TechProcess Solutions Pvt. Ltd from 30.06.2011. With this integration, the bill payment facility being offered to TMB e-Connect users has been enhanced to cover most of the merchants.

Bancassurance:

We have expanded our Bancassurance business into Life Insurance also. Our bank had entered into an MOU with LIC and launched life Insurance Business on 19.9.2011 to cross sell LIC products by our branches.

Point of Sale

We have entered into acquiring business (Point of Sale) from 30.11.2011 in tie-up with Corporation Bank and its service provider MRL – Posnet and PRIZM.

M/s.Xpress Money Services

We made tie-up with M/s.UAE Exchange Financial Services Ltd for Xpress Money Service for Money Transfer from foreign countries, on 07.12.2011.

இணையதளம் மூலமாக வைப்புநிதி கணக்கை துவக்கும் வசதி :

நமது வங்கியானது டிஎம்பி இ-இணைப்பு வசதியின் கீழ் இணையதளம் மூலமாக வைப்பு நிதி கணக்கை துவக்கும் திட்டத்தை 25.06.2011-ல் அறிமுகப்படுத்தியுள்ளது. இதன் மூலம் வாடிக்கையாளர்கள் கிளைகளுக்குச் செல்லாமலேயே முத்துக்குவியல் வைப்புநிதி, நிரந்தர வைப்பு நிதி மற்றும் மாதாந்திர சேமிப்பு கணக்குகளை துவக்க முடியும்.

இணைய தளம் மூலம் பணம் செலுத்தும் வசதி :

நமது வங்கியானது 30.06.2011-ல் M/S. Tech Process Solutions Pvt Ltd என்ற நிறுவனத்துடன் இணைந்து இணைய தளம் மூலம் வழங்கும் சேவைகளை விரிவாக்கம் செய்துள்ளது. இதன் மூலம் டிஎம்பி இ-இணைப்பு வாடிக்கையாளர்கள் இணைய தளம் மூலம் பணம் செலுத்தும் வசதியை உபயோகித்து அதிகமான வியாபாரிகளுடன் தொடர்பு கொள்ள முடியும்.

வங்கிக் காப்பீடு :

இவ்வாண்டில் நம் வங்கிக் காப்பீடு வணிகத்தில் உயிர் காப்பீட்டையும் இணைத்துள்ளோம். நமது வங்கியானது எல்ஐசியுடன் 19.9.2011-ல் ஒரு புரிந்துணர்வு ஒப்பந்தம் செய்துள்ளது. இதன் மூலம் எல்ஐசி (LIC)ன் திட்டங்களை நமது கிளைகளின் மூலம் விற்பனை செய்து வருகிறது.

பாயிண்ட் ஆப் சேல் :

நமது வங்கி 30.11.2011-ல் கார்ப்பரேசன் வங்கியுடனும் அதற்கு சேவைபுரியும் MRL வுடனும் ஒப்பந்தம் செய்து பாயிண்ட் ஆப் சேல் வணிகத்தை துவக்கியுள்ளது.

விரைவு பணப்பட்டுவாடா சேவைகள் :

வங்கியானது UAE Exchange Financial Services Ltd வுடன் 7.12.2011-ல் ஒப்பந்தம் செய்து வெளிநாட்டிலிருந்து பணப்பரிமாற்றம் செய்து கொள்வதற்கு விரைவுப் பணப்பட்டுவாடா சேவைகளை துவக்கியுள்ளது.

Mobile Banking

M-Banking facility was launched on 9.1.2012. This service enables Inter-bank fund transfer facility round the clock even on holidays, anywhere anytime 24 x 7. Initially, services of inquiry, cheque book request, self & third party funds transfer are offered.

Awards / Ratings obtained by our Bank:

Financial Express along with Ernst & Young has rated your Bank as below for the year 2010-2011.

Tamilnad Mercantile Bank has been rated
Best Bank among Old Private Sector
Banks (Out of 12 old private sector Banks)

Rating: During this financial year, CRISIL rating for Certificate of Deposit programme enhanced from Rs.500 crore to Rs.1000 crore. Present rating is A1+ (Very Strong)

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 active and is meeting once in a month 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 rate interest movement across various buckets and take timely decision on changing interest rates for ensuring that gaps are plugged immediately. The Board's ALM Committee is now monitoring ALCO more vigorously. To measure the adverse effect of

கைபேசி வங்கிச்சேவை :

வங்கியானது கைபேசி வங்கிச் சேவையை 9.1.2012-ல் துவங்கியுள்ளது. இதன் மூலம் எந்த நேரத்திலும், எந்த இடத்திலிருந்தும் விடுமுறை நாட்களிலும் கூட வங்கிக் கணக்குகளிடையே பணப் பரிமாற்றம் செய்து கொள்ளலாம். இதில் காசோலை கேட்பு வசதி, தனது மற்றும் பிறர் கணக்குகளுக்கு பணப்பரிமாற்றம் செய்யும் வசதி மற்றும் விசாரணை வசதிகளும் செய்து தரப்பட்டுள்ளது.

விருதுகள் :

Financial Express என்ற பத்திரிக்கை Ernst & Young யுடன் இணைந்து நமது வங்கியை 2010 - 11-ம் ஆண்டில் பழைய தனியார் வங்கிகளில் சிறந்த வங்கியாக மதிப்பிட்டுள்ளது. இந்த நிதியாண்டில், CRISIL அமைப்பினால் நமது வங்கியின் வைப்புச் சான்றிதழ் திட்டம் ரூ.500 கோடியிலிருந்து ரூ.1000 கோடிக்கு உயர்த்தப்பட்டுள்ளது. இதன் தரமதிப்பீடு A1+ ஆகும். இது அதிக ஸ்திரத்தன்மையை குறிக்கும்.

21. சொத்துக்கள், பொறுப்புகள் மற்றும் இடர் மேலாண்மை :

முதிர்வுறும் தருவாயில் பொறுப்புகளுக்கும், சொத்துக்களுக்கும் உள்ள வித்தியாசம் அதிகம் இல்லாமல் இருக்கும் பொருட்டு 100 சதவீதம் எல்லா சொத்துக்களையும் பொறுப்புகளையும் இவ்வங்கி கணக்கில் எடுத்துள்ளது. மூத்த அதிகாரிகள் மற்றும் நிர்வாக இயக்குநரை தலைவராக கொண்ட குழுவின் செயல்பாடு வேகப்படுத்தப்பட்டு மாதம் ஒருமுறை சரியான நேரத்தில் சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகள் பற்றி முடிவெடுத்து வருகிறார்கள். மேற்கண்ட குழுவுக்கு முதிர்வு நிலை வாரியாக உள்ள சொத்துக்களுக்கும், பொறுப்புகளுக்கும் உள்ள வட்டி விகிதங்களை ஆராய்ந்து சரியான தருணத்தில் அதிகபட்ச இடைவெளி இல்லாதவாறு வட்டி விகிதங்களில் மாற்றம் செய்ய அதிகாரம் அளிக்கப்பட்டுள்ளது. சந்தையில் நிலவும் பங்குகளின் மதிப்பு அல்லது பொருளாதார மதிப்பில் உள்ள வட்டி விகிதத்தில் எதிர்மறையான மாற்றத்தை கால இடைவெளி முறையின் படி காலமுறை தோறும்

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 a General Manager to measure, assess and monitor various Risks. The Bank has charted out various strategies for complying with the guidelines of the 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 the applicability of Basel II norms and is submitting reports on Basel II periodically to the Board's Risk Management Committee and the Reserve Bank of India.

As suggested by the 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. Those branches will also be covered after completion of one year from the date of their opening. 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. As per RBI guidelines, the bank is in preparedness for Basel III norms.

கணக்கிடப்படுகிறது.

பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வழிகாட்டுதலின்படி இடர் மேலாண்மை திட்டங்கள் அமல்படுத்தப்பட்டுள்ளன. வங்கியானது ஒரு பொது மேலாளரின் கீழ் ஒரு இடர் மேலாண்மைத் துறையை பல்வேறு இடர்களை அளவிடவும், கண்காணிக்கவும் உருவாக்கியுள்ளது.

பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வழிமுறைகளை பின்பற்றி நடப்பதற்கான பல்வேறு உத்திகளை வங்கியானது வகுத்துள்ளது. இதில் ஏற்படும் முன்னேற்றத்தை இயக்குநர் குழுவிற்கும், பாரத ரிசர்வ் வங்கிக்கும் குறித்த காலத்தில் தெரியப்படுத்துகிறது. 31.03.2009 லிருந்து வங்கியானது Basel II நெறிமுறைகளின் கீழ் வருவதால் Basel II அறிக்கைகள் காலமுறை தோறும் இயக்குநர் குழுவின இடர் நிர்வாகக் குழுவிற்கும் பாரத ரிசர்வ் வங்கிக்கும் அனுப்பப் படுகிறது.

அதன் ஒரு பகுதியாக இடர் அடிப்படையிலான உள் தணிக்கை முறை புதிதாக துவக்கப்பட்ட கிளைகள் தவிர எல்லாக் கிளைகளிலும் வழக்கமான ஆய்வுடன் சேர்த்து நடத்தப்பட்டுள்ளது. கிளைகள் துவங்கியதிலிருந்து ஒரு வருடம் கழித்து இந்தக் கிளைகளும் ஆய்வுக்கு உட்படுத்தப்படுகிறது.

நிர்வாகத்துக்குத் தேவையான தகவல்களை வழங்கும் பிரிவின் திறன் அபிவிருத்தி மற்றும் மனிதவள மேம்பாட்டிற்கான நடவடிக்கை ஆகியவையும் எதிர்பார்க்கும் பாதிப்பிற்கு ஏற்ப மேலாண்மை முறையினை செயலாற்றும் நடவடிக்கைகள் திட்டமிட்டபடி நடக்கும் வகையில் அமைந்துள்ளது. பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வழிகாட்டுதலின்படி Basel III நெறிமுறைகளை அமல் படுத்துவதற்கு வங்கி தயாராகக் கொண்டிருக்கிறது.

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.

23. BOARD / COMMITTEE MEETINGS

The Bank's Board met 24 times and its sub-committees including Audit Committee of the Board met 58 times during the year 2011-12.

24. CHANGES IN THE BOARD DURING THE FINANCIAL YEAR

1. Thiru B.Prabaharan, Thiru T.Raja Kumar, Thiru P.Yesuthasen and Thiru. Thirukumar Vethanayagam ceased to be members of the Board on April 16, 2011 and were co-opted as the Additional Directors on the Board on April 16, 2011.
 2. Thiru T.Raja Kumar vacated his office on 30.08.2011.
 3. Thiru A.Shidambaranathan was co-opted as an Additional Director on the Board of the Bank on 21.10.2011.
- Thiru C.S.Deepak has been appointed as the Company Secretary of the bank since 25.01.2012.

22. வங்கி பின்பற்றி நிறைவேற்ற வேண்டியவைகள் :

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

23. இயக்குனர் குழு மற்றும் தணிக்கை குழு கூட்டங்கள் :

2011-12-ம் ஆண்டில் வங்கியின் இயக்குனர் குழு 24 முறையும் துணை குழுக்கள் 58 முறையும் கூடியுள்ளது.

24. நிதியாண்டில் இயக்குனர் குழுவில் ஏற்பட்ட மாற்றங்கள் :

1. திரு. B.பிரபாகரன் , திரு. T.ராஜகுமார் , திரு.P.யேசுதாசன் மற்றும் திரு. திருகுமார் வேதநாயகம் ஆகியோர் 16.04.2011 அன்று குழு உறுப்பினர் பதவியிலிருந்து விலகி, மீண்டும் அதே தேதியன்று குழுவின் கூடுதல் இயக்குநராக இணைந்துள்ளனர்.
 2. 30.08.2011 அன்று, திரு.T. ராஜகுமார் அவர்கள் பதவி விலகினார்.
 3. 21.10.2011 அன்று திரு.A.சிதம்பரநாதன் அவர்கள் குழுவின் கூடுதல் இயக்குநராக இணைத்துள்ளார்கள்.
- திரு.C.S.தீபக் அவர்கள் வங்கியின் கம்பெனி செயலாளராக 25.01.2012 அன்று நியமனம் செய்யப்பட்டுள்ளார்.

25. CORPORATE GOVERNANCE

Corporate governance has become an integral aspect of managing business world over across all industries. Needless to say, it has become the yardstick for evaluating an entity's credibility and success. Your Bank has endeavoured to adopt the best corporate governance practices wherever possible, and strive hard to enhance the value for all the stake holders. It also adheres to the principles of transparency in transactions, disclosure information, integrity, social accountability and statutory compliance. The Bank has followed the directions and guidelines issued by RBI from time to time regarding Corporate Governance.

The Bank has set up the following committees for a focused governance in the important functional areas and to control the affairs of the Bank.

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

26. ANNUAL GENERAL MEETINGS

The 88th and the 89th AGMs of the bank for the years 2010 and 2011 could not be held in view of the interim injunction granted by the High Court of Madras in Writ Petition No.11159 of 2011.

The petitioner in the above Writ Petition No.11159 of 2011 filed before the Hon'ble High Court of Madras has challenged the order dated

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 செலுத்த வேண்டிய செயல்பாடுகளில் சிறப்புக் கவனம் செலுத்தும் பொருட்டு இயக்குநர்களிடையே பல கிளைக்குழுக்களை நிறுவி உள்ளது. இவ்வாறு நிர்வாகக் குழுவில் நிறுவப்பட்ட கிளைக் குழுக்கள் பின்வருமாறு.

எண்	குழுக்களின் பெயர்
1.	நிர்வாக கிளைக்குழு
2.	உட்கட்டமைப்பு மற்றும் தகவல் தொழில் நுட்பக் குழு
3.	தணிக்கை குழு
4.	செயல்பாடற்ற கடன்களை கண்காணிக்கும் குழு
5.	மோசடி வேலைகள் நடைபெறா வண்ணம் கண்காணிக்கும் குழு
6.	இயக்குநர்களுக்கான வேட்பாளர்களின் தகுதிகளை பரிசீலனை செய்யும் குழு
7.	வாடிக்கையாளர் சேவைக் குழு
8.	மனித வள மேலாண்மைக்குழு
9.	இடர் மேலாண்மைக்குழு

26. வருடாந்திர பொதுக்கூட்டம்:

2011ம் வருடத்திய வழக்கு எண் 11159க்கு சென்னை உயர்நீதி மன்றம் வழங்கியுள்ள இடைக்கால தடை உத்தரவின்படி 2010-ம் ஆண்டிற்கான 88வது வருடாந்திர பொதுக்குழு கூட்டமும் 2011-ம் ஆண்டிற்கான 89வது வருடாந்திர பொதுக்குழு கூட்டமும் நடைபெறவில்லை.

பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் 31.03.2011 தேதி உத்தரவை எதிர்த்து, மனுதாராகிய வழக்கு எண் 11159/2011, சென்னை உயர்நீதி மன்றத்தில் மேல் முறையீடு செய்துள்ளார்.

31.03.2011 passed by the Deputy Governor, RBI.

The bank had also obtained extension of time up to 31.12.2010 and 31.12.2011 from Registrar Of Companies for holding the 88th and the 89th AGMs of the bank respectively.

Your Board of Directors is taking all efforts to expedite obtaining directions from the Hon'ble High Court of Madras for holding the 88th and the 89th AGMs 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. They would have held office till the conclusion of the 88th AGM and since the said AGM could not be held in view of the injunction as aforesaid, they shall hold office till the AGM is held.

28. OTHERS

As your Bank has no activity relating to conservation of energy or 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 energy to be the best renewable / pollution free energy available throughout the year and has

மேலும், உங்களுடைய வங்கி, கம்பெனி பதிவாளரிடமிருந்து 88வது மற்றும் 89வது வருடாந்திர பொதுக்குழு கூட்டம் நடத்துவதற்காக 31.12.2010 மற்றும் 31.12.2011 வரை கால நீட்டிப்பு பெற்றுள்ளது என்பதை தெரிவித்துக் கொள்கிறோம்.

சென்னை உயர்நீதி மன்றத்தின் வழி காட்டுதலின்படி 88வது மற்றும் 89வது வருடாந்திர பொதுக்குழு கூட்டத்தை கூடிய விரைவில் நடத்துவதற்காக உங்களுடைய இயக்குநர் குழு அனைத்து முயற்சிகளையும் எடுத்து வருகிறது.

27. சட்டப்பூர்வ தணிக்கையாளர்கள்:

06.01.2010 அன்று நடைபெற்ற வங்கியின் 87வது வருடாந்திர பொதுக்குழு கூட்டத்தில் திருவாளர்கள் சூரி & கோ, சென்னை வங்கியின் சட்டப்பூர்வ தணிக்கையாளர்களாக, அடுத்த வருடாந்திர பொதுக்குழு கூட்டம் முடியும் வரையில் பொறுப்பில் இருக்குமாறு நியமிக்கப்பட்டுள்ளார்கள். நீதிமன்ற தடையத்தரவின்படி 88-வது வருடாந்திர பொதுக்குழு கூட்டம் நடைபெறாத காரணத்தினால், தணிக்கையாளர்கள் வருடாந்திர பொதுக்குழு கூட்டம் நடைபெறும் வரையில் பொறுப்பில் இருப்பார்கள்.

28. மற்றவை:

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

புதுப்பிக்கக்கூடிய ஆற்றலுக்கான நிதி உதவி:

புவி வெப்ப மயமாதலுக்கு எதிரான உலக அளவிலான முயற்சிக்கு உதவும் பொருட்டு உங்கள் வங்கி காற்றின் மூலம் வருடம் முழுவதும் கிடைக்கக்கூடிய சிறந்த புதுப்பிக்கக்கூடிய மற்றும் மாசு இல்லாத ஆற்றலுக்கான நிதி உதவியை ஊக்கப்படுத்துகிறது. 31.03.2012 வரையில் வங்கி மொத்தம் ரூ.622.76 கோடியினை 152.42

enhanced lending to this sector. Up to 31.03.2012, bank had sanctioned a total loan amount of Rs.622.76 crore for installation of 233 wind mills with a total capacity of 152.42 MW.

29. COMMENTS ON AUDITOR'S REPORT

The Notes on Accounts and Significant Accounting Policies referred to in the Auditor's Report and the references 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 383 A (1) of the Companies Act, 1956 a copy of the Secretarial Compliance Certificate issued by M/s. Sridharan & Associates, Company Secretaries, Chennai is annexed to this report.

மெகாவாட் உற்பத்தி திறன் கொண்ட 233 காற்றாலைகளை நிறுவ கடன் உதவி செய்திருக்கிறது.

29. தணிக்கையாளர்களின் அறிக்கை மீதான விளக்கங்கள்:

தணிக்கையாளர்களின் அறிக்கையில் குறிப்பிடப்பட்ட குறிப்புகள் சுயவிளக்கமுள்ளவை. எனவே கம்பெனிகள் சட்டம் 1956, பிரிவு 217(3)ன் படி வழங்கப்பட வேண்டிய வங்கியின் இயக்குநர் குழுவின் விளக்கங்கள் தேவையில்லை.

30. இயக்குநர்களின் பொறுப்பு பற்றிய அறிக்கை: வருடாந்திர கணக்குள்

- i) உரிய கணக்கு வழக்கு நெறிப்படி தயாரிக்கப்பட்டுள்ளன. வேறுபாடுகள் இருக்கும் பட்சத்தில் தகுந்த விளக்கங்கள் அளிக்கப்பட்டுள்ளன.
- ii) வங்கி இயக்குநர்கள் இருப்புநிலை கணக்கு மற்றும் இவ்வருடத்திற்கான இலாப நட்டக் கணக்கு, வங்கியின் சரியான நிலையைக் காட்டுவதற்கு தேவையான கணக்கு முறைகளை தேர்ந்தெடுத்து அவற்றை வழிவழியாக நடைமுறைப்படுத்தி வந்திருக்கிறார்கள்.
- iii) வங்கி இயக்குநர்கள் பல்வேறு பட்ட சட்ட திட்டங்களுக்கு இணங்க கணக்கு வழக்கு முறைகளை கடைப்பிடிப்பதில் ஒழுங்கான மற்றும் போதுமான கவனம் செத்தியுள்ளார்கள்.
- 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)ன் படி செயலக இணக்க சான்று, திருவாளர்கள் ஸ்ரீதரன் & அசோசியேட்ஸ், கம்பெனி செயலர், சென்னை அவர்களால் வழங்கப்பட்டு இந்த அறிக்கையுடன் இணைக்கப்பட்டுள்ளது.

32. ACKNOWLEDGEMENT

The Board places on record its appreciation of the

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 அயராத 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 தொழில்நுட்பம் 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.

For and on behalf of the Board
sd/- **A.K.Jagannathan**
Managing Director and
Chief Executive Officer

இயக்குநர் குழுவின் ஆணைப்படி
(ஒப்பம்) **A.K.ஜெகந்நாதன்**
நிர்வாக இயக்குநர் மற்றும்
தலைமை நிர்வாக அதிகாரி

sd/- **S.Sundar** sd/- **Thirukumar Vethanayagam** sd/- **A.Shidambaranathan**
Director Director Director

(ஒம்)S.சுந்தர் (ஒம்)திருகுமார் வேதநாயகம் (ஒம்)A.சிதம்பரநாதன்
இயக்குநர் இயக்குநர் இயக்குநர்

Place : Thoothukudi
Date : 03.05.2012

இடம்: தூத்துக்குடி
தேதி: 03.05.2012.

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
Quantitative Disclosures	
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.
Quantitative Disclosures	
b. The amount of Tier 1 capital, with separate disclosure of:	
• Paid up Share Capital	0.28
• Reserves	1602.62
• Unallocated surplus in P&L Account	0.51
• Innovative instruments (Perpetual Debt Instruments as Tier 1 Capital	Nil
• Other capital instruments	Nil
• Amount deducted from Tier 1 capital, including goodwill and investments	Nil
c. The total amount of Tier 2 capital (net of deductions from Tier 2 capital)	81.59
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	Nil
• 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	1685.00

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 having consistency and harmony with international standards, the Reserve Bank of India had issued Draft Guidelines in February 2005 and thereafter the final guidelines on 27th April 2007 for implementation of the New Capital Adequacy (Basel II) Framework. In addition, the RBI has issued clarifications on 31st 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 31st 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 31.03.2012) for maintaining capital as per revised framework. The total Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) as per Basel II guidelines works to **14.69%** against the regulatory requirement of 9%. The Tier I CRAR stands at **13.98%** 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

(₹ in crores)

b) Capital Requirements for Credit Risk: Standardized Approach

Portfolios subject to Standardized Approach	880.53
Securitization Exposures	NIL
Total	880.53

c) Capital Requirements for Market Risk: Standardized Duration Approach

Interest Rate Risk	39.09
Foreign Exchange Risk (including Gold)	2.70
Equity Risk	3.00
Total	44.79

d) Capital Requirements for Operational Risk: Basic Indicator Approach

Operational Risk	107.02
------------------	--------

e) Total capital ratio for the Bank

TOTAL CRAR	14.69%
Tier 1 CRAR	13.98%

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

Minimum capital requirement calculated as per Basel I norms	1189.84
Minimum Capital requirement as per prudential floor norms (i.e. 80% of minimum capital required as per Basel I norms)	951.87
Minimum capital requirement as per revised Framework (Basel II)	1032.34

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	13896.41
	NFB	4684.40
b. Geographic distribution of exposures, Fund based and Non-Fund based separately	FB	NFB
• Domestic	13896.41	4684.40
• Overseas	-	-
c. Industry type distribution of exposures, Fund based and Non-Fund based separately	Annexed	
d. Residual contractual maturity breakdown of assets	Annexed	
e. Amount of NPAs (Gross)		
• Substandard	76.85	
• Doubtful	77.35	

Of which Df1	12.06
Df2	24.16
Df3	41.13
Loss	23.28
f. Net NPAs	62.60
g. NPA Ratios	
• Gross NPAs to gross advances	1.28
• Net NPAs to net advances	0.45
h. Movement of NPAs (Gross)	
• Opening Balance	141.13
• Additions	176.25
• Reductions	139.90
• Closing Balance	177.48
i. Movement of provisions for NPAs	
• Opening Balance	111.34
• Provisions made during the period	82.13
• Write off	-
• Reductions	79.42
• Write back of excess provisions / Transfers	-
• Closing Balance	114.05
j. Amount of Non-Performing investments	-
k. Amount of Provisions held for non-performing investments	-
l. Movement of provisions for depreciation on investments	
• Opening Balance	11.80
• Provisions made during the period	17.46
• Write off	-
• Write back of excess provisions	13.27
• Closing Balance	15.99

*claims received from ECGC/DICGC of ` 0.83 crore 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
418.50	278.78	313.26	517.86	2440.66	3131.18	4654.87	4910.56	1625.33	1512.59

(Covers Gross Assets for Domestic Operations)

INDUSTRY WISE CREDIT EXPOSURES

Industry Name	(Rs. in Crores) Outstanding
Mining and Quarrying (Incl. Coal)	69.21
Food Processing	212.16
Sugar	45.54
Edible Oils and Vanaspathi	63.05
Tea	0.00
Others	103.57
Beverage & Tobacco	14.79
Textiles	1535.29
Cotton Textiles	1171.88 (*)
Jute Textiles	1.43
Man-Made Textiles	1.38
Other Textiles	360.60
Leather & Leather Products	19.81
Wood and Wood Products	43.22
Paper & Paper Products	74.82
Petroleum, Coal Products and Nuclear Fuels	53.32
Chemicals and Chemical Products	128.24
Fertiliser	2.77
Drugs & Pharmaceuticals	19.44
Petro Chemicals	0.49
Others	105.54
Rubber, Plastic & their Products	35.80
Glass and Glass Ware	0.91
Cement and Cement Products	76.47
Basic Metal and Metal Products	354.61

Iron and Steel	178.27
Other Metal and Metal Products	176.34
All Engineering	81.69
Electronics	22.72
Others	58.97
Vehicles, Vehicle Parts and Transport Equipments	6.02
Gems & Jewellery	11.21
Construction	5.39
Infrastructure	1072.40
Power	744.54
Roads & Ports	241.90
Other Infrastructure	85.96
Other Industries	704.63
INDUSTRY (Total of Small, Medium, and Large Scale)	4499.99

(*) 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) assume 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.

Exposure	Risk weighted Assets
2121.05	1630.60

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

Risk Weight	Bal o/s (Rs. in Crores)	RWA	RWA% to gross advance
0%	3829.54	0	0
20%	553.56	110.71	0.80
30%	140.96	42.29	0.30
50%	1017.71	466.67	3.36
75%	3895.94	2914.14	20.97
100%	2999.79	2987.57	21.50
125%	1018.63	1272.95	9.16
150%	252.80	366.76	2.64
175%	187.48	328.09	2.36
Gross advances	13896.41	8489.18	61.09

Table DF – 6

CREDIT RISK MITIGATION: DISCLOSURE FOR STANDARDISED APPROACH

Qualitative disclosures:

Policy on 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)
Exposure covered by Eligible Financial Collateral after application of haircuts	6359.46
Of Which	
i) Gold	4519.12
ii) Bank Deposits	1825.97
iii) Insurance Policies	14.37
Exposure Covered by Eligible Guarantors	173.99
Out of this	
Export Credit Guarantee Corporation	157.24
Credit Guarantee Trust for Micro, Small and Medium Enterprises	16.75

Table DF - 7

Securitisation: disclosure for standardized approach

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	434.40	39.09
Equity Position Risk	33.34	3.00
Foreign Exchange Risk	30.00	2.70
Total	497.74	44.79

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 31.03.2012 is **Rs. 107.02Crore.**

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 Guidelines on Banks' Asset Liability Management Framework-Interest Rate Risk issued by the RBI (DBOD.No.BP.BC.59/21.04.098/2010-11 dated 04.11.2010), 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 31.03.2012 are as follows.

1. Earnings at Risk for 100 Basis points interest rate shock is 2.81% on Net Interest Income (NII).
2. Change in Market Value of Equity for 200 basis points interest rate shock is 17.74%

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 **31st March 2012**. 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 (24) times during the financial year on 16.04.2011, 06.05.2011, 21.05.2011, 10.06.2011, 20.06.2011, 13.07.2011, 02.08.2011, 30.08.2011, 07.09.2011, 23.09.2011, 24.09.2011, 21.10.2011, 10.11.2011, 05.12.2011, 26.12.2011, 30.12.2011, 19.01.2012, 06.02.2012, 20.02.2012, 02.03.2012, 03.03.2012, 22.03.2012, 23.03.2012 and 24.03.2012 in respect of which meetings, notices were given and the proceedings were properly recorded and signed in the Minutes Book maintained for the purpose.

5. The Banking Company has closed its Register of Members from 5th November, 2011 to 10th November, 2011 during the financial year for the purpose of determining the shareholders who are entitled to receive interim dividend and necessary compliance of Section 154 of the Act has been made.
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 viz., upto 31.12.2011 for holding its Eighty Ninth Annual General Meeting (herein after referred to as "AGM") for the financial year ended 31st March 2011 and the approval for extension of time for the requested period 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 28th April, 2011 from Hon'ble Court of Judicature at Madras advising the Banking Company not to convene its Eighty Ninth AGM while such injunction order remains in force and status quo is still maintained.
7. No Extra Ordinary General Meeting was held during the financial year.
8. The Company, being Banking Company, the provisions of Section 295 of the Act is not applicable as provided in Section 295 (2)(a) (ii) of the Companies Act, 1956.
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:-
 - i. 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. has not declared any final dividend during the financial year since no annual general meeting was held due to the reasons as stated in point no. 6 of the certificate.
- iv. has deposited the amount of interim dividend declared at the Board Meeting held on 21st October, 2011 in a separate bank account on 25th October, 2011 which is within five days from the date of declaration of such dividend.
- v. has posted dividend warrants for interim dividends to all the members within a period of 30 (Thirty) days from the date of declaration of interim dividend.
- vi. has transferred unclaimed/unpaid dividend pertaining to the financial years from 2004-2005 to 2008-2009 to unpaid / unclaimed 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 interim dividend pertaining to the financial year ended 31st March, 2012 declared at the Board Meeting held on 20th October, 2011 to Unpaid/ Unclaimed Interim Dividend Account of the Banking Company on 27th November, 2011 and seven years has not expired for transfer of the same to Investor Education and Protection Fund.
- viii. 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 18th April, 2011.
- ix. has transferred the unclaimed/ unpaid dividend pertaining to the financial year 2003-2004 declared at the Annual General Meeting held on 24.12.2004 to Investor Education and Protection Fund established under Section 205C of the Companies Act, 1956 on 3rd February, 2012.
- x. 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.
- xi. 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.

xii. has complied with the requirements of Section 217 of the Act.

14 (a). The Board of Directors of the Banking Company is constituted. Messrs B.Prabaharan, T.Rajakumar and P.Yesuthasen, Directors who were liable to retire by rotation at the 88th Annual General Meeting of the Company, which could not be convened due to the order dated 14th October, 2010 passed by Hon'ble High Court of Judicature at Bombay ceased to be Directors w.e.f 16th April, 2011 and the said Directors are co-opted as Additional Directors at the Board Meeting held on 16th April, 2011 with immediate effect.

According to the information and explanations furnished to us and with Registrar of Companies, Chennai by the Banking Company vide their Letter No.Ref.No.ROC.No.17/2011-12 dated 9th January, 2012 along with Legal opinion stating that additional director could continue if convening of Annual General Meeting is restrained by order of the court, Messrs B. Prabaharan and P. Yesuthasen, Additional Directors continues to hold office as Directors of the Company beyond the due date of 89th Annual General Meeting which could not be held due to the injunction order dated 28.04.2011 passed by Hon'ble High Court of Judicature at Madras restraining the Company to convene its 89th Annual General Meeting and such injunction order remains in force and status quo is still maintained.

(b) Mr.Thirukumar Vethanayagam who was appointed as an Additional Director of the Company w.e.f 12th February, 2010 to hold office until the conclusion of 88th Annual General Meeting of the Company which could not be convened due to the order dated 14th October, 2010 passed by Hon'ble High Court of Judicature at Bombay, ceased to be a Director w.e.f 16th April, 2011 and the said Director was co-opted as an Additional Director w.e.f 16th April, 2011.

According to the information and explanations furnished to us and with Registrar of Companies, Chennai by the Banking Company vide their Letter No.Ref.No.ROC.No.17/2011-12 dated 9th January, 2012 along with Legal opinion stating that the additional director could continue if convening of Annual General Meeting is restrained by order of the court, Mr. Thirukumar Vethanayagam, the co-opted Director continues to hold office as Director of the Company beyond the due date of 89th Annual General Meeting which could not be held due to the injunction order dated 28.04.2011 passed by Hon'ble High Court of Judicature at Madras restraining the Company to convene its 89th Annual General Meeting and such injunction order remains in force and status quo is still maintained.

(c) Mr. K N Rajan's appointment as the nominee Director of Reserve of Bank of India was extended for further period w.e.f 11th July, 2011 till 30th September, 2011 by Reserve Bank of India vide its Letter No. DBOD. No. PSBD 483/16.05.04/2010-11 dated 08.07.2011.

Further, Mr. K N Rajan's tenure as Nominee Director of Reserve Bank of India was further extended for another two years w.e.f 1st October, 2011 till 30th September, 2013 by Reserve Bank of India vide its Letter No. DBOD. No.PSBD.5454/16.05.13/2011-12 dated 07.10.2011

(d) Mr.T.Raja Kumar vacated from the office of Directorship under Section 283 of the Companies Act, 1956 w.e.f. 30th August, 2011 due to his disqualification under Section 10A (2) of Banking Regulation Act, 1949 and for not satisfying the requirements of Article 91 of the Articles of Association of the Company and the necessary return had been filed with Registrar of Companies, Chennai vide SRN B19598432 dated 5th September, 2011.

(e) Mr. A. Shidambaranathan was appointed as Additional Director of the Banking Company w.e.f 21st October, 2011.

According to the information and explanations furnished to us and with Registrar of Companies, Chennai by the Banking Company vide their Letter No.Ref.No.ROC.No.17/2011-12 dated 9th January, 2012 along with Legal opinion stating that additional director could continue if convening of Annual General Meeting is restrained by order of the court, Mr. A.Shidambaranathan, the co - opted Director continues to hold office as Director of the Company beyond the due date of 89th Annual General Meeting which could not be held due to the injunction order dated 28.04.2011 passed by Hon'ble High Court of Judicature at Madras restraining the Company to convene its 89th Annual General Meeting and such injunction order remains in force and status quo is still maintained.

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

15. The Banking Company has not appointed any Whole-time Director / Managing 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 89th Annual General Meeting for the financial year ended 31st March, 2011 by a period of three months till 31st December, 2011.

(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 buyback 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) However, the rights to interim dividend declared by the Company for the financial year ending 31st March, 2012 declared at the Board Meeting held on 21st October, 2011 were kept in abeyance in the following cases:-
 - a) in respect of 95,418 equity shares wherein, writ Petition No.11159/2011 filed by Mr. Sundararaj, a shareholder of the Company has requested the High Court of Judicature at Madras to issue a writ or order or direction in the nature of writ of mandamus directing Reserve Bank of India to reconsider and amend the order dated 31st March, 2011 by including many other shareholders name and characterize them as forming part of the group and to clarify about their voting rights.
 - b) in respect of 4404 shares held in the name of 457 deceased shareholders pending for transmission.
 - c) in respect of 37 shares due to decree obtained by the transferor against the registration alleging that he had not sold the shares and his signature had been forged.
 - d) in respect of 699 shares of Ms Nithyavathi Venkatesan, an NRI Shareholder in view of her authorisation to the transferee viz Messrs Shenbagam Investments Private Limited for getting interim dividend, whose transfer has been referred to Reserve Bank of India for its acknowledgement and approval.
 - e) in respect of 93,046 which are covered in 95,418 equity shares for which the Bombay High Court has directed the Bank to keep in abeyance the interim dividend vide its order dated 19th December, 2011.

(iii) 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 whose title to shares are under litigation.
- b) in respect of 37 shares due to decree obtained by the transferor against the registration alleging that he had not sold the shares and his signature has been forged.
- c). in respect of 2,137 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 governing loans given, investments made, guarantee given or securities provided by the Company to other bodies corporate in the ordinary course of business are not applicable and hence the question of making entries in the register to be maintained under Section 372A (8) of the Companies Act, 1956 does not arise.
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.

32. The Banking Company has received Rs.1,17,58,588.10 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. 18,25,691.15. As per the information and explanation given to us, the banking company has made payments amounting to Rs.20,63,335.45 during the financial year under review. The Security Deposit Account as at 31st March, 2011 was Rs. 1,35,71,828.20 and the closing balance as at 31st March, 2012 was Rs. 2,50,92,772/-.
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 : 02.05.2012

For R.SRIDHARAN & ASSOCIATES
COMPANY SECRETARIES

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

ANNEXURE 'A'

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

REGISTERS AS MAINTAINED BY THE BANKING COMPANY

Sl.No.	Section Number	Name of the Register
1.	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 & Directors Shareholdings
7.	-	Board of meeting Attendance Register
8.	-	Committee Meeting Attendance Register
9.	-	General Meeting Attendance Register
10.	Companies (issue of Share Certificates) Rules, 1960.	Register of Renewed and Duplicate Certificate

PLACE : CHENNAI
DATE : 02.05.2012

For R.SRIDHARAN & ASSOCIATES
COMPANY SECRETARIES

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

ANNEXURE 'B'

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

Returns / Documents / Forms filed with the Registrar of Companies, Regional Director, Central Government or other authorities during the financial year ended 31st March 2012

FOR THE FINANCIAL YEAR 2011-2012[01.04.2011 TO 31.03.2012]
 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.	1INV	Rule 3 of IEPF Rules, 2001.	Filing of information of transfer of unclaimed/ unpaid dividend of Rs.10,98,301.50 pertaining to Financial years from 1996-1997 to 2002-03 to IEPF on 18.04.2011.	18.04.2011	YES	NA	B10193654 Fee Not Applicable
2.	32	303	Cessation of Messrs B. Prabakaran, P.Yesuthasen, T.Rajakumar and Thirukumar Vethanayagam as Directors of the Company w.e.f 16.04.2011.	19.04.2011	YES	NA	B10300119 Rs.500/- (N)
3.	32	303	Appointment of Messrs B. Prabakaran, P Yesuthasen, T.	27.04.2011	YES	NA	B10940609 Rs.500/- (N)

			Rajakumar and Thirukumar Vethanayagam as Additional Directors of the Company w.e.f. 16.04.2011.				
4.	32	303	Cessation of Mr. N.S.Mohan as Company Secretary of the Company w.e.f. 02.05.2011.	04.07.2011	NO	YES	B15503550 Rs.500/- (N) Rs.2,000/- (A)
5.	32	303	Vacation of office of Mr. T.Rajakumar as Additional Director of the Company w.e.f. 30.08.2011.	05.09.2011	YES	NA	B19598432 Rs.500/- (N)
6.	61	166	Application for seeking extension of time for holding 89 th Annual General Meeting for the financial year ended 31.03.2011 by a period of three months i.e. on or before 31.12.2011.	17.09.2011	YES	-	B20573119 Fee Not Applicable
7.	66	383A	Compliance Certificate for the Financial Year ended 31.03.2011.	25.10.2011	YES	NA	P75590760 Rs.500/- (N)
8.	23AC, 23ACA	220	Annual Accounts for the financial year ended 31.03.2011.	31.10.2011	YES	NA	P77483071 Rs.500/- (N)
9.	32	303	Appointment of Mr.A.Shidambaranathan as Additional Director w.e.f 21.10.2011.	01.11.2011	YES	NA	B23870009 Rs.500/- (N)
10.	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	03.02.2012	YES	NA	P85598266 Rs.500/- (N)

			ended 31.03.2011.				
11.	32	303	Appointment of Mr. Deepak.C. Sankunni as Company Secretary of the Company w.e.f 25.01.2012.	10.02.2012	YES	NA	B31626047 Rs.500/-(N)
12.	1INV	Rule 3 of IEPF Rules,2001	Filing of information of transfer of unclaimed/unpaid dividend of Rs.3,07,010/-pertaining to Financial year 2003-04 to IEPF on 03.02.2012.	14.02.2012	YES	NA	B31984149 Fee Not Applicable.

REGIONAL DIRECTOR, CENTRAL GOVERNMENT

NIL

OTHER AUTHORITIES

HONOURABLE HIGH COURT OF JUDICATURE AT MADRAS:-

(a) In Motion Petition No.1 of 2011 and Writ Petition No. 11159 of 2011 ,the Hon'ble High Court of Judicature at Madras vide its order dated 28th April, 2011 advised the Company not to proceed with convening of its 88th and 89th Annual General Meeting.

(b) In WP No. 11159 of 2011, the Hon'ble High Court of Judicature at Madras vide its order dated 28th April, 2011 issued a Writ of Certiorari Order Nisi to produce or to appear before the High Court and directed the Bank to produce all and singular, the records and orders on or before 23.06.2011.

(c) In Motion Petition No.514 of 2011 and Writ Petition No.803 of 2011, Hon'ble High Court of Judicature at Bombay vide its order dated 21st November, 2011 had directed the Bank to maintain status quo in respect of payment of dividend as well as existing rights of shareholders in respect of 92971 equity shares.

(d) In Writ Petition No. 803 of 2011, Hon'ble High Court of Judicature at Bombay vide its order dated 19th December, 2011 had modified its earlier order dated 21st November, 2011 order directing the Bank to maintain status quo in respect of dividend only for 92971 equity shares.

RESERVE BANK OF INDIA:-

- (a) Reserve Bank of India vide its Letter No. DBOD. No. PSBD dated 06.04.2011 had advised the Banking Company to submit a definite road map to broaden the share capital and listing of its equity shares positively by June 30,2011.
- (b) Reserve Bank of India vide its Letter No. DBOD. No. PSBD 483/16.05.04/2010-11 dated 08.07.2011 appointed Mr. K N Rajan as Additional Director with effect from 11.07.2011 to 30.09.2011.
- (c) Reserve Bank of India vide its Letter No. DBOD. No.PSBD.5454/16.05.13/2011-12 dated 07.10.2011 extending the term of tenure of Mr. K N Rajan as an Additional Director on the Board of the Bank for a further period of two years from 01.10.2011 till 30.09.2013.
- (d) Reserve Bank of India vide its Letter No. DBOD. No.PSBD.4750/16.01.075/2011-12 dated 27.09.2011 had conveyed its No Objection towards the Company's proposed increase in Authorised Share Capital from Rs.10 Crores to Rs.100 Crore and amendments to its Memorandum and Articles of Association of the Company.
- (e) Reserve Bank of India vide its Letter No. DBS.ARS.No.7929/08.25.005/2011-12 dated 13.12.2011 had conveyed its approval in terms of Section 30(1A) of Banking Regulation Act, 1949 for appointment of Messrs Suri & Co., Chartered Accountants as Statutory Auditors of the Company for the financial year ending 31.03.2012.

EVENTS AFTER THE PERIOD BETWEEN 31ST MARCH, 2012 AND TILL THE DATE OF THIS CERTIFICATION:-

(a) Reserve Bank of India vide its Letter No.DBOD.16256/08.55.001/2011-12 dated 30.04.2012 had conveyed its approval in terms of Section 35B of Banking Regulation Act, 1949 for revision in the annual remuneration of Mr. A K Jagannathan, Managing Director & CEO w.e.f 01.01.2012 from the existing Rs.30 Lakh p.a. plus perquisites to Rs.36 Lakh p.a. plus perquisites.

(b) The Board of Directors at its meeting held on 04.04.2012 accorded its approval for making application to RBI for necessary interim arrangements as per Section 10B (9) of Banking Regulation Act, 1949 for constiution of Committee of Directors consisting of Messrs V V D N Vikraman, B. Prabaharan and K V Rajan, Directors to exercise powers of MD & CEO till such time the new MD & CEO is appointed.

(c) The Board of Directors at its meeting held on 18.04.2012 had classified Mr. V V D N Vikaraman, Director as Minority Director and had noted that the Composition of Board of Directors was not in conformity with provisions of Section 10A (2) of Banking Regulation Act, 1949 and had made an application with Reserve Bank of India to advise on the reconstitution of Board of Directors in conformity with Banking Regulation Act, 1949.

PLACE : CHENNAI

DATE : 02.05.2012

**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 2012

இருப்பு நிலை கணக்கு - 31.03.2012

(₹ in Thousands)

Schedule அட்டவணை	AS ON	
	31.03.2012	31.03.2011
CAPITAL & LIABILITIES		
மூலதனமும் பொறுப்புகளும்		
Capital பங்கு மூலதனம்	1 2845	2845
Reserves & Surplus ஒதுக்கீடுகள் மற்றும் எஞ்சியிருப்பவை	2 16345598	13657318
Deposits வைப்பு நிதிகள்	3 171104399	137932918
Borrowings பெற்ற கடன்கள்	4 4606733	485000
Other Liabilities and Provisions இதர பொறுப்புகள் மற்றும் ஒதுக்கீடுகள்	5 11032571	9094963
Total	203092146	161173044
ASSETS		
சொத்துக்கள்		
Cash and Balances with Reserve Bank Of India ரொக்க இருப்பும் ரிசர்வ் வங்கியில் உள்ள இருப்பும்	6 6960762	8583288
Balances with Banks and Money at Call and Short Notice இதர வங்கிகளில் உள்ள இருப்பும், குறுகிய காலத்தில் வாங்கக்கூடிய தொகையும்	7 284727	507003
Investments முதலீடுகள்	8 48902678	37671384
Advances கொடுத்த கடன்கள்	9 137788627	107586524
Fixed Assets நிலையான சொத்துக்கள்	10 775261	532034
Other Assets இதர சொத்துக்கள்	11 8380091	6292811
Total	203092146	161173044
Contingent Liabilities சந்தர்ப்பங்களை அனுசரித்த பொறுப்புகள்	12 46926536	29976257
Bills for Collection வசூலுக்கு பெற்றுக்கொண்ட பில்கள்	7433363	5034958
Significant Accounting Policies முக்கிய கணக்கு நெறிமுறைகள்	17	
Notes from part of accounts கணக்குகள் சம்பந்தமான விளக்கவுரை	18	

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

மேலே குறிப்பிட்டுள்ள அட்டவணைகள், வங்கி இருப்புநிலைக் கணக்கோடு இணைந்த பகுதியாகும்.

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

sd/- S.R.Aravind Kumar

sd/- S.Sundar

sd/- S.C.Sekar

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

sd/- P. Mahendavel

sd/- B.Prabakaran

sd/- Thirukumar Vethanayagam

sd/- A.Shidambaranathan

sd/- K.V.Rajan
Directors

sd/- K.N.Rajan
Directors

Directors

TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED, THOOTHUKUDI

PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31st MARCH 2012

இலாப நஷ்டக் கணக்கு - 31.03.2012

(₹ in Thousands)

Schedule அட்டவணை	YEAR ENDED	
	31.03.2012	31.03.2011
I. Income		
வருமானம்		
Interest Earned 13 வட்டியின் மூலம் பெற்றது	18823916	13710437
Other Income 14 இதர வருமானம்	2316580	1883407
Total	21140496	15593844
II. Expenditure		
செலவுகள்		
Interest Expended 15 கொடுக்கப்பட்ட வட்டி	12320189	8271511
Operating Expenses 16 நடைமுறை செலவுகள்	3490412	2980238
Provisions & Contingencies ஒதுக்கீடுகள் மற்றும் எதிர்பாரா செலவுகள்	2195305	1833121
Total	18005906	13084870
III. Profit/Loss		
இலாபம் / நஷ்டம்		
Net Profit for the Year இந்த வருடத்தின் நிகர இலாபம்	3134590	2508974
Add Profit brought forward சென்ற வருடத்திய இலாபத்தில் மீதித் தொகை	9562	188
Total	3144152	2509162
IV. Appropriations		
ஒதுக்கீடுகள் செய்தவை		
Transfer to Statutory reserve சட்டபூர்வமான ஒதுக்கீட்டுக்கு மாற்றப்பட்டது	941000	753000
Transfer to Other reserves ஏனைய ஒதுக்கீட்டுகளுக்கு மாற்றப்பட்டது	1620000	1335000
Transfer to Investment reserves முதலீடு ஒதுக்கீட்டுக்கு மாற்றப்பட்டது	31790	Nil
Transfer to Special Reserve 36(1)(viii) சிறப்பு ஒதுக்கீட்டிற்கு மாற்றப்பட்டது	100000	81000
Dividend (பங்கு இலாபம்)		
Proposed Dividend பங்கு இலாபம்	128004	284454
Tax on Dividend பங்கு இலாபத்தின் மீதான வரி	20766	46146
Interim Dividend & Dividend tax இடைக்கால இலாப பங்கீடு வரி உட்பட	297540	
Balance Carried over to Balance Sheet அடுத்த ஆண்டிற்கு கொண்டு செல்லப்படும் தொகை	5052	9562
Total	3144152	2509162
Earnings per share (Basic and Diluted) (Rs.)	11020	8820

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

sd/- M.Ganesan
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
03.05.2012

TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED, THOOTHUKUDI

(₹ in Thousands)

Schedules to Balance Sheet	AS ON	
	31.03.2012	31.03.2011
Schedule 1 - CAPITAL		
அட்டவணை 1 மூலதனம்		
<u>Authorised Capital</u>		
அங்கிகாரம் பெற்ற மூலதனம்		
1,00,00,000 Equity Shares of Rs.10/- each	100000	100000
ரூ.10/- வீதம் 1,00,00,000 பங்குகள்		
<u>Issued, Subscribed, Called-up and Paid-up Capital</u>		
2,84,454 Equity Shares of Rs.10/- each		
வழங்கப்பட்டதும் பெற்றுக் கொள்ளப்பட்டதும் ரூ.10/- வீதம்	2845	2845
2,84,454 பங்குகள்		
Total	2845	2845
Schedule 2 - Reserves and Surplus		
அட்டவணை 2 ஒதுக்கீடுகள் மற்றும் எஞ்சியிருப்பவை		
<u>I. Statutory Reserves</u>		
சட்டபூர்வமான ஒதுக்கீடுகள்		
<u>Opening Balance</u>		
ஆரம்ப இருப்பு	4483286	3730286
<u>Additions during the year</u>		
நடப்பு ஆண்டில் சேர்த்தது	941000	753000
Total	5424286	4483286
<u>II. Capital Reserve</u>		
மூலதன நிதி		
<u>Opening Balance</u>		
ஆரம்ப இருப்பு	51763	51763
<u>Additions during the year</u>		
நடப்பு ஆண்டில் சேர்த்தது	NIL	NIL
Total	51763	51763
<u>III. Revenue and Other Reserves</u>		
வருவாய் மற்றும் இதர ஒதுக்கீடுகள்		
<u>Opening Balance</u>		
ஆரம்ப இருப்பு	9031707	7696707
<u>Deductions during the year</u>		
நடப்பு ஆண்டில் கழித்தது	NIL	NIL
<u>Additions during the year</u>		
நடப்பு ஆண்டில் சேர்த்தது	1651790	1335000
Total	10683497	9031707
<u>IV. Special Reserve U/s. 36(1) (viii) of I.T.Act</u>		
சிறப்பு ஒதுக்கீடு - வருமான வரி சட்டம் பிரிவு 36(1) (viii) ன் படி		
<u>Opening Balance</u>		
ஆரம்ப இருப்பு	81000	NIL
<u>Deductions during the year</u>		
நடப்பு ஆண்டில் கழித்தது	NIL	NIL
<u>Additions during the year</u>		
நடப்பு ஆண்டில் சேர்த்தது	100000	81000
Total	181000	81000
<u>V. Balance in Profit and Loss Account</u>		
இலாப நஷ்டக் கணக்கின் படி மிகுதியான இலாபம்		
	5052	9562
Grand Total (I, II, III, IV, V)	16345598	13657318

TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED, THOOTHUKUDI

(₹ in Thousands)

Schedules to Balance Sheet	AS ON	
	31.03.2012	31.03.2011
Schedule 3 - Deposits அட்டவணை 3 வைப்பு நிதிகள்		
A. I. Demand Deposits கேட்பு வைப்பு நிதிகள்		
i) From Banks வங்கிகளிடமிருந்து	39	525
ii) From Others மற்றவர்களிடமிருந்து	13518893	14390093
II. Savings Bank Deposits சேமிப்பு கணக்குகள்	21779778	19023428
III. Term Deposits குறித்த கால வைப்பு நிதி		
i) From Banks வங்கிகளிடமிருந்து	3751500	2751500
ii) From Others மற்றவர்களிடமிருந்து	132054189	101767372
Total (I, II and III)	171104399	137932918
B. I. Deposits of Branches in India இந்தியாவில் இருக்கும் கிளைகளில் உள்ள வைப்பு நிதிகள்	171104399	137932918
II. Deposits of Branches outside India வெளிநாட்டு கிளைகளில் உள்ள வைப்பு நிதிகள்	NIL	NIL
Total	171104399	137932918

TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED, THOOTHUKUDI

(₹ in Thousands)

Schedules to Balance Sheet	AS ON	
	31.03.2012	31.03.2011
Schedule 4 - Borrowings		
அட்டவணை 4 பெற்ற கடன்கள்		
I. Borrowings in India		
இந்தியாவில் வாங்கிய கடன்கள்		
i) Reserve Bank of India ரிசர்வ் வங்கியிடமிருந்து	700000	350000
ii) Other Banks இதர வங்கிகளிடமிருந்து	3759733	NIL
iii) Other Institutions and Agencies இதர நிதி நிறுவனங்களிடமிருந்து	NIL	NIL
II. Borrowings outside India		
வெளிநாடுகளில் பெற்ற கடன்கள்		
	147000	135000
Total	4606733	485000
Secured borrowings included in I and II above மேலே குறிப்பிட்ட I மற்றும் II இல் ஈட்டின் பேரில் வாங்கிய கடன்கள்		
	NIL	NIL
Schedule 5 - Other Liabilities and Provisions		
அட்டவணை 5 இதர பொறுப்புகள் மற்றும் ஒதுக்கீடுகள்		
I. Bills Payable கொடுக்கப்பட வேண்டிய பில்கள்	1666041	1315547
II. Inter Office Adjustments (Net) கிளைகளுக்குள் உள்ள நிலுவைகள்	NIL	NIL
III. Interest Accrued கொடுக்கப்பட வேண்டிய வட்டி	1191138	920257
IV. Deferred Tax Liability தள்ளி வைக்கப்பட்ட வரிக்கான பொறுப்புகள்	411896	212322
V. Others (including Provisions) மற்றவை (ஒதுக்கீடுகள் உட்பட)	7763496	6646837
Total	11032571	9094963

TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED, THOOTHUKUDI

(₹ in Thousands)

Schedules to Balance Sheet	AS ON	
	31.03.2012	31.03.2011
Schedule 6 - Cash and Balances with Reserve Bank of India		
அட்டவணை 6 ரொக்க இருப்பும் ரிசர்வ் வங்கியில் உள்ள இருப்பும்		
Cash in Hand ரொக்க இருப்பு	759591	601336
Balance with Reserve Bank of India in Current Account ரிசர்வ் வங்கியில் உள்ள இருப்பு நடப்பு கணக்குகளில்	6201171	7981952
Total	6960762	8583288
Schedule 7 - Balances with Banks & Money at call and Short Notice		
அட்டவணை 7 இதர வங்கியில் உள்ள இருப்பும் குறுகிய காலத்தில் வாங்கக் கூடிய தொகையும்		
I. In India இந்தியாவில்		
i) Balances with Banks இதர வங்கிகளில் உள்ள இருப்பு		
a) In current accounts நடப்பு கணக்குகளில்	127395	80573
b) In other Deposits மற்ற கணக்குகளில்	NIL	303493
ii) Money at call and short notice குறுகிய காலத்தில் வாங்கக் கூடிய தொகை	NIL	NIL
Total	127395	384066
II. Outside India வெளிநாடுகளில்		
In current accounts நடப்பு கணக்குகளில்	157332	122937
Total	157332	122937
Grand Total (I & II)	284727	507003

TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED, THOOTHUKUDI

(₹ in Thousands)

Schedules to Balance Sheet	AS ON	
	31.03.2012	31.03.2011
Schedule 8 - Investments		
அட்டவணை 8 முதலீடுகள்		
I. Investments in India		
இந்தியாவில் முதலீடுகள்		
i) Government Securities மத்திய மாநில அரசு கடன் பத்திரங்கள்	44008655	33351953
ii) Other approved Securities மற்ற அங்கீகரிக்கப்பட்ட பத்திரங்கள்	40000	169829
iii) Shares பங்குகள்	151813	151421
iv) Debentures & Bonds கடன் பத்திரங்கள்	2573237	2290257
v) Others - Mutual Fund, Commercial Paper மற்றவை - பரஸ்பர, நிதி வர்த்தக பத்திரங்கள்	1426150	922672
Deposit with NABARD (RIDF)	702823	785252
Total	48902678	37671384
Gross Investments மொத்த முதலீடுகள்	49062615	37789376
Less : Provision for Depreciation கழிக்க : தேய்மானத்திற்கான ஒதுக்கீடு	159937	117992
Total	48902678	37671384
II. Investments outside India		
வெளிநாடுகளில் முதலீடுகள்	NIL	NIL

TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED, THOOTHUKUDI

(₹ in Thousands)

Schedules to Balance Sheet	AS ON	
	31.03.2012	31.03.2011
Schedule 9 - Advances		
அட்டவணை 9 கொடுத்த கடன்கள்		
A. i) Bills purchased and discounted டிஸ்கவுண்ட் செய்ததும் வாங்கியதுமான பில்கள்	5865726	3822896
ii) Cash Credits, overdrafts and loans repayable on demand ரொக்கப் பற்று அதிகப் பற்று வகை மற்றும் கேட்கும் பொழுது கொடுக்க வேண்டிய கடன்கள்	79898884	59881676
iii) Term Loans காலக் கெடுவுள்ள கடன்கள்	52024017	43881952
Total	137788627	107586524
B. i) Secured by tangible assets *(includes advances against book debts) நிலையான சொத்துக்களின் ஈட்டின் பேரில் (ஏட்டுக் கடன்களின் பிணையத்தில் வழங்கப்பட்ட கடன்களையும் சேர்த்து)	130874187	101837071
ii) Covered by Bank / Government Guarantee வங்கி மற்றும் அரசாங்க உத்திரவாதத்துடன் கூடியது	2404801	2327307
iii) Unsecured ஈட்டின் பேரில் இல்லாதது	4509639	3422146
Total	137788627	107586524
C. Advances in India இந்தியாவில் கடன்கள்		
i) Priority Sector முன்னுரிமைப் பிரிவிற்கு	58873650	46035887
ii) Public Sector பொதுவுடைமைப் பிரிவிற்கு	3800522	2684342
iii) Banks வங்கிகளுக்கு	NIL	NIL
iv) Others மற்றவை	75114455	58866295
Total	137788627	107586524

TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED, THOOTHUKUDI

(₹ in Thousands)

Schedules to Balance Sheet	AS ON	
	31.03.2012	31.03.2011
Schedule 10 - Fixed Assets		
அட்டவணை 10 நிலையான சொத்துக்கள்		
I. Premises		
கட்டிடங்கள்		
At cost as on March 31, preceding year முந்தைய ஆண்டு மார்ச் 31 இல் வாங்கிய விலைப்படி	410056	405925
Additions during the year நடப்பு ஆண்டில் வாங்கியது	79932	4131
Total *	489988	410056
Deductions during the year நடப்பு ஆண்டில் கழித்தது	NIL	NIL
	489988	410056
Depreciation to date நாளது வரையில் தேய்மானம்	162065	152999
Total	327923	257057
II. Other Fixed Assets		
(including Furniture and fixtures)		
பிற நிலையான சொத்துக்கள் (அலுவலக சாமான்களும் சேர்ந்தவை)		
At cost as on March 31, preceding year முந்தைய ஆண்டு மார்ச் 31 இல் வாங்கிய விலைப்படி	1284731	1239630
Additions during the year நடப்பு ஆண்டில் வாங்கியது	273329	121700
Total	1558060	1361330
Deductions during the year நடப்பு ஆண்டில் கழித்தது	41041	76599
	1517019	1284731
Depreciation to date நாளது வரையில் தேய்மானம்	1069681	1009754
Total	447338	274977
* Includes building under construction at cost (Rs. in thousands) 18194 (Previous year 6917)		
Grand Total (I & II)	775261	532034

TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED, THOOTHUKUDI

(₹ in Thousands)

Schedules to Balance Sheet	AS ON	
	31.03.2012	31.03.2011
Schedule 11 - Other Assets		
அட்டவணை 11 இதர சொத்துக்கள்		
I. Inter-Office adjustments (Net) கிளைகளுக்குள் உள்ள நிலுவைகள்	NIL	NIL
II. Interest accrued வர வேண்டிய வட்டி	1140018	795466
III. Tax paid in advance / tax deducted at source முன்னதாக செலுத்திய / பிடித்தம் செய்யப்பட்ட வரி	5415697	4155573
IV. Stationery and stamps புத்தகங்கள், பாரங்கள் மற்றும் அஞ்சல் தலைகள்	5168	3409
V. Non Banking Assets acquired in satisfaction of claims கடன் வகைகளுக்காக பெற்று வங்கியின் தொழில் சாராத சொத்துக்கள்	NIL	NIL
VI. Deferred Tax Asset தள்ளி வைக்கப்பட்ட வரிக்கான சொத்துக்கள்	197898	116039
VII. Other Assets இதர சொத்துக்கள்	1621310	1222324
Total	8380091	6292811
Schedule 12 - Contingent Liabilities		
அட்டவணை 12 சந்தர்ப்பங்களை அனுசரித்த பொறுப்புகள்		
I. Claims against the Bank not acknowledged as debts கடன்கள் என்று வங்கியால் அங்கீகரிக்கப்படாத கோரிக்கைகள்	58621	51103
II. Liability on account of outstanding forward exchange contracts எதிர்பார்ப்பு அந்நிய செலாவணி ஒப்பந்தங்களினால் கொடுக்க வேண்டிய பொறுப்புகள்	27088870	18697232
III. Guarantee given on behalf of constituents in India வாடிக்கையாளர்களுக்கான (இந்தியாவில்) உத்தரவாதம் கொடுத்தவை	13810451	6642351
IV. Acceptances, endorsements and other obligations அடுத்தவர்களுக்கு ஆதரவான நடவடிக்கைகளில் ஏற்படக் கூடிய பொறுப்புகள்	5942946	4577494
V. Estimated amount of contracts remaining to be executed on capital account and not provided for கட்டிடங்கள் வகையில் முடிக்கப்பட வேண்டிய ஒப்பந்தங்களுக்காக ஒதுக்கப்படாத தொகை	25648	8077
Total	46926536	29976257

TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED, THOOTHUKUDI

(₹ in Thousands)

Schedules to Profit & Loss Account	YEAR ENDED	
	31.03.2012	31.03.2011
Schedule 13 - Interest Earned		
அட்டவணை 13 வட்டி வகையில் வருமானம்		
I. Interest/discount on advances/bills கடன்களுக்கு வட்டி மற்றும் பில்களை டிஸ்கவுண்ட் செய்த வகையில்	15358130	10791604
II. Income on investments முதலீடுகளின் பேரில் வருமானம்	3418631	2861053
III. Interest on balances with Reserve Bank of India and other inter-bank funds ரிசர்வ் வங்கி மற்றும் இதர வங்கிகளில் உள்ள இருப்புகளுக்குரிய வட்டி	21448	30665
IV. Others மற்றவை	25707	27115
Total	18823916	13710437
Schedule 14 - Other Income		
அட்டவணை 14 இதர வருமானம்		
I. Commission, exchange and brokerage கமிஷன் மற்றும் தரகு வகையில்	660485	517877
II. Profit on sale of investments முதலீடுகளை விற்ற வகையில் இலாபம்	94905	81478
Loss on sale of investments முதலீடுகளை விற்ற வகையில் நஷ்டம்	(19063)	(29029)
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	1828	3775
Loss on sale of land, building and other assets நிலம், கட்டிடம், மற்ற சொத்துக்களை விற்ற வகையில் நஷ்டம்	(766)	(661)
V. Profit on exchange transactions அந்நிய செலாவணி மாற்றம் மூலம் பெற்ற இலாபம்	280742	230979
VI. Miscellaneous income பிற வகைகளில் வருமானம்	1298449	1078988
Total	2316580	1883407
Schedule 15 - Interest Expended		
அட்டவணை 15 வட்டி செலவினங்கள்		
I. Interest on deposits வைப்பு நிதிகளுக்கான வட்டி	12058437	8190010
II. Interest on Reserve Bank of India/ Inter-Bank borrowings ரிசர்வ் வங்கி மற்றும் இதர வங்கிகளிடமிருந்து வாங்கிய கடன்களுக்குரிய வட்டி	49683	2657
III. Others மற்றவை	212069	78844
Total	12320189	8271511

TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED, THOOTHUKUDI

(₹ in Thousands)

Schedules to Profit & Loss Account	YEAR ENDED	
	31.03.2012	31.03.2011
Schedule 16 - Operating Expenses		
அட்டவணை 16 நடைமுறைச் செலவுகள்		
I. Payment to and provisions for employees ஊழியர்களுக்கான சன்மானம் மற்றும் ஒதுக்கீடு செய்யப்பட்டவை	2129019	1949905
II. Rent, taxes and lightings வாடகை, வரி மற்றும் மின்சாரச் செலவுகள்	267654	214610
III. Printing and Stationery அச்சுக்கூலி மற்றும் எழுது பொருள் வகைகள்	56201	40005
IV. Advertisement and publicity விளம்பரம்	55317	43864
V. Depreciation on Bank's Property வங்கியின் சொத்துக்களில் தேய்மானம்	107011	96714
VI. Directors Fees Allowances & Exp. இயக்குநர்களின் பீஸ், அலவன்ஸ் மற்றும் செலவுகள்	6495	6524
VII. Auditor's fees and expenses (including branch auditors) தணிக்கையாளர்களின் பீஸ் மற்றும் செலவுகள் (கிளைகளின் தணிக்கையாளர்களுக்கான பீஸ் சேர்ந்தவை)	5051	4232
VIII. Law Charges சட்ட செலவுகள்	3216	2155
IX. Postages, telegrams, telephones, etc., தபால், தந்தி, தொலைபேசி செலவுகள்	69895	48883
X. Repairs and maintenance பழுது பார்த்தல் மற்றும் பராமரிப்பு செலவுகள்	121791	68165
XI. Insurance காப்பீட்டு தொகை	142161	118713
XII. Other Expenditure மற்ற செலவுகள்	526601	386468
Total	3490412	2980238

**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 வர முறைப்படியும் நடைமுறையில் உள்ள சட்ட திட்டங்களுக்கும் வங்கித்துறையில் நிலவி வரும் பழக்க வழக்கங்களுக்கும் ஏற்ப இயங்கிவரும் ஸ்தாபனம் என்ற அடிப்படைய் தயாரிக்கப்பட்டுள்ளன. ஆங்காங்கே குறிப்பிடப்பட் சிலவற்றைத் தவிர்த்து வருமானம் மற்றும் செலவினங்ககை கணக்கிடுவதில் பொதுவான கணக்கு முறையான அந்தர் வருடத்துக்குரிய வரவு செலவுகளை இலாப நட் கணக்குகளுக்கு எடுக்கும் முறையை வங்கி பின்பற்றுகிறதும் மற்றும் பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வரையறைகளுக்கு உட்பட் நடக்கிறது.

நிதிநிலை அறிக்கை உருவாக்கத்தின் பொழுட் சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகளையும் (எதிர்பாராமு நேரும் பொறுப்புகள் உட்பட) செலவுகள் மற்று வருமானங்களையும் கணக்கிடும் போது நிர்வாகம் சிமதிப்பீடுகளையும், அனுமானங்களையும் செய்ய வேண்டியுள்ளது. நிதிநிலை அறிக்கை உருவாக்கத்தி செய்யப்பட்ட இந்த மதிப்பீடுகளும், அனுமானங்களு விவேகத்துடனும் சரியான முறையிலும் செய்யப்பட்டுள்ளதும் என்று நிர்வாகம் நம்பிக்கை கொண்டுள்ளது. உண்மையா 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 விலைமதிப்பில் 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 31.03.2012 as follows:

3. முதலீடுகள்

A. முதலீடுகள் பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வலியுறுத்தலுக்கிணங்க பிரிக்கப்பட்டுள்ளன.

i) வங்கியின் அனைத்து முதலீடுகளும் முதிர்வு காலம் வரை வைக்க கூடியவை, விற்பனைக்கு கிட்டுபவை, மற்றும் வியாபாரத்துக்கென வைக்கப்பட்டுள்ளவை என மூன்று 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 கிட்டுபவை என பிரித்திருக்கும் முதலீடுகள் ஒவ்வொன்றும் அங்காடியில் நிலவும் விலையில் காலாண்டு முறைகளில் மதிப்பிடப்படுகிறது. விற்பனைக்கு கிட்டுபவைகள் 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 31.03.2012 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 நிர்ணயிக்கப்படுகி அங்காடி விலைக்கிணங்க மதிப்பீடு செய்யப்படுகின்றன.

b) மாநில அரசு கடன் பத்திரங்கள் மற்றும் ஏவை அங்கீகரிக்கப்பட்ட பத்திரங்கள் மேலே கூறிய நிறுவன மத்திய அரசு கடன் பத்திரங்களுக்கு நிர்ணயிக்கும் விலையின் அடிப்படையில் தகுந்த ஏற்ற இறக்கம் கொடுத்த 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 விலையில் 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 நிலுவையில் 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" என்றதலைப்பின் கீழ் IIல் காணப்படும் முதலீடுகளின் பேரில் வருமானத்தில் கழித்து காட்டப்படுகிறது.

(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 ஈட்டாத கடன்கள் 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 செய்யப்பட்டது. 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 வருடங்களுக்குள் 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

- a) Fixed assets are carried at cost of acquisition less accumulated depreciation. Cost includes freight, applicable duties, taxes and incidental expense related to the acquisition and installation of the asset.
- b) Depreciation on fixed assets, except on computers and ATMs, is provided on written down value method at rates prescribed under Schedule XIV of the Companies Act, 1956.
- c) Depreciation on computers/ATMs, including hardware, Peripherals & software acquired for setting up on line banking is provided on straight-line method at the rate of 33.33% as per RBI guidelines.
- d) Depreciation on additions is made on prorata basis, from the date of capitalization.
- e) **Expenditure during construction is shown at cost.**

6. EMPLOYEE BENEFITS

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

5. நிலையான சொத்துக்கள் மற்றும் தேய்மானம்

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

6. ஊழியர்கள் நலன்கள்

- a) வங்கி, ஊழியர் வருங்கால வைப்பு நிதிக்கு முன்கூட்டியே தீர்மானித்த நிலையான பங்களிப்பை ஒரு தனி அறக்கட்டளைக்கு வழங்குகிறது. அறக்கட்டளை அதை அனுமதிக்கப்பட்ட பத்திரங்களில் முதலீடு செய்கின்றது. வங்கியின் கடமை நிலையான பங்களிப்புடன் முடிந்து விடுகிறது.
- b) ஊழியர்கள் நலனுக்காக வங்கி இந்திய பட்டய கணக்காளர்கள் நிறுவனம் வெளியிட்ட கணக்கு முறை - 15 யை 1.4.2007 முதல் ஏற்றுக்கொண்டுள்ளது.
- c) கருணைத் தொகை, ஓய்வூதியம், விடுப்பினை பணமாக்கும் வசதி மற்ற ஊழியர் நலன்களுக்காக இந்த வருட இறுதியிலும் அவ்வாறான தொகை கணக்கிட சிறப்பு பயிற்சி பெற்றவரின் கணிப்புப்படி வங்கியால் கணக்கிலெடுக்கப்பட்டுள்ளது.
- d) ஊழியர் நலன்களுக்கான கணிப்புகளில் ஏற்படும் இலாபம் மற்றும் நஷ்டங்களை வங்கி இலாப நஷ்ட கணக்கில் அங்கீகரித்துள்ளது.
- e) ஓய்வூதியத் திட்டத்தில் இணைத்துக்கொள்ள ஊழியர்களுக்கு மீண்டும் ஒரு வாய்ப்பளித்த காரணத்தினால் ஏற்பட்ட கூடுதல் பங்களிப்பு இந்த வருட இலாப நஷ்ட கணக்கில் எடுத்துக் கொள்ளப்பட்டது.

7. TAXES ON INCOME

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

8. REVENUE RECOGNITION:

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

- 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.
- 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
- Income related to credit card is accounted on the basis of the bills raised.
- 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 ICAI. 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.

7. வரிகளுக்கான ஓதுக்கீடு

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

8. வருவாய் அங்கீகரிப்பு

வருமானம் மற்றும் செலவினங்களை கணக்கிடுவதில் பொதுவான கணக்கு முறையான அந்தந்த வருடத்துக்குரிய வரவு செலவுகளை கீழ்க்கண்டவை தவிர இலாப நஷ்ட கணக்குகளுக்கு எடுக்கும் முறையை வங்கி பின்பற்றுகிறது.

- 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.
- 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.
- வங்கி வழங்கும் கடன் அட்டையை பயன்படுத்தி பொருள் வாங்கும் வசதிக்கு வசூலிக்கப்படும் வருமானம் அவ்வப்பொழுது விலைப்பட்டியலை சமர்ப்பிக்கும் பொழுது வருமானமாக எடுத்துக் கொள்ளப்படுகிறது.
- 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 Accounting Standard issued by the ICAI 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 recommended by ICAI and the guidelines of the RBI.

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, restructured advances, NPAs and other contingencies
- depreciation / dimunition on investments and
- Other usual and necessary provisions.

10. பணப்பாய்வு அறிக்கை

வங்கி ICAI வழங்கிய கணக்குமுறை விதிகளின் படி இதற்கான கணக்கு வரையறைகளை கடைப்பிடித்துள்ளது.

11. முந்தைய வருட நிகழ்வுகள்

வங்கி பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் இதற்கான வழிமுறைகளை பின்பற்றியுள்ளது.

12. வியாபாரப் பிரிவுகள் அறிக்கை

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

13. வங்கியுடன் தொடர்புடையவர்களோடு ஏற்படுத்திய ஒப்பந்தங்கள் பற்றிய விளக்கங்கள் :-

வங்கி ICAI வழங்கிய கணக்குமுறை விதிகளின் படையும் பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வழிகாட்டுதலின்படியும் 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 by the ICAI (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.

sd/- S.C.Sekar

sd/- P. Mahendavel

sd/- Thirukumar Vethanayagam

sd/- K.N.Rajan
Directors

sd/- M.Ganesan
General Manager

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

sd/- B.Prabaharan

sd/- A.Shidambaranathan

sd/- K.V.Rajan
Directors

sd/- S.Selvan Rajadurai
General Manager

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

sd/- S.R.Aravind Kumar

sd/- S.Sundar

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

Thoothukudi
03.05.2012

17. புலனாகாத சொத்துக்கள்

வங்கி ICAI வழங்கிய கணக்குமுறை விதிகளின் 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.

**SCHEDULE – 18:
NOTES FORM PART OF ACCOUNTS FOR THE
YEAR ENDED 31st MARCH 2012**

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 280 branches have been subjected to statutory audit.
3. Reconciliation of inter branch / office adjustment accounts has been completed up to 31.03.2012
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	3327.98	67.83
Available for Sale	1570.49	32.01
Held for Trading	7.79	0.16
Total	4906.26	100.00

SLR securities under 'Held to Maturity' category accounted for 19.04% of Bank's Demand and Time Liabilities as on 31.03.2012 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.6.36 crore (previous year Rs.10.33 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.74.25 crore (previous year Rs.68.71 crore) and interest paid on purchase of securities Rs.87.68 crore (previous year Rs.75.88 crore)

அட்டவணை 18

2012 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 280 கிளைகளும் தணிக்கை செய்யப்பட்டுள்ளன.
3. கிளைகளுக்கிடையேயான வரவு செலவு கணக்குகள் 31.03.2012 வரை நேர் செய்யப்பட்டுள்ளன.
4. (i) பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வலியுறுத்தலுக்கிணங்க முதலீடுகள் கீழ்க்கண்ட 3 வகைகளாக பிரிக்கப்படுகின்றன:

பிரிவுகள்	புத்தக மதிப்பு (ரூ. கோடிகளில்)	மொத்த முதலீடுகளில் சதவீதம்
முதிர்வு காலம் வரை வைக்கக்கூடியவை	3327.98	67.83
விற்பனைக்கு கிட்டுபவை	1570.49	32.01
வியாபார நோக்கத்தோடு வைத்திருப்பவை	7.79	0.16
மொத்தம்	4906.26	100.00

முதிர்வு காலம் வரை வைக்கக்கூடியவை என்ற தலைப்பின் கீழ் உள்ள எளிதில் பணமாக்கக் கூடிய மொத்த கடன் பத்திரங்களுக்கும் மார்ச் 31, 2012 நிலவரப்படி வங்கியால் கேட்டதும் கொடுக்கப்பட வேண்டிய மற்றும் கால வரையறைப்படி கொடுக்கப்பட வேண்டிய பொறுப்புகளுக்கும் உள்ள சதவீதம் ரிசர்வ் வங்கியால் வரையறுக்கப்பட்ட அதிகபட்ச அளவான 25 சதவீதத்துக்கும் குறைவாக 19.04 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.6.36 கோடி. (கடந்த வருடம் எழுதப்பட்ட தொகை ரூ.10.33 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. 74.25 கோடி (முந்தைய வருடம் ரூ. 68.71 கோடி) மற்றும் முதலீடுகள் வாங்கும்போது கொடுக்கப்பட்ட வட்டியான ரூ. 87.68 கோடி (முந்தைய வருடம் ரூ. 75.88 கோடி) இவற்றின் நிகரத்தொகை “முதலீடுகளின் பேரில் வருமானம்” என்ற தலைப்பின் கீழ்

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

(iv) A sum of Rs.3.82 crore (previous year Rs.13.07 crore) has been charged as depreciation while shifting securities from 'Available for Sale' to 'Held to Maturity'. There was no shifting of securities from 'Held to Maturity' category to 'Available for Sale' category. There was no shifting of securities 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.

காட்டப்பட்டுள்ளது.

(iv) விற்பனைக்கு கிட்டும் வகையில் உள்ள முதலீடுகளை முதிர்வு காலம் வரை வைத்திருக்கக் கூடியவையாக மாற்றும்பொழுது ஏற்படக்கூடிய மதிப்பிழப்புக்காக ரூ.3.82 கோடி (கடந்த வருடம் எழுதப்பட்ட தொகை ரூ.13.07 கோடி) ஆகும். முதிர்வு காலம் வரை வைத்திருக்கக் கூடிய முதலீடுகளிலிருந்து விற்பனைக்கு கிட்டுபவைக்கும் வியாபார நோக்குடன் வைத்திருக்கும் முதலீடுகளிலிருந்து விற்பனைக்கு கிட்டுபவைக்கும் இவ்வருடம் மாற்றம் செய்யவில்லை.

(v) இவ்வருடம் 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	12.75	14.69	13.87	15.13
(ii) CRAR - Tier I Capital (%) மூலதன தன்னிறைவு விகிதம் - முதல்தர மூலதனத்தை கணக்கிலெடுத்து	12.13	13.98	13.25	14.46
(iii) CRAR - Tier II Capital (%) மூலதன தன்னிறைவு விகிதம் - இரண்டாம் தர மூலதனத்தை கணக்கிலெடுத்து	0.62	0.71	0.62	0.67
(iv) Percentage of the shareholding of the Government of India அரசுடமையாக்கப்பட்ட வங்கிகளில் இந்திய அரசின் முதலீடு	NA		NA	
(v) Amount of subordinated debts raised during the year as - TIER II Capital இரண்டாம் தர மூலதனத்தில் சேர்க்க தகுதி வாய்ந்த நீண்ட கால கடன்கள்	Nil		Nil	
(vi) Amount raised by issue of IPDI	Nil		Nil	
(vii) Amount raised by issue of Upper Tier II instruments	Nil		Nil	

B. i. Investments

முதலீடுகள்

(Rs. in Crore)

ரூ. கோடிகளில்

Items வகைகள்	Current Year நடப்பு வருடம்	Previous Year கடந்த வருடம்
Value of Investments முதலீடுகளின் மதிப்பு		
(i) Gross Value of Investments முதலீடுகளின் மொத்த மதிப்பு		
(a) In India இந்தியாவில்	4906.26	3778.94
(b) Outside India வெளிநாடுகளில்	Nil	Nil
(ii) Provisions for Depreciation தேயமானத்திற்கான ஒதுக்கீடுகள்		
(a) In India இந்தியாவில்	15.99	11.80
(b) Outside India வெளிநாடுகளில்	Nil	Nil
(iii) Net Value of Investments முதலீடுகளின் மொத்த மதிப்பு		
(a) In India இந்தியாவில்	4890.27	3767.14
(b) Outside India வெளிநாடுகளில்	Nil	Nil
Movement of Provisions held towards depreciation on investments. முதலீடுகளின் தேயமானத்திற்காக ஏற்படுத்தப்பட்ட ஒதுக்கீட்டில் மாற்றம்		
(i) Opening Balance ஆரம்ப இருப்பு	11.80	7.28
(ii) Add: Provisions made during the year இவ்வாண்டு ஒதுக்கீடு செய்யப்பட்டது	17.46	4.52
(iii) Less: Write-off / write-back of excess provisions during the year இவ்வாண்டு கூடுதலான ஒதுக்கீடு திருப்பி எடுக்கப்பட்டது	13.27	0.00
(iv) Closing Balance இறுதி இருப்பு	15.99	11.80

ii. Repo Transactions (In face value terms)

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, 2012 31.03.2012 அன்று நிலுவை
Securities sold under repos 1. Government Securities 2. Corporate Debt Securities	10.00	275.00	70.90	40.00
Securities purchased under reverse repos 1. Government Securities 2. Corporate Debt Securities	10.00	60.00	1.52	0.00

iii. Non-SLR Investment Portfolio

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

a) Issuer composition of Non SLR Investments

(Rs. in Crore)

ரூ. கோடிகளில்

No. எண்	Issuer வெளியிட்டாளர்	Amount மொத்த தொகை	Extent of Private Placement தனிப்பட்ட முறையில் விநியோகித்ததன் அளவு	Extent of "Below Investment Grade" Securities தகுதியான தரத்துக்குக் குறைந்தவை	Extent of "Unrated" Securities தரம் நிர்ணயிக்கப்படாதவை	Extent of "Unlisted" Securities பட்டியலில் இடம் பெறாதவை
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
(i)	PSUs பொதுத்துறை நிறுவனங்கள்	84.52	66.83	6.80	0.00	2.50
(ii)	FIs நிதி நிறுவனங்கள்	95.99	91.00	0.00	0.00	9.00

(iii)	Banks வங்கிகள்	57.00	57.00	1.00	0.00	0.00
(iv)	Private Corporate பொதுத்துறை அல்லாத கம்பெனிகள்	42.50	22.47	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	213.52	0.00	0.00	0.00	0.00
(vii)	Provision held towards depreciation தேயமானத்திற்கான ஒதுக்கீடு	(7.57)	0.00	0.00	0.00	0.00
	Total மொத்தம்	485.96	237.30	7.80	0.00	11.61

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

	31.03.2012	31.03.2011
Shares \ பங்குகள்	15.18	15.15
Debentures and Bonds \ கடன் பத்திரங்கள்	257.32	229.02
Subsidiaries and Joint Ventures \ இணை மற்றும் சார்பு நிறுவனங்கள்	0.00	0.00
Others \ மற்றவை	212.90	170.79
Total \ மொத்தம்	485.40	414.96

b) Non performing Non-SLR investments

வருவாய் ஈட்டாத சட்டபூர்வமாக எளிதில் பணமாக்கக்கூடிய முதலீடுகள் அல்லாதவை

(Amount in Rs.)

Particulars \ விபரங்கள்	Amount \ தொகை
Opening Balance \ ஆரம்ப இருப்பு	1
Additions during the year since 1st April, 2011 2011 ஏப்ரல் 1ம் தேதியிலிருந்து கூடுதலாக சேர்ந்தவை	Nil
Reductions during the above period அதே காலத்தில் கழிக்கப்பட வேண்டியவை	Nil
Closing Balance \ இறுதி இருப்பு	1
Total Provisions held \ மொத்த ஒதுக்கீடுகள்	11,39,999

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 வருடம்	Previous Year கடந்த வருடம்
(i) Net NPAs to Net Advances (%) நிகர கடன்களில் வருமானம் ஈட்டாத நிகர கடன்களின் விகிதம் (%)	0.45	0.27
(ii) Movement of NPAs (Gross) வருமானம் ஈட்டாத மொத்த கடன்களில் மாற்றங்கள்		
(a) Opening Balance ஆரம்ப இருப்பு	141.13	115.00
(b) Additions during the Year இந்த வருடத்தில் கூடுதலாக சேர்ந்தவை	176.25	100.05
(c) Reductions during the year இந்த வருடத்தில் கழிக்கப்பட்டவை	139.90	73.92
(d) Closing Balance இறுதி இருப்பு	177.48	141.13
(ii) Movement of Net NPAs வருமானம் ஈட்டாத நிகர கடன்களில் மாற்றங்கள்		
(a) Opening Balance ஆரம்ப இருப்பு	29.31	19.98
(b) Additions during the Year இந்த வருடத்தில் கூடுதலாக சேர்ந்தவை	94.12	54.97
(c) Reductions during the year இந்த வருடத்தில் கழிக்கப்பட்டவை	60.83	45.64
(d) Closing Balance இறுதி இருப்பு	62.60*	29.31*
(ii) Movement of provisions for NPAs (excluding provisions on standard assets) வருமானம் ஈட்டாத நிகர கடன்களுக்கான ஒதுக்கீடுகளில் மாற்றங்கள் (தரமான கடன்களுக்கான ஒதுக்கீடுகள் இதில் சேர்க்கப்படவில்லை)		
(a) Opening Balance ஆரம்ப இருப்பு	111.34	90.76
(b) Provisions made during the year இந்த வருடம் செய்யப்பட்ட ஒதுக்கீடுகள்	82.13	45.08
(c) Write-off/write-back of excess provisions தள்ளுபடி செய்யப்பட்டது/ கூடுதலான ஒதுக்கீடு திருப்பி எடுக்கப்பட்டது	79.42	24.50
(d) Closing Balance இறுதி இருப்பு	114.05	111.34

*In addition to Provision for Bad & Doubtful Debts and Floating provision, claim received from ECGC DICGC of Rs.0.83 Crore (Previous year Rs.0.48 Crore) have been deducted to arrive at net NPAs.

சந்தேகத்திற்கிடமான மற்றும் வராக்கடனுக்காக ஏற்படுத்தப்பட்டுள்ள ஒதுக்கீடு, ECGC/DICGC யிடமிருந்து பெற்ற ஈட்டுத் தொகை, பொதுப்படையான ஒதுக்கீடுகள் இவற்றின் மொத்த தொகை ரூ.0.83 கோடி (முந்தைய வருடம் ரூ.0.48 கோடி) கழிக்கப்பட்டு நிகர வராக்கடன் காட்டப்பட்டுள்ளது.

i. b. Non-Performing Loan Provisioning coverage Ratio is 79.54%

வருமானம் ஈட்டாத கடன்களுக்கான ஒதுக்கீடுகளின் விகிதம்

ii. Movement of NPAs

வருமானம் ஈட்டாத கடன்களில் மாற்றங்கள்

(Rs. in Crore)
ரூ. கோடிகளில்

Particulars	Amount as on 31.03.2012	Amount as on 31.03.2011
Gross NPAs as on 01.04.2011 (Opening Balance) மொத்த வருமானம் ஈட்டாத கடன்கள் (ஆரம்ப இருப்பு)	141.13	115.00
Additions (Fresh NPAs) during the year இந்த வருடத்தில் கூடுதலாக சேர்ந்தவை	176.25	100.00
Sub-total (A) மொத்தம்	317.38	215.00
Less கழித்தல்		
(i) Upgradations மேம்படுத்தப்பட்டது	45.22	24.70
(ii) Recoveries (excluding recoveries made from upgraded accounts) வசூலானது (மேம்படுத்தப்பட்ட கணக்குகளிலிருந்து வசூலானது தவிர)	46.79	38.46
(iii) Write - offs தள்ளுபடி செய்யப்பட்டது	47.89	10.76
Sub - Total (B) - மொத்தம்	139.90	73.92
Gross NPAs as on 31.03.2012 (Closing Balance) (A-B) மொத்த வருமானம் ஈட்டாத கடன்கள் (இறுதி இருப்பு)	177.48	141.13

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

Sector (துறைகள்)	Percentage of NPAs to Total Advance in that sector as on 31.03.2012 துறைவாரியான மொத்த கடன்களில் வருமானம் ஈட்டாத கடன்களின் சதவீதம்	Percentage of NPAs to Total Advance in that sector as on 31.03.2011 துறைவாரியான மொத்த கடன்களில் வருமானம் ஈட்டாத கடன்களின் சதவீதம்
1. Agriculture & allied activities விவசாயம் மற்றும் அப்தைசார்ந்த வகைகள்	0.90 %	0.83 %
2. Industry (Micro & Small, Medium & Large) தொழில்துறை (குறு, சிறு, நடுத்தர மற்றும் பெரிய)	1.43 %	1.35 %
3. Services - சேவைகள்	1.81 %	2.17 %
4. Personal Loans - தனிநபர் கடன்கள்	0.70 %	0.36 %

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

ரூ. கோடிகளில்
(Rs. in crore)

	As on 31.03.2012	As on 31.03.2011
Total Exposure to top four NPA accounts முதல் நான்கு அதிகபட்ச வருமானம் ஈட்டாத கணக்குகளின் அளவு	64.88	50.35

(v). Details of Loan Assets subjected to Restructuring

மாற்றி அமைக்கப்பட்ட கடன்களின் விபரங்கள்

ரூ. கோடிகளில்
(Rs. in crore)

		CDR Mechanism	SME Debt Restructuring	Others
Standard Advances Restructured மாற்றியமைக்கப்பட்ட தரமான கடன்கள்	No. of Borrowers கடனாளிகளின் எண்ணிக்கை	Nil	Nil	53
	Amount Outstanding நிலுவை தொகை	Nil	Nil	238.39
	Sacrifice (Diminution in the fair value) தள்ளுபடி செய்யப்பட்டது (பெறுமானத்தில் ஏற்பட்ட மதிப்பு குறைவு)	Nil	Nil	1.10
Sub-Standard Advances Restructured மாற்றியமைக்கப்பட்ட தரம் குறைந்த 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
Doubtful Advances Restructured மாற்றியமைக்கப்பட்ட சந்தேகத்-திற்கிடமான 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
Total மொத்தம்	No. of Borrowers கடனாளிகளின் எண்ணிக்கை	Nil	Nil	53
	Amount Outstanding நிலுவை தொகை	Nil	Nil	238.39
	Sacrifice (Diminution in the fair value) தள்ளுபடி செய்யப்பட்டது (பெறுமானத்தில் ஏற்பட்ட மதிப்பு குறைவு)	Nil	Nil	1.10

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	2011-12	2010-11
(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 விற்ற 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	2011-12	2010-11
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 விற்ற விபரங்கள்

Particulars வகை	2011-12	2010-11
1. No of accounts sold இவ்வருடத்தில் விற்ற கணக்குகளின் எண்ணிக்கை	Nil	Nil
2. Aggregate outstanding நிலுவையில் உள்ள மொத்த மதிப்பு	Nil	Nil
3. Aggregate consideration received பெறப்பட்ட நிலுவையில் உள்ள மொத்த மதிப்பு	Nil	Nil

viii. Provisions on Standard Asset

தரமான கடன்கள் மீதான ஒதுக்கீடு

(Rs. In crore)

ரூ.கோடிகளில்

31.03.11	Item	As on 31.03.12	As on
ஆண்டு	வகை	நடப்பு ஆண்டு	முந்தைய

ix. Floating Provisions

பொதுப்படையான ஒதுக்கீடுகள்

(Rs. In crore)

ரூ.கோடிகளில்

Year	Current year	Previous
ஆண்டு	நடப்பு ஆண்டு	முந்தைய
Opening balance of floating provisions பொதுப்படையான ஒதுக்கீடுகளின் ஆரம்ப இருப்பு	17.07	14.58
The quantum of floating provisions made during the year இவ்வருடத்தில் செய்யப்பட்ட பொதுப்படையான ஒதுக்கீடுகளின் அளவு	3.03	2.49
Amount of draw down made during the year இவ்வருடத்தில் அவ்வாறான ஒதுக்கீட்டில் இருந்து எடுக்கப்பட்ட தொகை	0.00	0.00

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	Current Year	Previous Year
வகைகள்	நடப்பு ஆண்டு	முந்தைய ஆண்டு
(i) Interest Income as a percentage to Working Funds \$ வட்டி வருமானத்திற்கும் நடப்பு நிதிக்கும் \$ உள்ள விகிதம்	10.51%	9.50%
(ii) Non-interest income as a percentage to Working Funds \$ வட்டி வகையில் அல்லாத வருமானத்திற்கும் நடப்பு நிதிக்கும் \$ உள்ள விகிதம்	1.29%	1.30%
(iii) Operating Profit as a percentage to Working Funds \$ வியாபார நடவடிக்கைகள் மூலம் ஈட்டிய இலாபத்திற்கும் நடப்பு நிதிக்கும் \$ உள்ள விகிதம்	2.98%	3.01%
(iv) Return on Assets@ வருமானத்திற்கும் சொத்து மதிப்பிற்கும் உள்ள விகிதம் @	1.75%	1.74%
(v) Business (Deposits plus advances) per employee # (Rs. in lakhs) வைப்பு நிதி மற்றும் கடன்கள் அடிப்படையில் ஊழியர்களின் தனிநபர் வியாபாரம் # (ரூ.இலட்சத்தில்)	1068.80	959.18
(vi) Profit per employee (Rs. in lakhs) ஊழியர்களின் தனிநபர் இலாபம் (ரூ.இலட்சத்தில்)	10.98	9.91

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

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

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

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

ஊழியர்களின் தனிநபர் வியாபாரம் கணக்கிடப்படும் பொழுது வங்கிகளுக்கிடையேயான வைப்பு நிதி தவிர்க்கப்பட்டுள்ளது.

G. Asset Liability Management

சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகள் மேலாண்மை

(Rs. in crore)

Maturity Pattern of certain items of assets and liabilities:

ரூ.கோடிகளில்

	Deposits வைப்பு நிதி	Loans and Advances வழங்கப்பட்ட கடன் கள்	Investments, முதலீடுகள்	Borrowings வாங்கிய கடன்கள்	Foreign Currency assets அந்நிய செலாவணி சொத்துக்கள்	Foreign Currency Liabilities அந்நிய செலாவணி பொறுப்புகள்
1 day ஒரு நாள்	94.41	89.05	6.80	0.00	16.01	17.06
2 to 7 days 2 முதல் 7 நாட்கள் வரை	200.14	152.12	64.46	40.00	1.31	0.13
8 to 14 days 8 முதல் 14 நாட்கள் வரை	265.51	215.36	19.32	0.00	4.10	0.00
15 to 28 days 15 முதல் 28 நாட்கள் வரை	220.17	435.64	80.54	0.00	2.44	0.34
29 days to 3 months 29 நாட்கள் முதல் 3 மாதங்கள் வரை	1417.79	1840.11	268.01	14.70	13.97	16.91
Over 3 months and up to 6 months 3 மாதங்களுக்கு மேல் 6 மாதங்கள் வரை	1821.69	2539.11	130.56	0.00	9.59	4.38
Over 6 months and up to 1 year 6 மாதங்களுக்கு மேல் 1 வருடம் வரை	4505.21	3298.36	90.73	243.97	1.47	3.85
Over 1 year and up to 3 years 1 வருடத்திற்கு மேல் 3 வருடங்கள் வரை	6675.31	3025.06	277.75	92.00	3.43	2.97
Over 3 years and up to 5 years 3 வருடங்களுக்கு மேல் 5 வருடங்கள் வரை	1074.51	1212.88	889.83	40.00	0.00	0.10
Over 5 years 5 வருடங்களுக்கு மேல்	835.70	971.17	3062.27	30.00	7.47	0.00
Total மொத்தம்	17110.44	13778.86	4890.27	460.67	59.79	45.74

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

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
I) Direct exposure நேரடியாக வழங்கப்பட்டவை		
(a) Residential Mortgages – Lending Fully secured by Mortgage of residential properties that are or will be occupied by the borrower or that is rented குடியிருப்புகளின் மீதான கடன்கள் - கடன் வாங்குபவரின் சொந்த உபயோகத்திற்காக அல்லது வாடகைக்காக உள்ள குடியிருப்புகளை அடமானமாகக் கொண்டது	1035.53	810.12
of which: Individual housing loans up to Rs.25 lakhs வீட்டுக்கடன் தலா ரூ.25 இலட்சம் வரை	716.51	612.45
(b) Commercial Real Estate – 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 வணிக வளாகங்கள்	170.10	175.99
(c) Investments in Mortgage Backed Securities (MBS) and other securitised exposures – சொத்துக்கள் ஜாமீனாகக் கிடைக்கும் வகையிலான முதலீடுகள்		
a. Residential குடியிருப்புகள்	Nil	Nil
b. Commercial Real Estate வணிக வளாகங்கள்	Nil	Nil
II) Indirect Exposure மறைமுகமாக வழங்கப்பட்டவை		
Fund based and non-fund based exposures on National Housing Bank (NHB) and Housing Finance Companies (HFCs) பணப்பட்டுவாடா மூலமாக அல்லது பணப்பட்டுவாடா அல்லாத வகையில் தேசிய வீட்டு வசதி வங்கி மற்றும் வீட்டுக் கடன் வசதி நிறுவனங்களுக்கு வழங்கப்பட்டவை	25.61	38.50

ii. Exposure to Capital Market

பணப்பரிமாற்று சந்தை சம்பந்தப்பட்ட துறைக்கு வழங்கப்பட்ட கடன்கள்

(Rs. in crore)

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;	24.69	24.04
(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;	4.35	4.84
(iii) advances for any other purposes where shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds are taken as primary security;	1.39	2.51
(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;	95.17	22.50
(v) secured and unsecured advances to stockbrokers and guarantees issued on behalf of stockbrokers and market makers;	21.00	24.06
(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).		
Total Exposure to Capital Market	146.60	77.95

iii. Risk Category wise Country Exposure

(Rs. in crore)

ரூ.கோடிகளில்

Risk Category	Exposure (net) as at March 31, 2012	Provision held as at March 31, 2012	Exposure(net) as at March 31, 2011	Provision held as at March 31, 2011
இடர்பாடுகளின் வகை	மார்ச் 31, 2012 ல் நிகர நிலுவைகள்	மார்ச் 31, 2012 ல் ஒதுக்கீடு	மார்ச் 31, 2011 ல் நிகர நிலுவைகள்	மார்ச் 31, 2011 ல் ஒதுக்கீடு
Insignificant குறிப்பிடும் வகையில் அல்லாமல்	73.80	Nil	45.22	Nil
Low குறைந்த	36.84	Nil	42.34	Nil
Moderate மிதமான	4.24	Nil	2.66	Nil
High அதிகமான	0.07	Nil	Nil	Nil
Very High மிக அதிகமான	4.75	Nil	1.02	Nil
Restricted தடைசெய்யப் பட்ட	0.40	Nil	Nil	Nil
Off-credit கடன் நிறுத்தி வைக்கப் பட்ட	Nil	Nil	Nil	Nil
Total மொத்தம்	120.10	Nil	91.24	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 சொத்து மதிப்பில் 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 குழுவின்ரால் தனிப்பட்ட ஒருவருக்கு அல்லது ஒரு குழுமத்துக்கு வழங்கப்பட்ட கடன் அளவு அக்குழுவின்ரால் 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

SI	Name of the borrower கடன் வாங்கியவரின் பெயர்	Exposure ceiling வரையறுக்கப்பட்ட அளவு	Limit Sanctioned வழங்கப்பட்ட கடன்	Outstanding as on 31.03.2012 31.03.2012 அன்றைய நிலுவை
1	IVRCL Ltd ஐவிஆர்சி எல் லிமிடெட்	347.78*	328.64	279.66

* - 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 இயக்குநர் குழுவின் அனுமதியுடனும் கடன் வாங்கியவரின் விபரங்களை வங்கியின் இருப்புநிலை அறிக்கையில் வெளியிடுவதற்கு அவரது சம்மதத்தை பெற்றும் 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	122.05	121.55

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.10.00 Crore during the year 2011-12.

சிறப்பு ஒதுக்கீடு :- வருமானவரிச்சட்டம் 1961, பிரிவு 36(1) (viii) ன் படி, வங்கி 2011-12 வருடத்தில் ரூ.10.00 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	3.82	13.07
Diminution on Investment முதலீடுகளின் மதிப்பிறக்கம்	10.91	4.52
Provision towards NPA வருவாய் ஈட்டாத கடனுக்கான ஒதுக்கீடுகள்	47.76	28.94
Provision towards Standard Asset தரமான கடன்களுக்கான ஒதுக்கீடுகள்	18.04	9.00
Floating provision for advances கடன்களுக்கான பொதுவான ஒதுக்கீடு	3.03	2.49
Provision made towards Income tax வருமான வரி ஒதுக்கீடு	122.05	121.55
Deferred Tax தள்ளி வைக்கப்பட்டுள்ள வரிகள்	11.77	3.72
Other Provision and Contingencies : இதர ஒதுக்கீடுகள் மற்றும் எதிர்பாராத செலவுகள் Restructured Advances திருத்தி அமைக்கப்பட்ட கடன்கள்	2.14	0.02

v. Details of complaints / unimplemented awards of Banking Ombudsman

புகார்கள் மற்றும் புகார்களை விசாரிக்கும் பொருட்டுள்ள வங்கித் தீர்வாணையம் வழங்கிய செயலாக்கப்படாத தீர்ப்புகள் :

A. Customer complaints * வாடிக்கையாளரின் புகார்கள்	
Number of complaints pending at the beginning of the year இந்த வருட ஆரம்பத்தில் முடியாமல் இருந்த புகார்களின் எண்ணிக்கை	Nil
Number of complaints received during the year இந்த வருடத்தில் வந்த புகார்களின் எண்ணிக்கை	54
Number of complaints redressed during the year இந்த வருடத்தில் தீர்க்கப்பட்ட புகார்களின் எண்ணிக்கை	54
Number of complaints pending at the end of the year இந்த வருட முடிவில் முடியாமல் இருந்த புகார்களின் எண்ணிக்கை	Nil
* - Including ATM Complaints.	
B. Awards passed by the Banking Ombudsman 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 01.04.2011	281.13
Add: Letter of comforts issued during the year	1833.07
Less: Letter of comforts expired during the year	1219.47
Letter of comforts outstanding as on 31.03.2012	894.73

vii. The details of fees / reumneration received during the year in respect of Bancassurance business undertaken.

வங்கிக்காப்பீடு வியாபாரத்தில் பெறப்பட்ட வருமானம் பற்றிய விபரங்கள்

(Rs. in Lakhs) (ரூ. லட்சங்களில்)

Commission on Bancassurance வங்கிக் காப்பீட்டின் கீழ் கிடைத்த கட்டணங்கள்	31.03.2012	31.03.2011
Non - Life Insurance - Net of Service Tax காப்பீடு (ஆயுள் காப்பீடுதவிர)	130.48	92.12
Mutual Fund Products பரஸ்பர நிதி திட்டங்கள்	4.25	3.96
Life Insurance - Net of Service Tax ஆயுள் காப்பீடு	48.58	-

viii. Concentration of Deposits

வைப்பு நிதியில் அதிகபட்ச கணக்குகளின் அளவு

(Rs. in Crore) (ரூ. கோடியில்)

	31.03.2012	31.03.2011
Total Deposits of twenty largest depositors அதிகபட்ச முதல் இருபது வாடிக்கையாளர்களின் வைப்பு நிதி தொகை	2918.80	2125.99
Percentage of Deposits of twenty largest depositors to Total Deposits of the bank அதிகபட்ச முதல் இருபது வாடிக்கையாளர்களின் வைப்பு நிதி தொகையின் சதவீதம் மொத்த வைப்பு நிதி தொகையில்	17.06%	15.40%

ix. Concentration of Advances

கடன்களில் அதிகபட்ச கணக்குகளின் அளவு

(Rs. in Crore) (ரூ. கோடியில்)

	31.03.2012	31.03.2011
Total Advances to twenty largest borrowers அதிகபட்ச முதல் இருபது கடனாளிகளின் மொத்த கடன் தொகை	1913.44	1429.09
Percentage of Advances to twenty largest borrowers to Total Advances of the bank அதிகபட்ச முதல் இருபது கடனாளிகளின் கடன் தொகையின் சதவீதம் மொத்த கடன் தொகையில்	13.77%	13.15%

x. Concentration of Exposures

அதிகபட்ச அனுமதியளிக்கப்பட்ட கடன்களின் அளவு

(Rs. in Crore) (ரூ. கோடியில்)

	31.03.2012	31.03.2011
Total Exposures to twenty largest borrowers / Customers அதிகபட்ச இருபது வாடிக்கையாளர்களுக்கு அனுமதியளிக்கப்பட்ட கடன்கள்	2429.55	2050.59
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	12.28%	13.31%

xi. Off-balance Sheet SPVs sponsored

Name of the SPV sponsored			
Domestic		Overseas	
31.03.2012	31.03.2011	31.03.2012	31.03.2011
NIL	NIL	NIL	NIL

xii. Overseas Assets, NPAs and Revenue

வெளிநாட்டு சொத்துக்கள், வருமானம் தராக் கடன்கள், மற்றும் வருமானம்.

Particulars விபரங்கள்	Amount (Rupees in Crore) தொகை	
	31.03.2012	31.03.2011
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

6.1. 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 (for Four Years)

(Rs.in Lakhs)

	2011-12		2010-11		2009-10		2008-09	
	Gratuity	Pension	Gratuity	Pension	Gratuity	Pension	Gratuity	Pension
(i) Principal actuarial assumption used								
Discount Rate	8.00%	8.00%	8.00%	8.00%	8.00%	8.00%	8.00%	6.00%
Rate of return on Plan Assets	9.40%	5.00%	9.40%	4.50%	8.00%	4.50%	8.00%	4.50%
Salary Escalation	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%	4.00%	4.00%	4.00%
(ii) Change in Benefit Obligation:								
Liability at the beginning of the year	6430.67	18678.67	5047.56	13367.28	4186.98	10708.48	3776.20	8259.36
Interest Cost	492.38	1474.19	110.39	967.81	334.96	808.31	302.10	465.93
Current Service Cost	328.80	950.30	378.15	5605.43	174.56	891.15	155.69	646.75
Benefit paid	562.78	512.37	641.40	2539.29	232.26	1232.93	211.42	1002.17
Actuarial gain / (loss) on obligation	1338.77	3265.44	1535.97	1277.44	583.31	2192.27	164.41	2338.61
Liability at the end of the year	8027.84	23856.23	6430.67	18678.67	5047.56	13367.28	4186.98	10708.48
(iii) Fair value of Plan Assets:								
Fair value of Plan Assets at the beginning of the year	5101.86	12524.57	4614.53	10310.15	3970.11	8074.82	3264.54	6649.04
Expected return on Plan Assets	332.93	1075.44	436.05	501.32	317.61	403.75	261.16	322.36
Contributions	1470.00	11470.82	690.05	4200.12	503.00	3047.76	597.21	2042.51
Benefit paid	562.78	512.37	641.40	2539.29	232.26	1232.93	211.42	1002.17
Actuarial Gain / (loss) on Plan Assets	-332.70	-223.25	2.63	52.26	56.07	16.75	58.62	63.08
Fair value of Plan Assets at the end of the year	6009.31	24335.21	5101.86	12524.56	4614.53	10310.15	3970.11	8074.82
(iv) Actual return on Plan Assets:								
Expected Return on Plan Assets	332.93	1075.44	436.05	501.32	317.61	403.75	261.16	322.36
Actuarial gain / (loss) on Plan Assets	-332.70	-223.25	2.63	52.27	56.07	16.75	58.62	63.08
Actual return on Plan Assets	0.23	852.19	438.68	553.59	373.68	420.50	319.78	385.44
(v) Amount recognized in the Balance Sheet:								
Liability at the end of the year	8027.84	23856.23	6430.67	18678.67	5047.56	13367.28	4186.98	10708.48
Fair value of Plan Assets at the end of the year	6009.31	24335.21	5101.86	12524.56	4614.53	10310.15	3970.11	8074.82
Difference	2018.53	-478.98	1328.81	6154.11	433.03	3057.13	216.87	2633.66
Amount Recognized in the Balance Sheet	2018.53	-478.98	1328.81	6154.11	433.03	3057.13	216.87	2633.66
(vi) Expenses recognized in the Income Statement:								
Current Service Cost	328.80	950.30	110.39	5605.43	174.56	891.15	155.69	646.75
Interest Cost	492.38	1474.19	378.15	967.81	334.96	808.31	302.10	465.93
Expected Return on Plan Assets	332.93	1075.44	436.05	501.32	317.61	403.75	261.16	322.36
Actuarial Gain or Loss	1671.47	3488.69	1533.33	1225.18	527.24	2175.52	105.80	2275.52
Expenses Recognized in P & L	2159.72	4837.74	1585.84	7297.09	719.15	3471.23	90.82	3065.85

Details of Provisions made for Other Long term Employee Benefits for Four Years :

நீண்ட கால ஊழியர் நலன்களுக்காக கடந்த 4 வருடங்களில் செய்த ஒதுக்கீடுகள்

(Rs.in crore)

ரூ.கோடிகளில்

S.No.	Other Long Term Benefits	2011 -12	2010 -11	2009 -10	2008-09
1	Leave Encashment / விடுப்பை பணமாக்குதல்	3.74	4.79	1.90	1.73
2	Sick Leave / நோய்க்கால விடுப்பு	1.81	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 31.03.2012				For the year ended 31.03.2011			
	Treasury	Corporate/ Wholesale Banking	Retail Banking	Total	Treasury	Corporate/ Wholesale Banking	Retail Banking	Total
Business Segment								
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	360.81	440.50	1312.74	2114.05	297.27	277.68	984.43	1559.38
வருவாய்								
Result (Profit+)/Loss(-)	59.50	97.60	290.87	447.97	95.46	61.92	219.53	376.91
முடிவு - இலாபம்/ நஷ்டம்								
Unallocated income /Expenses				12.46				4.47
பகிரப்படாத செலவுகள்								
Operating Profit				435.51				372.44
மொத்த இலாபம்								
Income Tax				122.05				121.55
வருமான வரி								
Extraordinary Profit								
வழக்கத்துக்கு மாறான இலாபம்								
Net Profit				313.46				250.89
நிகர இலாபம்								
Other Information	As at 31.03.2012				As at 31.03.2011			
மற்ற விபரங்கள்								
Segment assets	5071.60	4948.96	9727.22	19747.78	3921.65	3829.39	7938.96	15690.00
பிரிவுகளுக்கான சொத்துக்கள்								
Unallocated assets				48.36				36.28
பகிரப்படாத சொத்துக்கள்								
Total assets				19796.14				15726.28
மொத்த சொத்துக்கள்								
Segment Liabilities	4426.29	3826.33	11402.88	19655.50	3489.72	2671.24	9470.05	15631.01
பிரிவுகளுக்கான பொறுப்புகள்								
Unallocated liabilities				140.64				95.27
பகிரப்படாத பொறுப்புகள்								
Total liabilities				19796.14				15726.28
மொத்த பொறுப்புகள்								

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 வருவாய் வருமானத்தின் அடிப்படையில் ஒதுக்கீடு செய்யப்பட்டுள்ளது.

2. The Bank operates only in Domestic Segment.

வங்கி உள்நாட்டு பிரிவுகளோடு மட்டும் செயல்பட்டு வருகிறது.

PART B Geographic Segments

வியாபார இடத்தை பொறுத்த பிரிவுகள்

(Rs.in crore)
ரூ.கோடிகளில்

Particulars விபரங்கள்	Domestic உள்நாட்டில்		International வெளிநாட்டில்		Total மொத்தம்	
	31.03.2012	31.03.2011	31.03.2012	31.03.2011	31.03.2012	31.03.2011
Revenue வருவாய்	2114.05	1559.38	Nil	Nil	2114.05	1559.38
Assets சொத்துக்கள்	19796.14	15726.28	Nil	Nil	19796.14	15726.28

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 A.K. Jagannathan - Managing Director and Chief Executive Officer - 01.4.2011 to 31.3.2012

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

	(Amount in Rs.)	
	01.04.2011 to 31.03.2012	23.09.2010 to 31.03.2011
Salary சம்பளம்	30,00,000	15,66,667
Bank Contribution to Provident Fund வருங்கால வைப்பு நிதிக்கு வங்கியின் பங்களிப்பு	3,60,000	1,88,000
Other Benefits மற்ற சலுகைகள்	2,20,004	86,782
Total மொத்தம்	35,80,004	18,41,449

6.6. Earnings Per Share (AS - 20)

கணக்கு முறை 20 - ஒவ்வொரு பங்கிற்கும் ஈட்டிய இலாபம்

Items வகைகள்	Amount	Amount
	2011-12	2010-11
Net Profit after Tax available for equity share holders (Rs.in Lakhs) வரி நீங்கலாக பங்குதாரர்களுக்கு உள்ள நிகரஇலாபம் (ரூ.லட்சங்களில்)	31345.90	25089.74
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	11020	8820
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 2009-10. Appeals are pending with appellate authorities for various assessment years. Provision for disputed tax amounting to Rs.18.74 Crore is not considered necessary, based on judicial decisions and decisions rendered in favour of the bank for certain earlier assessment years. The management does not envisage any liability in respect of the disputed issues.

வருமான வரிக்கணக்கைப் பொறுத்தமட்டில் மதிப்பீட்டு வருடம் 2009-10 வரையிலான மதிப்பீடு முடிக்கப்பட்டுள்ளது. பல வருடங்களுக்கான மேல் முறையீடுகள் நிலுவையில் உள்ளது. வங்கிக்கு சாதகமான தீர்ப்புகளை எதிர்நோக்கி வழக்கு நிலுவையில் உள்ள வருமான வரி ரூ.18.74 கோடிக்கு ஒதுக்கீடு எதுவும் தேவையில்லை என கருதப்படுகிறது.

The bank had recorded the cumulative net Deferred Tax Liability of Rs.9.62 Crore relating to the period up to 31.03.2011 arising out of timing difference. The amount charged to the Profit and Loss account during the year is Rs. 11.77 crore and the net Deferred Tax Liability is Rs.21.40 crore as on March 31, 2012.

வெவ்வொரு காலகட்டத்தில் வருமான வரி செலுத்துவது மற்றும் திரும்பப் பெறுவது தள்ளி வைத்ததினால் ஏற்பட்ட சொத்துக்களின் நிகர மதிப்பு 31.03.2011 வரை ரூ.9.62 கோடிகளாக கணக்கிடப்பட்டுள்ளது. இந்த வருட இலாப நஷ்டக் கணக்கில் செலவாக ரூ.11.77 கோடி எழுதப்பட்டதால், வருமான வரி கட்டுவது மற்றும் திரும்பப் பெறுவதை தள்ளி வைத்ததினால் ஏற்பட்ட நிகர பொறுப்புகள் 31.03.2012 தேதியன்று ரூ.21.40 கோடியாக உள்ளது.

The major components of deferred tax assets/liabilities as at 31.03.2012 arising out of timing difference are as follows;

31.03.2012 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	Nil	2.65
Interest accrued on Investments முதலீடுகள் மீதான வட்டி வருமானம்	Nil	10.69
NPA Provisions வருவாய் ஈட்டாத கடன்கள் மீதான ஒதுக்கீடுகள்	6.45	Nil
Depreciation on Investments முதலீடுகள் மீதான தேய்மானம்	Nil	27.85
Provisions on retirement benefit etc., ஓய்வூதியத்திற்கான ஒதுக்கீடுகள்	11.79	
Others மற்றவை	1.55	
Deferred tax asset / liability வருமான வரி கட்டுவது மற்றும் திரும்பிப் பெறுவதை தள்ளி வைத்ததினால் ஏற்பட்ட சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகள்	19.79	41.19
Net Deferred tax asset / liability வருமான வரி கட்டுவது மற்றும் திரும்பிப் பெறுவதை தள்ளி வைத்ததினால் ஏற்பட்ட நிகர சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகள்		21.40

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)

The details of provisions and Contingencies, contingent liabilities, the movement of provisions on NPA's and depreciation on investment which are considered material are disclosed elsewhere in the financial statements.

ஒதுக்கீடுகள் மற்றும் எதிர்பாரா செலவுகள், எதிர்பாராமல் நெரும் பொறுப்புகள், வருவாய் ஈட்டாத கடன்கள் மீதான ஒதுக்கீடுகளில் ஏற்பட்ட மாற்றங்கள், முதலீடுகள் மீதான தேய்மானம் போன்ற முக்கிய விபரங்கள் நிதிநிலை அறிக்கைகளில் தெரிவிக்கப்பட்டுள்ளது.

6.12 Movement of Provisions for Contingent Liabilities

(Amount in Lakhs)

Balance as on 01.04.2011 - 1.4.2011ல் இருப்பு	394.31
Provided during the year - இவ்வருடம் செய்யப்பட்ட ஒதுக்கீடு	82.19
Amount used during the year - இவ்வருடம் உபயோகப்படுத்திய தொகை	Nil
Reversed during the year - ஒதுக்கீட்டிலிருந்து திரும்ப எடுக்கப்பட்டது.	Nil
Balance as on 31.3.2012 - 31.3.2012ல் இருப்பு	476.50

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 has charged to the profit and loss account, the total sum, relating to the pension scheme for new optee employees.

வங்கியானது புதிதாக ஓய்வூதிய திட்டத்தை தேர்வு செய்த ஊழியர்களுக்கான, வங்கியின் ஓய்வூதிய பங்களிப்பு இலாப நஷ்ட கணக்கில் எடுக்கப்பட்டுள்ளது.

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

சில கிளைகள்/அலுவலகங்கள் சம்பந்தப்பட்ட கூடுதல் தகவல்கள் தேவையிருக்கும் பட்சத்தில், தலைமை அலுவலகம் மற்றும் ஏனைய கட்டுப்பாட்டு அலுவலகங்களிலிருந்து பெறப்பட்ட விபரங்கள் ஏற்றுக் கொள்ளப்பட்டுள்ளன.

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

பழைய வருடத்துக் கணக்குகள் இவ்வருடத்துக்கு ஒத்துப்போகமாறு தேவையான அளவுக்கு மாற்றி அமைக்கப்பட்டுள்ளன.

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.R.Aravind Kumar**

sd/- **S.Sundar**

Directors

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

sd/- **S.C.Sekar**

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

sd/- **P. Mahendavel**

sd/- **B.Prabaharan**

sd/- **Thirukumar Vethanayagam**

sd/- **A.Shidambaranathan**

sd/- **K.N.Rajan**
Directors

sd/- **K.V.Rajan**
Directors

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

sd/- **S.Selvan Rajadurai**
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
03.05.2012

AUDITOR'S REPORT

தணிக்கையாளர்கள் அறிக்கை

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

பெறுநர்
பங்குதாரர்கள்
தமிழ்நாடு மெர்க்கன்டைல் பேங்க் லிமிடெட்
தூத்துக்குடி

1. We have audited the attached Balance Sheet of the Tamilnad Mercantile Bank Ltd., as on 31st March, 2012 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, 268 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.

1) இத்துடன் இணைக்கப்பட்டுள்ள தமிழ்நாடு மெர்க்கன்டைல் வங்கியின் 31.03.2012 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 268 கிளைகளிலிருந்து பெறப்பட்ட வருடாந்திர அறிக்கைகளின் அடிப்படையில் அமைந்துள்ளன. மேலே கண்ட நிதிநிலை அறிக்கைகளில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளவை அனைத்தும் வங்கி நிர்வாகத்தின் சொந்தப் பொறுப்பில் பெறப்பட்டவை. எங்களுடைய பொறுப்பு, தணிக்கையின் அடிப்படையில் மேற்படி நிதிநிலை அறிக்கையின் மீதான கருத்துக்களை வெளியிடுவது மட்டுமே.

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

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

4) மேற்படி கணக்குகளுக்கான கீழ்க்கண்ட எங்களது அறிக்கையை நாங்கள் சமர்ப்பிக்கின்றோம்.

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

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

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

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

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

II. 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. 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 31st March 2012 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 31st March, 2011, 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.35 80 004 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 31st March 2012,
- 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: 03/05/2012

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) வங்கியின் இயக்குநர்கள் எழுத்து மூலமாக கொடுத்து, இயக்குநர் குழுவால் கருதப்பட்ட தகவலின்படி 2012ம் வருடம் மார்ச் 31ம் தேதியில் எந்த ஒரு இயக்குநரும் கம்பெனிகள் சட்டம் 1956ன் 274(1)(g) பிரிவில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள விதிகளின்படி தகுதியற்றவராக கருத வேண்டிய நிலையில் இல்லை.

7) எங்களுக்கு அளிக்கப்பட்ட விபரங்கள் மற்றும் விளக்கங்கள் அடிப்படையில் வங்கியின் கணக்குகள் மற்றும் அதற்கான குறிப்புகள் வங்கியில் ஒழுங்குமுறைச் சட்டம் 1949, 1956ம் வருடத்திய கம்பெனிகள் சட்டம் மற்றும் பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் சுற்றறிக்கைகள் கோரியப்படி வங்கிகளுக்காக வரையறுக்கப்பட்ட விபரங்களை இந்தியாவில் வழக்கத்திலிருக்கும் கணக்கியல் விதிமுறைகளின் படி அளிக்கிறது.

1. வருடாந்திர பொதுக்குழு கூட்டத்தில் ஏற்கப்பட உள்ள தணிக்கை செய்யப்பட்ட 2011 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 3580004/- வருடாந்திர பொதுக்குழு கூட்டத்தில் உறுப்பினர்களின் அனுமதி பெற வேண்டியுள்ளது.

எங்களது கருத்துப்படி மார்ச் 31, 2012 இருப்பு நிலைக்குறிப்பு, இலாப நஷ்டக் கணக்கு மற்றும் பணப்பரிமாற்ற அறிக்கை முறையே வங்கியின் சரியான மற்றும் உண்மையான நிலை, ஈட்டிய இலாபம் மற்றும் பணப்பரிமாற்ற நடவடிக்கைகளை காட்டுகின்றன.

தூத்துக்குடி
03.05.2012

சூரி & கோவிந்தகா
தணிக்கையாளர்கள்
பதிவு எண்: 004283 S

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

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

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

BALANCE SHEET ABSTRACT AND COMPANY'S GENERAL BUSINESS PROFILE

Registration Details

Registration No.

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

State Code

1	8
---	---

Balance Sheet Date

3	1
---	---

0	3
---	---

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

(Rupees in Thousands)

(Rupees in Thousands)

Capital raised during the Year

Public Issue

				N	I	L
				N	I	L

Rights Issue

				N	I	L
				N	I	L

Bonus Issue

Private Placement

Position of mobilisation and Deployment of funds

Total Liabilities

2	0	3	0	9	2	1	4	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---

Total Assets

2	0	3	0	9	2	1	4	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---

Sources of funds

Paid-up Capital

				2	8	4	5
		4	0	0	0	0	0

Reserves and Surplus

	1	6	3	4	5	5	9	8	
	1	7	5	3	1	1	1	3	2

Secured Loans

Unsecured Loans

Application of funds

Net Fixed Assets

			7	7	5	2	6	1	
1	4	2	3	8	1	6	3	6	
							N	I	L

Investments

4	8	9	0	2	6	7	8		
							N	I	L

Net Current Assets

Miscellaneous Expenditure

Accumulated Losses

Performance of Company

Turnover

2	1	1	4	0	4	9	6
1	6	7	8	5	4	0	6

Total Expenditure

Profit/(Loss) Before Tax

4	3	5	5	0	9	0
3	1	3	4	5	9	0

+

Profit/(Loss) After Tax

+

Earning per share in Rs.

			1	1	0	2	0
			1	3	5	0	0

Dividend Rate %(Proposed)

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

Item Code No.

: NOT APPLICABLE

Product Description : Banking Company

sd/- S.C.Sekar

sd/- P. Mahendavel

sd/- Thirukumar Vethanayagam

sd/- K.N.Rajan

Directors

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

sd/- B.Prabaharan

sd/- A.Shidambaranathan

sd/- K.V.Rajan

Directors

sd/- **A.K.Jagannathan**

Managing Director and CEO

sd/- S.R.Aravind Kumar

sd/- S.Sundar

Directors

sd/- **M.Ganesan**

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

03.05.2012

CASH FLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED 31.03.2012

	Year ended 31.03.2012	Year ended 31.03.2011
Cash Flow from operating activities I	Rs. In thousands	
Net profit for the year	3,134,590	2,508,974
<u>Add/Deduct</u>		
Loss/(Profit) on sale of assets	(1,062)	(3,114)
Depreciation on Fixed assets	107,011	96,714
Provisions & Contingencies (incl. Deferred tax adjustments)	2,195,305	1,833,121
Total	5,435,844	4,435,695
Cash flow from operating assets & liabilities II		
<u>Increase/Decrease in liabilities</u>		
Deposits	33,171,481	21,539,905
Other liabilities & Provisions	(257,697)	(449,384)
<u>Increase/Decrease in assets</u>		
Advances	(30,202,103)	(24,710,452)
Investments	(11,231,294)	(2,679,521)
Other assets	(2,087,280)	(753,413)
Total	(10,606,893)	(7,052,865)
A Net cash flow from operating activities I + II	(5,171,049)	(2,617,170)
<u>Cash flow from investing activities</u>		
Sale/disposal of fixed assets	4,085	4,621
Purchase of fixed assets	(353,261)	(125,831)
B Net Cash flow from investing activities	(349,176)	(121,210)
<u>Cash flow from financing activities</u>		
Interim Dividend incl. tax	(297,540)	
Dividend	(128,004)	
Dividend Tax	(20,766)	
Borrowings	4,121,733	(115,000)
C Net Cash flow from financing activities	3,675,423	(115,000)
Total cash flow during the year (A+B+C)	(1,844,802)	(2,853,380)
<u>Cash & Cash equivalents as on 01-04-2011</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
Total	9,090,291	11,943,671
<u>Cash & Cash equivalents as on 31-03-2012</u>		
Cash & bank balances with RBI	6,960,762	8,583,288
Balances with banks & money at call & short notice	284,727	507,003
Total	7,245,489	9,090,291
Increase or decrease in cash flow	(1,844,802)	(2,853,380)

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

sd/- **S.R.Aravind Kumar**

sd/- **S.Sundar**

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

sd/- **S.C.Sekar**
sd/- **P. Mahendavel**
sd/- **Thirukumar Vethanayagam**
sd/- **K.N.Rajan**
Directors

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

sd/- **V.V.D.N.Vikraman**
sd/- **B.Prabakaran**
sd/- **A.Shidambaranathan**
sd/- **K.V.Rajan**
Directors

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

Thoothukudi
03.05.2012

LIST OF BRANCHES - STATEWISE

TAMILNADU

- | | | |
|-----------------------------------|-------------------------|-----------------------------------|
| 1. Thoothukudi Main | 37. Kumbakonam | 74. Vattur |
| 2. Madurai Main | 38. Aruppukottai | 75. Cuddalore |
| 3. Sivakasi | 39. Kalloorani | 76. Govindakudi |
| 4. Virudhunagar | 40. Alangulam | 77. Vengadampanatti |
| 5. Nagercoil | 41. Bommidi | 78. Karur |
| 6. Dindigul | 42. Thickenamcode | 79. Palani |
| 7. Theni | 43. Thiruvarur | 80. Pollachi |
| 8. Chennai - 21 | 44. Villupuram | 81. Puliampatti |
| 9. Vilathikulam | 45. Palliyadi | 82. Edalakudy |
| 10. Muhavoor | 46. Verkizhambi | 83. Madurai - Simmakkal |
| 11. Kamuthi | 47. Chinnamanur | 84. Mayiladuthurai |
| 12. Pavorchatram | 48. Colachel | 85. Chennai - Mount Road |
| 13. Puthiyamputhur | 49. Agasteeswaram | 86. Porulur |
| 14. Rajakkamangalam | 50. Eriodu | 87. Padanthalumoodu |
| 15. Nagamalai Pudukottai | 51. Sayalkudi | 88. Mayiladumparai |
| 16. Coimbatore Main | 52. Siruthondanallur | 89. Kappukad |
| 17. Pudur | 53. Prahaspuram | 90. Kancheepuram |
| 18. Anjugramam | 54. Chennai - T.Nagar | 91. Thoothukudi - South |
| 19. Tiruchirapalli | 55. Rayagiri | 92. Chengavilai |
| 20. Chennai - G.T. | 56. Kanjampuram | 93. Vadamalaikurichi |
| 21. Kommadikottai | 57. Podanur | 94. Pandaravilai |
| 22. Megnanapuram | 58. Kumarapalayamputhur | 95. Varagur |
| 23. Yercaud | 59. Kannankurichi | 96. Chockalingapuram |
| 24. Kayamozhi | 60. Ayyalur | 97. M.M.Kovilur |
| 25. Tirunelveli | 61. Thanjavur | 98. Madurai - Chinthamani |
| 26. Thalakkulam | 62. Sonakanvilai | 99. Coimbatore - Dr.Nanjappa Road |
| 27. Mullakkadu | 63. Arumanai | 100. Chennai - T.T.K.Road |
| 28. Salem | 64. Usilampatti | 101. Udumalpet |
| 29. Radhapuram | 65. Vallalnathi | 102. Tiruchengodu |
| 30. Tisaiyanvilai | 66. Pannaipuram | 103. Karaikudi |
| 31. T.Kallikulam | 67. Rajapalayam | 104. Pudukottai (Pudukottai Dt.) |
| 32. Vellore | 68. Tirupur | 105. Namakkal |
| 33. Elayirampannai | 69. Odaipatti | 106. Ramanathapuram |
| 34. Kovilpatti | 70. Kallimandayam | 107. Sattur |
| 35. Pudukottai (Thoothukudi dist) | 71. Viralipatti | 108. Thiruvannamalai |
| 36. Erode | 72. Pavithrampudur | 109. Nagapattinam |
| | 73. Pottireddipatti | |

LIST OF BRANCHES - STATEWISE

TAMILNADU

- | | | |
|--|----------------------------|-------------------------|
| 110. Coimbatore - R.S.Puram | 147. Tindivanam | 185. Somanur |
| 111. Dharmapuri | 148. Krishnagiri | 186. Sankaraperi |
| 112. Sankarankovil | 149. Arakonam | 187. Natham |
| 113. Mettupalayam | 150. Sivakasi, A.J.College | 188. Thuraiyur |
| 114. Chennai - Aminjikarai | 151. Panruti | 189. Sathankulam |
| 115. Marthandam | 152. Sholinganallur | 190. Sankari |
| 116. Hosur | 153. Shenkottai | 191. Avinashi |
| 117. Chennai - Tambaram | 154. Perumanallur | 192. Kaveripattinam |
| 118. Palayamkottai | 155. Rasipuram | 193. Elampillai |
| 119. Thirumangalam | 156. Sathyamangalam | 194. Panagudi |
| 120. Sivaganga | 157. Sriperumbudur | 195. Ariyalur |
| 121. Cumbum | 158. Kunnathur | 196. Punnaiyapuram |
| 122. Thoothukudi - SIPCOT | 159. Poonamalle | 197. Arcot |
| 123. Chennai - Perambur | 160. Valasaravakkam | 198. Authoor |
| 124. Chennai - Thiruvanmiyur | 161. Kottivakam | 199. Manapparai |
| 125. Valliyoor | 162. Maduravoyal | 200. Udangudi |
| 126. Chengalpattu | 163. Thiruvallur | 201. Mudhukulathur |
| 127. Chennai - Anna Nagar | 164. Pallavaram | 202. Thiruthuraiipoondi |
| 128. Madurai - Tallakulam | 165. Gudiyatham | 203. Kuthukkalvalasai |
| 129. Gobichettipalayam | 166. Guduvancheri | 204. Poovanthi |
| 130. Chennai - Purasawalkam | 167. Melmaruvathur | 205. Katpadi |
| 131. Thuckalay | 168. Andipatti | 206. Veppadai |
| 132. Gingee | 169. Palamedu | 207. Koolipatti |
| 133. Tiruchendur Road
- Thoothukudi | 170. Maraimalai Nagar | 208. Bellaipalayam |
| 134. Kovilpatti Pasuvanathanai Road, | 171. Neelambur | 209. Othakuthirai |
| 135. Vadakkankulam | 172. Annur | 210. Therekalputhur |
| 136. Alagappapuram | 173. Vandavasi | 211. Kanyakulam |
| 137. Kulasekaram | 174. Madipakkam | 212. Oddanchatram |
| 138. Perundurai | 175. Naravarikuppam | 213. Kallakurichi |
| 139. Bodinayakanur | 176. Porur | 214. Kariapatti |
| 140. Paramakudi | 177. Pettai Rural | 215. Kulathur |
| 141. Virudhachalam | 178. Thiruthangal | 216. Thirunagar |
| 142. Pillayarpuram | 179. Kavundampalayam | 217. Ashipam |
| 143. Aranthangi | 180. Chitlapakkam | 218. Kalakkad |
| 144. Surandai | 181. Chennai Medavakkam | 219. Chekkadu |
| 145. Bhavani | 182. Chatrapatti | 220. Perambalur |
| 146. Ranipet | 183. Melur | 221. Adayalampattu |
| | 184. Chengam | |

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
14. Gollapudi
15. Chebrolu

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
11. Boisar

ORISSA

1. Cuttack

PUNJAB

1. Ludhiana

KARNATAKA

1. Bangalore City
2. Bangalore Cantonment
3. Gulbarga
4. Mangalore
5. Hassan
6. Anekal
7. Nelamangala
8. Hebbagodi

RAJASTHAN

1. Bhilwara
2. Bhiwadi

UNION TERRITORIES

1. Pondicherry
2. Karaikal
3. Silvassa

WEST BENGAL

1. Kolkata

UTTAR PRADESH

1. Ghaziabad

TOTAL NO. OF BRANCHES - 280

CORRESPONDENT BANK DETAILS

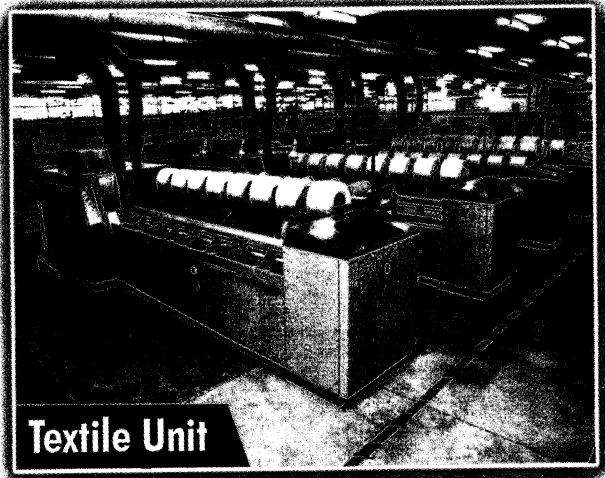
Sl No.	Name of the Bank & Address	Currency
1.	National Australia Bank Limited 32 / 500 Bourke Street Melbourne VIC 3000, Australia	AUD
2.	The Royal Bank of Scotland N.V Beethovenstrasse 33 P.O. Box 5239, CH : 8022 Zurich, Switzerland	CHF
3.	Bank of India Succursale de Paris 3, Rue Scribe 75009 Paris, 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
2011-2012	28	163456	489027	1711044	1377886	31346	280

Our Bank's Financial Assistance to



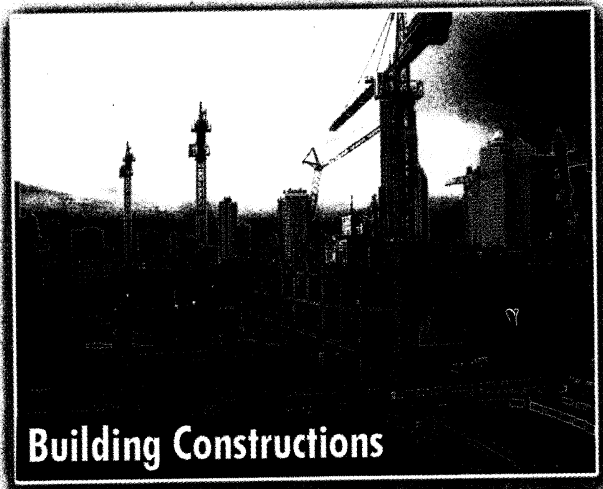
Textile Unit



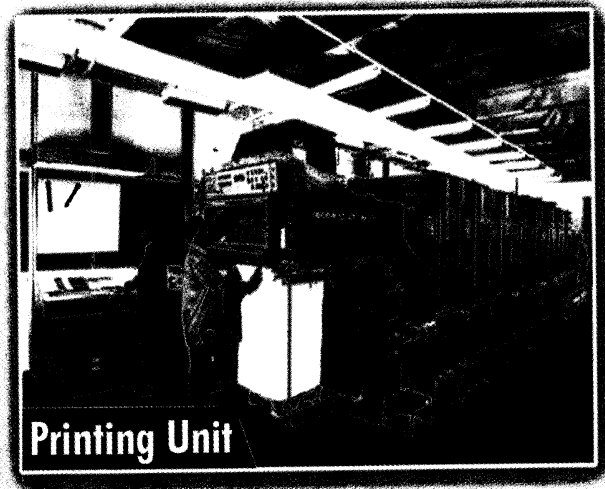
Agri Finance



Windmill



Building Constructions



Printing Unit

Our Vision

To be a Progressive
bank with a Strong Brand
equity, enhancing value
for all the stake holders
through excellance in
performance
and good governance

TMB Tamilnad
Mercantile
Bank Ltd

Be a step ahead of life