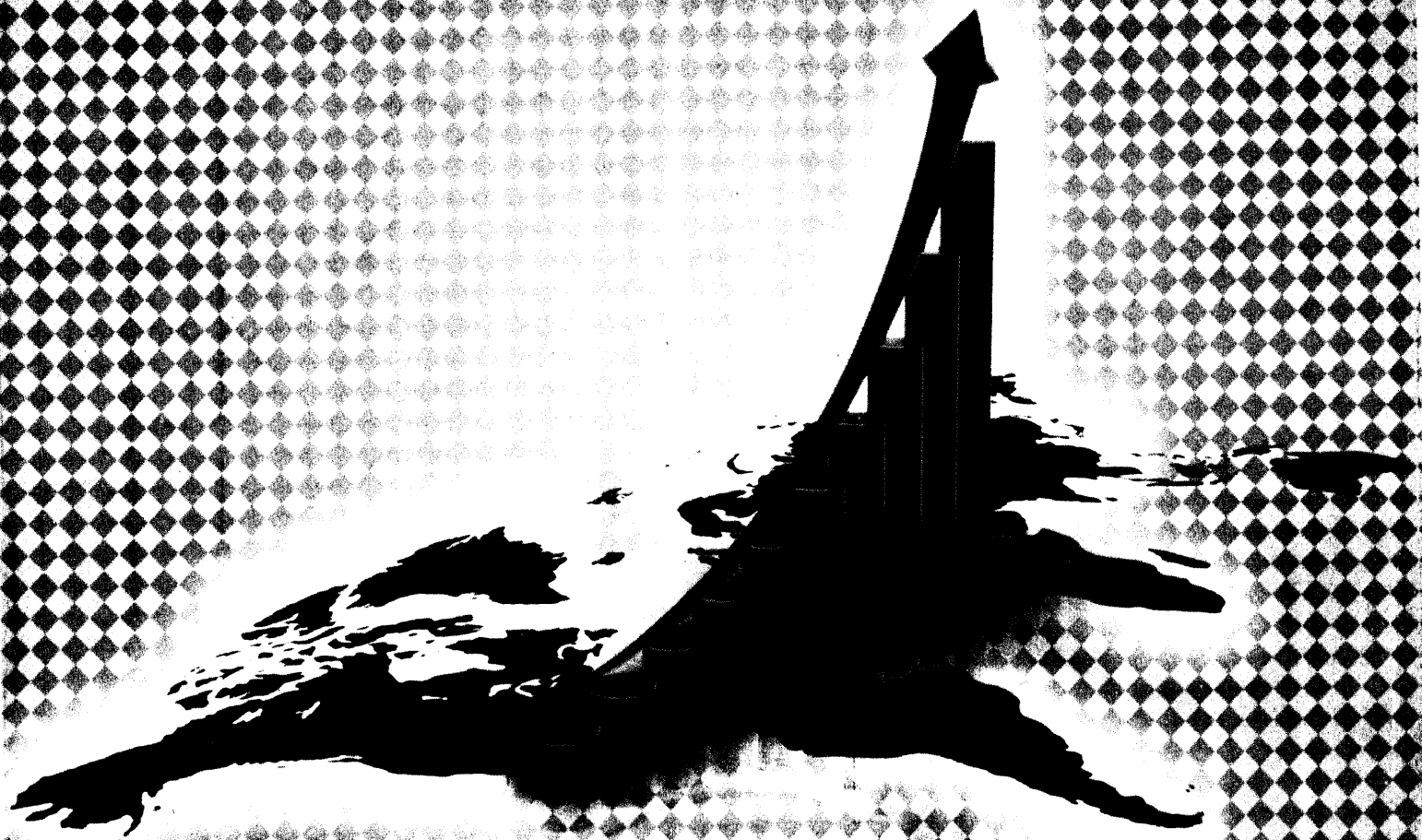


TMB

Tamilnad
Mercantile
Bank Ltd

Be a step ahead of life

Regd. Office : 57, V.E.Road, Thoothukudi - 628 002. Website : www.tmb.in



93rd ANNUAL REPORT

2014-15



**Our Board of Directors, Top Executives and Statutory Auditors
on the day of Signing the Balance Sheet.**

BOARD OF DIRECTORS (AS ON 01.06.2015)
இயக்குநர்கள் குழு

Thiru. H.S.UPENDRA KAMATH	- Managing Director and CEO
திரு. H.S. உபேந்திர காமத்	- நிர்வாக இயக்குநர் மற்றும் தலைமை நிர்வாக அதிகாரி
Thiru. B. PRABAHARAN	
திரு. B. பிரபாகரன்	
Thiru. S. R. ARAVIND KUMAR	
திரு. S. R. அரவிந்த்குமார்	
Thiru. P. MAHENDRAVEL	
திரு. P. மகேந்திரவேல்	
Thiru. T. RAJA KUMAR	
திரு. T. ராஜகுமார்	
Thiru. S. C. SEKAR	
திரு. S. C. சேகர்	
Thiru. A. SHIDAMBARANATHAN	
திரு. A. சிதம்பரநாதன்	
Thiru. S. SUNDAR	
திரு. S. சுந்தர்	
Thiru. THIRUKUMAR VETHANAYAGAM	
திரு. திருகுமார் வேதநாயகம்	
Thiru. V. V. D. N. VIKRAMAN	
திரு. V. V. D. N. விக்ரமன்	
Thiru. P. YESUTHASEN	
திரு. P. ஏசுதாசன்	
Thiru. K. N. RAJAN	Additional Director, RBI Nominee
திரு. K. N. ராஜன்	கூடுதல் இயக்குநர், ரிசர்வ் வங்கி நியமனதாரர்
Thiru. K. V. RAJAN	Additional Director, RBI Nominee
திரு. K. V. ராஜன்	கூடுதல் இயக்குநர், ரிசர்வ் வங்கி நியமனதாரர்

Auditors

M/S.Maharaj N R Suresh And Co, Chennai.

திருவாளர்கள். மஹாராஜ் என் ஆர் சுரேஷ் அண்ட் 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 2014 -15 :

Your Board of Directors has great pleasure in presenting the ninety third Annual Report with the Audited Balance Sheet as on March 31, 2015, the Profit and Loss Account and the Cash Flow Statement for the year ended March 31, 2015.

1. Overall Economic Review:

For the year 2014-15 as a whole, India's Current Account Deficit (CAD) narrowed sharply to 1.3% of GDP primarily on account of a decline in gold imports and the fall in international crude prices. Import of petroleum oil lubricants (PIL) and other non imports also contracted with the weakening of domestic demand, though there was some growth in exports. In April 2015, the trade deficit narrowed to 0.9% due to low external demand and cooling commodity prices and the ongoing shrinking of import demand. The Gross Domestic Product (GDP) is expected to improve from 7.2% in 2014-15 to 7.5% in 2015-16 if inflation moderates as anticipated. The inflation rate for March 2015 was 5.17%.

2. Banking Scenario:

With credit and deposit growth moving broadly in tandem, liquidity conditions in the system remained comfortable throughout, barring transient liquidity mismatches. Currency demand started picking up since the beginning of the third quarter with the onset of the festival season and drained some liquidity, but timely liquidity provision by the Reserve Bank softened these short-lived spikes.

In the credit market, subdued activity in the first half of the year picked up from the third quarter (Q3) as banks shifted their portfolios towards retail lending, especially housing. Credit flow to the industrial sector – particularly to food processing and basic metals and services- also improved modestly. Reflecting the generally sluggish demand for credit as also regulatory requirements relating to

இயக்குநர்களின் அறிக்கை 2014-15:

உங்கள் வங்கியின் இயக்குநர்கள், 93 வது வருடாந்திர அறிக்கையுடன், 31.3.2015ன் இருப்புநிலை குறிப்பு, 31.3.2015 அன்று முடிவடைந்த வருடத்திற்கான இலாப நஷ்டக் கணக்கு மற்றும் பணப்புழக்க அறிக்கை ஆகியவற்றை உங்கள் முன் சமர்ப்பிப்பதில் பெருமகிழ்ச்சி அடைகிறார்கள்.

1. நாட்டின் பொருளாதாரநிலை-மறுஆய்வு:

2014-15 ஆண்டில் இந்தியாவின் நடப்பு கணக்கு பற்றாக்குறை, மொத்த உள்நாட்டு உற்பத்தியில் 1.3 சதவீதமாக, தங்கம் இறக்குமதி குறைந்ததாலும், உலகளாவிய கச்சா எண்ணெய் விலை சரிவடைந்ததாலும், குறைந்தது. ஏற்றுமதியில் சற்றே முன்னேற்றம் காணப்பட்டாலும், உள்நாட்டு தேவையில் ஏற்பட்ட சுணக்கம் காரணமாக பெட்ரோலிய எண்ணெய், மற்ற பொருட்கள் இறக்குமதி குறைவடைந்தது. ஏப்ரல் 2015ல், வெளிச்சந்தை தேவை குறைந்ததாலும், வியாபார பொருட்களின் விலைகுறைவினாலும், தொடர்ந்து இறக்குமதி குறைந்ததாலும், வியாபார பற்றாக்குறை 0.9 சதவீதமாக குறைந்தது. பணவீக்கம் எதிர்பார்த்தபடி மிதமானநிலையில் நீடித்தால், உள்நாட்டுமொத்த உற்பத்தி 2014-15ல் 7.2 சதவீதமாகவும், 2015-16ல் 7.5 சதவீதமாகவும் முன்னேற்றமடையும் என்று எதிர்பார்க்கப்படுகிறது. மார்ச் 2015ல் பணவீக்கம் 5.17 சதவீதமாக இருந்தது.

2. வங்கித்தரையின் நிலை:

வைப்புநிதி மற்றும் கடன் வளர்ச்சி ஒன்றுக்கொன்று இணைந்து முன்னேற்றம் கண்டதால், சிலநேரங்களில் ஏற்பட்ட தற்காலிக பொருத்தமின்மை தவிர்த்து, வங்கி அமைப்பில் பற்றாக்குறை நிலை காணப்படவில்லை. மூன்றாவது காலாண்டு தொடக்கத்தில் பண்டிகை காலம் துவங்கியதால் ஏற்பட்ட பணபற்றாக்குறை பாரத ரிசர்வ் வங்கி தகுந்த நேரத்தில் செய்த பணப்புழக்கத்தினால் சரியானது.

முதலாவது அரையாண்டில் கடன் வளர்ச்சியில் இருந்த சுணக்கம், மூன்றாவது காலாண்டு முதல் வங்கிகள் சில்லறை கடன்கள் மற்றும் வீட்டு கடன்கள் வழங்குவதில் கவனம் செலுத்தியதால், முன்னேற்றம் கண்டது. தொழில்துறைக்கு வழங்கும் கடன்கள் குறிப்பாக உணவு பதப்படுத்துதலுக்கும், அடிப்படை உலோகம் மற்றும் சேவைத்துறைக்கு வழங்கும் கடன்கள் மிதமான முன்னேற்றம் கண்டது. 2014-15ம் ஆண்டில்

the liquidity coverage ratio (LCR), banks' investments in G-secs on the other hand, showed a sharp increase during 2014-15. Excess SLR holdings of banks increased significantly as a consequence. Banks have been rebalancing their lending portfolio away from sectors in which their assets are under stress to relatively stress free sectors such as retail housing and automobiles. Following the 50 basis points reduction in the policy rate in the fourth quarter (Q4), 22 banks have reduced their median term deposit rates in the range of 7-53 bps while 14 banks reduced their base rates in the range of 10-50 bps.

Liquidity conditions improved during Q3 of 2014-15, reflecting a confluence of structural and frictional factors, barring temporary pressures around festival days and mid-December advance tax payments. In Q4, liquidity conditions tightened since the second week of January 2015 with cutbacks in government spending, pick-up in credit demand and seasonal increase in currency demand. The Reserve Bank's pro-active liquidity management operations ensured that the call rates stayed range bound around the policy rate, reducing day-to-day volatility.

Reserve Bank of India had tightened the monetary policy stand last year which helped contain demand pressures and volatility of rupee. With the easing of inflationary conditions RBI softened the monetary policy stance by cutting the policy repo rates by 25 basis points in January 2015. Subsequently the statutory liquidity ratio was also reduced by 50 basis points, reducing the SLR from 22% to 21.50%. In the monetary policy statements issued in the months of March 2015 and June 2015, RBI reduced the policy rates by 25 basis points each. However, Statutory Liquidity Ratio (SLR) and Cash Reserve Ratio (CRR) have been kept unchanged.

The bank's deposits position grew by 13.27% and the advances position by 12.79% during the year under review as against the banking industry average of 12.78% and 12.60% respectively. The gross NPA position the Bank improved from 2.46%

கடன்வளர்ச்சி குறைவானதாலும், ஒழுங்குமுறை தேவையின் பொருட்டும் வங்கிகள் அரசாங்க பத்திரங்களில் அதிகஅளவில் முதலீடு செய்தன. வங்கிகள் நெருக்கடியான துறைகளை தவிர்த்து, நெருக்கடி இல்லாத துறைகளான சில்லறைக் கடன்கள்வீடு மற்றும் வாகனக்கடன்கள் வழங்கியது. நான்காவது காலாண்டில் ரிசர்வ் வங்கி 50 அடிப்படை புள்ளிகளை குறைத்ததினால், 22 வங்கிகள் தங்களின் இடைக்கால வைப்புநிதி வட்டிவீதத்தில் 7-53 அடிப்படைபுள்ளிகளையும், 14 வங்கிகள் 10-50 அடிப்படை புள்ளிகளையும் குறைத்தன.

2014-15 மூன்றாவது காலாண்டில், நெருக்கடியான பண்டிகை காலம் மற்றும் டிசம்பர் மாத நடுவில் முன்வரி செலுத்த வேண்டியதையும் தவிர, மற்ற நேரங்களில் பணப்புழக்கம் அதிகரித்தது, நான்காவது காலாண்டில் ஜனவரி இரண்டாம் வாரம் முதல், அரசாங்க செலவுகளை குறைத்ததாலும், கடன்கள் வளர்ச்சியடைந்ததாலும், பண்டிகை கால பணத்தேவையை முன்னிட்டும், பணப்புழக்கத்தில் நெருக்கடி ஏற்பட்டது. ரிசர்வ் வங்கியின் முன்னெச்சரிக்கை நடவடிக்கைகளால், வங்கிகளுக்கிடையேயான குறுகிய கால கடன்களுக்கான வட்டி விகிதம், ரிசர்வ் வங்கியின் கொள்கை விகிதத்தை ஒட்டியே இருந்தது.

பாரதரிசர்வ் வங்கி கடந்த ஆண்டில் ஏற்பட்ட பணத்தேவை மற்றும் ரூபாய் மதிப்பு ஏற்ற இறக்கங்களை, தனது நிதி கொள்கையின் மூலம் கட்டுப்படுத்தியது. ரிசர்வ் வங்கி, பணவீக்கம் குறைந்தவுடன், வங்கிகளுக்கு வழங்கப்படும் கடன்களுக்கான வட்டிவிகிதத்தில் 25 புள்ளிகளையும், வங்கிகள் அரசாங்க பத்திரங்களில் செய்ய வேண்டிய சட்டபூர்வ முதலீடுகளில் 50 புள்ளிகளையும் குறைத்தது. ரிசர்வ் வங்கி 2015ம் ஆண்டில் மார்ச் மற்றும் ஜூன் மாதங்களில் வெளியிட்ட நிதி கொள்கை அறிக்கைகளில், தனது கொள்கை விகிதத்தில் 25 புள்ளிகள் வீதம் குறைத்தது.

கடந்தவருடம் நமது வங்கியின் வைப்புநிதி 13.27 சதவீதமும், கடன்கள் 12.79 சதவீதமும் வளர்ச்சியடைந்து, வங்கித்துறையின் சராசரி வளர்ச்சியான வைப்புநிதி 12.78 சதவீதம், கடன்கள் 12.60 சதவீதத்தையும் விட அதிகமாக வளர்ச்சி கண்டது. வங்கித்துறையின் மொத்த வராக்கடன் விகிதம் 4.10 சதவீதத்திலிருந்து 4.45 சதவீதத்திற்கு அதிகரித்து மோசமடைந்தாலும், நமது வங்கியின் மொத்த வராக்கடன் விகிதம் 2.46லிருந்து 1.63 சதவீதமாக குறைந்து முன்னேற்றம் கண்டது. இதே போல் நிகர வராக்கடன்விகிதம் வங்கித்துறையில் 2.20லிருந்து 2.36 சதவீதத்திற்கு அதிகரித்தாலும், நமது வங்கியின் நிகர வராக்கடன் விகிதம் 1.22 சதவீதத்திலிருந்து 0.67 சதவீதத்திற்கு குறைந்து முன்னேற்றம் கண்டது.

to 1.63% whereas in the banking industry as a whole it worsened from 4.10% to 4.45%. Similarly while the net NPA position in the industry deteriorated from 2.20% to 2.36% during the year under review, the bank improved the position from 1.22% to 0.67%.

3. BUSINESS PERFORMANCE:

The Bank had a successful year in its 93rd year of operations and recorded an all-round satisfactory performance. During the year under review, the total business increased from ₹ 39,789.53 crore to ₹ 44,985.81 crore, registering a growth of 13.06%. The gross NPAs and net NPAs both in absolute terms and as a percentage of total advances decreased over the previous year.

Performance Highlights:

- The Net profit increased from ₹ 300.77 crore to ₹ 379.40 crore (+26.14%).
- The deposits of the Bank increased from ₹ 22,645.68 crore to ₹ 25,649.86 crore (+13.27%) during the year.
- The advances increased from ₹ 17,143.85 crore to ₹ 19,335.95 crore (+12.79%) during the year.
- The Gross NPAs decreased from 2.46% to 1.63%.
- The Net NPAs decreased from 1.22% to 0.67%.
- The total income increased by ₹ 204.52 crore during the year from ₹ 2,922.91 crore in the previous year to ₹ 3,127.43 crore during the year under review representing 7.00% growth.

Interest income rose by ₹ 132.88 crore from ₹ 2702.65 crore to ₹ 2,835.53 crore. Other income increased by ₹ 71.64 crore to ₹ 291.90 crore during the current year. The increase in total expenditure was at ₹ 210.31 crore. The total expenditure rose from ₹ 2,309.74 crore during the previous year to ₹ 2520.05 crore during the current year. Earnings per share increased from ₹ 10,573 to ₹ 13,338.

3. வங்கியின் வணிக செயல்திறன்:

நமது வங்கி 93வது வருடமான இவ்வாண்டு அனைத்து துறைகளிலும் சீரிய செயல்திறனுடன் செயல்பட்டதால், நம் வங்கிக்கு தொடர்ந்து ஒரு வெற்றிகரமான ஆண்டாக அமைந்துள்ளது. இவ்வாண்டு வங்கியின் மொத்த வணிகம் ரூ.39,789.53 கோடியிலிருந்து ரூ 44,985.81 கோடியாக உயர்ந்து 13.06 சதவீதம் வளர்ச்சி கண்டுள்ளது. வங்கியின் மொத்த கடன்களில், மொத்த மற்றும் நிகர வராக்கடன்கள் மற்றும் அதன் சதவீதம் கடந்த வருடத்தை விட குறைந்துள்ளது.

செயல்பாட்டின் சிறப்பு அம்சங்கள்

- நிகர இலாபம் ரூ. 300.77 கோடியிலிருந்து ரூ.379.40 கோடியாக உயர்ந்தது. (+26.14%)
- வங்கியின் வைப்பு நிதி ரூ. 22,645.68 கோடியிலிருந்து ரூ. 25,649.86 கோடியாக உயர்ந்தது. (+13.27%).
- வங்கி வழங்கிய கடன்கள் ரூ. 17,143.85 கோடியிலிருந்து ரூ. 19,335.95 கோடியாக உயர்ந்தது. (+12.79%)
- மொத்த வராக்கடன் 2.46 சதவீதத்திலிருந்து 1.63 சதவீதமாகக் குறைந்தது. நிகர வராக்கடன் 1.22 சதவீதத்திலிருந்து 0.67 சதவீதமாகக் குறைந்தது.
- வங்கியின் மொத்த வருமானம் ரூ. 204.52 கோடி அதிகமாகி கடந்த வருட வருமானமான ரூ. 2,922.91 கோடியிலிருந்து இவ்வருடம் ரூ. 3,127.43 கோடியாக அதிகரித்து 7.00 சதவீதம் வளர்ச்சி கண்டுள்ளது.

வட்டி வருவாய் ரூ.132.88 கோடி அதிகரித்து முந்தைய ஆண்டின் ரூ.2,702.65 கோடியிலிருந்து ரூ.2,835.53 கோடிக்கு உயர்ந்துள்ளது. இதர வருமானம் ரூ.71.64 கோடி அதிகரித்து ரூ.291.90 கோடியாக உயர்ந்துள்ளது. வங்கியின் மொத்த செலவுகள் ரூ.210.31 கோடி அதிகரித்தது. முந்தைய ஆண்டின் செலவுகள் ரூ.2,309.74 கோடியிலிருந்து இவ்வாண்டு ரூ.2,520.05 கோடியாக உயர்ந்துள்ளது. ஒவ்வொரு பங்கிற்கும் ஈட்டிய இலாபம் ரூ. 10,573 லிருந்து ரூ.13,338 ஆக அதிகரித்துள்ளது.

4. PROFIT AND APPROPRIATION:

The net profit stood at ₹ 379.40 crore (previous year ₹ 300.77 crore) after making all necessary provisions under various categories as per the prudential norms prescribed by Reserve Bank of India. After adding thereto the surplus of ₹ 3.86 crore brought forward from the year 2013-2014, there was an available balance of ₹ 383.26 crore, which has been appropriated as under:

Transfer to:	Rs.in Crore
Statutory Reserve	119.75
Special Reserve U/s 36(1) (viii) of IT Act, 1961	17.50
General Reserve	189.00
Investment Reserve	0.94
First Interim Dividend @ 9000%	25.60
Tax on Interim Dividend	5.12
Proposed Second Interim Dividend @ 7000%	19.91
Tax on proposed Interim Dividend	4.05
Balance carried over to next year	1.39
Total	383.26

5. DIVIDEND:

Considering the profit earned and the overall growth in the business of your Bank during the year, your Directors were pleased to declare a second interim dividend of 7000% on June 1, 2015 payable to all the members as on the record date of June 26, 2015 (considering the first interim dividend of 9000% paid in the month of January 2015 the total dividend for the year comes to 16000%, i.e. ₹ 1600 per equity share of ₹ 10 each) involving an outgo of ₹ 54.68 crore (including dividend distribution tax) towards dividend to the shareholders for their approval.

6. CAPITAL AND RESERVES

The Capital and Reserves of your Bank stand increased to ₹ 2,594.31 crore from the previous year's level of ₹ 2,269.60 crore, showing an increase

4. இலாபமும், ஒதுக்கீடுகளும் :

இவ்வாண்டு பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வரையறைக்கு இணங்க தேவையான ஒதுக்கீடுகளை பல்வேறு பிரிவுகளின் கீழ் செய்த பின்பு உங்கள் வங்கி ரூ.379.40 கோடி (சென்ற ஆண்டு ரூ. 300.77 கோடி) நிகர இலாபம் ஈட்டியுள்ளது. சென்ற ஆண்டு (2013-2014) இலாபத்தின் கையிருப்பான ரூ.3.86 கோடியையும் சேர்த்து மொத்தம் உள்ள ரூ. 383.26 கோடி கீழ்க்கண்டவாறு பகிர்வு செய்யப்பட்டுள்ளது

ஒதுக்கீடுகள்	ரூ. கோடிகளில்
சட்டப்பூர்வ ஒதுக்கீடு	119.75
சிறப்பு ஒதுக்கீடு வருமான வரிச்சட்டம் 1961 பிரிவு 36(1) (viii) ன் கீழ்	17.50
பொது ஒதுக்கீடு	189.00
மூலதன ஒதுக்கீடு	0.94
இடைக்கால இலாபப்பங்கீடு 9000 சதவீதம் கொடுத்தது	25.60
இடைக்கால இலாபப்பங்கீடு வரி	5.12
கொடுக்க உத்தேசிக்கப்பட்டுள்ள இரண்டாவது இடைக்கால பங்கீடு 7000 சதவீதம்	19.91
கொடுக்க உத்தேசிக்கப்பட்டுள்ள இடைக்கால இலாபப்பங்கீடு வரி	4.05
அடுத்த ஆண்டிற்கு கொண்டு செல்லப்படும் மீதித்தொகை	1.39
மொத்தம்	383.26

5. இலாபப்பங்கீடு :

உங்கள் இயக்குநர்கள் 2015 ஜூன் 1 அன்று உங்கள் வங்கி ஈட்டியுள்ள இலாபம் மற்றும் ஒட்டுமொத்த வளர்ச்சியினை கருத்தில் கொண்டு 2015 ஜூன் 26 அன்று உறுப்பினராக உள்ள அனைவருக்கும் இரண்டாவது இடைக்கால இலாபப் பங்கீடாக 7000 சதவீதம் அறிவிப்பதில் மகிழ்ச்சியடைகிறார்கள். முதலாம் இலாபப்பங்கீடாக கொடுத்த 9000 சதவீதத்தையும் கணக்கிலெடுத்தால் மொத்தம் 16000 சதவீதம் அதாவது ரூ.10 மதிப்புள்ள ஒரு பங்கிற்கு ரூ.1600 இலாபப் பங்கீடாக வழங்கப்பட்டுள்ளது. இதன் மூலம் ஆகும் செலவானது ரூ.54.68 கோடியாகும்.

6. மூலதனம் மற்றும் ஒதுக்கீடுகள் :

உங்கள் வங்கியின் மூலதனம் மற்றும்

of 14.31% after effecting the above mentioned appropriations.

Sec 36(1)(viii) of the Income Tax Act, 1961 provides for deduction in respect of any Special Reserve created and maintained to the extent of 20% of the profit derived from the business of providing long term finance for industrial or agricultural development or development of infrastructure facility or housing in India. Accordingly, the Bank has created a Special Reserve of ₹ 17.50 crore during the year to avail of the tax benefit under Sec 36(1)(viii) of the Income Tax Act, 1961.

7. CAPITAL ADEQUACY

The accretion to capital funds during the year amounted to ₹ 324.71 crore which raised the net worth of the Bank to ₹ 2,594.31 crore. The Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) stood at 13.89% (as per Basel III) as on March 31, 2015, which is more than the minimum required level of 9% stipulated by Reserve Bank of India.

8. DEPOSITS

The aggregate Deposits of the Bank as on March 31, 2015 stood at ₹ 25,649.86 crore, registering a growth of 13.27% over the level of ₹ 22,645.68 crore as on March 31, 2014. The interest rates for deposits were kept aligned with the prevailing trends in the banking industry. Many new innovative deposit schemes were launched by the bank during the financial year under review.

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

The Bank continued its lending activities in conformity with the policies and guidelines of Reserve Bank of India. Gross Advances of your Bank increased by ₹ 2192.10 crore during the financial

ஒதுக்கீடுகள் பல்வேறு ஒதுக்கீடுகளையும் செய்த பின்னர் முந்தைய ஆண்டின் நிலையான ரூ.2,269.60 கோடியிலிருந்து ரூ.2,594.31 கோடியாக உயர்ந்து 14.31 சதவீதம் வளர்ச்சியடைந்துள்ளது. வருமானவரிச்சட்டம் 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. அதன் படி வருமான வரிச்சலுகை பெறுவதற்காக ரூ.17.50 கோடி சிறப்பு ஒதுக்கீடு செய்யப்பட்டுள்ளது.

7. மூலதன தன்னிறைவு :

வங்கியின் மூலதன நிதி அளவு ரூ. 324.71 கோடி அதிகரித்ததனால் வங்கியின் நிகர மதிப்பு ரூ.2,594.31 கோடியாக உயர்ந்துள்ளது. BASEL III ன் படி மூலதனத்திற்கும், இடர்சார்ந்த சொத்துக்களுக்கான விகிதம் (CRAR) 31.03.2015 அன்று 13.89 சதவீதமாகும். இது பாரத ரிசர்வ் வங்கியால் வரையறுக்கப்பட்டுள்ள குறைந்தபட்ச அளவான 9 சதவீதத்துக்கும் அதிகமாகும்.

8. வைப்பு நிதி வளர்ச்சி :

வங்கியின் வைப்பு நிதி கடந்த ஆண்டு 2014 மார்ச் மாதம் 31ம் தேதி நிலையான ரூ. 22645.68 கோடியிலிருந்து, 2015 மார்ச் மாதம் 31ம் தேதி ரூ.25649.86 கோடியாக உயர்ந்து 13.27 சதவீதம் வளர்ச்சியடைந்துள்ளது.

வைப்பு நிதிக்கு வழங்கப்படும் வட்டி விகிதம் வங்கித்துறையில் நிலவும் வட்டி விகிதத்திற்கு நிகரான அளவிலேயே வைக்கப்பட்டிருந்தது. பல புதுமையான வைப்புநிதி திட்டங்கள் இவ்வருடத்தில் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டுள்ளன.

9. வங்கியின் கடன் வழங்கல் துறை :

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

வங்கியால் அளிக்கப்பட்ட மொத்தக்கடன் தொகையானது ரூ.2,192.10 கோடி அதிகரித்து 2014 மார்ச் 31ல் ரூ.17,143.85 கோடியாக இருந்தது, 2015 மார்ச் 31ல் ரூ.19,335.95 கோடியை எட்டி, 12.79 சதவீதம் வளர்ச்சி கண்டுள்ளது.

year 2014-15 and reached the level of ₹ 19,335.95 crore from ₹ 17,143.85 crore as on March 31, 2014, showing a year-on-year growth of 12.79%.

The Bank continued its thrust on lending to Agriculture and Micro and Small Enterprises comprising both manufacturing and service enterprises. The level of advances to priority sectors stood at ₹ 9,563.34 crore as on March 31, 2015, which constituted 54.91% of the Adjusted Net Bank Credit (ANBC), as against the Regulatory requirement of 40%.

Agricultural Advances reached ₹ 2,107.68 crore as on March 31, 2015, which constituted 12.10% of ANBC, as against the regulatory requirement of 18%. Tightening of the norms by RBI for lending against gold jewellery for agricultural purposes has resulted in a steep reduction in the said portfolio, affecting the overall agriculture and weaker section loans position.

Total advances to the weaker sections stood at ₹ 1574.55 crore as on March 31, 2015, which represented 9.18% of the Adjusted Net Bank Credit, as against the regulatory requirement of 10%.

Your bank has revamped various loan schemes such as Home Loan, MSME Credit, Vehicle Advances, etc. during the year and made them borrower friendly. New Schemes related to financing pharma business and vehicle financing to educational institutions were also introduced during the year.

Recognizing the need to expand the bank's exposure to well managed corporates, your Bank has set up Corporate Credit Centers within the four existing branches at Chennai, Hyderabad, Coimbatore and Mumbai. The experience gained at these centres will help the bank to lay further emphasis on Corporate Lending.

வங்கியானது சிறு,நடுத்தர தொழில் விவசாயம் சம்பந்தப்பட்ட உற்பத்தி, சேவை நிறுவனங்களுக்கு மற்றும் முன்னுரிமை துறை பிரிவினருக்கு கடன்வழங்குவதிலும் அதிக முக்கியத்துவம் கொடுத்து வருகின்றது. 2015ம் வருடம் மார்ச் 31ம் தேதி நிலவரப்படி முன்னுரிமை துறைகளுக்கு வழங்கப்பட்ட மொத்த கடன்கள் ரூ.9563.34 கோடியாகும். இவ்வாறான கடன்கள் கடந்த வருடத்தின் நிகரக் கடன்களில் 40 சதவீதமாக இருக்க வேண்டுமென்று பாரத ரிசர்வ் வங்கியால் வலியுறுத்தப்பட்டதற்கிணங்க 54.91 சதவீதமாக இருந்தது.

2015ம் வருடம் மார்ச் 31ம் தேதி நிலவரப்படி விவசாயக் கடன்கள் ரூ.2107.68 கோடியாகும். கடந்த வருட நிகர கடனில் இது 12.10 சதவீதமாக உள்ளது. இது வரையறுக்கப்பட்ட குறைந்தபட்ச அளவான 18 சதவீதத்தை விட குறைவானது.

பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் சட்டதிட்ட அமலாக்கத்தினால் விவசாயத்திற்கான நகைக்கடன் மிகவும் குறைந்து, விவசாயக்கடன் மற்றும் நலிவடைந்த பிரிவினருக்கான கடன்கள் குறைவதற்கு காரணமானது.

2015ம் வருட மார்ச் 31ம் தேதி நிலவரப்படி நலிவடைந்த பிரிவினருக்கு வழங்கப்பட்ட கடன்கள் ரூ. 1574.55 கோடியாகும். இது நிகர கடனில் 10 சதவீதம் என்ற குறைந்தபட்ச அளவை விட குறைவாக 9.68 சதவீதமாக உள்ளது.

உங்களது வங்கி வீட்டுக்கடன், வாகனக்கடன், சிறு மற்றும் குறுந்தொழிலுக்கான கடன்கள் வழங்குவதை நவீனமயமாக்கி உள்ளது. மருந்து வணிகத்திற்கு கடன் வழங்குதல், வாகனக்கடன் கொடுத்தல், கல்விக்கடனில் புதுமை ஆகியன புதிதாக வடிவமைக்கப்பட்டுள்ளது.

கம்பெனித்துறைக்கான கடன்கொடுப்பதற்காக, சென்னை, ஹைதராபாத், கோயம்புத்தூர் மற்றும் மும்பையில் கம்பெனிகளுக்கான கடன்கொடுக்கும் மையம் உருவாக்கப்பட்டுள்ளது. இதன் மூலம் கிடைக்கும் அனுபவத்தினால் கம்பெனிகளுக்கான கடன் அதிகரிக்கப்படும்.

During the current year the bank proposes to increase the flow of credit to Agriculture, Retail Sector, Weaker Sections and the MSME sector and aims to achieve the mandatory targets fixed by RBI while continuing predominantly as a Retail Bank. The Bank proposes to set up Centralised Loan Assets Processing Cells at different locations to give a push to asset based retail lending.

Under the Financial Inclusion (FI) programme the number of villages allotted to the Bank has increased to 120. During 2014-15 your bank opened 9 Ultra Small Branches. During the drive for opening bank accounts under the Pradhan Mantri Jan Dhan Yojna (PMJDY) a total of 84,274 Savings Bank Accounts were opened by our branches. As part of its endeavour to improve credit linkage in FI villages, the bank has introduced overdraft facility to Saving Bank accounts under Financial Inclusion Programme.

10. INVESTMENTS AND TREASURY OPERATIONS:

During the year ended March 31, 2015, the Bank made a total turnover of ₹ 70,415.48 crore in trading operations, resulting in a net profit of ₹ 32.10 crore, as against ₹ 7.13 crore in the previous year. Sale of securities from 'Held to Maturity' category to the tune of ₹ 401.26 crore was made during the year resulting in a profit of ₹ 12.45 crore (previous year- NIL)

The net investments of the Bank stood at ₹ 7,671.90 crore as on March 31, 2015, as against ₹ 6,771.90 crore as at the end of the previous year. The Investment-to-Deposit Ratio of the Bank was 29.89%, as against 29.87% at the end of the previous year.

The average realized yield on the investment portfolio during the year increased to 8.18%, as against 8.10% in the previous year, on account of the investments made in securities with higher yield during the year. The income earned during the year

நடப்பு நிதி ஆண்டில் உங்களது வங்கி ஒருமுனைபடுத்தப்பட்டுள்ள கடன் செயலாக்க மையத்தினை பல இடங்களில் ஏற்படுத்தி, விவசாயம், சில்லறை வணிகம் சிறு மற்றும் குறுந்தொழிலுக்கான கடன்கொடுத்து பாரத ரிசர்வ் வங்கி நிர்ணயித்த அளவை எட்ட முனைப்புடன் செயல்படும்.

அனைவருக்கும் வங்கிச்சேவை திட்டத்தின் கீழ், நமது வங்கிக்கு ஒதுக்கப்பட்ட கிராமங்கள் 120 ஆகும். 2014-15 வருடத்தில் மேம்பட்ட சிறிய 9 கிளைகள் திறக்கப்பட்டது. பிரதான் மந்திரி ஜன்தன் யோஜனா திட்டத்தின் கீழ் 84,274 சேமிப்பு கணக்குகள் துவங்கப்பட்டன. அனைவருக்குமான வங்கிச்சேவை திட்டத்தின் கீழ், நமது வங்கியானது கிராமங்களில் சேமிப்புகணக்கிற்கு கடன் வழங்கும் வசதியை அறிமுகப்படுத்தியுள்ளது.

10. முதலீடுகள் மற்றும் கருவல நடவடிக்கைகள் :

31.03.2015 அன்று முடிவடையும் ஆண்டில் வங்கியானது அரசாங்க கடன் பத்திரங்கள் வாங்கி விற்கும் வணிகத்தில் ரூ. 70,415.68 கோடி வியாபாரம் செய்துள்ளது. இவ்வணிகத்தின் மூலம் ஈட்டிய வருவாய் ரூ. 32.10 கோடியாகும். (முந்தைய வருடம் ரூ. 7.13 கோடியாகும்.) இவ்வருடம் முதிர்வு காலம் வரை வைத்திருக்கக்கூடிய முதலீடுகளிலிருந்து ரூ.401.26 கோடி விற்று ரூ.12.45 கோடி இலாபம் ஈட்டி உள்ளது. முந்தைய ஆண்டு விற்பனை ஏதும் இல்லை.

வங்கியின் நிகர முதலீடுகள் 31.03.2015ல் ரூ. 7,671.90 கோடியாக இருந்தது. (முந்தைய வருடம் இதுவே ரூ. 6,771.90 கோடியாகும்). வங்கியின் முதலீடுகளுக்கும், வைப்பு நிதிக்கும் உள்ள விகிதம் 29.89 சதவீதமாக உள்ளது. (முந்தைய வருடம் 29.87 சதவீதம்).

இவ்வருடம் அதிக வருவாய் தரக்கூடிய பத்திரங்களில் முதலீடு செய்ததினால் முதலீடுகளின் மூலம் கிடைத்த சராசரி வருமானம் 8.18 சதவீதமாக

from investments, comprising interest income and dividend income, was ₹ 605.98 crore (including income from RIDF), as against ₹ 517.67 crore in the previous year.

(முந்தைய வருடம் 8.10 சதவீதம்) அதிகரித்தது. முதலீடுகளிலிருந்து கிடைத்த வட்டி மற்றும் பங்கீட்டுத் தொகையின் வருமானம் நடப்பாண்டில் ரூ.605.98 கோடியாகவும் இருந்தது.

11. FOREIGN EXCHANGE BUSINESS:

1.The total merchant turnover of the bank grew to ₹ 19682.08 crore during the year under review from ₹ 18925.31 crore during the previous year registering a growth of 4.00%.

2.The profit earned from foreign exchange business for the year 2014-15 was ₹ 32.77 crore against ₹ 32.01 crores during the previous year 2013-14 with 2.37% growth.

3.The Bank has arrangement with a global network of 703 overseas Banks by exchange of bilateral key under SWIFT [Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication]. 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.

4.At the end of the year under review the total number of "B" category branches dealing in foreign exchange stood at 37.

5.The Bank has the infrastructure to render speedy services relating to inward remittance and for crediting the beneficiary's accounts on receipt of the foreign currency funds in our Nostro accounts abroad.

6.Our International Banking Division, Chennai is providing information on foreign exchange market and market rates in our Bank website to facilitate our clients to know the up to date information on forex. Our officers are subjected to 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.

11. அந்நியச் செலாவணி வணிகம் :

1.2013 - 14ம் ஆண்டில் அந்நியச் செலாவணி வணிகத்தில் நல்ல முன்னேற்றம் கண்டு முந்தைய வருடத்தில் ரூ. 18925.31 கோடியாக இருந்த வணிக மதிப்பு இவ்வருடம் ரூ. 19682.08 கோடியாக உயர்ந்து 4 சதவீதம் வளர்ச்சி கண்டுள்ளது.

2.அந்நியச் செலாவணி வணிகத்தில் ஈட்டிய இலாபம் முந்தைய ஆண்டில் 2013-14 ரூ.32.01கோடியாக இருந்தது. இவ்வாண்டில் 2014-15 ரூ.32.77 கோடியாக உயர்ந்து 2.37 சதவீதம் வளர்ச்சியடைந்துள்ளது.

3.உங்கள் வங்கி உலக அளவிலான வங்கிகளுக்கிடையேயான பணமாற்று தொலைதொடர்பு அமைப்பில் இருப்பதினால், உலகத்தில் உள்ள 703 வங்கிகளுடன் தொடர்பு கொள்ள முடிகிறது. இதன்மூலம் வெளிநாட்டு வணிகத்தில் தகவல் பரிமாற்றங்கள் மிக விரைவாகவும், இலகுவாகவும் நடப்பதற்கு ஏதுவாகிறது. வங்கியின் வாடிக்கையாளர்களுக்கு சிறந்த முறையில் பணியாற்றுவதற்கும் உதவுகின்றது.

4.இவ்வாண்டில் அந்நியச் செலாவணி வணிகத்தில் ஈடுபடும் கிளைகளின் எண்ணிக்கை 37 ஆக உள்ளது.

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

6. நமது வங்கி அந்நியச்செலாவணி தகவல்கள் மற்றும் சந்தை நிலவரங்களை வங்கியின் இணையதளத்தில் வெளியிட்டு வருவது, வாடிக்கையாளர்களுக்கு அந்நியச் செலாவணி நிலவரங்களை உடனுக்குடன் அறிந்து கொள்வதற்கு உதவியாக உள்ளது. நமது வங்கியில் பணிபுரியும் அதிகாரிகள் மும்பை, பூனா ஆகிய இடங்களில் உள்ள தனிப்பயிற்சி மையங்களில்

7. The Bank is committed to increasing the forex business activities significantly in adding good revenues to the bank in the coming year.

8. The Bank has tie-up arrangements with UAE exchange centre LLC, Abu Dhabi and GCC Exchange Centre, Dubai. This arrangement enables NRIs and their relatives to receive and transfer funds within 24 hours from UAE under speed remittance scheme.

9. Efforts are being taken to form a Centralised Processing Centre (CPC) for Forex transactions. Initially select C-Category branches will be taken into the fold of the CPC. Subsequently the remaining C-Category Branches and the B-Category branches will also be covered.

12. BRANCH NETWORK:

During the year 2014-15, 60 new branches, 215 new Automated Teller Machines (ATMs) and one new Regional Office were opened. With this expansion, the Bank's network has increased to 430 branches, 10 Regional Offices, 11 extension counters, 880 ATMs, 7 Central Processing Centres, 3 Currency Chests, 1 Service Branch, 5 e-lobbies and 1 SME branch.

13. PERSONNEL:

The Bank's total staff strength was 4119 as on March 31, 2015, consisting of 1421 officers, 2099 clerks and 599 subordinate staff members. During the year under review, 58 officers, 550 clerks and 150 subordinate staff members were recruited. Totally, the bank recruited 700 employees and promoted 204 employees to the next higher cadre during the year.

The per employee business (excluding Inter Bank Deposits) decreased from ₹ 11.04 crore to ₹ 10.92 crore during the year under review.

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. Various staff welfare activities were undertaken during the year.

அந்நியச்செலாவணி வணிகத்தில் சிறப்புப் பயிற்சி அளிக்கப்பட்டு, தினந்தோறும் மாறிவரும் அந்நியச்செலாவணி சூழ்நிலைக்கு ஏற்றவாறு தயார்படுத்தப்பட்டுள்ளனர்.

7. உங்கள் வங்கி அந்நியச் செலாவணி வணிகத்தை அதிகரிப்பதின் மூலம் வங்கியின் வருவாயை உயர்த்துவதற்கு உறுதியுண்டுள்ளது.

8. அபுதாபியிலுள்ள UAE எக்ஸ்சேஞ்ச் சென்டர் LLC மற்றும் GCC எக்ஸ்சேஞ்ச் சென்டர், துபாய் உடன் ஒப்பந்தம் செய்திருப்பதால் வெளிநாடு வாழ் இந்தியர்கள் அனுப்பும் பணத்தை "விரைவான பணப்பரிமாற்றம்" திட்டத்தின் கீழ் அவர்களுடைய உறவினர்கள் 24 மணி நேரத்திற்குள் பெற்றுக்கொள்வதற்கு வசதி செய்யப்பட்டுள்ளது.

9. அந்நியச் செலாவணி வணிகத்திற்கென ஒரு மத்திய செயலாக்க மையம் கொண்டுவர முயற்சிகள் மேற்கொள்ளப்பட்டிருக்கிறது. முதலில் தேர்ந்தெடுக்கப்பட்ட "C" பிரிவுகிளைகள் அனைத்தும் மத்திய செயலாக்க மையத்தின் கீழ் கொண்டுவரப்படும். பிறகு மீதியுள்ள "C" பிரிவு கிளைகள் மற்றும் "B" பிரிவு கிளைகள் மத்திய செயலாக்க மையத்தின் கீழ் கொண்டுவரப்படும்.

12. கிளைகள் விரிவாக்கம் :

2014 - 15ம் வருடம் 60 புதிய கிளைகள் மற்றும் 215 தானியங்கி பணப்பட்டுவாடா இயந்திரங்கள் திறக்கப்பட்டுள்ளது. இதன் விளைவாக வங்கியில் 430 கிளைகள், 10 மண்டல அலுவலகங்கள், 11 விரிவாக்கக் கிளைகள், 880 தானியங்கி பணப்பட்டுவாடா இயந்திரங்கள், 7 மத்திய செயலாக்க மையங்கள், 3 கருவூல அலுவலகங்கள் ஒரு சேவை கிளை 5 இலாபி மற்றும் ஒரு சிறுதொழில் கிளையும் செயல்படுகிறது.

13. மனிதவள மேம்பாட்டுத்திறை :

வங்கியில் 1421 அதிகாரிகள், 2099 எழுத்தர்கள் மற்றும் பிற ஊழியர்கள் 599ம் சேர்த்து 2015ம் வருடம் மார்ச் 31ல் மொத்த ஊழியர்களின் எண்ணிக்கை 4119 ஆகும். இந்த வருடத்தில் 58 அதிகாரிகள், 550 எழுத்தர்கள் மற்றும் 150கடைநிலை ஊழியர்கள் நியமிக்கப்பட்டுள்ளனர். மொத்தத்தில் 700 ஊழியர்கள் நியமிக்கப்பட்டுள்ளனர். 204 ஊழியர்களுக்கு பதவி உயர்வு வழங்கப்பட்டுள்ளது.

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 Colleges at Nagercoil and Chennai conducted 80 programmes, imparting training to 2283 employees during the year. In addition to the in-house programmes, 267 officers were deputed to other institutions in India like SIBSTC-Bangalore, NIBM-Pune, IDRBT-Hyderabad, FEDAI and other training institutions 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 197 of the Companies Act, 2013 read with Rule 5 (2) of the Companies (Appointment and Remuneration of Managerial Personnel) Rules 2014 requiring the Bank to furnish a statement with particulars prescribed under the Act. Since the bank is an unlisted company disclosure of the details with regard to remuneration paid to its employees as referred to in sub-section 12 of Section 197 of the Companies Act, 2013 read with Rule 5 (1) of the Companies (Appointment and Remuneration of Managerial Personnel) Rules 2014, is not applicable to it.

14. INTER BRANCH ADJUSTMENTS:

The Bank has continued to maintain a very good record in the matter of internal housekeeping. Since the Bank has installed a core banking solution with hundred percent networking, it was possible for the branches to balance all their accounts and the balances were tallied up to March 31, 2015. There was also timely submission and scrutiny of the control returns, which was given adequate importance at all levels with necessary follow up.

தனி ஒரு ஊழியரால் கையாளப்படும் வியாபாரம் (வங்கிகளுக்கிடையேயான வைப்புநிதி தவிர்த்து) ரூ. 11.04 கோடியிலிருந்து ரூ.10.92 கோடியாக இவ்வருடத்தில் குறைந்துள்ளது.

இவ்வாண்டில் வங்கி நிர்வாகத்திற்கும், அதிகாரிகள் சங்கத்திற்கும் மற்றும் ஊழியர் சங்கத்திற்கும் இடையே அடிக்கடி கருத்துப் பரிமாற்றங்கள் நடைபெற்றன. சுமுக உறவு தொடர்ந்து காணப்பட்டது. ஊழியர் நலனுக்கான பல்வேறு நடவடிக்கைகள் மேற்கொள்ளப்பட்டன. நாகர்கோவில் மற்றும் சென்னையில் அமைந்துள்ள வங்கியின் பயிற்சி கல்லூரியில் 80 நிகழ்ச்சிகள் மூலம் 2283 ஊழியர்களுக்கும், மற்றும் SIBSTC பெங்களூர், NIBM- புனே, IDRBT ஹைதராபாத் மற்றும் FEDAI மூலம் 267 அதிகாரிகளுக்கும் பயிற்சி வழங்கப்பட்டுள்ளது.

2013ம் வருட கம்பெனிகள் சட்டம் பிரிவு 197 உள்ள வரையறைக்கு மேல் சம்பளம் வங்கியில் எந்த ஊழியருக்கும் வழங்கப்படவில்லை. வங்கி ஒரு பட்டியலிடப்படாத நிறுவனமாதலால் ஊழியர் சம்பளம் பற்றிய விபரங்கள் 2013ம் வருடகம்பெனிகள் சட்டம் பிரிவு 197, உட்பிரிவு 12ன் படி வெளியிட தேவையில்லை.

14. கிளைகளுக்கிடையேயான கணக்குகளை சரி செய்தல் :

வங்கியானது கிளைகளுக்கிடையேயுள்ள நடவடிக்கைகளை ஒழுங்குப் படுத்துவதில் கடைபிடிக்கும் சிறப்புத் தன்மையை தொடர்ந்து கடைபிடித்துவருகிறது. கிளைகள் அனைத்தும் 100% பிரத்யேக மென்பொருள் மூலம் இணைக்கப்பட்டதன் பயனாக 2015ம் ஆண்டு மார்ச் 31ம் தேதியன்று அனைத்து கிளைகளுக்கிடையேயான கணக்குகள் நேர் செய்யப்பட்டுள்ளன. மேற்பார்வைக்காக வாங்கப்படும் தகவல் பட்டியல்கள் காலதாமதம் இல்லாமல் வாங்கி சரிபார்ப்பதற்கு போதிய முக்கியத்துவம் கொடுக்கப்படுகிறது. உள்நடப்பை ஒழுங்குப்படுத்துவதில் உள்ள சிறந்த தன்மை தொடரும் பொருட்டு வங்கி நடவடிக்கை எடுத்து வருகிறது.

உரிய நேரத்தில் கிளைகளுக்கு இடையிலான பற்று, வரவு கணக்குகளில் தற்காலிக வித்தியாசங்களை கண்டுபிடித்தல் மற்றும் நிறுவனங்களை நேர் செய்தல் போன்றவை உங்கள் வங்கியில் கடைப்பிடிக்கப்படுகின்றன.

15. INTERNAL CONTROL AND INSPECTION/AUDIT:

The bank has put in place an effective and strong Internal Audit System. During the financial year 2014-15, internal inspection and Risk Based Internal Audit were conducted for 313 branches of the bank. In addition, all accounts having credit limits of ` 1.00 crore and above are subjected to post-credit inspection. 216 branches involving 2160 accounts were covered during this year. Compliance reports are received from most of the branches in time through the respective regional offices and receipt of compliance reports is monitored by the Inspection Department.

The bank continued to have the system of Concurrent Audit, which covered 160 branches. Concurrent Audit has been recognized as an important tool of internal control and is in force at major branches including all the 'B' category branches designated for forex business. Further, Treasury Department, International Banking Division, Chennai Service Branch, CPC – Chennai, ATM Cell, DPS Cell and Accounts Department are also subjected to Concurrent Audit. The Bank is in the process of further strengthening Concurrent Audit and making it more effective and purpose-oriented.

The Funds and Treasury Department is subjected to half-yearly review by Inspection Department. The Inspection Department also conducts annual review of the Dealing Room operations at the International Banking Division, Chennai.

Critical points like Data Centre, ATM Cell, RTGS Cell, etc., are subjected to Information Systems audit by external auditors engaged by the Bank.

During the year under review, Management Audit was conducted at Thoothukudi Region, Chennai Region, Legal Department, Secretarial Section, KYC/AML Cell, Credit Audit & Monitoring Department, Accounts Department,

15.உட்கட்டுப்பாடு, ஆய்வு மற்றும் தணிக்கை :

வங்கி ஒரு உறுதியான மற்றும் திறமையான உள் தணிக்கை அமைப்பைக் கொண்டுள்ளது. 2014 - 15ம் வருடத்தில் 313 கிளைகளில் ஆய்வுகள் மேற்கொள்ளப்பட்டன. ரூபாய் ஒரு கோடி மற்றும் அதற்கு மேலாக கடன் வழங்கியிருக்கும் பட்சத்தில் அவ்வாறான கணக்குகளை ஆய்வு செய்வதற்காக அதற்கென உருவாக்கியிருக்கும் தனிப்பிரிவு அதிகாரிகள் 216 கிளைகளில் உள்ள 2160 கணக்குகளை இவ்வருடத்தில் ஆய்வு செய்துள்ளார்கள். ஆய்வு அறிக்கையில் கண்ட குறைகளை நிவர்த்தி செய்த வகைக்கான அறிக்கைகள் பெரும்பாலான கிளைகளிலிருந்து பெறப்பட்டுள்ளன. மற்ற கிளைகளிலும் நிவர்த்தி செய்வதற்கான நடவடிக்கைகள் ஆய்வுப் பிரிவினால் கண்காணிக்கப்படுகிறது.

உடனுக்குடன் தணிக்கை மேற்கொள்ளும் முறை 160 கிளைகளில் செயல்படுத்தப்பட்டது. வங்கியானது உட்கட்டுப்பாடு திட்டங்களில் ஒன்றான உடனுக்குடன் தணிக்கை மேற்கொள்ளும் முறையை ஏற்றுக் கொண்டு, அந்நியச் செலாவணி வணிகத்தை மேற்கொள்ளும் அனைத்துக் கிளைகளிலும் தணிக்கை மேற்கொள்ளப்பட்டது. மேலும் அந்நியச் செலாவணி வணிகப்பிரிவு, கருவூலப்பிரிவு, சென்னையிலுள்ள சேவைக்கிளைகள் 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 டீலிங் அறை நடவடிக்கைகள் ஆய்வுத்துறையால் வருடாந்திர திறனாய்வுக்கு உட்படுத்தப்படுகிறது.

தகவல் மையம், தானியங்கி பணப்பட்டுவாடா இயந்திரப் பிரிவு, RTGS பிரிவு போன்ற முக்கிய பிரிவுகளில் தகவல் அமைப்புத் தணிக்கை வெளித் தணிக்கையாளர்களை வைத்துமேற்கொள்ளப்பட்டது.

இவ்வாண்டில் தூத்துக்குடி, சென்னை மண்டல அலுவலகங்கள், சட்டத்துறை, செயலகத்துறை KYC/AML பிரிவு, கடன் தணிக்கை மற்றும் கண்காணிப்பு பிரிவு, கணக்குத்துறை, MIS துறை தகவல் தொழில் நுட்பத்துறை, திட்டத்துறை, ஊழியர் பயிற்சிகல்லூரி-நாகர்கோவில், மனிதவள மேம்பாட்டுத்துறை,

MIS Department, Information Technology Department - Thoothukudi, Planning Department, Staff Training College – Nagercoil, Information Technology Department – Chennai, Human Resource Development Department, Vigilance Department, Inspection Department, Recovery Department, Establishment Department and Business Development Department, by the bank's Inspection Department.

The Bank also conducted Risk Based Information System audit at 313 branches along with Internal Inspection.

Under Offsite Monitoring, certain key and critical areas are subjected to monitoring without onsite visit. For the calendar year 2014, Revenue Audit was conducted for all the branches during the month of March 2015.

A separate cell for monitoring the compliance with Know Your Customer Guidelines and Anti Money Laundering norms (KYC/AML Cell) has been functioning on an ongoing basis in order to have a close monitoring of the accounts as per the RBI guidelines and under the provisions of the Prevention of Money Laundering Act, 2002.

16. VIGILANCE

The functions of the vigilance machinery of the Bank are broadly divided into 3 types, viz. preventive, predictive and punitive. The Vigilance Department undertakes a study of existing procedures and practices prevailing in the organization with a view to modifying those procedures or practices that provide scope for fraud and also finding out the causes of delay and the points at which the delays occur and devising suitable steps to minimize delays at different stages. As such, the Chief Internal Vigilance has conducted and completed the study of Systems and Procedures in fraud prone areas during the month of February 2015 and necessary directions were given to the respective departments for taking corrective measures. To educate the employees of the Bank, the Vigilance Department brings out various fraud awareness circulars and conducts training programmes periodically. As a part of creating awareness, 'Vigilance Day' is observed on the 31st of October every year. The Vigilance Department plays a vital role in the implementation and follow-up of the directives and guidelines issued from time to time by Reserve Bank of India. Upon the directions of RBI, Vigilance Department has also formulated/implemented a Vigilance Policy from 1st April 2013 and the Policy was lastly reviewed on December 19, 2014. The 'Whistle Blowing' mechanism is being actively encouraged as a tool for better governance.

கண்காணிப்புத்துறை, ஆய்வுத்துறை, கடன் வசூலிப்புத்துறை ஸ்தாபனத்துறை, வணிக வளர்ச்சி துறை ஆகிய துறைகளில் வங்கியின் ஆய்வுத்துறையால் மேலாண்மை தணிக்கை மேற்கொள்ளப்பட்டது.

வங்கி 313 கிளைகளில், இடர் அடிப்படையிலான தணிக்கையை மேற்கொண்டது.

வேலை நடக்கும் இடத்திற்கு செல்லாமலேயே கண்காணிக்கும் முறையின் மூலம் கிளைகளுக்கு செல்லாமலேயே முக்கியத் தகவல்களும், நிகழ்வுகளும் ஆய்வு செய்யப்படுகின்றன. வருவாய் தணிக்கை அனைத்து கிளைகளிலும் 2015 மார்ச் மாதத்தில் மேற்கொள்ளப்பட்டது.

பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வலியுறுத்தலின் படியும், சட்டத்திற்கு புறம்பான பணப்புழக்கத் தடுத்தல் சட்டம் 2002ன் படியும், உங்கள் வாடிக்கையாளர்களை அறிந்து கொள்ளுதல் மற்றும் சட்டத்திற்கு புறம்பான பணப்புழக்கத்தைத் தடுத்து கண்காணிப்பதற்கு பிரத்தியேகப் பிரிவு ஒன்று செயல்பட்டு வருகிறது.

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. 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 நடைமுறைப்படுத்தப்பட்டுள்ளது. தவறுகள் ஏற்பட்டவுடன் வெளிக்கொண்டு வரும் முறை நடைமுறைப்படுத்தப்பட்டுக் கொண்டிருப்பதன் மூலம் நல்ல ஆளுகை உள்ளது.

Further, a scheme of 'Protected Disclosure' framed in accordance with the guidelines issued by Reserve Bank of India on April 18, 2007 is in operation in the Bank.

As per the provisions of Section 177 of the Companies Act, 2013, the Bank being a company accepting deposits from the public is required to set up a 'vigil mechanism' for the directors and employees to report their genuine concerns or grievances. Further, the vigil mechanism should provide for adequate safeguards against victimisation of employees and directors who avail of the vigil mechanism. While the purpose of both 'the protected disclosure scheme' and 'the vigil mechanism' is the same, under the 'Protected Disclosure Scheme' prepared on the lines prescribed by RBI, Reserve Bank of India is the Nodal Agency designated to receive complaints under the Scheme, whereas under the 'vigil mechanism' set up in accordance with the provisions of the new Companies Act, the Chief of Internal Vigilance in the Bank will be the designated authority to receive the complaints from employees and the Chairman of the Audit Committee of the Board will be the designated authority to receive the complaints from directors.

With a view to ensuring compliance with both the RBI circular and the provisions of the Companies Act, 2013, the Bank had re-drafted its 'Protected Disclosure Scheme' in tune with the requirements of Section 177 of the Companies Act, 2013. It was felt that as the two different schemes on the same subject being in operation simultaneously may lead to conflicts and it would be advisable to converge the two schemes into one.

We have sought clarifications from RBI whether it would be in order to revise the scheme, inter alia, by providing for a common nodal agency, say for example the Chief of Internal Vigilance in the Bank, to receive the complaints under the revised protected disclosure scheme. While the said clarification from RBI is awaited, the existing protected disclosure scheme would take care of the requirements of Section 177 of Companies Act, 2013.

மேலும் பாரத மத்திய வங்கியின் ஏப்ரல் 18, 2007 வழிகாட்டுதல்கள் படி பாதுகாப்பான வெளிப்படுத்தல் திட்டமானது வங்கியால் செயல்படுத்தப்படுகிறது.

நிறுவனங்கள் சட்டம் 2013 பிரிவு 177 விதிகளின் கீழ் வங்கியானது பொது வைப்புநிதிகளை ஏற்பதால் விழிப்புணர்வு இயக்க முறை ஏற்படுத்தி இயக்குநர்கள் மற்றும் ஊழியர்கள் அவர்கள் குறைகள் அல்லது உண்மையான கவலைகளை தெரிவிக்க வகை செய்தது. மேலும் விழிப்புணர்வு இயக்கமுறை வங்கி இயக்குநர் மற்றும் ஊழியர்களை பழிவாங்கப்படாமல் பாதுகாப்பதற்கு வழிவகையாக இருக்கும். வெளிப்படுத்தல் திட்டம் மற்றும் விழிப்புணர்வு இயக்கமுறை ஆகிய இரண்டின் நோக்கங்களும் ஒரே மாதிரியானது. பாரத ரிசர்வ் வங்கி புகார்கள் பெற நியமிக்கப்பட்ட முகமையாக உள்ளது. புதிய நிறுவனங்கள் சட்டம் விதிமுறைகளின் படி லஞ்ச ஒழிப்பு தலைமை அதிகாரி ஊழியர்களின் புகார்களை பெற நியமிக்கப்பட்டுள்ளார். வங்கியின் இயக்குநர்களின் புகார்களை பெற தணிக்கை குழு தலைவர் நியமிக்கப்பட்டுள்ளார்.

நிறுவனங்கள் சட்டம் 2013 பிரிவு 177ன் விதிகளின் படியும், பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் சுற்றறிக்கைக்கு உடன்பாடாகவும் வெளிப்படுத்துதல் திட்டம் மறுவரைவு செய்யப்பட்டது. இந்த இரண்டு திட்டங்களும் ஒரே நோக்கத்தில் ஒரே நேரத்தில் செயல்படுத்தப்படுவதால் சச்சரவுகள் ஏற்படும் என்பதால் இரண்டு திட்டங்களையும் ஒன்றாக இணைப்பது என்று உணரப்படுகிறது.

இது சம்பந்தமாக பாரத ரிசர்வ் வங்கியில் விளக்கம் கோரப்பட்டுள்ளது. உதாரணத்திற்கு வங்கியின் லஞ்ச ஒழிப்பு தலைமை அதிகாரி திருத்தியமைக்கப்பட்ட வெளிப்படுத்தல் திட்டத்தின் கீழ் புகார்களை பெற அதிகாரம் தரப்படலாம். மத்திய ரிசர்வ் வங்கியில் இருந்து விளக்கம் வரும் வரை நிறுவனங்கள் சட்டம் 2013 பிரிவு 177ன் படி தற்போதைய வெளிப்படுத்தல் திட்டம் இருக்கும்.

17. CUSTOMER SERVICE:

The Bank is well known for its good and courteous service to customers. The Bank has constantly been endeavouring to meet the expectations of the modern day tech-savvy customers by introducing new and innovative products and features.

In order to provide a platform to the customers for addressing their queries, a dedicated Customer Service Cell has been formed at Head Office. The Bank has also provided an all-India toll-free helpline (1800-425-0426) wherein the customers can clarify their doubts about the products / schemes and also register their grievances.

18. TECHNOLOGY ADVANCEMENTS

The Bank is continuously making efforts to provide technology-enabled products and services to customers by adopting the best available solutions. In order to ensure continuous availability of services across all the Bank's delivery channels and to support the expansion of Bank's Branch and ATM networks, multiple network technologies, such as MPLS, Leased Line, VSAT and CDMA, have been deployed in redundant mode. The availability of multiple channels, a range of debit card variants and various value-added services, offer customers choice and convenience in conducting their transactions.

19. PRODUCT INNOVATION, NEW PRODUCTS AND SERVICES

During the financial year 2014-15, the Bank

1. Launched "TMB Mahila Subha savings account" exclusively for women with health insurance coverage on 25.06.2014

2. Launched a new "NMD deposit" with an RD period of 36 months and a deposit period of 60 months on 06.06.2014

3. Enhanced the credit card spending limit from ₹20,000 to ₹50,000 from June 2014

17. வாடிக்கையாளர் சேவை :

வங்கியானது அதன் நல்ல மற்றும் மரியாதையான சேவைக்கு பெயர் பெற்றது. வங்கியானது நவீன தொழில் நுட்ப வாடிக்கையாளர்களின் எதிர்பார்ப்புகளை பூர்த்தி செய்யும்பொருட்டு புதுமையான மற்றும் பல மதிப்பு கூட்டு சேவைகளையும் தந்துகொண்டிருக்கிறது.

வாடிக்கையாளர்களுக்கு ஒரே இடத்தில் மிகச்சிறந்த சேவையை அளிப்பதற்காக வாடிக்கையாளர் மையம் வங்கியின் தலைமை அலுவலகத்தில் நிறுவப்பட்டுள்ளது. வாடிக்கையாளர்களுக்கு தகவல் அளிக்கவும், உதவவும் தொலைபேசி எண் 180-0425-0426 இலவசசேவையை மேற்கொண்டுள்ளது.

18. தொழில் நுட்ப வளர்ச்சி :

வாடிக்கையாளர்களுக்கு சிறந்த சேவை அளிப்பதற்காக வங்கி முன்பு இருந்தது போலவே உயர்ந்த தொழில்நுட்பங்களை அளித்துவருகிறது. கிளை விரிவாக்கம், ATM அமைப்புகள் ஆகியவற்றிற்கு MPLS, குத்தகை இணைப்பு, VSAT, CDMA, போன்ற பலதரப்பட்ட பிணைய தடங்கள் உபயோகிக்கப்படுகிறது. வாடிக்கையாளர்கள் வசதிக்காக ATM, இணையதள வங்கி சேவை மொபைல் வங்கி சேவை, பற்றுஅட்டை, கடன்அட்டை, SMA, எச்சரிக்கை சேவை, பாயிண்ட் ஆப் சேல் ஆகிய சேவைகள் அளிக்கப்படுகிறது. ஒவ்வொரு நேரமும் புதிய வினியோக சேனல்கள் இணைக்கப்படுகிறது.

19. புதிய சேவைகள் :

2014-15 ஆம் வருடத்தில் கீழ்க்கண்ட சேவைகள் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டது.

1. " TMBயின் மஹிளா சுபா சேமிப்பு திட்டம்" பிரத்தியேகமாக பெண்களுக்காக உடல்நல காப்பீட்டுடன் 25.06.2014 அன்று தொடங்கப்பட்டது.

2. புதிய நவரத்னமாலா டெப்பாசிட் மற்றும் ரெக்கரிங் டெப்பாசிட் 36 மாதங்களாகவும் 60 மாதங்களாகவும் 6.6.2014 அன்று தொடங்கப்பட்டது.

3. கடன் அட்டையின் செலவிடும் வரம்பு ரூ.20,000த்தில் இருந்து ரூ.50,000 ஆக கடந்த 2014 வருடத்தில் ஜூன் 2014 ல் இருந்து உயர்த்தப்பட்டது.

4. Entered into a tie up arrangement (since 09.06.2014) to become a PAN Service Agent (issuing PAN cards from our branches), with M/s.UTI Infrastructure Technology and Services Limited.,

5. In line with RBI's mandatory requirement of introducing a "Basic Savings Bank Deposit", launched a Savings Deposit scheme namely, "TMB-Simple Savings Scheme" w.e.f. 14.08.2014

6. "Pradhan Mantri Jan-Dhan Yojna" scheme was launched during the month of August 2014

7. Launched "TMB Little Super Star" exclusively for kids in the age group of 10 to 18 on 08.10.2014.

8. Tie-up arrangements were made with BSNL for bill payment through our branches from October 2014.

9. Engaged "Lead Generation Executives" for improving our CASA since 12.03.2015 in the branches in Madurai city on a pilot basis.

10. With the increase in the investment cap under Section 80C, we revised the maximum limit of our tax savings deposit schemes, "TMB-Mullai" and "TMB-Malligai" from ₹ 1lakh to ₹ 1.50 lakh

11. "TMB Super Flexi Current Account – Single Combo Special Current Account" with benefits linked to the balance maintained was introduced

12. Online Deposit opening limit per transaction was enhanced to ₹ 10 lakhs for Savings Accounts and to ₹ 25 lakhs for Current Accounts

13. 5 e-Lobbies were opened for the first time in our Bank

14. First SME Branch was opened in Thoothukudi

15. Cash pick up services was introduced

16. Introduced Schemes Switchover with Account number portability from Ordinary Current Accounts into the Structured Current Accounts Schemes with effect from 02.05.2014

17. Introduced a new facility, "Choose Your Account Number" for our anywhere banking account holders from July 2014. Customers can choose their last 10 digits of the Account Number, which is being provided as a value added feature.

4. 09.06.2014 முதல் PAN சேவை முகவராக வங்கியின் கிளைகளில் இருந்து PAN அட்டை வழங்குவதற்காக UTI Infrastructure Technology and Service Limited உடன் ஏற்பாடு செய்யப்பட்டது.

5. ஒரு அடிப்படை வங்கி சேமிப்புகணக்கு அறிமுகப்படுத்தும் ரிசர்வ் வங்கியின் கட்டாய தேவைக்கு ஏற்ப "TMB எளிய சேமிப்பு திட்டம்" 14.08.2014ல் இருந்து சேமிப்பு வைப்பு திட்டமாக தொடங்கப்பட்டது.

6. "பிரதான் மந்திரி ஜன்தன்யோஜனா" திட்டம் ஆகஸ்டு மாதம் 2014 தொடங்கப்பட்டது.

7. 08.10.2014 அன்று "TMB லிட்டில் சூப்பர்ஸ்டார்" சேமிப்பு திட்டம் பிரத்தியேகமாக 10 வயது முதல் 18 வயது வரையுள்ள குழந்தைகளுக்காக தொடங்கப்பட்டது.

8. அக்டோபர் 2014ல் இருந்து நமது கிளைகள் மூலம் கட்டணம் செலுத்த BSNL உடன் ஏற்பாடுகள் செய்யப்பட்டன.

9. மதுரை நகரில் உள்ள நமது கிளைகளில் வங்கியின் நடப்பு மற்றும் சேமிப்புகணக்கு சேவையை மேம்படுத்த 12.03.2015 முதல் சோதனை அடிப்படையில் "முன்னணி தலைமுறை நிர்வாகிகள்" ஈடுபட்டிருந்தார்கள்.

10. பிரிவு 80C முதலீட்டிற்கான வரம்பு அதிகரிப்பினால் வங்கியின் வரி சேமிப்பு திட்டங்களான "TMB-முல்லை" மற்றும் "TMB-மல்லிகை" அதிகபட்ச வரம்பை ரூ.1 லட்சத்தில் இருந்து ரூ.1.50 லட்சமாக உயர்த்தப்பட்டது.

11. "TMB-Super Flexi நடப்பு கணக்கு - Single combo speical நடப்பு கணக்கு இருப்பதொகைக்கேற்ற பயன்களுடன் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டது.

12. ஆன்லைன் டெபாசிட் தொடங்குவதற்கான வரம்பு பரிவர்த்தனை ஒன்றுக்கு சேமிப்பு கணக்கு ரூ.10 லட்சமாகவும், நடப்பு கணக்குக்கு ரூ.25 லட்சமாகவும் உயர்த்தப்பட்டது.

13. நமது வங்கியில் முதல்முறையாக 5 இ-லாபிகள் தொடங்கப்பட்டது.

14. முதல் SME கிளை தூத்துக்குடியில் தொடங்கப்பட்டது.

15. பணத்தை சேகரித்துக் கொள்ளும் சேவை அறிமுகப்படுத்தப்பட்டது.

16. கணக்கு எண்ணை சாதாரண நடப்பு கணக்கிலிருந்து கட்டமைக்கப்பட்ட நடப்புகணக்கிற்கு மாற்றிக்கொள்ளும் திட்டம் 2.05.2014ல் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டது.

17. வாடிக்கையாளர்கள் தங்களின் வங்கிகணக்கினை தாங்களே தேர்வு செய்யும் வசதி ஜூலை 2014ல் இருந்து அறிமுகப்படுத்தப்பட்டது. வாடிக்கையாளர்கள் தங்களின் கடைசி 10 இலக்க எண்களை தேர்வு செய்யலாம். இது ஒரு மதிப்பு கூட்டு அம்சமாக வழங்கப்படுகிறது.

18. RuPay Debit Card was launched to our Customers at a function held at Chennai on July 15, 2014 on the eve of Karmaveerar Kamarajar's 112th Birthday (Number of Rupay cards as on 31.03.2015 was 1,19,685).

19. Launched "Remedy", a platform for recording complaints at all our branches, which shall serve as a central registry for complaints w.e.f. 16.09.2014.

20. Enabled an option "Feedback" in the Customer Self – service kiosks of the Thoothukudi Main and the Thoothukudi South branch for the use of our customers to rate the quality of services they received from the branch, w.e.f. 06.09.2014.

21. Launched "Missed call services" (9211937373) for checking Account Balance w.e.f. 26.09.2014.

22. Added new Payment Gateway Service providers namely "SBI ePay", "ATOM Technologies" and "PayU India" into our fold.

23. Launched "TMB ePassbook" Mobile application facility, which the customers can use for checking their account balances and get the statements of account.

24. E-connect transaction limit per day was increased to ` 1 crore for Current Accounts and ` 10 lakh for Savings Accounts.

25. Structured financial messaging system (SFMS) was introduced for all purposes of securing the communication within the bank and between banks in India.

20. AWARDS / RATINGS OBTAINED BY THE BANK:

1. Tamilnad Mercantile Bank won the ASSOCHAM India (The Associated Chambers of Commerce and Industry of India) "Social Banking Excellence Awards 2014". The Bank was ranked "the Best Private Sector Bank" under Social Banking Sphere for the year 2014. It is to be noted that the Bank had won the same award during the year 2013 also.

18. 15வது ஜூலை 2014, கர்மவீரர் காமராஜரின் 112வது பிறந்தநாள் அன்று சென்னையில் நடைபெற்ற ஒரு விழாவில் வாடிக்கையாளர்களுக்காக Rupay டெபிட்கார்டு தொடங்கப்பட்டது. (31.03.2015 அன்று Rupay அட்டைகளின் எண்ணிக்கை 1,19,685 ஆக இருந்தது)

19. வங்கி கிளைகளில் உள்ள புகார்களை பதிவுசெய்ய "தீர்வு மையம்" ஒன்று 16.09.2014 அன்று தொடங்கப்பட்டது. இது மத்திய புகார்கள் பதிவுமையமாக பணியாற்றும்.

20. தூத்துக்குடி மெயின் மற்றும் தெற்குகிளைகளில் பெறப்படும் சேவைகளின் தரத்தை மதிப்பிட மற்றும் தங்கள் கருத்துகளை தெரிவிக்கும் வகையிலான சுயசேவை kiosks 06.09.2014 அன்று முதல் செயல்படுத்தப்பட்டது.

21. வாடிக்கையாளர்கள் தங்களின் கணக்கில் உள்ள இருப்புத்தொகையை அறிந்து கொள்ளும் விதத்தில் மிஸ்டுகால் சேவைகள் (9211937373) 26.09.2014 முதல் தொடங்கப்பட்டது.

22. SBI epay, atom Technologies and PayU India மூலம் கட்டணம் நுழைவுவாயில் சேவை புதிதாக சேர்க்கப்பட்டது.

23. வாடிக்கையாளர்கள் தங்களின் கணக்கு இருப்புத்தொகையையும் கணக்கு அறிக்கையையும் கைபேசியின் மூலமாக அறிந்துகொள்ளும் "TMB ePassbook" தொடங்கப்பட்டது.

24. நாள் ஒன்றுக்கு econnect பரிமாற்ற வரம்பு நடப்புக்கணக்குகளுக்கு ரூ.1 கோடியாகவும், சேமிப்பு கணக்குகளுக்கு ரூ.10 லட்சமாகவும் உயர்த்தப்பட்டுள்ளது.

25. வங்கியின் மற்றும் இந்திய வங்கிகளுக்கு இடையிலான தொடர்பு பாதுகாப்பது உள்ளிட்ட அனைத்து நோக்கங்களுக்காக கட்டமைக்கப்பட்ட நிதி செய்தி அமைப்பு அறிமுகப்படுத்தப்பட்டது.

20. வங்கி பெற்ற விருதுகள் மற்றும் மதிப்பீடுகள் :

1. தமிழ்நாடு மெர்க்கன்டைல் வங்கியானது 2014ம் ஆண்டிற்கான சிறந்த சமுதாய வங்கிச்சேவைக்கான விருதை அசோசெம்மிடமிருந்து பெற்றுள்ளது. வங்கியானது 2014ம் ஆண்டிற்கான சமூக வங்கி சேவை அடிப்படையில் சிறந்த தனியார்துறை வங்கி என்று மதிப்பிடப்பட்டுள்ளது. மேலும் 2013ம் வருடத்திலும் இதே விருதை பெற்றுள்ளது என்பது குறிப்பிடத்தக்கது.

2. “ABP News” selected Tamilnad Mercantile Bank Limited as the “Best Bank (Private Sector)” under the “Banking, Financial Services and Insurance (BFSI)” sector. The Award was received by the Managing Director & CEO in a grand function held at “Taj Lands End”, Mumbai on 14.02.2015.

3. The Financial Express in its survey on INDIA'S BEST BANKS - 2013 ranked TMB as No: 1 among the “Old Private Sector Banks” in India. Ernst & Young was the knowledge partner to Financial Express in selecting the India's Best Banks-2013.

Rating: During the financial year 2014-15, CRISIL renewed the rating for the Certificate of Deposit programme of the Bank for ₹ 1000 crore. The present rating is A1+ (indicating “Very Strong” rating).

21. Risk Management

The Bank has a proactive approach towards Risk Management. It's risk philosophy involves developing and maintaining a healthy portfolio within its risk appetite and regulatory framework.

The Risk Management Architecture of the Bank comprises an Independent Risk Management Organizational structure at the Corporate level, Risk Management Policies, Risk Measurement Tools and Risk Monitoring and Management Systems. The Bank has a well defined risk appetite statement and the independent risk function ensures that the Bank operates with its risk appetite framework.

The Board of Directors of the Bank is primarily responsible for laying down risk parameters and establishing an integrated risk management and control system. The Board of Directors is supported by a Sub-Committee of the Board known as Risk Management Committee of Board (RMCB), which in turn is supported by the Asset Liability Committee (ALCO) and Risk Management Committee of Executives (RMCE). The executive level Committees are headed by the MD & CEO of the Bank. The Bank's RMCB approves its Risk Management policies and also sets out limits taking into account the risk appetite of the Bank and the skills available for managing the risks.

2. தமிழ்நாடு மெர்க்கன்டைல் வங்கியானது வங்கி, நிதிச்சேவைகள் மற்றும் காப்பீடுதொழையின் அடிப்படையில் “சிறந்த வங்கி” (தனியார் துறை) என்று “ABP News” ஆல் தேர்வுசெய்யப்பட்டது. அதற்கான விருது 14.02.2015 அன்று மும்பையில் “Taj Lands End” ல் நடைபெற்ற சிறப்பு நிகழ்ச்சியில் நிர்வாக இயக்குநர் மற்றும் தலைமை நிர்வாக அதிகாரியால் பெறப்பட்டது.

3. Financial Express நாளிதழ் நடத்திய கருத்துகணிப்பில் 2013 ஆம் ஆண்டுக்கான சிறந்த வங்கியாக “பழமையான தனியார் வங்கி” பிரிவில் தமிழ்நாடு மெர்க்கன்டைல் வங்கி” முதலாவதாக தேர்ந்தெடுக்கப்பட்டுள்ளது. இதை தேர்ந்தெடுப்பதில் Ernst & Young என்ற நிறுவனம் Financial Express நாளிதழுக்கு துணையாக இருந்தது.

தர மதிப்பீடு: இந்த நிதி ஆண்டில், CRISIL தர மதிப்பீட்டில் நமது வங்கிக்கான வைப்புச் சான்றிதழ் திட்டம் ரூ.1000 கோடியாக புதுப்பிக்கப்பட்டுள்ளது. தற்போதைய தர மதிப்பீடு A1+ (மிகுந்த வலிமையானது)

21. இடர் மேலாண்மை :

வங்கியானது இடர் மேலாண்மையில் முன்னடவடிக்கை அணுகுமுறையை கையாண்டு வருகிறது. வங்கி ஒழுங்குமுறை விதிகளுக்கு உட்பட்டு தனக்கு ஒத்த ஒரு ஆரோக்கியமான இலாகாவை உருவாக்கி பராமரித்து வருவதே வங்கியின் கொள்கையாகும்.

மேலாண்மை கட்டமைப்பு ஒரு சுதந்திரமான இடர் மேலாண்மை அமைப்பை கொண்டுள்ளது. இடர் மேலாண்மை கொள்கை, இடர்அளவீட்டு கருவிகள், இடர் கண்காணிப்பு மற்றும் நிர்வாக அமைப்பு, இடர் கோட்பாடுகளுக்கு உட்பட்ட வங்கி செயல்பாட்டினை உறுதிசெய்ய, வங்கியானது நன்கு வரையறுக்கப்பட்ட இடர் அறிக்கை மற்றும் சுயாதீனமான இடர் செயல்பாட்டினை கொண்டுள்ளது.

ஒருங்கிணைந்த இடர் மேலாண்மையை நிறுவுதல், கட்டுப்படுத்துதல் மற்றும் இடர்அளவுகளை குறைத்தல் ஆகியவை வங்கி இயக்குநர் குழுவின் முதன்மை பொறுப்பாகும். நிர்வாக குழுவின் துணைகுழுவான இடர் மேலாண்மை குழு மற்றும் சொத்து பொறுப்பு குழு ஆகியவை நிர்வாக இயக்குநர்களுக்கு துணைபுரிகின்றன. நிர்வாகிகள் நிலையில் நடைபெறும் கூட்டங்கள் வங்கியின் நிர்வாக இயக்குநர் தலைமையில் நடைபெறும் வங்கியின் இடர் மேலாண்மை குழு, இடர் மேலாண்மை கொள்கையை ஒப்புதல் அளிப்பதுடன் இடர் மேலாண்மைக்கு காலவரையறை அமைத்தல் மற்றும் அதற்கான திறன் அறிதல் ஆகியவற்றையும் நிர்வகிக்கின்றன.

Credit Risk:

The credit risk mechanism consists of policies and practices that include mechanisms for risk identification, risk measurement, risk grading/aggregation techniques, reporting and risk control/mitigation techniques, documentation, legal issues and management of problem loans to protect asset quality and ensure orderly growth and targeted risk adjusted return on assets.

The Credit Risk Management policy along with Collateral Management Policy address the Credit Risk related to lending. Credit Approving Authority, Prudential Exposure Limits, Risk Rating System, etc., are used in managing credit risk.

The Bank is in the process of migrating to system driven rating using web based rating models solution acquired from M/s.Crisil Risk & Infrastructure Solutions Ltd.,

Market Risk:

Asset Liability Management Policy and Investment Policy aid the management in mitigating the Market Risk in the Banking and Trading books. The overall responsibility of managing the market risk lies with the Asset Liability Management Committee (ALCO) of the Bank. The Committee meets regularly and decides on the size, mix, tenor, pricing and composition of various assets and liabilities. It primarily does identification, measurement, monitoring and management of liquidity and interest rate risk. It uses tools such as Ratio analysis, Gap analysis reports - Structural liquidity, Dynamic Liquidity, Interest Rate Sensitivity etc. Value at Risk (VaR), Duration Gap Analysis etc for management of liquidity and interest rate risks. The fundamental focus is to add value both from the earnings perspective and from the economic value perspective.

Operational Risk:

Comprehensive systems and procedures, internal control system and audit are used as primary means for managing Operational Risk. The Bank has in place an RMCB approved Operational Risk

கடன் இடர் :

கடன்இடர் செய்முறையானது கொள்கை மற்றும் சில நடைமுறைகளை கொண்டு அமைக்கப்பட்டது. இவற்றில் இடர் அடையாளம் காண்பது, இடர் அளவு, இடர் தரப்படுத்துதல் முறைகள், இடர் கட்டுப்படுத்துதல் முறைகள், இடர் அறிக்கை, ஆவணப்படுத்துதல், சட்டப் பிரச்சனைகள் ஆகியவை உள்ளடங்கியதாகும்.

கடன் சம்பந்தமான இடர் என்பது கடன் இடர் நிர்வாக கொள்கை மற்றும் இணை நிர்வாக கொள்கை ஆகியவற்றால் கணக்கிடப்படுகிறது. கடன் இடர் நிர்வகித்தலில், கடன் ஒப்புதல் அதிகார அமைப்பு, விவேக வெளிப்பாடு வரம்பு, இடர் மதிப்பீட்டு அமைப்பு ஆகியவை உபயோகப்படுத்தப்படுகின்றன. வங்கியானது இணையம் அடிப்படையிலான மதிப்பீட்டு தொகுதிகளை கொண்டு கணினி மூலம் மதிப்பிடும் முறைக்கு மாறிவருகிறது. இதற்கான தொழில்நுட்பம் M/s Crisil & Infrastructure Solutions Ltd நிறுவனத்திடம் இருந்து வாங்கப்படுகிறது.

சந்தை இடர் :

வியாபார கணக்கு புத்தகங்களில் வங்கியின் சந்தை இடரை குறைப்பதற்கு, சொத்து பொறுப்பு நிர்வாகக் கொள்கை மற்றும் முதலீட்டுக் கொள்கை ஆகியவை துணைபுரிகின்றன. ஒட்டுமொத்த சந்தை இடரை நிர்வகிக்கும் பொறுப்பு வங்கியின் சொத்து பொறுப்பு நிர்வாகக் குழுவை சார்ந்தது. அந்த குழுவானது வழக்கமாக கூட்டங்கள் கூட்டி அளவு, காலம், கலப்பு, விலை மற்றும் பல்வேறு சொத்து பொறுப்பு தொகுப்புகளை முடிவு செய்கின்றன. அக்குழுவானது அடையாளம் காணுதல், அளவீடுதல், கண்காணித்தல் மற்றும் நீர்மை நிர்வகித்தல், வட்டி விகித இடர் ஆகியவற்றை முதன்மையாக பணியாற்றுகின்றன. இதற்கான கருவிகளாக விகிதம் பகுப்பாய்வு, இடைவெளி பகுப்பாய்வு அறிக்கை, கட்டமைப்பான நீர்மை, மாறும் நீர்மை, வட்டி விகித உணர்திறன் ஆகியவற்றை உபயோகிக்கின்றன. இவை அனைத்தின் அடிப்படை கவனம், முன்னோக்கான வருமானம் ஈட்டுதலின் மதிப்பு மற்றும் முன்னோக்கான சமுதாய மதிப்பையும் உயர்த்துவது ஆகும்.

செயல்பாட்டு இடர் :

செயல்பாட்டு இடர் நிர்வாகத்தில்,விரிவான அமைப்புகள் மற்றும் நடைமுறைகள், அக கட்டுப்பாட்டின் அமைப்பு மற்றும் தணிக்கை ஆகியவை முதன்மையாக உள்ளது. பாரத ரிசர்வ் வங்கி மற்றும் BASEL ஆகியவற்றின் வழிகாட்டுதல்க

Management Policy based on Reserve Bank /BASEL guidelines. All new products introduced by the Bank pass through a 'New Product Approval Process' to identify and address operational risk issues.

ளுக்கு உட்பட்டு நிர்வாக இடர் மேலாண்மை கொள்கை வங்கியின் இடர் மேலாண்மை குழுவால் ஒப்புதல் அளிக்கப்பட்டுள்ளது. வங்கி மூலம் அறிமுகப்படுத்தப்படும் புதிய பொருட்கள் “புதிய தயாரிப்பு ஒப்புதல் செயல்முறை” மூலம் ஒப்புதல் அளிக்கப்பட்டு, செயல்பாட்டு இடர் அறியப்படுதல் மற்றும் தெரிவித்தல் மூலம் களையப்படுகிறது.

Implementation of Basel – II:

The Bank has implemented the New Capital Adequacy Framework under Basel-II as per the timelines prescribed by RBI. While the Bank, to start with, has adopted Standardized Approach for Credit Risk, Standardized Duration method for market risk and Basic Indicator approach for Operational Risk, the initiatives so far undertaken / envisaged are geared towards enabling the Bank to comply with the standards set out for more advanced capital measurement approaches in the Basel-II Accord.

The Bank has also developed a framework for quantifying the Pillar-2 risks and has put in place a comprehensive Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) framework in line with RBI guidelines, which is being validated by external agencies

In order to shift the matrices of measurement from traditional volume based measures to risk based measures, bank has implemented a robust and scientific fund transfer pricing system.

The Bank strives to provide maximum returns to its stakeholders while maintaining a solid capital base to support the risks associated with its diversified business. It has a strong Common Equity Tier 1 capital adequacy ratio in order to support the execution of its growth plans and business strategies, while meeting the regulatory capital requirements at all times.

பாஸல் 2 விதிகள் அமல்படுத்துதல்:

வங்கியானது பாஸல் 2ன் படி புதிய மூலதன தன்னிறைவு வரைமுறைகளை அமல்படுத்தியுள்ளது. கடனுக்கான இடர்களுக்கு நிலைப்படுத்திய அணுகுமுறையையும், சந்தைக்கான இடர்களுக்கு நிலைப்படுத்திய காலத்தொடர்ச்சி முறையையும், மற்றும் செயல்முறைகளுக்கான இடர்களுக்கு அடிப்படைகளை சுட்டிக் காட்டும் அணுகு முறையையும், வங்கி அமல்படுத்த ஆரம்பித்து அதற்கான வங்கியின் முயற்சிகள், வங்கியானது பாஸல் 2 ஒப்பந்தப்படி ஏற்படுத்தப்பட்ட, மேம்படுத்தப்பட்ட மூலதன அளவீடு அணுகுமுறைகளுக்கான வரையறைகளை கடைபிடிப்பதற்கு உதவுகிறது.

வங்கியானது பில்லர் 2 இடர்களை அளவிடுவதற்காக ஒரு வரைமுறையை உருவாக்கியுள்ளது. மேலும் பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் விதிமுறைகளின் படி ஒரு முழுமையான மூலதன தன்னிறைவு மதிப்பீடுமுறை வரைமுறைகளை உருவாக்கியுள்ளது. இது வெளி நிறுவனங்களால் சோதனை செய்யப்பட்டு உறுதி செய்யப்பட்டுள்ளது. வங்கியானது பாரம்பரியமான அளவின் அடிப்படையிலமைந்த நடைமுறைகளிலிருந்து இடர் பாடுகளின் அடிப்படையிலமைந்த நடைமுறைகளுக்கு மாறுவதற்காக ஒரு உறுதியான மற்றும் விஞ்ஞானப்பூர்வமான நிதிமாற்ற விலை நிர்ணய முறையை அமல்படுத்தியுள்ளது.

வங்கியானது தனது வேறுபட்ட வியாபார இடர்களுக்கு ஆதரவாக, வலிமையான மூலதன அடித்தளத்தை பராமரிப்பதோடு வங்கியின் முதலீட்டாளர்களுக்கும் அதிகபடியான லாபத்தை கொடுப்பதற்கு பாடுபடுகிறது. வங்கியானது திடமான பொது பங்கு TIER - 1 மூலதன தகுதி வீதத்தை பராமரித்துக்கொண்டு வங்கியின் வளர்ச்சி திட்டங்களுக்கும், வியாபார உத்திகளுக்கும் ஆதரவாக உள்ளது.

Strengthening the Resilience: Basel-III Initiatives

Basel-III guidelines which are a comprehensive set of reforms, to strengthen the regulation, supervision and risk management of the banking sector were issued by Reserve Bank of India in May 2012. Liquidity Risk Management and Basel-III framework on Liquidity Standards were also issued in July 2012.

The capital standards and new capital buffers will require banks to hold more capital and higher quality of capital than under current Basel II rules. The new leverage ratio introduces a non-risk based measure to supplement the risk-based minimum capital requirements. Banks in India are well capitalized and are already above the minimum prescribed ratios. As Basel-III transition is phased in over a longer timeframe upto 2019, the pressure for immediate capital infusion may not be there.

The new liquidity ratios under Basel-III framework on Liquidity Standards ensure that adequate funding is maintained. Bank is awaiting final RBI guidelines to evaluate the compliance with Liquidity Coverage Ratio (LCR) and Net Stable Funding Ratio (NSFR) norms in the Indian context.

Our Bank has been proactively conducting internal assessment of adequacy of capital, liquidity ratios and leverage ratios in accordance with Basel-III standards. Bank's capital position is in compliance with Basel-III expectations, well above the minimum requirements. Bank expects to make a smooth transition to Basel-III standards, as per RBI's timelines.

Section 134 (3) (n) of Companies Act, 2013 requires that a statement indicating the development and implementation of a risk management policy may be made in the Board's report. Risk management systems are already in existence in the Bank as per the capital adequacy and other norms as applicable to banking companies and the details about such risk management systems have already been elucidated in the foregoing paragraphs.

பாஸல் 3 முயற்சிகள்:

பாஸல் 3 விதிமுறைகள், வங்கித் துறையை வலிமைப்படுத்துவதற்கும், கண்காணிப்பதற்கும் மற்றும் இடர் மேலாண்மைகாகவும், பாரத ரிசர்வ் வங்கியால் 2012 மே மாதம் வெளியிடப்பட்ட ஒரு முழுமையான சீர்திருத்தமாகும், பணப்புழக்கத்தை இடர் மேலாண்மை மற்றும் பாஸல் 3 விதிமுறைகளின் படி பணப்புழக்க நெறிமுறைகள் 07.11.2012ல் வெளியிடப்பட்டது.

புதிய மூலதன நெறிமுறைகளின் படி தற்போதுள்ள பாஸல் 2 விதிமுறைகளின் கீழ் கணக்கிடப்படும் மூலதனத்தைக் காட்டிலும், அதிகமான மூலதனம் வங்கிகளுக்கு தேவைப்படுகிறது. இந்திய வங்கிகள் புதிய விதிமுறைகளின் படி, இடர் அடிப்படையில் தேவைப்படும் குறைந்தபட்ச மூலதனத்தை கொண்டுள்ளது மற்றும் குறைந்தபட்ச விகிதங்களை விட அதிகமாக ஏற்கனவே வைத்துள்ளது. பாஸல் 3 விதிமுறைகளுக்கு மாறுவதற்கான கால அளவு 2019ம் ஆண்டு வரை இருப்பதால் உடனடியாக மூலதனம் திரட்டுவதற்கான அழுத்தம் குறைந்திருக்கிறது.

பாஸல் 3 நெறிமுறையின்படி புதிய நீர்மை விகிதங்கள் போதுமான நிதிவைத்திருப்பதை உறுதி செய்கிறது. வங்கியானது நம் நாட்டிற்கான பணப்புழக்க விகிதம் மற்றும் நிகர நிலையான நிதி விகிதத்தை கடைபிடிப்பதற்கான பாரதரிசர்வ் வங்கியின் விதிமுறைகளை எதிர்நோக்கியுள்ளது.

நமது வங்கியானது முன் நடவடிக்கையாக பாஸல் 3 நெறிமுறைகளின்படி, மூலதன தேவை, பணப்புழக்க விகிதங்கள் மற்றும் பங்குமுதலுக்கும், கடனுக்குமான விகிதங்களை உள் மதிப்பீடு செய்துள்ளது. வங்கியின் மூலதனம் பாஸல் 3 விதிமுறைகளின்படி தேவைப்படும் குறைந்தபட்ச அளவைவிட மிக அதிகமாகவே உள்ளது. பாரத ரிசர்வ் வங்கி நிர்ணயித்துள்ள கால அளவுக்குள், வங்கியானது, பாஸல் 3 விதிமுறைகளின் படி மாறுவதற்கு உறுதிக்கொண்டுள்ளது.

நிறுவன சட்டம் 2013 பிரிவு 134 (3) (n) ன் படி இடர் மேலாண்மை கொள்கை உருவாக்கம் மற்றும் அமலாக்கம் குறித்து இயக்குனர்குழு அறிக்கையில் இணைக்க வேண்டும். இடர் மேலாண்மை அமைப்புகள் வங்கியில் ஏற்கனவே நிறுவப்பட்டுள்ளன. போதிய மூலதன மற்றும் வங்கி நிறுவனங்களுக்கும் பொருந்தும் பிறவிதிகள் படி இடர் நிர்வாக முறை ஏற்கனவே முன்சென்ற பத்திகளில் விவரிக்கப்பட்டிருக்கிறது.

22. COMPLIANCE FUNCTION

The Bank has a robust policy on compliance and the related reports are reviewed by the Board and the Audit Committee of the Board periodically. An executive of the Bank in the rank of 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. COMPLIANCE WITH THE PROVISIONS OF COMPANIES ACT, 2013

Most of the Sections of the Companies Act, 2013, the related rules and the schedules have now been made effective. The Bank has already taken steps to comply with the various provisions of the Act to the extent they are applicable to the Bank. Various provisions applicable to listed companies are not applicable to the Bank, as it is not yet a listed company. Some of the provisions which are applicable based on certain benchmarks in terms of turnover, capital and borrowings, like the provision on appointment of key managerial persons, are not applicable to the Bank.

Some of the compliances made during the year under review are reported below:

Appointment of independent directors

As per the requirements of Section 149 (4) of the Companies Act, 2013, the Bank is required to have at least two independent directors on its Board.

The Board in its meeting held on March 16, 2015, re-designated the following existing directors as independent directors after evaluating their independence criteria and satisfying itself of the same:

1. Thiru P. Yesuthasen – to hold office upto November 25, 2017 subject to the ratification of the appointment by the shareholders. Thiru P. Yesuthasen is a former executive of Reserve Bank of India, specializing in foreign exchange. He has been a director of the Bank since November 26, 2009.

22.வங்கி பின்பற்றி நிறைவேற்ற வேண்டியவைகள்:

வங்கிபின்பற்றி நிறைவேற்ற வேண்டியவைகள் பற்றிய கொள்கை ஒன்றை வைத்திருக்கிறது. இயக்குநர் குழுவால் சரியான நேரத்தில் அறிக்கைகள் பெறப்பட்டு மறுஆய்வு செய்யப்படுகிறது. வங்கியின் துணை பொதுமேலாளர் 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.கம்பெனி சட்டம் 2013ன் படி பின்பற்ற வேண்டியவை:

கம்பெனி சட்டம் 2013ன் பல சரத்துகள், பிரிவுகள் மற்றும் பட்டியல்கள் தற்பொழுது அமலாக்கப்பட்டிருக்கிறது. வங்கியானது ஏற்கனவே பல நடவடிக்கைகளை எடுத்து கம்பெனி சட்டபிரிவுகளை பொருத்தமான முறையில் செயல்படுத்திவருகிறது. பங்குச் சந்தை பட்டியலில் வங்கியானது இன்னும் இடம் பெறாத காரணத்தினால் பட்டியலில் உள்ள நிறுவனங்களுக்கு உள்ள விதிகள் வங்கிக்குப் பொருந்தாது. வங்கிக்கு, விற்பனை, முதலீடு, கடன் பெறுதல் மற்றும் முக்கிய பதவியில் நியமனம் செய்தல் ஆகியவற்றின் அடிப்படையில் ஏற்படுத்தப்பட்ட விதிகள் பொருந்தாது.

தன்னிச்சையான இயக்குநர்கள் நியமனம்:

நிறுவன சட்டம் 2013 பிரிவு 149 (4) ன் தேவைகளின் படி வங்கி அதன் குழுவில் குறைந்தது இரண்டு தன்னிச்சையான இயக்குநர்கள் இருக்க வேண்டும்.

மார்ச் 16, 2015ல் வங்கி குழு கூட்டத்தில் கீழ்க்கண்ட தற்போதைய இயக்குநர்கள் அவர்களின் தன்னிச்சையான மதிப்பீட்டிற்குபின் அதை உறுதி செய்த பிறகு, தன்னிச்சையான இயக்குநர்களாக மறுபடி நியமிக்கப்பட்டனர்.

1. திரு. P. ஏசுதாசன் நவம்பர் 25, 2017 வரை பங்குதாரர்களின் ஒப்புதலுடன் அலுவலகத்தில் நீடிக்கப்படுகிறார் திரு P. ஏசுதாசன் பாரதிய ரிசர்வ் வங்கியின் முன்னாள் நிர்வாக அதிகாரி ஆவார் (அந்நியசெலாவணியில் சிறப்பு பெற்றவர்) அவர் வங்கியின் இயக்குநராக நவம்பர் 26, 2009 முதல் செயல்பட்டு வருகிறார்.

2. Thiru A. Shidambaranathan – to hold office upto October 20, 2019 subject to the ratification of the appointment by the shareholders. Thiru Shidambaranathan is a Chartered Accountant. He has been a director of the Bank since October 21, 2011. He is also the Chairman of the Audit Committee of the Board.

Audit Committee

The Audit Committee of the Board was re-constituted on March 17, 2015 by the inclusion of Thiru P. Yesuthasen (Thiru A. Shidambaranathan was already a member of the Committee) in order to meet the requirements of Section 178. Thus both the independent directors are currently members of the ACB.

Nomination and Remuneration Committee

The Remuneration Committee presently in existence in the Bank was re-constituted by the Board on March 17, 2015 by including Thiru A. Shidambaranathan (Thiru P. Yesuthasen was already a member of the Committee) in consonance with the requirements of Section 178. The said Committee would function as the 'Nomination and Remuneration Committee' referred to in Section 178. The Bank already has a 'Nomination Committee' of Directors constituted pursuant to the requirements laid down by RBI. Therefore it was deemed fit that the Remuneration Committee be not renamed as the 'Nomination and Remuneration Committee' so that there was no confusion with regard to the nomenclature of the Committees and their functions

Internal Auditors

The Bank is required to appoint an internal auditor as per the requirements of Section 138, who should either be a chartered accountant or a cost accountant, or such other professional as may be decided by the Board to conduct internal audit of the functions and activities of the Bank.

As the Bank already had concurrent auditors, internal inspecting officers, compliance department etc. pursuant to the various requirements applicable

2. திரு. A.சிதம்பரநாதன் அக்டோபர் 20, 2019 வரை பங்குதாரர்களின் ஒப்புதலுடன் அலுவலகத்தில் நீடிக்கப்படுகிறார், இவர் ஒரு பட்டயக்கணக்காளர் அவர் வங்கியின் இயக்குநராக அக்டோபர் 21, 2011 முதல் செயல்பட்டு வருகிறார். அவர் தணிக்கை குழுவின் தலைவரும் ஆவர்.

தணிக்கை குழு:

பிரிவு 178ன் தேவைகளின்படி வாரியத்தின் தணிக்கை குழு திரு.P.ஏசுதாசன் அவர்களை இணைத்துக்கொண்டு மார்ச் 17, 2015ல் மாற்றி அமைக்கப்பட்டது. இதனால் தன்னிச்சையாக இயக்குநர்கள் இருவரும் தற்போது தணிக்கை குழு உறுப்பினர்கள் ஆவர்.

நியமனம் மற்றும் ஊதியக்குழு:

பிரிவு 178ன் படி மார்ச் 17, 2015 அன்று நடைபெற்ற இயக்குநர் குழு கூட்டத்தில் தற்போதைய ஊதியக் குழுவில் திரு. A.சிதம்பரநாதன் அவர்களையும் இணைத்து (திரு.P.ஏசுதாசன் ஏற்கனவே குழுவின் உறுப்பினராக உள்ளார்) திருத்தி அமைக்கப்பட்டது.

பிரிவு 178ல் குறிப்பிட்டுள்ளதுபடி இந்த குழுவானது நியமனம் மற்றும் ஊதியக் குழுவாக செயல்படும்.

பாரத ரிசர்வ் வங்கி வகுத்துள்ள விதிகளின் படி வங்கி ஏற்கனவே இயக்குநர்களின் நியமன குழுவை அமைத்துள்ளது. எனவே குழுக்கள் மற்றும் அவைகளின் செயல்பாடுகள் குறித்து எந்த குழப்பமும் இல்லை என்றும், நியமனம் மற்றும் ஊதியக் குழு என்று, ஊதியக்குழுவின் பெயர் மாற்றம் தேவை இல்லை என்று கருதப்பட்டது.

உள் தணிக்கையாளர்கள்:

பிரிவு 138 தேவைகளின் படி வங்கி ஒரு பட்டயக்கணக்காளர் அல்லது ஒரு அடக்கமதிப்பு கணக்காளர் அல்லது மற்ற தொழில் சார்ந்த நபரை உள் தணிக்கையாளராக நியமிக்க வேண்டும் என்றும் வங்கியின் செயல்பாடுகள் மற்றும் நடவடிக்கைகள் உள் தணிக்கை செய்யப்படும் என்றும் குழுவால் முடிவு செய்யப்பட்டது.

உள் தணிக்கையாளர்களின் தேவைக்கேற்ப வங்கியில் ஏற்கனவே தணிக்கையாளர்கள், உள் ஆய்வு அதிகாரிகள் - இணக்கத்துறை ஆகியோர் உள்ளனர். வங்கியின் ஒவ்வொரு கிளை மற்றும் அலுவலக உள் தணிக்கையாளர்களை ஒருங்கிணைக்கும் பொருட்டு, முதன்மை உள் தணிக்கையாளரை நியமனம் செய்வது என்று இயக்குநர் குழுவால் கருதப்பட்டது.

to a banking company, the requirement of internal audit was already being complied with. Notwithstanding the same, the Board deemed it fit to designate a person as the Chief Internal Auditor who would be coordinating with internal auditors of each branch and office.

Accordingly, the Board in its meeting held on March 17, 2015 appointed Thiru C. Sukumaran, Chief Manager (Accounts), being a Chartered Accountant, as the Chief Internal Auditor for the purpose of compliance with this provision.

Corporate Social Responsibility (CSR) Committee and Stakeholders' Relationship (SR) Committee

The Bank's Board constituted a Corporate Social Responsibility Committee of the Board on April 16, 2014 in pursuance of the requirements of Section 135 and a Stakeholders' Relationship Committee on July 16, 2014 in pursuance of the requirements of Section 178. The CSR Committee met five times during the year under review and the SR Committee met twice.

Woman Director

The Bank is required to appoint a woman director pursuant to the provisions of Section 149 (1).

The maximum number of directors in a public company could be fifteen and by passing a special resolution the number can be increased (no upper limit specified) – Section 149 (1)

However, Article No. 89 of Articles of Association of the Bank prescribes an upper limit of 'eleven' for directors in our Bank. Hence, without amending the Articles (by way of a special resolution at a General Meeting of the members), we cannot have more than eleven directors. The Bank has not been able to hold its Annual General Meetings since the year 2010 on account of an order of injunction issued by the Hon'ble Madras High Court. Therefore it is not in a position to amend its Articles of Association to provide for higher number of directors. Further any amendment relating to the

அதன்படி மார்ச் 17, 2015 அன்று நடந்த குழு கூட்டத்தில் மேற்கண்ட விதியை நிறைவேற்றும் பொருட்டு திரு. C. சுகுமாரன், பட்டயக்கணக்காளர் முதன்மை மேலாளர் (கணக்குறை) அவர்கள் தலைமை உள் தணிக் கையாளராக நியமிக்கப்பட்டார்.

நிறுவன சமூகப்பொறுப்பு குழு மற்றும் பங்குதாரர்களின் உறவுமுறை குழு:

வங்கியின் இயக்குநர் குழுவானது, பிரிவு 135ன் விதிகளை பின்பற்றும் வகையில் ஏப்ரல் 16, 2014 அன்று நிறுவன சமூக பொறுப்பு குழு ஒன்றையும், பிரிவு 178ன் விதிகளை பின்பற்றும் வகையில் ஜூலை 16, 2014 அன்று பங்குதாரர்களின் உறவுமுறை குழு ஒன்றையும் ஏற்படுத்தியது. இவ்வருடத்தில் நிறுவன சமூகப்பொறுப்பு குழுவானது ஐந்துமுறையும், பங்குதாரர்களின் உறவுமுறை குழு இருமுறையும் சந்தித்துள்ளது.

பெண் இயக்குநர்:

பிரிவு 149 (1)ன் படி வங்கி ஒரு பெண் இயக்குநரை நியமனம் செய்ய வேண்டும்.

பிரிவு 149 (1)ன் படி பொது நிறுவனத்தில் அதிகபட்சமாக பதினைந்து இயக்குநர்கள் இருக்க முடியும் மற்றும் ஒரு சிறப்பு தீர்மானம் நிறைவேற்றுவதன் மூலம் இயக்குநர்கள் எண்ணிக்கையை அதிகரித்து கொள்ள முடியும். (அதிகபட்ச வரம்பு குறிப்பிடப்படவில்லை)

எனினும், நமது வங்கி அதிகபட்ச வரம்பாக பதினொன்று இயக்குநர்களை செயல்முறை விதிகள் பிரிவுக் கூறு எண் 89ன் படி குறிப்பிடுகிறது மேலும் பங்குதாரர்களின் பொது கூட்டத்தில் சிறப்புத் தீர்மானம் மூலம் செயல்முறை விதிகளை திருத்திக் கொள்ளாமல் பதினொரு இயக்குநர்களுக்கு மேல் வைத்திருக்க முடியாது. சென்னை உயர்நீதிமன்றம் பிறப்பித்த உத்தரவின்படி, வங்கியில் 2010ம் ஆண்டு முதல் வருடாந்திர பொதுக்கூட்டங்களை நடத்த முடியவில்லை. எனவே செயல்முறை விதிகளை திருத்திக் கொள்ளும் நிலை இல்லாததால் இயக்குநர்கள் எண்ணிக்கையை உயர்த்த முடியவில்லை. மேலும் வங்கி ஒழுங்குமுறைச் சட்டம் 1949 பிரிவு 35ன் படி, இயக்குநர்கள் எண்ணிக்கை

number of directors requires prior approval of RBI, as per Section 35 B of Banking Regulation Act, 1949.

At present there are eleven directors in the Bank including the MD & CEO and two RBI nominees, the number of which nominees are not counted within the above limit. Since there was no vacancy in the Board we could not appoint a woman director.

24. Board/Committee meetings

The Bank's Board met 21 times, and its sub-committees including the Audit Committee held a total of 65 meetings during the year 2014-2015.

25. Changes in the Board during the last financial year

Thiru H. S. Upendra Kamath joined the Bank as its new Managing Director & Chief Executive Officer from July 9, 2014. Thiru Kamath is the former MD & CEO of Vijaya Bank and a former Executive Director of Canara Bank. The Bank is expected to gain from the vast experience and knowledge possessed by Shri Kamath.

Shri Upendra Kamath succeeds Thiru K. B. Nagendra Murthy who demitted office on July 8, 2014 on successful completion of his tenure as the MD & CEO of the Bank. The Board places on record its appreciation and gratitude for the service rendered by Shri Murthy in taking the Bank to new heights.

26. 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 stakeholder's 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. It has also complied with the various

குறித்து திருத்தம் செய்ய பாரத ரிசர்வ வங்கியின் முன்ஒப்புதல் தேவைப்படுகிறது.

தற்போது வங்கி நிர்வாக இயக்குநர் மற்றும் தலைமை நிர்வாக அதிகாரி மற்றும் பாரத ரிசர்வ வங்கியால் நியமனம் செய்யப்பட்ட இருவர் உட்பட பதினொரு இயக்குநர்கள் உள்ளனர். மேற்கூறிய வரம்பிற்குள் நியமனம் செய்யப்பட்டவர்கள் கணக்கிடப்படுவதில்லை. குழுவில் எந்த காலியிடமும் இல்லாததால் நாங்கள் ஒரு பெண் இயக்குநரை நியமிக்க முடியவில்லை.

24. இயக்குநர் குழு மற்றும் துணைக் குழு கூட்டங்கள்:

2014-15ம் ஆண்டில் வங்கியின் இயக்குநர் குழு 21 முறையும், துணைக்குழுக்கள் 65 முறையும் கூடியுள்ளது.

25. கடந்த நிதியாண்டில் இயக்குநர்குழுவில் ஏற்பட்ட மாற்றங்கள்:

ஜூலை 9, 2014 அன்று வங்கியின் புதிய நிர்வாக இயக்குநர் மற்றும் தலைமை நிர்வாக அதிகாரியாக திரு. H.S. உபேந்திர காமத் சேர்ந்தார். திரு. காமத், விஜயா வங்கியின் முன்னாள் நிர்வாக இயக்குநர், மற்றும் தலைமை நிர்வாக அதிகாரி மற்றும் கனரா வங்கியின் முன்னாள் நிர்வாக இயக்குநர் ஆவார். திரு. காமத் அவர்களின் பரந்த அனுபவம் மற்றும் அறிவின் மூலம் வங்கி பயன்பெறும் என எதிர்பார்க்கப்படுகிறது. வங்கியின் நிர்வாக இயக்குநர் மற்றும் தலைமை நிர்வாக அதிகாரி பதவியை திரு. K.B. நாகேந்திரமூர்த்தி வெற்றிகரமாக ஜூலை 8, 2014 அன்று நிறைவு செய்தார். திரு. உபேந்திர காமத் அதன்பின் பதவியில் தொடர்ந்தார். வங்கி புதிய உயரங்களை எட்டுவதற்கு திரு. மூர்த்தியால் செய்யப்பட்ட பணிகளுக்கு இயக்குநர்குழு தனது பாராட்டு களையும், நன்றிகளையும் பதிவுசெய்து கொள்கிறது.

26. குழும மேலாண்மை:

நமது வங்கியின் குழும மேலாண்மை கோட்பாடானது, அதன் அன்றாட வர்த்தக நடவடிக்கைகளை முறையான நெறிமுறைகளின் படி 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

requirements of the Companies Act, 1956 and the Companies Act, 2013 with regard to corporate governance, wherever applicable.

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

Sl. No	Name of the Committee
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	Disciplinary Committee (Appellate Authority for Officers)
10	Risk Management Committee
11	Remuneration Committee
12	Corporate Social Responsibility Committee
13	Stakeholders' Relationship Committee

The Bank has taken various steps as may be necessary to attain higher levels of corporate governance standards by implementing the various mandatory and non-mandatory requirements of the Companies Act, 2013 in this regard, including constitution and reconstitution of various Committees, formulation of various policies and codes. The Bank, even though an unlisted entity, shall also strive to meet the requirements of the recently amended Clause 49 of the Listing Agreement, wherever possible. The Bank shall make all efforts to protect and facilitate exercise of shareholders' rights and also to facilitate increased shareholders' participation.

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 நிறுவனச்சட்டம் 1956 ஏற்ப செயலக நடவடிக்கைகளை படிப்படியாக மாற்றி அமைக்க தேவையான முயற்சிகளை ஆராய்ந்து வருகிறது. வங்கியானது அதிக கவனம் செலுத்த வேண்டிய செயல்பாடுகளில் சிறப்பு கவனம் செலுத்தும் பொருட்டு இயக்குநர்களிடையே பல கிளைக்குழுக்களை நிறுவி உள்ளது. இவ்வாறு நிர்வாகக் குழுவில் நிறுவப்பட்ட கிளைக்குழுக்கள் பின்வருமாறு,

வ.எண்	குழுவின் பெயர்
1	நிர்வாகக் கிளைக்குழு
2	தகவல் தொழில்நுட்ப செயல்திட்டக்குழு
3	தணிக்கைக் குழு
4	செயல்பாடற்ற கடன்களை கண்காணிக்கும் குழு
5	மோசடி வேலைகள் நடைபெறா வண்ணம் கண்காணிக்கும் குழு
6	இயக்குநர்கள் நியமன பரிசீலனை குழு
7	வாடிக்கையாளர் சேவைக்குழு
8	மனித வள மேலாண்மைக்குழு
9	ஒழுங்கு நடவடிக்கை குழு (அதிகாரிகளுக்கான மேல்முறையீடு)
10	இடர் மேலாண்மைக் குழு
11	ஊதியக் குழு
12	சமூக பொறுப்புணர்வு குழு
13	பங்குதாரர்கள் உறவுமுறை குழு

வங்கியானது குழும நடத்தை விதிமுறைகளை அமல்படுத்துவதற்காக நிறுவனச்சட்டம் 2013ன் படி பின்பற்றப்பட வேண்டிய பல்வேறு நடவடிக்கைகளை செயல்படுத்தி வருகிறது. இதற்காக பல்வேறு குழுக்களை அமைத்து கொள்கைகளையும் விதிகளையும் ஏற்படுத்தியுள்ளது. வங்கியானது பங்குசந்தை பட்டியலில் இடம் பெறவில்லையென்றாலும் தற்பொழுது மாற்றம் செய்யப்பட்டுள்ள பிரிவு 49ல் கண்டுள்ள விதிமுறைகளை பின்பற்றுவதற்கு முயற்சி செய்து வருகிறது. வங்கியானது பங்குதாரர்களின் உரிமைகளை பாதுகாப்பதற்கும் மற்றும் பங்குதாரர்களின் பங்கேற்பை அதிகரிப்பதற்கும் எல்லா விதமான முயற்சிகளையும் எடுத்து வருகிறது.

27. ANNUAL GENERAL MEETINGS

The 88th, the 89th, the 90th, the 91st and the 92nd AGMs of the bank for the years 2010, 2011, 2012, 2013 and 2014 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 March 31, 2011 passed by the Deputy 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 had, as a matter of abundant statutory compliance, sought and obtained extension of time up to 31.12.2010 and 31.12.2011 from the Registrar of Companies under Section 166 of the Companies Act, 1956, for holding the 88th and the 89th AGMs respectively. However, similar application made by the Bank in respect of the 90th AGM (for the year 2012), the 91st AGM (for the year 2013) and the 92nd AGM (for the year 2014) were rejected by the Registrar of Companies, stating that the grounds submitted by the Bank were not sufficient to consider the grant of extension. In any case, the extension of time, even if granted, would have been inconsequential in view of the court injunction.

Your Board of Directors is making all efforts to expedite the disposal of the legal cases and obtain directions from the Hon'ble High Court of Madras for holding the 88th, the 89th, the 90th, the 91st and the 92nd AGMs of the Bank

The 93rd Annual General Meeting for the year 2015, due to be held on or before September 30, 2015 can also be held only when the above court injunction gets vacated.

28. STATUTORY AUDITORS

M/s. Maharaj N R Suresh and Co., Chartered Accountants were appointed by the Board of Directors in the meeting held on October 28, 2014 as

27. வருடாந்திர பொதுக்கூட்டம்:

வங்கியின் ஒரு பங்குதாரர் நமது வங்கி மற்றும் பாரத ரிசர்வ் வங்கி இருவருக்கும் எதிராகத் தொடர்ந்த 2011ம் வருடத்திய வழக்கு எண் 11159ல், சென்னை உயர்நீதி மன்றம் வழங்கியுள்ள இடைக்கால தடை உத்தரவின்படி 2010, 2011, 2012, 2013 மற்றும் 2014 ஆண்டுகளுக்கான 88வது, 89வது, 90வது, 91வது மற்றும் 92வது பொதுக்குழு கூட்டங்கள் நடைபெறவில்லை.

வங்கியின் சில பங்குதாரர்கள் குழுவாக சேர்ந்து 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 கம்பெனிபதிவாளர்களிடமிருந்து 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, 2013ம் வருடத்திற்குரிய 91வது மற்றும் 2014ம் வருடத்திற்குரிய 92வது பொதுக்குழு கூட்டத்தை கால நீட்டிப்புக்கு வங்கி மனு செய்தபோது பதிவாளரால் வங்கி தெரிவித்த காரணங்கள் ஏற்றுக்கொள்ளப்படாததால் நிராகரிக்கப்பட்டதாக தெரிவிக்கப்பட்டது. இருப்பினும் நீதிமன்றத்தின் தடை உத்தரவு நடப்பில் இருக்கும்போது மேற்கூறிய கால நீட்டிப்பு உத்தரவு அவசியம் இல்லாமல் போயிற்று.

சென்னை உயர்நீதிமன்றத்தின் உத்தரவை பெற்று 88வது, 89வது, 90வது, 91வது, மற்றும் 92வது வருடாந்திர பொதுக்குழு கூட்டத்தை கூடிய விரைவில் நடத்துவதற்காக உங்களுடைய இயக்குநர் குழு அனைத்து முயற்சிகளையும் எடுத்துவருகிறது.

2015ம் ஆண்டிற்கான 93வது வருடாந்திர பொதுக்குழுகூட்டம், மேற்கூறிய இடைக்கால தடை உத்தரவு நீக்கப்பட்டவுடன் நடைபெறும்.

28. சட்டப்பூர்வமான தணிக்கையாளர்கள்:

பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் ஒப்புதல் எண் DBS.ARS.No.4771/08:25:005/2014-15 அக்டோபர் 20, 2014ன் படி இயக்குநர் குழு கூட்டம் நடைபெற்ற அக்டோபர் 28, 2014 அன்று வங்கியின் அடுத்த வருடாந்திர கூட்டத்தின் உறுப்பினர்களுடைய

the Statutory Central Auditors of the Bank (hereinafter referred to as auditors) for the financial year ending on March 31, 2015 pursuant to the RBI approval No. DBS.ARS.No.4771/08:25:005/2014-15 dated October 20, 2014 and subject to the approval of the members at the next Annual General Meeting.

As the Bank is required to appoint Statutory Central Auditors for the financial year 2015-16, it is in the process of making an application to RBI with a fresh list of three firms of Chartered Accountants in the order of preference, for its approval of one of the said three firms as the Auditors. Once RBI grants its approval, the Statutory Central Auditors of the Bank for conducting the audit of its accounts for the financial year 2015-16 shall be appointed.

29. COMMENTS ON AUDITORS' REPORT

The Notes on Accounts and the Significant Accounting Policies referred to in the Auditor's Report and forming part of the annual accounts and the references made by the Auditors in their Report are self-explanatory. The Auditors have not made any observations or adverse comments warranting any explanation on the part of the Board as referred to in Section 134 (3) (f) of the Companies Act, 2013.

30. DIRECTORS' RESPONSIBILITY STATEMENT

Pursuant to the requirement under section 134(5) of the Companies Act 2013, it is hereby confirmed that

- i) in the preparation of the annual accounts, the applicable accounting standards have been followed alongwith proper explanation relating to material departures;
- 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 financial year and of the profit and loss of the Bank for that period;
- iii) your directors have taken proper and sufficient care for the maintenance of adequate

ஒப்புதலுக்குப்பட்டு வங்கியின் சட்டபூர்வமான மத்திய தணிக்கையாளர்களாக M/S. Maharaj NR Suresh And Co., பட்டயகணக்காளர்கள் (இனி தணிக்கையாளர்கள் என குறிப்பிடப்படுகிறது) நியமனம் செய்யப்பட்டனர்.

நிதியாண்டு 2015-16ம் ஆண்டிற்கான சட்டபூர்வமான மத்திய தணிக்கையாளர்களை வங்கி நியமனம் செய்ய வேண்டியதால் மூன்று பட்டயக்கணக்காளர் நிறுவனங்களின் பட்டியலை பாரத ரிசர்வ் வங்கியிடம் விண்ணப்பித்து, அதில் குறிப்பிட்ட மூன்று நிறுவனங்களில் ஒரு நிறுவனம் தணிக்கையாளர்களாக நியமனம் செய்வதற்கு ஒப்புதல் பெற வேண்டும்.

பாரத ரிசர்வ் வங்கி ஒப்புதல் அளித்த உடன், 2015-16 நிதியாண்டிற்கான வங்கியின் தணிக்கை மேற்கொள்ள சட்டபூர்வமான மத்திய தணிக்கையாளர்கள் நியமனம் செய்யப்படுவர்.

29. தணிக்கையாளர்களின் அறிக்கை மீதான விளக்கங்கள்:

தணிக்கையாளர்களின் அறிக்கையில் குறிப்பிடப்பட்ட குறிப்புகள் சுயவிளக்கம் உள்ளவை. கம்பெனி சட்டம் 2013 பிரிவு 134(3)ன் படி தணிக்கையாளர்களின் எந்த ஒரு குறிப்புகளும் பாதகமானதாக இல்லாததால் இயக்குநர் குழுவின் விளக்கங்கள் தேவையானதாக இல்லை.

30. இயக்குநர்களின் பொறுப்பு பற்றிய அறிக்கை:

கம்பெனி சட்டம் 2013 பிரிவு 134(5)ன் தேவைக்கேற்ப கீழ்க்கண்டவை உறுதியளிக்கப்படுகிறது.

- 1) வருடாந்திர கணக்குகள் உரிய கணக்கு வழக்கு நெறிப்படி தயாரிக்கப்பட்டுள்ளது. வேறுபாடுகள் இருக்கும் பட்சத்தில் தகுந்த விளக்கங்கள் அளிக்கப்பட்டுள்ளன.
- 2) வங்கி இயக்குநர்கள் இருப்புநிலை கணக்கு மற்றும் இவ்வருடத்திற்கான இலாப நட்ட கணக்கு, வங்கியின் சரியான நிலையை காட்டுவதற்கு தேவையான கணக்குமுறைகளை தேர்ந்தெடுத்து அவற்றை வழிவழியாக நடைமுறைப்படுத்தி வந்திருக்கிறார்கள்.
- 3) வங்கி இயக்குநர்கள் பல்வேறுபட்ட சட்டதிட்டங்களுக்கு இணங்க கணக்குவழக்கு முறைகளை கடைபிடிப்பதிலும், வங்கியின் சொத்துக்களை பாதுகாப்பதிலும், மோசடி மற்றும் முறைகேடுகளை தடுக்கிறார்கள்.
- 4) வங்கி இயக்குநர்கள் வருடாந்திர கணக்குகளை தொடர்ந்து நடைபெற்று கொண்டிருக்கும் ஒரு ஸ்தாபனம் என்பதை கருத்தில்

accounting records in accordance with the provision of this Act for safeguarding the assets of the Bank and for preventing and detecting fraud and other irregularities;

iv) your directors have prepared the annual accounts on a 'going concern' basis;

v) your directors have devised proper systems to ensure compliance with the provisions of all applicable laws and that such systems are adequate and operating effectively.

31. FUNDING SOURCES OF RENEWABLE ENERGY

As its contribution to the worldwide effort against global warming, your Bank has identified wind to be the best renewable, pollution-free energy available throughout the year and has encouraged lending to this sector. Up to March 31, 2015, the Bank has sanctioned loans aggregating ₹ 1163.80 crore for installation of windmills. The bank also encourages setting up of solar panels by financing the purchase and also provided solar energy panels as part of its corporate social responsibility.

32. SECRETARIAL AUDIT

The Bank, as a public company having a turnover of more than ₹ 250 crore, is required to get secretarial audit as referred to in Section 204 of the Companies Act, 2013 conducted. A copy of the report in form MR-3 of Companies (Appointment and Remuneration of Managerial Personnel) Rules, 2014 is required to be annexed to this report.

Accordingly a copy of the Secretarial Audit Report dated June 26, 2015 issued by M/s. Sridharan & Associates, Company Secretaries, Chennai is annexed to this report as Annexure I.

There are no material remarks or observations in the report which require any explanation on the part of the Board, except regarding appointment of woman director. The reason for the bank not being able to appoint a woman director is explained elsewhere in this report.

கொண்டு தயார்செய்துள்ளார்கள்.

5) இயக்குநர்கள் வங்கி சம்பந்தப்பட்ட அனைத்து சட்டங்கள் மற்றும் அதன் விதிகளை பின்பற்றி உடன்பாடாக செயல்பட போதுமான செயல்முறைகளை ஏற்படுத்தியுள்ளனர்.

31. புதுப்பிக்கக்கூடிய ஆற்றலுக்கான நிதியதவி:

புவி வெப்பமயமாதலுக்கு எதிரான உலகஅளவிலான முயற்சிக்கு உதவும் பொருட்டு உங்கள் வங்கி காற்றின் மூலம் வருடம் முழுவதும் கிடைக்கக்கூடிய சிறந்த புதுப்பிக்கக்கூடிய மற்றும் மாசு இல்லாத ஆற்றலுக்கான நிதி உதவியை ஊக்கப்படுத்துகிறது. 31.03.2015 வரையில் வங்கி மொத்தம் ரூ.1163.80 கோடியினை காற்றாலைகளை நிறுவ கடன் உதவி செய்திருக்கிறது. மேலும் கொள்முதல் செய்வதற்கு நிதி உதவி செய்வதன் மூலம் சோலார் பேனல்களை அமைக்க ஊக்குவிக்கின்றது. மேலும் வங்கி குழும சமூகப் பொறுப்பை ஏற்று சூரிய சக்தி பலகைகளை வழங்குகிறது.

32. செயலக தணிக்கை:

ஒரு பொது நிறுவனம் ரூ.250 கோடிக்கு மேல் விற்பனை முதல் கொண்டிருந்தால் நிறுவனச்சட்டம் 2013 பிரிவு 204ன் படி, வங்கி செயலக தணிக்கை பெற வேண்டும். அறிக்கையின் ஒரு பிரதியை MR-3 நிறுவனங்கள் (நியமனம் மற்றும் நிர்வாக பணியாளர்கள் ஊதியம்) 2014 விதிகளை இந்த அறிக்கையில் இணைக்கப்பட வேண்டும்.

செயலக இணைக்க சான்று, திருவாளர்கள் ஸ்ரீதரன் & அசோசியேட்ஸ், கம்பெனி செயலர்கள், சென்னை அவர்களால் வழங்கப்பட்டு இந்த அறிக்கையுடன் இணைக்கப்பட்டுள்ளது.

பெண் இயக்குநர்கள் நியமனம் தவிர, பாதகமான எந்தவிதமான குறிப்பும் அவர்களது அறிக்கையில் இல்லாததால் இயக்குநர்குழுவின் எந்த விளக்கமும் தேவைப்படவில்லை. வங்கி ஒரு பெண் இயக்குநரை நியமிக்க முடியாத காரணம். இந்த அறிக்கையின் பிற இடங்களில் விளக்கப்பட்டுள்ளது.

33. CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY

As stated elsewhere the Bank has constituted a Corporate Social Responsibility (CSR) Committee and has also adopted a CSR Policy. The policy document is available on the Bank's website. The disclosure in respect of the CSR activities of the Bank as required to be made as per the Companies (Corporate Social Responsibility) Rules, 2014 is given at Annexure II.

34. EXTRACT OF ANNUAL RETURN

An extract of the annual return referred to in Section 92 (3) and Section 134 (3) (a) in Form MGT-9 of Companies (Management and Administration) Rules, 2014 is given as Annexure III of this report.

35. DECLARATION BY INDEPENDENT DIRECTORS

As mentioned elsewhere Thiru P. Yesuthasan and Thiru A. Shidambranathan, existing directors, meeting the prescribed independence criteria were designated by the Board as independent directors with effect from March 16, 2015.

The two independent directors gave the declarations as referred to in sub-section (7) of Section 149 of the Companies Act, 2013 to the effect that they meet the criteria of independence as provided in the Act and the said declarations were taken note of by the Board on April 22, 2015.

36. DETAILS OF CONTRACTS OR ARRANGEMENTS WITH RELATED PARTIES

No contracts or arrangements in the nature referred to in sub-section (1) of Section 188 read with Rule 15 of Companies (Meetings of Board and its Powers) Rules, 2014 were entered into by the Bank with related parties during the year under review. The details of remuneration paid to the Managing Director & CEO forms part of the 'notes to accounts' pursuant to the requirement of Accounting Standard – 18. However, as the office of Managing Director is not a place of profit as defined in Section 188, no disclosure with regard to the said payment of remuneration is annexed to this report.

33. சமூக பொறுப்புணர்வு:

மற்ற இடங்களில் குறிப்பிட்டது போன்று வங்கி ஒரு சமூக பொறுப்புணர்வு கமிட்டியை அமைத்துள்ளது. மேலும் ஒரு சமூக பொறுப்புணர்வு கொள்கையை ஏற்றுக்கொண்டுள்ளது. கொள்கை ஆவணம் வங்கியின் இணையதளத்தில் உள்ளது. நிறுவனங்கள் விதிகள் 2014ன் படி இணைப்பு IIல் வங்கியின் சமூக பொறுப்புணர்வு நடவடிக்கைகள் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது.

34. ஆண்டு விபரத்தாக்கல் படிவம்:

படிவம் MGT-9, பிரிவு 92(3) மற்றும் பிரிவு 134(3)(a) நிறுவனங்களின் (மேலாண்மை மற்றும் நிர்வாகம்) விதிகள் 2014ன் படி, இணைப்பு IIIல் இந்த அறிக்கையின் பின் இணைக்கப்பட்டுள்ளது.

35. தன்னிச்சையான இயக்குநர்களின் அறிவிப்பு:

மற்ற இடங்களில் குறிப்பிட்டுள்ள படி திரு. P. ஏசுதாசன் மற்றும் திரு. A. சிதம்பரநாதன் ஆகிய தற்போதைய இயக்குநர்கள், 16 மார்ச் 2015ல் இருந்து தன்னிச்சையான இயக்குநர்களாக செயல்படுகின்றனர்.

நிறுவனச்சட்டம் 2013 பிரிவு 149 உட்பிரிவு (7)ன் படி இரண்டு தன்னிச்சையான இயக்குநர்கள் சுதந்திரமாக செயல்பட சட்டத்தில் குறிப்பிட்டுள்ள படி உறுதிமொழியை இயக்குநர்கள் குழுவிடம் அளித்தனர். இதை இயக்குநர்குழு ஏப்ரல் 22, 2015ல் பதிவு செய்துகொண்டது.

36. வங்கியுடன் தொடர்புடையவர்களோடு செய்த ஒப்பந்தங்கள் அல்லது உடன்படிக்கைகளின் விபரங்கள்:

எந்த ஒரு ஒப்பந்தங்களும் அல்லது உடன்படிக்கைகளும் நிறுவனச்சட்டம் 2014 விதி 15 பிரிவு 188ன் உட்பிரிவு (1)ல் (வங்கிகுழு மற்றும் அதன் அதிகாரங்கள்) வங்கி தொடர்புடையவர்களிடம் ஏற்படுத்தவில்லை. நிர்வாக இயக்குநர் ஊதிய விபரம் கணக்குமுறை விதி 18ல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளபடி கணக்குகளுக்கான விளக்கங்களின் கீழ் கொடுக்கப்பட்டுள்ளது.

37. BANK'S POLICY ON DIRECTORS' APPOINTMENT AND REMUNERATION

The Bank is in the process of formulating a comprehensive remuneration policy for its directors, key managerial persons and its employees as the new wage settlement agreement for bank employees is being implemented. Once the new wage settlement is implemented a comprehensive remuneration policy for the directors and the employees will be put in place.

As a banking company, the bank is required to have not less than fifty-one percent of its directors meeting the specified eligibility criteria referred to in Section 10 A (2) of Banking Regulation Act, 1949. Further, for determining the independence of directors the Bank strictly follows the criteria laid down in sub-section (6) of Section 149 of Companies Act, 2013.

Only the Managing Director & CEO is paid a fixed remuneration as approved by Reserve Bank of India under Section 35 B of Banking Regulation Act, 1949 subject to periodic increments as the Board may decide from time to time, the details of which are part of the 'notes to accounts'. The other non-executive directors are paid only sitting fees for attending the meetings of the Board and its Committees. None of the directors including the MD & CEO receives any profit linked remuneration. The sitting fees payable to the non-executive directors has been increased to ₹ 30,000 and ₹ 15,000 for attending the meetings of the Board and the Committees respectively, w.e.f. June 26, 2015.

38. INFORMATION SECURITY:

To protect the Bank's critical customer information and to maintain resilience in business continuity, Information Security is given due importance. A separate Information Security Department is formed headed by an Assistant General Manager as Chief Information Security Officer and a Senior Manager as Information Security Officer. A Security Operations Centre (SOC), manned by 8 onsite resources, has been established for monitoring and storage of logs at a centralized location. Real time threat alerts are being sent to the application teams concerned on a proactive basis for remedial measures.

37. இயக்குநர்களின் நியமனம் மற்றும் ஊதியம் பற்றிய வங்கியின் கொள்கை:

வங்கி, அதன் இயக்குநர்கள் மற்றும் முக்கிய நிர்வாக மேலாண்மை நபர்கள் மற்றும் அதன் ஊழியர்களுக்கு ஒரு விரிவான ஊதிய கொள்கையை உருவாக்குவதில் செயல்முறையில் உள்ளது. வங்கி ஊழியர்களுக்கு புதிய ஊதிய உடன்பாடு செயல்படுத்தப்பட்டு வருகிறது. புதிய ஊதிய தீர்வு செயல்படுத்தப்பட்ட பிறகு இயக்குநர்கள் மற்றும் ஊழியர்களுக்கான ஒரு விரிவான ஊதியக் கொள்கை இருக்கும்.

பிரிவு 10A(2) பிரிவில் குறிப்பிட்டுள்ள விதிகளுக்கு உடன்பாடில்லாத, இயக்குநர்கள் ஐம்பத்து ஒன்று சதவீதத்திற்கும் குறைவாக இருக்கக்கூடாது என்று வங்கி ஒழுங்குமுறை சட்டம் 1949ல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது. வங்கி இயக்குநர்களின் சுதந்திரத்தை தீர்மானிப்பதில் உட்பிரிவு(6) பிரிவு 149, கம்பெனிகள் சட்டம், 2013ல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள விதிகளை பின்பற்றுகிறது.

நிர்வாக இயக்குநர் மற்றும் தலைமை நிர்வாக அதிகாரிக்கு மட்டும் நிலையான ஊதியம் இந்தியன் ரிசர்வ் வங்கியின் ஒப்புதலின்பேரில் வழங்கப்படுகிறது. பகுதி 35B. வங்கி ஒழுங்குமுறைசட்டம் 1949ன் படி இயக்குநர் குழுவால் கால இடைவெளிக்கு ஏற்றவாறு ஊதியம் உயர்த்தி கொடுக்கப்படுகிறது என்பது கணக்கு சார்ந்த குறிப்புகளில் கொடுக்கப்பட்டுள்ளது. செயல் சாராத நிர்வாகிகளுக்கு, குழு சந்திப்பில் கலந்து கொள்வதற்கு அமரும் கட்டணம் மட்டும் வழங்கப்படுகிறது. நிர்வாக இயக்குனர் மற்றும் தலைமை நிர்வாக அதிகாரி உட்பட இயக்குனர்கள் இலாபத்தினால் இணைக்கப்பட்ட ஊதியம் பெறுவதில்லை. ஜூன் 26, 2015 முதல் செயல் சாரா இயக்குநர்களுக்கு ஆன அமரும் கட்டணம் இயக்குநர்களுக்கு சந்திப்பிற்கு ரூ.30,000 ஆகவும், மற்ற குழுசந்திப்பிற்கு ரூ.15,000மும் கொடுக்கப்படுகிறது.

38. தகவல் பாதுகாப்பு:

வங்கியின் முக்கிய வாடிக்கையாளர்களின் தகவலை பாதுகாக்க மற்றும் பராமரிக்க முக்கியத்துவம் கொடுக்கப்பட்டுள்ளது. இதற்கு ஒரு தனி தகவல் பாதுகாப்பு துறை, தலைமை பாதுகாப்பு அதிகாரி மற்றும் ஒரு மூத்த மேலாளர், உதவி பொது மேலாளர் தலைமையில் உருவாக்கப்பட்டுள்ளது.

பாதுகாப்பு நடவடிக்கை நிலையம் 8 ஆன்சைட் வளங்கள் மூலம் ஒரு மையப்படுத்தப்பட்ட இடத்தில் பதிவுகள் கண்காணிப்பு மற்றும் சேமிப்பு நிறுவப்பட்டுள்ளது. அச்சுறுத்தல், எச்சரிக்கைகளை உடனுக்குடன் உரிய துறைக்கு நிவாரண நடவடிக்கை மேற்கொள்ள அனுப்பப்படுகின்றன. வணிக முக்கியமான பயன்பாடுகள் ஹோஸ்டிங் அமைப்புகள், பாதிப்புகள் இடைவெளியில் உள்ள மதிப்பீடு மற்றும் நிவாரண நடவடிக்கைகளை ஒரு உயிர்ப்பான அடிப்படையில் எடுத்து வருகின்றன.

Vulnerabilities in the systems hosting business-critical applications are being assessed at periodical intervals and remedial measures are being taken on a proactive basis. All internet facing websites of the Bank like www.tmb.in and www.tmbnet.in are being proactively monitored 24X7 against Phishing, Malware and Trojan attacks. Web Application Firewall, Database Activity Monitoring and Privileged Identity Management Tools have also been implemented as part of SOC operations.

Network availability is being monitored on 24X7 basis to ensure continuity of business at branches. Information Security Liaison Officers (ISLOs) are identified at regional office level and two officials from each region have been nominated as ISLOs. Awareness training is being provided to these officials at periodical intervals. Regular sessions on Information Security are being conducted for the Bank personnel at our Staff Training Colleges. We propose to adopt ISO-27001 (Information Security Management System- ISMS) Standard, the internationally accredited best practices, for the Bank's IT Operations.

39. THE POSITION REGARDING GOPALAKRISHNA COMMITTEE RECOMMENDATIONS:

In terms of RBI guidelines, the Bank has established a robust Information Security Governance framework. Gap Assessment with respect to RBI guidelines (Gopalakrishna Committee Recommendations) is carried out. Presently, a compliance level of more than 90% has been achieved. Efforts are being made towards continuous improvement. The status of compliance is being reported to the Bank's Board and the Information Systems Security Committee periodically.

40. OTHERS

II As the Bank has no activity relating to conservation of energy and technology absorption, such particulars are not required to be furnished under sub-section (3)(m) of Section 134 of the

www.tmb.in & www.tmbnet.in போன்ற வங்கி வலைத்தளங்கள் முன்னெச்சரிக்கையாக .:பிஸ்ஷிங், தீம்பொருள் மற்றும் ட்ரோஜன் தாக்குதல்களுக்கு எதிராக 24x7 நேரமும் கண்காணிக்கப்பட்டு வருகிறது.

வலை பயன்பாடு .:பயர்வால், தகவல் செயல்பாடு கண்காணிப்பை அறிந்து கொள்ள மேலாண்மை கருவிகள் SOC நடவடிக்கையின் பகுதியாக செயல்படுத்தப்பட்டு வருகின்றன. இணையதள சேவை 24x7 நிலையில் வணிக கிளைகளுக்கு கிடைக்குமாறு உறுதிசெய்து கண்காணிக்கப்படுகிறது.

தகவல் பாதுகாப்பு தொடர்பு அதிகாரிகள் (ISLO) ஒவ்வொரு பிராந்திய மட்டத்திலும், இரண்டு அதிகாரிகளுள் தகவல் பாதுகாப்பு துறையில் நியமிக்கப்பட்டுள்ளனர். இந்த அதிகாரிகளுக்கு விழிப்புணர்வு பயிற்சி கால இடைவெளியில் வழங்கப்படுகிறது.

வங்கி ஊழியர்களுக்கு தகவல் பாதுகாப்பு பயிற்சிகள் எங்கள் ஊழியர்கள் பயிற்சி கல்லூரியில் நடத்தப்பட்டு வருகிறது. வங்கியில் ISO 27001 (தகவல் பாதுகாப்பு மேலாண்மை அமைப்பு ISMS) நிலையான, சர்வதேச அளவில் அங்கீகாரம் பெற்ற சிறந்த நடைமுறைகள் பின்பற்றப்படுகிறது.

39. திரு.கோபால கிருஷ்ணா கமிட்டி பரிந்துரைகள் :

ரிசர்வ் வங்கியின் வழிகாட்டுதலின் அடிப்படையில், வங்கி ஒரு வலுவான தகவல் பாதுகாப்பு நிர்வாக கட்டமைப்பை ஏற்படுத்தி உள்ளது. ரிசர்வ் வங்கியின் வழிகாட்டுதலின்படி (திரு. கோபால கிருஷ்ண குழு பரிந்துரை) இடைவெளி மதிப்பீடு நடத்தப்பட்டது, மேலும் 90% இணைக்க நிலையை அடைந்து வருகிறது. தொடர்ந்து முன்னேற்றம் அடைய முயற்சிகள் எடுக்க படுகிறது. இந்த முயற்சிகளின் அறிக்கை வங்கி இயக்குநர் குழுவிடமும் தகவல் தொழில்நுட்ப குழுவிடமும் அவ்வப்போது வழங்கப்பட்டு வருகிறது.

40. மற்றவை:

எரிசக்தி சேமிப்பு மற்றும் அதற்கான தொழில்நுட்ப நடவடிக்கைகளில் வங்கி ஈடுபடாததால், பிரிவு (3) (m) பகுதி 134, கம்பெனிகள் சட்டம் 2013, விதிகள் (8) (3) கம்பெனிகள் (கணக்குகள்) விதிகள், 2014 கீழ் சமர்ப்பிக்கப்பட தேவையில்லை.

பணியிடத்தில் பெண்கள் மீதான பாலியல் துன்புறுத்தல் மீதாக பெறப்படும் புகார்கள் பார்த்துக்கொள்ள ஒரு உள்புகார் குழு (தடுத்தல், விலக்குதல், குறைதீர்த்தல்) சட்டம், 2013, கீழ்

Companies Act 2013 read with Rule (8)(3) of the Companies (Accounts) Rules, 2014.

III There is an 'internal complaints committee' in the Bank set up in pursuance of the requirements laid down in Sexual Harassment of Women at Workplace (Prevention, Prohibition & Redressal) Act, 2013 to take care of the complaints received. No complaints were received by the committee during the year under review.

41. ACKNOWLEDGMENT

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

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

The staff members of the Bank have been working with dedication and deep commitment. Teamwork at every level, well supported by appropriate technology architecture, has been the hallmark 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, who have made our achievements all along possible and is confident that such contribution will continue in the coming years.

For and on behalf of the Board
 sd/-**H.S.Upendra Kamath**
 Managing Director & CEO

sd/- T.Rajakumar
 Director

sd/- S.Sunder
 Director

sd/- P.Yesuthasen
 Director

Place: Thoothukudi
 Date : 26.06.2015

உருவாக்கப்பட்டுள்ளது. எந்த புகாரும் கடந்த வருடத்தில் உள்புகார்குழு பெறவில்லை.

41. நன்றியுரை:

வங்கியின் நிர்வாகக்குழு, வாடிக்கையாளர்கள், சக வங்கிகள், நிதி நிறுவனத்தின் 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, அறிவுரைகளுக்கும் நன்றியினை சமர்ப்பிக்கின்றது.

வங்கியின் ஊழியர்கள் மிகுந்த ஈடுபாட்டுடன் செயல்பட்டு வருகின்றனர். எல்லா நிலையிலும் உள்ள ஊழியர்களின் ஒருங்கிணைந்த கூட்டு முயற்சி ஈடுபாடு, தேவையான தொழில் நுட்பம் ஆகியவை இவ்வங்கியை சாதனை படைக்க உதவியது. வங்கி ஊழியர்கள் ஆற்றும் பங்கினை இயக்குநர் குழு நினைவு கூர்ந்து வருங்காலத்திலும் இது தொடரும் என்று நம்புகிறது.

இயக்குநர் குழுவின் ஆணைப்படி
 (ஓம்) **H.S. உபேந்திர காமத்**
 நிர்வாக இயக்குநர் மற்றும்
 தலைமை நிர்வாக அதிகாரி

(ஓம்) T. ராஜகமார்
 இயக்குநர்

(ஓம்) S. சுந்தர்
 இயக்குநர்

(ஓம்) P. ஏசுதாசன்
 இயக்குநர்

இடம் : தூத்துக்குடி
 தேதி : 26.06.2015

ANNEXURE - I

SECRETARIAL AUDIT REPORT FOR THE FINANCIAL YEAR ENDED 31ST MARCH, 2015 [Pursuant to Section 204(1) of the Companies Act, 2013 and Rule 9 of the Companies (Appointment and Remuneration of Managerial Personnel) Rules, 2014]

To,
 The Members,
TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED
 57, Victoria Extension Road
 Thoothukudi – 628002.

We have conducted the Secretarial Audit of the compliance of applicable statutory provisions and the adherence to good corporate practices by TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED [U65110TN1921PLC001908] (hereinafter called “the Banking Company”). Secretarial Audit was conducted in a manner that provided us a reasonable basis for evaluating the corporate conducts/statutory compliances and expressing our opinion thereon.

Based on our verification of Tamilnad Mercantile Bank Limited's books, papers, minute books, forms and returns filed and other records maintained by the Banking Company and also the information provided by the Banking Company, its officers, agents and authorized representatives during the conduct of Secretarial Audit, We hereby report that in our opinion, the Banking Company has, during the audit period covering the financial year ended on 31st March, 2015 complied with the statutory provisions listed hereunder and also that the Banking Company has proper Board-processes and compliance mechanism in place to the extent, in the manner and subject to the reporting made hereinafter:

We have examined the books, papers, minute books, forms and returns filed and other records maintained by the Banking Company for the financial year ended on 31st March, 2015 according to the provisions of:

- (i) The Companies Act, 2013 (the Act) and the rules made there under and the Companies Act, 1956 to the extent applicable;
- (ii) The Banking Company is an unlisted Public Company and hence the question of complying with the provisions of the Securities Contracts (Regulation) Act, 1956 ('SCRA') and the rules made there under does not arise;
- (iii) Since the entire Share capital of the Banking Company is represented by physical holding of Shares, The Depositories Act, 1996 and the Regulations and Bye-laws framed there under are not applicable to the Banking Company.
- (iv) The Foreign Exchange Management Act, 1999 and the rules and regulations made there under;
- (v) The Banking Company is an unlisted Public Company and hence the question of complying with the provisions of the following Regulations (a to h) and Guidelines prescribed under the Securities and Exchange Board of India Act, 1992 ('SEBI Act') does not arise:-

- a) The Securities and Exchange Board of India (Substantial Acquisition of Shares and Takeovers) Regulations, 2011;
- b) The Securities and Exchange Board of India (Prohibition of Insider Trading) Regulations, 1992;

- c) The Securities and Exchange Board of India (Issue of Capital and Disclosure Requirements) Regulations, 2009;
- d) The Securities and Exchange Board of India (Share Based Employee Benefits) Regulations, 2014 and The Securities and Exchange Board of India (Employee Stock Option Scheme and Employee Stock Purchase Scheme) Guidelines, 1999 to the extent applicable;
- e) The Securities and Exchange Board of India (Issue and Listing of Debt Securities) Regulations, 2008;
- f) The Securities and Exchange Board of India (Registrars to an Issue and Share Transfer Agents) Regulations, 1993 regarding the Companies Act and dealing with client;
- g) The Securities and Exchange Board of India (Delisting of Equity Shares) Regulations, 2009; and
- h) The Securities and Exchange Board of India (Buyback of Securities) Regulations, 1998

(vi) We have reviewed the systems and mechanisms established by the Banking Company for ensuring compliances under the other applicable Acts, Rules, Regulations and Guidelines prescribed under various laws which are applicable to the Banking Company and categorized under the following major heads/groups:

1. Banking Regulation Act, 1949;
2. Reserve Bank of India Act, 1934
3. Prevention of Money Laundering Act, 2002
4. Bankers' Book Evidence Act, 1891
5. Deposit Insurance and Credit Guarantee Corporation Act
6. Securitisation and Reconstruction of Financial Assets and Enforcement of Security Interest Act, 2002
7. Employees Provident Fund and Miscellaneous Provisions Act, 1952
8. The Payment of Bonus Act, 1965
9. Payment of Gratuity Act, 1972
10. Industrial Disputes Act, 1947
11. The Information Technology Act, 2000 and
12. Other local laws as applicable to various branches and offices.

With respect to Fiscal laws such as Income Tax, Wealth Tax, Finance Act, Professional Tax Rules, and Service Tax Rules based on the information and explanation provided to us by the management and officers of the Banking Company, we report that adequate systems are in place to monitor and ensure compliance of fiscal laws as mentioned above.

We have also examined compliance with the applicable clauses of the following:

(i) The Secretarial Standards on General and Board Meetings specified by the Institute of Company Secretaries of India (ICSI) as prescribed under Section 118 (10) of the Act is applicable with effect from 1st July, 2015 and hence not included in the scope of Audit for the current year.

(ii) The Banking Company is an unlisted Public Company and hence the question of complying with the provisions of the Listing Agreement(s) does not arise.

During the period under review the Banking Company has complied with the provisions of the Act, Rules, Regulations, Guidelines, Standards, etc. mentioned above except to the extent as mentioned below;

1. The 88th,89th,90th,91st and 92nd Annual General Meetings for the years 2010,2011,2012,2013 and 2014 were not held in view of the interim injunction imposed by the Hon'ble High Court of Judicature at Madras in a Writ Petition No. 11159 of 2011, filed by a shareholder against Reserve Bank of India and the Banking Company.
2. The Banking Company had made an application to the Registrar of Companies, Chennai, vide SRN C21236047 on 20th September 2014 seeking its approval for an extension of time by three months from 30th September, 2014 i.e. beyond the normal period for holding its 92nd Annual General Meeting (hereinafter referred to as AGM) for the year 2014. The extension of time up to 31st December, 2014 was not allowed by the Registrar of Companies, Tamil Nadu, Chennai, under Section 96/129 of the Companies Act,2013 vide letter dated 30th September, 2014 since the reasons for extension of time to hold its 92nd Annual General meeting were not tenable as the matter is pending since 2011.
3. The Banking Company has not appointed a Woman director as required under Section 149(1) of The Companies Act, 2013.

We further report that

The Board of Directors of the Banking Company is constituted with proper balance of Executive Directors, Non-Executive Directors and Independent Directors. The appointment of two Independent Directors viz. Mr.P.Yesuthasen and Mr.A.Shidambaranathan, by the Board at its meeting held on 16th March, 2015 is subject to the approval of the members of the Banking Company in General Meeting. Mr.P.Yesuthasen was appointed by the Board as an Additional Director on 16th April, 2011 and Mr.A.Shidambaranathan was appointed by the Board as an Additional Director on 21st October, 2011 under the provisions of the Companies Act, 1956 and they continue to hold office. The changes in the composition of the Board of Directors that took place during the period under review were carried out in compliance with the provisions of the Act.

Adequate notice is given to all directors before schedule of the Board Meetings, agenda and detailed notes on agenda were sent at least seven days in advance, and a system exists for seeking and obtaining further information and clarifications on the agenda items before the meeting and for meaningful participation at the meeting.

Based on the verification of the records and minutes, wherever a member of the Board dissented to the decisions taken at Board Meetings, the same has been duly recorded. However, at the Committee meetings all decisions were unanimous.

We further report that there are adequate systems and processes in the Banking Company commensurate with the size and operations of the Banking Company to monitor and ensure compliance with applicable laws, rules, regulations and guidelines.

We further report that during the audit period,

1. With the approval of the Reserve Bank of India (RBI) vide letter dated 04.06.2014, the Board had, subject to the approval of the members in the General Meeting, appointed Mr. H.S.Upendra Kamath as Managing Director and CEO with effect from 09th July, 2014 for a period of 3 Years.

2. The Board on the approval of RBI vide letter dated 20.10.2014 appointed M/s. Maharaj N.R. Suresh & Co., Chennai as the Central Statutory Auditor for the Financial year ending 31.03.2015.
3. The Banking Company had filed a Transfer petition before the Hon'ble Supreme Court of India for transfer of all pending cases related to share transfers transferred to a single Court for expeditious disposal and for avoiding the possibility of conflicting decisions from different courts.
4. In the light of the dispute to title of various shares in different stages in the High Courts in different suits/RBI, the Banking Company had kept in abeyance the amount of dividend/interim dividend declared on the said shares during various years and transfer the amount payable in respect of the said shares to 'Unpaid Dividend Account' together with all other dividends lying unpaid or unclaimed after a period of 30 days from the date of declaration of dividend/interim dividend.
5. Mr.B.Prabaharan, Mr.P.Yesuthasen, Mr. Thirukumar Vedhanayagam and Mr.T.Rajakumar were appointed by the Board as Additional Directors on 16.04.2011 under the provisions of the Companies Act, 1956 and Mr.A.Shidambaranathan was appointed as an Additional Director on 21.10.2011 under the provisions of the Companies Act, 1956. These Directors continue to hold office as the Banking Company was not able to hold any AGM since 2010.

PLACE : CHENNAI

DATE : 26/06/2015

For R.SRIDHARAN & ASSOCIATES

COMPANY SECRETARIES

sd/-

CS R.SRIDHARAN

CP No. 3239

FCS No. 4775

This report is to be read with our letter of even date which is annexed as **ANNEXURE I** and forms an integral part of this report

'Annexure I'

To,

The Members

TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED

57, Victoria Extension Road

Thoothukudi – 628002.

Our report of even date is to be read along with this letter.

1. Maintenance of secretarial record is the responsibility of the management of the company. Our responsibility is to express an opinion on these secretarial records based on our audit.
2. We have followed the audit practices and processes as were appropriate to obtain reasonable assurance about the correctness of the contents of the Secretarial records. The verification was done on test basis to ensure that correct facts are reflected in Secretarial records. We believe that the processes and practices, we followed provide a reasonable basis for our opinion.
3. We have not verified the correctness and appropriateness of financial records and Books of Accounts of the Banking Company.
4. Where ever required, we have obtained the Management Representation about the compliance of laws, rules and regulations and happening of events etc.
5. The compliance of the provisions of Corporate and other applicable laws, rules, regulations, standards is the responsibility of the management. Our examination was limited to the verification of procedures on test basis.
6. The Secretarial Audit Report is neither an assurance as to the future viability of the Banking Company nor of the efficacy or effectiveness with which the management has conducted the affairs of the Banking Company.

PLACE : CHENNAI**DATE :****For R.SRIDHARAN & ASSOCIATES****COMPANY SECRETARIES**

sd/-

CS R.SRIDHARAN**CP No. 3239****FCS No. 4775**

ANNEXURE - II

Annual Report on CSR Activities

1. A brief outline of the bank's CSR policy:

The CSR Policy of the bank outlines the type and scope of activities to be undertaken as part of the Bank's commitment to contributing to the overall progress of the society, people and the environment while aligning the same with the general policy prescriptions of the Government of India in the matter of growth and development. It also aims at complying with the requirements of Section 135 of the Companies Act, 2013 and the Companies (Corporate Social Responsibility) Rules, 2014 and allied notifications issued by the Government of India.

The specific activities to be undertaken by the Bank within the parameters as specified in Schedule VII of the Companies Act, 2013 are as follows:

- i. Financial inclusion – to cover under clause (ii) of Schedule VII,
- ii. Provision of solar powered street lights – to cover under clauses (iv) and (x)
- iii. Provision of food to orphanages/old age homes - clause (i)
- iv. Planting of trees/saplings – clause (iv)
- v. Donations to schools, vocational institutions etc. – clauses (ii) and (iii)
- vi. Organising blood donation camps, eye testing camps etc. – clause (i)
- vii. Donating bicycles, sewing machines etc. – clause (ii)
- viii. Setting up a library for the public – clause (v)
- ix. Providing RO plants to schools, old age homes etc. – clause (i)
- x. Construction of toilets etc. – clause (i)
- xi. Training centre for promotion of nationally recognised sports – clause (vii)
- xii. A vocational training/empowerment/skill building institute in the line of RSETI (Rural Self Employment Training Institute) or so could be started by the Bank for imparting training to various sections of people in the society especially rural youth and women. Providing financial assistance to ITIs also could be considered – clause (ii)
- xiii. Setting up bore-wells, water treatment plants, fresh water disposal plants including RO plants etc. in villages, schools etc. – clause (i).
- xiv. Developing rural market places – clause (iii), (x) and (xi)
- xv. Provision of infrastructure and aiding machinery for differently abled people, like wheel chairs, cycles, ramps etc. – clause (ii) and (iii)
- xvi. Electrification of villages, especially through solar energy – clause (x)
- xvii. Healthcare and sanitation facilities for villagers especially womenfolk – clause (i)
- xviii. Provision of free medical camps, medical consultancy, clinics etc. – clause (i)
- xix. Setting up of creches and day care centres – clause (iii)
- xx. Providing ambulances – clause (i)
- xxi. Providing financial assistance for fees, maintenance expenses and provision of various amenities to the schools and charitable trusts meant for the specially abled/differently abled/mentally unsound children – clause (ii).

2. The Composition of the CSR Committee of Board:
 Shri H. S. Upendra Kamath, MD & CEO
 Shri S. R. Aravind Kumar
 Shri P. Mahendavel
 Shri B. Prabakaran
 Shri T. Raja Kumar
 Shri K. V. Rajan
 Shri A. Shidambaranathan, Independent Director
 Shri P. Yesuthasen, Independent Director
3. Average net profit of the company for last three financial years:
 ₹ 373.48 crore
4. Prescribed CSR Expenditure (two per cent of the amount as in item 3 above): ₹ 746.96 lakh
5. Details of CSR spent during the financial year.

(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
Sl. No	CSR project or activity identified	Sector in which the Project is covered	Projects or programs (1) Local area or other (2) Specify the State and district where projects or programs was undertaken	Amount outlay (budget project or programs wise)	Amount spent on the projects or programs Sub-Heads: (1) Direct expenditure on projects or programs (2) Overheads	Cumulative expenditure upto the reporting period	Amount spent: Direct or through implementing agency
1	Provision of food to orphanages/ old homes	Clause (i)	Tamilnadu	4,69,600	4,69,600	4,69,600	Direct
2	Donations to schools	Clauses (ii) & (iii)	Tamilnadu, Andhra and Kerala	1,57,78,891	1,57,78,891	1,62,48,491	Direct

3	Donating bicycles, sewing machines etc	Clause (ii)	Tamilnadu	25,000	25,000	1,62,73,491	Direct
4	Construction of toilets etc..	Clause (i)	Tamilnadu & Maharastra	44,72,000	44,72,000	2,07,45,491	Direct
5	Training centre for promotion of nationality recognized sports	Clause (Vii)	Tamilnadu	2,00,000	2,00,000	2,09,45,491	Direct
6	Providing financial assistance to ITIs	Clause (ii)	Tamilnadu	8,25,000	8,25,000	2,17,70,491	Direct
7	Setting up bore wells, water treatment plants, fresh water disposal plants including RO plants etc.. in villages	Clause (i)	Tamilnadu	3,56,333	3,56,333	2,21,26,824	Direct
8	Provision of infrastructure and aiding machinery for differently abled people, like wheel chairs, cycles, ramps etc.	Clauses (ii) & (iii)	Tamilnadu, Punjab & West Bengal	3,60,000	3,60,000	2,24,86,824	Direct
9	Healthcare and sanitation facilities for villagers especially womenfolk	Clause (i)	Tamilnadu	3,28,776	3,28,776	2,28,15,600	Direct
10	Prime Minister National Relief Fund		Jammu and Kashmir	10,00,000	10,00,000	2,38,15,600	Direct

11	RSETI vocational training institute of our bank	Clause (ii)	Tamilnadu	50,28,000	-	-	-
12	Free Sugar Test Campaign	Clause (i)	Tamilnadu	1,45,000	-	-	-
14	Healthcare and sanitation facilities for villagers especially womenfolk	Clause (i)	Tamilnadu	5,20,650	-	-	-
TOTAL				3,01,49,250	2,38,15,600		

6. In case the company has failed to spend the two per cent of the average net profit of the last three financial years or any part thereof, the company shall provide the reasons for not spending the amount in its Board report

We have made all endeavors to identify activities/projects covered under our CSR initiatives so as to contribute a substantial amount. However it may be noted that since the CSR concept in its current form is still in the nascent stages, in the initial days there was no clarity about the applicability of CSR requirement to Banks. There were also proposals from the Ministry of Finance to the Ministry Corporate Affairs recommending relaxation of the CSR norms in respect of Banks. As banks were custodians of public funds the prudence and propriety of spending huge amounts on corporate social responsibility initiatives were questionable. In a scenario where certain amount of ambiguity prevailed with respect to the very applicability of the CSR norms itself, the Bank was not on a position to make any concrete efforts in furtherance of its CSR objectives.

However it is noteworthy to mention here that the Bank has been making its contributions to the society at large much before CSR as a concept has got statutory recognition in the current form. The Bank has been contributing substantial amounts of money every year to education institutions, vocation institutions, old age homes and homes for the destitute, centres and projects aimed at women empowerment etc.

The Bank shall make all efforts to make much more contribution on CSR activities in the current year.

7. A responsibility statement of the CSR Committee that the implementation and monitoring of CSR Policy is in compliance with CSR objectives and Policy of the company.

It is hereby certified by the CSR Committee of Board as well as the Board of Directors that the sums incurred towards various activities under the CSR initiatives of the bank during the year 2014-15 are in conformity with the CSR policy guidelines of the bank and it is monitored as envisaged in the said policy

ANNEXURE - III

Form No. MGT-9

Extract of Annual Return as on the financial year ended on 31/03/2015

[Pursuant to section 92(3) of the Companies Act, 2013 and rule 12(1) of the Companies (Management and Administration) Rules, 2014]

I. Registration and other details:

1	CIN	U65110TN1921PLC001908
2	Registration Date	May 11, 1921
3	Name of the Company	Tamilnad Mercantile Bank Limited
4	Address of the Registered office and contact details	57, V. E. Road, Thoothukudi, Tamil Nadu – 628 002
5	Category / Sub-Category of the Company	Public Company/Limited by Shares
6	Whether listed company Yes / No	No
7	Name, Address and Contact details of Registrar and Transfer Agent, if any	None

II. PRINCIPAL BUSINESS ACTIVITIES OF THE COMPANY

All the business activities contributing 10 % or more of the total turnover of the company shall be stated:-

Sl. No.	Name and Description of main products /	NIC Code of the Product/ service	% to total turnover of the company
1	BANKING	NA	100

III. PARTICULARS OF HOLDING, SUBSIDIARY AND ASSOCIATE COMPANIES –

S.NO.	NAME AND ADDRESS OF THE COMPANY	CIN/GLN	HOLDING/ SUBSIDIARY/ ASSOCIATE	% of shares held	Applicable Section
1	NONE				

IV. SHARE HOLDING PATTERN (Equity Share Capital Breakup as percentage of Total Equity)

(iv) Shareholding Pattern of top ten Shareholders (other than Directors, Promoters and Holders of GDRs and ADRs):								
Sl. No.	Name	Shareholding		Date	Increase/Decrease in shareholding	Reason	Cumulative holding during the year	
		No. of shares at the beginning/end of the year	% of total shares of the Bank				No. of shares	Percentage
1	Robert and Ardis James Company Limited	14080	4.95	None		NA	14080	4.95
		14080	4.95					
2	Vector Program Private Limited	13455	4.73	None		NA	13455	4.73
		13455	4.73					
3	Subcontinental Equities Limited	13209	4.64	None		NA	13209	4.64
		13209	4.64					
4	Gokul Patnaik	11342	3.99	None		NA	11342	3.99
		11342	3.99					
5	B. Ramachandra Adityan	10817	3.80	None		NA	10817	3.80
		10817	3.80					
6	Swiss Reinvestors (Mauritius) Limited	10124	3.56	None		NA	10124	3.56
		10124	3.56					
7	M. G. M. Maran	9247	3.25	None		NA	9247	3.25
		9247	3.25					
8	FI Investments (Mauritius) Limited	5399	1.90	None		NA	5399	1.90
		5399	1.90					
9	C. S. Rajendran	4138	1.45	02.09.2014	1	NA	4139	1.45
		4139	1.45					
10	P. C. G. Asok Kumar	3018	1.06	28.10.2014	10	NA	3034	1.07
		3034	1.07					

(ii) Shareholding of Promoters:

There were ten persons who promoted the Bank in the year 1921 by subscribing to its Memorandum of Association, collectively holding 11505 equity shares of Rs.10 each. Since all these persons are deceased now, we have not made any attempt to identify the promoter group at present. Some of the descendants of these persons might be holding some shares in the bank still. Since we are an unlisted company we have not formally categorized the bank's shareholders into promoter group and non-promoter group.

(iii) Change in Promoters' Shareholding (please specify, if there is no change)- Not Applicable**(iv) Shareholding of Directors and Key Managerial Personnel:**

Sl No	Name	Share holding		Date	Increase/Decrease	Reason	Cumulative holding during the year	
		No. of shares at the beginning of the year	% of total shares of the bank				No. of shares at the end of the year	Percentage
1	Thiru H. S. Upendra Kamath (MD&CEO)	-	-	-	-	-	-	-
2	Thiru S. R. Aravind Kumar (Director)	885	0.311	-	-	-	885	0.311
3	Thiru P. Mahendavel (Director)	1	0.0004	-	-	-	1	0.0004
4	Thiru B. Prabakaran (Director)	514	0.181	29.04.2014	5	Purchase	523	0.184
				16.06.2014	4			
5	Thiru T. Rajakumar (Director)	197	0.069	03.02.2015	3	Purchase	201	0.071
				16.03.2015	1	Purchase		
6	Thiru K. N. Rajan (Director)	7	0.003	-	-	-	7	0.003
7	Thiru K. V. Rajan (Director)	-	-	-	-	-	-	-
8	Thiru S. C. Sekar (Director)	808	0.284	17.05.2014	3	Purchase	811	0.285
9	Thiru A. Shidambaranathan (Director)	14	0.005	-	-	-	14	0.005
10	Thiru S. Sundar (Director)	--	-	-	-	-	-	-
11	Thiru Thirukumar Vethanayagam (Director)	500	0.176	-	-	-	500	0.176
12	Thiru V. V. D. N. Vikraman (Director)	1805	0.635	-	-	-	1805	0.635
13	Thiru P. Yesuthasen (Director)	5	0.002	-	-	-	5	0.002
14	Thiru C.S Deepak (Company Secretary)	-	-	-	-	-	-	-

V. INDEBTEDNESS

Indebtedness of the Company including interest outstanding/accrued but not due for payment
(Rs.in crore)

	Secured Loans excluding deposits	Unsecured Loans	Deposits	Total Indebtedness
Indebtedness at the beginning of the financial year		259.58	22645.68	22905.26
i) Principal Amount	Nil			
ii) Interest due but not paid				
iii) Interest accrued but not due				
Total (i+ii+iii)	Nil	259.58	22645.68	22905.26
Change in Indebtedness during the financial year				
- Addition	Nil	-219.20	3004.18	2784.98
- Reduction				
Net Change	Nil	-219.20	3004.18	2784.98
Indebtedness at the end of the financial year		40.38	25649.86	25690.24
i) Principal Amount	Nil			
ii) Interest due but not paid				
iii) Interest accrued but not due				
Total (i+ii+iii)	Nil	40.38	25649.86	25690.24

VI. Remuneration of Directors and key managerial personnel

A. Remuneration to Managing Director, Whole-time Directors and / or Manager during 2014-15:

S.No	Particulars of Remuneration	Name of MD/WTD	Name of MD/WTD	Total Amount (₹)
		Shri H. S. Upendra Kamath, MD & CEO*	Shri. K. B. Nagendra Murthy (former-MD&CEO)*	
1.	Gross salary			
	(a) Salary as per provisions contained in section 17(1) of the Income-tax Act, 1961	30,59,677	11,40,323	42,00,000
	(b) Value of perquisites under section 17(2) Income-tax Act, 1961	44,363	55,907	1,00,270
2.	Stock Option	NIL	NIL	NIL
3.	Sweat Equity	NIL	NIL	NIL
4.	Commission as % of profit Others, specify...	NIL	NIL	NIL
5.	Others, please specify (PF, Gratuity, PL encashment etc.)	3,67,161	14,20,172	17,87,333
	Total (A)	34,71,201	26,16,402	60,87,603
	Ceiling as per the Act			

*employed for a part of the year

B. Remuneration to other directors:

(₹)

Sl.No.	Name of Directors	Sitting Fees	Commission	Total
1.	Shri. B. Prabakaran	6,75,000	Nil	6,75,000
2.	Shri. S. R. Aravind kumar	7,23,000	Nil	7,23,000
3.	Shri. P. Mahendavel	7,08,000	Nil	7,08,000
4.	Shri. T. Rajakumar	4,75,000	Nil	4,75,000
5.	Shri. S. C. Sekar	3,43,000	Nil	3,43,000
6.	Shri. A. Shidambarathan	6,83,000	Nil	6,83,000
7.	Shri. S. Sundar	5,50,000	Nil	5,50,000
8.	Shri. Thirukumar Vethanayagam	39,000	Nil	39,000
9.	Shri. V. V. D. N. Vikraman	5,79,000	Nil	5,79,000
10.	Shri. P. Yesuthasen	5,56,000	Nil	5,56,000
11.	Shri. K. N. Rajan	5,79,000	Nil	5,79,000
12.	Shri. K. V. Rajan	7,47,000	Nil	7,47,000
	Total	66,57,000	Nil	66,57,000

C. REMUNERATION TO KEY MANAGERIAL PERSONNEL OTHER THAN MD / MANAGER / WTD

(₹)

Sl. no	Particulars of Remuneration	Key Managerial Personnel			
		CEO	Company Secretary	CFO	Total
1.	Gross salary (a) Salary as per provisions contained in section 17(1) of the Income-tax Act, 1961 (b) Value of perquisites under section 17(2) Income-tax Act, 1961 (c) Profits in lieu of salary under section 17(3) Income-tax Act, 1961	NA	11,94,242	NA	11,94,242
			2,56,720		2,56,720
2.	Stock Option	NA		NA	
3.	Sweat Equity	NA		NA	
4.	Commission - as % of profit - others, specify...	NA		NA	
5.	Others, please specify	NA		NA	
	Total		14,50,962		14,50,962

VII. PENALTIES / PUNISHMENT/ COMPOUNDING OF OFFENCES:

Type	Section of the Companies Act	Brief Description	Details of Penalty / Punishment/ Compounding fees imposed	Authority [RD / NCLT / COURT]	Appeal made, if any (give Details)
A. COMPANY					
Penalty			NONE		
Punishment					
Compounding					
B. DIRECTORS					
Penalty			NONE		
Punishment					
Compounding					
C. OTHER OFFICERS IN DEFAULT					
Penalty			NONE		
Punishment					
Compounding					

Basel III - Pillar 3 Disclosures as on 31.03.2015

1. Scope of Application and Capital Adequacy

Table DF-1- Scope of application

**Name of the head of the banking group
to which the framework applies:-**

Tamilnad Mercantile Bank Ltd.,

Qualitative Disclosures	Applicability to our Bank
a. List of Group entities considered for consolidation.	The Bank does not belong to any group and does not have any associate, subsidiaries, joint venture, etc.
b. List of Group entities not considered for consolidation both under the accounting and regulatory scope of consolidation.	Not Applicable
Quantitative Disclosures	
c. List of group entities considered for consolidation	The Bank does not belong to any group and does not have any associate, subsidiaries, joint venture, etc.
d. The aggregate amount of capital deficiencies in all subsidiaries which are not included in the regulatory scope of consolidation i.e. that are deducted and the name(s) of such subsidiaries.	Not Applicable
e. The aggregate amounts (e.g. Current book value) of the bank's total interests in insurance entities, which are risk-weighted.	Not Applicable
f. Any restriction or impediments on transfer of funds or regulatory capital within the banking group.	Not Applicable

Table DF-2-Capital Adequacy

Qualitative Disclosures

A. A summary discussion of the Bank's approach to assessing the adequacy of its capital to support current and future activities.

The Bank is following standardized approach, Standardized Duration approach and Basic Indicator approach for measurement of capital charge in respect of credit risk, market risk and operational risk respectively.

The computation of Capital for credit risk under Standardized Approach is done granularly borrower & account wise based on the data captured through Core

Banking Solution. Bank is also taking efforts on an ongoing basis for the accuracy of the data. The various aspects of NCAF norms are imparted to field level staff regularly through circulars and letters for continuous purification of data and to ensure accurate computation of Risk Weight and the Capital Charge. 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 are being computed at the bank's Head Office and aggregated to arrive at the bank's CRAR position. The bank has followed the RBI guidelines in force, to arrive at the eligible capital funds, for computing CRAR.

Besides computing CRAR under the Pillar I requirement, the Bank also periodically undertakes stress testing in various risk areas to assess the impact of stressed scenario or plausible events on asset quality, liquidity, profitability and capital adequacy.

The bank conducts Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) on annual basis to assess the sufficiency of its capital funds to cover the risks specified under Pillar- II of Basel guidelines. The adequacy of Bank's capital funds to meet the future business growth is also assessed in the ICAAP document, which is approved by the Board. While the surplus CRAR available at present acts as a buffer to support the future activities, the headroom available for the bank for mobilizing Tier 1 and Tier 2 capital (subject to approval by the competent authorities) is also assessed to meet the required CRAR against future activities.

The Bank has high quality Common Equity Tier 1 capital, as the entire components of CET1 capital comprises of Paid up Capital, Reserves & Surplus and retained earnings.

Minimum capital requirements under Basel-III:

Under the Basel III Capital Regulations, Banks are required to maintain a minimum Pillar 1 Capital (Tier-I + Tier-II) to Risk-weighted Assets Ratio (CRAR) of 9% on an on-going basis. Besides this minimum capital requirement, Basel III also provides for creation of capital conservation buffer (CCB). The transitional period of full implementation of Basel III capital regulation in India is extended up to March 31, 2019. Accordingly the CCB requirements are to be implemented from March 31, 2016 in phases and are to be fully implemented by March 31, 2019 to the extent of 2.5% of Risk weighted Assets.

The total regulatory capital fund under Basel- III norms will consist of the sum of the following categories and banks are required to maintain 11.50% of Risk Weighted Assets (9% + 2.5%) by March 2019 with the phase in requirements under CCB from 2016.

- Tier 1 Capital comprises of:-
 - Common Equity Tier 1 capital (with a minimum of 5.5%)
 - Additional Tier 1 capital (1.50%)
 - Total Tier 1 capital of minimum 7%
- Tier 2 Capital (2%)
 - Total Tier 1 + Tier 2 should be more than 9%
- Capital Conservation Buffer (CCB). (with a minimum of 2.5%)
 - Total capital including CCB should be 11.5%

In line with the RBI guidelines for implementing the New Capital Adequacy Frame Work under Basel III, the bank has successfully migrated from April 01, 2013.

Quantitative Disclosure

(₹ in crore)

a)	Capital requirement for Credit Risk: (@9% on risk Weighted Assets)		
	• Portfolios subject to Standardised Approach		1505.63
	• Securitisation exposures		Nil
b)	Capital requirements for Market Risk:		
	• Standardised Duration Approach		71.46
	○ Interest Rate Risk	63.05	
	○ Equity Risk	5.71	
	○ Foreign Exchange Risk	2.70	
c)	Capital requirements for Operational Risk:		
	• Basic Indicator Approach		166.94
	Total Capital required @9%		1744.03

d)	Total Capital funds available		2692.49
	Total Risk Weighted Assets		19378.05
	Common Equity Tier I CRAR		13.29%
	Tier I CRAR		13.29%
	Tier II CRAR		0.60%
	Total CRAR		13.89%

2. Risk exposure and Assessment

Risk is an integral part of banking business in an ever dynamic environment, which is undergoing radical changes both on the technology front and product offerings. The main risks faced by the bank are credit risk, market risk and operational risk. The bank aims to achieve an optimum balance between risk and return to maximize shareholder value. The relevant information on the various categories of risks faced by the bank is given in the ensuing sections. This information is intended to give market participants a better idea on the risk profile and risk management practices of the bank.

The Bank has a comprehensive risk management system in order to address various risks and has set up an Integrated Risk Management Department (RMD), which is independent of operational departments. Bank has a Risk Management Committee of Board functioning at apex level for formulating, implementing and reviewing bank's risk management measures pertaining to credit, market and operational risks. Apart from the Risk Management Committee of the Board at apex level, the Bank has a strong Bank-wide risk management structure comprising of Risk Management Committee of Executives (RMCE) and Asset Liability Management Committee (ALCO) at senior management level.

The Bank has formulated the required policies such as Loan Policy, Credit Risk Management Policy, Credit Risk Mitigation Techniques & Collateral Management Policy, ALM Policy, Operational Risk Policy, Investment Policy, Foreign Exchange Risk Management Policy, Policy for Hedging Foreign Currency Loan Exposure, Concurrent Audit Policy, Inspection Policies, IS Audit Policy, KYC policy, Post Credit Supervision Policy, Stock Audit Policy, Out Sourcing Policy, IT Business Continuity and Disaster Recovery Plan (IT BC-DRP), Risk Based Internal Audit Policy, Stress Testing Policy, Disclosure Policy, ICAAP Policy, etc for mitigating the risks in various areas and monitoring the same. The bank continues to focus on refining and improving its risk measurement and management systems.

Table DF-3- 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 risk sensitive rating models in-house during the year 2008-09 and 2009-10.

The internal rating factors take into consideration the 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.

With the view to migrate to advanced approaches in credit risk, the Bank has implemented the system driven rating using web based rating model solution (RAM & CRESS) acquired from M/s. Crisil Risk & Infrastructure solutions Ltd.,

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 Bank's 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 framed a policy on Credit Risk Mitigation Techniques & Collateral Management 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.

Classification of Non Performing Assets

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.

(₹ in crore)

Quantitative Disclosures	Applicability to our Bank	
b. Gross Credit Risk Exposures	Fund Based	24707.37
	Non Fund Based	2825.01

c. Geographical Distribution of Exposures

(₹ in crore)

Domestic Operations		Overseas Operations		Total
Fund Based	Non Fund Based	Fund Based	Non Fund Based	
24707.37	2825.01	-	-	27532.38

d. Industry type distribution of credit exposures as on 31.03.2015 – Fund based and Non-fund based & investments

(₹ in cr)

Industry Name	Exposure			
	FB	NFB	Investment	Total
Mining and Quarrying (incl. Coal)	88.60	19.55	0.36	108.51
Coal	58.70	6.88	0.00	65.58
Mining	29.90	12.67	0.36	42.93
Food Processing	1249.72	435.03	0.00	1684.75
Sugar	56.84	0.00	0.00	56.84
Edible Oils and Vanaspathi	111.86	403.01	0.00	514.87
Tea	2.10	0.00	0.00	2.10
Coffee	47.89	0.00	0.00	47.89
Others	1031.03	32.02	0.00	1063.05
Beverage & Tobacco	46.69	0.87	0.00	47.56
Tobacco and tobacco products	2.64	0.00	0.00	2.64
Others	44.05	0.87	0.00	44.92
Textiles	3560.46	133.99	0.73	3695.18
Cotton Textiles	601.81	8.81	0.73	611.35
Jute Textiles	2.13	0.00	0.00	2.13
Man-Made Textiles(handicraft/Khadi)	3.02	0.00	0.00	3.02
Other Textiles	2953.50	125.18	0.00	3078.68
<i>Out of total textiles to Spinning mills</i>	<i>1399.62</i>	<i>66.57</i>	<i>0.00</i>	<i>1466.19</i>
Leather & Leather Products	12.92	0.40	0.00	13.32
Wood and Wood Products	138.04	84.36	0.00	222.40
Paper & Paper Products	229.75	19.22	0.00	248.97
Petroleum, Coal Products and Nuclear Fuels	2.35	0.04	25.84	28.23
Chemicals and Chemical Products	280.30	12.71	0.04	293.05
Fertilizer	8.31	0.00	0.04	8.35
Drugs & Pharmaceuticals	86.51	0.66	0.00	87.17
Petro Chemicals (excluding under Infrastructure)	2.21	0.00	0.00	2.21
Others	183.27	12.05	0.00	195.32
Rubber, Plastic & their Products	92.17	0.40	0.00	92.57
Glass and Glass Ware	4.49	0.00	0.00	4.49
Cement and Cement Products	13.36	0.00	0.00	13.36
Basic Metal and Metal Products	518.67	29.85	10.49	559.01
Iron and Steel	344.66	15.53	0.49	360.68
Other Metal and Metal Products	174.01	14.32	10.00	198.33
All Engineering	257.61	3.81	1.21	262.63
Electronics	62.20	0.14	0.48	62.82
Others	195.41	3.67	0.73	199.81

Vehicles, Vehicle Parts and Transport Equipments	7.90	1.58	10.00	19.48
Gems & Jewellery	30.04	0.00	0.00	30.04
Construction	27.07	0.00	0.00	27.07
Infrastructure	2274.79	112.56	115.35	2502.70
Transport	862.69	97.13	38.11	997.93
Railways	0.00	0.00	0.00	0.00
<i>Roads and Bridges</i>	<i>812.89</i>	<i>97.13</i>	<i>38.11</i>	<i>948.13</i>
Airport	0.00	0.00	0.00	0.00
Waterways	0.00	0.00	0.00	0.00
Ports	49.80	0.00	0.00	49.80
Energy	1187.00	15.43	50.85	1253.28
<i>Electricity Generation</i>	<i>1187.00</i>	<i>15.43</i>	<i>50.85</i>	<i>1253.28</i>
Central Govt PSUs	0.00	0.00	0.00	0.00
State Govt PSUs (incl.SEBS)	0.00	0.00	49.38	49.38
Private Sectors	1187.00	15.43	1.47	1203.90
<i>Electricity Transmission</i>	0.00	0.00	0.00	0.00
Central Govt PSUs	0.00	0.00	0.00	0.00
State Govt PSUs (incl.SEBS)	0.00	0.00	0.00	0.00
Private Sectors	0.00	0.00	0.00	0.00
<i>Electricity Distribution</i>	0.00	0.00	0.00	0.00
Central Govt PSUs	0.00	0.00	0.00	0.00
State Govt PSUs (incl.SEBS)	0.00	0.00	0.00	0.00
Private Sectors	0.00	0.00	0.00	0.00
Oil Pipelines	0.00	0.00	0.00	0.00
Oil/Gas/Liquefied Natural Gas Storage facility	0.00	0.00	0.00	0.00
Gas Pipelines	0.00	0.00	0.00	0.00
Water and Sanitation	0.00	0.00	0.00	0.00
Solid Waste Management	0.00	0.00	0.00	0.00
Water Supply pipelines	0.00	0.00	0.00	0.00
Sewage Collection, treatment & disposal system	0.00	0.00	0.00	0.00
Irrigation (dams,channels etc)	0.00	0.00	0.00	0.00
Storm Water Drainage System	0.00	0.00	0.00	0.00
Slurry Pipelines	0.00	0.00	0.00	0.00
Communication	200.09	0.00	20.41	220.50
Telecommunication (Fixed network)	0.00	0.00	0.00	0.00
Telecommunication (Towers)	0.00	0.00	0.00	0.00
Telecommunication & Telecom services	200.09	0.00	20.41	220.50
Social & Commercial Infrastructure	25.01	0.00	0.00	25.01
Educational Institutions (Capital Stock)	25.01	0.00	0.00	25.01

Hospitals (capital Stock)	0.00	0.00	0.00	0.00
3 star or higher category classified hotels located outside cities	0.00	0.00	0.00	0.00
Common Infrastructure for industrial parks, SEZ, tourism etc	0.00	0.00	0.00	0.00
Fertilizer (Capital Investments)	0.00	0.00	0.00	0.00
Post Harvest storage infrastructure for Agriculture & horticulture	0.00	0.00	0.00	0.00
Terminal Markets	0.00	0.00	0.00	0.00
Soil-testing laboratories	0.00	0.00	0.00	0.00
Cold Chain	0.00	0.00	0.00	0.00
Others, if any, please specify	0.00	0.00	5.98	5.98
Other Industries	1087.70	123.94	0.00	1211.64
All Industries	9922.95	978.31	164.02	11065.28
Residuary Other Advances	14784.42	1846.70	7523.62	24154.74
of which - Education Loan	214.17	0.05	0.00	214.22
- Aviation Sector	0.00	0.00	0.00	0.00
-Other Residuary Advances	14570.25	1846.65	7523.62	23940.52
Total Loans & Advances	24707.37	2825.01	7687.64	35220.02

The details of the industries wherein the bank's exposure in the related industry has exceeded the 5% of total gross credit exposure as on 31.03.2015 is furnished below:

Sl.No.	Industry classification	Percentage to the total credit exposure
1.	Textile Industry	10.49%

e. Residual Contractual Maturity Breakdown of assets as on 31.03.2015

(₹ in crore)

Maturity Buckets	Cash and Balance with RBI	Balance with Banks and Money at Call and Short Notice	Investments	Advances	Fixed Assets	Other Assets	Grand Total
Next day	257.00	46.73	38.65	354.74	0.00	79.44	776.56
2-7 days	39.25	30.50	299.86	307.80	0.00	6.71	684.12
8-14 days	16.89	25.00	124.74	351.29	0.00	23.18	541.10
15-28 days	19.12	0.00	239.95	739.15	0.00	19.35	1017.57
29 days to 3 months	92.32	60.00	883.97	1276.32	0.00	79.01	2391.62
3 to 6 months	80.77	0.00	490.06	1229.49	0.00	96.09	1896.41

6 to 1 year	285.05	0.00	1549.43	1806.12	0.00	86.71	3727.31
1 year to 3 years	370.58	1.00	3034.18	9864.10	0.00	16.19	13286.05
3 to 5 years	66.31	0.00	484.79	1809.72	0.00	631.50	2992.32
Above 5 years	44.36	0.00	525.48	1597.21	127.30	142.04	2436.39
Total	1271.65	163.23	7671.11*	19335.94*	127.30	1180.22	29749.45

(Covers Net Assets for Domestic Operations)

*Net of Provisions/ depreciation

f. Amount of Gross Non-Performing Advances (NPAs):

		(₹ in Crore)
Amount of NPAs (Gross)		318.68
•	Substandard	159.61
•	Doubtful	118.73
•	Of which DF1	80.61
•	DF2	16.79
•	DF3	21.33
•	Loss	40.34
g.	Net NPAs	128.96
h.	NPA Ratios	
•	Gross NPAs to gross advances	1.63
•	Net NPAs to net advances	0.67

i. Movement of NPAs:

		(₹ in Crore)
Movement of NPAs (Gross)		
•	Opening Balance as on 01.04.2014	428.02
•	Additions	463.69
•	Reductions	573.03
•	Closing Balance as on 31.03.2015	318.68

j. Movement of provisions for NPAs:

Movement of provisions for NPAs		
•	Opening Balance as on 01.04.2014	218.27
•	Provisions made during the period	185.08
•	Write off	55.10
•	Reductions	165.10
•	Write back of excess provisions / Transfers	-
•	Closing Balance as on 31.03.2015	183.15

Non-Performing Investments (NPIs):

(₹ in Crore)

k. Non-Performing Investments	0.04
l. Provisions held for non-performing investments	0.04

m. Movement of provisions for depreciation on investments:

(₹ in Crore)

• Opening Balance	9.48
• Provisions made during the period	15.03
• Write-off	-
• Write-back of excess provisions	7.97
• Closing Balance	16.54

Table DF – 4
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 ECRAs 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 Rating Limited (SMERA). In consideration of the above guidelines the bank has decided to accept the ratings assigned by all these ECRAs.

The bank has well-structured internal credit rating mechanism to evaluate the credit risk associated with a borrower and accordingly the systems are in place for taking credit decisions with regard 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 is being popularized among the borrowers so as to take the benefit of capital relief available for better rating of its customers. 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. The Bank follows below mentioned procedures as laid down in the Basel II guidelines for usage of external ratings:

- Rating assigned by one rating agency is used for all the types of claims on the borrowing entity.
- Long term ratings are used for facilities with contractual maturity of one year & above.
- Short term ratings are generally applied for facilities with contractual maturity of less than one year.

Quantitative Disclosures

For exposure amounts after risk mitigation subject to the standardized approach, amount of a bank's outstanding (rated and unrated) in the following three major risk buckets as well as those that are deducted as per risk mitigation are given below;

(₹ in crore)

Risk Weight	Rated	Unrated	Total *
Below 100%	1646.07	11006.99	12653.06
100%	1123.08	5250.53	6373.61
More than 100%	3465.16	3704.16	7169.32
Total Exposure before mitigation	6234.31	19961.68	26195.99
Deducted (as per Risk Mitigation)	861.47	3533.69	4395.16
Total outstanding after mitigation	5370.14	16427.99	21800.83

* This includes total gross credit exposure i.e. (FB+ NFB+ undrawn or partially undrawn fund based facility)

Table DF – 5**CREDIT RISK MITIGATION: DISCLOSURE FOR STANDARDISED APPROACHES****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's own deposits (b) Gold/Ornaments (c) Life Insurance Policies (d) Government Securities (e) NSC/KVP etc and (f) Units of Mutual Funds, in line with the RBI guidelines on the subject.

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) CGTMSE (0%) (d) ECGC (20%) (e) Bank Guarantee in the form of bills purchased / discounted under Letter of credit (20%) and (f) Credit Risk Guarantee Fund Trust for Low Income Housing (CRGFTLIH) (0%). 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:

(₹ in crore)

a. For each separately disclosed credit risk portfolio, the total exposure (after, where applicable, on-or off balance sheet netting) that is covered by eligible financial collateral (FCs) after the application of haircuts is given below:		
Portfolio category	Financial collateral	Quantum of exposure covered
1. Funded - Credit	Bank's own deposits	935.39
2. Funded – Credit	Gold jewels	2401.61
3. Funded - Credit	Life Insurance policies	18.66
4. Funded - Credit	NSC/KVP	1.85
4. Non Funded	Bank's own deposits	1037.65
b. For each separately disclosed portfolio, the total exposure (after, on balance sheet netting) that is covered by Guarantees:		
1. Funded - Credit	ECGC	80.00
2. Funded – Credit	CGTMSE	42.65

Table DF - 6**Securitization: Disclosure for standardized approach****Qualitative Disclosures**

The bank has not undertaken any securitization activity.

Quantitative Disclosures: NIL

Table DF-7**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 and treasury Policy (Investment 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) framework for maintaining capital.

The Capital requirements for market risk in trading Book as on 31.03.2015

(₹ in crs)

• Interest Rate Risk	63.05
• Equity Position Risk	5.71
• Foreign Exchange Risk	2.70
Total	71.46

Table DF – 8
OPERATIONAL RISK

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 Bank's 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 (2012-13, 2013-14 & 2014-15) of 15% of positive annual Gross Income as defined by RBI. As per such estimate, the capital requirement for operational risk as on 31.03.2015 is ₹ **166.94 crore**.

Table DF – 9**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. 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 and Liabilities are grouped as per Rate Sensitivity Statement & bucket wise Modified Duration is computed for these groups of Assets (excluding investments) 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 month 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 31.03.2015 are as follows.

1. The impact of change in Interest Rate i.e Earnings at Risk for 100 Basis points interest rate shock is ₹-19.16 crore (2.172% of previous year Net Interest Income).
2. Change in Market Value of Equity for 200 basis points interest rate shock is ₹ 513.67cr (19.80% of Net worth)

TABLE DF – 10

General disclosures for exposures related to counterparty credit risk

Counterparty Credit Risk (CCR) is the risk that a counter party to a transaction could default before the final settlement of the transaction cash flows. Unlike a firm's exposure to credit risk through a loan, where the exposure to credit risk is unilateral and only the lending bank faces the risk of loss, CCR creates a bilateral risk of loss to either party.

Counterparty credit risk in case of derivative contracts arises from the forward contracts. The subsequent credit risk exposures depend on the value of underlying market factors (e.g., interest rates and foreign exchange rates), which can be volatile and uncertain in nature. The Bank does not enter into derivative transactions other than forward contracts.

Credit exposures on forward contracts

The Bank enters into the forward contracts in the normal course of business for proprietary trading and arbitrage purposes, as well as for our own risk management needs, including mitigation of interest rate and foreign currency risk. Derivative exposures are calculated according to the current exposures method.

Counterparty Credit exposure as on March 31, 2015

(Amount ₹ in Crs)

Nature	Notional Amount	Current Credit Exposure (positive mark to market value)	Potential Future Credit Exposure	Total Credit Exposure under Current Exposure Method (CEM)
Forward contracts	5092.38	0.00	101.85	101.85

Composition of Capital Disclosure Templates

TABLE DF – 11

Composition of Capital

Part II: Template to be used before March 31, 2017 (ie., During the transition period of Basel III Regulatory adjustments)				
(₹ In Millions)				
Basel III common disclosure template to be used during the transition of regulatory adjustments (i.e. from April 1, 2013 to December 31, 2016)			Amounts Subject to Pre-Basel III Treatment	Ref No.
Common Equity Tier 1 capital: instruments and reserves				
1	Directly issued qualifying common share capital plus related stock surplus (share premium)	2.85		
2	Retained earnings			
3	Accumulated other comprehensive income (and other reserves)	25746.33		
4	Directly issued capital subject to phase out from CET1 (only applicable to non-joint stock companies)			
	Public sector capital injections grandfathered until January 1, 2018			
5	Common share capital issued by subsidiaries and held by third parties (amount allowed in group CET1)			
6	Common Equity Tier 1 capital before regulatory adjustments	25749.18		
Common Equity Tier 1 capital : Regulatory adjustments				
7	Prudential valuation adjustments			
8	Goodwill (net of related tax liability)			
9	Intangibles other than mortgage-servicing rights (net of related tax liability)			
10	Deferred tax assets ²			
11	Cash-flow hedge reserve			
12	Shortfall of provisions to expected losses			
13	Securitization gain on sale			
14	Gains and losses due to changes in own credit risk on fair valued liabilities			
15	Defined-benefit pension fund net assets			
16	Investments in own shares (if not already netted off paid-up capital on reported balance sheet)			
17	Reciprocal cross-holdings in common equity			
18	Investments in the capital of banking, financial and insurance entities that are outside the scope of regulatory consolidation, net of eligible short positions, where the bank does not own more than 10% of the issued share capital (amount above 10% threshold)			

19	Significant investments in the common stock of banking, financial and insurance entities that are outside the scope of regulatory consolidation, net of eligible short positions (amount above 10% threshold) 3			
20	Mortgage servicing rights (amount above 10% threshold)			
21	Deferred tax assets arising from temporary differences 5 (amount above 10% threshold, net of related tax liability)			
22	Amount exceeding the 15% threshold			
23	of which : significant investments in the common stock of financial entities			
24	of which : mortgage servicing rights			
25	of which : deferred tax assets arising from temporary differences			
26	National specific regulatory adjustments 7 (26a+26b+26c+26d)			
26a	of which : Investments in the equity capital of unconsolidated insurance subsidiaries			
26b	of which : Investments in the equity capital of unconsolidated non- financial subsidiaries			
26c	of which : Shortfall in the equity capital of majority owned financial entities which have not been consolidated with the bank			
26d	of which : Unamortised pension funds expenditures			
	Regulatory Adjustments Applied to Common Equity Tier 1 in respect of Amounts Subject to Pre-Basel III Treatment			
	of which : [INSERT TYPE OF ADJUSTMENT] For example: filtering out of unrealised losses on AFS debt securities (not relevant in Indian context)			
	of which : [INSERT TYPE OF ADJUSTMENT]			
	of which : [INSERT TYPE OF ADJUSTMENT]			
27	Regulatory adjustments applied to Common Equity Tier 1 due to insufficient Additional Tier 1 and Tier 2 to cover deductions			
28	Total regulatory adjustments to Common equity Tier 1			
29	Common Equity Tier 1 capital (CET1)	25749.18		
Additional Tier 1 capital : instruments				
30	Directly issued qualifying Additional Tier 1 instruments plus related stock surplus (share premium) (31+32)			
31	of which : classified as equity under applicable accounting standards (Perpetual Non-cumulative Preference Shares)			
32	of which : classified as liabilities under applicable accounting standards (Perpetual debt Instruments)			
33	Directly issued capital instruments subject to phase out from Additional Tier 1			

34	Additional Tier 1 instruments (and CET1 instruments not included in row 5) issued by subsidiaries and held by third parties (amount allowed in group AT1)			
35	of which : instruments issued by subsidiaries (Subject to phase out)			
36	Additional Tier 1 capital before regulatory adjustments			
Additional Tier 1 capital: regulatory				
37	Investments in own Additional Tier 1 instruments			
38	Reciprocal cross-holdings in Additional Tier 1 instruments			
39	Investments in the capital of banking, financial and insurance entities that are outside the scope of regulatory consolidation, net of eligible short positions, where the bank does not own more than 10% of the issued common share capital of the entity (amount above 10% threshold)			
40	Significant investments in the capital of banking, financial and insurance entities that are outside the scope of regulatory consolidation (net of eligible short positions)			
41	National specific regulatory adjustments (41a+41b)			
41a	Investments in the Additional Tier 1 capital of unconsolidated insurance subsidiaries			
41b	Shortfall in the Additional Tier 1 capital of majority owned financial			
41c	Regulatory Adjustments Applied to Additional Tier 1 in respect of Amounts Subject to Pre-Basel III Treatment			
41d	of which : [INSERT TYPE OF ADJUSTMENT e.g.DTAs]			
41e	of which : [INSERT TYPE OF ADJUSTMENT eg.exiting adjustment which are deducted from tier 2 at 50%			
41f	of which : [INSERT TYPE OF ADJUSTMENT]			
42	Regulatory adjustments applied to Additional Tier 1 due to insufficient Tier 2 to cover deductions			
43	Total regulatory adjustments to Additional Tier 1 capital			
44	Additional Tier 1 capital (AT1)			
44a	Additional Tier 1 capital reckoned for capital adequacy			
45	Tier 1 capital (T1 = CET1 + Admissible AT1) (29 + 44a)	25749.18		
Tier 2 capital : instruments and provisions				
46	Directly issued qualifying Tier 2 instruments plus related stock surplus			
47	Directly issued capital instruments subject to phase out from Tier 2			
48	Tier 2 instruments (and CET1 and AT1 instruments not included in rows 5 or 34) issued by subsidiaries and held by third parties (amount allowed in group Tier 2)			

49	of which : instruments issued by subsidiaries subject to phase out			
50	Provisions include the following a) Investment Reserve ₹ 193.96 mn b) Provision for Standard Asset including restructured standard assets ₹961.40mn c) Provision for unhedged Foreign Currency Exposure ₹20.34 mn	1175.70		
51	Tier 2 capital before regulatory adjustments	1175.70		
Tier 2 capital: regulatory adjustments				
52	Investments in own Tier 2 instruments			
53	Reciprocal cross-holdings in Tier 2 instruments			
54	Investments in the capital of banking, financial and insurance entities that are outside the scope of regulatory consolidation, net of eligible short positions, where the bank does not own more than 10% of the issued common share capital of the entity (amount above the 10% threshold)			
55	Significant investments—in the capital banking, financial and insurance entities that are outside the scope of regulatory consolidation (net of eligible short positions)			
56	National specific regulatory adjustments (56a+56b)			
56a	of which : Investments in the Tier 2 capital of unconsolidated insurance subsidiaries			
56b	of which : Shortfall in the Tier 2 capital of majority owned financial entities which have not been consolidated with the bank			
	Regulatory Adjustments Applied To Tier 2 in respect of Amounts Subject to Pre-Basel III Treatment			
	of which : [INSERT TYPE OF ADJUSTMENT e.g. existing adjustments which are deducted from Tier 2 at 50%]			
	of which : [INSERT TYPE OF ADJUSTMENT]			
57	Total regulatory adjustments to Tier 2 capital			
58	Tier 2 capital (T2)	1175.70		
58a	Tier 2 capital reckoned for capital adequacy	1175.70		
58b	Excess Additional Tier 1 capital reckoned as Tier 2 capital			
58c	Total Tier 2 capital admissible for capital Adequacy (58a + 58b)	1175.70		
59	Total capital (TC = T1 + Admissible T2) (45 +58c)	26924.88		
	Risk Weighted Assets in respect of Amounts Subject to Pre-Basel III Treatment			
	of which : [INSERT TYPE OF ADJUSTMENT]			
	of which : ...			
60	Total risk weighted assets (60a + 60b + 60c)	193780.46		
60a	of which : total credit risk weighted assets	167292.14		
60b	of which : total market risk weighted assets	7939.44		
60c	of which : total operational risk weighted assets	18548.88		

Capital ratios			
61	Common Equity Tier 1 (as a percentage of risk weighted assets)	13.29%	
62	Tier 1 (as a percentage of risk weighted assets)	13.29%	
63	Total capital (as a percentage of risk weighted assets)	13.89%	
64	Institution specific buffer requirement (minimum CET1 requirement plus capital conservation and countercyclical buffer requirements, expressed as a percentage of risk weighted assets)		
65	of which : capital conservation buffer requirement		
66	of which : bank specific countercyclical buffer requirement		
67	of which : G-SIB buffer requirement		
68	Common Equity Tier 1 available to meet buffers (as a percentage of risk weighted assets)	NA	
National minimum ratio (if different from Basel III)			
69	National Common Equity Tier 1 minimum ratio (if different from Basel III minimum)	5.50%	
70	National Tier 1 minimum ratio (if different from Basel III minimum)	7.00%	6.00%
71	National total capital minimum ratio (if different from Basel III minimum)	9.00%	9.00%
Amounts below the thresholds for deduction (before risk weighting)			
72	Non-significant investments in the capital of other financial entities	—	
73	Significant investments in the common stock of financial entities	—	
74	Mortgage servicing rights (net of related tax Liability)		
75	Deferred tax assets arising from temporary differences (net of related tax liability)		
Applicable caps on the inclusion of provisions			
76	Provisions eligible for inclusion in Tier 2 in respect of exposures subject to standardized approach (prior to application of cap)		
77	Cap on inclusion of provisions in Tier 2 under standardized approach	—	
78	Provisions eligible for inclusion in Tier 2 in respect of exposures subject to internal ratings-based approach (prior to application of cap)		
79	Cap for inclusion of provisions in Tier 2 under internal ratings-based approach		

Capital instruments subject to phase-out arrangements (only applicable between March 31, 2017 and March 31, 2022)			
80	Current cap on CET1 instruments subject to phase out arrangements	NA	
81	Amount excluded from CET1 due to cap (excess over cap after redemptions and maturities)		
82	Current cap on AT1 instruments subject to phase out arrangements		
83	Amount excluded from AT1 due to cap (excess over cap after redemptions and maturities)		
84	Current cap on T2 instruments subject to phase out arrangements		
85	Amount excluded from T2 due to cap (excess over cap after redemptions and maturities)		

Notes to the template		
Row No. of the template	Particulars	(₹ in Millions)
10	Deferred tax assets associated with accumulated losses	
	Deferred tax assets (excluding those associated with accumulated losses) net of Deferred tax liability	0.00
	Total as indicated in row 10	0.00
19	If investments in insurance subsidiaries are not deducted fully from capital and instead considered under 10% threshold for deduction, the resultant increase in the capital of bank	
	of which : Increase in Common Equity Tier 1 capital	
	of which : Increase in Additional Tier 1 capital	
	of which : Increase in Tier 2 capital	
26b	If investments in the equity capital of unconsolidated non-financial subsidiaries are not deducted and hence, risk weighted then :	
	(i) Increase in Common Equity Tier 1 capital	
	(ii) Increase in risk weighted assets	
44a	Excess Additional Tier 1 capital not reckoned for capital adequacy (difference between Additional Tier 1 capital as reported in row 44 and admissible Additional Tier 1 capital as reported in 44a)	
	of which : Excess Additional Tier 1 capital which is considered as Tier 2 capital under row 58b	
50	Eligible Provisions included in Tier 2 capital	1175.70
	Eligible Revaluation Reserves included in Tier 2 capital	
	Total of row 50	1175.70
58a	Excess Tier 2 capital not reckoned for capital adequacy (difference between Tier 2 capital as reported in row 58 and T2 as reported in 58a)	

Table DF-12:**Composition of Capital – Reconciliation Requirements****Step 1:**

		(₹. in million)	
		Balance sheet as in financial statements	Balance sheet under regulatory scope of consolidation
		As on reporting date	As on reporting date
A	Capital & Liabilities		
	i. Paid-up Capital	2.85	N.A
	Reserves & Surplus	25940.29	N.A
	Minority Interest	0.00	
	Total Capital	25943.14	N.A
	ii. Deposits	256498.62	
	of which : Deposits from banks	3420.03	
	of which : Customer deposits	253078.59	
	of which : Other deposits (pl. specify)		
	iii. Borrowings	403.76	
	of which : From RBI	0.00	
	of which : From banks	0.00	
	of which : From other institutions & agencies	403.76	
	of which : Others (pl. specify) Outside India	0.00	
	of which : Capital instruments	0.00	
	iv. Other liabilities & provisions	14649.00	
	Total	297494.52	N.A
B	Assets		
	i. Cash and balances with Reserve Bank of India	12716.47	
	Balance with banks and money at call and short notice	1632.27	
	ii. Investments :	76711.06	
	of which : Government securities	66416.54	
	of which : Other approved securities	0.00	
	of which : Shares	239.09	
	of which : Debentures & Bonds	7044.04	
	of which : Subsidiaries / Joint Ventures /	0.00	
	of which : Others (Commercial Papers, Mutual Funds etc.)	2586.40	
	of which : Deposits with NABARD(RIDF)	424.99	
	iii. Loans and advances	193359.46	
	of which : Loans and advances to banks	0.00	
	of which : Loans and advances to customers	193359.46	
	iv. Fixed assets	1273.04	

	v.	Other assets	11802.22	
		of which : Goodwill and intangible assets	0.00	
		of which : Deferred tax assets	278.42	
	vi.	Goodwill on consolidation		
	vii.	Debit balance in Profit & Loss account	0.00	
		Total Assets	297494.52	N.A

Step 2:

- 1) As the Bank is not having any subsidiary, no disclosure relating any legal entity for regulatory consolidation is made.
- 2) The entire paid up capital of the Bank amounting to ₹2.85 million is included in CET I. (refer Item I of DF-11)
- 3) The break up for Reserves & Surplus ₹ 25940.29 mn as shown in the Bank's financial statements is given hereunder for the purpose of reconciliation for calculation of Regulatory Capital in DF-11

(₹ in Millions)

As per Balance Sheet	Amount	As shown in DF-11 Capital
a) Statutory Reserves	8787.79	Included in Regulatory CET I capital DF-11 (item-3)
b) Capital Reserves	109.27	Included in Regulatory CET I capital DF-11 (item-3)
c) Revenue and Other Reserves	16096.41	Included in Regulatory CET I capital DF-11 (item-3)
d) Investment reserve	193.96	Included in Regulatory Tier II capital DF-11 (item-50)
e) Special Reserve u/s 36(1) (Viii) of IT Act 1961	739.00	Included in Regulatory CET I Capital (DF11-item 3)
f) Balance in P& L	13.86	Included in CET I (item 3- DF11)
	25940.29	

- 4) Other Liabilities –
 - a) Provision for Standard assets including restructured standard assets ₹961.40mn (item-50 - DF-11)
 - b) Provision for unhedged Foreign Currency Exposure ₹20.34mn

However they are shown under Tier II capital for computation of Regulatory Capital (DF-11) as noted in brackets as per extant RBI guidelines.

Step 3

Extract of Basel III common disclosure template (with added column) - Table DF-11 (Part I / Part II whichever, applicable)			
Common Equity Tier 1 capital: instruments and reserves			
		Component of regulatory capital reported by bank	Source based on reference numbers / letters of the balance sheet under the regulatory scope of consolidation from step 2
1	Directly issued qualifying common share (and equivalent for non-joint stock companies) capital plus related stock surplus	2.85	
2	Retained earnings		
3	Accumulated other comprehensive income (and other reserves)	25746.33	
4	Directly issued capital subject to phase out from CET1 (only applicable to non-joint stock)		
5	Common share capital issued by subsidiaries and held by third parties		
6	Common Equity Tier 1 capital before regulatory adjustments	25749.18	
7	Prudential valuation adjustments	0.00	
8	Goodwill (net of related tax liability)		

Table DF-13:Main Features of Regulatory Capital

S.No	Description	Equity Shares
1	Issuer	Tamilnad Mercantile Bank Ltd
2	Unique identifier (e.g. CUSIP, ISIN or Bloomberg identifier for private placement)	Not listed
3	Governing law(s) of the instrument	Indian Laws
Regulatory treatment		
4	Transitional Basel III rules	Common equity Tier 1
5	Post-transitional Basel III rules	Common equity Tier 1
6	Eligible at solo / group / group & solo	Solo

7	Instrument type	Common Shares
8	Amount recognized in regulatory capital (Rs. in million, as of most recent reporting date)	₹2.85 million
9	Par value of instrument	₹ 10 per share
10	Accounting classification	Shareholder's Equity
11	Original date of issuance	Various
12	Perpetual or dated	Perpetual
13	Original maturity date	No Maturity
14	Issuer call subject to prior supervisory approval	No
15	Optional call date, contingent call dates and redemption amount	NA
16	Subsequent call dates, if applicable	NA
Coupons / dividends		
17	Fixed or floating dividend / coupon	NA
18	Coupon rate and any related index	NA
19	Existence of a dividend stopper	No
20	Fully discretionary, partially discretionary or	Fully Discretionary
21	Existence of step up or other incentive to	No
22	Noncumulative or cumulative	Non-Cumulative
23	Convertible or non-convertible	NA
24	If convertible, conversion trigger(s)	NA
25	If convertible, fully or partially	NA
26	If convertible, conversion rate	NA
27	If convertible, mandatory or optional conversion	NA
28	If convertible, specify instrument type convertible	NA
29	If convertible, specify issuer of instrument it	NA
30	Write-down feature	No
31	If write-down, write-down trigger(s)	NA
32	If write-down, full or partial	NA
33	If write-down, permanent or temporary	NA
34	If temporary write-down, description of write-up	NA
35	Position in subordination hierarchy in liquidation (specify instrument type immediately senior to instrument)	Subordinated to all other claims
36	Non-compliant transitioned features	No
37	If yes, specify non-compliant features	NA

Table DF-14**Full Terms and Conditions of Regulatory Capital Instruments**

The details of the Tier II capital [Bonds] raised by the Bank

Table DF-14 : Full Terms and Conditions of Regulatory Capital Instruments	
Instruments	Full Terms and Conditions
	Not Applicable
	Not Applicable

Table DF-15: Disclosure Requirements for Remuneration

Qualitative disclosures	(a)	Information relating to the composition and mandate of the Remuneration Committee.	The Remuneration Committee has been formed with 5 Directors and the MD & CEO. The mandate of the committee is to fix remuneration in line with the risk taken by employees.
	(b)	Information relating to the design and structure of remuneration processes and the key features and objectives of remuneration policy.	Bank's Remuneration Policy, containing the guidelines on compensation of Whole time directors/ Chief executive officers/ risk takers, control function etc, was approved by Remuneration committee of Board, in its meeting dated 27.12.2012. The key principle of the policy would be that the compensation shall be aligned with the type and nature of risk taken by employees. The degree of difficulty, specialised nature of job and risk associated would be measured and compensation would be fixed accordingly.
	(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.	Regional Heads, Branch Heads, IT department officials and Dealers in Treasury & IBD are paid special pay based on risk taken by them.
	(d)	Description of the ways in which the bank seeks to link performance during a performance measurement period with levels of remuneration.	A performance based incentive is to be developed.
	(e)	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.	There is no deferred remuneration payment to employees.

	(f)	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.	The remuneration is in the form of cash and gift vouchers only during the year 2014-15. There is no remuneration in the form of Shares, ESOP and other forms during the year 2014-15.
Quantitative disclosures (The quantitative disclosures should only cover Whole Time Directors / Chief Executive Officer / Other Risk Takers)	(g)	* Number of meetings held by the Remuneration Committee during the financial year and remuneration paid to its members.	Number of meetings held by the Remuneration Committee is one. The total remuneration paid to its members was ₹32000/-, as sitting fee, being ₹8000/- per member excluding MD & CEO.
	(h)	* Number of employees having received a variable remuneration award during the financial year.	Nil
		* Number and total amount of sign-on awards made during the financial year.	Nil
		* Details of guaranteed bonus, if any, paid as joining / sign on bonus.	Nil
		* Details of severance pay, in addition to accrued benefits, if any.	Nil
	(i)	* Total amount of outstanding deferred remuneration, split into cash, shares and share-linked instruments and other forms.	Nil
		* Total amount of deferred remuneration paid out in the financial year.	Nil
	(j)	* Breakdown of amount of remuneration awards for the financial year to show fixed and variable, deferred and non-deferred.	Nil
	(k)	* Total amount of outstanding deferred remuneration and retained remuneration exposed to ex post explicit and / or implicit adjustments.	Nil
		* Total amount of reductions during the financial year due to ex- post explicit adjustments.	Nil
		* Total amount of reductions during the financial year due to ex- post implicit adjustments.	Nil

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 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

TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED , THOOTHUKUDI
BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH 2015
இருப்பு நிலை கணக்கு 31.03.2015
(Rs. in thousands)

	Schedule அட்டவணை	As on 31.03.2015	As on 31.03.2014
CAPITAL & LIABILITIES : மூலதனமும் பொறுப்புகளும்			
Capital பங்கு மூலதனம்	1	2845	2845
Reserves & Surplus ஒதுக்கீடுகள் மற்றும் எஞ்சியிருப்பவை	2	25940292	22693122
Deposits வைப்பு நிதிகள்	3	256498623	226456831
Borrowings பெற்ற கடன்கள்	4	403761	2595817
Other Liabilities and Provisions இதர பொறுப்புகள் மற்றும் ஒதுக்கீடுகள்	5	14649000	12233730
	TOTAL	297494521	263982345
ASSETS : சொத்துக்கள்			
Cash and balances with Reserve Bank of India ரொக்க இருப்பும் ரிசர்வ் வங்கியில் உள்ள இருப்பும்	6	12716468	10339027
Balances with Banks and Money at Call and Short Notice இதர வங்கியில் உள்ள இருப்பும், குறுகிய காலத்தில் வாங்கக்கூடிய தொகையும்	7	1632274	3764941
Investments முதலீடுகள்	8	76711055	67718908
Advances கொடுத்த கடன்கள்	9	193359462	171438500
Fixed Assets நிலையான சொத்துக்கள்	10	1273044	1168840
Other Assets இதர சொத்துக்கள்	11	11802218	9552129
	TOTAL	297494521	263982345
Contingent Liabilities சந்தர்ப்பங்களை அனுசரித்த பொறுப்புகள்	12	79746385	64132987
Bills for Collection வசூலுக்கு பெற்றுக்கொண்ட பில்கள்		10900230	7695716
Significant Accounting Policies முக்கிய கணக்கு நெறிமுறைகள்	17		
Notes form part of Accounts கணக்குகள் சம்பந்தமான விளக்கவுரை	18		
The Schedules referred to above form an integral part of the Balance Sheet மேலே குறிப்பிட்டுள்ள அட்டவணைகள், வங்கி இருப்புநிலைக் கணக்கோடு இணைந்த பகுதியாகும்			

sd/- H S Upendra kamath
Managing Director & CEO

sd/- B.Prabaharan

sd/- S.R.Aravind Kumar

sd/- P.Mahendavel

sd/- K.N.Rajan

sd/- K.V.Rajan

sd/- A.Shidambaranathan

sd/- T.Rajakumar
Directorsd/- S.Sundar
Directorssd/- V.V.D.N.Vikraman
Directorssd/- P.Yesuthasen
DirectorsThoothukudi
01.06.2015

TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED , THOOTHUKUDI
PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31st MARCH 2015

இலாப நஷ்டக் கணக்கு 31.03.2015

(Rs. in thousands)

	Schedule அட்டவணை	YEAR ENDED	
		31.03.2015	31.03.2014
I. INCOME			
வருமானம்			
Interest earned	13	28355315	27026551
வட்டியின் மூலம் பெற்றது			
Other Income	14	2918822	2201341
இதர வருமானம்			
TOTAL		31274137	29227892
II. EXPENDITURE			
செலவுகள்			
Interest Expended	15	19521048	18204817
கொடுக்கப்பட்ட வட்டி			
Operating Expenses	16	5679420	4892626
நடைமுறை செலவுகள்			
Provisions & Contingencies		2279650	3122780
ஒதுக்கீடுகள் மற்றும் எதிர்பாரா செலவுகள்			
TOTAL		27480118	26220223
III. PROFIT / LOSS			
இலாபம்/நஷ்டம்			
Net Profit for the year		3794019	3007669
இந்த வருடத்தின் நிகர இலாபம்			
Add : Profit brought forward		38566	11272
சென்ற வருடத்திய இலாபத்தில் மீதித்தொகை			
TOTAL		3832585	3018941
IV. APPROPRIATIONS			
ஒதுக்கீடுகள் செய்தவை			
Transfer to statutory reserve		1140000	902500
சட்டப்பூர்வமான ஒதுக்கீட்டிற்கு மாற்றப்பட்டது			
Transfer to other reserves		1890000	1300000
ஏனைய ஒதுக்கீட்டிற்கு மாற்றப்பட்டது			
Transfer to capital reserve		57510	Nil
மூலதன ஒதுக்கீட்டிற்கு மாற்றப்பட்டது			
Transfer to Investment reserve		9360	7400
முதலீடு ஒதுக்கீட்டிற்கு மாற்றப்பட்டது			
Transfer to Special Reserve 36(1)(viii)		175000	238000
சிறப்பு ஒதுக்கீட்டிற்கு மாற்றப்பட்டது			
Dividend (பங்கு இலாபம்)			
Interim Dividend & Dividend tax paid		307195	299517
இடைக்கால இலாப பங்கீடு வரி உட்பட			
Interim Dividend payable		199118	199118
இடைக்கால இலாப பங்கீடு கொடுக்க வேண்டியவை			
Tax on Interim Dividend		40536	33840
இடைக்கால இலாப பங்கீட்டிற்கான வரி			
Balance carried over to Balance Sheet		13866	38566
அடுத்த ஆண்டிற்கு கொண்டு செல்லப்படும் தொகை			
Face value of the equity share is Rs.10/-			
TOTAL		3832585	3018941
Earning per share (Basic and Diluted) (Rs)		13338	10573
Significant Accounting Policies	17		
Notes form part of Accounts	18		

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

sd/-S.Selvan Rajadurai
Chief General Managersd/- C.S.Deepak
Company Secretarysd/- T.Prabhakar
sd/- M.Gunasekaran
sd/- S.Kandavelu
sd/- N.Devadas
General ManagersVide our report of even date attached
For Maharaj N R Suresh And Co.

FRN No. 01931S

sd/- N.R.Jayadevan

Chartered Accountants

Partner (M.No.23838)

TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED , THOOTHUKUDI

Schedules to Balance Sheet	(Rs. in Thousands)	
	As on 31.03.2015	As on 31.03.2014
SCHEDULE I - CAPITAL		
அட்டவணை 1 மூலதனம் Authorised Equity Capital அங்கீகாரம் பெற்ற மூலதனம் 1,00,00,000 Equity Shares of Rs.10/- each		
ரூ10/- 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 வழங்கப்பட்டதும் பெற்றுக் கொள்ளப்பட்டதும் ரூ10/- வீதம் 2,84,454 பங்குகள்	2845	2845
TOTAL	2845	2845

SCHEDULE 2 - RESERVES AND SURPLUS	As on 31.03.2015		As on 31.03.2014	
அட்டவணை 2 ஒதுக்கீடுகள் மற்றும் எஞ்சியிருப்பவை				
I. Statutory Reserves சட்டப்பூர்வமான ஒதுக்கீடுகள்				
Opening Balance	7647786		6745286	
ஆரம்ப இருப்பு				
Additions during the year	1140000		902500	
நடப்பு ஆண்டில் சேர்த்தது				
TOTAL	8787786		7647786	
II Capital Reserve மூலதன ஒதுக்கீடுகள்				
Opening Balance	51763		51763	
ஆரம்ப இருப்பு				
Additions during the year	57510		Nil	
நடப்பு ஆண்டில் சேர்த்தது				
TOTAL	109273		51763	
III Revenue and Other Reserves வருவாய் மற்றும் இதர ஒதுக்கீடுகள்				
Opening Balance	14391007		13083607	
ஆரம்ப இருப்பு				
Additions during the year	1899360		1307400	
நடப்பு ஆண்டில் சேர்த்தது				
Deductions during the year	Nil		Nil	
நடப்பு ஆண்டில் கழித்தது				
TOTAL	16290367		14391007	
IV Special Reserve U/s.36(1)(viii) of I.T.Act சிறப்பு ஒதுக்கீடு-வருமானவரி சட்டப்பிரிவு 36(1)(viii)				
Opening Balance	564000		326000	
ஆரம்ப இருப்பு				
Additions during the year	175000		238000	
நடப்பு ஆண்டில் சேர்த்தது				
Deductions during the year	Nil		Nil	
நடப்பு ஆண்டில் கழித்தது				
TOTAL	739000		564000	
V Balance in Profit and Loss Account இலாப நஷ்டக் கணக்கின்படி மிகுதியான இலாபம்	13866		38566	
GRAND TOTAL : (I, II, III, IV & V)	25940292		22693122	

TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED , THOOTHUKUDI

Schedules to Balance Sheet		(Rs. in Thousands)	
SCHEDULE 3 - DEPOSITS		As on 31.03.2015	As on 31.03.2014
அட்டவணை 3 வைப்பு நிதிகள்			
A. I.	Demand Deposits கேட்பு வைப்பு நிதிகள்		
	I) From Banks வங்கிகளிடமிருந்து	37	286
	ii) From Others மற்றவர்களிடமிருந்து	17594406	15648601
II.	Savings Bank Deposits சேமிப்பு கணக்குகள்	32777138	27817204
III.	Term Deposits குறித்த கால வைப்புநிதி		
	I) From Banks வங்கிகளிடமிருந்து	3420000	10570000
	ii) From Others மற்றவர்களிடமிருந்து	202707042	172420740
TOTAL		256498623	226456831
B. I.	Deposits of Branches in India இந்தியாவில் இருக்கும் கிளைகளில் உள்ள வைப்பு நிதிகள்	256498623	226456831
II.	Deposits of Branches outside India வெளிநாட்டு கிளைகளில் உள்ள வைப்பு நிதிகள்	Nil	Nil

SCHEDULE 4 - BORROWINGS		As on 31.03.2015	As on 31.03.2014
அட்டவணை 4 பெற்ற கடன்கள்			
I.	Borrowings in India இந்தியாவில் வாங்கிய கடன்கள்		
	i. Reserve Bank of India ரிசர்வ் வங்கியிடமிருந்து	Nil	1700000
	ii. Other Banks இதர வங்கியிடமிருந்து	Nil	Nil
	iii. Other Institutions and Agencies இதர நிதி நிறுவனங்களிடமிருந்து	403761	895817
II.	Borrowings outside India வெளிநாடுகளில் பெற்ற கடன்கள்	Nil	Nil
TOTAL		403761	2595817
Secured borrowings included in I and II above மேலே குறிப்பிட்ட மற்றும் I இல் II பாதுகாக்கப்பட்ட கடன்கள்		Nil	Nil

TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED , THOOTHUKUDI

Schedules to Balance Sheet		(Rs. in Thousands)	
SCHEDULE 5-OTHER LIABILITIES AND PROVISIONS		As on 31.03.2015	As on 31.03.2014
அட்டவணை 5 இதர பொறுப்புகள் மற்றும் ஒதுக்கீடுகள்			
I.	Bills Payable கொடுக்கப்பட வேண்டிய பில்கள்	1306785	1214825
II.	Inter Office Adjustments (Net) கிளைகளுக்கிடையே உள்ள நிலுவைகள்	Nil	Nil
III.	Interest Accrued கொடுக்கப்பட வேண்டிய வட்டி	1688820	1454293
IV.	Deferred Tax liability தள்ளி வைக்கப்பட்ட வரிக்கான பொறுப்புகள்	902977	1013253
V.	Others (Including Provisions) மற்றவை (ஒதுக்கீடுகள் உட்பட)	10750418	8551359
TOTAL		14649000	12233730
SCHEDULE 6 - CASH AND BALANCES WITH RESERVE BANK OF INDIA		As on 31.03.2015	As on 31.03.2014
அட்டவணை 6 ரொக்க இருப்பும் ரிசர்வ் வங்கியில் உள்ள இருப்பும்			
Cash in hand ரொக்க இருப்பு		2038945	1067312
Balance with Reserve Bank of India in Current Account ரிசர்வ் வங்கியில் நடப்பு கணக்குகளில் உள்ள இருப்பு		10677523	9271715
TOTAL		12716468	10339027
SCHEDULE 7-BALANCES WITH BANKS & MONEY AT CALL AND SHORT NOTICE		As on 31.03.2015	As on 31.03.2014
அட்டவணை 7 இதர வங்கியில் உள்ள இருப்பும் குறுகிய காலத்தில் வாங்கக்கூடிய தொகையும்			
I.	In India இந்தியாவில்		
	I) Balances with Banks இதர வங்கியில் உள்ள இருப்பு		
	a) In current accounts நடப்பு கணக்குகளில்	286131	295902
	b) In other Deposits மற்ற கணக்குகளில்	600000	2000000
	ii) Money at call and short notice குறுகிய காலத்தில் வாங்கக்கூடிய தொகை		
	a) With Banks வங்கிகளில்	Nil	950000
	b) With other institutions இதர நிறுவனங்களிடமிருந்து	250000	Nil
TOTAL		1136131	3245902
II.	Outside India வெளிநாடுகளில்		
	a) In current accounts நடப்பு கணக்குகளில்	191143	519039
	b) In other Deposits மற்ற கணக்குகளில்	305000	Nil
TOTAL		496143	519039
GRAND TOTAL		1632274	3764941

TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED , THOOTHUKUDI

Schedules to Balance Sheet		(Rs. in Thousands)	
SCHEDULE 8 - INVESTMENTS		As on 31.03.2015	As on 31.03.2014
அட்டவணை 8 முதலீடுகள்			
I)	Investments in India		
	இந்தியாவில் முதலீடுகள்		
i.	Government securities	66416539	59671485
	அரசு பத்திரங்கள்		
ii.	Other approved securities	Nil	Nil
	மற்ற அங்கீகரிக்கப்பட்ட பத்திரங்கள்		
iii.	Shares	239085	77838
	பங்குகள்		
iv.	Debentures & Bonds	7044043	5292359
	கடன் பத்திரங்கள்		
v.	Subsidiaries & Jointventures	Nil	Nil
	துணைநிறுவனங்கள் & கூட்டுமுயற்சிகள்		
vi.	Others - Mutual Fund, Commercial Paper	2586398	2197807
	மற்றவை - பரஸ்பர நிதி, வர்த்தக பத்திரங்கள்		
	Deposit with NABARD (RIDF)	424990	479419
	நபார்டில் உள்ள வைப்பு நிதி		
	TOTAL	76711055	67718908
	Gross Investments	76876427	67813767
	மொத்த முதலீடுகள்		
	Less: Depreciation	165372	94859
	கழிக்க : தேய்மானத்திற்கான ஒதுக்கீடு		
	TOTAL	76711055	67718908
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 31.03.2015	As on 31.03.2014
அட்டவணை 9 கொடுத்த கடன்கள்			
A. i)	Bills purchased and discounted டிஸ்கவுண்ட் செய்ததும் வாங்கியதுமான பில்கள்	5127776	4633176
ii)	Cash credits, overdrafts and loans repayable on demand ரொக்கப் பற்று, அதிகப் பற்று வகை மற்றும் கேட்கும் பொழுது கொடுக்க வேண்டிய கடன்கள்	111500601	106270228
iii)	Term Loans காலக் கெடுவுள்ள கடன்கள்	76731085	60535096
TOTAL		193359462	171438500
B. i)	Secured by tangible assets தொடு சொத்தை பிணையமாகப் பெற்றது	190681293	168035902
ii)	Covered by Bank / Government Guarantee வங்கி மற்றும் அரசாங்க உத்தரவாதத்துடன் கூடியது	80272	119425
iii)	Unsecured பிணையமில்லாது	2597897	3283173
TOTAL		193359462	171438500
C.	Advances in India இந்தியாவில் கடன்கள்		
i)	Priority Sector முன்னுரிமைப் பிரிவு	94531203	84249910
ii)	Public Sector பொதுத்துறைப் பிரிவு	7977784	2755790
iii)	Banks வங்கிகள்	Nil	Nil
iv)	Others மற்றவை	90850475	84432800
TOTAL		193359462	171438500

Schedules to Balance Sheet		(Rs. in Thousands)	
SCHEDULE 10 - FIXED ASSETS		As on 31.03.2015	As on 31.03.2014
அட்டவணை 10 நிலையான சொத்துக்கள்			
I	Premises கட்டிடங்கள்		
	At cost as on March 31, preceding year முந்தைய ஆண்டு மார்ச் 31ல் வாங்கிய விலைப்படி	526319	526238
	Additions during the year நடப்பு ஆண்டில் வாங்கியது	36192	654
	TOTAL *	562511	526892
	Deductions during the year நடப்பு ஆண்டில் கழித்தது	Nil	573
		562511	526319
	Depreciation to date நாளது வரையில் தேய்மானம்	193954	187941
	TOTAL	368557	338378
II	Other Fixed Assets (including furniture and fixtures) பிறநிலையான சொத்துக்கள் (அலுவலக பொருட்களும் சேர்ந்தவை)		
	At cost as on March 31, preceding year முந்தைய ஆண்டு மார்ச் 31ல் வாங்கிய விலைப்படி	2262408	1865470
	Additions during the year நடப்பு ஆண்டில் வாங்கியது	409969	405946
	TOTAL	2672377	2271416
	Deductions during the year நடப்பு ஆண்டில் கழித்தது	4405	9008
		2667972	2262408
	Depreciation to date நாளது வரையில் தேய்மானம்	1763485	1431946
	TOTAL	904487	830462
	* - Includes building under construction at cost (Rs.in thousands) 9386 (Previous year Nil)		
	GRAND TOTAL (I & II)	1273044	1168840

TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED , THOOTHUKUDI

Schedules to Balance Sheet		(Rs. in Thousands)	
SCHEDULE 11 - OTHER ASSETS		As on 31.03.2015	As on 31.03.2014
அட்டவணை 11 இதர சொத்துக்கள்			
I	Inter-Office adjustments (Net) கிளைகளுக்கிடையே உள்ள நிலுவைகள்	---	---
II	Interest accrued வரவேண்டிய வட்டி	2089847	1797766
III	Tax paid in advance / tax deducted at source முன்னதாக செலுத்திய / பிடித்தம் செய்யப்பட்ட வரி	6220876	4720240
IV	Stationery and stamps புத்தகங்கள், பாரங்கள் மற்றும் அஞ்சல் தலைகள்	8780	7293
V	Non-Banking Assets acquired in satisfaction of claims கடன் வகைகளுக்காக பெற்ற வங்கியின் தொழில் சாராத சொத்துக்கள்	Nil	Nil
VI	Deferred Tax Asset தள்ளி வைக்கப்பட்ட வரிக்கான சொத்துக்கள்	278421	207528
VII	Other Assets இதர சொத்துக்கள்	3204294	2819302
TOTAL		11802218	9552129

		(Rs. in Thousands)	
SCHEDULE 12 - CONTINGENT LIABILITIES		As on 31.03.2015	As on 31.03.2014
அட்டவணை 12 சந்தர்ப்பங்களை அனுசரித்த பொறுப்புகள்			
I	Claims against the Bank not acknowledged as debts வங்கிக்கு எதிரான நஷ்டஈடு கோரிக்கைகள்	93904	112077
II	Liability on account of outstanding forward exchange contracts எதிர்பார்ப்பு அந்நிய செலவாணி ஒப்பந்தங்களினால் கொடுக்க வேண்டிய பொறுப்புகள்	50923802	38290328
III	Guarantee given on behalf of constituents in India வாடிக்கையாளர்களுக்கான (இந்தியாவில்) உத்தரவாதம் கொடுத்தவை	19814883	18562624
IV	Acceptances, endorsements and other obligations அடுத்தவர்களுக்கு ஆதரவான நடவடிக்கைகளில் ஏற்படக்கூடிய பொறுப்புகள்	8521033	7151163
V	Estimated amount of contracts remaining to be executed on capital account not provided for and Liab.under DEAF முடிக்கப்பட வேண்டிய ஒப்பந்தகளுக்கான மூலதன செலவுகளுக்காக ஒதுக்கப்பட்டதொகை	392763	16795
TOTAL		79746385	64132987

SCHEDULES TO PROFIT AND LOSS ACCOUNT

SCHEDULE 13 - INTEREST EARNED	For the year ended (Rs. in Thousands)	
	31.03.2015	31.03.2014
அட்டவணை 13 வட்டி வகையில் வருமானம்		
I Interest / discount on advances / bills கடன்களுக்கு வட்டி மற்றும் பில்களை டிஸ்கவுண்ட் செய்த வகையில்	21826334	21635315
II Income on investments முதலீடுகளின் பேரில் வருமானம்	6059815	5176709
III Interest on balances with Reserve Bank of India and other inter-bank funds ரிசர்வ் வங்கி மற்றும் இதர வங்கிகளில் உள்ள இருப்புகளுக்குரிய வட்டி	429097	205929
IV Others மற்றவை	40069	8598
TOTAL	28355315	27026551

SCHEDULE 14 - OTHER INCOME	For the year ended (Rs. in Thousands)	
	31.03.2015	31.03.2014
அட்டவணை 14 இதர வருமானம்		
I Commission, exchange and brokerage கமிஷன் மற்றும் தரகு வகையில்	924229	854773
II Profit on sale of investments முதலீடுகளை விற்ற வகையில் இலாபம்	496163	124326
Loss on sale of investments முதலீடுகள் விற்ற வகையில் நஷ்டம்	(42734)	(23837)
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	1194	1453
Loss on sale of land, building and other assets நிலம், கட்டிடம் மற்ற சொத்துக்களை விற்ற வகையில் நஷ்டம்	(1481)	(2612)
V Profit on exchange transactions அந்நிய செலவாணி மாற்றம் மூலம் பெற்ற இலாபம்	284721	273001
VI Miscellaneous income பிற வகைகளில் வருமானம்	1256730	974237
TOTAL	2918822	2201341

SCHEDULES TO PROFIT & LOSS ACCOUNT

For the year ended (Rs. in Thousands)

SCHEDULE 15 - INTEREST EXPENDED	31.03.2015	31.03.2014
அட்டவணை 15 வட்டி செலவினங்கள்		
I Interest on deposits வைப்பு நிதிகளுக்கான வட்டி	19150965	17827279
II Interest on Reserve Bank of India / Inter-Bank borrowings ரிசர்வ் வங்கி மற்றும் இதர வங்கிகளிடமிருந்து வாங்கிய கடன்களுக்குரிய வட்டி	119711	117768
III Others மற்றவை	250372	259770
TOTAL	19521048	18204817

SCHEDULE 16 - OPERATING EXPENSES	31.03.2015	31.03.2014
அட்டவணை 16 நடவடிக்கைச் செலவுகள்		
I Payment to and provisions for employees ஊழியர்களுக்கான சன்மானம் மற்றும் ஒதுக்கீடு செய்யப்பட்டவை	3152369	2838598
II Rent, taxes and lightings வாடகை, வரி மற்றும் மின்சாரச் செலவுகள்	515186	426018
III Printing and stationery அச்சுக்கூலி மற்றும் எழுதுபொருள் வகைகள்	87058	85268
IV Advertisement and publicity விளம்பரம்	98287	86887
V @ Depreciation on Bank's Property வங்கியின் சொத்துக்களில் தேய்மானம்	337553	229371
VI Directors Fees Allowances & Exp. இயக்குநர்களின் பீஸ், அலவன்ஸ் மற்றும் செலவுகள்	11919	7643
VII Auditors' fees and expenses (including branch auditors) தணிக்கையாளர்களின் பீஸ் மற்றும் செலவுகள் (கிளைகளின் தணிக்கையாளர்களுக்கான பீஸ் சேர்ந்தவை)	9684	8593
VIII Law charges சட்ட செலவுகள்	3309	3199
IX Postages, telegrams, telephones, etc. தபால், தந்தி, தொலைபேசி செலவுகள்	140119	83967
X Repairs and maintenance பழுதுபார்த்தல் மற்றும் பராமரிப்பு செலவுகள்	190207	136510
XI Insurance காப்பீட்டு தொகை	222303	196468
XII Other expenditure மற்ற செலவுகள்	911426	790104
TOTAL	5679420	4892626

@ Depreciation for the year includes Rs 430.09 lakhs being the carrying amount after retaining the Residual value of assets whose useful life is Nil as on 1st April 2014 charged to profit and loss in accordance with Schedule II to the Companies Act, 2013.

**SCHEDULES FORMING PART OF THE
ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31st
March 2015.**

**SCHEDULE – 17: SIGNIFICANT
ACCOUNTING POLICIES**

1.GENERAL:

A.Basis of Preparation

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 financial statements have been prepared in accordance with the requirements prescribed under the Third schedule (Form A and Form B) of the Banking Regulations Act 1949. The accounting and reporting policies of the Bank used in the preparation of these financial statements conform to the guidelines issued by the Reserve Bank of India (RBI) from time to time, the accounting standards notified under section 133 of the Companies Act 2013 read together with Paragraph 7 of the Companies (Accounts) Rules 2014 to the extent applicable and practices generally prevalent in the banking industry in India.] 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.

B.Use of Estimates

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.

2015ம் வருடம் மார்ச் 31 தேதியுடன் முடிவடைந்த ஆண்டின் கணக்குகளின் பகுதியான குறிப்புகள்:

அட்டவணை-17: முக்கிய கணக்கு நெறிமுறைகள்:

1.பொதுவானவை:

A.அடிப்படை தயாரிப்பு

நிதி அறிக்கைகள் தொன்று தொட்டு பின்பற்றி வரும் முறைப்படியும் நடைமுறையில் உள்ள சட்டதிட்டங்களுக்கும் வங்கித்துறையில் நிலவி வரும் பழக்கவழக்கங்களுக்கும் ஏற்ப இயங்கிவரும் ஸ்தாபனம் என்ற அடிப்படையில் தயாரிக்கப்பட்டுள்ளன. நிதி அறிக்கைகள் அட்டவணையின்படி குறிப்பிட்ட தேவைக்கு ஏற்ப குறிப்பு III (Form A & Form B) வங்கி ஒழுங்குமுறை சட்டம் 1949ன் படி தயாரிக்கப்பட்டுள்ளது. இந்த நிதி அறிக்கைகள் தயாரிப்பில் பயன்படுத்தப்படும் வங்கி கணக்கியல் மற்றும் தகவல்கொள்கைகள், அவ்வப்போது இந்திய ரிசர்வ் வங்கி (RBI) வழங்கிய வழிகாட்டுதலின்படியும், பிரிவு 133 கம்பெனிசட்டம் 2013, பத்தி7, கம்பெனி விதிகள் 2014ல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள கணக்குநெறிமுறைகளின் படியும் இந்திய வங்கித்துறையில் பொதுவாக காணப்படும் அளவிற்கும், உபயோகப்படுத்தப்படும் அளவிற்கும் உள்ளது. ஆங்காங்கே குறிப்பிடப்பட்ட சிலவற்றைத் தவிர்த்து வருமானம் மற்றும் செலவினங்கள் 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 Foreign Exchange Dealers Association of India (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 செலாவணி 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 வலியுறுத்தலுக்கீணங்க பிரிக்கப்பட்டுள்ளன.

i. வங்கியின் அனைத்து முதலீடுகளும் முதிர்வு காலம் வரை வைக்கக் கூடியவை விற்பனைக்கு கீட்டுபவை, 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 group-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 group wise is charged to Profit and Loss account and the net appreciation is ignored.

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

a) Central Government Securities are valued as per price list published by Fixed Income Money Market and derivatives Association of India (FIMMDA).

B. முதலீடுகள் கீழ்க்கண்டவாறு மதிப்பீடு செய்யப்படுகின்றன:

i. முதிர்வு காலம் வரை வைக்க வேண்டிய பிரிவில் உள்ள முதலீடுகள் அடக்க விலையில் கணக்கிடப்படுகின்றன. வாங்கிய விலை, முகமதிப்பு விலைக்கு கூடுதலாக இருக்கும் பட்சத்தில் அக்கூடுதல் தொகை மீதமிருக்கும் முதிர்வு காலத்தில் பகிர்வு செய்யப்படுகிறது. முதிர்வுறும் காலம் வரை வைக்கக்கூடிய முதலீடுகளை விற்பதில் கிடைக்கும் இலாபமானது இலாப நஷ்ட கணக்கிற்கு முதலில் எடுத்துச் செல்லப்பட்டு பின்பு மூலதன நிதிக்கு மாற்றப்படுகின்றது. நஷ்டமாகும் பட்சத்தில் இலாப நஷ்டக் கணக்கிலிருந்து இலாபத்தில் குறைக்கப்படுகின்றது.

ii. விற்பனைக்கு கிட்டுபவை என பிரித்திருக்கும் முதலீடுகள் ஒவ்வொன்றும் சந்தையில் நிலவும் விலையில் காலாண்டு முறைகளில் மதிப்பிடப்படுகிறது. விற்பனைக்கு கிட்டுபவைகள் பிரிவில் இருக்கும் பங்குகள் ஒவ்வொரு வாரமும் மதிப்பிடப்படுகிறது. ஒவ்வொரு முதலீட்டுக்கான தேய்மானம் மற்றும் மதிப்பு அதிகரிப்பு பிரிவு வாரியாக பிரிக்கப்படுகிறது. ஒவ்வொரு பிரிவினும் உள்ள நிகர தேய்மானம் இலாப நஷ்டக் கணக்குக்கு எடுக்கப்படுகிறது. நிகரமதிப்பு கூடும் பட்சத்தில் அவை கணக்கில் எடுக்கப்படுவதில்லை.

iii. வியாபாரத்துக்காக ஒதுக்கப்பட்டிருக்கும் முதலீடுகள் சந்தையில் நிலவும் விலையில் ஒவ்வொரு நாளும் மதிப்பிடப்பட்டு நிகர தேய்மானம் இருக்கும் பட்சத்தில் இலாப / நஷ்டக் கணக்குக்கு எடுக்கப்படுகிறது. வியாபாரத்திற்கான வைத்திருப்பவை பிரிவில் இருக்கும் பங்குகள் ஒவ்வொரு வாரமும் மதிப்பிடப்படுகிறது. நிகர மதிப்பு கூடும் பட்சத்தில் அவை கணக்கில் எடுக்கப்படுவதில்லை.

- b) State Government Securities and Other Approved Securities are valued after appropriate mark up over Yield to Maturity (YTM) rates for Central Government securities declared by FIMMDA.
- c) Debenture and Bonds have been valued with appropriate mark up over the YTM rates for Central Government Securities declared by FIMMDA.
- d) Quoted shares are valued at market rates quoted on NSE.
- e) Unquoted shares are valued at book value ascertained from the latest available Balance Sheet and in case the latest Balance Sheet is not available, the same is valued at Re.1 per company.
- f) Preference shares are valued at YTM, if dividend is received regularly. Where dividend is in arrears, appropriate depreciation is provided based on the number of years for which dividend is in arrears as per RBI guidelines.
- g) Mutual Fund units are valued at market rates/NAV/Repurchase price as applicable.
- h) Treasury bills, certificate of deposits and commercial papers are valued at carrying cost.
- i) Provisions for investments are made as per RBI prudential norms.
- iv. பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வழிகாட்டுதலின்படி வருடத்தின் இறுதியில் முதலீடுகள் கீழ்க்கண்டவாறு மதிப்பீடு செய்யப்படுகின்றன.
- a. மத்திய அரசு கடன் பத்திரங்கள் இந்தியாவிலுள்ள நிலையான வருமானம் எதிர்பார்க்கும் முதலீட்டாளர்களுக்கான மறு முதலீட்டு நிறுவனத்தால் நிர்ணயிக்கப்படுகிற சந்தை 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 செய்து மதிப்பிடப்படுகின்றன. இலாப பங்கீட்டுத் தொகை நிலுவையில் இருக்கும் பட்சத்தில் உகந்த தேய்மானத்துடன் பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வலியுறுத்தலுக்கிணங்க மதிப்பிடப்படுகின்றன.

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 is reflected as a deduction in Profit & Loss account Schedule 13 – Interest Earned, under item II – Income on Investments.

(ii) Brokerage / Commission / Stamp Duty paid in connection with acquisition of securities are treated as revenue expenses.

E. Accounting for REPO Transactions

Repo and reverse Repo transactions are accounted in accordance with the extant RBI guidelines. Securities purchased/sold under Liquidity Adjustment Facility (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.

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 அறிவுறுத்தலின்படி நிர்ணயிக்கப்படுகிறது.

C. நுட்பமான வரையறைகள்: பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வலியுறுத்தலின்படி மாநில அரசால் பொறுப்பேற்கப்பட்ட கடன்பத்திரங்கள் மீதான வட்டி அல்லது அசல் தவணைக்காலம் கடந்து 90 நாட்களுக்கும் மேலாக வசூலாகாத படசத்தில் 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 படசத்தில் 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 முத்திரைவாரி ஆகியவை நடப்பு செலவுகளாக எடுத்துக் கொள்ளப்படுகிறது.

4. ADVANCES AND PROVISIONS:

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 categorized assets is done as per RBI guidelines except, based on a 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. 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 provision during the year up to 100% as per Board directions and the provisions so made is found to be adequate.

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 மற்றும் ஒதுக்கீடுகள்:

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 இயக்குநர் குழுவினால் நிர்ணயிக்கப்பட்ட 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 ஒதுக்கீடு 25% செய்யப்பட்ட NPA SS (பாதுகாக்கப்பட்ட) ரிசர்வ் வங்கியின் வழிமுறைகள் படி ஒதுக்கப்படுகிறது. DF 2 A (இரண்டு ஆண்டு NPA) மற்றும் DF 2 B (மூன்று ஆண்டு NPA) 100% ரிசர்வ் வங்கி எதிராக முறையே 15% மற்றும் 40% குறைந்தபட்சம் வழங்க வேண்டுமென்று ஒப்புதலும், இதேபோல் அனைத்து கல்வி கடன்களுக்கும் 100% ஒதுக்கீடு செய்யப்படுகிறது.

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.

e) In case of loan accounts classified as NPA, an account may be reclassified as per performing asset if it confirms to the guidelines prescribed by RBI.

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. Except for items on which input credit is availed.

b) Depreciation on fixed assets, except on computers and ATMs, is provided on straightline value method at rates prescribed under Schedule II of the Companies Act, 2013.

c) Depreciation on fixed assets is provided in accordance with estimated useful lives as specified in Schedule II to the Companies Act, 2013, and reckoning the residual value at 5% of the original cost of the asset except for the following

Class of Asset	Rates of depreciation per annum
Computer Hardware & Software	33.33%

Prescribed rate

Class of Asset	Rates of depreciation per annum
Building	1.67%
Office equipment	20%
Computer Hardware & Software	33.33%
Vehicles	12.50%
Furniture and Electrical Fittings	10%

சாத்தியமான இழப்புகளை பரிசீலித்து, தேர்வு செய்யப்பட்ட சில உயர்மதிப்பு NPA கணக்குகளில் வாங்கி இயக்குனர் குழு உருவாக்கிய விதிகளின்படி 100% வரை நடப்பு ஆண்டில் 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.

e) இந்திய ரிசர்வ் வங்கியின் வழிகாட்டல்களின் படி NPA போன்ற வகைபடுத்தப்பட்ட கடன் கணக்குகள், நிகழ்ச்சி சொத்து என்று மறுவகைபடுத்தப்படும்.

5.நிலையான சொத்துக்கள் மற்றும் தேய்மானம்:

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

b) நிலையான சொத்துக்களின் தேய்மானமானது (கணிப்பொறி, தானியங்கி பணப்பட்டுவாடா இயந்திரங்கள் தவிர்த்து) 2013ம் வருடத்திய கம்பெனிகள் சட்டம் அட்டவணை IIல் கண்டுள்ளபடி நேரடிகோடு முறையில் கணக்கிடப்பட்டுள்ளது.

c) நிலையான சொத்தின் தேய்மானம் வங்கிச்சட்டம் 2013 பிரிவு II ல் கீழே குறிப்பிடப்பட்டிருப்பதை தவிர மற்ற வகைகளுக்கு 5%க்கு எஞ்சிய சொத்தின் மதிப்பில் மீதமிருக்கும் பயனுள்ள வாழ்நாளில் கணக்கிடப்படுகிறது.

சொத்தின் பிரிவு	வருடத்திற்கான தேய்மான விகிதம்
கணிப்பொறி வன்பொருள் & மென்பொருள்	33.33%

Prescribed rate

சொத்தின் பிரிவு	வருடத்திற்கான தேய்மான விகிதம்
கட்டிடங்கள்	1.67%
அலுவலக உபகரணங்கள்	20%
கணிப்பொறி வன்பொருள் & மென்பொருள்	33.33%
வாகனங்கள்	12.50%
மராமான்கள் மற்றும் மின்சாரபொருத்துக்கள்	10%

d) The written down value of fixed Assets whose lives have expired as at 1st April 2014 after retaining the residual value have been charged to the Statement of Profit & Loss and disclosed as an exceptional item.

e) Depreciation on additions is pro rata basis, from the date of capitalization.

f) Expenditure during construction/capital works pending completion is shown at cost.

6. EMPLOYEE BENEFITS

a) In respect of provident fund the bank pays fixed contribution at predetermined rates to a separate trust, which invests in permitted securities. The obligation of the Bank is limited to such fixed contribution.

b) The bank has adopted AS-15 (Revised) "Employee Benefits" 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 on tax Asset / Liability is recognized in accordance with the applicable Accounting Standard.

டி) காலவதியான நிலையான சொத்துக்களின் மதிப்பு 1st ஏப்ரல் 2014ல் எஞ்சிய மதிப்பு தவிர மற்றவை இலாப நஷ்ட கணக்கு அறிக்கையில் விதிவிலக்கான செலவுகள் என அறிவிக்கப்பட்டது.

ஏ) இவ்வருடம் வாங்கப்பட்ட சொத்துக்களுக்கு மூலதன சொத்தாக்கப்பட்ட நாளிலிருந்து தேய்மானம் கணக்கிடப்பட்டுள்ளது.

ஃ) கட்டிடங்கள் கட்டிக் கொண்டிருக்கும் பொழுது ஏற்படும் செலவுகள் அதன் அடக்க விலையில் காண்பிக்கப்படுகிறது.

6. ஊழியர் நலன்கள்:

a. வாங்கி ஊழியர் வருங்கால வைப்பு நிதிக்கு முன்கூட்டியே தீர்மானித்த நிலையான பங்களிப்பை ஒரு தனி அறக்கட்டளைக்கு வழங்குகிறது. அறக்கட்டளை அதை அனுமதிக்கப்பட்ட பத்திரங்களில் முதலீடு செய்கின்றது. வாங்கியின் கடமை நிலையான பங்களிப்புடன் முடிந்து விடுகிறது.

b. நிறுவன விதிகள் 2006, விதி 15 (தீருத்தியது) "ஊழியர் நலன்"ஃ வாங்கி பின்பற்றுகிறது.

c. கருணைத்தொகை, ஓய்வூதியம், விடுப்பினை பணமாக்கும் வசதி மற்ற ஊழியர் நலன்களுக்காக இந்த வருட இறுதியிலும் அவ்வாறான தொகை கணக்கிட சிறப்பு பயிற்சி பெற்றவரின் கணிப்புப்படி வாங்கியால் கணக்கில் எடுக்கப்பட்டுள்ளது.

d. ஊழியர் நலன்களுக்கான கணிப்புகளில் ஏற்படும் இலாபம் மற்றும் நஷ்டங்களை வாங்கி இலாப நஷ்ட கணக்கில் அங்கீகரித்துள்ளது.

7. வரிகளுக்கான ஒதுக்கீடு:

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

8. REVENUE RECOGNITION:

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

- i) In the case of NPAs, Income is recognized on cash basis, in terms of guidelines of Reserve Bank of India. Where recovery is not adequate to upgrade the NPA accounts by way of regularization, such recovery is being appropriated towards interest in the first instance and towards the principal/book values thereafter, except in the case of suit filed accounts. In case of Non-performing investments (NPIs), the same accounting treatment as above is followed except otherwise agreed.
- ii) Dividend on investments in shares, units of mutual fund, income from sale of mutual fund products, locker rent, Insurance claims, commission on LCs, income on auxiliary services and other 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.

8. வருவாய் அங்கீகரிப்பு

வருமானம் மற்றும் செலவினங்களை கணக்கிடுவதில் பொதுவான கணக்கு முறையான, அந்தந்த வருடத்திற்குரிய வரவு செலவுகளை கீழ்க்கண்டவை தவிர இலாப நஷ்ட கணக்குகளுக்கும் எடுக்கும் முறையை வங்கி பின்பற்றுகிறது.

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, பரஸ்பரநீதி மீதான வருமானம், பரஸ்பரநீதியை 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 விடைப்பட்டியலை 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 பங்கிற்கும் ஈட்டிய இலாப விகிதம் கணக்கிடப்படுகிறது. வங்கியின் ஒவ்வொரு பங்கிற்கும் 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:

- direct taxes
- possible losses on standard assets, restructured advances, NPAs and other contingencies
- depreciation / diminution on investments
- employee retirement benefits and
- Other usual and necessary provisions.

10. பணப்புழக்க அறிக்கை :

வங்கி அலுவலக சட்டம் 2006, வழங்கிய கணக்குமுறை விதிகளின்படி இதற்கான கணக்கு வரையறைகள் கடைபிடிக்கப்பட்டுள்ளது.

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, வாரி கணிப்பு தண்டனைத்தொகைகள் போன்ற எதிர்நோக்கும் இழப்பீடுகள் பொறுப்புகளாக மாறும் படசத்தில் அல்லது அவ்வாறான தொகைகளை உத்தேசமாக நிர்ணயிக்கும் தருவாயில் கணிக்கெடுக்கப்படுகின்றன.

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.

- சட்டப்பூர்வ நேரடி வரி
- கடன் கொடுத்த வகையில் ஏற்படக்கூடிய இழப்புகள்
- முதலீடுகளில் ஏற்படக்கூடிய தேய்மானம்/இழப்புகள்
- ஊழியருக்கு ஓய்வுபெறும் பொழுது கிடைக்கும் பலன்கள்
- 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

As per the Accounting Standard 29 the bank recognises 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.

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.

sd/- H S Upendra Kamath
Managing Director & CEO

sd/- B. Prabakaran

sd/- S.R. Aravind Kumar

sd/- P. Mahendavel

sd/- T. Rajakumar
Director

sd/- K.N. Rajan

sd/- K.V. Rajan

sd/- A. Shidambaranathan

sd/- S. Sundar
Directors

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

sd/- P. Yesuthasen
Directors

sd/- S. Selvan Rajadurai
Chief General Manager

sd/- T. Prabhakar
General Manager

sd/- M. Gunasekaran
General Manager

sd/- S. Kandavelu
General Manager

sd/- N. Devadas
General Manager

sd/- C.S. Deepak
Company Secretary

Vide our report of even date attached
For Maharaj N R Suresh And Co.
FRN No. 01931S
Chartered Accountants
sd/- N.R. Jayadevan
Partner (M.No.23838)

Thoothukudi
01.06.2015

SCHEDULE – 18:**NOTES FORM PART OF ACCOUNTS FOR
THE YEAR ENDED 31st MARCH 2015**

1. The Financial Statements have been prepared in conformity with Forms A & B of the Schedule III to the Banking Regulation Act, 1949 read with Section 133 of the Companies Act, 2013 read together with paragraph 7 of the Companies (Accounts) Rules 2014 to the extent applicable and practices generally prevalent in the banking industry in India.

2. During the year, all the 430 branches have been subjected to statutory audit.

3. Reconciliation of inter branch / office adjustment accounts has been completed up to 31.03.2015

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	5755.34	75.03%
Available for Sale	1650.55	21.52%
Held for Trading	265.21	3.45%
Total	7671.10	100.00%

SLR securities under 'Held to Maturity' category accounted for 22.38% of Bank's Demand and Time Liabilities as on 31.03.2015 as against the ceiling of 23.50% stipulated by Reserve Bank of India.

அட்டவணை 18:**2015ம் வருடம் மார்ச் 31 தேதியுடன் முடிவடைந்த
ஆண்டின் கணக்குகளின் பகுதியான குறிப்புகள்:**

1. இந்தியாவில் வங்கி நிறுவனங்களுக்கு உள்ள நடைமுறையின் படி, நிறுவன சட்டம் 2013, பிரிவு 133, பத்தி 7 மற்றும் வங்கி கட்டுப்பாடு சட்டம் 1949 தொகுப்பு III, படிவம் A & B ன் படி நிதிநிலை அறிக்கை தயாரிக்கப்பட்டுள்ளது.

2. இந்த வருடத்தில் வங்கியின் 430 கிளைகளிலும் சட்டரீதியான தணிக்கை மேற்கொள்ளப்பட்டது.

3. கிளைகள் மற்றும் அலுவலகங்களுக்கு இடையேயான கணக்குகள் 31/03/2015 வரை நேர்செய்யப்பட்டது.

4. (i) கீழ்க்கண்ட அட்டவணையின் படி வங்கியின் முதலீட்டு கணக்குகள் மூன்று வகையாக பிரிக்கப்பட்டுள்ளன.

பிரிவுகள்	புத்தக மதிப்பு (ரூ.கோடியில்)	மொத்த முதலீட்டில் %
முதிர்விற்கு	5755.34	75.03%
விற்பனைக்கு	1650.55	21.52%
வர்த்தகத்திற்கு	265.21	3.45%
மொத்தம்	7671.10	100.00%

சட்டப்பூர்வமாக வைத்திருக்க வேண்டிய முதலீடுகளில் முதிர்விற்கான பிரிவில் இருக்கும் மதிப்பு, வங்கியின் தேவை மற்றும் நேர பொறுப்புகளில் 22.38% மாக உள்ளது. இது பாரதிய ரிசர்வ் வங்கியின் அறிவுறுத்தப்பட்ட அதிகபட்ச அளவான 23.50%ற்கு குறைவாகவே உள்ளது.

(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.7.51 crore (previous year Rs.6.12 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.677.66 crore (previous year Rs.185.87 crore) and interest paid on purchase of securities Rs.700.28 crore (previous year Rs.202.71 crore) have been netted and shown under the head 'Income on Investments'.

(iv) There was sale of Central Government securities out of 'Held to Maturity' category totally for Rs.401.26 crore (face value Rs.420.00 crore) and profit booked was Rs.12.45 crore during the year (previous year – Nil)

(v) There was no shifting of securities during the year.

(ii) நடப்பு ஆண்டில் முதிர்வுக்கான முதலீடுகளை, முதிர்வு மதிப்பிற்கு கூடுதல் தொகை கொடுத்து வாங்கியிருக்கும் பட்சத்தில் அவ்வாறு கூடுதலாக கொடுக்குப்பட்ட பணம் முதிர்வுகாலம் வரை வருடந்தோறும் பகிரப்பட்டு இவ்வருடத்திற்கான பணம் செலவுக் கணக்கில் எழுதப்படுகிறது. இத்தொகை இவ்வருடம் ரூ.7.51 கோடி (கடந்த வருடம் ரூ.6.12 கோடி) பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வழிகாட்டுதலின்படி இந்த தொகை, அட்டவணை 13ல் வட்டி வகையில் வருமானம் என்ற தலைப்பின் கீழ் IIல் காணப்படும் முதலீடுகளின் பேரில் வருமானத்தில் கழித்து காட்டப்படுகிறது.

(iii) முதலீடுகள் விற்ற வகையில் பெறப்பட்ட வட்டி ரூ.677.66 கோடி (சென்ற ஆண்டு ரூ.185.87 கோடி) இது முதலீடுகள் வாங்கப்பட்ட வகையில் செலுத்தப்பட்ட வட்டியான ரூ.700.28 கோடியுடன் (சென்ற ஆண்டு ரூ.202.71 கோடி) நேர்செய்யப்பட்டு, முதலீடுகளின் வருவாய் பிரிவில் காட்டப்பட்டுள்ளது.

(iv) முதிர்வில் இருந்த மத்திய அரசாங்க முதலீடுகள் ரூ.401.26 கோடிக்கு விற்பனையானது முக மதிப்பு ரூ.420.00 கோடி. இதில் லாபம் ரூ.12.45 கோடியாக பதியப்பட்டுள்ளது (சென்ற ஆண்டு ரூ.இல்லை)

(v) இந்த ஆண்டில் முதலீடுகளில் மாற்றம் ஏதும் இல்லை.

5. Additional disclosures கூடுதலாக வெளிப்படுத்த வேண்டியவை

A. Capital மூலதனம்

Items	Current Year நடப்பு வருடம்		Previous Year கடந்த வருடம்	
	Basel II	Basel III	Basel II	Basel III
Common Equity Tier I capital ratio (%) மூலதன தன்னிறைவு விகிதம்	13.30	13.29	15.10	14.96
Tier I capital (%) மூலதன தன்னிறைவு விகிதம் - முதல்தர மூலதனத்தை கணக்கிலெடுத்து	13.30	13.29	15.10	14.96
Tier II Capital (%) மூலதன தன்னிறைவு விகிதம்-இரண்டாம்தர மூலதனத்தை கணக்கிலெடுத்து	0.61	0.60	0.63	0.63
Total Capital Ratio (CRAR%) (மொத்த தன்னிறைவு விகிதம்)	13.91	13.89	15.73	15.59
Percentage of the shareholding of the Government of India in public sector banks	NA		NA	
Amount of equity capital raised				
Amount of Additional Tier 1 capital raised of which				
PNCPS:	Nil		Nil	
PDI:				
Amount of Tier 2 capital raised; Of which				
Debt capital instrument:				
Preference Share Capital Instruments: [Perpetual Cumulative Preference Shares/ Redeemable Non-Cumulative Preference Shares/ Redeemable Cumulative Preference Shares]	Nil		Nil	
	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	7687.64	6781.38
(b) Outside India, வெளிநாடுகளில்	Nil	Nil
(ii) Provisions for Depreciation தேய்மானத்திற்கான ஒதுக்கீடுகள்		
(a) In India இந்தியாவில்	16.54	9.48
(b) Outside India, வெளிநாடுகளில்	Nil	Nil
(iii) Net Value of Investments முதலீடுகளின் மொத்த மதிப்பு		
(a) In India இந்தியாவில்	7671.10	6771.90
(b) Outside India, வெளிநாடுகளில்	Nil	Nil
(2) Movement of provisions held towards depreciation on investments. முதலீடுகளின் தேய்மானத்திற்காக ஏற்படுத்தப்பட்ட ஒதுக்கீட்டில் மாற்றம்		
(i) Opening balance ஆரம்ப இருப்பு	9.48	9.06
(ii) Add: Provisions made during the year இவ்வாண்டு ஒதுக்கீடு செய்யப்பட்டது.	15.03	5.17
(iii) Less: Write-off/ write-back of excess provisions during the year இவ்வாண்டு கூடுதலாக ஒதுக்கீடு திருப்பி எடுக்கப்பட்டது	7.97	4.75
(iv) Closing balance இறுதி இருப்பு	16.54	9.48

ii. Repo Transactions (In face value terms) :

வெகுவாக பணமாக்கும் முதலீடுகளை திரும்ப வாங்கிக்கொள்ளும் உத்தரவாதத்துடன்
 விற்கும் முறை (Rs. In crore) ரூ.கோடிகளில்

	Minimum outstandin g during the year குறைந்த அளவு	Maximum outstandin g during the year அதிகபட்ச அளவு	Daily Average outstanding during the year இவ்வருடத்தில் ஒருநாளின் சராசரி நிலுவை	Outstanding as on March 31, 2015 அன்று நிலுவை
Securities sold under repos 1. Government Securities 2. Corporate Debt Securities	11.00	339.00	73.11	--
Securities sold under MSF 1. Govt. Securities 2. Corporate Debt	5.00	210.00	5.37	--
Securities purchased under reverse repos 1. Government Securities 2. Corporate Debt Securities	5.00	650.00	39.78	--

iii. Non-SLR Investment Portfolio

சட்டபூர்வமாக எளிதில் பணமாக்கக்கூடிய முதலீடுகள் அல்லாதவை. அவற்றை வெளியிட்டவர்களின்
 அடிப்படையில் கீழ்க்கண்டவாறு அமைந்துள்ளன.

a) Issuer composition of Non SLR investments

(Rs. in crore) ரூ.கோடிகளில்

No. எண்	Issuer வெளியீட்டாளர்	Amount மொத்த தொகை	Extent of Private Placement தனிப்பட்ட முறையில் விநியோகத்தின் அளவு	Extent of 'Below Investment Grade' Securities தகுதியான தரத்துக்குக் குறைந்தவை	Extent of 'Unrated' Securities தரம் நிர்ணயிக்கப் படாதவை	Extent of 'Unlisted' Securities பட்டியலில் இடம் பெறாதவை
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
(i)	PSUs பொதுத்துறை நிறுவனங்கள்	32.01	10.00	0.00	0.00	0.11
(ii)	FIs நிதி நிறுவனங்கள்	538.39	325.01	0.00	0.00	0.00
(iii)	Banks வங்கிகள்	357.04	86.00	5.00	0.00	0.00
(iv)	Private Corporate பொதுத்துறை அல்லாத கம்பெனிகள்	72.45	19.75	0.00	0.00	0.00
(v)	Subsidiaries/Joint Venture இணை நிறுவனங்கள் கூட்டு நிறுவனங்கள்	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

(vi)	Others (RIDF MF & Others மற்றவை	46.10	0.00	0.00	0.00	0.00
(vii)	Provision held towards depreciation தேய்மானத்திற்கான ஒதுக்கீடு	(16.54)	0.00	0.00	0.00	0.00
	Total	1029.45	440.76	5.00	0.00	0.11

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

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

(Rs. in crore) ரூ.கோடிகளில்

	31.03.2015	31.03.2014
Shares / பங்குகள்	23.91	7.78
Debentures and Bonds / கடன்பத்திரங்கள்	704.40	529.24
Subsidiaries and Joint Ventures / இணை மற்றும் சாப்திறுவனங்கள்	0.00	0.00
Others (COD+CP+NABARD+MF) / மற்றவை	301.14	267.72
Total / மொத்தம்	1029.45	804.74

b) Non performing Non-SLR investments

வருவாய் ஈட்டாத சட்டபூர்வமாக எளிதில் பணமாக்கக்கூடிய முதலீடுகள் அல்லாதவை

(Amount in Rs.)

Particulars / விபரங்கள்	Amount / தொகை
Opening balance – net of provisions / ஆரம்ப இருப்பு	1
Additions during the year / கூடுதலாக சேர்ந்தவை	Nil
Reductions during the above period / அதே காலத்தில் கழிக்கப்பட வேண்டியவை	Nil
Closing balance / இறுதி இருப்பு	1
Total provisions held / மொத்த ஒதுக்கீடுகள்	3,79,999

C. Derivatives

The Bank has entered into four forward contracts aggregating Rs.1.67 Crore under FCNR deposit plus scheme.

D. Asset Quality

சொத்துக்களின் தரம்

i. a. Non-Performing Asset

வருமானம் ஈட்டாத சொத்துக்கள்

(Rs. in Crore) ரூ.கோடிகளில்

Items	Current Year	Previous Year
(i) Net NPAs to Net Advances (%) நிகர கடன்களின் வருமானம் ஈட்டாத நிகர கடன்களின் விகிதம் (%)	0.67	1.22
(ii) Movement of NPAs (Gross) வருமானம் ஈட்டாத மொத்த கடன்களில் மாற்றங்கள்		
(a) Opening balance ஆரம்ப இருப்பு	428.02	214.45
(b) Additions during the year இந்த வருடத்தில் கூடுதலாக சேர்ந்தவை	463.69	684.29
(c) Reductions during the year இந்த வருடத்தில் கழிக்கப்பட்டவை	573.03	470.72
(d) Closing balance இறுதி இருப்பு	318.68	428.02
(iii) Movement of Net NPAs வருமானம் ஈட்டாத நிகர கடன்களில் மாற்றங்கள்		
(a) Opening balance ஆரம்ப இருப்பு	209.75*	106.76*
(b) Additions during the year இந்த வருடத்தில் கூடுதலாக சேர்ந்தவை	278.61	313.09
(c) Reductions during the year இந்த வருடத்தில் கழிக்கப்பட்டவை	352.83	210.10
(d) Closing balance இறுதி இருப்பு	135.53*	209.75*
(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	218.27	107.37
(b) Provisions made during the year இந்த வருடம் செய்யப்பட்ட ஒதுக்கீடுகள்	185.08	371.20
(c) Write-off/ write-back of excess provisions தள்ளுபடி செய்யப்பட்டது / கூடுதலான ஒதுக்கீடு திருப்பி எடுக்கப்பட்டது	220.20	260.30
(d) Closing balance இறுதி இருப்பு	183.15	218.27

*Amount received includes claim received from ECGC / DICGC / CGTMSE of Rs.1.25 Crore (Previous year Rs.0.43 Crore) and amount held in sundries account in respect of Non Performing Accounts Rs.5.32 crores.

i.b. Non-performing Loan Provisioning coverage Ratio is 74.74%

வருமானம் ஈட்டாத கடன்களுக்கான ஒதுக்கீடுகளின் விகிதம் 74.74%

ii. Movement of NPAs

வருமானம் ஈட்டாத கடன்களில் மாற்றங்கள்

(Rs. in Crore) ரூ.கோடிகளில்

Particulars விபரம்	Amount as on 31.03.2015	Amount as on 31.03.2014
Gross NPAs as on 1.04.2014 (Opening Balance) மொத்த வருமானம் ஈட்டாத கடன்கள் (ஆரம்ப இருப்பு)	428.02	214.45
Additions (Fresh NPAs) during the year இந்த வருடத்தில் கூடுதலாக சேர்ந்தவை	463.69	684.29
Sub-total (A) மொத்தம்	891.71	898.74
Less:- கழித்தல்		
(i) Upgradations மேம்படுத்தப்பட்டது	241.74	270.42
(ii) Recoveries (excluding recoveries made from upgraded accounts) வசூலானது (மேம்படுத்தப்பட்ட கணக்குகளிலிருந்து வசூலானது தவிர)	276.19	170.72
(iii) Technical/Prudential write-offs தள்ளுபடி செய்யப்பட்டது	55.10	29.58
(iii) Write-offs தள்ளுபடி செய்யப்பட்டது	-	-
Sub-total (B) மொத்தம்	573.03	470.72
Gross NPAs as on 31.03.2015 (closing balance) (A-B) மொத்த வருமானம் ஈட்டாத கடன்கள் (இறுதி இருப்பு)	318.68	428.02

Stock of Technical write-offs and the recoveries made thereon:

(Rs.in crore)

Particulars	Current year	Previous year
Opening balance of Technical/Prudential written-off accounts as on 01.04.2014	176.46	157.72
Add: Technical/Prudential write-offs during the year	55.10	29.58
Sub-total (A)	231.56	187.30
Less: Recoveries made from previously technical/ prudential written-off accounts during the year	18.67	10.84
Closing balance as on 31.03.2015	212.89	176.46

(iii) Sector-wise NPAs

(துறைவாரியான வருமானம் ஈட்டாத கடன்கள்)

(Rs. in Crore)

Sl. No.	Sector*	Current year (Fy 2014-15)			Previous year (Fy 2013-14)		
		Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector	Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector
A	Priority Sector						
1	Agriculture and allied activities	2107.68	18.63	0.88	2961.72	14.38	0.48
2	Industry	3348.44	111.26	3.32	2656.09	62.90	2.36
2a	Of which; Textile	1147.29	12.00	1.04	931.70	9.25	0.99
3	Services	3046.45	41.25	1.35	2192.15	39.87	1.81
4	Personal loans	1060.76	33.31	3.14	971.15	24.48	2.52
	Sub-total (A)	9563.33	204.45	2.31	8781.11	141.63	1.61
B	Non Priority Sector						
1	Agriculture and allied activities	0	0	0	0	0	0
2	Industry	4163.99	38.98	0.93	3426.40	212.46	6.20
2a	Of which; Textile	1272.59	0	0	1141.71	29.79	2.60
3	Services	3554.12	58.88	1.65	2928.25	51.42	1.75
4	Personal loans	1973.55	16.37	0.82	1937.37	22.50	1.16
5	Food Credit	289.51	0	0	292.56	0	0
	Sub-total (B)	9981.17	114.23	1.17	8584.58	286.39	3.45
	Total (A+B)	19544.50	318.68	1.65	17365.69	428.02	2.50

(iv) Concentration of NPAs

வருமானம் ஈட்டாத நிகர கடன்களில் அதிகபட்ச கணக்குகள்

(Rs in Crore) ரூ.கோடிகளில்

	As on 31.03.2015	As on 31.03.2014
Total Exposure to top four NPA accounts முதல் நான்கு அதிகபட்ச வருமானம் ஈட்டாத கணக்குகளின் அளவு	96.42	202.34

v. Details of Loan assets subjected to Restructuring
(Rs.in Crore)

S. No	Type of Restructuring	Under CDR Mechanism				Under SME Debt Restructuring Mechanism				Others				Total					
		Stand-ard Category	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		
1	Restructured During the FY Accounts as on April 1 of the FY (opening figures)*	No. of borrowers	3	-	-	3	-	-	-	99	3	13	9	124	102	3	13	9	127
		Amount outstanding	173.66	-	-	173.66	-	-	-	293.15	20.08	3.31	0.05	316.59	466.81	20.08	3.31	0.05	490.25
		Provision thereon	8.68	-	-	8.68	-	-	-	10.55	7.85	0.92	0.05	19.37	19.23	7.85	0.92	0.05	28.05
2	Fresh restructuring during the year	No. of borrowers	3	-	-	3	-	-	-	74	-	-	-	74	77	-	-	-	77
		Amount outstanding	400.14	-	-	400.14	-	-	-	56.90	-	-	-	56.90	457.04	-	-	-	457.04
		Provision Thereon	20.01	-	-	20.01	-	-	-	2.85	-	-	-	2.85	22.86	-	-	-	22.86
3	Upgradations to restructured standard category during the FY	No. of borrowers	-	-	-	-	-	-	-	2	-2	-	-	-	2	-2	-	-	-
		Amount outstanding	-	-	-	-	-	-	-	0.11	-0.11	-	-	-	0.11	-0.11	-	-	-
		Provision thereon	-	-	-	-	-	-	-	0.01	-0.01	-	-	-	0.01	-0.01	-	-	-

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

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

Item	2014-15	2013-14
(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:

வருமானம் ஈட்டாத கடன் சொத்துக்களை வாங்கிய விபரங்கள் (Rs. in crore) ரூ.கோடிகளில்

Particulars	2014-15	2013-14
1.a) No of accounts purchased during the year இவ்வருடத்தில் வாங்கிய கணக்குகளின் எண்ணிக்கை	Nil	Nil
b) Aggregate outstanding நிலுவையில் உள்ள மொத்த மதிப்பு	Nil	Nil
2.a) Of these number of accounts restructured during the year இவ்வருடத்தில் மாற்றி அமைக்கப்பட்ட கணக்குகளின் எண்ணிக்கை	Nil	Nil
b) Aggregate outstanding நிலுவையில் உள்ள மொத்த மதிப்பு	Nil	Nil

b. Details of non performing financial assets sold :

வருமானம் ஈட்டாத கடன் சொத்துக்களை விற்க விபரங்கள் (Rs. in crore) ரூ.கோடிகளில்

Particulars	2014-15	2013-14
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 31.03.15	As at 31.03.14
Provisions towards Standard Assets தரமான கடன்களுக்கான ஒதுக்கீடு	96.14	75.22

ix. Floating Provisions

பொதுப்படையான ஒதுக்கீடுகள்

(Rs. in crore) ரூ.கோடிகளில்

	Current year நடப்பு ஆண்டு	Previous Year முந்தைய ஆண்டு
Opening balance of floating provisions பொதுப்படையான ஒதுக்கீடுகளின் ஆரம்ப இருப்பு	23.58	22.58
The quantum of floating provisions made during the year இவ்வருடத்தில் செய்யப்பட்ட பொதுப்படையான ஒதுக்கீடுகளின் அளவு	2.34	1.00
Amount of draw down made during the year இவ்வருடத்தில் அவ்வாறான ஒதுக்கீட்டில் இருந்து எடுக்கப்பட்ட தொகை	0.00	0.00
Closing balance இறுதி இருப்பு	25.92	23.58

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

(Rs. in crore) ரூ.கோடிகளில்

Items	Current year நடப்பு ஆண்டு	Previous Year முந்தைய ஆண்டு
(i) Interest Income as a percentage to Working Funds வட்டி வருமானத்திற்கும் நடப்பு நிதிக்கும் உள்ள விகிதம்	10.28 %	10.73 %
(ii) Non-interest income as a percentage to Working Funds இவ்வட்டி வகையில் அல்லாத வருமானத்திற்கும் நடப்பு நிதிக்கும் உள்ள விகிதம்	1.06%	0.87%
(iii) Operating Profit as a percentage to Working Funds வியாபார நடவடிக்கைகள் மூலம் ஈட்டிய இலாபத்திற்கும் நடப்பு நிதிக்கும் உள்ள விகிதம்	2.20%	2.43%
(iv) Return on Assets@ வருமானத்திற்கும் சொத்து மதிப்பிற்கும் உள்ள விகிதம் @	1.38%	1.19%
(v) Business (Deposits plus advances) per employee # (Rs. in lakhs) வைப்பு நிதி மற்றும் கடன்கள் அடிப்படையில் ஊழியர்களின் தனிநபர் வியாபாரம் # (ரூ.இலட்சத்தில்)	1083.85	1074.71
(vi) Profit per employee (Rs. in lakhs) ஊழியர்களின் தனிநபர் இலாபம் (ரூ.இலட்சத்தில்)	9.21	8.35

@ '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

	Deposit வைப்புநிதி	Advances வழங்கப்பட்ட கடன்கள்	Investments முதலீடுகள்	Borrowings வாங்கிய கடன்கள்	Foreign Currency assets அந்நிய செலாவணி சொத்துக்கள்	Foreign Currency liabilities அந்நிய செலாவணி பொறுப்புகள்
1 day ஒருநாள்	68.03	354.74	38.65	0.00	27.57	23.76
2 to 7 days 2 முதல் 7 நாட்கள் வரை	311.77	307.80	299.86	0.00	31.87	0.06
8 to 14 days 8 முதல் 14 நாட்கள் வரை	612.90	351.29	124.74	0.00	2.05	0.00
15 to 28 days 15 முதல் 28 நாட்கள் வரை	288.50	739.15	239.95	0.00	7.32	0.26
29 days to 3 months 29 முதல் 3 மாதங்கள் வரை	2924.49	1276.32	883.97	0.00	10.65	1.33
Over 3 months and up to 6 months 3 மாதங்களுக்கு மேல் 6 மாதங்கள் வரை	2341.74	1229.49	490.06	0.00	5.71	3.74
Over 6 months and up to 1 year 6 மாதங்களுக்கு மேல் 1 வருடம் வரை	6602.10	1806.12	1549.43	20.38	3.16	5.49
Over 1 year and up to 3 years 1 வருடத்திற்கு மேல் 3 வருடங்கள் வரை	9693.75	9864.10	3034.18	20.00	0.00	15.61
Over 3 years and up to 5 years 3 வருடத்திற்கு மேல் 5 வருடங்கள் வரை	1753.04	1809.72	484.79	0.00	2.85	15.53
Over 5 years 5 வருடங்களுக்கு மேல்	1053.55	1597.21	525.48	0.00	1.95	0.00
TOTAL மொத்தம்	25649.87	19335.94	7671.11	40.38	93.13	65.78

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

அசையா சொத்துக்களின் மீதான வியாபாரத் துறைக்கு வழங்கப்பட்ட கடன்கள்

Rs.in Crore

Category பிரிவுகள்	Current Year Exposure நடப்பு ஆண்டு வெளிப்பாடு	Previous Year Exposure முந்தைய ஆண்டு வெளிப்பாடு
I) Direct exposure (a) Residential Mortgages – Lending fully secured by Mortgages on residential properties that are or will be occupied by the borrower or that is rented குடியிருப்புகள் மீதான கடன்கள் – கடன் வாங்குபவரின் சொந்த உபயோகத்திற்காக அல்லது வாடகைக்காக உள்ள குடியிருப்புகளை அடமானமாகக் கொண்டது.	1483.32	1336.54
of which Individual housing loans eligible for inclusion in priority sector advances	933.91	852.76
(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;	241.59	183.87
(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) Indirect Exposure மறைமுகமாக வழங்கப்பட்டவை Fund based and non-fund based exposures on National Housing Bank (NHB) and Housing Finance Companies (HFCs). பணப்பட்டுவாடா மூலமாக அல்லது பணப்பட்டுவாடா அல்லாத வகையில் தேசிய வீட்டு வசதி வங்கி மற்றும் வீட்டுக்கடன் வசதி நிறுவனங்களுக்கு வழங்கப்பட்டவை	8.03	11.96

ii. Exposure to Capital Market

மூலதன சந்தை சம்பந்தப்பட்ட துறைக்கு வழங்கப்பட்ட கடன்கள் (Rs. in crore) ரூ.கோடிகளில்

Particulars குறியீடுகள்	Current Year நடப்பு ஆண்டு	Previous Year முந்தைய ஆண்டு
i) direct investment in equity shares, convertible bonds, convertible debentures and units of equity-oriented mutual funds the corpus of which is not exclusively invested in corporate debt;	43.95	15.25
(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;	3.42	4.05
(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;	0.00	0.00
(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;	52.33	120.13
(v) secured and unsecured advances to stockbrokers and guarantees issued on behalf of stockbrokers and market makers;	23.48	29.35
(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;	Nil	Nil
(vii) bridge loans to companies against expected equity flows/issues;	Nil	Nil
(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;	Nil	Nil
(ix) financing to stockbrokers for margin trading;	Nil	Nil
(x) all exposures to Venture Capital Funds (both registered and unregistered)	Nil	Nil
Total Exposure to Capital Market	123.18	168.78

iii. Risk Category wise Country Exposure

(Rs. in crore) ரூ.கோடிகளில்

Risk Category இடர்பாடுகளின் வகை	Exposure (net) as at March 31, 2015 மார்ச் 31, 2015 நிகர நிலுவைகள்	Provision held as at March 31, 2015 மார்ச் 31, 2015 ஒதுக்கீடு	Exposure (net) as at March 31, 2014 மார்ச் 31, 2014ல் நிகர நிலுவைகள்	Provision held as at March 31, 2014 மார்ச் 31, 2014ல் ஒதுக்கீடு
Insignificant குறிப்பிடும் வகையில் அல்லாமல்	291.19	Nil	151.46	Nil
Low risk குறைந்த	121.70	Nil	99.49	Nil
Moderately மிதமான	13.09	Nil	64.08	Nil
High risk அதிகமான	0.00	Nil	0.00	Nil
Very high risk மிக அதிகமான	0.00	Nil	0.00	Nil
Restricted தடை செய்யப்பட்ட	0.00	Nil	0.00	Nil
Off-credit கடன் நிறுத்தி வைக்கப்பட்ட	0.00	Nil	0.00	Nil
Total மொத்தம்	425.98	Nil	315.03	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

a) Details of single borrower limit in excess of the prudential exposure limits of RBI : Nil

தனிப்பட்ட ஒருவருக்கு அல்லது ஒரு குழுமத்திற்கு வரையறுக்கப்பட்ட அளவுக்கு மேல் வங்கியால் வழங்கப்பட்ட கடன் விபரங்கள் - இல்லை

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 வருடத்திற்கு வருமானவரி மற்றும் சொத்துவரிகளுக்கான ஒதுக்கீடு

(Rs. in crore) ரூ.கோடிகளில்

	Current year நடப்பு ஆண்டு	Previous year முந்தைய ஆண்டு
Provision for Income Tax & Wealth Tax வருமானவரி & சொத்து வரிகளுக்கான ஒதுக்கீடு	181.07	79.07

ii. **Penalties imposed on the Bank by RBI** : RBI has imposed a penalty towards Mutilated and FICN notes amounting to Rs.41,150/- during the year 2014-15 (Previous year "Nil")

ii. பாரத ரிசர்வ் வங்கியால் இவ்வாண்டில் கிழிந்த நோட்டுகளுக்காக ரூ.41,150 அபராதம் விதிக்கப்பட்டது.

iii. **Special reserve:** As per section 36(1) (viii) of I.T.Act 1961, the bank has created a special reserve of Rs.17.50 Crore during the year 2014-15.

சிறப்பு ஒதுக்கீடு: வருமானவரிச்சட்டம் 1961, பிரிவு 36 (1) (viii) ன்படி வங்கி 2014-15 வருடத்தில் ரூ.17.50 கோடி சிறப்பு ஒதுக்கீடு செய்துள்ளது.

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

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

(Rs. in crore) ரூ.கோடிகளில்

	Current Year	Previous Year
Depreciation on Investment முதலீடுகளின் மதிப்பிழப்பு	--	4.34
Diminution on Investment முதலீடுகளின் மதிப்பிறக்கம்	0.10	1.99
Provision towards NPA வருவாய் ஈட்டாத கடனுக்கான ஒதுக்கீடுகள்	17.76	139.73
Provision towards Standard Asset தரமான கடனுக்கான ஒதுக்கீடுகள்	20.92	10.68
Floating provision for Advances கடன்களுக்கான பொதுவான ஒதுக்கீடு	2.34	1.00
Provision made for Taxation வரிகளுக்கான ஒதுக்கீடு	181.07	79.07
Deferred Tax தள்ளி வைக்கப்பட்டுள்ள வரிகள்	(18.12)	74.67
Provision for unhedged Foreign currency exposure ஒப்பந்தம் செய்யப்படாத வெளிநாட்டு பணத்திற்கான ஒதுக்கீடு	2.03	--
Others :Diminution in fair value - Restructured Advances இதர ஒதுக்கீடுகள் மற்றும் எதிர்பாராத செலவுகள் திருத்தி அமைக்கப்பட்ட கடன்களின் மதிப்பிழப்பு	21.86	0.79
Total மொத்தம்	227.96	312.27

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	236
Number of complaints redressed during the year இந்த வருடத்தில் தீர்க்கப்பட்ட புகார்களின் எண்ணிக்கை	236
Number of complaints pending at the end of the year * - including ATM compliants இந்த வருட முடிவில் முடியாமல் இருந்த புகார்களின் எண்ணிக்கை	--

B. Awards passed by the Banking Ombudsman புகார்கள் 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 வருட ஆரம்பத்தில் வங்கித் தீர்வாணையம் அளித்த தீர்ப்புகளின் எண்ணிக்கை	--
Number of awards implemented during the year இந்த வருடத்தில் செயலாக்கப்படாத தீர்ப்புகளின் எண்ணிக்கை	--
Number of unimplemented awards pending at the end of the year இந்த வருட இறுதியில் செயலாக்கப்படாத தீர்ப்புகளின் எண்ணிக்கை	--

vi. Letter of Comfort disclosure

(Rs. In crore)

Letter of comfort issued in earlier years and outstanding as on 01.04.2014	1256.03
Add: Letter of comfort issued during the year	4438.67
Less: Letter of comfort expired during the year	4299.40
Letter of comfort outstanding as on 31.03.2015	1395.30

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 வங்கிக் காப்பீட்டின் கீழ் கிடைத்த கட்டணங்கள்	31-03-2015	31-03-2014
Non – Life Insurance – Net of Service Tax காப்பீடு (ஆயுள் காப்பீடு தவிர)	319.96	249.21
Mutual Fund Products பரஸ்பர நிதி திட்டங்கள்	0.00	0.00
Life Insurance – Net of Service Tax ஆயுள் காப்பீடு	95.78	125.36

viii. Concentration of Deposits

வைப்புநிதியில் அதிகபட்ச கணக்குகளின் அளவு

(Rs.in Crore) ரூ.கோடிகளில்

	31-03-2015	31-03-2014
Total Deposits of twenty largest depositors அதிகபட்ச முதல் இருபது வாடிக்கையாளர்கள்	3884.82	3419.01
Percentage of Deposits of twenty largest depositors to Total Deposits of the bank அதிகபட்ச முதல் இருபது வாடிக்கையாளர்களின் வைப்புநிதி தொகையின் சதவீதம் மொத்த வைப்புநிதி தொகையில்	15.10%	15.09%

ix. Concentration of Advances

கடன்களில் அதிகபட்ச கணக்குகளின் அளவு

(Rs. in crore) ரூ.கோடிகளில்

	31-03-2015	31-03-2014
Total Advances to twenty largest borrowers அதிகபட்ச முதல் இருபது கடனாளிகளின் மொத்த கடன் தொகை	2596.74	2377.30
Percentage of Advances to twenty largest borrowers to Total Advances of the bank அதிகபட்ச முதல் இருபது கடனாளிகளின் கடன்தொகையின் சதவீதம் மொத்த கடன் தொகையில்	13.28%	13.69%

x. Concentration of Exposures

அதிகபட்ச அனுமதியளிக்கப்பட்ட கடன்களின் அளவு

(Rs. in crore) ரூ.கோடிகளில்

	31-03-2015	31-03-2014
Total Exposure to twenty largest borrowers/customers அதிகபட்ச முதல் இருபது வாடிக்கையாளர்களுக்கு அனுமதியளிக்கப்பட்ட கடன்கள்	3489.46	3190.43
Percentage of Exposures to twenty largest borrowers/customers to Total Exposure of the bank on borrowers/customers வாடிக்கையாளர்களுக்கு அனுமதியளிக்கப்பட்ட கடன்களின் சதவிகிதம் மொத்த அனுமதியளிக்கப்பட்ட கடன்களில்	13.53%	11.51%

xi. Off-balance Sheet SPVs sponsored

Name of the SPV sponsored			
Domestic		Overseas	
31-03-2015	31-03-2014	31-03-2015	31-03-2014
NIL	NIL	NIL	NIL

xii. Overseas Assets, NPAs and Revenue

வெளிநாட்டு சொத்துக்கள், வருமானம் தராக் கடன்கள் மற்றும் வருமானம்

Particulars விவரங்கள்	Amount (Rupees in Crore)	
	31-03-2015	31-03-2014
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 கணக்குமுறைக்குறிப்புகள்

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 வருடத்திற்குரிய வருமானம் / செலவினங்கள் எதுவும் இல்லை

6.2. The heads of income 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 முக்கிய வருமானம் எதுவும் இல்லை.

6.3 The company has changed the method of providing depreciation from 1st April 2014 as required by the Companies Act, 2013. Accordingly depreciation is provided in accordance with Schedule II thereof for the current year as against the rates specified in Schedule XIV to the Companies Act, 1956 adopted in the previous year. As a result, depreciation for the current year is higher by Rs 499.62 lakhs.

6.3 கம்பெனிகள் சட்டம் 2013ன் படி தேய்மானத்திற்கான ஒதுக்கீடை கணக்கிடும் முறை மாற்றப்பட்டுள்ளது. அட்டவணை IIல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள விகிதங்களின்படி தேய்மானம் இவ்வாண்டில் கணக்கிடப்படுகிறது. இதனால் தேய்மானம் நடப்பாண்டில் ரூ.499.62 இலட்சம் உயந்துள்ளது.

6.4 Accounting Standard -15 : Employee Benefits

	2014-15		2013-14		2012-13		2011-12		2010-11	
	Gratuity	Pension	Gratuity	Pension	Gratuity	Pension	Gratuity	Pension	Gratuity	Pension
(i) Principal actuarial assumption used										
Discount Rate	7.75%	7.75%	9.00%	9.00%	8.00%	8.00%	8.00%	8.00%	8.00%	8.00%
Rate of return on Plan Assets	9.15%	7.30%	9.05%	6.80%	9.45%	6.00%	9.40%	5.00%	9.40%	4.50%
Salary Escalation	6.50%	6.50%	7.00%	7.00%	6.00%	6.00%	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%
(ii) Change in Benefit Obligation:										
Liability at the beginning of the year	10067.00	31571.00	9221.00	28004.00	8027.84	23856.23	6430.67	18678.67	5047.56	13367.28
Interest Cost	734.00	2258.00	698.76	1161.25	610.80	1749.30	492.38	1474.19	110.39	967.81
Current Service Cost	727.00	2434.00	421.66	2038.68	446.00	1268.00	328.80	950.30	378.15	5605.43
Benefit paid	1199.00	4876.00	973.00	5041.00	801.00	4058.00	562.78	512.37	641.40	2539.29
Actuarial (gain) / loss on obligation	1015.00	4404.00	698.68	5408.57	937.36	5188.47	1338.77	3265.44	1535.97	1277.44
Liability at the end of the year	11344.00	35791.00	10067.10	31571.50	9221.00	28004.00	8027.84	23856.23	6430.67	18678.67
(iii) Fair value of Plan Assets:										
Fair value of Plan Assets at the beginning of the year	9030.00	25431.00	9221.00	28004.00	6009.31	24284.00	5101.86	12524.57	4614.53	10310.15
Expected return on Plan Assets	858.00	2004.00	874.41	1548.84	582.47	1532.72	332.93	1075.44	436.05	501.32
Contributions	0.00	615.00	1037.00	661.00	1117.00	6618.00	1470.00	11470.82	690.05	4200.12
Benefit paid	1199.00	4876.00	973.00	5041.00	801.00	4058.00	562.78	512.37	641.40	2539.29
Actuarial Gain / (loss) on Plan Assets	1039.00	6312.00	-1129.41	258.16	2525.79	-372.72	-332.70	-223.25	2.63	52.26
Fair value of Plan Assets at the End of the year	9728.00	29486.00	9030.00	25431.00	9221.00	28004.00	6009.31	24335.21	5101.86	12524.56
(iv) Actual return on Plan Assets:										
Expected Return on Plan Assets	858.00	2004.00	874.41	1548.84	582.47	1532.72	332.93	1075.44	436.05	501.32
Actuarial gain / (loss) on Plan Assets	1039.00	6312.00	-1129.41	258.16	2525.79	-372.72	-332.70	-223.25	2.63	52.27
Actual return on Plan Assets	1897.00	8316.00	-255	1807.00	2895.69	1160.00	0.23	852.19	438.68	553.59
(v) Amount recognized in the Balance Sheet:										
Liability at the end of the year	11344.00	35791.00	10067.10	31571.50	9221.00	28004.00	8027.84	23856.23	6430.67	18678.67
Fair value of Plan Assets at the End of the year	9728.00	29486.00	9030.00	25431.00	9221.00	28004.00	6009.31	24335.21	5101.86	12524.56
Difference	1616.00	6305.00	1037.10	6140.50	0.00	0.00	2018.53	-478.98	1328.81	6154.11
Amount Recognized in the Balance Sheet	1616.00	6305.00	1037.10	6140.50	0.00	0.00	2018.53	-478.98	1328.81	6154.11
(vi) Expenses recognized in The Income Statement:										
Current Service Cost	727.00	2434.00	421.66	2038.68	446.00	1268.00	328.80	950.30	110.39	5605.43
Interest Cost	734.00	2258.00	698.76	1161.25	610.80	1749.30	492.38	1474.19	378.15	967.81
Expected Return on Plan Assets	858.00	2004.00	874.41	1548.84	582.47	1532.72	332.93	1075.44	436.05	501.32
Actuarial Gain or Loss	-24.00	-1908.00	1828.09	5150.41	-	1375.86	5561.19	1671.47	3488.69	1533.33
Expenses Recognized in P & L	579.00	780.00	2074.10	6801.50	-901.53	7045.77	2159.72	4837.74	1585.84	7297.09

Details of Provisions made for Other Long term Employee Benefits :

ஊழியர்களின் எதிர்கால நலன்களுக்காக செய்த ஒதுக்கீடுகளின் விபரங்கள்
 (Rs. in crore) ரூ.கோடிகளில்

S.no.	Other Long Term Benefits	2014-15	2013-14	2012-13	2011-12
1	Leave Encashment விடுப்பை பணமாக்குதல்	8.18	6.27	4.53	3.74
2	Sick Leave நோய்க்கால விடுப்பு	3.62	3.45	4.04	1.81

6.5 Accounting Standard-17: Segment Reporting

கணக்குமுறை 17: துறைவாரியான தகவலறிக்கை

PART A: Operational Segments: செயலாக்கத்தின் அடிப்படையில் பிரிக்கப்பட்டவை

(Rs. in crore) ரூ.கோடிகளில்

Particulars	For the year ended 31.03.2015				For the year ended 31.03.2014			
	Treasury முதலீடு சம்பந்தமாக	Corporate/ Wholesale Banking கூட்டமைப்பு/ மொத்த வங்கித்துறை சம்பந்தமாக	Retail Banking சில்லரை வியாபார வங்கித்துறை சம்பந்தமாக	Total மொத்தம்	Treasury முதலீடு சம்பந்தமாக	Corporate/ Wholesale Banking கூட்டமைப்பு/ மொத்த வங்கித்துறை சம்பந்தமாக	Retail Banking சில்லரை வியாபார வங்கித்துறை சம்பந்தமாக	Total மொத்தம்
Revenue வருவாய்	700.25	774.54	1652.63	3127.42	550.87	691.16	1680.76	2922.79
Result (Profit+)/Loss(-) முடிவு லாபம் / நஷ்டம்	200.56	109.84	234.36	544.76	104.34	102.43	249.09	455.86
Unallocated income /Expenses பகிரப்படாத செலவுகள்				(15.71)				76.02
Operating Profit மொத்த இலாபம்				560.47				379.84
Income Tax & Wealth Tax வருமானவரி				181.07				79.07
Extraordinary Profit வழக்கத்துக்கு மாறான இலாபம்								
Net Profit நிகர இலாபம்				379.40				300.77
Other Information மற்ற விவரங்கள்	As at 31.03.2015				As at 31.03.2014			
Segment assets பிரிவுகளுக்கான சொத்துக்கள்	8138.04	8558.60	12402.80	29099.44	7383.05	6598.61	11923.73	25905.39
Unallocated assets பகிரப்படாத சொத்துக்கள்				54.72				78.57
Total assets மொத்த சொத்துக்கள்				29154.16				25983.96
Segment Liabilities பிரிவுகளுக்கான பொறுப்புகள்	6557.44	7148.54	15252.78	28958.76	6096.71	5735.02	13946.47	25778.20
Unallocated liabilities பகிரப்படாத பொறுப்புகள்				195.40				205.76
Total liabilities மொத்த பொறுப்புகள்				29154.16				25983.96

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 உள்ளூர்ப்பு பிரிவுகளோடு மட்டும் செயல்படுகிறது.

3. Retail banking includes a sum of Rs.5.04 crore (previous year Rs.4.57 crore) income earned from Para-Banking.

3. சில்லரை வியாபார துறையின் வருமானத்தில் ரூ.5.04 கோடி (முந்தைய வருடம் ரூ.4.57 கோடி) வங்கி சார்ந்தத்துறை வணிகத்தில் இருந்து பெறப்பட்டது.

PART B –Geographic Segments

Particulars விபரங்கள்	Domestic (உள்ளூர்ப்பு)		International (வெளிநாட்டில்)		Total (மொத்தம்)	
	31.03.2015	31.03.2014	31.03.2015	31.03.2014	31.03.2015	31.03.2014
Revenue வருவாய்	3127 42	2922 79	--	--	3127 42	2922 79
Assets சொத்துக்கள்	29154.16	25983.96	--	--	29154.16	25983.96

6.6 Related Party disclosures (AS-18)

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

கணக்குமுறை 18ன்படி முக்கிய நிர்வாகிகள் விபரம்

Thiru K.B Nagendra Murthy – Managing Director and Chief Executive Officer –
01.04.2013 to 08.07.2014.

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

A. Emoluments:

	01.04.2014 to 08.07.2014	01.04.2013 to 31.03.2014
Salary சம்பளம்	11,40,323	37,50,000
Bank Contribution to Provident Fund வருங்கால வைப்பு நிதிக்கு வங்கியின் பங்களிப்பு	1,36,839	4,50,000
PL Encashment பணவிடுப்பு	5,83,333	0
Gratuity பணிக்கொடை	7,00,000	0
Other Benefits மற்ற சலுகைகள்	55,907	1,20,747
Total மொத்தம்	26,16,402	43,20,747

B. Others: Nil

C. There is no other transaction with the Managing Director & CEO.

Thiru. H.S. Upendra Kamath – Managing Director and Chief Executive Officer – 09.07.2014 to 31.03.2015.

திரு. H.S. உபேந்திர காமத் - நிர்வாக இயக்குநர் மற்றும் தலைமை நிர்வாக அதிகாரி

A. Emoluments:

	09.07.2014 to 31.03.2015
Salary சம்பளம்	30,59,677
Bank Contribution to Provident Fund வருங்கால வைப்பு நிதிக்கு வங்கியின் பங்களிப்பு	3,67,161
Other Benefits மற்ற சலுகைகள்	44,363
Total மொத்தம்	34,71,201

B. Others: Nil

C. There is no other transaction with the Managing Director & CEO.

6.7. Earnings Per Share (AS – 20)

Items வகைகள்	Amount தொகை	Amount தொகை
	2014 – 15	2013 – 14
Net Profit after Tax available for equity share holders (Rs.in Lakhs) வரி நீங்கலாக பங்குதாரர்களுக்கு உள்ள நிகர இலாபம்	37940.18	30076.69
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	13338	10573
Nominal value per share (in Rs.) பங்குகளின் பெயரளவிலான மதிப்பு	10.00	10.00

6.8. Consolidated Financial Statements (AS – 21)

6.8. 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.

6.9. Accounting for Taxes on Income (AS – 22)

In respect of Income Tax, the assessment has been completed up to the Assessment Year 2012-13 (Year ended 31.03.2012). Appeals are pending with appellate authorities for various assessment years. Provision for disputed tax amounting to Rs.34.45 Crore is not considered necessary, based on judicial decisions. 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.80.57 Crore relating to the period up to 31.03.2014 arising out of timing difference. The amount credited to the Profit and Loss account during the year is Rs.18.12 crore and the net Deferred Tax Liability is Rs.62.45 crore as on March 31, 2015.

6.9. கணக்குமுறை 22 : வருமானம் மீதான வரி கணக்கீடு

வருமான வரிக்கணக்கைப் பொறுத்தமட்டில் மதிப்பீடு ஆண்டு 2012-13 வரையிலான மதிப்பீடு முடிக்கப்பட்டுள்ளது. பல வருடங்களுக்கான மேல்முறையீடுகள் நிலுவையில் உள்ளது. வங்கிக்கு சாதகமான தீர்ப்புகளை எதிர்நோக்கி வழக்கு நிலுவையில் உள்ள வருமான வரி ரூ.34.45 கோடிக்கு ஒதுக்கீடு எதுவும் தேவையில்லை என கருதப்படுகிறது.

வெவ்வேறு காலகட்டத்தில் வருமான வரி செலுத்துவது மற்றும் தீரும்பப் பெறுவது தள்ளி வைத்ததினால் ஏற்பட்ட சொத்துக்களின் நிகர மதிப்பு 31.03.2014 வரை ரூ.80.57 கோடி தீரும்பி கணக்கிடப்பட்டுள்ளது. இந்த வருட இலாப நஷ்டக் கணக்கில் ரூ.18.12 கோடி தீரும்பி எழுதப்பட்டதால் வருமானவரி கட்டுவது மற்றும் தீரும்பப் பெறுவதை தள்ளி வைத்ததினால் ஏற்பட்ட நிகர பொறுப்புகள் 31.3.2015 தேதியன்று ரூ.62.45 கோடியாக உள்ளது.

The major components of deferred tax assets/liabilities as at 31.03.2015 arising out of timing difference are as follows;

31.3.2015 தேதியன்று வருமான வரி கட்டுவது மற்றும் தீரும்பப் பெறுவதை தள்ளி வைத்ததினால் ஏற்பட்ட சொத்து மற்றும் பொறுப்புகளின் விபரங்கள் கீழே தரப்பட்டுள்ளன.

(Rs. in crore) ரூ.கோடிகளில்

Particulars	Deferred tax Asset	Deferred tax Liability
Depreciation on Fixed Assets அசையாத சொத்துக்கள் மீதான தேய்மானம்		2.81
Interest accrued on Investments முதலீடுகள் மீதான வட்டி வருமானம்		3.31
Special Reserve சிறப்பு ஒதுக்கீடு		25.09
Depreciation on Investments முதலீடுகள் மீதான தேய்மானம்		59.08
Provisions on retirement benefit etc ஓய்வூதியத்திற்கான ஒதுக்கீடுகள்	16.33	
Provision for DFV on Restructured Standard Assets திருத்தியமைக்கப்பட்ட தரமான கடன்களின் மதிப்பு குறைவிற்கான ஒதுக்கீடு	7.69	
Others மற்றவை	3.82	
Deferred tax asset/liability வருமானவரி கட்டுவது மற்றும் தீரும்பிப் பெறுவதை தள்ளி வைத்ததினால் ஏற்பட்ட சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகள்	27.84	90.29
Net Deferred Tax Liability வருமானவரி கட்டுவது மற்றும் தீரும்பிப் பெறுவதை தள்ளி வைத்ததினால் ஏற்பட்ட நிகர சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகள்		62.45

6.10. Intangible assets (AS – 26)

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

6.10 கணக்குமுறை 26- உருவகப்படுத்தமுடியாத சொத்துக்கள்

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

6.11 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.

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

6.12 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.

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

6.13 Movement of Provisions for Contingent Liabilities

(Amount in Lakhs)

Balance as on 01.04.2014 1.4.2014ல் இருப்பு	1121.00
Provided during the year இவ்வருடம் செய்யப்பட்ட ஒதுக்கீடு	Nil
Amount used during the year இவ்வருடம் உபயோகப்படுத்திய தொகை	Nil
Reversed during the year ஒதுக்கீட்டிலிருந்து திரும்ப எடுக்கப்பட்டது	Nil
Balance as on 31.03.2015 31.03.2015ல் இருப்பு	1121.00

6.14 Transfers to Depositor Education and Awareness Fund (DEAF)

Particulars	Current Year	Previous Year
Opening balance of amount transferred to DEAF	0.00	Nil
Add: Amounts transferred to DEAF during the year	3704.88	Nil
Less: Amounts reimbursed by DEAF towards claims	0.12	Nil
Closing Balance of amounts transferred to DEAF	3704.76	Nil

6.15 Unhedged Foreign Currency Exposure : The bank has a board approved policy dated 05.08.2014 on Unhedged Foreign Currency Exposure.

6.16 Liquidity Coverage Ratio

As Banks are required to disclose information on their LCR in their Annual Financial statements under Notes to Accounts starting with the financial year ending March 31, 2015, the LCR related information based on simple averages of monthly observations for the quarter ending March 2015 only is furnished below

LCR Disclosure Template – Quarter ending March 2015			
		(Rs.in Crore)	
Particulars		Total Unweighted Value (Average)	Total Weighted Value (Average)
High Quality Liquid Assets			
1	Total High Quality Liquid Assets (HQLA)	1890.18	1844.22
Cash Outflows			
2	Retail deposits and deposits from small business customers, of which:	15974.65	1395.30
(i)	Stable deposits	4043.51	202.18
(ii)	Less stable deposits	11931.14	1193.12
3	Unsecured wholesale funding, of which:	1158.02	638.52
(i)	Operational deposits (all counterparties)	13.15	1.75
(ii)	Non-operational deposits (all counterparties)	1144.87	636.77
(iii)	Unsecured debt	0.00	0.00
4	Secured wholesale funding	524.25	6.50
5	Additional requirements, of which	0.00	0.00
(i)	Outflows related to derivative exposures and other collateral requirements	0.00	0.00
(ii)	Outflows related to loss of funding on debt products	0.00	0.00
(iii)	Credit and liquidity facilities	0.00	0.00
6	Other contractual funding obligations	2888.78	203.01
7	Other contingent funding obligations	4095.28	1609.68
8	TOTAL CASH OUTFLOWS	24640.98	3853.01
Cash Inflows			
9	Secured lending (e.g. reverse repos)	286.03	0.00
10	Inflows from fully performing exposures	1223.97	611.98
11	Other cash inflows	1626.71	949.20
12	TOTAL CASH INFLOWS	3136.71	1561.18
		Total Adjusted Value	
21	TOTAL HQLA	1844.22	
22	TOTAL NET CASH OUTFLOWS	2291.83	
23	LIQUIDITY COVERAGE RATIO (%)	80.4693%	

Qualitative disclosure about LCR::

The main drivers of LCR Results:

LCR is computed as a % of stock of HQLA to the net cash outflows over the next 30 calendar days. The LCR promotes short-term resilience of banks to potential liquidity disruptions by ensuring that they have sufficient high quality liquid assets (HQLAs) to survive an acute stress scenario lasting for 30 days.

For all three months, i.e., January to March'15, Bank's LCR has been more than the minimum regulatory requirement of 60% for 2015 calendar year and LCR of the bank for the quarter ending March'15 stood at 80.47%.

The bank is having an adequate stock of unencumbered high-quality liquid assets (HQLA) that can be converted easily and immediately in private markets into cash to meet liquidity needs for a 30 calendar day liquidity stress scenario.

The net cash outflows for the next 30 days has been arrived at after deducting the cash inflows from the outflows for the period. The inflows and outflows have been arrived at based on RBI prescribed haircuts and run-off factors.

Composition of HQLA

The Level 1 Assets of our bank comprises of Cash in hand & ATM, Excess CRR and SLR and MSF (2% on NDTL). Level 1 asset is the main driver of HQLA, contributing around 92% in the total HQLA of the Bank.

Level 2A and Level 2B assets are well within the cap of 40% and 15% of the stock of HQLA respectively after the required haircut.

Corporate Bonds not issued by a Bank/Financial/NBFC which have been rated AA- or above by an Eligible Credit Rating Agency have been classified under Level 2A assets. Similarly shares not issued by a Bank/FI/NBFC which have been rated not lower than BBB- have been classified under level 2B Assets.

Outflows & Inflows:

Deposits are the main source of funds for the Bank comprising around 86% of total liabilities.

Currency mismatch in LCR::

LCR is expected to be met and reported in a single currency. The bank is not having significant liabilities and HQLAs in any foreign currency.

Description of the degree of centralization of liquidity management and interaction between the group's units:

The Bank does not belong to any group and does not have any associate, subsidiaries, joint venture, etc.

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 சொத்துக்களை 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. Pending finality of industry level bipartite settlement, a sum of Rs.14.76 crores is provided towards estimated liability for revision of salary due to employees till the financial year 2014-15.

9. வாங்கித்தொழில் ஊழியர்களுக்கான இருதரப்பு ஊதிய ஒப்பந்தம் நிலுவையில் உள்ளது. 2014-2015ல் ஊதிய மாற்றத்தினால் ஏற்படும் பொறுப்புக்காக ரூ.14.76 கோடி ஒதுக்கீடு செய்யப்பட்டுள்ளது.

10. The Bank held its 87th Annual General Meeting on 06-01-2010 and thereafter no Annual General Meeting has been held pursuant to the stay made 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. M/s. Suri & Co, Chartered Accountants, which were appointed as Statutory Auditors in the 87th Annual General Meeting resigned as Statutory Auditors of the Bank after completion of four years and M/s. Maharaj N R Suresh And Co, Chartered Accountants, have been appointed as Auditors of the Bank in terms of the provisions of Banking Regulations Act, 1949 and as approved by the Reserve Bank of India in their letter dated 10th October 2014.

10.வங்கியின் 87வது வருடாந்திர பொதுக்குழு கூட்டம் 06.01.2010 அன்று நடத்தப்பட்டது. அதன் பின் வருடாந்திர பொதுக்குழு கூட்டம், ஒரு பங்குதாரர் சென்னை உயர்நீதிமன்றத்தில் 2011ல் தொடர்ந்த வழக்கு எண் 11159ல் விதிக்கப்பட்ட இடைக்கால தடை உத்தரவின்படி, நடத்தப்படவில்லை. திருவாளர்கள்.சூரி & கோ பட்டயகணக்காளர்கள், 87வது வருடாந்திர பொதுக்குழு கூட்டத்தில் நியமிக்கப்பட்டனர். அவர்களின் ராஜினாமாவை யடுத்து திருவாளர்கள்.மஹாராஜ் என்.ஆர்.சுரேஷ் அண்ட்கோ, பட்டயகணக்காளர்கள் வங்கி ஒழுங்குமுறை சட்டம் 1949ன் விதிகளின் படியும், பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் ஒப்புதல் கடிதம் தேதி 10.10.2014 படியும் தணிக்கையாளர்களாக நியமிக்கப்பட்டனர்.

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 ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்டன.

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/-H S Upendra Kamath
Managing Director & CEO

sd/- B. Prabakaran

sd/- S.R. Aravind Kumar

sd/- P.Mahendavel

sd/- T. Rajakumar
Director

sd/- K.N Rajan

sd/- K.V Rajan

sd/- A.Shidambaranathan

sd/- S.Sundar
Directors

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

sd/- P.Yesuthasen
Directors

sd/- S.Selvan Rajadurai
Chief General Manager

sd/- T.Prabhakar
General Manager

sd/- M.Gunasekaran
General Manager

sd/- S.Kandavelu
General Manager

sd/- N.Devadas
General Manager

sd/- C.S.Deepak
Company Secretary

Vide our report of even date attached
For Maharaj N R Suresh And Co.
FRN No. 01931S
Chartered Accountants
sd/- N.R Jayadevan
Partner (M.No.23838)

Thoothukudi
01.06.2015

Auditors Report

To
The Shareholders

Report on the Financial Statements

We have audited the attached financial statements of the Tamilnad Mercantile Bank Limited (the "Bank"), which comprise the Balance Sheet as at March 31, 2015 and the Profit and Loss account 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 / offices audited by us, 416 branches / offices audited by branch auditors.

Management's Responsibilities for the Financial Statements

The Bank's Board of Directors is responsible for the matters stated in section 134(5) of the Companies Act, 2013 ("the Act") with respect to preparation of these financial statements that give a true and fair view of the financial position, financial performance and cash flows of the Bank in accordance with the accounting principles generally accepted in India, including the Accounting Standards specified under section 133 of the Act read with Rule 7 of the Companies (Accounts) Rules, 2014. This responsibility also includes maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of the Act for safeguarding of the assets of the Bank and for preventing and detecting frauds and other irregularities; selection and application of appropriate accounting policies, making judgments and estimates that are reasonable and prudent; and design, implementation and maintenance of internal financial controls, that were operating effectively for ensuring the accuracy and completeness of the accounting records, relevant to the preparation of the financial statements that give a true and fair view and are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

தணிக்கையாளர்களின் அறிக்கை:

பங்குதாரர்கள்
தமிழ்நாடு மெர்கன்டைல் வங்கி
நிதிநிலை அறிக்கைகள் மீதான அறிக்கை

1.இத்துடன் இணைக்கப்பட்டுள்ள தமிழ்நாடு மெர்கன்டைல் வங்கியின் நிதிநிலை அறிக்கைகள் எங்களால் தணிக்கை செய்யப்பட்டுள்ளது. இது 31.03.2015 அன்று இருப்பு நிலைக்குறிப்பு மற்றும் அன்றைய தேதியுடன் முடிவடைந்த நிதி யாண்டிற்கான இலாப நஷ்ட கணக்கு, பணப்புழக்க அறிக்கை, முக்கிய கணக்கு நெறிமுறைகள் மற்றும் பிற விளக்கங்களையும் உள்ளடக்கியது இவை எங்களால் தணிக்கை செய்யப்பட்ட 14 கிளைகள், கருவூலப் பிரிவு, இதர அலுவலகங்கள் மற்றும் பிற தணிக்கையாளர்களால் தணிக்கை செய்யப்பட்ட 416 கிளைகளிலிருந்து பெறப்பட்ட அறிக்கைகளின் அடிப்படையில் அமைந்துள்ளன.

நிதிநிலை அறிக்கைகளை நிர்வாகத்தின் பொறுப்புகள்:

நிதிநிலை அறிக்கை தயார் செய்வதற்கான நிறுவனங்கள் சட்டம் 2013 பிரிவு 134 (5) ல் கொடுக்கப்பட்டுள்ள விபரங்களுக்கு இயக்குநர் குழு பொறுப்பு ஆகும். இவை நிதிநிலை மீதான உண்மை மற்றும் நேர்மையான பார்வையை கொடுக்கிறது. கணக்கியல் முறைகளாக பொதுவாக இந்தியாவில் ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்டதற்கு ஏற்ப, நிதிநிலை செயல்திறன் மற்றும் வங்கியின் பணப் பாய்வு அறிக்கை ஆகியவை, நிறுவனங்கள் (கணக்கு) விதிகள் 2014 பிரிவு 133(7)ல் கொடுக்கப்பட்டுள்ள கணக்கியல் நெறிமுறைகளுக்கு உட்பட்டு உள்ளது. வங்கியின் சொத்துக்களை பாதுகாப்பதற்காகவும், மோசடிகளை கண்டறிவதற்காகவும் மற்றும் இதர முறைகேடுகளில் இருந்து தடுப்பதற்காகவும், போதுமான கணக்கு விபரங்களை பராமரிப்பது இயக்குநர் குழு பொறுப்பு ஆகும். உரிய கணக்கியல் கொள்கைகளை தெரிந்தெடுத்தல் மற்றும் செயல்படுத்துதல், முடிவுகள் மற்றும் மதிப்பீடுகள் நியாயமானதாக மற்றும் விவேகமானதாக இருத்தல், உட்புற நிதி கட்டுப்பாட்டினை வடிவமைத்தல், செயல்படுத்துதல் மற்றும் நிர்வகித்தல், இவை சிறப்பாக செயல்பட்டு, துல்லியம் மற்றும் முழுமையான கணக்கியல் பதிவுகளை உறுதிசெய்கின்றன. இவை நிதி நிலை அறிக்கை தயார் செய்வதில் உண்மை மற்றும் வெளிப்படையான பார்வை உடையதாகவும் மற்றும் மோசடி அல்லது தவறுகளால் ஏற்படும் தவறான அறிக்கையில் இருந்து காக்கின்றது.

Auditor's Responsibility

Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit. We have taken into account the provision of the Act, the accounting and auditing standards and matters which are required to be included in the audit report under the provisions of the Act and the rules made there under.

We conducted our audit in accordance with the standards on Auditing specified under Section 143(1) of the Act. 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.

An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. 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 Bank's preparation and fair presentation of the financial statements that give a true and fair view in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances but not for the purpose of expressing an opinion on whether the bank has in place an adequate internal financial control system over financial reporting and the operating effectiveness of such controls. 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.

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

தணிக்கையாளர் பொறுப்புகள்:

எங்களது தணிக்கையின் மூலம், இந்த நிதிநிலை அறிக்கையின் மீது கருத்துக்களை வெளிப்படுத்துவது எங்களது பொறுப்பு ஆகும். இதற்காக ஏற்படுத்தப்பட்ட சட்டம் மற்றும் விதிகளின் படி, தணிக்கை அறிக்கையில் உட்படுத்தப்படவேண்டிய, சட்டப்படியான ஒதுக்கீடு, கணக்கிடுதல், தணிக்கைநிலைகள் ஆகியவற்றை கொண்டு நாங்கள் இதை தணிக்கை செய்துள்ளோம்.

சட்டபிரிவு 143 (1) ன் கீழ் சொல்லப்பட்டுள்ள முறைகளின் படி, நாங்கள் தணிக்கை செய்துள்ளோம். அவ்வாறான தணிக்கை வரைமுறைகள், நாங்கள் தணிக்கையினை திட்டமிட்டு செயலாற்றுவதன் மூலம், நிதிநிலை அறிக்கைகள் உண்மை நிலைக்கு புறம்பாக இல்லாததை கூடியவரை உறுதிசெய்துகொள்வதை வலியுறுத்துகின்றன.

தணிக்கையானது, நிதிநிலை அறிக்கைகளில் வெளியிடப்பட்ட தொகைகள் மற்றும் தகவல்களை உறுதி செய்து கொள்வதற்கான சான்றுகளைப்பெறுவதற்காக வழிமுறைகளை செயல்படுத்துவதை உள்ளடக்கியது. 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 அறிக்கைகளையும் ஆராய்ந்து பார்த்தல் ஆகியவற்றை உள்ளடக்கியதாகும்.

நாங்கள் மேற்கொண்ட தணிக்கை எங்கள் கருத்துக்கு தகுந்த ஆதாரங்களை அளிக்கிறது.

Opinion

In our opinion and to the best of our information and according to the explanation 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, 2013, in the manner so required for the banking companies and give a true and fair view of the state of affairs of the Bank as at 31st March 2015, and its profit and cash flows for the year then ended.

- i. In the case of the Financial statement, of the state of affairs of the Bank as at March 31, 2015
- ii. In the case of the Profit and Loss Account of the Profit for the year ended on that date, and
- iii. In the case of the Cash Flow Statement, of the cash flows for the year ended on that date.

Emphasis of Matter

- i. We draw attention to Note No. 10 to the financial statement with regard to our appointment as Statutory Auditors of the Bank in terms of the Reserve Bank of India approval dated 10th October 2014 pending conducting of Annual General Meeting of the Bank.
- ii. We draw attention to Note 6.9 to the financial statements, regarding deferred tax assets of Rs. 7.69 Crores on the diminution in the fair value of Standard restructured accounts, as the realisability of the same is considered certain. Our opinion is not qualified in respect of this matter

கருத்துரை:

வங்கி கட்டுப்பாடு சட்டம் 1949 மற்றும் நிறுவன சட்டம் 2013க்கு தேவையான தகவல்களை மேல் குறிப்பிட்ட கணக்குகள் மற்றும் குறிப்புகள், வங்கி நிறுவனங்களுக்கு தேவையான வகையில், உண்மையாகவும் வெளிப்படையாகவும் 31 மார்ச் 2015ன் விவகாரங்களையும் முடிந்த ஆண்டிற்கான லாப மற்றும் பணபாய்வையும் விவரிக்கிறது.

- i. நிதிநிலை அறிக்கையின் படி, வங்கியின் 31 மார்ச் 2015ன் விவகார நிலைப்பாடு
- ii. லாப நஷ்ட கணக்கின் படி, அந்த நாளில் ஆண்டு முடிவிற்கான லாபம்
- iii. பண பாய்வு கணக்கின் படி, அந்தநாளில் ஆண்டு முடிவிற்கான பண பாய்வு

விஷயத்தின் முக்கியத்துவம்:

- i. வங்கியின் சட்டரீதியான தணிக்கை யாளர்களாக எங்களை நியமிக்கப்பட்டதற்கான ஒப்புதல் பாரதீய ரிசர்வ் வங்கியால் 10 அக்டோபர் 2014ல் வங்கியின் நிலுவையிலுள்ள வருடாந்திர பொதுகுழு கூட்டம் நடைபெறுவதற்கு உட்பட்டு வழங்கப்பட்டது. இது கணக்குகளுக்கான குறிப்பில் 10ஆம் எண்ணில் உள்ளதை உங்கள் கவனத்திற்கு கொண்டு வருகிறோம்.
- ii. மறு சீரமைப்பு கணக்குகளின் மதிப்புக் குறைவில் ரூ.7.69 கோடிக்கான தள்ளிப்போடப்பட்ட வரிசொத்துகள், அக்கணக்குகள் வகுலாவது நிச்சயமானதாக கருதப்படுவதால் ஏற்பட்டது. இது கணக்குகளுக்கான குறிப்பில் 6.9ம் எண்ணில் உள்ளதை உங்கள் கவனத்திற்கு கொண்டு வருகிறோம். இது சம்பந்தமாக நாங்கள் குறை காணவில்லை.

Report on Other Legal and Regulatory Matters

1. 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 133 of the Companies Act 2013, read with Rule 7 of the Companies (Accounts) Rules 2014.

2. As required sub section 3 of Section 30 of the Banking Regulation Act 1949 and the appointment letter dated 31.10.2014 we report that:

a) We have obtained all the information and explanations which, to the best of our knowledge and belief, were necessary for the purpose of our audit and have found them to be satisfactory.

b) The transactions of the Bank, which have come to our notice, have been within the powers of the Bank

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

d) Financial accounting system of the Bank are centralized and therefore accounting returns for the purpose of preparing financial statements are not required to be submitted by the branches. We have visited 14 branches for the purpose of our audit.

3. Further as required by Section 143(3) of the Companies Act, 2013 we further report that: We have sought and obtained all the information and explanation which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purpose of our audit.

a) The Statement of affairs and Profit and Loss Account and cash flow statement dealt with by us in the report are in agreement with the books of account and with the audited returns from the branches.

b) 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.

c) In our opinion the aforesaid financial statements comply with the accounting standards specified under Section 133 of the Act, read with rule 7 of the Companies (Accounts) Rules, 2014.

சட்டபூர்வமற்றும் ஒழுங்குமுறை விஷயங்கள் மீதான அறிக்கை

1. இருப்பு நிலைக்குறிப்பும், இலாப நஷ்டக் கணக்கும் வங்கி ஒழுங்குமுறைச் சட்டம் 1949ன் பிரிவு 29 மற்றும் கம்பெனிகள் சட்டம் 2013ன் பிரிவு 133ன் படி தயாரிக்கப்பட்டுள்ளன.

2. வங்கி கட்டுப்பாட்டு சட்டம் 1949ன் பிரிவு 30 உட்பிரிவு 3ன் தேவையின்படியும் 31/10/2014 தேதியிட்ட நியமன கடிதத்தின் படி நாங்கள் அறிவிப்பது:

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

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

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

d) வங்கியின் நிதிநிலை கணக்கியல் முறை மையப்படுத்தப்பட்டுள்ளது. எனவே வங்கிகிளைகள், நிதிநிலை அறிக்கை தயார்செய்வதற்கான கணக்கியல் விபரங்களை சமர்ப்பிக்க தேவை இல்லை. நாங்கள் 14 கிளைகளுக்கு சென்று தணிக்கை செய்துள்ளோம்.

3. நிறுவனசட்டம் 2013 பிரிவு, 143 (3) ன் தேவைகளின் படி நாங்கள் மேலும் அறிவிப்பது: எங்கள் தணிக்கைக்கு தேவையான தகவல்கள் அனைத்தும் எங்கள் நம்பிக்கைக்கும், உண்மை தெரிந் திருத்தலுக்கும் உட்பட்டு பெறப்பட்டு உள்ளது.

a) எங்களால் கையாளப்பட்ட விவகாரங்களுக்கான அறிக்கை, லாபநஷ்ட அறிக்கை மற்றும் பணபாய்வு அறிக்கை ஆகியவை வங்கி கிளைகளில் இருந்து பெறப்பட்ட தணிக்கை அறிக்கையில் இருந்தும், வங்கியின் கணக்கு புத்தகங்களில் இருந்தும் எடுக்கப்பட்டது.

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

C) கணக்கியலுக்கான நிறுவன சட்டம் 2014, விதி 7, பிரிவு 133க்கு உட்பட்டு முன்சொன்ன நிதிநிலைஅறிக்கை தயாரிக்கப்பட்டு உள்ளது.

d) 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.

e) 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 March 31, 2015 from being appointed as a director in terms of Section 164 (2) of the Act.

f) With respect to the other matters to be include in the Auditor's report in accordance with Rule 11 of the Companies (Audit and Auditors) Rules, 2014, in our opinion and to the best of our information and according to the explanation given to us

i. The bank has disclosed the impact of pending litigations on its financial position in its financial statements - Refer Note 6.9

ii. There has been no delay in transferring amounts, required to be transferred, to the investor Education and Protection Fund by the Company.

4. Being Banking Company, the Company (Auditor's Report) Order, 2015 issued by the Central Government of India in terms of Sub-section (11) of Section 143 of the Act, is not applicable.

For MAHARAJ N R SURESH AND CO.,
Chartered Accountants
FRN No. : 01931S

Sd/-
N. R. JAYADEVAN
PARTNER
Membership No.023838

Thoothukudi
1.6.2015

d) வங்கி கிளைகளில் அவர்களின் கிளை தணிக்கையாளர்களை கொண்டு தயார் செய்த கிளைகளின் கணக்குகள் எங்கள் அறிக்கை தயார் செய்ய எடுத்துக்கொள்ளப்பட்டது.

e) வங்கியின் இயக்குநர்கள் எழுத்துமூலமாக கொடுத்து, இயக்குநர் குழுவால் பதிவு செய்யப்பட்ட தகவலின்படி 2015ம் வருடம் மார்ச் 31ம் தேதியில் எந்த ஒரு இயக்குநரும் கம்பெனிகள் சட்டத்தின் பிரிவு 164 (2)ல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள விதிகளின் படி தகுதியற்றவராக கருத வேண்டிய நிலையில் இல்லை.

f) தணிக்கை மற்றும் தணிக்கையாளர்களுக்கான நிறுவன சட்டம் 2014 விதி 11க்கு தேவையான விஷயங்கள் அனைத்தும், எங்களுக்கு கொடுக்கப்பட்டுள்ள விளக்கங்களிலிருந்து எடுக்கப்பட்டுள்ள எங்களது கருத்துக்கள் ஆகும்.

i) வங்கியின் நிலுவையிலுள்ள வழக்குகள் நிதி நிலையில் எவ்வாறு தாக்கத்தை ஏற்படுத்தியுள்ளது என்பது நிதி நிலை அறிக்கையில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது. குறிப்பு 6.9ஐ பார்க்கவும்.

ii) முதலீட்டாளர் கல்வி மற்றும் பாதுகாப்பு நிதிக்கு செலுத்த வேண்டிய தொகை சரியாக தாமதமின்றி வங்கியால் நிதி கணக்கிற்கு மாற்றப்படுகிறது.

4. மத்திய அரசு சட்டத்தின் பிரிவு 143 உட்பிரிவு 11ன் கீழ் வழங்கப்பட்ட நிறுவன உத்தரவு 2015, வங்கி நிறுவனங்களுக்கு பொருந்தாது.

மஹாராஜ் என்ஆர் சுரேஷ் அண்ட் கோ
தணிக்கையாளர்கள்
பதிவுஎண் : 01931S

ஒப்பம் N.R.ஜெயதேவன்
பார்ட்னர்
உ.எண். 23838

தூத்துக்குடி
1.6.2015

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	5
---	---	---	---

(Rupees in Thousands)

(Rupees in Thousands)

Capital raised during the Year

Public Issue

				N	I	L
				N	I	L

Rights Issue

				N	I	L
				N	I	L

Bonus Issue

Private Placement

Position of mobilisation and Deployment of funds

Total Liabilities

2	9	7	4	9	4	5	2	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---

Total Assets

2	9	7	4	9	4	5	2	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---

Sources of funds

Paid-up Capital

				2	8	4	5

Reserves and Surplus

2	5	9	4	0	2	9	2	
2	5	6	9	0	2	3	8	4

Secured Loans

Unsecured Loans

Application of funds

Net Fixed Assets

		1	2	7	3	0	4	4
2	0	4	8	6	1	4	2	2
						N	I	L

Investments

7	6	7	1	1	0	5	5
					N	I	L

Net Current Assets

Miscellaneous Expenditure

Accumulated Losses

Performance of Company

Turnover

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

Total Expenditure

Profit/(Loss) Before Tax

	5	6	0	4	7	1	9	+
	3	7	9	4	0	1	9	+
			1	3	3	3	8	
			1	6	0	0	0	

Profit/(Loss) After Tax

Earning per share in Rs.

Dividend Rate %

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

Item Code No. : NOT APPLICABLE

Product Description : Banking Company

sd/- H S Upendra Kamath

Managing Director & CEO

sd/- B. Prabakaran

sd/- S.R. Aravind Kumar

sd/- P. Mahendhravel

sd/- T. Rajakumar
Director

sd/- K.N. Rajan

sd/- K.V. Rajan

sd/- A. Shidambaranathan

sd/- S. Sundar
Directorssd/- V.V.D.N. Vikraman
Directorssd/- P. Yesuthasan
Directorssd/- S. Selvan Rajadurai
Chief General Managersd/- T. Prabhakar
General Managersd/- M. Gunasekaran
General Managersd/- S. Kandavelu
General Managersd/- N. Devadas
General Managersd/- C.S. Deepak
Company SecretaryThoothukudi
01.06.2015

Vide our report of even date attached
For Maharaj N R Suresh And Co.
FRN No. 01931S
Chartered Accountants
sd/- N.R. Jayadevan
Partner (M.No.23838)

TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED
CASH FLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED 31.03.2015

	Year ended 31.03.2015	Year ended 31.03.2014
Cash profit generated from operations I	Rs. In thousands	
Net profit for the year	37,94,019	30,07,669
<u>Add/Deduct</u>		
Loss/(Profit) on sale of assets	287	1,159
Depreciation on Fixed assets	3,37,553	2,29,371
Provisions & Contingencies (incl. Deferred tax adjustments)	22,79,650	31,22,780
Total	64,11,509	63,60,979
Cash flow from operating assets & liabilities II		
<u>Increase/Decrease in liabilities</u>		
Deposits	300,41,792	242,18,720
Other liabilities & Provisions	(1,04,035)	(30,00,531)
<u>Increase/Decrease in assets</u>		
Advances	(219,20,962)	(88,78,600)
Investments	(89,92,147)	(142,36,187)
Other assets	(22,50,089)	(16,00,184)
Total	(32,25,441)	(34,96,782)
A. Net cash flow from operating activities I + II	31,86,068	28,64,197
<u>Cash flow from investing activities</u>		
Sale/disposal of fixed assets	4,118	6,426
Purchase of fixed assets	(4,46,161)	(4,06,600)
B. Net Cash flow from investing activities	(4,42,043)	(4,00,174)
<u>Cash flow from financing activities</u>		
Interim Dividend incl. tax	(3,07,195)	(2,99,517)
Borrowings	(21,92,056)	89,993
C. Net Cash flow from financing activities	(24,99,251)	(2,09,524)
Total cash flow during the year (A+B+C)	2,44,774	22,54,499
<u>Cash & Cash equivalents as on 01-04-2014</u>		
Cash & bank balances with RBI	103,39,027	91,76,640
Balances with banks & money at call & short notice	37,64,941	26,72,829
Total	141,03,968	118,49,469
<u>Cash & Cash equivalents as on 31-03-2015</u>		
Cash & bank balances with RBI	127,16,468	103,39,027
Balances with banks & money at call & short notice	16,32,274	37,64,941
Total	143,48,742	141,03,968
Increase or decrease in cash flow	2,44,774	22,54,499

sd/- H S Upendra Kamath
 Managing Director & CEO

sd/- B. Prabakaran

sd/- S.R. Aravind Kumar

sd/- P. Mahendavel

sd/- T. Rajakumar
Director

sd/- K.N Rajan

sd/- K.V Rajan

sd/- A. Shidambaranathan

sd/- S.Sundar
Directorssd/- V.V.D.N. Vikraman
Directorssd/- P. Yesuthasen
Directorssd/- S.Selvan Rajadurai
Chief General Managersd/- T. Prabhakar
General Managersd/- M. Gunasekaran
General Managersd/- S. Kandavelu
General Managersd/- N. Devadas
General Managersd/- C.S. Deepak
Company SecretaryThoothukudi
01.06.2015

Vide our report of even date attached
 For Maharaj N R Suresh And Co.
 FRN No. 01931S
 Chartered Accountants
 sd/- N.R Jayadevan
 Partner (M.No.23838)

LIST OF BRANCHES- STATEWISE

TAMILNADU

1 Thoothukudi Main	35 Pudukottai (035)	69 Odaipatti
2 Madurai Main	36 Erode	70 Kallimandayam
3 Sivakasi	37 Kumbakonam	71 Viralipatti
4 Virudhunagar	38 Aruppukottai	72 Pavithrampudur
5 Nagercoil	39 Kalloorani	73 Pottireddipatti
6 Dindigul	40 Alangulam	74 Vattur
7 Theni	41 Bommidi	75 Cuddalore
8 Chennai-21	42 Thickenamcode	76 Govindakudi
9 Vilathikulam	43 Thiruvarur	77 Vengadampatti
10 Muhavoor	44 Villupuram	78 Karur
11 Kamuthi	45 Palliyadi	79 Palani
12 Pavorchatram	46 Verkhizambi	80 Pollachi
13 Puthiamputhur	47 Chinnamanur	81 Puliampatti
14 Rajakkamangalam	48 Colachel	82 Edalakudy
15 N.Pudukottai	49 Agasteeswaram	83 Madurai Simmakkal
16 Coimbatore Main	50 Eriyodu	84 Mayiladuthurai
17 Pudur	51 Sayalkudi	85 Chennai Mount Road
18 Anjugramam	52 Siruthondanallur	86 Porulur
19 Tiruchirapalli	53 Prahapuram	87 Padanthalumoodu
20 Chennai G.T	54 Chennai T.Nagar	88 Mayiladumparai
21 Kommadikottai	55 Rayagiri	89 Kappukadu
22 Megnanapuram	56 Kanjampuram	90 Kancheepuram
23 Yercaud	57 Podanur	91 Thoothukudi South
24 Kayamozhi	58 K.Puthur	92 Chengavilai
25 Tirunelveli	59 Kannankurichi	93 Vadamalaikurichi
26 Thalakulam	60 Ayyalur	94 Pandaravilai
27 Mullakkadu	61 Thanjavur	95 Varaghur
28 Salem	62 Sonakanvilai	96 Chockalingapuram
29 Radhapuram	63 Arumanai	97 M.M.Kovilur
30 Tisayanvilai	64 Usilampatti	98 Madurai Chinthamani
31 T.Kallikulam	65 Vallalnathi	99 Dr.Nanjappa Road
32 Vellore	66 Pannaipuram	100 Chennai T.T.K.Road
33 Elayirampennai	67 Rajapalayam	101 Udumalpet
34 Kovilpatti	68 Tirupur	102 Tiruchengodu

LIST OF BRANCHES-STATEWISE

103 Karaikudi	137 Kulasekaram	171 Neelambur
104 Pudukottai (128)	138 Perundururai	172 Annur
105 Namakkal	139 Bodinayakanur	173 Vandavasi
106 Ramanathapuram	140 Paramakudi	174 Madipakkam
107 Sattur	141 Virudhachalam	175 Naravarikuppam
108 Thiruvannamalai	142 Pillayarapuram	176 Porur
109 Nagapattinam	143 Aranthangi	177 Pettai Rural
110 Coimbatore R.S.Puram	144 Surandai	178 Thiruthangal
111 Dharmapuri	145 Bhavani	179 Kavundampalayam
112 Sankarankoil	146 Ranipet	180 Chitlapakkam
113 Mettupalayam	147 Tindivanam	181 Medavakkam
114 Chennai Aminjikarai	148 Krishnagiri	182 Chatrapatti
115 Marthandam	149 Arakonam	183 Melur
116 Hosur	150 Sivakasi, A.J.College	184 Chengam
117 Chennai Tambaram	151 Panruti	185 Somanur
118 Palayamkottai	152 Sholinganallur	186 Sankaraperi
119 Thirumangalam	153 Shenkottai	187 Natham
120 Sivaganga	154 Perumanallur	188 Thuraiyur
121 Cumbum	155 Rasipuram	189 Sathankulam
122 Sipcot, Thoothukudi	156 Sathyamangalam	190 Sankari
123 Chennai Perambur	157 Sriperumbudur	191 Avinashi
124 Chennai Thiruvanmiyur	158 Kunnathur	192 Kaveripattinam
125 Valliyoor	159 Poonamalle	193 Elampillai
126 Chengalpattu	160 Valasaravakkam	194 Panagudi
127 Chennai Anna Nagar	161 Kottivakkam	195 Ariyalur
128 Madurai Tallakulam	162 Maduravoyal	196 Punnaiyapuram
129 Gobichettipalayam	163 Thiruvallur	197 Arcot
130 Chennai Purasawalkam	164 Pallavaram	198 Authoor
131 Thuckalay	165 Gudiyatham	199 Manapparai
132 Gingee	166 Guduvancheri	200 Udangudi
133 Tiruchendur Road	167 Melmaruvathur	201 Mudhukulathur
134 Kovilpatti Pasuvanathanai Road	168 Andipatti	202 Thiruthuraiipoondi
135 Vadakkankulam	169 Palamedu	203 Kuthukkalvalasai
136 Alagappapuram	170 Maraimalainagar	204 Poovanthi

LIST OF BRANCHES-STATEWISE

205 Katpadi	239 Coonoor	273 Puthagaram
206 Veppadai	240 Pattukottai	274 Kulayankarisal
207 Koolipatti	241 Arni	275 Peraiyur
208 Bellaipalayam	242 Arumuganeri	276 Vandiyur
209 Othakuthirai	243 Vembar	277 Kuruvikulam
210 Therekalputhur	244 Chidambaram	278 Vazhkkai
211 Kanyakulam	245 Senapathipalayam	279 Poravachery
212 Oddanchatram	246 Aralvaimozhi	280 Lalgudi
213 Kallakurichi	247 Attur	281 Kanakkan Kadu
214 Kariapatti	248 Kadayanallur	282 Mettur
215 Kulathur	249 Pasuvanthanai	283 Somayampalayam
216 Thirunagar	250 Komarapalayam	284 Servaikaranpatti
217 Asesham	251 Thiruvengadam	285 Goundampalayam
218 Kalakkad	252 Pallagoundenpalayam	286 Sikkarayapuram
219 Chekkadu	253 Madampalayam	287 Tiruchendur
220 Perambalur	254 Villapuram	288 Allampatti
221 Adayalampattu	255 Srivilliputhur	289 Ayapakkam
222 Chinnalapatti	256 Madurantakam	290 Rameswaram
223 Pallipalayam	257 Kalangani	291 Poonjeri
224 Dasanaickenpatti	258 Athipatti	292 Malayandipatnam
225 Pachanampatti	259 Mathvarayapuram	293 Siruvalur
226 Uchipuli	260 Tirupathur	294 Saravanampatti
227 Checkanurani	261 Reddiarpatti	295 Thoothukudi Port Trust
228 Bikshandarkoil	262 Pappakudi	296 Avadi
229 Devakottai	263 Venkateswarapuram	297 Thiruchirapalli, Thillainagar
230 Tharamangalam	264 Vilampatti	298 Madurai S.S.Colony
231 Kilambi	265 Ambur	299 Karungal
232 Dharapuram	266 Iravathanallur	300 Kulithalai
233 Harur	267 Thippanampatti	301 Ammapalayam
234 Sevagampatti	268 Edappadi	302 Neelankarai
235 Chikkandarchavadi	269 Senneerkuppam	303 Pudu Gummidipoondi
236 T.Saveriyarpuram	270 Sular	304 Kazhugumalai
237 Chinnappampatti	271 Kannicheriputhur	305 Veerasigamani
238 Soolakkarai	272 Sivathaiyapuram	306 Vedaranyam

LIST OF BRANCHES-STATEWISE

- 307 Pallikaranai
 308 Gudalur
 309 Ayyampalayam
 310 Ponneri
 311 Dharmapuram
 312 Ariyakulam
 313 Sithurajapuram
 314 Keela Eral
 315 Kallikudi
 316 Kangeyam
 317 Palladam
 318 Vickramasingapuram
 319 Nerkundram
 320 Vengatadampatti
 321 Kilakarai
 322 NGO Colony, Tirunelveli
 323 Coimbatore, Ganapathy
 324 Coimbatore, Singanallur
 325 Regunathapuram
 326 Ambasamudram
 327 Kelambakkam
 328 Tenkasi
 329 Sirkali
 330 SME Branch, Thoothukudi

KERALA

- 1 Tirupuram
 2 Kottugal
 3 Thiruvananthapuram
 4 Kollam
 5 Ernakulam
 6 Kozhikode
 7 Chengannachery

- 8 Kottayam
 9 Kalamassery
 10 Pappanamcode
 11 Pathanamthitta
 12 Kayankulam
 13 Chavakkad
 14 Kanhangad

KARNATAKA

- 1 Bangalore City
 2 Gulburga
 3 Bangalore Cantt.
 4 Mangalore
 5 Hassan
 6 Anekal
 7 Nelamangala
 8 Hebbagodi
 9 Kanakapura
 10 Yelahanka
 11 Yadgiri
 12 Ramanagara
 13 Channapatna
 14 Chamarajanagara

MADHYAPRADESH

- 1 Pithampur
 2 Dhar

PUNJAB

- 1 Ludhiana

GUJARAT

- 1 Ahmedabad
 2 Surat
 3 Unjha
 4 Vadodara
 5 Surat, Ring Road
 6 Sidhpur
 7 Bardoli
 8 Himatnagar
 9 Vapi
 10 Sachin
 11 Deesa

TELANGANA

- 1 Hyderabad
 2 Secunderabad
 3 Rikab Gunj, Hyderabad
 4 Miryalguda
 5 Suryapet

NEW DELHI

- 1 Delhi
 2 Shahdara, Delhi
 3 Karol bhagh, Delhi

LIST OF BRANCHES-STATEWISE

ANDHRA PRADESH

- 1 Guntur
- 2 Vijayawada
- 3 Nellore
- 4 Rajamundry
- 5 Tadepalligudam
- 6 Vishakapatnam
- 7 Kakinada
- 8 Tirupathi
- 9 Kurnool
- 10 Nandyal
- 11 Gollapudi
- 12 Chebrolu
- 13 Pedanandipadu
- 14 Tanuku
- 15 Vinukonda
- 16 Jaggayyapet
- 17 Mandapeta
- 18 Chirala
- 19 Chilakaluripet
- 20 Narasaraopet
- 21 Kavali

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 Jaysingpur
- 17 Nanded
- 18 Manmad
- 19 Chiplun

ORISSA

- 1 Cuttack

UTTAR PRADESH

- 1 Ghaziabad

UNION TERRITORIES

- 1 Pondicherry
- 2 Karaikkal
- 3 Silvassa
- 4 Port Blair

WEST BENGAL

- 1 Kolkata

UTTARAKHAND

- 1 Roorkee

RAJASTHAN

- 1 Bhilwara
- 2 Bhiwadi

Total Number of Branches : 430

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
2013-2014	28	226931	677189	2264568	1714385	30077	370
2014-2015	28	259403	767111	2564986	1933595	37940	430



India's Best Old Private Sector Bank Award - Financial Express

Our MD & CEO received the award in a grand function held at Mumbai on 30.01.2015



BFSI Best Bank (Private Sector) Award - 2014

Our MD & CEO received the award in a grand function held at Mumbai on 14.02.2015

Happy Family



TMB Tamilnad
Mercantile
Bank Ltd
Be a step ahead of life

Its always, "Family First"

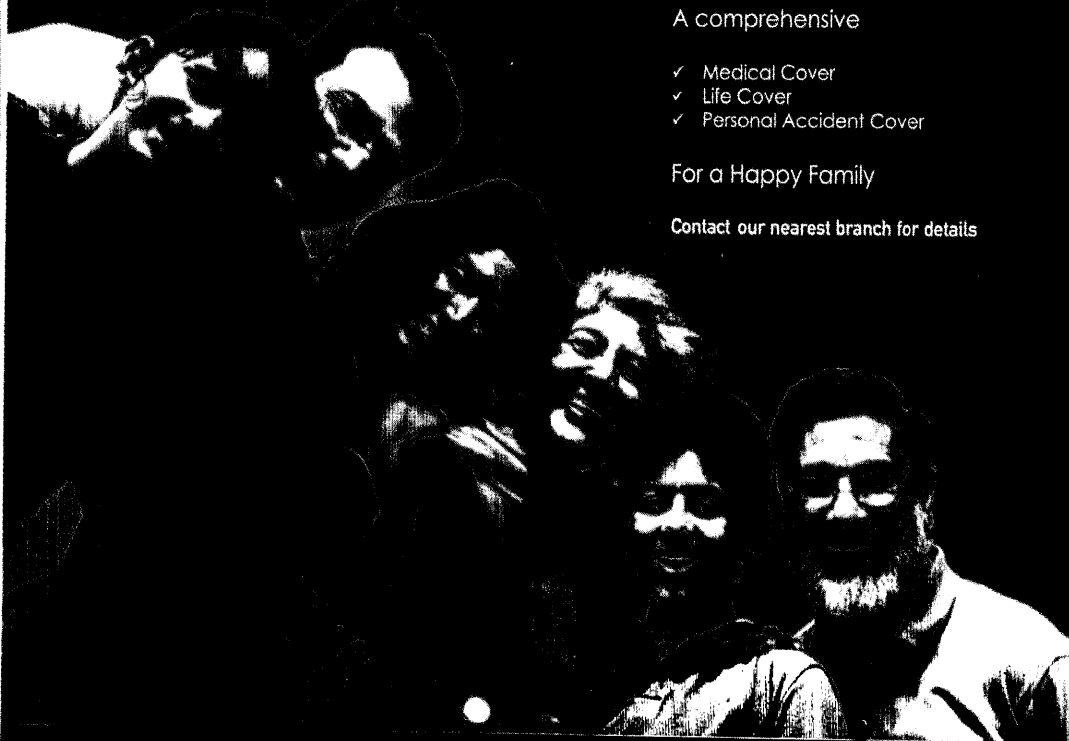
One Family – One scheme

A comprehensive

- ✓ Medical Cover
- ✓ Life Cover
- ✓ Personal Accident Cover

For a Happy Family

Contact our nearest branch for details



Toll Free Number : 180 0425 0426 | www.tmb.in |  [tmbstephead](#) |  [tmbLtd](#)

Our Vision

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

Our Mission

*We shall provide exemplary service with highest
delivery efficiency, based on ethics, honesty and
sincerity with cutting edge technology and
emerge as a truly national bank.*