

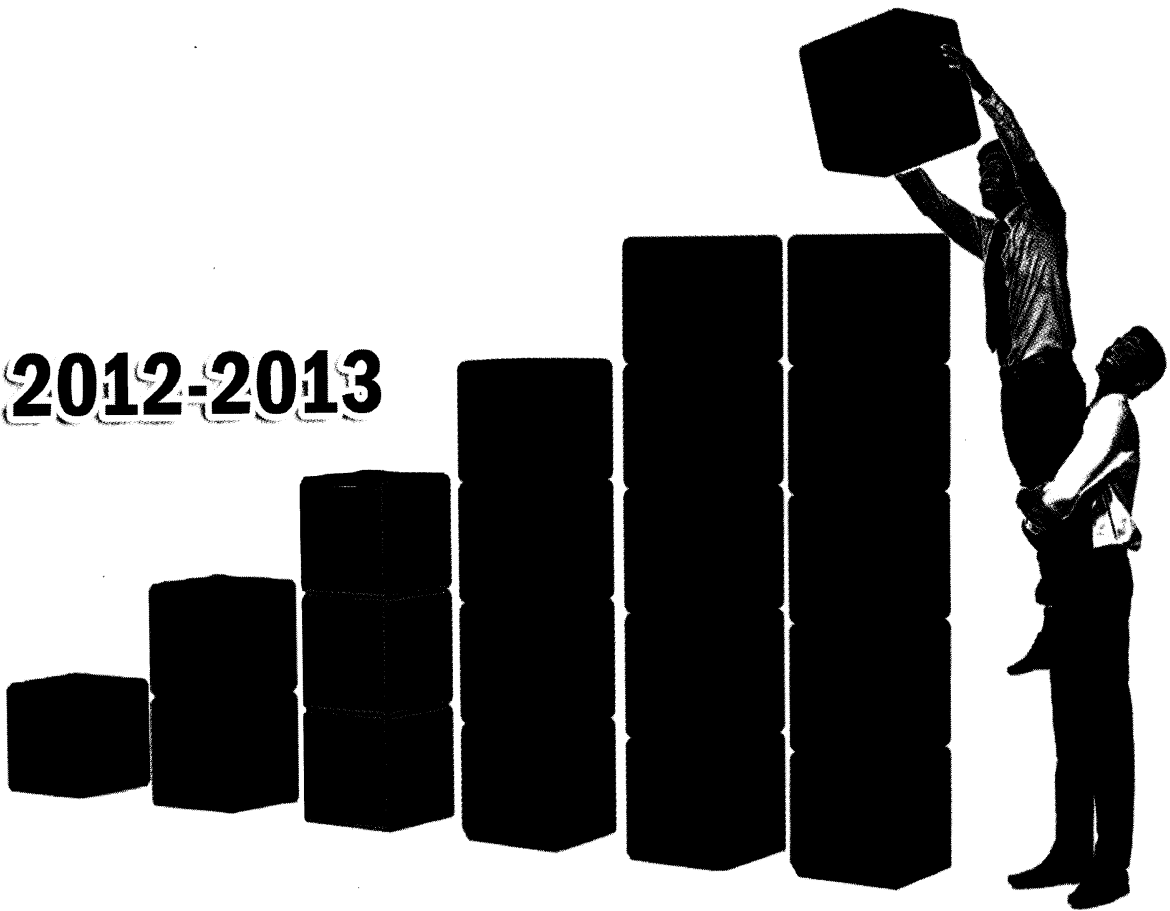
TMB

Tamilnad
Mercantile
Bank Ltd

Be a step ahead of life

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

2012-2013

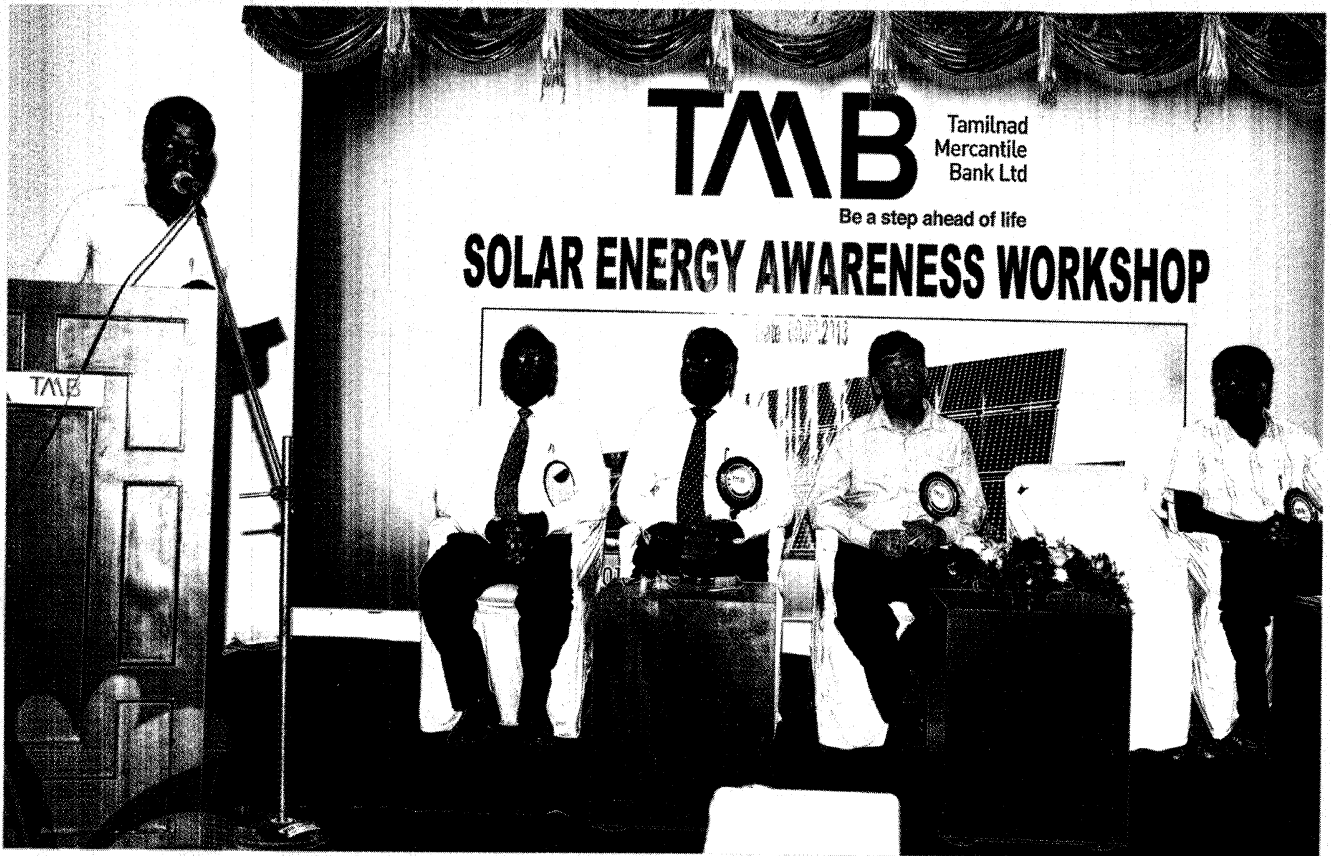


91st

Annual Report

website : www.tmb.in

TMB Tamilnad
Mercantile
Bank Ltd
Be a step ahead of life



Our Bank Sponsored Solar Energy Awareness Workshop
Conducted in THOOTHUKUDI

BOARD OF DIRECTORS - (AS ON 24.06.2013)

இயக்குநர்கள் குழு

Thiru.K.B.NAGENDRA MURTHY

திரு. K.B.நாகேந்திர மூர்த்தி

- 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 2012 -13 :

Your Board of Directors has great pleasure in presenting the Ninety first Annual Report with the Audited Balance Sheet as on 31st March 2013, the Profit & Loss Account and the Cash flow statement for the year ended 31st March 2013.

1. Overall Economic Review:

During 2012-13 the Indian Economy continued to witness slowdown. The GDP growth in Q3 of 2012-13 at 4.5% has been the lowest since Q4 of 2008-09 (3.5%). The decline in the growth rate was seen in the agriculture and service sectors while industrial growth remained listless. While the moderation of growth in agriculture was largely on account of the rainfall deficiency, the slowdown in industry and services reflected several factors including domestic policy uncertainties, lagged impact of earlier monetary tightening and slackening of external demand.

2. Banking Scenario:

In 2012-13 there was stagnation in aggregate deposits growth and deceleration in credit growth. The aggregate deposit growth at 13.5% was mainly because of the deceleration in time deposit growth. One major reason for the deceleration was the near Zero real interest rate on term deposits mainly due to high inflation.

Consequent to deceleration in domestic growth the demand for credit in India was adversely affected. The deterioration in Credit quality on the other hand impeded the supply of domestic credit.

இயக்குநர்களின் அறிக்கை:

31.03.2013 தேதியுடன் முடிவடைந்த வருடத்திற்கான வங்கியின் தணிக்கை செய்யப்பட்ட இலாப நஷ்டகணக்கு மற்றும் 31.3.2013 தேதியின் இருப்பு நிலை கணக்கு அடங்கிய 91வது வருடாந்திர அறிக்கையை உங்கள் முன் சமர்ப்பிப்பதில் உங்கள் வங்கியின் இயக்குநர்கள் பெரு மகிழ்ச்சி அடைகிறார்கள்.

1.நாட்டின் பொருளாதாரம் - மறு ஆய்வு:

இந்திய பொருளாதாரத்தில் தொடர்ந்து 2012 - 13ம் ஆண்டும் மந்த நிலை காணப்பட்டது. மொத்த உள்நாட்டு உற்பத்தி 2012 - 13ம் ஆண்டு 3வது காலாண்டில் 4.5 சதவீதமாக காணப்பட்டது. இது 2008 - 2009ம் வருடத்தின் 4வது காலாண்டில் 3.5 சதவீதம் என்ற குறைந்த அளவுக்கு பிறகு ஏற்பட்டுள்ளது. இந்த வளர்ச்சி விகிதம் விவசாயம் மற்றும் சேவைத் துறைகளில் வீழ்ச்சியடைந்திருந்தது. தொழில் துறையும் உயர்வினை வெளிப்படுத்தவில்லை. மழை பற்றாக்குறை காரணமாக விவசாயத்துறை மிதமான வளர்ச்சி அடைந்திருந்தது. உள்நாட்டு கொள்கையின் நிலையின்மை, ஏறக் கனவே அறிவிக்கப்பட்ட பணக் கொள்கையினால் தேக்கநிலை மற்றும் வெளிநாட்டு தேவைகளின் தளர்ச்சி காரணமாக தொழில் துறையிலும், சேவைத் துறையிலும் வளர்ச்சி விகிதம் மந்தமாக காணப்பட்டது.

2. வங்கித்துறையின் நிலை :

2012 - 13ம் ஆண்டு மொத்த வைப்புநிதி வளர்ச்சி மற்றும் கடன் வளர்ச்சியில் தேக்க நிலை காணப்பட்டது. வைப்புநிதி 13.5 சதவீத வளர்ச்சி மட்டுமே அடைந்ததற்கு குறித்தகால வைப்பு நிதியின் வளர்ச்சி வீழ்ச்சியடைந்ததே காரணம். பணவீக்கம் அதிகரிப்பால் குறித்த கால வைப்பு நிதியின் வட்டி விகிதத்தின் நிஜமான பலனை பெற முடியாமல் போனதே இந்த வீழ்ச்சியின் முக்கிய காரணம்.

உள்நாட்டு வளர்ச்சி வீழ்ச்சியடைந்ததால், இந்தியாவில் கடன்களுக்கான தேவை கடுமையாக பாதிப்படைந்தது. மேலும் கடன்களின் தன்மையின் தரம் குறைந்து காணப்பட்டதால் உள்நாட்டு கடன்கள் வழங்குவதில் பாதிப்பு ஏற்பட்டது.

Despite low off take credit growth remained above deposit growth for most of 2012-13. The year – on-year bank credit growth to industry at 15.7% in March 2013 moderated considerably from 20.3% in March 2012.

Taking cognizance of falling growth, the RBI lowered policy interest rate and the SLR by 100 bps each and to CRR by 75 bps in 2012-13. The above reduction in policy rates, OMO purchases and additional LAF arrangement had a positive impact on liquidity management which set reflected in many of the market indicators.

3. BUSINESS PERFORMANCE:

The Bank had a successful year in its 91st year of operations and recorded an all-round good performance. During the year under review the total business increased from Rs.30889.30 Crore to Rs.36479.80 crore registering a growth of 18.10%. There was significant improvement in Asset Quality due to prudent Recovery measures. The gross NPAs as a percentage of total advances marginally increased over the previous year.

Performance Highlights:

- The Net profit grew from Rs.313.46 Crore to Rs.440.28 Crore (+40.46%).
- The deposits of the Bank increased from Rs.17110.44 Crore to Rs. 20223.81 Crore (+18.20%) during the year.

இருப்பினும் கடன்களின் வளர்ச்சி 2012-13ம் ஆண்டில் வைப்பு நிதியின் வளர்ச்சியை விட அதிகரித்திருந்தது. மார்ச் 2012ல் 20.3 சதவீதம் இருந்த கடன் வளர்ச்சி மார்ச் 2013ல் 15.7 சதவீதமாகக் குறைந்துள்ளது.

வங்கிகள் ரிசர்வ் வங்கியில் வைக்க வேண்டிய ரொக்க இருப்பு விகிதத்தை 75 புள்ளிகளும் சட்டப்பூர்வமாக எளிதில் பணமாக்கக்கூடிய முதலீடுகள் விகிதத்தை 100 புள்ளிகளும் 2012 - 13ம் ஆண்டில் ரிசர்வ் வங்கி குறைத்தது. மேற்கண்ட விகிதங்களின் குறைப்பு மற்றும் வெளிச்சந்தை நடவடிக்கைகளில் வாங்கியதன் காரணமாகவும் பணப்பற்றாக்குறை குறைந்து காணப்பட்டது.

3. வங்கியின் செயலாக்கம் :

நமது வங்கியின் 91வது வருடமான இவ்வாண்டு அனைத்து துறைகளிலும் சீரிய செயல்திறனுடன் செயல்பட்டதால் நம் வங்கிக்கு தொடர்ந்து ஒரு வெற்றிகரமான ஆண்டாக அமைந்துள்ளது. இவ்வாண்டு வங்கியின் மொத்த வணிகம் ரூ. 30889.30 கோடியிலிருந்து ரூ. 36479.80 கோடியாக உயர்ந்து 18.10 சதவீதம் வளர்ச்சி கண்டுள்ளது.

வங்கியால் எடுக்கப்பட்ட முறையான நடவடிக்கைகளால் வாராக்கடன் வசூலிப்பதில் குறிப்பிடத்தக்க முன்னேற்றம் கண்டுள்ளது. மொத்த கடன்களில், மொத்த வருமானம் ஈட்டாத கடன்களின் சதவீதம் சற்று கூடியுள்ளது.

செயல்பாட்டின் சிறப்பு அம்சங்கள் :

- நிகர இலாபம் ரூ. 313.46 கோடியிலிருந்து ரூ. 440.28 கோடியாக உயர்ந்தது. (+40.46%)
- வங்கியின் வைப்பு நிதி ரூ. 17110.44 கோடியிலிருந்து ரூ. 20223.81 கோடியாக உயர்ந்தது. (+18.20%).

- The advances increased from Rs.13778.86 Crore to Rs. 16255.99 Crore (+17.98%) during the year.
- The Gross NPA marginally increased from 1.28% to 1.31%.
- The Net NPA increased from 0.45% to 0.66%.

The total income increased by Rs.605.04 Crore during the year from Rs.2114.05 Crore in the previous year to Rs.2719.09 Crore during the year representing 28.62% growth.

Interest income rose by about Rs.587.98 Crore from Rs.1882.39 Crore to Rs.2470.37 Crore and other income from Rs.231.66 Crore to Rs.248.72 Crore during the current year. The increase in total expenditure was at Rs.448.30 Crore. The expenditure rose from Rs.1581.07 Crore during the previous year to Rs.2029.37 Crore during the year. Earnings per share rose to Rs.15478 from Rs.11020.

4. PROFIT AND APPROPRIATION:

The net profit stood at Rs.440.28 Crore (previous year Rs.313.46 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.0.51 Crore brought forward from 2011-2012 there is an available balance of Rs.440.79 Crore which has been appropriated as under:

- வங்கி வழங்கிய கடன்கள் ரூ. 13778.86 கோடியிலிருந்து ரூ. 16255.99 கோடியாக உயர்ந்தது. (+17.98%)
- மொத்த செயல்திறனற்ற கடன் 1.28 சதவீதத்திலிருந்து 1.31 சதவீதமாகக் கூடியுள்ளது.
- நிகர செயல் திறனற்ற கடன் 0.45 சதவீதத்திலிருந்து 0.66 சதவீதமாக அதிகரித்துள்ளது.

வங்கியின் மொத்த வருமானம் ரூ. 605.04 கோடி அதிகமாகி கடந்த வருட வருமானமான ரூ. 2114.05 கோடியிலிருந்து இவ்வருடம் ரூ. 2719.09 கோடியாக அதிகரித்து 28.62 சதவீதம் வளர்ச்சி கண்டுள்ளது.

வட்டி வருவாய் ரூ.587.98 கோடி அதிகரித்து முந்தைய ஆண்டின் ரூ.1882.39 கோடியிலிருந்து ரூ.2470.37 கோடிக்கு உயர்ந்தும் இதர வருமானம் ரூ.231.66 கோடியிலிருந்து ரூ.248.72 கோடியாக உயர்ந்ததும் வருமானம் அதிகமானதற்கு முக்கிய காரணம் ஆகும். வங்கியின் மொத்த செலவுகள் ரூ.448.30 கோடி அதிகரித்தது. முந்தைய ஆண்டின் வட்டி செலவுகள் ரூ.1581.07 கோடியிலிருந்து இவ்வாண்டு ரூ.2029.37 கோடியாக உயர்ந்திருந்தது. ஒவ்வொரு பங்கிற்கும் ஈட்டிய இலாபம் ரூ. 11020 லிருந்து ரூ. 15478 க்கு உயர்ந்துள்ளது.

4. இலாபமும், ஒதுக்கீடுகளும் :

இவ்வாண்டு பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வரையறைக்கு இணங்க தேவையான ஒதுக்கீடுகளை பல்வேறு பிரிவுகளின் கீழ் செய்த பின்பு உங்கள் வங்கி ரூ.440.28 கோடி (சென்ற ஆண்டு ரூ. 313.46 கோடி) நிகர இலாபம் ஈட்டியுள்ளது. சென்ற ஆண்டு (2011 - 2012) இலாபத்தின் கையிருப்பான ரூ.0.51 கோடியையும் சேர்த்து மொத்தம் உள்ள ரூ. 440.79 கோடி கீழ்க்கண்டவாறு பகிர்வு செய்யப்பட்டுள்ளது.

Transfer to:	Rs.in Crore
Statutory Reserve	132.10
Special Reserve U/s 36(1) (viii) of IT Act, 1961	14.50
General Reserve	236.00
Investment Reserve	4.01
Interim Dividend @ 9000% Paid	25.60
Tax on Interim Dividend	4.15
Proposed second Interim Dividend @ 4500%	12.80
Tax on proposed Interim Dividend	2.18
Proposed Final Dividend for the year @2500%	7.11
Tax on proposed Dividend	1.21
Balance carried over to next year	1.13
Total	440.79

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 16000% (including interim dividend of 9000% and second interim dividend of 4500%) and appropriate an amount of Rs.53.05 Crore (including tax) towards dividend to the shareholders for their approval.

6. CAPITAL AND RESERVES:

The Capital and Reserves of your Bank stand increased to Rs.2022.08 Crore from the previous year's level of Rs.1634.84 Crore, showing an increase of 23.69% after effecting the above proposed appropriations.

ஒதுக்கீடுகள்	ரூ. கோடிகளில்
சட்டப்பூர்வ ஒதுக்கீடு	132.10
சிறப்பு ஒதுக்கீடு வருமான வரிச்சட்டம் 1961 பிரிவு 36(1) (viii) ன் கீழ்	14.50
பொது ஒதுக்கீடு	236.00
மூலதன ஒதுக்கீடு	4.01
இடைக்கால இலாபப்பங்கீடு 9000 சதவீதம் கொடுத்தது	25.60
இடைக்கால இலாபப்பங்கீடு வரி	4.15
கொடுக்க உத்தேசிக்கப் பட்டுள்ள இரண்டாவது இடைக்கால பங்கீடு 4500 சதவீதம்	12.80
கொடுக்க உத்தேசிக்கப்பட்டுள்ள இடைக்கால இலாபப்பங்கீடு வரி	2.18
கொடுக்க உத்தேசிக்கப்பட்டுள்ள இறுதி இடைக்கால இலாபப்பங்கீடு 2500 சதவீதம்	7.11
கொடுக்க உத்தேசிக்கப்பட்டுள்ள இறுதி இடைக்கால இலாபப்பங்கீடு வரி	1.21
அடுத்த ஆண்டிற்கு கொண்டு செல்லப்படும் மீதித்தொகை	1.13
மொத்தம்	440.79

5. இலாபப்பங்கீடு :

இவ்வாண்டும் உங்கள் வங்கி தொடர்ந்து நிறைவான செயல்திறனுடன் ஈட்டியுள்ள வியாபார வளர்ச்சி மற்றும் ஒரு பங்கிற்கான ஈட்டிய இலாபத்தின் வளர்ச்சி ஆகியவைகளின் அடிப்படையில் உங்கள் வங்கி இயக்குநர்கள் 16000 சதவீதம் (இடைக்கால இலாப பங்கீடு 9000 சதவீதம், இரண்டாவது இடைக்கால இலாப பங்கீடு 4500 சதவீதம் மற்றும் இறுதி இலாப பங்கீடு 2500 சதவீதம் சேர்த்து) அதாவது ரூ. 53.05 கோடி (வரி உட்பட) பங்குதாரர்களுக்கு வழங்குவதற்கு பரிந்துரைக்கத் தீர்மானித்துள்ளார்கள்.

6. மூலதனம் மற்றும் ஒதுக்கீடுகள் :

பல்வேறு ஒதுக்கீடுகளையும் செய்த பின்னர் உங்கள் வங்கியின் மூலதனம் மற்றும் ஒதுக்கீடுகள் முந்தைய ஆண்டின் நிலையான ரூ. 1634.84 கோடியிலிருந்து ரூ. 2022.08 கோடியாக உயர்ந்து 23.69 சதவீதம் வளர்ச்சியடைந்துள்ளது.

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.14.50 Crore during the year to avail the tax benefit under the Sec 36 (1) (viii) of Income Tax Act, 1961.

7. CAPITALADEQUACY:

The accretion to capital funds during the year amounted to Rs.387.24 Crore which raised the net worth of the Bank to Rs.2022.08 Crore. The Capital to Risk Adjusted Assets Ratio (CRAR) stood at 13.55% as on 31-03-2013 which is more than the minimum required level of 9% stipulated by Reserve Bank of India. The CRAR as per BASEL II norms stood at 15.01% as on 31-03-2013.

8. DEPOSITS:

The aggregate Deposits of the Bank as on 31.03.2013 stands at Rs. 20223.81 Crores, registering a growth of 18.20 % over the level of Rs. 17110.44 Crores as on 31.03.2012. The interest rates for deposits were kept aligned with the prevailing trends in the Banking Industry.

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

Our Bank continued its lending activities in conformity with the policies and guidelines of

வருமான வரிச்சட்டம், 1961 பிரிவு 36(1) (viii)ன் படி தொழில், விவசாய அபிவிருத்தி, அடிப்படை கட்டமைப்பு வசதி மற்றும் வீடு கட்டமைப்புகளுக்கு கொடுத்த நீண்ட காலக்கடன் மீதான இலாபத்தில் 20 சதவீதம் சிறப்பு ஒதுக்கீடாக செய்யப்பட்டுள்ளது. அதன்படி வருமான வரிச்சலுகை பெறுவதற்காக ரூ. 14.50 கோடியை சிறப்பு ஒதுக்கீடு செய்துள்ளது.

7. மூலதன தன்னிறைவு :

வங்கியின் மூலதனம் சம்பந்தப்பட்ட நிதி அளவு ரூ. 387.24 கோடி அதிகரித்ததனால் வங்கியின் நிகர மதிப்பு ரூ. 2022.08 கோடியாக உயர்ந்துள்ளது. மூலதனத்திற்கும், இடர்சார்ந்த சொத்துக்களுக்கும் உள்ள விகிதம் (CRAR) 31.03.2013 ம் தேதியில் 13.55 சதவீதமாகும். இது பாரத ரிசர்வ் வங்கியில் வரையறுக்கப்பட்ட குறைந்தபட்ச அளவான 9 சதவீதத்துக்கும் அதிகமாகும். தற்பொழுது 31.03.2013 ல் மூலதனத்திற்கும், இடர்சார்ந்த சொத்துக்களுக்கும் உள்ள விகிதம் BASEL II ன்படி 15.01 சதவீதமாகும்.

8. வைப்பு நிதி வளர்ச்சி :

வங்கியின் வைப்பு நிதி கடந்த ஆண்டு 2012 மார்ச் மாதம் 31ம் தேதி நிலையான ரூ. 17110.44 கோடியிலிருந்து 2013 மார்ச் மாதம் 31ம் தேதி ரூ.20223.81 கோடியாக உயர்ந்து 18.20 சதவீதம் வளர்ச்சியடைந்துள்ளது.

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

9. வங்கியின் கடன் வழங்கல் துறை :

பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வரையறைகளுக்கு உட்பட்டு நமது வங்கி கடன் வழங்குதலில் தொடர்ந்து ஈடுபட்டு வருகின்றது.

Reserve Bank of India. Total Net Advances of our Bank increased by Rs.2477.13 crore during the concluded financial year 2012-13 and reached a net advances level of Rs.16255.99 crore showing a Year on Year Growth of 17.98%.

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. 7442.05 Crore as on 31.03.2013 which constituted 53.55% of Adjusted Net Bank Credit against the Regulatory Priority Sector Target of 40%.

The Agricultural Advances reached Rs. 2902.08 Crore as on 31.03.2013 which constituted 20.88% of Adjusted Net Bank Credit as against the Regulatory requirement of 18%.

The total weaker section advances reached Rs. 1967.62 crore as on 31.03.2013 which represent 15.74% 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.835.67 Crore during the Financial Year and reached the level of Rs.3953.80 Crore showing a Year on Year Growth of 26.80%. The advances granted to export sector by the bank increased from Rs.264.56 crore to Rs.306.73 Crore as on 31.03.2013. Efforts are being taken to step up the flow of credit to export sector.

வங்கியால் அளிக்கப்பட்ட நிகர கடன் தொகையானது ரூ. 2477.13 கோடி அதிகரித்து 2012 - 13ம் ஆண்டு இறுதியில் நிகர கடன் தொகை ரூ.16255.99 கோடியை எட்டி 17.98 சதவீதம் வளர்ச்சி கண்டுள்ளது.

வங்கியானது விவசாயம், குறு மற்றும் சிறு உற்பத்தி, சேவை நிறுவனங்களுக்கும் மற்றும் முன்னுரிமை துறை பிரிவினருக்கும் கடன் வழங்குவதில் அதிக முக்கியத்துவம் கொடுத்து வருகின்றது. 2013ம் வருடம் மார்ச் 31ம் தேதி நிலவரப்படி முன்னுரிமை துறைகளுக்கு வழங்கப்பட்ட மொத்த கடன்கள் ரூ.7442.05 கோடியாகும். இவ்வாறான கடன்கள் கடந்த வருடத்தின் நிகரக் கடனில் 40 சதவீதமாக இருக்க வேண்டுமென்று பாரத ரிசர்வ் வங்கியால் வலியுறுத்தப்பட்டதற்கிணங்க 53.55 சதவீதமாக இருந்தது.

2013ம் வருடம் மார்ச் 31ம் தேதி நிலவரப்படி விவசாயக் கடன்கள் ரூ.2902.08 கோடியாகும். கடந்த வருட நிகர கடனில் இது 20.88 சதவீதமாக இருந்தது. இது வரையறுக்கப்பட்ட குறைந்தபட்ச அளவான 18 சதவீதத்தை விட அதிகமானதாகும்.

2013ம் வருட மார்ச் 31ம் தேதி நிலவரப்படி நலிவடைந்த பிரிவினருக்கு வழங்கப்பட்ட கடன்கள் ரூ. 1967.62 கோடியாகும். இது நிகர கடனில் 10 சதவீதம் என்ற குறைந்தபட்ச அளவை விட அதிகமாக 15.74 சதவீதமாக இருந்தது.

வங்கியானது வரையறுக்கப்பட்ட சில்லரை வியாபார கடன் வழங்குவதில் முக்கியத்துவம் கொடுத்து வருகின்றது. இந்த நிதியாண்டில் இவ்வகைக் கடன் ரூ. 835.67 கோடி அதிகரித்து ரூ. 3953.80 கோடி எட்டியுள்ளது. இது இவ்வகைக் கடன் வளர்ச்சியில் கடந்த நிதியாண்டை விட 26.80 சதவீதம் அதிகமாகும்.

The total advances to MSME Sector increased by Rs.872.73 Crore during the Financial Year and reached the level of Rs. 4475.44 Crore.

As a measure to uplift economically downtrodden people, the bank continued its thrust in lending to Self Help Groups (SHG) and total number stood at 1833 Groups as on 31.03.2013 with an outstanding of Rs.15.44 Crore.

10. INVESTMENTS AND TREASURY OPERATIONS:

During the year ended 31st March 2013, the Bank made a total turnover of Rs.11043.28 crore in trading operations, resulting in a net profit of Rs.5.76 crore, as against Rs.7.92 crore in the 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.5348.27 crore as on 31st March 2013 as against Rs.4890.27 crore as at the end of previous year. The investment to Deposit Ratio of the Bank was 26.44% as against 28.63% at the end of the previous year.

The average realized yield on the investment portfolio during the year was at 7.90% as against 7.65% in the previous year, reflecting the investments made in securities with higher yield during the year. The income from investments, comprising interest income and dividend income, earned during the year was Rs.400.96 crore (including RIDF) as against Rs.341.86 crore in the previous year.

ஏற்றுமதி துறைக்கு வழங்கிய கடன் உதவி ரூ. 264.56 கோடியிலிருந்து 2013 வருடம் மார்ச் 31ம் தேதி நிலவரப்படி ரூ. 306.73 கோடியாக அதிகரித்துள்ளது. ஏற்றுமதி துறைக்கு கூடுதல் கடன் வழங்குவதற்கு தொடர்ந்து முயற்சிகள் எடுக்கப்பட்டு வருகிறது.

இவ்வருடம் சிறு, குறு மற்றும் நடுத்தர நிறுவனங்களுக்கு வழங்கப்பட்ட கடன்கள் ரூ. 872.73 கோடி அதிகரித்து ரூ. 4475.44 கோடியை எட்டியுள்ளது.

நலிவடைந்த பிரிவு மக்களின் தரம் உயர்வதற்கு வங்கி சுய உதவிக்குழு திட்டத்தின் மூலம் முக்கியத்துவம் கொடுத்து வருகிறது. 31.03.2013ல் 1833 குழுக்கள் பெற்ற கடன் தொகை நிலுவை ரூ. 15.44 கோடியாக உள்ளது.

10. முதலீடுகள் மற்றும் கருவூல நடவடிக்கைகள் :

31.03.2013 அன்று முடிவடையும் ஆண்டில் வங்கியானது அரசாங்க கடன் பத்திரங்கள் வாங்கி விற்கும் வணிகத்தில் ரூ. 11043.28 கோடி வியாபாரம் செய்துள்ளது. இவ்வணிகத்தின் மூலம் ஈட்டிய வருவாய் ரூ. 5.76 கோடியாகும். (முந்தைய வருடம் ரூ. 7.92 கோடியாகும்.) இவ்வருடம் முதிர்வு காலம் வரை வைத்திருக்கக்கூடிய முதலீடுகளிலிருந்து விற்பனை ஏதுமில்லை.

வங்கியின் நிகர முதலீடுகள் 31.03.2013ல் ரூ. 5348.27 கோடியாக இருந்தது. (முந்தைய வருடம் இதுவே ரூ. 4890.27 கோடியாகும்). வங்கியின் முதலீடுகளுக்கும், வைப்பு நிதிக்கும் உள்ள விகிதம் 26.44 சதவீதமாக உள்ளது. (முந்தைய வருடம் 28.63 சதவீதம்).

இவ்வருடம் அதிக வருவாய் தரக்கூடிய பத்திரங்களில் முதலீடு செய்ததால் முதலீடுகளின் மூலம் கிடைத்த சராசரி வருமானம் 7.90 சதவீதமாக (முந்தைய வருடம் 7.65 சதவீதம்) அதிகரித்தது. முதலீடுகளிலிருந்து கிடைத்த வட்டி மற்றும் பங்கீட்டுத் தொகையின் வருமானம்

During the year, the Bank shifted securities of the value of Rs.439.89 crore from 'Available for Sale' (AFS) category to 'Held to Maturity' (HTM) category and Rs.34.59 crore from 'Held to Maturity' (HTM) category to 'Available for Sale' (AFS) category, after charging depreciation of Rs.1.29 crore. There was no shifting of securities from 'Held for Trading' to 'Available for Sale' category during the year.

During the year 2012-13, the Bank had entered into Issuing and Paying Agent (IPA) business on 19.07.2012 for the issuance of Commercial Paper (CP) by Corporates. The Bank handled 8 transactions for a total amount of Rs.250 crore and earned Rs. 1.20 lakh as Income on IPA business.

11. FOREIGN EXCHANGE BUSINESS:

1. During the year 2012-13, our Bank had good growth in the foreign exchange business. The total merchant turnover has grown to Rs. 15927 crore during the year ended 31.03.2013 from Rs. 12088 crore as on 31.03.2012 and registered a growth of 31.76% compared to the previous year.

2. The profit on foreign exchange business for the year 2012-13 is Rs. 29.80 crores against Rs. 28.07 Crores during the previous year 2011-12 with 0.51% growth.

நடப்பாண்டில் ரூ.400.96 கோடியாகவும் (கிராம உட்கட்டமைப்பு வளர்ச்சி நிதி உட்பட) முந்தைய வருடத்தில் ரூ. 341.86 கோடியாகவும் இருந்தது. இவ்வருடம் வங்கியால் “விற்பனைக்கு கிட்டுபவை” என்ற பிரிவின் கீழ் வைக்கப்பட்டிருந்த முதலீடுகள் ரூ. 439.89 கோடி முதிர்வு காலம் வரை வைத்திருக்கக்கூடிய முதலீடுகளாகவும், முதிர்வு காலம் வரை வைத்திருக்கக் கூடிய முதலீடுகள் ரூ.34.59 கோடி விற்பனைக்கு கிட்டுபவை பிரிவிற்கும் (ரூ. 1.29 கோடி மதிப்பு குறைவினால் ஏற்பட்ட இழப்பு உட்பட) மாற்றப்பட்டுள்ளது. இவ்வாண்டில் வியாபார நோக்குடன் வைத்திருக்கும் பிரிவிலிருந்து முதலீடுகள், விற்பனைக்கு கிட்டுபவை பிரிவிற்கு மாற்றப்படவில்லை. இவ்வருடம் 19.07.2012 லிருந்து, வங்கியானது நிறுவனங்கள் வெளியிடும் வர்த்தக பத்திரங்கள் வழங்கும் முகவராக வியாபாரத்தில் ஈடுபட்டுள்ளது. இவ்வருடம் வங்கியானது இவ்வணிகத்தின் கீழ் ரூ.250 கோடி அளவிலான வியாபார நடவடிக்கைகளை கையாண்டு ரூ.1.20 கோடி வருமானம் ஈட்டியுள்ளது.

11. அந்நியச் செலாவணி வணிகம் :

1. 2012 - 13ம் ஆண்டில் அந்நியச் செலாவணி வணிகத்தில் நல்ல முன்னேற்றம் கண்டு முந்தைய வருடத்தில் ரூ. 12088 கோடியாக இருந்த வணிக மதிப்பு இவ்வருடம் ரூ. 15927 கோடியாக உயர்ந்து 31.76 சதவீதம் வளர்ச்சி கண்டுள்ளது.

2. அந்நியச் செலாவணி வணிகத்தில் ஈட்டிய இலாபம் முந்தைய ஆண்டில் ரூ.28.07 கோடியாக இருந்தது. இவ்வாண்டில் ரூ.29.80 கோடியாக உயர்ந்து 0.51 சதவீதம் வளர்ச்சியடைந்துள்ளது.

3. During the year, Chennai-TTK Road, Palayamkottai were authorised to handle foreign exchange transactions and the total number of "B" category branches to deal foreign exchange business stands at 36.

4. Our Bank is having the 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.

5. Our Bank has a global network of 705 overseas Banks with whom bilateral key 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.

6. Our Bank has tie-up arrangement with UAE Exchange Centre LLC, Abu Dhabi. This arrangement enables the NRI and their relatives to receive the funds transfers within 24 hours from UAE under speed remittance scheme. During the current year tie-up arrangement has also been made with Universal Exchange Centre, Dubai and GCC Exchange Centre, Dubai, to increase the volume of the remittances and cater to the need of the NRI customers. Efforts are being taken to expand the arrangement with other Exchange Houses also.

3. இவ்வாண்டில் சென்னை-டி.டி.கே. ரோடு, பாளையங்கோட்டை கிளைகள் அந்நியச் செலாவணி வணிகத்தில் ஈடுபடுவதற்கு அனுமதியளிக்கப் பட்டுள்ளதால், அந்நியச் செலாவணி வணிகத்தில் ஈடுபடும் கிளைகளின் எண்ணிக்கை 36 ஆக உயர்ந்துள்ளது.

4. உங்கள் வங்கியானது வெளிநாட்டில் இருந்து இந்தியாவிற்கு அனுப்பப்படும் பணத்தை வங்கி வெளிநாட்டில் வைத்திருக்கும் கணக்கில் தொகையை பெற்றுக் கொண்ட உடனடியே, பயனாளிகள் கணக்கிற்கு, துரிதமாக பரிமாற்றம் செய்வதற்கு வங்கியின் உள்கட்டமைப்பு போதுமானதாக உள்ளது.

5. நமது வங்கி உலக அளவிலான வங்கிகளுக்கிடையேயான பணமாற்று தொலை தொடர்பு அமைப்பில் இருப்பதினால், உலகில் உள்ள 705 வங்கிகளுடன் தொடர்பு கொள்ள முடிகிறது. இதன்மூலம் வெளிநாட்டு வணிகத்தில் தகவல் பரிமாற்றங்கள் மிக விரைவாகவும், இலகுவாகவும் நடப்பதற்கு ஏதுவாகிறது. வங்கியின் வாடிக்கையாளர்களுக்கு சிறந்த முறையில் பணியாற்றுவதற்கும் உதவுகின்றது.

6. அபுதாபியிலுள்ள UAE எக்ஸ்ஸ்சேஞ்ச் சென்ட்ரர் LLC உடன் ஒப்பந்தம் செய்திருப்பதால் வெளிநாடு வாழ் இந்தியர்கள் அனுப்பும் பணத்தை "விரைவான பணப்பரிமாற்றம்" திட்டத்தின் கீழ் அவர்களுடைய உறவினர்கள் 24 மணி நேரத்திற்குள் பெற்றுக் கொள்வதற்கு வசதி செய்யப்பட்டுள்ளது. இவ்வாண்டில் யுனிவர்சல் எக்ஸ்ஸ்சேஞ்ச் சென்ட்ரர், துபாய் மற்றும் ஜிசிசி எக்ஸ்ஸ்சேஞ்ச் சென்ட்ரர், துபாய் ஆகியவைகளுடன் ஒப்பந்தம் செய்யப்பட்டு, வெளிநாடு வாழ் இந்தியர்களுக்கு பணப்பரிமாற்றத்திற்கான சேவை விரிவாக்கம் செய்யப்பட்டுள்ளது.

7. Our Bank 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 given specialised training in foreign exchange given by leading training centres in Mumbai, Pune etc. to keep pace with the day to day changing forex scenario.

8. Our Bank is committed to increase the forex business activities significantly in adding good revenues to the bank in coming year.

12. BRANCH NETWORK:

During the year 2012-13, we have opened 40 Branches, one currency chest at Podanur and 158 new ATMs. A new Regional Office was formed in Trichy. With this expansion, the Bank's network has increased to 320 Branches, 9 Regional Offices, 11 Extension Counters, 470 ATMs, 7 Central Processing Centers, 3 Currency Chests and 1 Service Branch.

13. PERSONNEL:

The Bank's total staff strength was 3171 as on 31st March 2013, consisting of 1127 Officers, 1566 Clerks and 478 other members of staff. During the period, 26 Officers, 379 Clerical and 97 Subordinate staff members were recruited. Totally, the Bank recruited 502 employees during the year and 271 employees were promoted to the next cadre.

The per employee business (excluding Inter Bank Deposits) has increased from Rs.10.83 crore to Rs.11.33 crore as on 31st March 2013.

7. நமது வங்கி அந்நியச் செலாவணி தகவல்கள் மற்றும் சந்தை நிலவரங்களை வங்கியின் இணைய தளத்தில் வெளியிட்டு வருவது, வாடிக்கையாளர்களுக்கு அந்நியச் செலாவணி நிலவரங்களை உடனுக்குடன் அறிந்து கொள்வதற்கு உதவியாக உள்ளது. நமது வங்கியில் பணிபுரியும் அதிகாரிகள் மும்பை, புனே ஆகிய இடங்களில் உள்ள தனிப்பயிற்சி மையங்களில் அந்நியச் செலாவணி வணிகத்தில் சிறப்பு பயிற்சி அளிக்கப்பட்டு, தினந்தோறும் மாறிவரும் அந்நியச் செலாவணி சூழ்நிலைக்கு ஏற்றவாறு தயார்படுத்தப்பட்டுள்ளனர்.

8. நமது வங்கி அந்நியச் செலாவணி வணிகத்தை அதிகரிப்பதன் மூலம் வங்கியின் வருவாயை உயர்த்துவதற்கு உறுதிபூண்டுள்ளது.

12. கிளைகள் விரிவாக்கம் :

2012 - 13ம் வருடம் 40 புதிய கிளைகள் 158 தானியங்கி பணப்பட்டுவாடா இயந்திரங்கள், திருச்சிராப்பள்ளியில் ஒரு புதிய மண்டல அலுவலகம் மற்றும் போத்தனூரில் ஒரு கருவூல அலுவலகமும் திறக்கப்பட்டுள்ளது. இதன் விளைவாக வங்கியில் 320 கிளைகள், 9 மண்டல அலுவலகங்கள், 11 விரிவாக்கக் கிளைகள், 470 தானியங்கி பணப் பட்டுவாடா இயந்திரங்கள், 7 மத்திய செயலாக்க மையங்கள், 3 கருவூல அலுவலகங்கள் மற்றும் ஒரு சேவை கிளையும் செயல்படுகிறது.

13. மனிதவள மேம்பாட்டுத்திறை :

வங்கியில் 1127 அதிகாரிகள், 1566 எழுத்தர்கள் மற்றும் பிற ஊழியர்கள் 478ம் சேர்த்து 2013ம் வருடம் மார்ச் 31ல் மொத்த ஊழியர்களின் எண்ணிக்கை 3171 ஆகும். இந்த வருடத்தில் 26 அதிகாரிகள், 379 எழுத்தர்கள் மற்றும் 97 கடைநிலை ஊழியர்கள் ஆக மொத்தம் 502 ஊழியர்கள் நியமிக்கப்பட்டுள்ளனர். மற்றும் 271 ஊழியர்களுக்கு பதவி உயர்வு வழங்கப்பட்டுள்ளது.

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 and Chennai conducted 120 programmes, imparting training to 2722 employees during the year. In addition to the in-house programmes, 293 officers were deputed to other institutions in India like SIBSTC-Bangalore, NIBM-Pune, IDRBT- Hyderabad, FEDAI and other training institutions for attending training programmes.

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

14. INTER BRANCH ADJUSTMENTS:

The Bank has continued to maintain a very good record in the matter of internal house keeping. Since the Bank has installed a core banking solution with 100% networking it was possible for the branches to balance all their accounts and the balances were tallied upto

தனி ஒரு ஊழியரால் கையாளப்படும் வியாபாரம் கடந்த வருடம் ரூ. 10.83 கோடியாக இருந்தது, 2013 மார்ச் 31ல் ரூ. 11.33 கோடியாக அதிகரித்துள்ளது.

இவ்வாண்டில் வங்கி நிர்வாகத்திற்கும், அதிகாரிகள் சங்கத்திற்கும் மற்றும் ஊழியர் சங்கத்திற்கும் இடையே அடிக்கடி கருத்துப் பரிமாற்றங்கள் நடைபெற்றன. சுமுக உறவு தொடர்ந்து காணப்பட்டது. ஊழியர் நலனுக்கான பல்வேறு நடவடிக்கைகள் மேற்கொள்ளப்பட்டன. ஊழியர்களின் உழைப்புத் திறனின் பயனை முழுமையாக அடையும் பொருட்டு ஆரோக்கியமான மற்றும் இதமான முறையில் பணியாற்றும் சூழ்நிலையை ஏற்படுத்துதல், ஊழியர்களுடைய தனிப்பட்ட திறனை வளர்த்தல் ஆகியவற்றில் வங்கி தொடர்ந்து கவனம் செலுத்தி வருகிறது.

இவ்வாண்டில் நாகர்கோவில் மற்றும் சென்னையில் அமைந்துள்ள வங்கியின் பயிற்சி கல்லூரியில் மொத்தம் 2722 ஊழியர்களுக்கு 120 பயிற்சி வகுப்புகள் நடத்தப்பட்டன. இக்கல்லூரிகளின் பயிற்சியை தவிர இந்தியாவின் மற்ற பயிற்சி மையங்களுக்கு மொத்தம் 293 அதிகாரிகள் பயிற்சியில் பங்கெடுப்பதற்காக அனுப்பி வைக்கப்பட்டனர். அந்த பயிற்சி நிலையங்களானது, SIBSTC பெங்களூர், NIBM-புனே, IDRBT ஹைதராபாத் மற்றும் FEDAI.

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.

31st March 2013. 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 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. During the year 2012-13, internal inspection and Risk Based Internal Audit were conducted for 231 branches of the bank. The 40 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 lakh and above have been subjected to Post Credit inspection Division and 175 branches involving 1644 accounts have been covered during this year. Compliance reports are invariably received from most of the branches in time through the respective Regional Offices and receipt of compliance is monitored.

கிளைகள் அனைத்தும் பிரத்யேக மென்பொருள் மூலம் இணைக்கப்பட்டதன் பயனாக 2013ம் ஆண்டு மார்ச் 31ம் தேதியன்று அனைத்து கிளைகளுக்கிடையேயான கணக்குகள் நேர் செய்யப்பட்டுள்ளன. மேற்பார்வைக் காக வாங்கப்படும் தகவல் பட்டியல்கள் காலதாமதம் இல்லாமல் வாங்கி சரிபார்ப்பதற்கு போதிய முக்கியத்துவம் கொடுக்கப்படுகிறது. உள்நடப்பை ஒழுங்குப்படுத்துவதில் உள்ள சிறந்த தன்மை எதிர்காலத்திலும் தொடரும் பொருட்டு வங்கி நடவடிக்கை எடுத்து வருகிறது.

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

15.உட்கட்டுப்பாடு, ஆய்வு மற்றும் தணிக்கை :

வங்கி ஒரு உறுதியான மற்றும் திறமையான உள் தணிக்கை அமைப்பைக் கொண்டுள்ளது. 2012 - 13ம் வருடத்தில் 231 கிளைகளில் ஆய்வுகள் மேற்கொள்ளப்பட்டன. 40 கிளைகள் இந்த வருடத்தில் துவங்கப்பட்டதால் இதன் ஆய்வு அடுத்த வருடம் நடைபெறும். மேலும் ரூபாய் ஒரு கோடி மற்றும் அதற்கு மேலாக கடன் வழங்கியிருக்கும் பட்சத்தில் அவ்வாறான கணக்குகளை ஆய்வு செய்வதற்காக அதற்கென உருவாக்கியிருக்கும் தனிப்பிரிவு அதிகாரிகள் 175 கிளைகளில் உள்ள 1644 கணக்குகளை இவ்வருடத்தில் ஆய்வு செய்துள்ளார்கள். ஆய்வு அறிக்கையில் கண்ட குறைகளை நிவர்த்தி செய்த வகைக்கான அறிக்கைகள் பெரும்பாலான கிளைகளிலிருந்து பெறப்பட்டுள்ளன. மற்ற கிளைகளிலும் நிவர்த்தி செய்வதற்கான நடவடிக்கைகளை ஆய்வுப் பிரிவினால் கண்காணிக்கப்படுகிறது.

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 93 branches including all the Foreign Exchange 'B' category branches. Further, Treasury operations, International Banking Division, Chennai services Branches, ATM Cell and DPS cell are also subjected to Concurrent Audit. The Bank is in the process of further strengthening and making Concurrent Audit more effective and purpose oriented.

The Funds and 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 Department 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 287 branches by Bank's international Inspectors.

During the year, Management audit was conducted in Chennai region, Accounts Department, Credit Recovery & Follow up Department, Compliance Department, DPS Cell, HRD Department, Information Technology Department, International Banking Division, MIS Department, Planning Department, Risk Management Department, Staff Training college,

வங்கியானது உட்கட்டுப்பாடு திட்டங்களில் ஒன்றான உடனுக்குடன் தணிக்கை மேற்கொள்ளும் முறையை ஏற்றுக் கொண்டு, அந்நியச் செலாவணி வணிகத்தை மேற்கொள்ளும் அனைத்துக் கிளைகளும் உட்பட 93 கிளைகளில் தணிக்கை மேற்கொள்ளப்பட்டது. மேலும் அந்நியச் செலாவணி வணிகப்பிரிவு, கருவூலப்பிரிவு, சென்னையிலுள்ள சேவைக்கிளைகள் ATM மற்றும் DPS பிரிவுகளில் உடனுக்குடன் தணிக்கை செய்யும் முறை மேற்கொள்ளப்பட்டது. வங்கியானது உடனுக்குடன் தணிக்கை செய்யும் முறையினை பலப்படுத்தி அதன் செயல் திறனை அதிகரிக்க ஏற்பாடு செய்து வருகிறது.

நிதி மற்றும் கருவூலப்பிரிவு ஒவ்வொரு வருடமும் செப்டம்பர் மற்றும் மார்ச் மாதங்களில் அரை வருடத் திறனாய்வுக்கு உட்படுத்தப்படுகிறது.

அந்நியச் செலாவணித் துறையின் டிவிங் அறை நடவடிக்கைகள் ஆய்வுத்துறையால் வருடாந்திர திறனாய்வுக்கு உட்படுத்தப்படுகிறது.

தகவல் மையம், தானியங்கி பணப்பட்டுவாடா இயந்திரப் பிரிவு, சுவுபுளூ பிரிவு போன்ற முக்கிய பிரிவுகளில் தகவல் அமைப்புத் தணிக்கை வெளித் தணிக்கையாளர்களை வைத்து மேற்கொள்ளப்பட்டது. வங்கி ஆய்வுப் பிரிவு அதிகாரிகள் மூலம் 287 கிளைகளில் வருவாய்த் தணிக்கை மேற்கொள்ளப்பட்டது.

இவ்வாண்டில் சென்னை மண்டல அலுவலகம், கணக்குத்துறை, கடன் வசூல் மற்றும் தொடர்நடவடிக்கை துறை, இணக்கத்துறை, DPS பிரிவு, மனித வள மேம்பாட்டுத் துறை, தகவல், தொழில் நுட்பத்துறை, அந்நிய செலாவணி துறை, நிர்வாகத் தகவல் துறை, திட்டமிடுதல் துறை, இடர் நிர்வாகத்துறை, அலுவலர்கள் பயிற்சி கல்லூரி,

Nagercoil , Credit Department and Credit Audit & Monitoring Department, Vigilance Department, Business Development Department, Inspection department and Establishment department by the bank's Inspection Division.

The Bank also conducted Information System audit in 231 Computerized Branches, 9 Regional Offices, 7 Cheque processing centers, 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.

16. VIGILANCE

The function of Vigilance Machinery of the Bank is broadly divided into 3 types viz. preventive, predictive and punitive. The Bank undertakes a study of existing procedure and practices prevailing in the organization with a view to modifying those procedures or practices which provide a scope for fraud and also to find out the causes of delay, the points at which it occurs and devise suitable steps to minimize delays at different stages.

நாகர்கோவில், கடன் வழங்கு துறை, கண்காணிப்புத்துறை, வர்த்தக மேம்பாட்டுத்துறை, ஆய்வுத்துறை மற்றும் நிறுவுதல் துறை ஆகிய துறைகளில் வங்கியின் ஆய்வுத்துறையால் நிர்வாகத் தணிக்கை மேற்கொள்ளப்பட்டது.

தகவல் தொழில் நுட்பத் தணிக்கை 231 வங்கிக் கிளைகளிலும், 7 காசோலை செயல்முறைத் துறைகள், 9 மண்டல அலுவலகங்கள் 2 நிதிக் கருவூலங்கள் மற்றும் சேவைப்பிரிவுகளில் மேற்கொள்ளப்பட்டது.

உங்களது வங்கி வேலை நடக்கும் இடத்திற்கு செல்லாமலேயே கண்காணிக்கும் முறையினை ஏற்படுத்திய முன்னோடி வங்கிகளில் ஒன்றாகத் திகழ்கிறது. இதன்மூலம் கிளைகளுக்கு செல்லாமலேயே முக்கியத் தகவல்களும், நிகழ்வுகளும் ஆய்வு செய்யப்படுகின்றன.

பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வலியுறுத்தலின் படியும் சட்டத்திற்கு புறம்பான பணப்புழக்கத் தடுத்தல் சட்டம் 2002ன் படியும், உங்கள் வாடிக்கையாளர்களை அறிந்து கொள்ளுதல் மற்றும் சட்டத்திற்கு புறம்பான பணப்புழக்கத்தைத் தடுப்பதற்கான நடைமுறைகளை மேற்கொள்ளுதல் ஆகியவற்றை கடைப்பிடித்தலை கண்காணிப்பதற்கு பிரத்தியேகப் பிரிவு ஒன்று ஏற்படுத்தப்பட்டுள்ளது.

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. மேலும், குறுகிய கால அவகாசத்திற்குள் தவறுகளை கண்டுபிடிப்பதற்காக பழைய விதிமுறைகள் தேவைக்கேற்ப மாற்றி அமைக்கப்படுகிறது. ஊழியர்கள் மத்தியில் தவறுகள் வரும் முன்னரே தடுப்பது தொடர்பாக விழிப்புணர்வு ஏற்படுத்த அடிக்கடி சுற்றறிக்கை மற்றும் பயிற்சி வகுப்புகள் நடத்தப்படுகிறது.

To educate the employees, the Bank brings out various fraud awareness circulars and conducts training program periodically. As a part of creating awareness, 'Vigilance Day' is being observed on 31st October every year. The Bank 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. Upon the directions of RBI, the Bank has also formulated Vigilance Policy and the same has been implemented from 01st April 2013. The 'Whistle Blowing' mechanism is being conservatively encouraged and as a result, frauds have been unearthed.

17. Customer Service:

The success of every organization depends upon the quality of service rendered to the customers. Our Bank is well known for the good customer service. With the advent of technological revolution, the bank has introduced many state of the art value added products and services. The E-connect products are user friendly and can be accessed from Home / Office. Our Bank is on the move to enhance the number of delivery channels, viz. Branches, ATMs, Point of Sales, Coin Vending Machines, Kiosks, etc. In order to bring all the customer related matters under one roof and to assist/ help/guide the customers effectively, a dedicated Customer Service Cell was formed at our Head Office since February 2011.

விழிப்புணர்வு ஏற்படுத்துவதின் ஒரு அங்கமாக ஒவ்வொரு வருடமும், அக்டோபர் மாதம் 31 ஆம் நாள் கண்காணிப்பு நாளாக கொண்டாடப்படுகிறது. பாரத மத்திய வங்கியால் அறிவுறுத்தப்படும் வலியுறுத்தல்கள் மற்றும் ஆணைகள் சரியாக நிறைவேற்றப்படுகின்றனவா என்பதை கண்காணிப்பதில் கண்காணிப்புப் பிரிவு முக்கிய பங்கு வகிக்கிறது. பாரத மத்திய வங்கியின் அறிவுறுத்தலின்படி, கண்காணிப்பு கொள்கை உருவாக்கப்பட்டு ஏப்ரல் 1, 2013 முதல் நடைமுறைப் படுத்தப்பட்டுள்ளது. தவறுகள் ஏற்பட்டவுடன் வெளிக்கொண்டு வரும் முறை நடைமுறைப்படுத்தப்பட்டுக் கொண்டிருப்பதால், தவறுகள் வெளிப்படுத்தப் படுகின்றன.

17. வாடிக்கையாளர் சேவை :

எல்லா நிறுவனத்தின் வெற்றியும் அதன் வாடிக்கையாளர்களுக்கு அந்த நிறுவனம் அளிக்கும் சேவையை பொறுத்தே அமைகிறது. நமது வங்கி வாடிக்கையாளர் சேவையில் முன்னோடியாக திகழ்வது எல்லோருக்கும் தெரிந்ததே. சிறந்த தொழில் நுட்ப புரட்சியின் காரணமாக நமது வங்கி பல மதிப்பு கூட்டும் சேவைகளையும் தந்து கொண்டிருக்கிறது. நமது இ-தொடர்பு தளத்தை வீடு மற்றும் அலுவலகங்களிலிருந்தும் இணைத்து சேவைகளைப் பெறலாம். நமது வங்கி சேவையை பல வழிகளில் விரிவுபடுத்திக் கொண்டிருக்கிறது. உதாரணமாக கிளைகள், தானியங்கி பணப்பட்டுவாடா இயந்திரங்கள், பாயிண்ட் ஆப் சேல், தானியங்கி சில்லரை தரும் இயந்திரங்கள், நமது வங்கியில் உள்ள பலதரப்பட்ட சேவைகளைத் தெரிவிக்கும் இயந்திரங்கள் முதலானவை. வாடிக்கையாளர் சேவை மையமானது தலைமை அலுவலகத்திலிருந்து வாடிக்கையாளருக்கு உதவி, வழிகாட்டுதல் சேவையை பிப்ரவரி 2011 ல் இருந்து நல்லமுறையில் செய்து வருகிறது.

18. FINANCIAL INCLUSION:

The bank has been allotted with 105 villages under Financial Inclusion. The bank has covered 98 villages under ICT based Business Correspondent Model and 4 villages through Brick and Mortar model. Business correspondents (BC) were appointed in all the villages and they have been provided with Hand Held Device. BCs have been given sufficient training. Branches have started making Old Age Pension Payment and MGNREGS payment in the villages. The bank has conducted Financial Literacy campaigns in 32 schools and also giving Financial Literacy in villages where our branch exists.

19. TECHNOLOGY ADVANCEMENT

Information Security:

To protect Bank's critical customer information and to maintain a resilience in business continuity, Information Security is given due importance. Regular Disaster Recovery and Business Continuity Drills are carried out to assess the bank's capability to withstand unforeseen circumstances. The Bank is also in the process of implementing Security Operations Center (SOC).

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 Times of Money to our Internet Banking. We have introduced OTP (One Time Password) through SMS as an additional layer of security.

18. வங்கி சேவை விரிவுபடுத்துதல் :

“கிராமங்களுக்கு வங்கிச் சேவை” என்ற திட்டம் 105 கிராமங்களில் வங்கியால் செயல்படுத்தப்படுகிறது. வங்கியானது நான்கு கிராமங்களில் வங்கிக்கிளைகளுடன் கூடிய சேவை மற்றும் 98 கிராமங்களில் வங்கி பிரதிநிதி மற்றும் தகவல் தொடர்பு சாதனங்கள் உதவியுடன் கூடிய சேவையை செயல்படுத்தியுள்ளது. அனைத்து கிராமங்களுக்கும் வங்கிப் பிரதிநிதிகள் நியமிக்கப்பட்டுள்ளார்கள். மேலும் அவர்களுக்கு கைக்கருவி வழங்கப்பட்டுள்ளது. வங்கிப் பிரதிநிதிகளுக்கு போதுமான பயிற்சி வழங்கப்பட்டுள்ளது. கிராமப்புற கிளைகளில் முதியோர்களுக்கு ஓய்வூதியம் மற்றும் MGNREGS சேவை தொடங்கப்பட்டுள்ளது. வங்கி 32 பள்ளி மற்றும் கிராமங்களில் நிதி விழிப்புணர்வு கூட்டம் நடத்தியுள்ளது.

19. தொழில் நட்பு முன்னேற்றம் :

தகவல் பாதுகாப்பு :

வாடிக்கையாளர்களின் தகவல்களை பாதுகாப்பதில், வங்கி தனி கவனம் செலுத்துகிறது. அடிக்கடி பேரிடர் மீட்பு நடவடிக்கை மற்றும் பாதிப்பில்லாமல் வியாபாரம் செய்யும் திறன் தீர் அலசப்பட்டு வங்கியின் உறுதித்திறன் சோதிக்கப்படுகிறது. வங்கி பாதுகாப்பு நடவடிக்கை மையத்தைத் தொடங்கும் நடவடிக்கையில் ஈடுபட்டுக் கொண்டிருக்கிறது.

இணையதள வங்கிச் சேவை :

இணையதள வங்கிச் சேவை அனைத்து சிறு வாடிக்கையாளர்களுக்கும், மாற்று வங்கிச் சேவையாக வழங்கப்படுகிறது. சாதாரண வங்கிச் சேவை போக மதிப்புக்கூட்டப்பட்ட வங்கிச் சேவையான, இ-ஷாப்பிங் இணையதளம் மூலம் பணப் பரிவர்த்தனை சேவை போன்றவைகளும் வாடிக்கையாளர்களுக்கு வழங்கப்படுகிறது.

வாடிக்கையாளர்களுக்கு இணையதளம் மூலம் வரிகட்டுதல் மற்றும் கால வைப்புக்கணக்கு தொடங்கும் சேவை வழங்கப்படுகிறது.

Payment Gateway Service provider M/s Times of Money to our Internet Banking. We have introduced OTP (One Time Password) through SMS as an additional layer of security.

Last one year developments in IT initiatives and the present position:

1. We have introduced e-commerce for our debit card.
2. Mobile Banking application in Tamil has been launched.
3. Mobile Banking application for Android and iphone have been introduced.
4. IMPS payment with account number and IFSC code has been introduced.
5. NRI Deposit Opening through Internet Banking has been introduced.
6. Tamilnadu Electricity Bill Payment and Chennai Corporation Tax collection across the counter have been introduced.

20. Product Innovation, New Products and New Services:

TMB Money Transfer", a unique Scheme for remittance of money within India was introduced on 20.09.2012. Under this scheme, the receiver of money need not be a customer of our Bank.

Mutual Fund Business – New tie-up:

We have entered into a tie-up with **Sundaram Mutual Fund** on 28.09.2012 for selling their mutual fund products. This is in addition to the existing tie-up with 7 Asset Management Companies.

நாம் மேலும் ஒரு கட்டண நுழைவு வாயில் நிறுவனமாகிய M/s. TIMES OF MONEY ஐயும் இணைய வங்கிச் சேவையில் இணைத்துள்ளோம். நாம் ஒரு முறை உபயோகப்படுத்தும் இரகசிய கடவுச் சொல்லை, குறுந்தகவல் சேவை மூலம் வழங்குவதால் பாதுகாப்பு மேம்படுத்தப்பட்டிருக்கிறது.

கடந்த வருடத்தில் ஏற்பட்ட தொழில் நுட்ப முன்னேற்றம் மற்றும் தற்போதைய நிலை :

1. பற்று அட்டை வைத்திருப்பவர்களுக்கு e-commerce தொழில்நுட்பம் வழங்கப்படுகிறது.
2. தமிழ் மொழியில் கைபேசி வங்கிச் சேவை
3. Android மற்றும் iphone மூலம் கைபேசி வங்கிச் சேவை
4. வங்கி கணக்கு எண் மற்றும் IFSC குறியீட்டுடன் கைபேசி மூலம் IMPS சேவையின் கீழ் பணம் செலுத்தும் வசதி.
5. இணையதளம் மூலம் வெளிநாடு வாழ் இந்தியருக்கான வைப்புக் கணக்கு தொடங்குதல்
6. தமிழ்நாடு மின்சாரக் கட்டணம் மற்றும் சென்னை மாநகர வரி வங்கி மூலம் செலுத்துதல்.

20. வங்கியின் புதிய திட்டங்கள், புதிய சேவைகள் :

“TMB Money Transfer” என்ற புதிய பண பரிமாற்ற சேவை 20.09.2012 முதல் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டது. இதன் மூலம் பாரத தேசம் முழுவதும் எங்கு வேண்டுமானாலும் பணப்பரிமாற்றம் செய்து கொள்ளலாம். பணம் பெறுபவர் நமது வங்கியில் கணக்கு வைத்திருக்கத் தேவையில்லை.

பரஸ்பர நிதி விற்பனை – புதிய ஒப்பந்தம் :

நமது வங்கியானது 7 சொத்துக்கள் நிர்வாக நிறுவனங்களுடன் இணைந்து பரஸ்பர நிதி விற்பனையில் ஈடுபட்டு வருகின்றது. 28.09.2012 அன்று கூடுதலாக “சுந்தரம் பரஸ்பர நிதி” நிறுவனத்துடன் இணைந்து பரஸ்பர நிதி விற்பனையில் ஈடுபட ஒப்பந்தம் செய்துள்ளது.

Online Payment through e-Connect:

By virtue of the Memorandum of Understanding entered into with the Tamilnadu Electricity Generation and Distribution Company Ltd., (TANGEDCO), online Payment of TNEB Bills through TMB e-Connect was enabled from 25.07.2012. TNEB Electricity Utility Bill payment through our Branch Counters was also commenced from 09.02.2013.

Term Deposits opening through Internet Banking:

As an additional privilege to our Internet Banking users, Customers are permitted to open online, Term Deposits like Fixed Deposit, Muthukkuvial, and Recurring Deposits without need to visit the Branch.

TMB UNI Family Health Care Policy & Foreign Travel Card:

Our Bank launched a new co-branded General Insurance Product, namely, “UNI Family Health Care Policy” in tie up arrangement with The United India Insurance Company Ltd., with effect from 17.08.2012. Our Bank also tied up with The Axis Bank Ltd., on 09.11.2012 for issue of Foreign Currency Travel Cards.

Money2anywhere:

A new innovative venture of M/s. UAE Exchange Centre LLC for Money Transfer, called “Money2anywhere” was commenced in our Bank from 11.3.2013, enabling overseas remitters to remit money online quickly without any hassles.

ஆன்லைன் மின் கட்டணம் :

நமது வங்கி ஆன்லைன் மூலமாக தமிழ்நாடு அரசு மின் வாரியத்திற்குட்பட்ட மின் கட்டணத்தை செலுத்திடும் முறையினை 25.07.2012 முதல் அறிமுகப்படுத்தியுள்ளது. மின் கட்டணங்களை நமது வாடிக்கையாளர்களும் மற்றும் பொது மக்களும் நேரடியாக நமது வங்கியிலேயே செலுத்திடும் முறை 09.02.2013 அன்று முதல் அமலாக்கப்பட்டுள்ளது.

இணையதள வங்கி சேவை மூலமாக வைப்புக் கணக்குகள் துவக்குதல் :

நமது வங்கியில் இணைய தள வங்கி சேவை உபயோகிப்பாளர்கள் முத்துக்குவியல் டெபாசிட், .:பிக்ஸ்ட் டெபாசிட் மற்றும் ரெக்கரிங் டெபாசிட் கணக்குகளை வங்கிக்கு நேரடியாக வராமல் ஆன்லைன் சேவையின் மூலமாக துவக்கிடும் வசதியினையும் செய்துள்ளது.

TMB-UNI .:பேமிலி ஹெல்த் கேர் பாலிசி வெளிநாட்டு டிராவல் கார்டு :

நமது வங்கியானது புதியதொரு பொது இன்சூரன்ஸ் திட்டத்தினை யுனைட்டெட் இந்தியா இன்சூரன்ஸ் கம்பெனியுடன் இணைந்து 17.08.2012 முதல் வழங்கி வருகின்றது. மேலும் நமது வங்கி ஆக்ஸிஸ் வங்கியுடன் இணைந்து 9.11.2012 அன்று முதல் வெளிநாட்டு பண மதிப்பில் “டிராவல் கார்டு” வழங்கி வருகிறது.

பணம் எங்கேயும் எப்பொழுதும் :

நமது வங்கியில் புதியதொரு துவக்கமாக M/s. UAE எக்ஸ்சேஞ்ச் மையம் மூலமாக ‘பணம் எங்கேயும் எப்பொழுதும்’ முறையில் பணப்பரிவர்த்தனை 11.03.2013 முதல் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டுள்ளது. இத்திட்டத்தின் மூலமாக வெளி நாடுகளில் உள்ளவர்கள் ஆன்லைன் முறையில் பணம் அனுப்பலாம்.

Agreements:

- a) An agreement was signed with the Chennai City Corporation on 18.09.2012. With this arrangement, all our Chennai Branches can collect the Chennai Corporation Property Tax.
- b) An agreement was entered on 28.9.2012 with The Stock Holding Corporation of India Ltd (SHCIL) to undertake **e-Stamping business**. Initially the operations started at our Chennai Anna Nagar branch on 22.02.2013 and the same has been now extended to other branches in Chennai, Kancheepuram and Thiruvallur Districts.

Multicity Cheques:

We are issuing Personalized Multi City Cheques, payable at par and with anywhere facility to all the ordinary Savings Bank and Current Account holders with effect from 27.9.2012.

Payment Gateway Service:

We have integrated our e-Banking servers with the New Payment Gateway Service Provider, M/s. Times of Money from 10.10.2012. With this integration, the Bill Payment facility offered to TMB e-Connect users has been enhanced to cover a wide range of many new merchants.

ஒப்பந்தங்கள் :

- a) சென்னை மாநகராட்சி சொத்து வரியினை நமது வங்கியின் மூலமாக செலுத்தும் ஒப்பந்தம் 18.09.2012 அன்று சென்னை மாநகராட்சியுடன் கையெழுத்திடப்பட்டுள்ளது. இவ்வொப்பந்தத்தின் மூலமாக சென்னை மாநகராட்சிகுரிய சொத்து வரியினை நமது வங்கிக் கிளைகளில் வாடிக்கையாளர்கள் மற்றும் பொதுமக்கள் செலுத்திடலாம்.
- b) இ-ஸ்டாம்பிங் வசதியினை வழங்குவதற்கு நமது வங்கி ஸ்டாக் ஹோல்டிங் கார்ப்பரேசன் ஆப் இந்தியா லிட் (SHCIL) வுடன் 28.09.2012ல் ஒப்பந்தம் செய்துள்ளது. முதற்கட்டமாக இ-ஸ்டாம்பிங் சேவையானது 22.02.2013 அன்று முதல் நமது சென்னை, அண்ணாநகர் கிளையில் செயல்படுத்தப்பட்டு, பின்னர் சென்னை, காஞ்சிபுரம் மற்றும் திருவள்ளூர் மாவட்டங்களிலுள்ள நமது வங்கியின் அனைத்து கிளைகளிலும் செயல்படுத்தப்பட்டுள்ளது.

மல்டிசிட்டி காசோலைகள் :

அனைத்து சாதாரண சேமிப்பு மற்றும் சாதாரண நடப்பு கணக்குகளுக்கும் வாடிக்கை - யாளர்களின் வசதிக்காக நமது வங்கியின் எந்த ஒரு கிளையிலும் தங்களது கணக்கின் வரவு மற்றும் செலவுகளை மேற்கொள்ளும் வகையில் "எனிவேர் பேங்கிங்" வசதியினை 27.09.2012 முதல் வழங்கிவருகிறது. மேலும் வாடிக்கையாளர்களின் பெயருடன் அச்சிடப்பட்ட "மல்டிசிட்டி காசோலை"களும் வழங்கப்படுகிறது.

பேமென்ட் கேட்வே சேவை :

நமது வங்கியானது M/s. டைம்ஸ் ஆப் மணி நிறுவனத்துடன் இ-பேங்கிங் வசதியில் புதிய பேமென்ட் கேட்வே சேவை வழங்கிட ஒப்பந்தம் செய்துள்ளது. இந்த புதிய ஒப்பந்தத்தின் மூலம் இணையதள வங்கி சேவையை பயன்படுத்தி வரும் நமது வாடிக்கையாளர்கள் அணுகிடும் வணிகர்களின் எண்ணிக்கை பெருமளவு உயர்ந்திடும்.

Deputation to UAE:

One of our Officers was deputed to The UAE Exchange Center, Dubai with the prime aim of mobilizing more NRI Deposits from expatriates in UAE and to market our products. He was also advised to popularize our tie-up with UAE Exchange center for speed remittance and Xpress Money.

Point of Sale:

The total income earned through the POS terminals was Rs. 20.76 Lakhs during the period from 01.04.2012 to 31.03.2013. Total expenses incurred by the Bank towards rent and other overheads for POS Terminals was Rs. 17.26 Lakhs for the same period.

Awards/Ratings:

TMB is ranked the Best Banker in Priority Sector and Second in Efficiency and Profitability among mid-sized banks by the **Sunday Standard FINWIZ 2012 Best Bankers' Awards.**

Financial Express with Earnest & Young have rated our Bank as 2nd Best Old Private Sector Bank (Out of 13 old private sector Banks) for 2011-12.

துபாயில் நம் வங்கி அதிகாரி :

நமது வங்கியானது, வெளிநாடு வாழ் இந்தியர்களின் டெபாசிடுகளை உயர்த்தித் தரும் நோக்கில் வங்கியின் சார்பாக அதிகாரி ஒருவரை M/s. UAE எக்ஸ்சேஞ்ச் சென்டர், துபாய்க்கு அனுப்பியுள்ளது. நமது வங்கியின் பல்வேறு திட்டங்கள் மற்றும் சேவைகளை வெளிநாடு வாழ் இந்தியர்களிடம் விற்பனை செய்வதற்காக அவர் நியமிக்கப்பட்டுள்ளார். மேலும் வங்கியானது விரைவான ஆன்லைன் பணப்பரிமாற்றம் செய்திடும் வசதியினை M/s. UAE எக்ஸ்சேஞ்ச் சென்டருடன் ஒப்பந்தம் செய்து 11.03.2013 அன்று முதல் வழங்கி வருகின்றது.

பாயின்ட் ஆப் சேல் :

நமது வங்கியின் பாயின்ட் ஆப் சேல் மெசின்கள் மூலமாக 01.04.2012 முதல் 31.03.2013 வரை பெற்ற கமிஷன் ரூ. 20.76 லட்சங்கள் ஆகும். பாயின்ட் ஆப் சேல் மெசின்களின் வாடகை மூலமாக 01.04.2012 முதல் 31.03.2013 வரை வங்கியின் மொத்த செலவினங்கள் ரூ. 17.26 லட்சங்கள் ஆகும்.

விருதுகள் மற்றும் தரமதிப்பீடுகள் :

நமது வங்கியானது “SUNDAY STANDARD FINWIZ 2012” மதிப்பீட்டில் சிறந்த வங்கியாக தேர்ந்தெடுக்கப்பட்டு சிறப்பிக்கப்பட்டுள்ளது. நமது வங்கி முதன்மைத் துறைகளில் சிறந்த வங்கியாகவும் மற்றும் திறமையான இலாபமீட்டும் நடுநிலை வங்கிகளில் இரண்டாவது வங்கியாகவும் தேர்வு செய்யப்பட்டு இவ்விருதினைப் பெற்றுள்ளது.

Financial Express மற்றும் Earnest & Young இணைந்து நமது வங்கியினை பழமை வாய்ந்த தனியார் துறை வங்கிகளில் இரண்டாவது சிறந்த வங்கி என அறிவித்துள்ளது. இவ்விருதானது மொத்தமுள்ள 13 பழமை வாய்ந்த தனியார் வங்கிகளில் நடத்தப்பட்ட ஆய்வின் முடிவில் அறிவிக்கப்பட்டதாகும்.

Rating:

During this financial year, the CRISIL rating for our Bank's Certificate of Deposit program is A1+ (Very Strong).

தர மதிப்பீடு :

இந்த நிதி ஆண்டில், CRISIL தர மதிப்பீட்டில் நமது வங்கியின் வைப்புச் சான்றிதழின் தர மதிப்பீடு A1+ (மிகுந்த வலிமையானது).

21. ASSET LIABILITY MANAGEMENT & RISK MANAGEMENT

21. சொத்துக்கள், பொறுப்புகள் மற்றும் இடர் மேலாண்மை :

The Bank has implemented ALM system covering 100% of its Assets and Liabilities. ALCO, a committee of Senior Executives headed by Managing Director has been further activated and is meeting once in a month in tune with the emerging requirements of more timely and effective management of Asset and Liabilities. The ALCO committee is empowered to look into interest rate movement across various buckets and take timely decisions on changing interest rates for ensuring that gaps are plugged then and there. The Board level Risk Management Committee is monitoring ALM status vigorously. To measure the adverse effect of interest rate changes on the market value of the equity or the economic value of equity, the Duration Gap Method is computed.

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

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 General Manager to measure, assess, monitor and mitigate various Risks. The Bank has charted out various strategies for complying with the guidelines of Reserve Bank of India and the progress made thereon is being reported to the Bank's Board and the Reserve Bank of India periodically. From 31.03.2009, Bank has come under Basel II norms and submitting reports on Basel II periodically to Board's Risk Management Committee and Reserve Bank of India. The pillar III disclosure as on 31.03.2013 is annexed to this report as Annexure I.

பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வழி காட்டுதலின்படி இடர் மேலாண்மை திட்டங்கள் அமல்படுத்தப்பட்டுள்ளன. வங்கி 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.

As a measure of improving the banking sector's ability to absorb shocks arising from financial and economic stress, Reserve Bank of India issued draft guidelines on Implementation of Basel III capital regulations December 30, 2011 and final guidelines on May 2, 2012 vide circular DBOD.No.BP.BC.98/21.06.201/2011-12.

In view of the shift in the start date of implementation of Basel III, banks will have to disclose the capital ratios computed under the existing guidelines (Basel II) on capital adequacy as well as those computed under Basel III capital adequacy framework from the quarter ending June 30, 2013 and the process will be completed by March 31, 2018.

Basel III framework aims at improving the definition of capital in terms of its quality, quantity, consistency and transparency. Further a simple, transparent, regulatory leverage ratio was introduced for the purpose of containing excessive risk which should not fall below 4.5%. The leverage ratio of your bank as on 31.03.2013 stood at 5.65%.

31.03.2009 லிருந்து வங்கியானது Basel II நெறிமுறைகளின் கீழ் வருவதால் Basel II அறிக்கைகள் காலமுறை தோறும் இயக்குநர் குழுவின் இடர் நிர்வாகக் குழுவிற்கும் பாரத ரிசர்வ் வங்கிக்கும் அனுப்பப்படுகிறது. 31.03.2013 அன்று Pillar III நெறிமுறைகளின் கீழ் வெளிப்படுத்த வேண்டியவை இவ்வறிக்கையுடன் இணைக்கப்பட்டுள்ளது.

வங்கித்துறையில் நிலவும் நிதிநிலை மற்றும் பொருளாதார நெருக்கடியை சமாளிக்கும் திறனை வங்கிகளிடையே அதிகரிக்கும் பொருட்டு Basel III மூலதன வரைவு நெறிமுறைகளை டிசம்பர் 30, 2011 அன்றும் இறுதி நெறிமுறைகளை மே 2, 2012 DBOD No. BP.BC 98/21.06.201/2011-12 சுற்றறிக்கை வாயிலாகவும் பாரத ரிசர்வ் வங்கி வெளியிட்டுள்ளது.

Basel III நெறிமுறைகளை அமுல்படுத்தும் தேதி தள்ளி வைக்கப்பட்டதால், Basel II மற்றும் Basel III யின் கீழ் வங்கி வெளிப்படுத்த வேண்டிய மூலதன விகிதங்கள் ஜூன் 30, 2013 ல் முடியும் காலாண்டு முதல் வெளியிடப்படும். இந்த செயல்முறை மார்ச் 31, 2018 ல் முடிவுறும்.

Basel III ன் நெறிமுறைகள், மூலதனத்தின் விளக்கத்தை மேம்படுத்தும் பொருட்டு அதன் தரம், அளவு, நிலைத்திறன் மற்றும் ஒளிவின்மையினை குறிக்கிறது. மேலும் ஒரு சாதாரண, ஒளிவின்மையான விகிதத்தை வெளிப்படுத்தும் விதமாக கடன்களுக்கும், மூலதனத்திற்கும் உள்ள விகிதத்தை அறிமுகப்படுத்தியதின் நோக்கமானது, அதிகரிக்கும் இடர்களை குறைப்பதே. மேற்கண்ட சதவிகிதம் 4.5 சதவீதத்திற்கும் குறையாமல் இருக்கவேண்டும். உங்களது வங்கியின் விகிதம் 31.03.2013 அன்று 5.65% சதவீதமாக இருந்தது.

Your Bank's preparedness in smooth implementation of Basel III guidelines is in progress and it can comfortably migrate to Basel III as stipulated from June 30, 2013 in a phased manner.

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 26 times and its sub-committees including Audit Committee of the Board met 64 times during the year 2012-13

24. CHANGES IN THE BOARD DURING THE FINANCIAL YEAR:

Thiru K.B.Nagendra Murthy was appointed as Managing Director and Chief Executive Officer of the Bank on 03.07.2012 after obtaining the approval of the Reserve Bank of India under Section 35B of the Banking Regulation Act, 1949 and became a Director from the above date.

The Board places on record its appreciation for the valuable and distinguished services rendered by Shri A. K. Jagannathan as the MD & CEO of the Bank, who resigned from the office on 12.05.2012.

Basel III யின் நெறிமுறைகளை ஜூன் 30, 2013 இல் இருந்து திட்டமிட்டபடி கடைபிடித்து ஒவ்வொரு காலக்கட்டத்திலும் வெளிப்படுத்த உங்களது வங்கி தயாராகிக் கொண்டிருக்கிறது.

22. வங்கி பின்பற்றி நிறைவேற்ற வேண்டியவைகள் :

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

23. இயக்குநர் குழு மற்றும் துணைக் குழுக்கள் கூட்டங்கள் :

2012 - 13ம் ஆண்டில் வங்கியின் இயக்குநர் குழு 26 முறையும் துணைக் குழுக்கள் 64 முறையும் கூடியுள்ளது.

24. நிதியாண்டில் இயக்குநர் குழுவில் ஏற்பட்ட மாற்றங்கள் :

திரு. K.B. நாகேந்திர மூர்த்தி அவர்கள் 03.07.2012 அன்று வங்கியின் நிர்வாக இயக்குநர் மற்றும் தலைமை நிர்வாக அதிகாரியாக பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் அனுமதியுடன், வங்கி ஒழுங்குமுறை சட்டம், 1949 பிரிவு 35Bஇன் படி நியமிக்கப்பட்டு அந்த தேதி முதல் வங்கியின் இயக்குநர் குழுவில் இணைந்துள்ளார்.

இயக்குநர் குழு, நிர்வாக இயக்குநர் மற்றும் தலைமை நிர்வாக அதிகாரியாக இருந்து, 12.05.2012 அன்று பதவி விலகல் கடிதம் கொடுத்து ஓய்வு பெற்ற திரு. A.K. ஜெகந்நாதன் அவர்கள் சிறந்த முறையில் பணியாற்றியதை பாராட்டி இதன் மூலம் பதிவு செய்கிறது.

25. CORPORATE GOVERNANCE:

The Bank's Corporate Governance philosophy is woven around its total commitment to ethical practices in the conduct of its business, while striving hard to enhance the stakeholders' value. Your Bank has endeavored to adopt the best corporate governance practices wherever possible. It also adheres to the principles of transparency in transactions, disclosure of 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 is also examining the implementation of various secretarial standards issued by the Institute of Company Secretaries of India, wherever possible in a phased manner. The Bank has set up the following committees for a focused governance in the important functional areas and for controlling the affairs of the Bank.

25. குழும மேலாண்மை :

நமது வங்கியின் குழும மேலாண்மை கோட்பாடானது, அதன் அன்றாட வர்த்தக நடவடிக்கைகளை முறையான நெறிமுறைகளின்படி செய்வதற்கான உறுதிப்பாட்டுடன் உருவாக்கப்பட்டு, நடைமுறைப்படுத்தி வருகிற அதே வேளையில், வங்கி சார்ந்த அனைத்து தரப்பினருக்கும் உரிய மதிப்பை தருவதில் முனைப்புடன் செயல்பட்டு வருகிறது. உங்களது வங்கி முயன்ற வரை எல்லா சந்தர்ப்பங்களிலும் சிறந்த குழும மேலாண்மை நடவடிக்கைகளையே எடுத்து வருகிறது. மேலும் தனது நடவடிக்கைகளில் ஒளிவு மறைவு இல்லாத தன்மை, உரிய தகவல்களை மறைக்காமல் வெளியிடுதல், நேர்மை, சமூக பொறுப்புணர்வு மற்றும் சட்டத்திற்கு இணக்கமாக செயல்படுதல் போன்ற நற்பண்புகளை நன்கு பின்பற்றி வருகிறது. பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வலியுறுத்தல்கள் மற்றும் வழிகாட்டுதலுக்கிணங்க வங்கியில் அனைத்து மட்டத்திலும் குழும மேலாண்மை சிறப்பாக அமையும் நோக்குடன் உங்கள் வங்கி பல்வேறு நடவடிக்கைகளை எடுத்து வருகிறது. மேலும் வங்கியானது Institute of Company Secretaries of India என்ற அமைப்பால் ஏற்படுத்தப்பட்ட செயலக நடவடிக்கைகளுக்கான குறியீடுகளுக்கு ஏற்ப தனது செயலக நடவடிக்கைகளை படிப்படியாக மாற்றி அமைக்க தேவையான முயற்சிகளை ஆராய்ந்து வருகிறது. வங்கியானது அதிக கவனம் செலுத்த வேண்டிய செயல்பாடுகளில் சிறப்பு கவனம் செலுத்தும் பொருட்டு இயக்குநர்களிடையே பல கிளைக் குழுக்களை நிறுவி உள்ளது. இவ்வாறு நிர்வாகக் குழுவில் நிறுவப்பட்ட கிளைக்குழுக்கள் பின்வருமாறு :

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.	Deciplinary Committee (Appellate Authority for Officers)
10.	Risk Management Committee
11.	Remuneration Committee

குழுக்களின் பெயர்	
1.	நிர்வாகக் கிளைக் குழு
2.	உட்கட்டமைப்பு மற்றும் தகவல் தொழில் நுட்பக்குழு
3.	தணிக்கைக் குழு
4.	செயல்பாடற்ற கடன்களை கண்காணிக்கும் குழு
5.	மோசடி வேலைகள் நடைபெறா வண்ணம் கண்காணிக்கும் குழு
6.	இயக் குநர்களுக் கான வேட் பாளர்களின் தகுதிகளை பரிசீலனை செய்யும் குழு
7.	வாடிக்கையாளர் சேவைக்குழு
8.	மனித வள மேலாண்மைக்குழு
9.	ஒழுங்கு நடவடிக்கை குழு (அதிகாரிகளுக்கான மேல் முறையீடு)
10.	இடர் மேலாண்மைக்குழு
11.	ஊதியக்குழு

26. ANNUAL GENERAL MEETINGS:

The 88th, the 89th and the 90th AGMs of the bank for the years 2010, 2011 and 2012 could not be held in view of the interim injunction imposed by the Hon'ble High Court of Madras in a Writ Petition No.11159 of 2011, filed by a shareholder against RBI and the Bank.

The petitioner had challenged the order dated 31.03.2011 passed by the Dy. Governor, RBI with regard to an application made by a group of shareholders seeking statutory acknowledgment of the RBI in respect of the shares held by them in the Bank.

The Bank, as a matter of abundant statutory compliance had sought and obtained extension of time up to 31.12.2010 and 31.12.2011 from Registrar of Companies under Section 166 of the Companies Act, 1956, for holding the 88th & the 89th AGMs respectively. However a similar application made by the Bank in respect of the 90th AGM (for the year 2012) was rejected by the Registrar vide letter dated 28.09.2012,

26. வருடாந்திர பொதுக் கூட்டம் :

வங்கியின் ஒரு பங்குதாரர் நமது வங்கி மற்றும் பாரத ரிசர்வ் வங்கி இருவருக்கும் எதிராகத் தொடர்ந்த 2011ம் வருட வழக்கு எண் 11159க்கு, சென்னை உயர்நீதி மன்றம் வழங்கியுள்ள இடைக்கால தடை உத்தரவின்படி 2010, 2011 மற்றும் 2012ம் ஆண்டுகளுக்கான 88வது, 89வது மற்றும் 90வது பொதுக்குழு கூட்டங்கள் நடைபெறவில்லை.

வங்கியின் சில பங்குதாரர்களை குழுவாக சேர்த்து பாரத ரிசர்வ் வங்கிக்கு அவர்கள் கைவசமுள்ள வங்கியின் பங்குகளுக்கு சட்டப்பூர்வ ஒப்புதல் கேட்டு மனு செய்த போது பிறப்பிக்கப்பட்ட 31.03.2011ம் தேதியிட்ட உத்தரவை எதிர்த்து மேற்கூறிய வழக்கு மனுதாரரால் தொடரப்பட்டுள்ளது.

வங்கியானது கம்பெனி பதிவாளரிடமிருந்து 88வது மற்றும் 89வது வருடாந்திர பொதுக்குழு கூட்டங்களை நடத்துவதற்கு 31.12.2010 மற்றும் 31.12.2011 வரை 1956 வருடத்திய கம்பெனி சட்டம் பிரிவு எண் 166ன் கீழ் கால நீட்டிப்பு பெற்றிருந்தது. அதே முறையில் 2012ம் வருடத்திற்குரிய 90வது பொதுக்குழு கூட்டத்தை கால நீட்டிப்புக்கு வங்கி மனு செய்த போது பதிவாளரால் 28.09.2012 தேதியிட்ட கடிதத்தின் மூலம் வங்கி தெரிவித்த காரணங்கள் ஏற்றுக் கொள்ளப்படாததால் நிராகரிக்கப்பட்டதாக தெரிவிக்கப்பட்டது.

citing that the ground submitted by the Bank was not sufficient to consider the grant of extension. Nonetheless, the extension would have been inconsequential in view of the injunction.

Your Board of Directors is making all efforts to expedite obtaining directions from the Hon'ble High Court of Madras for holding the 88th, the 89th and the 90th AGMs of the Bank. The ensuing, 91st Annual General Meeting for the year 2013, also can be held only when the above injunction gets vacated.

27. STATUTORY AUDITORS:

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

28. OTHERS:

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

Funding Sources of Renewable Energy:

As its contribution to the worldwide effort against global warming, your Bank has identified wind to be the best renewable / pollution free energy available and has encouraged lending to this sector. Up to 31.03.2013, bank has sanctioned a total loan amount of Rs.698.22 crore for installation of 308 wind mills with a total capacity

இருப்பினும் நீதிமன்றத்தின் தடை உத்தரவு நடப்பில் இருக்கும் போது மேற்கூறிய கால நீட்டிப்பு உத்தரவு அவசியம் இல்லாமல் போயிற்று.

சென்னை உயர்நீதி மன்றத்தின் உத்தரவைப்பெற்று 88வது, 89வது மற்றும் 90வது வருடாந்திர பொதுக்குழு கூட்டத்தை கூடிய விரைவில் நடத்துவதற்காக உங்களுடைய இயக்குநர் குழு அனைத்து முயற்சிகளையும் எடுத்து வருகிறது. 2013ம் ஆண்டிற்கான 91வது வருடாந்திர பொதுக்குழு கூட்டமும், மேற்கூறிய இடைக்கால தடை உத்தரவு நீக்கப்பட்டவுடன் நடைபெறும்.

27. சட்டப்பூர்வ தணிக்கையாளர்கள் :

06.01.2010 அன்று நடைபெற்ற வங்கியின் 87வது வருடாந்திர பொதுக்குழு கூட்டத்தில் M/s.சூரி & கோ, சென்னை வங்கியின் சட்டப்பூர்வ தணிக்கையாளர்களாக, அடுத்த வருடாந்திர பொதுக்குழு கூட்டம் முடியும் வரையில் பொறுப்பில் இருக்குமாறு நியமிக்கப்பட்டுள்ளார்கள்.

28. மற்றவை :

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

புதுப்பிக்கக்கூடிய ஆற்றலுக்கான நிதியுதவி :

புவி வெப்பமயமாதலுக்கு எதிரான உலக அளவிலான முயற்சிக்கு உதவும் பொருட்டு உங்கள் வங்கி காற்றின் மூலம் வருடம் முழுவதும் கிடைக்கக்கூடிய சிறந்த புதுப்பிக்கக்கூடிய மற்றும் மாசு இல்லாத ஆற்றலுக்கான நிதி உதவியை ஊக்கப்படுத்துகிறது. 31.03.2013 வரையில் வங்கி மொத்தம் ரூ. 698.22 கோடியினை 326.82 மெகாவாட் உற்பத்தி திறன் கொண்ட 308 காற்றாலைகளை நிறுவ கடன் உதவி செய்திருக்கிறது.

of 326.82 MW. We have established 12Kwp Stand Alone Solar Power Generation System at our Sonakanvilai and Pandaravilai branches as an alternate power source.

29. COMMENTS ON AUDITOR'S REPORT:

The Notes on Accounts & Significant Accounting Policies referred to in the Auditor's Report and the reference made by them in the Auditor's Report are self-explanatory and do not require Board's explanation as required under Section 217(3) of the Companies Act, 1956.

30. DIRECTORS' RESPONSIBILITY STATEMENT:

In the preparation of the Annual Accounts,

i) the applicable accounting standards have been followed and material departures have been properly explained.

ii) Your Directors have selected such accounting policies and applied them consistently and made judgments and estimates that are reasonable and prudent so as to give a true and fair view of the state of affairs of the Bank at the end of the year under report and of the profit of the Bank for that period.

iii) Your Directors have taken proper and sufficient care for the maintenance of adequate accounting standards in accordance with the various statutory provisions and

நமது வங்கி 12 கிலோ வாட் உற்பத்தி திறன் கொண்ட சூரிய ஒளியை பயன்படுத்தி மின்சாரம் தயாரிக்கும் முறையை சோனகன்விளை மற்றும் பண்டாரவிளை கிளைகளில் நிறுவிியுள்ளது.

29. தணிக்கையாளர்களின் அறிக்கை மீதான விளக்கங்கள் :

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

30. இயக்குநர்களின் பொறுப்பு பற்றிய அறிக்கை : வருடாந்திர கணக்குகள் :

i) உரிய கணக்கு வழக்கு நெறிப்படி தயாரிக்கப்பட்டுள்ளன. வேறுபாடுகள் இருக்கும் பட்சத்தில் தகுந்த விளக்கங்கள் அளிக்கப்பட்டுள்ளன.

ii) வங்கி இயக்குநர்கள் இருப்பு நிலை கணக்கு மற்றும் இவ்வருடத்திற்கான இலாப நட்ட கணக்கு, வங்கியின் சரியான நிலையை காட்டுவதற்கு தேவையான கணக்கு முறைகளை தேர்ந்தெடுத்து அவற்றை வழிவழியாக நடைமுறைப்படுத்தி வந்திருக்கிறார்கள்.

iii) வங்கி இயக்குநர்கள் பல்வேறுபட்ட சட்ட திட்டங்களுக்கு இணங்க கணக்கு வழக்கு முறைகளை கடைப்பிடிப்பதில் முறையான மற்றும் போதுமான கவனம் செலுத்தியுள்ளார்கள்.

iv) Your Directors have prepared the Annual Accounts on a going concern basis.

iv) வங்கி இயக்குநர்கள் வருடாந்திர கணக்குகளை தொடர்ந்து நடைபெற்று கொண்டிருக்கும் ஒரு ஸ்தாபனம் என்பதை கருத்தில் கொண்டு தயார் செய்துள்ளார்கள்.

31. SECRETARIAL COMPLIANCE:

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

31. செயலக இணக்க நடவடிக்கை :

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

32. ACKNOWLEDGEMENT:

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

32. நன்றியுரை :

வங்கியின் நிர்வாகக்குழு, வாடிக்கையாளர்கள், சக வங்கிகள், நிதி நிறுவனங்கள் மற்றும் வெளிநாட்டில் வசிக்கும் இந்தியர்கள் வங்கியின் மீது வைத்திருக்கும் நன் மதிப்பு 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, அறிவுரை - களுக்கும் நன்றியினை சமர்ப்பிக்கின்றது.

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

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

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

For and on behalf of the Board
Sd/ - K.B Nagendra Murthy
Managing Director and
Chief Executive Officer

இயக்குநர் குழுவின் ஆணைப்படி
(ஓம்) K.B.நாகேந்திர மூர்த்தி
நிர்வாக இயக்குநர் மற்றும்
தலைமை நிர்வாக அதிகாரி

Sd/-V.V.D.N Vikraman
Director

Sd/-S.R.Aravind Kumar
Director

Sd/-B.Prabaharan
Director

(ஓம்)V.V.D.N.விக்கிரமன்
இயக்குநர்

(ஓம்)S.R.அரவிந்த் குமார்
இயக்குநர்

(ஓம்)B.பிரபாகரன்
இயக்குநர்

Place : Thoothukudi

இடம் : தூத்துக்குடி

Date : 24.06.2013

தேதி : 24.06.2013

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

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	1980.58
• Unallocated surplus in P&L account	1.13
• Innovative instruments (Perpetual Debt Instrument as Tier 1 capital)	Nil
• Other capital instruments	Nil
• Amounts 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)	94.04
d. Debt capital instruments eligible for inclusion in Upper Tier 2 capital	
• Total amount outstanding	Nil
• Of which amount raised during the current year	Nil
• Amount eligible to be reckoned as capital funds	Nil
e. Subordinated debt eligible for inclusion in Lower Tier 2 Capital	

• Total amount outstanding	
• Of which amount raised during the current year	Nil
• Amount eligible to be reckoned as capital funds	Nil
f. Other deductions from capital, if any	NIL
g. Total eligible capital	2076.03

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 31.03.2013) for maintaining capital as per revised framework. The total Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) as per Basel II guidelines works to **15.01%** against the regulatory requirement of 9%. The Tier I CRAR stands at **14.33%** 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 finacle

where the required particulars as per Basel norms were extracted at HO level directly from Core Banking Solutions. The various aspects of Basel II norms are imparted to field level staff regularly through circulars and letters for continuous purification of data.

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

- b) Capital Requirements for Credit Risk: Standardized Approach (Rs.in crore)

Portfolios subject to Standardized Approach	1058.79
Securitization Exposures	NIL
Total	1058.79

- c) Capital Requirements for Market Risk: Standardized Duration Approach

Interest Rate Risk	41.72
Foreign Exchange Risk (Including Gold)	2.70
Equity Risk	6.93
Total	51.35

- d) Capital Requirements for Operational Risk: Basic Indicator Approach

Operational Risk	134.40
------------------	--------

- e) Total Capital Ratio for the Bank

Total CRAR	15.01 %
Tier 1 CRAR	14.33%

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

Minimum capital requirement calculated as per Basel I norms	Rs.1378.96 cr
Minimum Capital requirement as per prudential floor norms (i.e. 80% of minimum capital required as per Basel I norms)	Rs.1103.17 cr
Minimum capital requirement as per revised Framework (Basel II)	Rs.1244.54 cr

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 crore)	
	Applicability to our Bank	
a. Total gross credit risk exposures, Fund based and Non-Fund based separately	FB	16366.13
	NFB	5850.00
b. Geographic distribution of exposures, Fund based and Non-Fund based separately	FB	NFB
• Domestic	16366.13	5850.00
• 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	109.62	
• Doubtful	77.41	
• Of which DF1	63.36	
• DF2	6.36	
• DF3	7.69	
• Loss	27.42	
f. Net NPAs	106.76	
g. NPA Ratios		
• Gross NPAs to gross advances	1.31	
• Net NPAs to net advances	0.66	
h. Movement of NPAs (Gross)		
• Opening Balance	177.48	
• Additions	185.41	
• Reductions	148.44	
• Closing Balance	214.45	
j. Movement of provisions for NPAs		
• Opening Balance	114.05	
• Provisions made during the period	98.17	
• Write off	-	
• Reductions	104.85	
• Write back of excess provisions / Transfers	-	
• Closing Balance	107.37	
k. Amount of Non-Performing investments	0.06	
l. Amount of provisions held for non-performing investments	0.06	
m. Movement of provisions for depreciation on investments		
• Opening Balance	15.99	
• Provisions made during the period	3.59	
• Write-off	-	
• Write-back of excess provisions	10.53	
• Closing Balance	9.05	

*claims received from ECGC/DICGC of Rs. 0.32 crore have been deducted to arrive at net NPA

Residual Contractual Maturity Breakdown of assets

(Rs.in crore)

Day1	2-7D	8-14D	15-28D	29D-3M	3-6M	6M-1 Year	>1 to 3 Years	>3 to 5 Years	>5 Years
600.04	519.68	394.47	573.16	2820.20	3809.30	5349.99	5818.45	2139.89	1669.80

(Covers Gross Assets for Domestic Operations)

INDUSTRY WISE CREDIT EXPOSURES

Industry Name	(Rs. in crore) Outstanding
Mining and Quarrying (incl. Coal)	76.29
Food Processing	289.76
Sugar	53.48
Edible Oils and Vanaspathi	76.57
Tea	0.01
Others	159.70
Beverage & Tobacco	31.54
Textiles	1910.92
Cotton Textiles	212.79
Jute Textiles	1.78
Man-Made Textiles	0.00
Other Textiles	1696.35
Leather & Leather Products	10.08
Wood and Wood Products	52.32
Paper & Paper Products	103.66
Petroleum, Coal Products and Nuclear Fuels	0.04
Chemicals and Chemical Products	136.71
Fertiliser	2.90
Drugs & Pharmaceuticals	15.92
Petro Chemicals	0.32
Others	117.57
Rubber, Plastic & their Products	45.43
Glass and Glass Ware	0.00
Cement and Cement Products	75.18
Basic Metal and Metal Products	369.25
Iron and Steel	259.85
Other Metal and Metal Products	109.40
All Engineering	178.28
Electronics	28.44
Others	149.84
Vehicles, Vehicle Parts and Transport Equipments	6.91
Gems & Jewellery	14.58
Construction	90.20
Infrastructure	1116.06
Power	790.03
Roads & Ports	297.35
Other Infrastructure	28.68
Other Industries	843.16
INDUSTRY (Total of Small, Medium and Large Scale)	5350.37

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 six domestic ECRA's namely (a) Credit Analysis and Research Ltd., (CARE), (b) CRISIL Ltd., (c) India Ratings and Research P. Ltd., (India Ratings), (d) ICRA Ltd., (e) Brickwork Ratings India P. Ltd (Brickwork) and (f) SMERA. 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.

(Rs.in crore)

Exposure	Risk weighted Assets
1387.12	1095.06

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

(Rs.in crore)

Risk Weight	As on 31.03.2013		
	Bal o/s (Rs.in crore)	RWA	RWA% to gross advance
0%	4582.33	0	0
20%	614.49	122.90	0.75
30%	50.61	15.18	0.09
50%	1012.36	485.69	2.97
75%	4807.92	3589.11	21.93
100%	3384.99	3337.42	20.39
125%	1519.90	1895.54	11.58
150%	393.53	590.07	3.61
Gross advances	16366.13	10035.91	61.32

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 crore)

Exposure covered by Eligible Financial Collateral after application of haircuts	6811.13
Of which	
i) Gold	4116.13
ii) Bank Deposits	2677.74
iii) Insurance Policies	17.26
Exposure Covered by Eligible Guarantors	165.00
Out of this,	
Export Credit Guarantee Corporation	130.54
Credit Guarantee Trust for Micro, Small and Medium Enterprises	34.46

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

Quantitative Disclosures:

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

(Rs.in crore)

Type of Market Risk	Risk Weighted Asset	Capital Requirement
Interest Rate Risk	463.55	41.72
Equity Position Risk	77.01	6.93
Foreign Exchange Risk	30.00	2.70
Total	570.56	51.35

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 31.03.2013 is **Rs. 134.40 crore**.

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/Risk Management Committee of Board (RMCB) periodically along with the Rate Sensitivity statement on monthly basis. 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/ Risk Management Committee of Board (RMCB).

The Asset-Liability Management Committee (ALCO) / Risk Management Committee of Board (RMCB) 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 31.03.2013 are as follows.

1. Earnings at Risk for 100 Basis points interest rate shock is Rs. 2.15 crore on Net Interest Income (NII).
2. Change in Market Value of Equity for 200 basis points interest rate shock is 17.47%

★ ★ ★ ★

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 2013. 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 (26) Twenty Six times during the financial year on 04.04.2012, 18.04.2012, 03.05.2012, 04.05.2012, 29.05.2012, 11.06.2012, 03.07.2012, 25.07.2012, 16.08.2012, 23.08.2012, 03.09.2012, 10.09.2012, 17.09.2012, 08.10.2012, 29.10.2012, 12.11.2012, 04.12.2012, 27.12.2012, 12.01.2013, 18.01.2013, 19.01.2013, 01.02.2013, 14.02.2013, 04.03.2013, 11.03.2013 and 27.03.2013 in respect of which meetings proper notices were given and the proceedings were properly recorded and signed in the Minutes Book maintained for the purpose.
5. The Banking Company was not required to close its Register of Members during the financial year, since the Annual General Meeting for the financial year ended 31st March, 2012 was not convened and hence the question of Compliance of Section 154 of the Companies Act, 1956 does not arise. However, the Banking Company has closed its Register of Members and Share Transfer Books of the Bank

during the period from 28th November, 2012 to 03rd December, 2012 (both days inclusive) for the purpose of determining the shareholders who are entitled to payment of Interim Dividend for the financial year ended 31st March, 2013.

6. The Banking Company had made an application with the Registrar of Companies, Chennai vide SRN B57201063 on 10th September, 2012 seeking its approval for an extension of time by three months from 30th September, 2012 i.e beyond the normal period for holding its 90th Annual General Meeting (herein after referred to as "AGM") for the financial year ended 31st March, 2012. The extension of time upto 31st December, 2012 was rejected by the Registrar of Companies, Chennai under Section 166/210 of the Companies Act, 1956 vide letter dated 28th September, 2012 since the Banking Company did not hold its 88th and 89th AGM for the years 2010 and 2011 in spite of extension of time granted by the Registrar Companies, Chennai. However, the Banking Company could not convene the AGMs for the financial years ended 31st March, 2010 (88th AGM) , 31st March, 2011(89th AGM) and 31st March, 2012 (90th AGM) due to the Order dated 28th April, 2011 from the Hon'ble Court of Judicature at Madras restraining the Banking Company from convening AGMs for the above said financial years.
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 lodgment thereof for transfer and transmission of securities in accordance with the provisions of the Act during the financial year.
 - ii. has not effected any allotment of securities during the financial year.
 - iii. has 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 12th November, 2012 in a separate bank account on 16th November, 2012 which is within five days from the date of declaration of such dividend.
 - v. has posted dividend warrants for interim dividend to all the members within a period of 30 (Thirty) days from the date of declaration of such interim dividend.
 - vi. has transferred unclaimed/ unpaid interim dividend pertaining to the financial year ended 31st March, 2013 declared at the Board Meeting held on 12th November, 2012 to Unpaid/ Unclaimed interim Dividend Account of the Banking Company on 18th December, 2012 and seven years has not expired for transfer of the same to Investor Education and Protection Fund.
 - vii. 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.
 - viii. 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.
 - ix. has complied with the requirements of Section 217 of the Act.
- 14 (a) The Board of Directors of the Banking Company is duly constituted. Mr.K.B. Nagendra Murthy was appointed as Director of the Banking Company at the Board Meeting held on 03rd July, 2012.
- (b) Mr. B.Prabakaran, Mr.P.Yesuthasen and Mr.Thirukumar Vethanayagam additional directors continue to hold office as directors of the Company beyond the due date for holding of 90th Annual General Meeting which could not be held due to the injunction order dated 14.10.2010 passed by the Hon'ble High Court of Judicature at Bombay restraining the Company from holding its 88th Annual General Meeting and the injunction order dated 28.04.2011 passed by the Hon'ble High Court of Judicature at Madras restraining the Company from holding its 89th Annual General Meeting and such injunction orders remain in force and status quo is still maintained
- (c) Mr.A. Shidambaranathan, additional director continues to hold office as director of the Company beyond the due date for holding of 90th Annual General Meeting which could not be held due to the injunction order dated 28.04.2011 passed by the Hon'ble High Court of Judicature at Madras restraining the Banking Company from holding its 89th Annual General Meeting and such injunction order remains in force and status quo is still maintained.
- (d) The Sub-ordinate Judge Thoothukudi passed an interim injunction order dated 10.08.2012 in Civil Suit No.CS No.233/2012 restraining the Banking Company from permitting the seven directors namely Mr.B. Prabakaran, Mr.P. Yesuthasen, Mr. Thirukumar Vethanayagam, Mr.S.C. Sekar,

Mr. V.V.D.N. Vikraman, Mr.S.R. Aravind Kumar and Mr. A. Shidambaranathan functioning as directors of the Banking Company till the 88th AGM is held/ till the disposal of the suit. Consequently, the above said seven directors could not attend the Board/Committee Meetings held during the period from 16.08.2012 to 27.12.2012.

The Banking Company had filed a transfer petition before the Hon'ble District Court, Thoothukudi seeking transfer of CS No.233/2012 filed by Mr.S. Murugesan (in which case an ad interim injunction was in force on the functioning of the seven directors) from the Sub Court to the District Court and the Hon'ble District had issued an interim order staying further proceedings of the case in the Sub Court.

The said interim injunction was vacated on 09.01.2013.

(e) Mr.P. Mahendavel, Director who was to retire at the 90th Annual General Meeting had obtained a decree of interim injunction dated 27.09.2012 from the Hon'ble principal Judge, Tuticorin to the effect that he be allowed to function as a director of the bank till 11.10.2012. A similar order dated 01.10.2012 had been obtained by Mr. S. Sundar also, the other retiring Director. The suit filed by Mr. P. Mahendavel was subsequently decided in his favour on 26.04.2013.

In both the orders injunction had been granted till 11.10.2012.

Based on legal opinion, the Banking Company decided that all the nine directors were eligible to continue till the vacation of the High Courts Injunction on conduct of Annual General Meetings and the actual holding of the Annual General Meetings.

(f) The Banking Company had filed a Special Leave Petition(SLP) before the Supreme Court against the decision of the Hon'ble High Court of Judicature at Madras in CRP No.1715/2012 filed by the banking Company seeking vacation of the injunction imposed on the seven directors by the Sub Court Thoothukudi. The Hon'ble High Court had dismissed the CRP with directions to the Sub Court to decide the matter in two weeks time. At the hearing of the SLP which had been listed on 09.11.2012 the Hon'ble Supreme Court had directed the Banking Company and three other parties viz. Mr.M. Sundararaj, Mr.S. Murugesan and Thoothukudi Nadargal Mahamai who had requested to be impleaded to file submissions/ counter on or before 07.12.2012. There has been no further progress since and the matter now is likely to be listed in July 2013.

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

15. (a) Mr. A.K. Jagannathan ceased to be the Managing Director & CEO of the Banking Company w.e.f 12th May, 2012 consequent to his resignation and Mr. K.B. Nagendra Murthy was appointed as the Managing Director & CEO with effect from 03rd July, 2012 by the Board of Directors after getting approval from the Reserve Bank of India (RBI) in terms of Section 35B of the Banking Regulation Act, 1949 during the said financial year.

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

16. The Banking Company has not appointed any sole selling agents during the financial year.
17. (a) The Banking Company had made an application to the Registrar of Companies, Chennai seeking an extension of time for holding its 90th Annual General Meeting for the financial year ended 31st March, 2012 by a period of three months till 31st December, 2012. However, the same has been rejected by the Registrar of Companies, Chennai due to the reasons as stated in point No.6 of the Certificate.
- (b) The Banking Company was not required to obtain any approvals of the Central Government, Company Law Board, Regional Director and /or such other authorities prescribed under various Acts during the financial year.
18. The Directors of the Banking Company have disclosed their interest in other firms / companies to the Board of Directors pursuant to the provisions of the Act and the rules made thereunder.
19. The Banking Company has not issued any shares, debentures or other securities during the financial year.
20. The Banking Company has not bought back any shares during the financial year and hence the question of compliance with the buy back provisions does not arise.
21. The Banking Company has no preference share capital and has not issued debentures and hence the question of redemption of preference shares or debentures during the financial year does not arise.
22. (i) There were no transactions necessitating the Banking Company to keep in abeyance the rights to rights shares and bonus shares pending registration of transfer of shares.
- (ii) There was no transaction necessitating the Banking Company to keep in abeyance the rights to dividend in respect of the Financial Year Ended 31st March, 2012 since no dividend was declared during the said Financial Year.
- (iii) however, the rights to interim dividend declared by the Banking Company for the financial year ended 31st March, 2013 declared at the Board Meeting held on 12th November, 2012 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.M 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 31.03.2011 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 5420 Shares held in the names of 738 deceased Shareholders pending for transmission.
- (c) in respect of 37 shares held in the names of 8 shareholders 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, a NRI shareholder who had authorised the transferee viz Messers. Shenbagam Investments Private Limited for getting interim dividend on the 699 shares transferred by her. Since this requires RBI approval which has not been obtained due to non receipt of details from Messers. Shenbagam Investments Private Limited.

(e) in respect of 93,045 shares which are covered in 95,418 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.

(iv) The rights to dividend pertaining to financial years 2007-2008 and 2008- 2009 were kept in abeyance in the following cases:-

- a) shareholders in respect of 95,418 shares whose title 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 2112 shares held in the name of 358 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 banking 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 of Association 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 of Association with respect to the Objects of the Company during the financial year.
28. The Banking Company has not altered the provisions of the Memorandum of Association with respect to Name of the Company during the financial year.
29. The Banking Company has not altered the provisions of the Memorandum of Association 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.1,37,65,112 /- 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. 32,99,021/-. As per the information and explanation given to us, the banking company has made payments amounting to Rs. 34,86,534/- during the financial year under review. The Security Deposit Account as at 31st March,2012 was Rs. 2,50,92,772/- and the closing balance as at 31st March, 2013 was Rs. 3,86,70,371/-
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 : 24TH JUNE 2013

For R.SRIDHARAN & ASSOCIATES
COMPANY SECRETARIES

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 & Director's Shareholdings
7.	-	Board Meeting Attendance Register
8.	-	Committee Meeting Attendance Register
9.		General Meeting Attendance Register
10.	Companies (Issue of Share Certificate) Rules, 1960.	Register of renewed and duplicate Certificate.

PLACE : CHENNAI
DATE : 24TH JUNE 2013

For R.SRIDHARAN & ASSOCIATES
COMPANY SECRETARIES

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 2013
FOR THE FINANCIAL YEAR 2012-2013[01.04.2012 TO 31.03.2013]
REGISTRAR OF COMPANIES

Sl.No.	Form No.	Relevant Section	Description	Date of filing	Whether filed within prescribed time Yes / No	If delay in filing whether requisite additional fee paid Yes/No	Remarks (SRN / Amount Paid)
1.	32	303	Cessation of Mr. A.K. Jaganathan as Managing Director & CEO of the Banking Company w.e.f 12.05.2012.	15.05.2012	YES	NA	B39141973 Rs.500/-(N)
2.	32	303	Appointment of Mr. K.B.Nagendra Murthy as Director of the Banking Company w.e.f 03/07/2012	27.07.2012	YES	NA	B44214831 Rs.500/-(N)
3.	32	303	Appointment of Mr. K.B.Nagendra Murthy as Managing Director & CEO of the Banking Company w.e.f 03/07/2012	27.07.2012	YES	NA	B44215119 Rs.500/-(N)
4.	23	192	Board Resolution for revision in remuneration payable to Mr.A.K. Jagannathan Managing Director & CEO w.e.f 01.01.2012	15.05.2012	YES	NA	B39061973 Rs.500/-(N)
5.	23	192	Board Resolution for the appointment of Mr.K.B. Nagendra Murthy as Managing Director & CEO w.e.f 03.07.2012.	27.07.2012	YES	NA	B44215622 Rs.500/-(N)

6.	23AC, 23ACA	220	Annual Accounts for the financial year ended 31.03.2012	01.11.2012	YES	NA	P93726743 Rs.500/-(N)
7.	20B	159(2)	Filing of Annual Return along with the statement containing reasons for non holding of the Annual General Meeting for the financial year ended 31 st March, 2012.	01.11.2012	YES	NA	P93729267 Rs.500/-(N)
8.	66	383A	Compliance Certificate for the financial year ended 31.03.2012	31.10.2012	YES	NA	P93390896 Rs.500/-(N)
9.	5INV	Rule 3 of IEPF Rules, 2012	Filing the statement of unclaimed and unpaid dividend of Rs.1,86,29,225 pertaining to the financial year ended 31 st March, 2011.	20.12.2012	NO	NA	S183169168 Fee Not Applicable.
10.	5INV	Rule 3 of IEPF Rules, 2012	Filing the statement of unclaimed and unpaid dividend of Rs.2,47,81,575 pertaining to the financial year ended 31 st March, 2012.	29.12.2012	YES	NA	S19670454 Fee Not Applicable.
11.	61	166	Application for seeking extension of time for Holding 90 th Annual General Meeting.	10.09.2012	YES	NA	B57201063 Rs.500/-(N)

REGIONAL DIRECTOR, CENTRAL GOVERNMENT

NIL

OTHER AUTHORITIES

HONOURABLE SUB COURT THOOTHUKUDI

(a) The Sub-ordinate Judge Thoothukudi passed an interim injunction order dated 10.08.2012 in Civil Suit No.CS No.233/2012 restraining the Banking Company from permitting the seven directors namely Mr.B. Prabakaran, Mr.P. Yesuthasen, Mr. Thirukumar Vethanayagam, Mr.S.C. Sekar, Mr. V.V.D.N. Vikraman, Mr.S.R. Aravind Kumar and Mr. A. Shidambaranathan functioning as directors of the Banking Company till the 88th AGM is held/ till the disposal of the suit.

HONOURABLE DISTRICT COURT THOOTHUKUDI

The Banking Company had filed a transfer petition before the Hon'ble District Court Thoothukudi seeking transfer of CS No.233/2012 filed by Mr.S. Murugesan(in which case an ad interim injunction was in force on the functioning of the seven directors) from the Sub Court to the District Court and the Hon'ble District had issued an interim order staying further proceedings of the case in the sub Court.

HONOURABLE SUPREME COURT OF INDIA

The Banking Company had filed a Special Leave Petition before the Supreme Court against the decision of the Hon'ble High Court of Judicature at Madras in CRP No.1715/2012 filed by the banking Company seeking vacation of the injunction imposed on the seven directors by the Sub Court Thoothukudi. The Hon'ble High Court had dismissed the CRP with directions to the Sub Court to decide the matter in two weeks time.

RESERVE BANK OF INDIA:-

- (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) Reserve Bank of India vide its Letter No.DBOD.17102/08.55.001/2011-12 dated 15.05.2012 advised the Banking Company to comply with the provisions of Section 10A (2) (a) of the Banking Regulation Act,1949 as soon as the Court orders are lifted and reconstitute the Board.
- (c) Reserve Bank of India vide its Letter No.DBOD.17397/08.55.001/2011-12 dated 31.05.2012 advised the Banking Company to reconstitute the Committee of Directors (for exercising the powers of MD & CEO) with Mr. V V D N Vikraman, B. Prabakaran and K N Rajan, as the Members till further orders.
- (d) Reserve Bank of India vide its Letter No. DBOD.19205/08.55.001/2011 - 12 dated 26.06.2012 pursuant to the provisions of Section 35B of the Banking Regulation Act, 1949 had conveyed their approval for appointment of Mr.K.B. Nagendra Murthy as Managing Director & CEO for a period of two years.
- (e) Reserve Bank of India vide its Letter No. FE.CO.FID. No. 4998/10.21.047(34)/2012-13 dated 05.09.2012 informed the Banking Company regarding contravention of Regulation 4 of FEMA (Transfer or Issue of Securities by a person Resident outside India) Regulation 2000 made by the Banking Company while approving Transfer of Shares in favour of some Non Resident Investors at the Board Meeting held on 13.05.2007.RBI had advised the Banking Company to approach the Compounding Authority for composition of contravention as per Section 15 of FEMA read with the provisions of Foreign Exchange (Compounding Proceedings) Rules 2000 so that RBI could consider regularizing the transfers.RBI had also advised that the Banking Company should instruct the transferor, the Sterling Group of Industries to voluntarily approach the RBI for compounding the violation on their part. The direction was duly complied with.

- (f) Reserve Bank of India Bangalore, Enforcement Directorate had sent a letter dated 21.09.2012 asking for certain clarifications regarding transfer of shares made in May, 2007. These details were furnished and some additional information has been sought by them.
- (g) The Board of Directors at its meeting held on 12.01.2013 accorded its approval for making an application to RBI for necessary interim arrangements as per Section 10B (9) of the Banking Regulation Act, 1949 for constitution of Committee of Directors consisting of Mr.S.R. Aravind Kumar, B. Prabaharan and K V Rajan, Directors to exercise powers of MD & CEO while he is on leave from 11.02.2013 to 03.03.2013.
- (h) Reserve Bank of India vide its Letter No. DBS.ARS.No.8646/08:25.005/2012-13 dated 03.01.2013 had conveyed its approval in terms of Section 30(1A) of the Banking Regulation Act, 1949 for appointment of Messrs. Suri & Co., Chartered Accountants as Statutory Auditors of the Banking Company for the financial year ended 31.03.2013.
- (i) Reserve Bank of India had returned the Compounding Application and asked the Banking Company to first approach the Foreign Investment Division of the RBI for regularisation of the impugned transfers before applying for compounding, which direction was duly complied with.
- (j) Reserve Bank of India Enforcement Directorate vide its Letter No.T-3/MISC/34-BZ/2011-12 ADMG/DK/3146 dated 27.03.2013 in respect of the share transfers approved by the Banking Company on 13.05.2007 in favour of seven Foreign Investors, had asked for the following further details:
- i) Details of book value of Tamilnad Mercantile Bank Limited(TMBL) Shares during the years 2006- 2008.
- (ii)Details of price and stamp duty paid for the transactions of 95,418 TMBL Shares by the Resident as well as Non Resident Investors during 2007.

TMBL had sent a reply furnishing the necessary details .

PLACE : CHENNAI
DATE : 24TH JUNE 2013

For R.SRIDHARAN & ASSOCIATES
COMPANY SECRETARIES

CS. R.SRIDHARAN
C P No. 3239
FCS No. 4775

TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED , THOOTHUKUDI

BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH 2013

இருப்பு நிலை கணக்கு - 31.03.2013

(Rs. in thousands)

	Schedule அட்டவணை	As on 31.03.2013	As on 31.03.2012
CAPITAL & LIABILITIES :			
மூலதனமும் பொறுப்புகளும் Capital	1	2845	2845
பங்கு மூலதனம் Reserves & Surplus	2	20217928	16345598
ஒதுக்கீடுகள் மற்றும் எஞ்சியிருப்பவை Deposits	3	202238111	171104399
வைப்புநீதிகள் Borrowings	4	2505824	4606733
பெற்ற கடன்கள் Other Liabilities and Provisions	5	11878524	11032571
இதர பொறுப்புகள் மற்றும் ஒதுக்கீடுகள்			
	TOTAL	236843232	203092146
ASSETS :			
சொத்துக்கள் Cash and balances with Reserve Bank of India	6	9176640	6960762
பாங்கு இருப்பும் நிசர்வ் வங்கியில் உள்ள இருப்பும் Balances with Banks and Money at Call and Short Notice	7	2672829	284727
இதரவங்கியில் உள்ள இருப்பும், குறுகிய காலத்தில் வாங்கக்கூடிய தொகையும் Investments	8	53482721	48902678
முதலீடுகள் Advances	9	162559900	137788627
கொடுத்த கடன்கள் Fixed Assets	10	999197	775261
நிலையான சொத்துக்கள் Other Assets	11	7951945	8380091
இதர சொத்துக்கள்			
	TOTAL	236843232	203092146
Contingent Liabilities	12	58621011	46926536
சந்தர்ப்பங்களை அனுசரித்த பொறுப்புகள் Bills for Collection		7370895	7433363
வசூலுக்கு பெற்றுக்கொண்ட பில்கள் Significant Accounting Policies	17		
முக்கிய கணக்கு நெறிமுறைகள் Notes form part of Accounts	18		
கணக்குகள் சம்பந்தமான விளக்கவுரை			
The Schedules referred to above form an integral part of the Balance Sheet			
மேலே குறிப்பிட்டுள்ள அட்டவணைகள், வங்கி இருப்புநிலைக் கணக்கோடு இணைந்த பகுதியாகும்.			

sd/- K.B.Nagendra Murthy
Managing Director & CEO

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

sd/- S.R.Aravind Kumar

sd/- P.Mahendavel

sd/- B.Prabaharan

sd/- P.Yesuthasan

sd/- S.Sundar

sd/- A.Shidambaranathan

sd/- K.N.Rajan

sd/- K.V.Rajan

Directors

Directors

Directors

TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED , THOOTHUKUDI
PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31st MARCH 2013

இலாப நஷ்டக் கணக்கு - 31.03.2013

		(Rs. in thousands)	
		YEAR ENDED	
		31.03.2013	31.03.2012
I.	INCOME வருமானம்		
	Interest earned வட்டியின் மூலம் பெற்றது	13 24703687	18823916
	Other Income இதர வருமானம்	14 2487173	2316580
	TOTAL	27190860	21140496
II.	EXPENDITURE செலவுகள்		
	Interest Expended கொடுக்கப்பட்ட வட்டி	15 16108423	12320189
	Operating Expenses நடைமுறை செலவுகள்	16 4185299	3490412
	Provisions & Contingencies ஒதுக்கீடுகள் மற்றும் எதிர்பாரா செலவுகள்	2494309	2195305
	TOTAL	22788031	18005906
III.	PROFIT / LOSS இலாபம் / நஷ்டம்		
	Net Profit for the year இந்த வருடத்தின் நிகர இலாபம்	4402829	3134590
	Add Profit brought forward சென்ற வருடத்திய இலாபத்தில் மீதித்தொகை	5052	9562
	TOTAL	4407881	3144152
IV.	APPROPRIATIONS ஒதுக்கீடுகள் செய்தவை		
	Transfer to statutory reserve சட்டபூர்வமான ஒதுக்கீட்டுக்கு மாற்றப்பட்டது	1321000	941000
	Transfer to other reserves ஏனைய ஒதுக்கீடுகளுக்கு மாற்றப்பட்டது	2360000	1620000
	Transfer to Investment reserve முதலீடு ஒதுக்கீட்டுக்கு மாற்றப்பட்டது	40110	31790
	Transfer to Special Reserve 36(1)(viii) சிறப்பு ஒதுக்கீட்டிற்கு மாற்றப்பட்டது	145000	100000
	<u>Dividend</u> (பங்கு இலாபம்)		
	Interim Dividend & Dividend tax paid இடைக்கால இலாப பங்கீடு வரி உட்பட	297540	297540
	Interim Dividend payable (இடைக்கால இலாப பங்கீடு கொடுக்க வேண்டியவை)	128004	
	Tax on Interim Dividend (இடைக்கால இலாப பங்கீட்டிற்கான வரி)	21755	
	Proposed Dividend பங்கு இலாபம்	71114	128004
	Tax on Dividend பங்கு இலாபத்தின் மீதான வரி	12086	20766
	Balance carried over to Balance Sheet அடுத்த ஆண்டிற்கு கொண்டு செல்லப்படும் தொகை	11272	5052
	TOTAL	4407881	3144152
	Earning per share (Basic and Diluted) (Rs)	15478	11020

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

sd/- V.G.Ramasubramanian
General Manager

sd/- S.Selvan Rajadurai
General Manager

sd/- C.R.Roy Surendra
General Manager

sd/- Tadimalla Prabhakar
General Manager

Vide our report of even date attached

For SURI & CO.
Firm Regn.No.004283S
Chartered Accountants
sd/- R.Krishnamoorthy
Partner (M.No.20695)

Thoothukudi
24.06.2013

TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED , THOOTHUKUDI

Schedules to Balance Sheet		(Rs. in Thousands)	
SCHEDULE I - CAPITAL		As on 31.03.2013	As on 31.03.2012
அட்டவணை 1 மூலதனம் Authorised Equity Capital அங்கீகாரம் பெற்ற மூலதனம் 1,00,00,000 Equity Shares of Rs.10/- each ரூ.10/- வீதம் 1,00,00,000 பங்குகள்			
		100000	100000
Issued, Subscribed, Called-up and Paid-up Capital 2,84,454 Equity Shares of Rs.10/- each வாழ்க்கப்பட்டதும் பெற்றுக் கொள்ளப்பட்டதும் ரூ.10/- வீதம் 2,84,454 பங்குகள்		2845	2845
TOTAL		2845	2845
SCHEDULE 2 - RESERVES AND SURPLUS			
அட்டவணை 2 ஒதுக்கீடுகள் மற்றும் எஞ்சியிருப்பவை			
I.	Statutory Reserves சட்டபூர்வமான ஒதுக்கீடுகள்		
	Opening Balance	5424286	4483286
	ஆரம்ப இருப்பு		
	Additions during the year நடப்பு ஆண்டில் சேர்த்தது	1321000	941000
	TOTAL	6745286	5424286
II	Capital Reserve மூலதன ஒதுக்கீடுகள்		
	Opening Balance	51763	51763
	ஆரம்ப இருப்பு		
	Additions during the year நடப்பு ஆண்டில் சேர்த்தது		
	TOTAL	51763	51763
III	Revenue and Other Reserves வருவாய் மற்றும் இதர ஒதுக்கீடுகள்		
	Opening Balance	10683497	9031707
	ஆரம்ப இருப்பு		
	Deductions during the year நடப்பு ஆண்டில் கழித்தது		
	Additions during the year நடப்பு ஆண்டில் சேர்த்தது	2400110	1651790
	TOTAL	13083607	10683497
IV	Special Reserve U/s.36(1)(viii) of I.T.Act சிறப்பு ஒதுக்கீடு - வருமான வரி சட்டம் பிரிவு 36 (1)(Viii)		
	Opening Balance	181000	81000
	ஆரம்ப இருப்பு		
	Additions during the year நடப்பு ஆண்டில் சேர்த்தது	145000	100000
	Deductions during the year நடப்பு ஆண்டில் கழித்தது	Nil	Nil
	TOTAL	326000	181000
V	Balance in Profit and Loss Account இலாப நஷ்டக் கணக்கின் படி மிகுதியான இலாபம்	11272	5052
GRAND TOTAL (I+II+III+IV+V)		20217928	16345598

TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED , THOOTHUKUDI

Schedules to Balance Sheet		(Rs. in Thousands)	
SCHEDULE 3 - DEPOSITS		As on 31.03.2013	As on 31.03.2012
அட்டவணை 3 வைப்பு நிதிகள்			
A. I.	Demand Deposits கேப்பு வைப்பு நிதிகள்		
	I) From Banks வங்கிகளிடமிருந்து	36	39
	ii) From Others மற்றவர்களிடமிருந்து	14524569	13518893
II.	Savings Bank Deposits சேமிப்பு கணக்குகள்	23614051	21779778
III.	Term Deposits குறித்த கால வைப்பு நிதி		
	I) From Banks வங்கிகளிடமிருந்து	5476500	3751500
	ii) From Others மற்றவர்களிடமிருந்து	158622955	132054189
	TOTAL	202238111	171104399
B. I.	Deposits of Branches in India இந்தியாவில் இருக்கும் கிளைகளில் உள்ள வைப்பு நிதிகள்	202238111	171104399
II.	Deposits of Branches outside India வெளிநாட்டு கிளைகளில் உள்ள வைப்பு நிதிகள்	Nil	Nil
SCHEDULE 4 - BORROWINGS			
அட்டவணை 4 பெற்ற கடன்கள்			
I.	Borrowings in India இந்தியாவில் வாங்கிய கடன்கள்		
	i. Reserve Bank of India ரிசர்வ் வங்கியிடமிருந்து	Nil	700000
	ii. Other Banks இதர வங்கிகளிடமிருந்து	2343824	3759733
	iii. Other Institutions and Agencies இதர நிதி நிறுவனங்களிடமிருந்து	Nil	Nil
II.	Borrowings outside India வெளிநாடுகளில் பெற்ற கடன்கள்	162000	147000
	TOTAL	2505824	4606733
	Secured borrowings included in I and II above மேலே குறிப்பிட்ட I மற்றும் II இல் பாதுகாக்கப்பட்ட கடன்கள்	Nil	Nil

TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED , THOOTHUKUDI

Schedules to Balance Sheet		(Rs. in Thousands)	
SCHEDULE 5-OTHER LIABILITIES AND PROVISIONS		As on 31.03.2013	As on 31.03.2012
அட்டவணை 5 இதர பொறுப்புகள் மற்றும் ஒதுக்கீடுகள்			
I.	Bills Payable கொடுக்கப்பட வேண்டிய பில்கள்	1345311	1666041
II.	Inter Office Adjustments (Net) கிளைகளுக்கிடையே உள்ள நிலுவைகள்	Nil	Nil
III.	Interest Accrued கொடுக்கப்பட வேண்டிய வட்டி	1293198	1191138
IV.	Deferred Tax liability தள்ளி வைக்கப்பட்ட வரிக்கான பொறுப்புகள்	239886	411896
V.	Others (Including Provisions) மற்றவை (ஒதுக்கீடுகள் உட்பட)	9000129	7763496
TOTAL		11878524	11032571
SCHEDULE 6 - CASH AND BALANCES WITH RESERVE BANK OF INDIA			
அட்டவணை 6 வரக்க இரும்பும் ரிசர்வ் வங்கியில் உள்ள இருப்பும்			
	Cash in hand வரக்க இரும்பு	1186179	759591
	Balances with Reserve Bank of India in Current Account ரிசர்வ் வங்கியில் நடப்பு கணக்குகளில் உள்ள இருப்பு	7990461	6201171
TOTAL		9176640	6960762
SCHEDULE 7 - BALANCES WITH BANKS & MONEY AT CALL AND SHORT NOTICE			
அட்டவணை 7 இதர வங்கியில் உள்ள இருப்பும் குறுகிய காலத்தில் வாங்கக்கூடிய தொகையும்			
I.	In India இந்தியாவில்		
	i) Balances with Banks இதர வங்கிகளில் உள்ள இருப்பு		
	a) In current accounts நடப்பு கணக்குகளில்	158157	127395
	b) In other Deposits மற்ற கணக்குகளில்	250000	Nil
	ii) Money at call and short notice With Banks	2000000	Nil
குறுகிய காலத்தில் வாங்கக்கூடிய தொகை TOTAL		2408157	127395
II.	Outside India வெளிநாடுகளில்		
	In current accounts நடப்பு கணக்குகளில்	264672	157332
TOTAL		264672	157332
GRAND TOTAL		2672829	284727

TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED , THOOTHUKUDI

Schedules to Balance Sheet		(Rs. in Thousands)	
SCHEDULE 8 - INVESTMENTS		As on 31.03.2013	As on 31.03.2012
அட்டவணை 8 முதலீடுகள்			
I)	Investments in India		
	இந்தியாவில் முதலீடுகள்		
i.	Government securities அரசு பத்திரங்கள்	49219365	44008655
ii.	Other approved securities மற்ற அங்கீகரிக்கப்பட்ட பத்திரங்கள்	Nil	40000
iii.	Shares பங்குகள்	134685	151813
iv.	Debentures & Bonds கடன் பத்திரங்கள்	3037289	2573237
v.	Others - Mutual Fund, Commercial Paper மற்றவை - பரஸ்பர நிதி, வர்த்தக பத்திரங்கள்	500630	1426150
	Deposit with NABARD (RIDF)	590752	702823
	TOTAL	53482721	48902678
	Gross Investments	53573307	49062615
	வமாத் த முதலீடுகள்		
	Less: Depreciation	90586	159937
	கழிக்க : தேய்மானத்திற்கான ஒதுக்கீடு		
	TOTAL	53482721	48902678
II.	Investments outside India	Nil	Nil
	வெளிநாடுகளில் முதலீடுகள்		

TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED , THOOTHUKUDI

Schedules to Balance Sheet		(Rs. in Thousands)	
SCHEDULE 9 - ADVANCES		As on 31.03.2013	As on 31.03.2012
அட்டவணை 9 கொடுத்த கடன்கள்			
A. i)	Bills purchased and discounted டிஸ்கவுண்ட் செய்ததும் வாங்கியதுமான பில்கள்	5677126	5865726
ii)	Cash credits, overdrafts and loans repayable on demand வராக்கப் பற்று, அதிகப் பற்று, வகை மற்றும் கேட்கும் பொழுது கொடுக்க வேண்டிய கடன்கள்	97995704	79898884
iii)	Term Loans காலக் கெடுவுள்ள கடன்கள்	58887070	52024017
TOTAL		162559900	137788627
B. i)	Secured by tangible assets தொடு சொத்தை பிணையமாகப் பெற்ற	158014560	130874187
ii)	Covered by Bank / Government Guarantee வங்கி மற்றும் அரசாங்க உத்தரவாதத்துடன் சுவடியு	184900	2404801
iii)	Unsecured பிணையமில்லாதது	4360440	4509639
TOTAL		162559900	137788627
C.	Advances in India இந்தியாவில் கடன்கள்		
i)	Priority Sector முன்னுரிமைப் பிரிவிற்கு	73842360	58873650
ii)	Public Sector பொதுத்துறைப் பிரிவிற்கு	3451630	3800522
iii)	Banks வங்கிகளுக்கு	Nil	Nil
iv)	Others மற்றவை	85265910	75114455
TOTAL		162559900	137788627

TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED , THOOTHUKUDI

Schedules to Balance Sheet		(Rs. in Thousands)	
SCHEDULE 10 - FIXED ASSETS		As on 31.03.2013	As on 31.03.2012
அட்டவணை 10 நிலையான சொத்துக்கள்			
I	Premises கட்டிடங்கள்		
	At cost as on March 31, preceding year முந்தைய ஆண்டு மார்ச் 31இல் வாங்கிய விலைப்படி	489988	410056
	Additions during the year நடப்பு ஆண்டில் வாங்கியது	36250	79932
	TOTAL *	526238	489988
	Deductions during the year நடப்பு ஆண்டில் கழித்தது	Nil	Nil
		526238	489988
	Depreciation to date நாளது வரையில் தேய்மானம்	174464	162065
	TOTAL	351774	327923
II	Other Fixed Assets (including furniture and fixtures) பிற நிலையான சொத்துக்கள் (அலுவலக பொருட்களும் சேர்ந்தவை)		
	At cost as on March 31, preceding year முந்தைய ஆண்டு மார்ச் 31இல் வாங்கிய விலைப்படி	1517019	1284731
	Additions during the year நடப்பு ஆண்டில் வாங்கியது	362271	273329
	TOTAL	1879290	1558060
	Deductions during the year நடப்பு ஆண்டில் கழித்தது	13820	41041
		1865470	1517019
	Depreciation to date நாளது வரையில் தேய்மானம்	1218047	1069681
	TOTAL	647423	447338
	* - Includes building under construction at cost (Rs.in thousands) 573 (Previous year 18194)		
	GRAND TOTAL	999197	775261

TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED , THOOTHUKUDI

Schedules to Balance Sheet		(Rs. in Thousands)	
SCHEDULE 11 - OTHER ASSETS		As on 31.03.2013	As on 31.03.2012
அட்டவணை 11 இதர சொத்துக்கள்			
I	Inter-Office adjustments (Net) கிளைகளுக்கிடையே உள்ள நிலுவைகள்	---	---
II	Interest accrued வர வேண்டிய வட்டி	1210066	1140018
III	Tax paid in advance / tax deducted at source முன்னதாக செலுத்திய / விடத்தம் செய்யப்பட்ட வரி	5040119	5415697
IV	Stationery and stamps புத்தகங்கள், யாரங்கள் மற்றும் அஞ்சல் தலைகள்	8451	5168
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	180822	197898
VII	Other Assets இதர சொத்துக்கள்	1512487	1621310
TOTAL		7951945	8380091
SCHEDULE 12 - CONTINGENT LIABILITIES			
அட்டவணை 12 சந்தர்ப்பங்களை அனுசரித்த பொறுப்புகள்			
I	Claims against the Bank not acknowledged as debts கடன்கள் என்று வங்கியால் அங்கீகரிக்கப்படாத, வங்கிக்கு எதிரான நஷ்டஈடு கோரிக்கைகள்	92081	58621
II	Liability on account of outstanding forward exchange contracts எதிர்பார்ப்பு அந்நிய செலாவணி ஒப்பந்தங்களினால் கொடுக்க வேண்டிய பொறுப்புகள்	33252424	27088870
III	Guarantee given on behalf of constituents in India வாடிக்கையாளர்களுக்கான (இந்தியாவில்) உத்தரவாதம் கொடுத்தவை	17747677	13810451
IV	Acceptances, endorsements and other obligations அடுத்தவர்களுக்கு ஆதரவான நடவடிக்கைகளில் ஏற்படக்கூடிய பொறுப்புகள்	7499886	5942946
V	Estimated amount of contracts remaining to be executed on capital account and not provided for முடிக்கப்பட வேண்டிய ஒப்பந்தங்களுக்கான மூலதன செலவுகளுக்காக ஒதுக்கப்படாத தொகை	28943	25648
TOTAL		58621011	46926536

TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED , THOOTHUKUDI

SCHEDULES TO PROFIT AND LOSS ACCOUNT

		For the year ended (Rs. in Thousands)	
SCHEDULE 13 - INTEREST EARNED		31.03.2013	31.03.2012
அட்டவணை 13 வட்டி வகையில் வருமானம்			
I	Interest / discount on advances / bills கடன்களுக்கு வட்டி மற்றும் பில்களை டிஸ்கவுண்ட் செய்த வகையில்	20698564	15358130
II	Income on investments முதலீடுகளின் பேரில் வருமானம்	3971534	3418631
III	Interest on balances with Reserve Bank of India and other inter-bank funds ரிசர்வ் வங்கி மற்றும் இதர வங்கிகளில் உள்ள இருப்புகளுக்குரிய வட்டி	14481	21448
IV	Others மற்றவை	19108	25707
TOTAL		24703687	18823916
SCHEDULE 14 - OTHER INCOME			
அட்டவணை 14 இதர வருமானம்			
I	Commission, exchange and brokerage கமிஷன் மற்றும் தரகு வகையில்	778892	660485
II	Profit on sale of investments முதலீடுகளை விற்ற வகையில் இலாபம்	82331	94905
	Loss on sale of investments முதலீடுகளை விற்ற வகையில் நஷ்டம்	(16485)	(19063)
III	Profit on revaluation of investments முதலீடுகளை மறுமதிப்பு செய்த வகையில் இலாபம்	--	--
IV	Profit on sale of land, building and other assets நிலம், கட்டிடம், மற்ற சொத்துக்களை விற்ற வகையில் இலாபம்	2265	1828
	Loss on sale of land, building and other assets நிலம், கட்டிடம், மற்ற சொத்துக்களை விற்ற வகையில் நஷ்டம்	(1894)	(766)
V	Profit on exchange transactions அந்நிய செலாவணி மாற்றம் மூலம் பெற்ற இலாபம்	273206	280742
VI	Miscellaneous income பிற வகைகளில் வருமானம்	1368858	1298449
TOTAL		2487173	2316580

TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED , THOOTHUKUDI

SCHEDULES TO PROFIT AND LOSS ACCOUNT

SCHEDULE 15 - INTEREST EXPENDED		For the year ended (Rs. in Thousands)	
		31.03.2013	31.03.2012
அட்டவணை 15 வட்டி செலவினங்கள்			
I	Interest on deposits வைப்பு நிதிகளுக்கான வட்டி	15431456	12058437
II	Interest on Reserve Bank of India / Inter-Bank borrowings ரிசர்வ் வங்கி மற்றும் இதர வங்கிகளிடமிருந்து வாங்கிய கடன்களுக்குரிய வட்டி	180520	49683
III	Others மற்றவை	496447	212069
TOTAL		16108423	12320189
SCHEDULE 16 - OPERATING EXPENSES			
அட்டவணை 16 நடவடிக்கைச் செலவுகள்			
I	Payment to and provisions for employees ஊழியர்களுக்கான சன்மானம் மற்றும் ஒதுக்கீடு செய்யப்பட்டவை	2422506	2129019
II	Rent, taxes and lightings வாகை, வரி மற்றும் மின்சாரச் செலவுகள்	361305	267654
III	Printing and stationery அச்சுச்சலி மற்றும் எழுதுபொருள் வகைகள்	66476	56201
IV	Advertisement and publicity விளம்பரம்	128097	55317
V	Depreciation on Bank's Property வங்கியின் சொத்துக்களில் தேய்மானம்	169675	107011
VI	Directors Fees Allowances & Exp. இயக்குநர்களின் பீஸ், அவைன்ஸ் மற்றும் செலவுகள்	7060	6495
VII	Auditors' fees and expenses (including branch auditors தணிக்கையாளர்களின் பீஸ் மற்றும் செலவுகள் (கிளைகளின் தணிக்கையாளர்களுக்கான பீஸ் சேர்ந்தவை)	7013	5051
VIII	Law charges சட்ட செலவுகள்	4627	3216
IX	Postages, telegrams, telephones, etc. தபால், தந்தி, தொலைபேசி செலவுகள்	98919	69895
X	Repairs and maintenance பழுது பார்த்தல் மற்றும் பராமரிப்பு செலவுகள்	120574	121791
XI	Insurance காப்பீட்டு தொகை	172418	142161
XII	Other expenditure மற்ற செலவுகள்	626629	526601
TOTAL		4185299	3490412

**SCHEDULE – 17: SIGNIFICANT
ACCOUNTING POLICIES**

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.

அட்டவணை 17

முக்கிய கணக்கு நெறிமுறைகள்

1. பொதுவானவை:

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

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

2. 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.

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.

2. அந்நிய செலவாணி பரிமாற்றங்கள்:

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

ii. FCNR (B), EEFC, RFC போன்ற அந்நியச் செலாவணி சம்பந்தமான வைப்பு நிதிகள் அந்நியச் செலாவணி மாற்று நிறுவனங்களின் குழுமத்தால் வருடக் கடைசியில் அறிவிக்கப்படும் விலைமதிப்பில் எடுத்துக் கொள்ளப்படுகிறது. அந்நியச் செலாவணியில் வாங்கப்பட்ட கடன்களும் அந்நியச் செலாவணி மாற்று நிறுவனங்களின் குழுமத்தால் வருடக்கடைசியில் அறிவிக்கப்படும் விலைமதிப்பின் அடிப்படையில் எடுத்துக் கொள்ளப்படுகின்றன.

iii. எதிர்பார்க்கும் பொறுப்புகள், பிணையப் பொறுப்புகள் மற்றும் ஒப்புதல் கடிதங்கள் மூலம் எதிர்பார்க்கும் இழப்புகள் அந்நியச் செலாவணி மாற்று நிறுவனங்களின் குழுமத்தால் அறிவிக்கப்படும் வருடக் கடைசி மதிப்பில் எடுத்துக் கொள்ளப்படுகின்றன.

3. முதலீடுகள் :

a. முதலீடுகள் பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வலியுறுத்தளுக்கிணங்க பிரிக்கப்பட்டுள்ளன.

i. வங்கியின் அனைத்து முதலீடுகளும் முதிர்வு காலம் வரை வைக்க கூடியவை, விற்பனைக்கு கிட்டிடுபவை, 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) 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.

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 மீதிமிருக்கும் முதிர்வு காலத்தில் பகிர்வு செய்யப்படுகிறது. முதிர்வுறும் காலம் வரை வைக்கக்கூடிய முதலீடுகளை விற்பதில் கிடைக்கும் இலாபமானது இலாப நஷ்ட 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 தரம் வாரியாக பிரிக்கப்படுகிறது. ஒவ்வொரு தரத்திலும் உள்ள நிகர தேய்மானம் இலாப நஷ்டக் கணக்குக்கு எடுக்கப்படுகிறது. நிகரமதிப்பு கூடும் பட்சத்தில் அவை கணக்கில் எடுக்கப்படுவதில்லை.
- iii. வியாபாரத்துக்காக ஒதுக்கப்பட்டிருக்கும் முதலீடுகள் அங்காடியில் நிலவும் விலையில் ஒவ்வொரு நாளும் மதிப்பிடப்பட்டு நிகர தேய்மானம் இருக்கும் பட்சத்தில் இலாப / நஷ்டக் கணக்குக்கு எடுக்கப்படுகிறது. வியாபாரத்திற்கென வைத்திருப்பவை பிரிவில் இருக்கும் பங்குகள் ஒவ்வொரு வாரமும் மதிப்பிடப்படுகிறது. நிகர மதிப்பு கூடும் பட்சத்தில் அவை கணக்கில் எடுக்கப்படுவதில்லை.

iv) Investments are valued at year-end as per RBI guidelines for 31.03.2013 as follows:

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

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

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

d) Quoted shares are valued at 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.

iv. பாரத ரிசர்வ் வங்கியால் 31.03.2013 தேதியுடன் முடிவடையும் வருடத்தில் முதலீடுகளை கணக்கிடும் வகையில் அறிவிக்கப்பட்டிருக்கும் வலியுறுத்தலுக்கிணங்க முதலீடுகள் கீழ்க்கண்டவாறு மதிப்பீடு செய்யப்படுகின்றன.

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

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

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

d. பங்குச் சந்தையின் குறியீட்டில் சேர்க்கப்பட்டுள்ள பங்குகள், பங்குச் சந்தை குறியீட்டின் படி 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 காலத்துக்குப் பகிர்வு செய்வு மதிப்பிடப்படுகின்றன. இலாப பங்கீட்டுத் தொகை நிலுவையில் இருக்கும் பட்சத்தில் உகந்த தேய்மானத்துடன் பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வலியுறுத்தலுக்கிணங்க மதிப்பிடப்படுகின்றன.

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.

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.

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

h. கருவூல பத்திரங்கள், வைப்பு நிதி பத்திரங்கள், வர்த்தக பத்திரங்கள் தொடர் மதிப்பு விலையில் மதிப்பிடப்படுகின்றன.

i. முதலீட்டுக்கு தேவையான ஒதுக்கீடு பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் அறிவுறுத்தலின் படி நிர்ணயிக்கப்படுகிறது.

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

D. (i) பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வலியுறுத்தலின்படி, முதிர்வு காலம் வரை வைத்திருக்கும் முதலீடுகளின் முதிர்வு மதிப்பிற்கு கூடுதல் தொகை கொடுத்து வாங்கியிருக்கும் பட்சத்தில் அவ்வாறு கூடுதலாக கொடுக்கப்பட்ட பணம் முதிர்வு காலம் வரை பகிரப்பட்டு, இலாப நஷ்டக் கணக்கில் அட்டவணை 13ல் "வட்டி வகையின் வருமானம்" என்ற தலைப்பின் கீழ் IIல் காணப்படும் முதலீடுகளின் பேரில் வருமானத்தில் கழித்து காட்டப்படுகிறது.

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

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 of the Board of Directors/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, based on Board Approved Policy, additional specific provisions for NPAs under SS (secured) made with 25%, DF2A (NPA for 2 years) and DF2B (NPA for 3 years) @ 100% as against the RBI stipulated minimum of 15% and 40% respectively.

E. ரெப்போ நடவடிக்கைகளுக்கான கணக்கு முறைகள் :

ரெப்போ மற்றும் ரிவர்ஸ் ரெப்போ நடவடிக்கைகள் பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வழிகாட்டுதலின்படி கணக்கிடப்படுகிறது. பாரத ரிசர்வ் வங்கியிலிருந்து முதலீடுகள் LAF 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 வங்கியின் இயக்குநர்கள், வங்கியின் வரையறைகளுக்கேற்ப தேவையான ஒதுக்கீடுகள் செய்யப்படுகின்றன. பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வழிகாட்டுதலின் படி 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 இயக்குநர் குழு ஒப்புதல் அளித்துள்ளதன் படி கூடுதல் 25% செய்யப்பட்ட NPA SS (பாதுகாக்கப்பட்ட) ரிசர்வ் வங்கியின் வழிமுறைகள் படி ஒதுக்கப்படுகிறது. DF2A (இரண்டு ஆண்டு NPA) மற்றும் DF 2 B (மூன்று ஆண்டு NPA) @ 100% ரிசர்வ் வங்கி எதிராக முறையே 15% மற்றும் 40% குறைந்தபட்சம் வழங்க வேண்டுமென்று ஒப்புதலும், இதேபோல்

Similarly, Education loans were provided at 100% irrespective of asset classification. On the same basis, for some selected high value NPA accounts, considering the possible potential losses, the Bank has made additional provision during the year up to 100% as per Board directions and the provisions so made is found to be adequate.

d) Advances disclosed are net of provisioning made for non-performing assets and floating provisions, provisioning on diminution in fair value of assets on restructured accounts.

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 pro-rata basis, from the date of capitalization.

e) Expenditure during construction is shown at cost.

கல்வி கடன் முடியும் சாத்தியமான இழப்புகள் பரிசீலித்து, உயர் மதிப்பு NPA கணக்குகள் தேர்வு செய்யப்பட்டன. வங்கி குழு உருவாக்கப்பட்ட விதிகளின் படி 100% ஆண்டில் கூடுதல் ஒதுக்கீடு செய்யப்பட்டுள்ளது.

d. நிதி அறிக்கையில் வெளியிடப்பட்டுள்ள கடன் தொகையானது வருமானம் ஈட்டாத கடன்களுக்கான ஒதுக்கீடு, மிதக்கும் சொத்துக்கள், நியாயமான மதிப்பு குறைவு மூலம் மறுசீரமைக்கப்பட்ட கடன்கள் ஆகியவற்றிலிருந்து கழித்து நிகர தொகையாக காண்பிக்கப்பட்டுள்ளது.

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 XIVல் கண்டுள்ளபடி முந்தைய ஆண்டுகளின் தேய்மானம் கழித்து உள்ள புத்தக மதிப்பின் மீது கணக்கிடப்பட்டுள்ளது.

c. கணிப்பொறிகள், தானியங்கி பணப்பட்டுவாடா இயந்திரங்கள், மென்பொருள் மற்றும் அவற்றை நிறுவுவதற்கான செலவுகள் மீதான தேய்மானம் 33.33% நேர்வரிசை முறையில் கணக்கிடப்பட்டுள்ளது.

d. இவ்வருடம் வாங்கப்பட்ட சொத்துகளுக்கு மூலதன சொத்தாக்கப்பட்ட நாளிலிருந்து தேய்மானம் கணக்கிடப்பட்டுள்ளது.

e. கட்டிடங்கள் கட்டிக் கொண்டிருக்கும் பொழுது ஏற்படும் செலவுகள் அதன் அடக்க விலையில் காண்பிக்கப்படுகிறது

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" of the companies (Accounting Standards) Rules, 2006.
- 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.

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 on Asset / Liability is recognized in accordance with the applicable Accounting Standard.

8. REVENUE RECOGNITION:

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

6. ஊழியர் 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. நிறுவன விதிகள் 2006, விதி 15 (திருத்தியது) "ஊழியர் நலன்"ஐ வங்கி பின்பற்றுகிறது.
- c. கருணைத் தொகை, ஓய்வூதியம், விடுப்பினை பணமாக்கும் வசதி மற்ற ஊழியர் நலன்களுக்காக இந்த வருட இறுதியிலும் அவ்வாறான தொகை கணக்கிட சிறப்பு பயிற்சி பெற்றவரின் கணிப்புப்படி வங்கியால் கணக்கில் எடுக்கப்பட்டுள்ளது.
- d. ஊழியர் நலன்களுக்கான கணிப்புகளில் ஏற்படும் இலாபம் மற்றும் நஷ்டங்களை வங்கி இலாப நஷ்ட கணக்கில் அங்கீகரித்துள்ளது.

7. வரிகளுக்கான ஒதுக்கீடு:

கணக்குமுறை 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 வருடத்திற்குரிய வரவு செலவுகளை கீழ்க்கண்டவை தவிர இலாப நஷ்ட கணக்குகளுக்கு எடுக்கும் முறையை வங்கி பின்பற்றுகிறது.

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

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

iii) Income related to Credit Card is accounted on the basis of the bills raised.

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

9. EARNINGS PER SHARE:

The bank reports basic and diluted earnings per share in accordance with applicable Accounting Standard-20. 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.

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

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

iii) வங்கி வழங்கும் கடன் அட்டையைப் பயன்படுத்தி பொருள் வாங்கும் வசதிக்கு வசூலிக்கப்படும் வருமானம் அவ்வப்பொழுது விலைபட்டியலை சமர்ப்பிக்கும் பொழுது வருமானமாக எடுத்துக்கொள்ளப்படுகிறது.

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

9. ஒவ்வொரு பங்கிற்கும் ஈட்டிய இலாப விகிதம்:

கணக்கு முறை எண் 20ல் கண்டுள்ளபடி ஒவ்வொரு பங்குக்கும் ஈட்டிய இலாப விகிதம் கணக்கிடப்படுகிறது. வங்கியின் ஒவ்வொரு பங்குக்கும் உரிய அடிப்படை மற்றும் தளர்த்தப்பட்ட சராசரி வருமானம் சமமாக இருப்பதால், அவ்வாறான வருமானம் நிகர இலாபத்தை மொத்த பங்குகளின் எண்ணிக்கையால் வகுத்து கணக்கிடப்படுகிறது.

10. CASH FLOW STATEMENT:

The Bank has adopted the respective Accounting Standard prescribed under Companies (Accounting Standard) Rules, 2006 and follows Indirect Method.

11. PRIOR PERIOD ITEMS:

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

12. SEGMENT REPORTING :

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

13. RELATED PARTY DISCLOSURE:

The Bank has adopted the respective Accounting Standard 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' and charged to profit and loss account.

16. NET PROFIT:

The net profit is arrived at after provisions for:

- i) direct taxes
- ii) possible losses on standard assets, restructured advances, NPAs and other contingencies
- iii) depreciation / dimunition on investments
- iv) employee retirement benefits and
- v) Other usual and necessary provisions.

10. பணப்புழக்க அறிக்கை :

வங்கி அலுவலக சட்டம் 2006, வழங்கிய கணக்குமுறை விதிகளின்படி இதற்கான கணக்கு வரையறைகளை கடைபிடித்துள்ளது.

11. முந்தைய வருட நிகழ்வுகள்:

வங்கி பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் இதற்கான வழிமுறைகளை பின்பற்றியுள்ளது.

12. வியாபாரப்பிரிவுகள் அறிக்கை:

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

13. வங்கியுடன் தொடர்புடையவர்களோடு ஏற்படுத்திய ஒப்பந்தங்கள் பற்றிய விளக்கங்கள்:

வங்கி கணக்குமுறை விதிகளின்படியும் பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வழிகாட்டுதலின்படியும் இதற்கான கணக்கு வரையறைகளை கடைபிடித்துள்ளது.

14. எதிர்நோக்கும் இழப்புகள்:

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

15. சொத்துக்களின் மதிப்பிழப்பு:

நிலையான சொத்துக்களில் ஏற்படும் மதிப்பிழப்பு கணக்குமுறை 28ன்படி கணக்கிடப்பட்டு இலாப நஷ்ட கணக்கில் எடுத்துக் கொள்ளப்படுகிறது.

16. நிகர இலாபம்:

இலாப நஷ்டக்கணக்கில் கண்டுள்ள நிகர இலாபமானது கீழ்க்கண்ட ஒதுக்கீடு செய்யப்பட்ட பின்னர் கணக்கிடப்பட்டுள்ளது.

- i) சட்டபூர்வ நேரடி வரி
- ii) கடன் கொடுத்த வகையில் ஏற்படக்கூடிய இழப்புகள்
- iii) முதலீடுகளில் ஏற்படக்கூடிய தேய்மானம் / இழப்புகள்
- iv) ஊழியருக்கு ஓய்வு பெறும் பொழுது கிடைக்கும் பலன்கள்
- v) வழக்கமான மற்றும் அத்தியாவசிய ஒதுக்கீடுகள்

17. INTANGIBLE ASSETS:

In respect of Intangible Assets, the Bank has adopted the respective Accounting Standard (AS26)

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

a) As per the Accounting Standard 29, 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.

b) Contingent assets are not recognized in the financial statement since this may result in the recognition of income that may never be realized.

V.V.D.N.Vikraman

P.Mahendavel

P.Sundar

Directors

V.G.Ramasubramanian

General Manager

P.Yesuthasen

K.N.Rajan

Directors

S.Selvan Rajadurai

General Manager

17. புலனாகாத சொத்துக்கள் :

வங்கி கணக்குமுறை விதிகளின்படி மற்றும் (AS26) இதற்கான கணக்கு வரையறைகளை கடைபிடித்துள்ளது.

18. ஒதுக்கீடுகள் எதிர்பாராப் பின்னிகழ்வு பொறுப்புகள் மற்றும் சொத்துகளுக்கான கணக்கு முறைகள்:

a. வங்கியானது கணக்குமுறை 29ன்படி கடந்தகால நிகழ்ச்சியால் தற்பொழுது ஏற்பட்டிருக்கும் பொறுப்புகளுக்காக ஒதுக்கீடு செய்யப்பட்டுள்ளது. இந்த ஒதுக்கீடுகள் நம்பகமான முறையில் மதிப்பிடப்பட்டுள்ளது. இந்த எதிர்பாரா பொறுப்புகள் எதிர்காலத்தில் நிகழும் அல்லது நிகழாத நம் கட்டுபாட்டில் இல்லாத நிகழ்ச்சிகளால் மாறுபடலாம்.

b. நிதி அறிக்கையில் எதிர்பாராப் பின்னிகழ்வு சொத்துக்கள் வரையறுக்கப்படவில்லை அதனால் வருமானம் அங்கீகாரமாக எடுக்கவில்லை.

S/d - K.B.Nagendra Murthy
Managing Director & CEO

S.R.Aravind Kumar

B.Prabaharan

A.Shidambaranathan

K.V.Rajan

Directors

Tadimalla Prabhakar

General Manager

Vide our report of even date attached

For SURI & CO

Firm Regn.No.004283S

Chartered Accountants

R.Krishnamoorthy

Partner

M.No.20695

Thoothukudi

24.06.2013

SCHEDULE – 18:

NOTES FORM PART OF ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31st MARCH 2013

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 320 branches have been subjected to statutory audit.
3. Reconciliation of inter branch / office adjustment accounts has been completed up to 31.03.2013.
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	3988.82	74.46
Available for Sale	1290.84	24.09
Held for Trading	77.67	1.45
Total	5357.33	100.00

SLR securities under 'Held to Maturity' category accounted for 19.72% of Bank's Demand and Time Liabilities as on 31.03.2013 as against the ceiling of 25% stipulated by Reserve Bank of India.

அட்டவணை 18

2013 வருடம் மார்ச் 31 தேதியுடன் முடிவடைந்த நிதியாண்டின் கணக்குகளைச் சார்ந்த குறிப்புகள் :

1. இருப்பு நிலைக்குறிப்பு மற்றும் இலாப நட்டக் கணக்குகள் 1949ம் வருடாந்திய வங்கியியல் ஒழுங்குமுறைச் சட்டம் அட்டவணை IIIல் கொடுக்கப்பட்டுள்ள படிவங்கள் A மற்றும் B ஆகியவற்றைக் கருத்தில் கொண்டும் மற்றும் 1956ம் வருடத்திய கம்பெனிகள் சட்டம் பிரிவு 211ல் கண்டுள்ளபடியும், பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வழிகாட்டுதலின் படியும் மற்றும் இந்திய வங்கியின் நடைமுறைகளுக்கு ஏற்பவும் தயாரிக்கப்பட்டுள்ளன.
2. இவ்வாண்டில் மொத்தமுள்ள 320 கிளைகளும் தணிக்கை செய்யப்பட்டுள்ளன.
3. கிளைகளுக்கிடையேயான வரவு செலவு கணக்குகள் 31.03.2013 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	3988.82	74.46
விற்பனைக்கு கிட்டுபவை	1290.84	24.09
வியாபார நோக்கத்தோடு வைத்திருப்பவை	77.67	1.45
மொத்தம்	5357.33	100.00

முதிர்வு காலம் வரை வைக்கக்கூடியவை என்ற தலைப்பின் கீழ் உள்ள எளிதில் பணமாக்கக் கூடிய மொத்த கடன் பத்திரங்களுக்கும் மார்ச் 31, 2013 நிலவரப்படி வங்கியால் கேட்டதும் கொடுக்கப்பட வேண்டிய மற்றும் கால வரையறைப்படி கொடுக்கப்பட வேண்டிய பொறுப்புகளுக்கும் உள்ள சதவீதம் ரிசர்வ் வங்கியால் வரையறுக்கப்பட்ட அதிகபட்ச அளவான 25 சதவீதத்துக்கும் குறைவாக 19.72 சதவீதமாக இருந்தது.

(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.4.83 crore (previous year Rs.6.36 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.85.40 crore (previous year Rs.74.25 crore) and interest paid on purchase of securities Rs.97.44 crore (previous year Rs.87.68 crore) have been netted and shown under the head 'Income on Investments'.

(iv) A sum of Rs.1.29 crore (previous year Rs.3.82 crore) has been charged as depreciation while shifting securities from 'Available for Sale' to 'Held to Maturity'. There been a shifting of securities from 'Held to Maturity' category to 'Available for Sale' category to the extent of Rs. 33.53 crore (Previous year Nil). 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.

(ii) நடப்பு ஆண்டில் முதிர்வு காலம் வரை வைத்திருக்கும் முதலீடுகளை முதிர்வு மதிப்பிற்கு கூடுதல் தொகை கொடுத்து வாங்கியிருக்கும் பட்சத்தில் அவ்வாறு கூடுதலாக கொடுக்கப்பட்ட பணம் முதிர்வுகாலம் வரை வருடந்தோறும் பகிரப்பட்டு இவ்வருடத்திற்கான பணம் செலவுக் கணக்கில் எழுதப்படுகிறது. இத்தொகை இவ்வருடம் ரூ.4.83 கோடி (கடந்த வருடம் எழுதப்பட்ட தொகை ரூ.6.36 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.85.40 கோடி (முந்தைய வருடம் ரூ.74.25 கோடி) மற்றும் முதலீடுகள் வாங்கும்போது கொடுக்கப்பட்ட வட்டியான ரூ.97.44 கோடி (முந்தைய வருடம் ரூ.87.68 கோடி) இவற்றின் நிகரத்தொகை "முதலீடுகளின் பேரில் வருமானம்" என்ற தலைப்பின் கீழ் காட்டப்பட்டுள்ளது.

(iv) விற்பனைக்கு கிட்டும் வகையில் உள்ள முதலீடுகளை முதிர்வு காலம் வரை வைத்திருக்கக் கூடியவையாக மாற்றும்பொழுது ஏற்படக்கூடிய மதிப்பிழப்புக்காக ரூ.1.29 கோடி (கடந்த வருடம் எழுதப்பட்ட தொகை ரூ.3.82 கோடி) பற்று எழுதப்பட்டது. முதிர்வு காலம் வரை வைத்திருக்கக் கூடிய முதலீடுகளிலிருந்து விற்பனைக்கு கிட்டுபவை பிரிவிற்கு ரூ.33.53 கோடி மாற்றப்பட்டது. வியாபார நோக்குடன் வைத்திருக்கும் முதலீடுகளிலிருந்து விற்பனைக்கு கிட்டுபவை பிரிவிற்கு இவ்வருடம் மாற்றம் செய்யவில்லை.

(v) இவ்வருடம் முதிர்வுகாலம் வரை வைத்திருக்கக்கூடிய முதலீடுகளிலிருந்து விற்பனை ஏதும் செய்யவில்லை.

5. Additional disclosures கூடுதலாக வெளிப்படுத்த வேண்டியவை

A. CAPITAL மூலதனம்

Items வகைகள்	Current Year நடப்பு வருடம்		Previous Year கடந்த வருடம்	
	Basel I	Basel II	Basel I	Basel II
i) CRAR (%) மூலதன தன்னிறைவு விகிதம்	13.55	15.01	12.75	14.69
ii) CRAR - Tier I capital (%) மூலதன தன்னிறைவு விகிதம்-முதல்தர மூலதனத்தை கணக்கிலெடுத்து	12.94	14.33	12.13	13.98
iii) CRAR – Tier II Capital (%) மூலதன தன்னிறைவு விகிதம் -இரண்டாம் தர மூலதனத்தை கணக்கிலெடுத்து	0.61	0.68	0.62	0.71
iv) Percentage of the shareholding of the Government of India.	NA		NA	
v) Amount of subordinated debts raised during the year as : - TIER II Capital	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
(1) Value of Investments முதலீடுகளின் மதிப்பு		
(i) Gross Value of Investments முதலீடுகளின் மொத்த மதிப்பு		
(a) In India இந்தியாவில்	5357.33	4906.26
(b) Outside India, வெளிநாடுகளில்	Nil	Nil
(ii) Provisions for Depreciation தேய்மானத்திற்கான ஒதுக்கீடுகள்		
(a) In India இந்தியாவில்	9.06	15.99
(b) Outside India, வெளிநாடுகளில்	Nil	Nil
(iii) Net Value of Investments முதலீடுகளின் மொத்த மதிப்பு		
(a) In India இந்தியாவில்	5348.27	4890.27
(b) Outside India, வெளிநாடுகளில்	Nil	Nil
(2) Movement of provisions held towards depreciation on investments. முதலீடுகளினதேய்மானத்திற்காக ஏற்படுத்தப்பட்ட ஒதுக்கீட்டில் மாற்றம்		
(i) Opening balance ஆரம்ப இருப்பு	15.99	11.80
(ii) Add: Provisions made during the year இவ்வாண்டு ஒதுக்கீடு செய்யப்பட்டது	3.59	17.46
(iii) Less: Write-off/ write-back of excess provisions during the year இவ்வாண்டு கூடுதலான ஒதுக்கீடு திருப்பி எடுக்கப்பட்டது	10.52	13.27
(iv) Closing balance இறுதி இருப்பு	9.06	15.99

ii. Repo Transactions (In face value terms) :

வெகுவாகப் பணமாக்கும் முதலீடுகளை திரும்ப வாங்கிக் கொள்ளும் உத்தரவாதத்துடன் 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, 2013 அன்று நிலுவை
Securities sold under repos 1. Government Securities 2. Corporate Debt Securities	5.00	325.00	116.13	--
Securities purchased under reverse repos 1. Government Securities 2. Corporate Debt Securities	10.00	200.00	3.08	200.00

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 விநியோகித்தன அளவு	Extent of 'Below Investment Grade Securities' தகுதியான தரத்துக்குக் குறைந்தவை	Extent of 'Unrated' Securities தரம் நிர்ணயிக்கப்படாதவை	Extent of 'Unlisted' Securities பட்டியில் இடம் பெறாதவை
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
(i)	PSUs பொதுத்துறை நிறுவனங்கள்	43.11	11.25	0.00	0.00	1.25
(ii)	FIs நிதி நிறுவனங்கள்	164.06	114.15	0.00	0.00	0.00
(iii)	Banks வங்கிகள்	68.27	66.00	5.00	0.00	0.00
(iv)	Private Corporate பொதுத்துறை அல்லாத கம்பெனிகள்	49.99	15.00	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	109.14	0.00	0.00	0.00	0.00
(vii)	Provision held towards depreciation தேய்மானத்திற்கான ஒதுக்கீடு	(8.23)	0.00	0.00	0.00	0.00
	Total மொத்தம்	426.34	206.40	5.00	0.00	1.36

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

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

(Rs.in crore)

ரூ. கோடிகளில்

	31.03.2013	31.03.2012
Shares / பங்குகள்	13.47	15.18
Debentures and Bonds / கடன் பத்திரங்கள்	303.73	257.32
Subsidiaries and Joint Venture / இணை மற்றும் சார்பு நிறுவனங்கள்	0.00	0.00
Others (COD+CP+NABARD+MF) / மற்றவை	109.14	212.90
Total / மொத்தம்	426.34	485.40

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, 2012 2012 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	5,96,485

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.கோடியில்)

Items வகைகள்	Current year நடப்பு ஆண்டு	Previous Year முந்தைய ஆண்டு
(i) Net NPAs to Net Advances (%) நிகர கடன்களில் வருமானம் ஈட்டாத நிகர கடன்களின் விகிதம் (%)	0.66	0.45
(ii) Movement of NPAs (Gross) வருமானம் ஈட்டாத மொத்த கடன்களில் மாற்றங்கள்		
(a) Opening balance ஆரம்ப இருப்பு	177.48	141.13
(b) Additions during the year இந்த வருடத்தில் கூடுதலாக சேர்ந்தவை	185.41	176.25
(c) Reductions during the year இந்த வருடத்தில் கழிக்கப்பட்டவை	148.44	139.90
(d) Closing balance இறுதி இருப்பு	214.45	177.48
(iii) Movement of Net NPAs வருமானம் ஈட்டாத நிகர கடன்களில் மாற்றங்கள்		
(a) Opening balance ஆரம்ப இருப்பு	62.60*	29.31
(b) Additions during the year இந்த வருடத்தில் கூடுதலாக சேர்ந்தவை	87.24	94.12
(c) Reductions during the year இந்த வருடத்தில் கழிக்கப்பட்டவை	43.08	60.83
(d) Closing balance இறுதி இருப்பு	106.76*	62.60*
(iv) 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	114.05	111.34
(b) Provisions made during the year இந்த வருடம் செய்யப்பட்ட ஒதுக்கீடுகள்	98.17	82.13
(c) Write-off/ write-back of excess provisions தள்ளுபடி செய்யப்பட்டது/கூடுதலான ஒதுக்கீடு திருப்பி எடுக்கப்பட்டது	104.85	79.42
(d) Closing balance இறுதி இருப்பு	107.37	114.05

*In addition to Provision for Bad & Doubtful Debts and Floating provision, claim received from ECGC / DICGC of Rs.0.32 Crore (Previous year Rs.0.83 Crore) have been deducted to arrive at net NPAs.

சந்தேகத்திற்கிடமான மற்றும் வராக்கடனாக்காக ஏற்படுத்தப்பட்டுள்ள ஒதுக்கீடு, ECGC/DICGC யிடமிருந்து பெற்ற ஈட்டுத் தொகை, பொதுப்படையான ஒதுக்கீடுகள் இவற்றின் மொத்த தொகை ரூ.0.32 கோடி (முந்தைய வருடம் ரூ.0.83 கோடி) கழிக்கப்பட்டு நிகர வராக்கடன் காட்டப்பட்டுள்ளது.

i.b. Non-performing Loan Provisioning Coverage Ratio is 71.31%

வருமானம் ஈட்டாத கடன்களுக்கான ஒதுக்கீடுகளின் விகிதம் 71.31%

ii. Movement of NPAs

வருமானம் ஈட்டாத கடன்களில் மாற்றங்கள்

(Rs.in Crore)

ரூ. கோடிகளில்

Particulars விபரம்	Amount as on 31.03.2013	Amount as on 31.03.2012
Gross NPAs as on 1.04.2012 (Opening Balance) மொத்த வருமானம் ஈட்டாத கடன்கள் (ஆரம்ப இருப்பு)	177.48	141.13
Additions (Fresh NPAs) during the year இந்த வருடத்தில் கூடுதலாக சேர்ந்தவை	185.41	176.25
Sub-total (A) மொத்தம்	362.89	317.38
Less:- கழித்தல்		
(i) Upgradations மேம்படுத்தப்பட்டது	38.94	45.22
(ii) Recoveries (excluding recoveries made from upgraded accounts) வசூலானது (மேம்படுத்தப்பட்ட கணக்குகளிலிருந்து வசூலானது தவிர)	62.00	46.79
(iii) Write-offs தள்ளுபடி செய்யப்பட்டது	47.50	47.89
Sub-total (B) மொத்தம்	148.44	139.90
Gross NPAs as on 31.03.2013 (closing balance) (A-B) மொத்த வருமானம் ஈட்டாத கடன்கள் (இறுதி இருப்பு)	214.45	177.48

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

Sector (துறைகள்)	Percentage of NPAs to Total Advances in that sector as on 31.03.2013 துறைவாரியான மொத்த கடன்களில் வருமானம் ஈட்டாத கடன்களின் சதவீதம்	Percentage of NPAs to Total Advances in that sector as on 31.03.2012 துறைவாரியான மொத்த கடன்களில் வருமானம் ஈட்டாத கடன்களின் சதவீதம்
1 Agriculture & allied activities விவசாயம் மற்றும் அதைசார்ந்த வகைகள்	0.60%	0.90%
2 Industry (Micro & small, Medium and Large) தொழில்துறை (குறு, சிறு, நடுத்தர மற்றும் பெரிய)	1.27%	1.43%
3 Services - சேவைகள்	0.64%	1.81%
4 Personal Loans - தனிநபர் கடன்கள்	3.15%	0.70%

(iv) Concentration of NPAs வருமானம் ஈட்டாத நிகர கடன்களில் அதிகபட்ச கணக்குகள் (Rs. in Crore) ரூ. கோடிகளில்

	As on 31.03.2013	As on 31.03.2012
Total Exposure to top four NPA accounts முதல் நான்கு அதிகபட்ச வருமானம் ஈட்டாத கணக்குகளின் அளவு	60.57	64.88

v. Details of Loan assets subjected to Restructuring

(Rs.in Crore) ரூ.கொடி.களில்

S. No	Type of Restructuring		Under CDR Mechanism				Under SME Debt Restructuring Mechanism				Others				Total			
	Asset Classification		Stand-ard	Sub-stand-ard	Doubt-ful	Loss	Total	Stand-ard	Sub-stand-ard	Doubt-ful	Loss	Total	Stand-ard	Sub-stand-ard	Doubt-ful	Loss	Total	
	Details																	
1	Restructured Accounts as on April 1 of the FY (opening figures)*	No. of borrowers	-	-	-	-	-	92	6	15	8	121	92	6	15	8	121	
		Amount outstanding	-	-	-	-	-	497.13	0.27	10.20	0.16	507.76	497.13	0.27	10.20	0.16	507.76	
		Provision thereon	-	-	-	-	-	8.74	0.04	5.50	0.16	14.91	8.74	0.04	5.50	0.16	14.91	
2	Fresh restructuring during the year	No. of borrowers	-	-	-	-	-	51	-	-	-	51	51	-	-	-	-	51
		Amount outstanding	-	-	-	-	-	511.69	-	-	-	511.69	511.69	-	-	-	-	511.69
		Provision Thereon	-	-	-	-	-	3.55	-	-	-	3.55	3.55	-	-	-	-	3.55
3	Upgradations to restructured standard category during the FY	No. of borrowers	-	-	-	-	-	(+1)	(-1)	-	-	-	(+1)	(-1)	-	-	-	-
		Amount outstanding	-	-	-	-	-	(+10.20)	(-10.20)	-	-	-	(+10.20)	(-10.20)	-	-	-	-
		Provision thereon	-	-	-	-	-	(+10.01)	(-10.01)	-	-	-	0.01	(-10.01)	-	-	-	-

S. No	Type of Restructuring	Under CDR Mechanism				Under SME Debt Restructuring Mechanism				Others				Total					
		Stand-ard	Sub-stand-ard	Doubt-ful	Total	Stand-ard	Sub-stand-ard	Doubt-ful	Total	Stand-ard	Sub-stand-ard	Doubt-ful	Total	Stand-ard	Sub-stand-ard	Doubt-ful	Total		
4	Restructured standard advances which cease to attract higher provisioning and / or additional risk weight at the end of the FY and hence need not be shown as restructured standard advances at the beginning of the next FY	No. of borrowers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(-)	
		Amount outstanding	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(-)
		Provision thereon	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(-)
5	Down gradation of restructured accounts during the FY	No. of borrowers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(+)
		Amount outstanding	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(+)
		Provision thereon	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(+)
6	Write-offs of restructured accounts during the FY	No. of borrowers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(-)
		Amount outstanding	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(-)
		Provision thereon	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(-)
7	Restructured	No. of borrowers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(+)
		Amount outstanding	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(+)
		Provision thereon	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(+)

vi. Details of financial assets sold to Securitization / Reconstruction Company for Asset Reconstruction (Rs. in crore)

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

Item வகை	2012-13	2011-12
(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 பிரத்யேக அமைப்புக்கு விற்க கணக்குகளின் மொத்த மதிப்பு (ஒதுக்கீடுகள் நீங்கலாக)	Nil	Nil
(iii) Aggregate consideration மொத்த மதிப்பீடு	Nil	Nil
(iv) Additional consideration realized in respect of accounts transferred in earlier years முந்தைய வருடங்களில் மாற்றப்பட்ட கணக்குகளிலிருந்து வசூலான தொகை	Nil	Nil
(v) Aggregate gain/loss over net book value. நிகர புத்தக மதிப்பில் ஈட்டிய மொத்த இலாபம் / நஷ்டம்	Nil	Nil

vii. Details of non performing financial assets purchased/sold

வருமானம் ஈட்டாத கடன் சொத்துக்களை வாங்குவது / விற்பது பற்றிய விபரங்கள்

a. Details of non performing financial assets purchased:

(Rs. in crore)

வருமானம் ஈட்டாத கடன் சொத்துக்களை வாங்கிய விபரங்கள்

ரூ. கோடிகளில்

Particulars விபரம்	2012-13	2011-12
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 :

(Rs. In crore)

வருமானம் ஈட்டாத கடன் சொத்துக்களை விற்க விபரங்கள்

ரூ. கோடிகளில்

Particulars விபரம்	2012-13	2011-12
1. No of accounts sold இவ்வருடத்தில் விற்க 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

Item வகை	As at 31.03.13	As at 31.03.12
Provisions towards Standard Assets தரமான கடன்களுக்கான ஒதுக்கீடு	64.54	56.09

ix. Floating Provisions

பொதுப்படையான ஒதுக்கீடுகள்

(Rs. in crore)

ரு. கோடிகளில்

	Current year நடப்பு ஆண்டு	Previous Year முந்தைய ஆண்டு
Opening balance of floating provisions பொதுப்படையான ஒதுக்கீடுகளின் ஆரம்ப இருப்பு	20.10	17.07
The quantum of floating provisions made during the year இவ்வருடத்தில் செய்யப்பட்ட பொதுப்படையான ஒதுக்கீடுகளின் அளவு	2.48	3.03
Amount of draw down made during the year இவ்வருடத்தில் அவ்வாறான ஒதுக்கீட்டில் இருந்து எடுக்கப்பட்ட தொகை	0.00	0.00
Closing balance இறுதி இருப்பு	22.58	20.10

E. Draw Down from Reserves

ஒதுக்கீடுகளில் இருந்து பெறப்பட்டவை

The bank has not made any draw down from the reserves during the year (previous year Nil).
நடப்பு ஆண்டில் வங்கி ஒதுக்கீடுகளில் இருந்து தொகை எதுவும் பெறப்படவில்லை.

F. Business Ratios

வங்கியின் செயலாக்கத்தை பறைசாற்றும் வியாபார விகிதங்கள்

Items வகைகள்	Current year நடப்பு ஆண்டு	Previous year முந்தைய ஆண்டு
(i) Interest Income as a percentage to Working Funds \$ வட்டி வருமானத்திற்கும் நடப்பு நிதிக்கும் \$ உள்ள விகிதம்	11.22%	10.51%
(ii) Non-interest income as a percentage to Working Funds \$ வட்டி வகையில் அல்லாத வருமானத்திற்கும் நடப்பு நிதிக்கும் \$ உள்ள விகிதம்	1.13%	1.29%
(iii) Operating Profit as a percentage to Working Funds \$ வியாபார நடவடிக்கைகள் மூலம் ஈட்டிய இலாபத்திற்கும் நடப்பு நிதிக்கும் \$ உள்ள விகிதம்	3.13%	2.98%
(iv) Return on Assets@ வருமானத்திற்கும் சொத்து மதிப்பிற்கும் உள்ள விகிதம்@	2.00%	1.75%
(v) Business (Deposits plus advances) per employee # (Rs. in lakhs) வைப்பு நிதி மற்றும் கடன்கள் அடிப்படையில் ஊழியர்களின் தனிநபர் வியாபாரம் # (ரு.இலட்சத்தில்)	1133.15	1068.80
(vi) Profit per employee (Rs. in lakhs) ஊழியர்களின் தனிநபர் இலாபம் (ரு.இலட்சத்தில்)	13.88	10.98

\$ 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 ஒழுங்கு முறைச் 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 கூட்டப்பட்டுள்ள 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

Maturity pattern of certain items of assets and liabilities:

(Rs. in crore)
ரூ. கோடிகளில்

	Deposits வைப்புநிதி	Advances வழங்கப்பட்ட கடன்கள்	Investments முதலீடுகள்	Borrowings வாங்கிய கடன்கள்	Foreign Currency assets அந்நிய செலாவணி சொத்துக்கள்	Foreign Currency liabilities அந்நிய செலாவணி பொறுப்புக்கள்
1 day ஒரு நாள்	183.08	123.22	72.64	0.00	28.75	11.33
2 to 7 days 2 முதல் 7 நாட்கள் வரை	250.61	185.51	36.43	16.20	0.78	16.36
8 to 14 days 8 முதல் 14 நாட்கள் வரை	440.19	211.94	65.40	0.00	1.01	0.12
15 to 28 days 15 முதல் 28 நாட்கள் வரை	424.13	437.45	19.83	0.00	2.08	0.17
29 days to 3 months 29 நாட்கள் முதல் 3 மாதங்கள் வரை	1657.83	2337.04	176.93	0.00	4.88	0.92
Over 3 months and up to 6 months 3 மாதங்களுக்கு மேல் 6 மாதங்கள் வரை	1707.81	3307.86	55.83	0.00	1.93	3.89
Over 6 months and up to 1 year 6 மாதங்களுக்கு மேல் 1 வருடம் வரை	4621.47	4049.89	7.75	145.38	1.89	5.13
Over 1 year and up to 3 years 1 வருடத்திற்கு மேல் 3 வருடங்கள் வரை	9144.99	3214.07	582.91	69.00	0.54	4.36
Over 3 years and up to 5 years 3 வருடங்களுக்கு மேல் 5 வருடங்கள் வரை	922.89	1307.11	1278.73	20.00	0.79	1.43
Over 5 years 5 வருடங்களுக்கு மேல்	870.81	1081.90	3051.82	0.00	11.41	0.00
TOTAL மொத்தம்	20223.81	16255.99	5348.27	250.58	54.06	43.71

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 வழிகாட்டுதலின் படியும், 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 Exposure நடப்பு ஆண்டு வெளிப்பாடு	Previous Year Exposure முந்தைய ஆண்டு வெளிப்பாடு
I) <i>Direct exposure</i> நேரடியாக வழங்கப்பட்டவை		
(a) Residential Mortgages – Lending fully secured by Mortgages on 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.	1215.19	1035.53
of which Individual housing loans eligible for inclusion in priority sector advances	809.85	716.51
(b) Commercial Real Estate – வணிக வளாகங்கள் : Lending fully secured by mortgages on commercial real estates (office buildings, retail space, multi-purpose commercial premises, multi-family residential buildings, multi-tenanted commercial premises, industrial or warehouse space, hotels, land acquisition, development and construction, etc.). Exposure included non fund based (NFB) limits also; - வணிக வளாகங்கள்	189.80	170.10
(c) Investments in Mortgage Backed Securities (MBS) and other securitised exposures – சொத்துக்கள் ஜாமீனாகக் கிடைக்கும் வகையிலான முதலீடுகள்		
a. Residential, அ) குடியிருப்புகள்	Nil	Nil
b. Commercial Real Estate. ஆ) வணிக வளாகங்கள்	Nil	Nil
II) <i>Indirect Exposure</i> 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 வீட்டுக்கடன் வசதி நிறுவனங்களுக்கு வழங்கப்பட்டவை.	18.51	25.61

ii. Exposure to Capital Market

மூலதன சந்தை சம்பந்தப்பட்ட துறைக்கு வழங்கப்பட்ட கடன்கள்

(Rs. In Crore) (ரூ கோடிகளில்)

Particulars குறிப்புகள்	Current Year	Previous Year
	நடப்பு ஆண்டு	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;	21.70	24.69
(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;	4.46	4.35
(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;	1.03	1.39
(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;	84.85	95.17
(v) secured and unsecured advances to stockbrokers and guarantees issued on behalf of stockbrokers and market makers;	24.37	21.00
(vi) loans sanctioned to corporate 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	136.41	146.60

iii. Risk Category wise Country Exposure

Rs. In crore (ரூ.கோடிகளில்)

Risk Category இடர்பாடுகளின் வகை	Exposure (net) as at March 31,2013 மார்ச் 31,2013 நிகர நிலுவைகள்	Provision held as at March 31, 2013 மார்ச் 31, 2013 ஒதுக்கீடு	Exposure (net) as at March31,2012 மார்ச் 31, 2012ல் நிகர நிலுவைகள்	Provision held as at March 31, 2012 மார்ச் 31, 2012ல் ஒதுக்கீடு
Insignificant குறிப்பிடும் வகையில் அல்லாமல்	171.22	Nil	73.80	Nil
Low குறைந்த	89.70	Nil	36.84	Nil
Moderate மிதமான	30.46	Nil	4.24	Nil
High அதிகமான	3.41	Nil	0.07	Nil
Very High மிக அதிகமான	17.62	Nil	4.75	Nil
Restricted தடைசெய்யப்பட்ட	0.00	Nil	0.40	Nil
Off-credit கடன்நிறுத்தி வைக்கப்பட்ட	0.00	Nil	0.00	Nil
Total மொத்தம்	312.41	Nil	120.10	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 குழுவினரால் தனிப்பட்ட ஒருவருக்கு அல்லது ஒரு குழுமத்துக்கு வழங்கப்பட்ட கடன் அளவு அக்குழுவினரால் ஏற்கனவே வரையறுக்கப்பட்ட உயந்தபட்ச 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 அளவுக்கு மிகாமல் 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 31.03.2013 31.03.2013 அன்றைய நிலுவை
1	IVRCL Ltd ஐவிஆர்சி எல் லிமிடெட்	421.25*	338.00	327.04

* - 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 சொத்துவரிசுருக்கான ஒதுக்கீடு

Rs In crore ரூ.கோடிகளில்

	Current year நடப்பு ஆண்டு	Previous year முந்தைய ஆண்டு
Provision for Taxation வரிகளுக்கான ஒதுக்கீடு	197.06	122.05

ii. Penalties imposed on the Bank 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.14.50 Crore during the year 2012-13.

சிறப்பு ஒதுக்கீடு: வருமானவரிச்சட்டம் 1961, பிரிவு 36 (1) (Viii) ன் படி, வங்கி 2012-13 வருடத்தில் ரூ.14.50 கோடி சிறப்பு ஒதுக்கீடு செய்யப்பட்டுள்ளது.

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

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

(Rs. in crore)

ரூ.கோடிகளில்

	Current Year	Previous Year
Depreciation on Investment முதலீடுகளின் மதிப்பிழப்பு	1.29	3.82
Diminution on Investment முதலீடுகளின் மதிப்பிறக்கம்	2.01	10.91
Provision towards NPA வருவாய் சட்டாத கடனுக்கான ஒதுக்கீடுகள்	38.15	47.76
Provision towards Standard Asset தரமான கடன்களுக்கான ஒதுக்கீடுகள்	8.44	18.04
Floating provision for Advances கடன்களுக்கான பொதுவான ஒதுக்கீடு	2.48	3.03
Provision made for Taxation வருமான வரி ஒதுக்கீடு	197.06	122.05
Deferred Tax Liability தள்ளி வைக்கப்பட்டுள்ள வரிகள்	----	11.77
Others : Diminution in fair value - Restructured Advances இதர ஒதுக்கீடுகள் மற்றும் எதிர்பாராத செலவுகள் திருத்தி அமைக்கப்பட்ட கடன்களின் மதிப்பிழப்பு	---	2.14

v Details of complaints / unimplemented awards of Banking Ombudsman

புகார்கள் மற்றும் புகார்களை விசாரிக்கும் 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	--
Number of complaints received during the year இந்த வருடத்தில் வந்த புகார்களின் எண்ணிக்கை	149
Number of complaints redressed during the year இந்த வருடத்தில் தீர்க்கப்பட்ட புகார்களின் எண்ணிக்கை	149
Number of complaints pending at the end of the year	--

* - including ATM complaints இந்த வருட முடிவில் முடியாமல் இருந்த

புகார்களின் எண்ணிக்கை	
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	
Number of awards passed by the Banking Ombudsman during the year	--
இந்த வருடத்தில் வங்கித் தீர்வாணையம் அளித்த தீர்ப்புகளின் எண்ணிக்கை	
Number of awards implemented during the year	--
இந்த வருடத்தில் செயலாக்கப்பட்ட தீர்ப்புகளின் எண்ணிக்கை	
Number of unimplemented awards pending at the end of the year	--
இந்த வருட இறுதியில் செயலாக்கப்படாத தீர்ப்புகளின் எண்ணிக்கை	

vi. Letter of Comfort disclosure

Letter of comfort issued in earlier years and outstanding as on 01.04.2012	894.73
Add: Letter of comfort issued during the year	2992.91
Less: Letter of comfort expired during the year	2669.29
Letter of comfort outstanding as on 31.03.2013	1218.35

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

வங்கிக்காப்பீடு வியாபாரத்தில் பெறப்பட்ட வருமானம் பற்றிய விபரங்கள் (Rs.in Lakhs) ரூ.லட்சங்களில்

Commission on Bancassurance	31-03-2013	31-03-2012
வங்கிக் காப்பீட்டின் கீழ் கிடைத்த கட்டணங்கள்		
Non – Life Insurance – Net of Service Tax	189.58	130.48
காப்பீடு (ஆயுள் காப்பீடுதவிர)		
Mutual Fund Products	2.87	4.25
பரஸ்பர நிதி திட்டங்கள்		
Life Insurance – Net of Service Tax	81.16	48.58
ஆயுள் காப்பீடு		

viii. Concentration of Deposits

வைப்புநிதியில் அதிகபட்ச கணக்குகளின் அளவு

(Rs.in Crore) ரூ.கோடிகளில்

	31-03-2013	31-03-2012
Total Deposits of twenty largest depositors	3404.36	2918.80
அதிகபட்ச முதல் இருபது வாடிக்கையாளர்களின் வைப்பு நிதி தொகை		
Percentage of Deposits of twenty largest depositors to Total Deposits of the bank	16.83%	17.06%
அதிகபட்ச முதல் இருபது வாடிக்கையாளர்களின் வைப்பு நிதி தொகையின் சதவீதம் மொத்த வைப்பு நிதி தொகையில்		

ix. Concentration of Advances

கடன்களில் அதிகபட்ச கணக்குகளின் அளவு

(Rs.in Crore) ரூ.கோடிகளில்

	31-03-2013	31-03-2012
Total Advances to twenty largest borrowers	2099.95	1913.44
அதிகபட்ச முதல் இருபது கடனாளிகளின் மொத்த கடன் தொகை		
Percentage of Advances to twenty largest borrowers to Total Advances of the bank	12.83%	13.77%
அதிகபட்ச முதல் இருபது கடனாளிகளின் கடன் தொகையின் சதவீதம் மொத்த கடன் தொகையில்		

x. Concentration of Exposures

அதிகபட்ச அனுமதியளிக்கப்பட்ட கடன்களின் அளவு

(Rs.in Crore) ரூ.கோடிகளில்

	31-03-2013	31-03-2012
Total Exposure to twenty largest borrowers/customers அதிகபட்ச இருபது வாடிக்கையாளர்களுக்கு அனுமதியளிக்கப்பட்ட கடன்கள்	2546.46	2429.55
Percentage of Exposures to twenty largest borrowers/customers to Total Exposure of the bank on borrowers/customers வாடிக்கையாளர்களுக்கு அனுமதியளிக்கப்பட்ட கடன்களின் சதவீதம் மொத்த அனுமதியளிக்கப்பட்ட கடன்களில்	10.34%	12.28%

xi. Off-balance Sheet SPVs sponsored

Name of the SPV sponsored			
Domestic		Overseas	
31-03-2013	31-03-2012	31-03-2013	31-03-2012
NIL	NIL	NIL	NIL

xi. Overseas Assets, NPAs and Revenue

வெளிநாட்டு சொத்துக்கள், வருமானம் தராக் கடன்கள், மற்றும் வருமானம்.

Particulars விவரங்கள்	Amount (Rupees in Crore) தொகை	
	31-03-2013	31-03-2012
Total Assets மொத்த சொத்துக்கள்	Nil	Nil
Total NPAs 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:

6. பாரத ரிசர்வ் வங்கியில் வரையறுக்கப்பட்ட நெறிமுறைகளுக்கு இணங்க வெளியிடப்பட வேண்டிய கணக்குமுறைக் குறிப்புகள்

6.1. There were no material prior period Income /Expenditure requiring disclosure as per AS 5.

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. கணக்குமுறை 9. வருவாய் அங்கீகரிப்பின் கீழ் வெளியிடப்பட வேண்டிய ரொக்க அடிப்படையில் அங்கீகரிக்கப்பட வேண்டிய முக்கியமான வருமானம் எதுவும் இல்லை.

6.3 Accounting Standard -15 : Employee Benefits

(Rs.in lakh)

	2012-13		2011-12		2010-11		2009-10		2008-09	
	Gratuity	Pension	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%	8.00%	8.00%	6.00%
Rate of return on Plan Assets	9.45%	6.00%	9.40%	5.00%	9.40%	4.50%	8.00%	4.50%	8.00%	4.50%
Salary Escalation	6.00%	6.00%	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	8027.84	23856.23	6430.67	18678.67	5047.56	13367.28	4186.98	10708.48	3776.20	8259.36
Interest Cost	610.80	1749.30	492.38	1474.19	110.39	967.81	334.96	808.31	302.10	465.93
Current Service Cost	446.00	1268.00	328.80	950.30	378.15	5605.43	174.56	891.15	155.69	646.75
Benefit paid	801.00	4058.00	562.78	512.37	641.40	2539.29	232.26	1232.93	211.42	1002.17
Actuarial (gain) / loss on obligation	937.36	5188.47	1338.77	3265.44	1535.97	1277.44	583.31	2192.27	164.41	2338.61
Liability at the end of the year	9221.00	28004.00	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	6009.31	24284.00	5101.86	12524.57	4614.53	10310.15	3970.11	8074.82	3264.54	6649.04
Expected return on Plan Assets	582.47	1532.72	332.93	1075.44	436.05	501.32	317.61	403.75	261.16	322.36
Contributions	1117.00	6618.00	1470.00	11470.82	690.05	4200.12	503.00	3047.76	597.21	2042.51
Benefit paid	801.00	4058.00	562.78	512.37	641.40	2539.29	232.26	1232.93	211.42	1002.17
Actuarial Gain / (loss) on Plan Assets	2525.79	-372.72	-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	9221.00	28004.00	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	582.47	1532.72	332.93	1075.44	436.05	501.32	317.61	403.75	261.16	322.36
Actuarial gain / (loss) on Plan Assets	2525.79	-372.72	-332.70	-223.25	2.63	52.27	56.07	16.75	58.62	63.08
Actual return on Plan Assets	2895.69	1160.00	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	9221.00	28004.00	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	9221.00	28004.00	6009.31	24335.21	5101.86	12524.56	4614.53	10310.15	3970.11	8074.82
Difference	0.00	0.00	2018.53	-478.98	1328.81	6154.11	433.03	3057.13	216.87	2633.66
Amount Recognized in the Balance Sheet	0.00	0.00	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	446.00	1268.00	328.80	950.30	110.39	5605.43	174.56	891.15	155.69	646.75
Interest	610.80	1749.30	492.38	1474.19	378.15	967.81	334.96	808.31	302.10	465.93

Cost										
Expected Return on Plan Assets	582.47	1532.72	332.93	1075.44	436.05	501.32	317.61	403.75	261.16	322.36
Actuarial Gain or Loss	-	5561.19	1671.47	3488.69	1533.33	1225.18	527.24	2175.52	105.80	2275.52
Expenses Recognized in P & L	-901.53	7045.77	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 :

உள்நியுயர்களின் எதிர்கால நலன்களுக்காக செய்த ஒதுக்கீடுகளின் விபரங்கள்
(Rs.in crore)

S.no.	Other Long Term Benefits	2012-13	2011-12	2010-11	2009-10	2008-09
1	Leave Encashment விடுப்பை பணமாக்குதல்	4.53	3.74	4.79	1.90	1.73
2	Sick Leave நோய்க்கால விடுப்பு	4.04	1.81	0.42	3.03	3.01

6.4 Accounting Standard-17: Segment Reporting

கணக்குமுறை 17: துறைவாரியான தகவலறிக்கை

PART A: Operational Segments:

செயலாக்கத்தின் அடிப்படையில் பிரிக்கப்பட்டவை

(Rs. in crore)

Particulars விபரங்கள்	For the year ended 31.03.2013				For the year ended 31.03.2012			
	Treasury முதலீடு சம்பந்தமாக	Corpora te/Whol esale Banking கூட்டமைப்பு/ மொத்த வியாபார வங்கித்துறை சம்பந்தமாக	Retail Banking சில்லறை வியாபார வங்கித்துறை சம்பந்தமாக	Total மொத்தம்	Treasury முதலீடு சம்பந்தமாக	Corpora te/Whol esale Banking கூட்டமைப்பு/ மொத்த வியாபார வங்கித்துறை சம்பந்தமாக	Retail Banking சில்லறை வியாபார வங்கித்துறை சம்பந்தமாக	Total மொத்தம்
Revenue வருவாய்	414.95	647.77	1656.37	2719.09	360.81	440.50	1312.74	2114.05
Result (Profit+)/Loss (-) முடிவு இலாபம் நஷ்டம்	85.16	155.49	397.58	638.23	59.50	97.60	290.87	447.97
Unallocated income /Expenses பகிரப்படாத செலவுகள்				0.89				12.46
Operating Profit மொத்தஇலாபம்				637.34				435.51
Income Tax வருமான வரி				197.06				122.05
Extraordinary Profit வழக்கத்துக்கு மாறானஇலாபம்								
Net Profit நிகர லாபம்				440.28				313.46
Other Information மற்றவிவரங்கள்	As at 31.03.2013				As at 31.03.2012			
Segment assets பிரிவுகளுக்கான சொத்துக்கள்	5737.35	6020.58	11404.23	23162.16	5071.60	4948.96	9727.22	19747.78
Unallocated assets				18.16				48.36

பகிரப்படாத சொத்துக்கள்								
Total assets மொத்த சொத்துக்கள்				23180.32				19796.14
Segment Liabilities பிரிவுகளுக்கான பொறுப்புகள்	4887.03	5086.01	13005.15	22978.19	4426.29	3826.33	11402.88	19655.50
Unallocated liabilities பகிரப்படாத பொறுப்புகள்				202.13				140.64
Total liabilities மொத்த பொறுப்புகள்				23180.32				19796.14

Note:

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

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

2. The Bank operates only in Domestic Segment.

2. வங்கி உள்நாட்டு பிரிவுகளோடு மட்டும் செயல்பட்டு வருகிறது.

3. Retail banking includes a sum of Rs.5.74 Crore income earned from Para-Banking.

3. சில்லறை வியாபார துறையின் வருமானத்தில் ரூ.5.74 கோடி வங்கி சார்ந்ததுறை வணிகத்தில் இருந்து பெறப்பட்டது.

PART B –Geographic Segments

Particulars விபரங்கள்	Domestic உள் நாட்டில்		International வெளி நாட்டில்		Total மொத்தம்	
	31.03.2013	31.03.2012	31.03.2013	31.03.2012	31.03.2013	31.03.2012
Revenue வருவாய்	2719.09	2114.05	--	--	2719.09	2114.05
Assets சொத்துக்கள்	23180.32	19796.14	--	--	23180.32	19796.14

6.5 Related Party disclosures (AS-18)

The Bank has identified the following persons to be the key management personnel as per AS-18 on Related Party Disclosures:

கணக்குமுறை 18ன் படி முக்கிய நிர்வாகிகள் விபரம்

Thiru A.K Jagannathan – Managing Director and Chief Executive Officer – 01.04.2012 to 12.05.2012

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

	01.04.2012 to 12.05.2012	01.04.2011 to 31.03.2012
Salary சம்பளம்	5,70,000	30,00,000
Bank Contribution to Provident Fund வருங்கால வைப்பு நிதிக்கு வங்கியின் பங்களிப்பு	68,400	3,60,000
Gratuity பணிக்கொடை	4,91,666	--
Other Benefits மற்ற சலுகைகள்	2,59,601	2,20,004
Total மொத்தம்	13,89,667	35,80,004

Thiru K.B Nagendra Murthy – Managing Director and Chief Executive Officer –
03 07 2012 to 31 03 2013

திரு. K.B.நாகேந்திர மூர்த்தி - நிர்வாக இயக்குநர் மற்றும் தலைமை நிர்வாக அதிகாரி.

	03.07.2012 to 31.03.2013
Salary சம்பளம்	26,80,000
Bank Contribution to Provident Fund வருங்கால வைப்பு நிதிக்கு வங்கியின் பங்களிப்பு	3,21,600
Other Benefits மற்ற சலுகைகள்	78,194
Total மொத்தம்	30,79,794

Disclosures on Remuneration to Managing Director and CEO:

நிர்வாக இயக்குநர் மற்றும் தலைமை நிர்வாக அதிகாரியின் ஊதியம் பற்றிய தகவல்கள்

1. Qualitative Disclosures

தரமான தகவல்கள்

<p>a Information relating to the composition and mandate of the Remuneration Committee</p> <p>ஊதியக்குழு அமைப்பு மற்றும் அதிகாரம் தொடர்பான தகவல்</p>	<p>Composition: கலவை :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Mr. K. B. Nagendra Murthy திரு.K.B.நாகேந்திர மூர்த்தி 2. Mr. B. Prabakaran திரு.B.பிரபாகரன் 3. Mr. P. Mahendhravel திரு.P.மகேந்திரவேல் 4. Mr. P. Yesuthasen திரு.P.ஏசுதாசன் 5. Mr. K. N. Rajan திரு.K.N.ராஜன் <p>Mandate; To formulate, implement, oversee and review a comprehensive compensation policy for the Bank as per the guidelines of the Reserve Bank of India.</p> <p>உரிமைக் கட்டளை : (மேன்மேட்ட) பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வழிகாட்டுதல் படி வங்கியால் ஒரு விரிவான இழப்பீடு கொள்கை உருவாக்குவதற்கும் மற்றும் ஆய்வு செய்வதற்காகவும் ஊதியக்குழு ஒன்று அமைக்கப்பட்டுள்ளது.</p>
<p>b Information relating to the design and structure of remuneration processes and the key features and objectives of remuneration policy</p> <p>ஊதிய செயல்முறைகள் மற்றும் ஊதியக் கொள்கையின் முக்கிய அம்சங்கள் மற்றும் நோக்கங்கள், வடிவமைப்பு மற்றும் கட்டமைப்பு தொடர்பான தகவல்</p>	<p>The MD & CEO is paid a fixed remuneration @ Rs. 300000 per month at present along with other perquisites. Any change in remuneration is subject to review by the Remuneration Committee and approval of the Board of Directors, the members and the RBI.</p> <p>நிர்வாக இயக்குநர் மற்றும் தலைமை நிர்வாக அதிகாரிக்கு தற்பொழுது மாதத்திற்கு ரூ.3,00,000/- ஊதியமாகவும், பிற சலுகைகளும் வழங்கப்படுகிறது. ஊதியத்தில் எந்த மாற்றம் இருந்தாலும், அது ஊதியக்குழுவின் ஆய்வுக்கு உட்படுத்தப்பட்டு பிறகு இயக்குநர் குழு மற்றும் பாரத ரிசர்வ் வங்கி ஒப்புதல் பெறப்படுகிறது.</p>
<p>c Description of the ways in which current and future risks are taken into account in the remuneration processes. It should include the nature and type of the key measures used to take account of these risks</p> <p>தற்போதைய மற்றும் எதிர்கால இடர்களை கணக்கில் எடுத்துக் கொண்டு பயன்படுத்த வேண்டிய முக்கிய நடவடிக்கைகள்</p>	<p>Compensation is adjusted for all types of risks. The risk adjustment methods include both quantitative and judgmental elements. Remuneration is fixed after taking into account all relevant factors including the industry practices.</p> <p>எல்லாவகை இடர்களையும், தொழில் முறை வழக்கங்களையும் கணக்கில் எடுத்துக் கொண்டு ஊதியம் தீர்மானிக்கப்படுகிறது</p>

d	<p>Description of the ways in which the bank seeks to link performance during a performance measurement period with levels of remuneration</p> <p>செயல்திறனை அளவிடும் காலத்தில் எந்தவழிகளில் வங்கி செயல்திறனை இணைக்க முற்படுகிறது என்பதும் ஊதியத்தின் அளவுகளும்</p>	<p>Not applicable as the MD &CEO is not paid any performance linked remuneration.</p> <p>நிர்வாக இயக்குநர் மற்றும் தலைமை நிர்வாக அதிகாரிகளுக்கு செயல்திறனுடன் இணைந்த ஊதியம் கிடையாது.</p>
e	<p>A discussion of the bank's policy on deferral and vesting of variable remuneration and a discussion of the bank's policy and criteria for adjusting deferred remuneration before vesting and after vesting</p> <p>ஒத்திவைக்கப்பட்ட மற்றும் மாறுகின்ற ஊதியத்தின் மீதான வங்கியின் கொள்கை மற்றும் மாறுகின்ற ஊதியத்தின் அடிப்படை மீதான வங்கியின் கொள்கையின் மேல் விவாதம்</p>	<p>Not applicable since the MD & CEO is not entitled to any form of variable pay.</p> <p>நிர்வாக இயக்குநர் மற்றும் தலைமை நிர்வாக அதிகாரிக்கு எந்த ஒரு மாறுகின்ற ஊதியமும் கிடையாது.</p>
f	<p>Description of the different forms of variable remuneration (i.e cash, shares, ESOPs and other forms) that the bank utilizes and the rationale for using these different forms</p> <p>மாறுகின்ற ஊதியத்தின் வெவ்வேறு வடிவங்களின் (ரொக்கம், பங்கு, ESOP மற்றும் இதர வகைகள்) விளக்கமும் அவற்றை உபயோகிப்பதின் காரணமும்</p>	<p>No such forms of compensation is available in the Bank.</p> <p>இந்த மாதிரியான இழப்பீடுகள் எதுவும் வங்கி வழங்கவில்லை.</p>

g	<p>Number of meetings held by the Remuneration Committee during the financial year and remuneration (sitting fees) paid to its members</p> <p>நடப்பு நிதியாண்டில் ஊதியம் குழு நடத்திய கூட்டங்களின் எண்ணிக்கையும் அதற்காக உறுப்பினர்களுக்கு வழங்கிய ஊதியமும்</p>	<p>Current Year நடப்பாண்டு</p> <p>2 meetings 2 கூட்டங்கள் 16/08/2012 and 24/08/2012 16.08.2012 மற்றும் 24.08.2012</p> <p>Sitting fees paid: On 16/08/2012 – Rs. 5000/- On 23/08/2012 – Rs. 10000/- ஊதியம் 16/08/2012 - ரூ.5000/- 23/08/2013 - ரூ.10000/-</p>	<p>Previous Year முந்தைய ஆண்டு</p> <p>None – the Committee was formed during 2012-13 only.</p> <p>குழு 2012-13ல் தான் உருவாக்கப்பட்டது.</p>
h	<p>1) Number of employees having received a variable remuneration award during the financial year.</p>	<p>None இல்லை</p>	<p>None இல்லை</p>

	<p>1. மாறுபட்ட ஊதியம் எத்தனை ஊழியர்களுக்கு வழங்கப்பட்டது.</p> <p>2) Number and total amount of sign-on awards made during the financial year</p> <p>2. கையொப்பமிட எத்தனை பேருக்கு ஊதியம் வழங்கப்பட்டது</p> <p>3) Details of guaranteed bonus, if any, paid as joining/sign on bonus.</p> <p>3. உத்திரவாத வெகுமதி சேரும் மற்றும் கையொப்பமிட வெகுமதி கொடுத்ததின் விபரம்</p> <p>4) Details of severance pay, in addition to accrued benefits if any</p> <p>4. கூடுதலாக பெறப்பட்ட சலுகைகளின் விபரங்கள்</p>	<p>None இல்லை</p> <p>Not applicable to the MD & CEO நிர்வாக இயக்குநருக்கு பொருந்தாது</p> <p>An amount of Rs.491666/- was paid as gratuity for the previous MD & CEO, who relinquished office on 12.05.2012 முந்தைய நிர்வாக இயக்குநர் 12.5.12 அன்று பதவியை விட்டுச் செல்லும் பொழுது பணிக்கொடையாக ரூ.491666/- வழங்கப்பட்டது</p>	<p>None இல்லை</p> <p>Not applicable to the MD & CEO நிர்வாக இயக்குநருக்கு பொருந்தாது</p> <p>None இல்லை</p>
i	<p>1) Total amount of outstanding deferred remuneration, split into cash, shares and share-linked instruments and other forms.</p> <p>1. ஒத்திவைக்கப்பட்ட ஊதியம், ரொக்கமாகவோ, பங்குகளாகவோ அல்லது பங்குசார்ந்த ஆவணங்களாக கொடுக்கப்பட்டது</p> <p>2. Total amount of deferred remuneration paid out in the financial year</p> <p>2. இந்த வருடத்தில் வழங்கப்பட்ட ஒத்தி வைக்கப்பட்ட ஊதியம்</p>	<p>Nil இல்லை</p> <p>Nil இல்லை</p>	<p>Nil இல்லை</p> <p>Nil இல்லை</p>
j	<p>Breakdown of amount of remuneration awards for the financial year to show fixed and variable, deferred and non-deferred</p> <p>நடப்பு நிதியாண்டில் வழங்கப்பட்ட நிலையான, மாறுபட்ட மற்றும் தள்ளி வைக்கப்பட்ட ஊதியத்தின் விபரம்</p>	<p>Given under AS-18</p> <p>AS18ல் கொடுக்கப்பட்டுள்ளது</p>	<p>Given under AS-18</p> <p>AS18ல் கொடுக்கப்பட்டுள்ளது</p>

k	1) Total amount of outstanding deferred remuneration exposed to ex post explicit and / or implicit adjustments. 1. வெளிப்படையான மற்றும் அல்லது உள்ளடக்கமான, தள்ளி வைக்கப்பட்ட ஊதியத்தின் மொத்த அளவு	None இல்லை	None இல்லை
	2) Total amount of reductions during the financial year due to ex-post explicit adjustments. 2. நிதியாண்டில்குறைக்கப்பட்ட வெளிப்படையான ஊதியத்தின் மொத்த அளவு	None இல்லை	None இல்லை
	3) Total amount of reductions during the financial year due to ex-post implicit adjustments 3. நிதியாண்டில் குறைக்கப்பட்ட உள்ளடக்கமான ஊதியத்தின் மொத்த அளவு	None இல்லை	None இல்லை

6.6. Earnings Per Share (AS – 20)

6.6.கணக்குமுறை 20 - ஒவ்வொரு பங்கிற்கும் ஈட்டிய இலாபம்.

Items வகைகள்	Amount தொகை	Amount தொகை
	2012 – 13	2011 – 12
Net Profit after Tax available for equity share holders (Rs.in Lakhs) வரி நீங்கலாக பங்குதாரர்களுக்கு உள்ள நிகர இலாபம் (ரூ.லட்சங்களில்)	44028.29	31345.90
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	15478	11020
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)

In respect of Income Tax, the assessment has been completed up to the Assessment Year 2010-11 (Year ended 31.03.2010). Appeals are pending with appellate authorities for various assessment years. Provision for disputed tax amounting to Rs.16.67 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.

The bank had recorded the cumulative net Deferred Tax Liability of Rs.21.40 Crore relating to the period up to 31.03.2012 arising out of timing difference. The amount reversed to the Profit and Loss account during the year is Rs.15.49 crore and the net Deferred Tax Liability is Rs.5.91crore as on March 31, 2013.

The major components of deferred tax assets/liabilities as at 31.03.2013 arising out of timing difference are as follows;

6.8 கணக்கு முறை 22 – வருமானம் மீதான வரி கணக்கீடு
வருமான வரிக்கணக்கைப் பொறுத்தமட்டில் மதிப்பீடு ஆண்டு 2010 – 11 வரையிலான மதிப்பீடு முடிக்கப்பட்டுள்ளது. பல வருடங்களுக்கான மேல் முறையீடுகள் நிலுவையில் உள்ளது. வங்கிக்கு சாதகமான தீர்ப்புகளை எதிர்நோக்கி வழக்கு நிலுவையில் உள்ள வருமானவரி ரூ.16.67 கோடிக்கு ஒதுக்கீடு எதுவும் தேவையில்லை என கருதப்படுகிறது.
வெவ்வேறு காலகட்டத்தில் வருமான வரி செலுத்துவது மற்றும் திரும்பப் பெறுவது தள்ளி வைத்ததினால் ஏற்பட்ட சொத்துக்களின் நிகர மதிப்பு 31.03.2012 வரை ரூ.21.40 கோடிக்கான கணக்கிடப்பட்டுள்ளது. இந்த வருட இலாப நஷ்டக் கணக்கில் ரூ.15.49 கோடி திருப்பி எழுதப்பட்டதால் வருமானவரி கட்டுவது மற்றும் திரும்பப் பெறுவதை தள்ளி வைத்ததினால் ஏற்பட்ட நிகர பொறுப்புகள் 31.03.2013 தேதியன்று ரூ.5.91 கோடியாக உள்ளது.
31.03.2013 தேதியன்று வருமான வரி கட்டுவது மற்றும் திரும்பப் பெறுவதை தள்ளி வைத்ததினால் ஏற்பட்ட சொத்து மற்றும் பொறுப்புகளின் விபரங்கள் கீழே தரப்பட்டுள்ளன.

(Rs. in Crore)

Particulars	Deferred tax Asset	Deferred tax Liability
Depreciation on Fixed Assets அசையாத சொத்துக்கள் மீதான தேய்மானம்		3.62
Interest accrued on Investments முதலீடுகள் மீதான வட்டி வருமானம்		2.38
Special Reserve சிறப்பு ஒதுக்கீடு		11.03
Depreciation on Investments முதலீடுகள் மீதான தேய்மானம்		6.96
Provisions on retirement benefit etc ஓய்வூதியத்திற்கான ஒதுக்கீடுகள்	15.19	
Others மற்றவை	2.89	
Deferred tax asset/liability வருமானவரி கட்டுவது மற்றும் திரும்பப் பெறுவதை தள்ளி வைத்ததினால் ஏற்பட்ட சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகள்	18.08	23.99
Net Deferred Tax Liability வருமானவரி கட்டுவது மற்றும் திரும்பப் பெறுவதை தள்ளி வைத்ததினால் ஏற்பட்ட நிகர சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகள்		5.91

6.9. Intangible assets (AS – 26)

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

6.9 கணக்குமுறை 26 – உருவகப்படுத்தமுடியாத சொத்துக்கள்
மென்பொருள் மீதான தேய்மானம் பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வழிகாட்டுதலின்படி 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.

6.10 நிலையான சொத்துக்கள் முக்கியமாக அசையா சொத்துக்கள், தளவாடங்கள், கணக்கமுறை 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.

6.11 ஒதுக்கீடுகள் மற்றும் எதிர்பாரா செலவுகள், எதிர்பாராமல் நேரும் 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 01.04.2012 1.04.2011ல் இருப்பு	476.50
Provided during the year இவ்வருடம் செய்யப்பட்ட ஒதுக்கீடு	417.28
Amount used during the year இவ்வருடம் உபயோகப்படுத்திய தொகை	42.60
Reversed during the year ஒதுக்கீட்டிலிருந்து திரும்ப எடுக்கப்பட்டது	--
Balance as on 31.03.2013 31.03.2013 - 31.03.2013ல் இருப்பு	851.18

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-

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

8. The remuneration payment to Managing Director is subject to approval at the Annual General Meeting.

8. நிர்வாக இயக்குநருக்கு வழங்கப்பட்ட ஊதியம் ஆண்டு பொதுக்கூட்டத்தின் ஒப்புதலுக்கு உட்பட்டது.

9. The bank has modified its provisioning norms on NPA during the year. The bank has increased the rate of NPA provisioning on certain categories of Non-performing assets. By this change the bank has charged an additional provision of Rs. 14.47 crores in the profit and loss account of the year.

9.வங்கி இந்த வருடத்தில் வருமானம் தரக்கடன்களுக்கான ஒதுக்கீடு விதிமுறைகளை மாற்றம் செய்துள்ளது. வங்கி வருமானம்தரக்க கடன்களுக்கான ஒதுக்கீடு அளவுகளை அதிகரித்துள்ளது. இந்த மாற்றம் மூலம் வங்கி இந்த வருட இலாப நட்ட கணக்கில் கூடுதலாக ரூ.14.47 கோடியை ஒதுக்கீடு செய்துள்ளது.

10. Pending finality of industry level bipartite settlement, a sum of Rs.7.98 crores is provided towards estimated liability for revision of salary due to employees from November 2012.

10. வங்கித் தொழில் ஊழியர்களுக்கான இருதரப்பு ஊதிய ஒப்பந்தம் நவம்பர் 2012ல் இருந்து நிலுவையில் உள்ளது. ஊதிய மாற்றத்தினால் ஏற்படும் பொறுப்புக்காக ரூ.7.98கோடி ஒதுக்கீடு செய்யப்பட்டுள்ளது.

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

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

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

12. பழைய வருடத்துக் கணக்குகள் இவ்வருடத்துக்கு ஒத்துப்போகுமாறு தேவையான அளவுக்கு மாற்றி அமைக்கப்பட்டுள்ளன.

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

13. தொகைகள் ரூபாய் ஆயிரம் அளவுக்கு சுருக்கி எடுக்கப்பட்டுள்ளன.

Sd/- K.B.Nagendra Murthy
Managing Director & CEO

Sd/- V.V.D.N.Vikraman

Sd/- S.R.Aravind Kumar

Sd/- P.Mahendavel

Sd/- B.Prabaharan

Sd/- P.Yesuthasen

Sd/- S.Sundar

Sd/- A.Shidambaranathan

Sd/- K.N Rajan

Sd/- K.V.Rajan

Directors

Directors

Directors

Sd/- V.G.Ramasubramanian
General Manager

Sd/-S.Selvan Rajadurai
General Manager

Sd/-C.R.Roy Surendra
General Manager

Sd/-Tadimalla Prabhakar
General Manager

Vide our report of even date attached
For SURI & CO.

Firm Regn.No.004283S

Thoothukudi
24.06.2013

CHARTERED ACCOUNTANTS
Sd/-R.KRISHNAMOORTHY
Partner
M.No.20695

Auditors Report

To
The Shareholders

Report on the Financial Statements:

1. We have audited the accompanying financial statements of the Tamilnad Mercantile Bank Limited, which comprise the Balance Sheet as at 31st March, 2013 and the Statement of Profit and Loss and the cash flow statement for the year then ended and a summary of significant accounting policies and other explanatory information. Incorporated in these financial statements are the returns of 14 branches, treasury department and other offices audited by us and the 306 branches audited by branch auditors.

Management's Responsibility for the Financial Statements:

2. Management is responsible for the preparation of these financial statements in accordance with Banking Regulation Act. This responsibility includes the design, implementation and maintenance of internal control relevant to the preparation of the financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

Auditor's Responsibility:

3. Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit. 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 comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free from material misstatement.

4. An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements.

தணிக்கையாளர்கள் அறிக்கை

பங்குதாரர்கள்

தமிழ்நாடு மெர்கன்டைல் வங்கி

நிதிநிலை அறிக்கைகள் மீதான அறிக்கை:

1. இத்துடன் இணைக்கப்பட்டுள்ள தமிழ்நாடு மெர்கன்டைல் வங்கியின் நிதிநிலை அறிக்கைகள் எங்களால் தணிக்கை செய்யப்பட்டுள்ளது. இது 31.03.2013 அன்று இருப்பு நிலைக் குறிப்பு மற்றும் அன்றைய தேதியுடன் முடிவடைந்த நிதியாண்டிற்கான இலாப நஷ்டக்கணக்கு, பணப்புழக்க அறிக்கை, முக்கிய கணக்கு நெறிமுறைகள் மற்றும் பிற விளக்கங்களையும் உள்ளடக்கியுள்ளது. இவை எங்களால் தணிக்கை செய்யப்பட்ட 14 கிளைகள், கருவூலப் பிரிவு, இதர அலுவலகங்கள் மற்றும் பிற தணிக்கையாளர்களால் தணிக்கை செய்யப்பட்ட 306 கிளைகளிலிருந்தும் பெறப்பட்ட அறிக்கைகளின் அடிப்படையில் அமைந்துள்ளன.

நிதிநிலை அறிக்கைகளுக்கான நிர்வாகத்தின் பொறுப்பு:

2. வங்கி ஒழுங்குமுறை சட்டத்தின்படி நிதிநிலை அறிக்கைகள் தயாரிக்க வேண்டியது வங்கி நிர்வாகத்தின் பொறுப்பாகும். இப்பொறுப்பு நிதிநிலை அறிக்கைகளை தயாரித்தல் தொடர்பான வடிவமைப்பு, அமலாக்கம் மற்றும் உட்கட்டுப்பாடு பராமரிப்புகளை உள்ளடக்கியது. மேலும் மோசடி மற்றும் பிழைகளின் மூலம் ஏற்படக்கூடிய தவறுகள் இல்லாத அறிக்கைகளை அளிப்பதுமாகும்.

தணிக்கையாளர்களின் பொறுப்பு:

3. எங்களுடைய பொறுப்பு, தணிக்கையின் அடிப்படையில் மேற்படி நிதிநிலை அறிக்கையின் மீதான கருத்துக்களை வெளியிடுவது மட்டுமே. நாங்கள் இந்திய பட்டய கணக்காளர்கள் நிறுவனத்தால் வெளியிடப்பட்ட தணிக்கை வரைமுறைகளின்படி தணிக்கை செய்துள்ளோம்.

அவ்வாறான தணிக்கை வரைமுறைகள், நாங்கள் தணிக்கையினை திட்டமிட்டு செயலாற்றுவதன் மூலம், நிதிநிலை அறிக்கைகள் உண்மை நிலைக்கு புறம்பாக இல்லாததை கூடியவரை உறுதி செய்து கொள்வதை வலியுறுத்துகின்றன.

4. தணிக்கையானது, நிதிநிலை அறிக்கைகளில் வெளியிடப்பட்ட தொகைகள் மற்றும் தகவல்களை உறுதி செய்து கொள்வதற்கான சான்றுகளைப் பெறுவதற்காக வழிமுறைகளை செயல்படுத்துவதை உள்ளடக்கியது.

The procedures selected depend on the auditor's judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the Company's preparation and fair presentation of the financial statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of the accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.

5. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion.

Opinion:

6. 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 Regulation Act, 1949 as well as the Companies Act, 1956, in the manner so required for the 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

(a). The account balances have been considered from the audited accounts for the year ended 31st March 2012, pending adoption by the members at the Annual General Meeting;

இதற்கான வழிமுறைகளை தணிக்கையாளர், உண்மைக்கு புறம்பில்லாத நிதிநிலை அறிக்கைகளை வெளியிடும் பொருட்டு, திறனாய்வு செய்து தீர்மானிக்கிறார். நியாயமான நிதிநிலை அறிக்கைகளை வெளியிடும் பொருட்டு நிறுவனம் மேற்கொண்டுள்ள உட்கட்டுப்பாடு முறைகளை கருத்திற் கொண்டு, சூழ்நிலைக்கு தகுந்த தணிக்கை நடைமுறைகள் தீர்மானிக்கப்படுகிறது. தணிக்கையானது நிர்வாகம் மேற்கொள்ளும் கணக்கு நெறிமுறைகள் பொருத்தமானவையா என்று மதிப்பீடு செய்தல், நிர்வாகத்தின் கணக்கியல் மதிப்பீடுகளை சரிபார்த்தல் மற்றும் அனைத்து நிதிநிலை அறிக்கையையும் ஆராய்ந்து பார்த்தல் ஆகியவற்றை உள்ளடக்கியதாகும்.

5. நாங்கள் மேற்கொண்ட தணிக்கை எங்கள் கருத்துக்கு தகுந்த ஆதாரங்களை அளிக்கிறது.

கருத்துரை :

6. எங்களுக்கு அளிக்கப்பட்ட விபரங்கள் மற்றும் விளக்கங்கள் அடிப்படையில் வங்கியின் கணக்குகள் மற்றும் அதற்கான குறிப்புகள், வங்கி ஒழுங்குமுறைச் சட்டம் 1949, கம்பெனிகள் சட்டம் 1956 மற்றும் பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் சுற்றறிக்கைகள் கோரியபடி வங்கிகளுக்காக வரையறுக்கப்பட்ட விபரங்களை உண்மையாகவும் மற்றும் நியாயமாகவும் இந்தியாவில் வழக்கத்திலிருக்கும் கணக்கியல் விதிமுறைகளின்படி அளிக்கிறது. மேலும்

a) வருடாந்திர பொதுக்குழு கூட்டத்தில் ஏற்கப்பட உள்ள தணிக்கை செய்யப்பட்ட 2012ம் வருடம், மார்ச் 31ம் தேதி முடிவடைந்த நிதியாண்டின் கணக்குகள் கணக்கில் எடுத்துக் கொள்ளப்பட்டது.

(b). The payment of remuneration and other benefits, to the Managing Director and Chief Executive Officer, including previous Managing Director as recommended by the Board of Directors and approved by the Reserve Bank of India, amounting to Rs. 44,69,461/- pending approval by the members at the Annual General Meeting;

c. The upward revision in the rates of provisioning on Non-Performing Assets from the rates of provision hitherto adopted as referred in Note No. 9 to the Financial Statements, by which the quantum of provision on NPA as gone up by Rs. 14.47 Crores and consequent reduction in profit for the year and its effect on Advances and Reserves.

(i) In the case of the Balance Sheet, of the state of affairs of the Bank as at 31st March, 2013;

(ii) In the case of the Profit and Loss Account of the true balance of profit/loss of the bank for the year ended on that date; and

(iii) In the case of the Cash Flow Statement, of cash flows for the year ended on that date.

7. Report on Other Legal and Regulatory Matters:

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. domestic credit.

8. 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) இயக்குநர் குழுவால் பரிந்துரை செய்யப்பட்டு மற்றும் பாரத ரிசர்வ் வங்கியால் அனுமதி வழங்கப்பட்ட நிர்வாக இயக்குநர் மற்றும் தலைமை நிர்வாக அதிகாரியின் ஊதியமான ரூ.44,69,461/- வருடாந்திர பொதுக்குழு கூட்டத்தில் உறுப்பினர்களின் அனுமதி பெறவேண்டியுள்ளது.

c) நிதிநிலை அறிக்கை குறிப்பு எண் 9ல் விளக்கியபடி இதுவரை மேற்கொள்ளப்பட்ட வருமானம் ஈட்டாத சொத்துக்களின் மேலான ஒதுக்கீடுகளின் விகிதத்தை உயர்த்தியதன் மூலம் வருமானம் ஈட்டாத சொத்துக்களின் மேலான ஒதுக்கீடு ரூ.14.47 கோடி அதிகரித்தது. இதனால் இலாபம், கடன்கள் மற்றும் ஒதுக்கீடுகள் இந்த அளவிற்கு குறைந்துள்ளது.

d) எங்களது கருத்துப்படி, மார்ச் 31, 2013ன் இருப்பு நிலைக்குறிப்பு வங்கியின் சரியான நிலையையும், இலாப நஷ்டக் கணக்கு வங்கியின் இவ்வருடத்திற்கான உண்மையான இலாபத்தையும், பணப்புழக்க அறிக்கைஇ இவ்வருடம் நடந்த பணப்புழக்க நடவடிக்கைகளையும் காட்டுகின்றன.

7. பிற சட்ட மற்றும் ஒழுங்குமுறை விஷயங்கள் மீதான அறிக்கை :

இருப்பு நிலைக்குறிப்பும், இலாப நஷ்டக் கணக்கும் வங்கி ஒழுங்குமுறைச் சட்டம் 1949ன் பிரிவு 29 மற்றும் கம்பெனிகள் சட்டம் 1956ன் பிரிவு 211ன்படி தயாரிக்கப்பட்டுள்ளன.

8. எங்களது அறிக்கையின் படி:

a) எங்களது தணிக்கைக்குத் தேவையான எல்லா தகவல்களையும் மற்றும் விளக்கங்களையும் தேவையான அளவிற்கு பெற்று அவை திருப்திகரமானதாக இருந்ததாக கருதுகிறோம்.

(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.

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

10. We further report that:

(i) The Balance Sheet and Profit and Loss Account dealt with by this report are in agreement with the books of account and the returns.

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

(iii) The reports on the accounts of the branches audited by branch auditors have been dealt with in preparing our report in the manner considered necessary by us.

(iv) As per information and explanation given to us the Central Government has, till date, not prescribed any cess payable under section 441A of the Companies Act, 1956,

(v) On the basis of the written representation received from the directors and taken on record by the Board of Directors, none of the directors is disqualified as on 31st March, 2013 from being appointed as a director in terms of clause (g) of sub-section (1) of section 274 of the Companies Act, 1956.

Place : Thoothukudi
Date : 24.06.2013

For Suri and Co.
Firm Regn. No: 004283S
Chartered Accountants

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

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

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

9. எங்களது கருத்துப்படி வங்கியின் இருப்பு நிலைக்குறிப்பு, இலாப நஷ்டக் கணக்கு மற்றும் பணப்புழக்க அறிக்கை கம்பெனிகள் சட்டம் 1956ன் பிரிவு 211ல் உள்ள உட்பிரிவு 3(c)ல் கண்டுள்ள கணக் கீட்டு வரைமுறைக்கு உட்பட்டு தயாரிக்கப்பட்டுள்ளது.

10. மேலும் நாங்கள் அறிவிப்பது:

i. இந்த அறிக்கையில் கையாளப்பட்டுள்ள வங்கியின் இருப்புநிலைக் குறிப்பு மற்றும் இலாப நஷ்டக் கணக்கு, வங்கியின் புத்தகங்களின் அடிப்படையிலும் மற்றும் பெறப்பட்ட விபரங்களின்படியும் சரியாக உள்ளன.

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

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

iv. எங்களுக்கு அளித்த தகவல் மற்றும் விளக்கத்தின்படி கம்பெனிகள் சட்டம் 1956, பிரிவு 441ன் கீழ் மத்திய அரசால் எந்த வரியும் கோரப்படவில்லை.

v. வங்கியின் இயக்குநர்கள் எழுத்து மூலமாக கொடுத்து, இயக்குநர் குழுவால் பதிவு செய்யப்பட்ட தகவலின்படி 2013ம் வருடம் மார்ச் 31ம் தேதியில் எந்த ஒரு இயக்குநரும் கம்பெனிகள் சட்டம் 1956ன் பிரிவு 274(1)(g)ல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள விதிகளின்படி தகுதியற்றவராக கருத வேண்டிய நிலையில் இல்லை.

தூத்துக்குடி
24.06.2013

சூரி அண்ட் கோ
பதிவு எண் 004283S
தணிக்கையாளர்கள்

(ஒப்பம்)R.கிருஷ்ணமூர்த்தி
பார்ட்னர்
உ.எண். 20695

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 3

(Rupees in Thousands)

(Rupees in Thousands)

Capital raised during the Year

Public Issue

N I L

Rights Issue

N I L

Bonus Issue

N I L

Private Placement

N I L

Position of mobilisation and Deployment of funds

Total Liabilities

2 3 6 8 4 3 2 3 2

Total Assets

2 3 6 8 4 3 2 3 2

Sources of funds

Paid-up Capital

2 8 4 5

Reserves and Surplus

2 0 2 1 7 9 2 8

Secured Loans

0

Unsecured Loans

2 0 4 7 4 3 9 3 5

Application of funds

Net Fixed Assets

9 9 9 1 9 7

Investments

5 3 4 8 2 7 2 1

Net Current Assets

1 7 0 4 8 2 7 9 0

Miscellaneous Expenditure

N I L

Accumulated Losses

N I L

Performance of Company

Turnover

2 7 1 9 0 8 6 0

Total Expenditure

2 0 8 1 7 4 3 1

Profit/(Loss) Before Tax

6 3 7 3 4 2 9 +

Profit/(Loss) After Tax

4 4 0 2 8 2 9 +

Earning per share in Rs.

1 5 4 7 8

Dividend Rate %

1 6 0 0 0

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

Item Code No. : NOT APPLICABLE

Product Description : Banking Company

Sd/- K.B.Nagendra Murthy
Managing Director & CEO

Sd/- V.V.D.N.Vikraman

Sd/- S.R.Aravind Kumar

Sd/- P.Mahendavel

Sd/- B.Prabakaran

Sd/- P.Yesuthasen

Sd/- S.Sundar

Sd/- A.Shidambaranathan

Sd/- K.N Rajan

Sd/- K.V.Rajan

Directors

Directors

Directors

Sd/- V.G.Ramasubramanian
General Manager

Sd/- S.Selvan Rajadurai
General Manager

Sd/- C.R.Roy Surendra
General Manager

Sd/- Tadimalla Prabhakar
General Manager

Vide our report of even date attached
For SURI & CO.

Firm Regn.No.004283S

CHARTERED ACCOUNTANTS

Sd/- R.KRISHNAMOORTHY

Partner

M.No.20695

Thoothukudi
24.06.2013

**TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED
CASH FLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED 31.03.2013**

	Year ended 31.03.2013	Year ended 31.03.2012
Rs.In thousands		
Cash Profit generated from operations I		
Net Profit for the year	4,402,829	3,134,590
<u>Add / Deducted</u>		
Loss / (Profit) on the sale of assets	(371)	(1,062)
Depreciation on Fixed assets	169,675	107,011
Provisions & Contingencies (incl. Deferred tax adjustments)	2,494,309	2,195,305
Total	7,066,442	5,435,844
Cash flow from operating assets & liabilities II		
<u>Increase / Decrease in liabilities</u>		
Deposits	31,133,712	33,171,481
Other liabilities & Provisions	(1,881,315)	(4,06,467)
<u>Increase / Decrease in assets</u>		
Advances	(24,771,273)	(30,202,103)
Investments	(4,580,043)	(11,231,294)
Other assets	4,28,146	(2,087,280)
Total	329,227	(10,755,663)
A Net cash flow from operating activities I + II	7,395,669	(5,319,819)
<u>Cash flow from investing activities</u>		
Sale / disposal of fixed assets	5,281	4,085
Purchase of fixed assets	(3,98,521)	(3,53,261)
B Net cash flow from investing activities	(3,93,240)	(3,49,176)
<u>Cash flow from financing activities</u>		
Interim Dividend incl. tax	(2,97,540)	(2,97,540)
Borrowings	(2,100,909)	4,121,733
C Net cash flow from financing activities	(2,398,449)	3,824,193
Total cash flow during the year (A+B+C)	4,603,980	(1,844,802)
<u>Cash & Cash equivalents as on 01-04-2012</u>		
Cash & Bank balances with RBI	6,960,762	8,583,288
Balance with banks & money at call & short notice	2,84,727	5,07,003
Total	7,245,489	9,090,291
<u>Cash & Cash equivalents as on 31-03-2013</u>		
Cash & Bank balances with RBI	9,176,640	6,960,762
Balance with banks & money at call & short notice	2,672,829	2,84,727
Total	11,849,469	7,245,489
Increase or decrease in cash flow	4,603,980	(1,844,802)

Sd/- K.B.Nagendra Murthy
Managing Director & CEO

Sd/- V.V.D.N.Vikraman

Sd/- S.R.Aravind Kumar

Sd/- P.Mahendavel

Sd/- B.Prabakaran

Sd/- P.Yesuthasan

Sd/- S.Sundar

Sd/- A.Shidambaranathan

Sd/- K.N Rajan

Sd/- K.V.Rajan

Directors

Directors

Directors

Sd/- V.G.Ramasubramanian

Sd/- S.Selvan Rajadurai

Sd/- C.R.Roy Surendra

Sd/- Tadimalla Prabhakar

General Manager

General Manager

General Manager

General Manager

Vide our report of even date attached
For SURI & CO.

Firm Regn.No.004283S

CHARTERED ACCOUNTANTS

Sd/- R.KRISHNAMOORTHY

Partner

M.No.20695

Thoothukudi
24.06.2013

LIST OF BRANCHES - STATEWISE

TAMILNADU

- | | | |
|---------------------|----------------------|---------------------|
| 1. Thoothukudi Main | 27. Mullakkadu | 54. Chennai T.Nagar |
| 2. Madurai Main | 28. Salem | 55. Rayagiri |
| 3. Sivakasi | 29. Radhapuram | 56. Kanjampuram |
| 4. Virudhunagar | 30. Tisayanvilai | 57. Podanur |
| 5. Nagercoil | 31. T.Kallikulam | 58. K.Puthur |
| 6. Dindigul | 32. Vellore | 59. Kannankurichi |
| 7. Theni | 33. Elayirampennai | 60. Ayyalur |
| 8. Chennai - 21 | 34. Kovilpatti | 61. Thanjavur |
| 9. Vilathikulam | 35. Pudukottai (035) | 62. Sonakanvilai |
| 10. Muhavoor | 36. Erode | 63. Arumanai |
| 11. Kamuthi | 37. Kumbakonam | 64. Usilampatti |
| 12. Pavorchatram | 38. Aruppukottai | 65. Vallalnathi |
| 13. Puthiamputhur | 39. Kalloorani | 66. Pannaipuram |
| 14. Rajakkamangalam | 40. Alangulam | 67. Rajapalayam |
| 15. N.Pudukottai | 41. Bommidi | 68. Tirupur |
| 16. Coimbatore Main | 42. Thickenamcode | 69. Odaipatti |
| 17. Pudur | 43. Thiruvarur | 70. Kallimandayam |
| 18. Anjugramam | 44. Villupuram | 71. Viralipatti |
| 19. Tiruchirapalli | 45. Palliyadi | 72. Pavithrampudur |
| 20. Chennai G.T | 46. Verkhizambi | 73. Pottireddipatti |
| 21. Kommadikottai | 47. Chinnamanur | 74. Vattur |
| 22. Megnanapuram | 48. Colachel | 75. Cuddalore |
| 23. Yercaud | 49. Agasteeswaram | 76. Govindakudi |
| 24. Kayamozhi | 50. Eriyodu | 77. Vengadampatti |
| 25. Thirunelveli | 51. Sayalkudi | 78. Karur |
| 26. Thalakulam | 52. Siruthondanallur | |
| | 53. Prahasapuram | |

LIST OF BRANCHES - STATEWISE

- | | | |
|-------------------------|----------------------------|-------------------------------------|
| 79. Palani | 105. Namakkal | 131. Thuckalay |
| 80. Pollachi | 106. Ramanathapuram | 132. Gingee |
| 81. Puliampatti | 107. Sattur | 133. Tiruchendur Road |
| 82. Edalakudy | 108. Thiruvannamalai | - Thoothukudi |
| 83. Madurai Simmakal | 109. Nagapattinam | 134. Kovilpatti Pasuvanathanai Road |
| 84. Mayiladuthurai | 110. Coimbatore R.S.Puram | 135. Vadakkankulam |
| 85. Chennai Mount Road | 111. Dharmapuri | 136. Alagappapuram |
| 86. Porulur | 112. Sankarankoil | 137. Kulasekaram |
| 87. Padanthalumoodu | 113. Mettupalayam | 138. Perundurai |
| 88. Mayiladumparai | 114. Chennai Aminjikai | 139. Bodinayakanur |
| 89. Kappukadu | 115. Marthandam | 140. Paramakudi |
| 90. Kancheepuram | 116. Hosur | 141. Virudhachalam |
| 91. Thoothukudi South | 117. Chennai Tambaram | 142. Pillayarapuram |
| 92. Chengavilai | 118. Palayamkottai | 143. Aranthangi |
| 93. Vadamalaikurichi | 119. Thirumangalam | 144. Surandai |
| 94. Pandaravilai | 120. Sivaganga | 145. Bhavani |
| 95. Varaghur | 121. Cumbum | 146. Ranipet |
| 96. Chockalingapuram | 122. Sipcot, Thoothukudi | 147. Tindivanam |
| 97. M.M.Kovilur | 123. Chennai Perambur | 148. Krishnagiri |
| 98. Madurai Chinthamani | 124. Chennai Thiruvanmiyur | 149. Arakonam |
| 99. Dr.Nanjappa Road | 125. Valliyoor | 150. Sivakasi. A.J.College |
| 100. Chennai T.T.K.Road | 126. Chengalpattu | 151. Panruti |
| 101. Udumalpet | 127. Chennai Anna Nagar | 152. Sholinganallur |
| 102. Tiruchengodu | 128. Madurai Tallakulam | 153. Shenkottai |
| 103. Karaikudi | 129. Gobichettipalayam | 154. Perumanallur |
| 104. Pudukottai (128) | 130. Chennai Purasawalkam | 155. Rasipuram |
| | | 156. Sathyamangalam |

- | | | |
|----------------------|------------------------|------------------------|
| 157. Sriperumnudur | 189. Sathankulam | 221. Adayalampattu |
| 158. Kunnathur | 190. Sankari | 222. Chinnalapatti |
| 159. Poonamalle | 191. Avinashi | 223. Pallipalyam |
| 160. Valasaravakkam | 192. Kaveripattinam | 224. Dasanaickenpatti |
| 161. Kottivakkam | 193. Elampillai | 225. Panchanampatti |
| 162. Maduravoyal | 194. Panagudi | 226. Uchipuli |
| 163. Thiruvallur | 195. Ariyalur | 227. Checkanurani |
| 164. Pallavaram | 196. Punnaiyapuram | 228. Bikshandarkoil |
| 165. Gudiyatham | 197. Arcot | 229. Devakottai |
| 166. Guduvancheri | 198. Authoor | 230. Tharamangalam |
| 167. Melmaruvathur | 199. Manapparai | 231. Kilambi |
| 168. Andipatti | 200. Udangudi | 232. Dharapuram |
| 169. Palamedu | 201. Mudhukulathur | 233. Harur |
| 170. Maraimalainagar | 202. Thiruthuraipoondi | 234. Sevagampatti |
| 171. Neelambur | 203. Kuthukkalvalasai | 235. Chikkandarchavadi |
| 172. Annur | 204. Poovanthi | 236. T.Saveriyapuram |
| 173. Vandavasi | 205. Katpadi | 237. Chinnappampatti |
| 174. Madipakkam | 206. Veppadai | 238. Soolakkarai |
| 175. Naravarikuppam | 207. Koolipatti | 239. Coonoor |
| 176. Porur | 208. Bellaipalayam | 240. Pattukottai |
| 177. Pettai Rural | 209. Othakuthirai | 241. Arni |
| 178. Thiruthangal | 210. Therekalputhur | 242. Arumuganeri |
| 179. Kavundampalayam | 211. Kanyakulam | 243. Vembar |
| 180. Chitlapakkam | 212. Oddanchatram | 244. Chidambaram |
| 181. Medavakkam | 213. Kallakurichi | 245. Senapathipalayam |
| 182. Chatrapatti | 214. Kariapatti | 246. Aralvaimozhi |
| 183. Melur | 215. Kulathur | 247. Attur |
| 184. Chengam | 216. Thirunagar | 248. Kadayanallur |
| 185. Somanur | 217. Asesham | 249. Pasuvanathanai |
| 186. Sankaraperi | 218. Kalakkad | 250. Komarapalayam |
| 187. Natham | 219. Chekkadu | |
| 188. Thuraiyur | 220. Perambalur | |

LIST OF BRANCHES - STATEWISE

ANDHRA PRADESH

1. Hyderabad
2. Guntur
3. Vijayawada
4. Nellore
5. Rajamundry
6. Tadepalligudam
7. Secunderabad
8. Visakapatnam
9. Kakinada
10. Tirupathi
11. Kurnool
12. Nandyal
13. Rikab Gunj, Hyderabad
14. Gollapudi
15. Chebrolu
16. Pedanandipadu
17. Tanuku
18. Vinukonda
19. Jaggayyapet

KERALA

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

GUJARAT

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

MAHARASHTRA

1. Mumbai Mandvi
2. Mumbai Vashi
3. Ichalkaranji
4. Pune
5. Mumbai Andheri(E)
6. Mumbai Sion
7. Andheri (West), Mumbai
8. Sewri, Mumbai
9. Chembur, Mumbai
10. Mumbai Dharavi
11. Boisar
12. Sukapur
13. Vita
14. Madhavnagar
15. Ratnagiri
16. Jaysingapur

ORISSA

1. Cuttack

PUNJAB

1. Ludhiana

KARNATAKA

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

MADHYAPRADESH

1. Pithampur

RAJASTHAN

1. Bhilwara
2. Bhiwadi

NEW DELHI

1. Delhi
2. Shahdara - Delhi
3. Karolbagh - Delhi

UNION TERRITORIES

1. Pondicherry
2. Karaikal
3. Silvassa

WEST BENGAL

1. Kolkata

UTTAR PRADESH

1. Ghaziabad

TOTAL NO.OF BRANCHES - 320

CORRESPONDENT BANK DETAILS

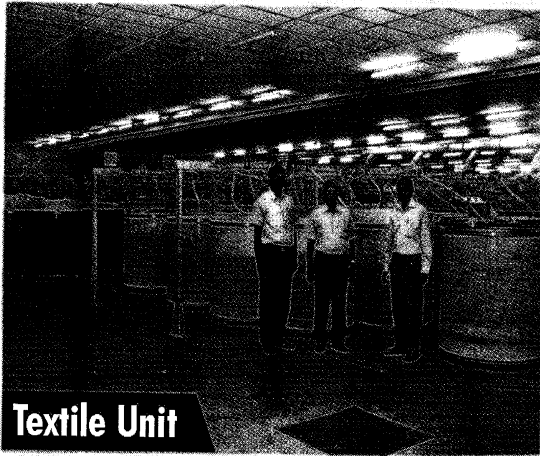
Sl.No.	Name of the Bank & Address	Currency
1.	National Australia Bank Limited 32/500 Bourke Street Melbourne VIC 3000, Australia	AUD
2.	The Bank of Novascotia 44 King Street West Toronto Ontario, Canada M5H 1H1	CAD
3.	The Royal Bank of Scotland Beethovenstrasse 33, P.O.Box.5239 CH:8022, Zurich, Switzerland	CHF
4.	Bank of India Succursale de Paris 3,Rue Scribe, 75009 Paris, France	EURO
5.	Commerz Bank AG Juergen-Ponto-Platz 1 60301 Frankfurt am Main	EURO
6.	HSBC BANK Plc 8, Canada square 13 E-04.01 London E14 5HQ, IBAN GB82 MIDL 4005 1500 2642 86	GBP
7.	The Hongkong Bank 1 Queens Road Central, Hongkong	HKD
8.	Wells Fargo Bank N.A. Yamato International Nihonbashi Bldg., 8th Floor , 2-1-3, Nihonbashi Horidomecho 1/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 USA (ABA 021001088)	USD
11.	Wells Fargo Bank N.A. 11 Penn Plaza, 4th Floor, New York NY 10001 ABA 026005092	USD
12.	Standard Chartered Bank One Madison Avenue, New York NY 10010 - 3603 U.S.A.	USD
13.	Wells Fargo Bank N.A. London Branch	EURO
14.	Standard Chartered Bank Colombo, Sri Lanka	ACU \$
15.	Commercial Bank of Dubai Dubai UAE	AED

PROGRESS AT A GLANCE

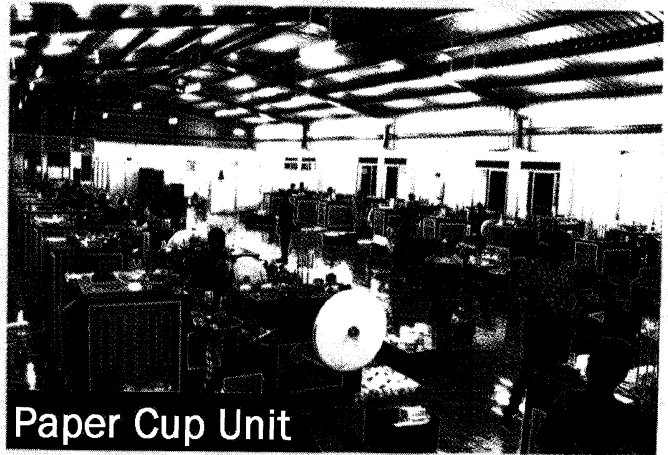
(Rupees in lakhs)

Year	Capital	Reserves	Investment	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
2012-2013	28	202179	534827	2022381	1625599	44028	320

Our Bank's Financial Assistance to



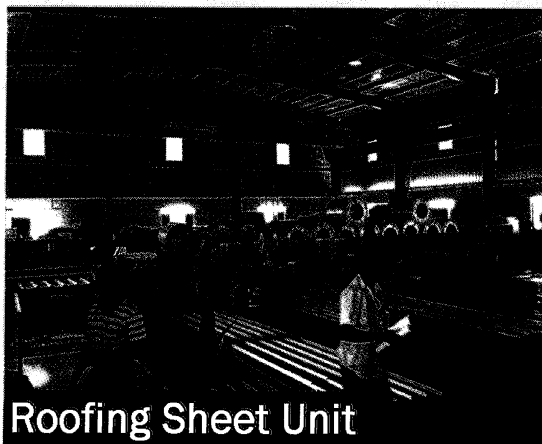
Textile Unit



Paper Cup Unit



Container Movement Zone



Roofing Sheet Unit



Jaggery Unit

TMB Tamilnad
Mercantile
Bank Ltd
Be a step ahead of life

A decorative rectangular border with ornate floral and scrollwork patterns at the top and bottom, framing the central text.

Our Vision

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

TMB Tamilnad
Mercantile
Bank Ltd

Be a step ahead of life