

2008-2009 87TH ANNUAL REPORT



ESTD. 1921

Tamilnad Mercantile Bank Ltd.,

Customer Oriented & Committed to Excellence

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

BOARD OF DIRECTORS - (AS ON 10-10-2009)

இயக்குநர்கள் குழு

Shri. G. NAGAMAL REDDY - Managing Director and CEO
திரு. G. நாகமால் ரெட்டி

Shri. S.T. KANNAN - Additional Director, RBI Nominee
திரு. S.T. கண்ணன்

Shri. S. SWAMINATHAN - Additional Director, RBI Nominee
திரு. S. சுவாமிநாதன்

Auditors

தணிக்கையாளர்கள்

M/s. Vivekanandan Associates, Chennai

திருவாளர்கள் விவேகானந்தன் அசோசியேட்ஸ், சென்னை.

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

பதிவு அலுவலகம் : 57, V.E. ரோடு, தூத்துக்குடி - 628 002.

Directors' Report for the year 2008-09

Your Board of Directors' have great pleasure in presenting the Eighty Seventh Annual Report together with the audited Balance Sheet as on 31st March 2009 and the Profit & Loss Account for the year ended 31st March 2009.

1. OVERALL ECONOMIC REVIEW

The global economic conditions deteriorated sharply during the year 2008 with several advanced economies experiencing their sharpest declines in the post – World War II period. The global financial environment entered a crisis phase in mid – September 2008, following the growing distress among large international financial institutions. An important challenge in the macroeconomic and monetary policy making during 2008-09 has been to manage the volatility emerging in respect of several key economic indicators of the Indian economy. Notwithstanding several challenges, particularly from the global economy, the Indian economy remained resilient, its financial institutions and private corporate sector remained sound and solvent. Furthermore, the macroeconomic management helped in maintaining lower volatility in both the financial and the reality sectors in India compared to several other advanced and emerging market economies.

2. BANKING SCENARIO

During 2008-09, monetary management of Reserve Bank of India (RBI) was dominated by the response to the spill over effects of global financial crisis and the

இயக்குநர்களின் அறிக்கை

31.03.2009 தேதியுடன் முடிவடைந்த வருடத்திற்கான வங்கியின் இலாப நஷ்ட கணக்கு மற்றும் 31.03.2009 தேதியின் இருப்பு நிலை கணக்கும் அடங்கிய 87வது வருடாந்திர அறிக்கையை உங்கள் முன் சமர்ப்பிப்பதில் உங்கள் வங்கியின் இயக்குநர்கள் பெரு மகிழ்ச்சி அடைகிறார்கள்.

1. நாட்டின் பொருளாதாரத்தின் நிலை

2008 ம் ஆண்டு உலகப்பொருளாதார நிலை பின்னடைவும் பல வளர்ந்த நாடுகளின் பொருளாதார நிலை சரிவும் இரண்டாம் உலகப் போருக்கு பின்பு நிலவிய தேக்கத்தை உணர்ச்சு செய்தது. உலகளாவிய நிதி துறையை சார்ந்த சூழ்நிலை செப்டம்பர் 2008 மத்தியில் நெருக்கடி நிலைக்கு தள்ளப்பட்டதால், சர்வதேச பெரிய நிதி நிறுவனங்களிலும் அந்நிலை பிரதிபலித்தது. 2008 - 09க்கான பொருளாதார மற்றும் நிதி கொள்கையினை வடிவமைப்பவர்களுக்கு இந்திய பொருளாதாரத்தில் காணப்பட்ட ஏற்றத்தாழ்வுகளை குறிக்கும் குறியீடுகளை சமாளிப்பது ஒரு சவாலாகவே இருந்தது. ஏனைய சவால்களுக்கிடையேயும் குறிப்பாக உலக பொருளாதார தேக்கத்தினால் ஏற்பட்ட சவால்களுக்கிடையே இந்திய பொருளாதாரம் ஸ்திரத்தன்மையுடன் காணப்பட்டதோடு அதனுடைய நிதிசார் நிறுவனங்கள் மற்றும் தனியார் நிறுவனங்களும் நிதி நிலையில் பாதுகாப்போடும், கடன் தீர்க்கும் திறத்தோடும் காணப்பட்டது. பொதுவான பொருளாதார மேலாண்மை திறம்பட்டிருந்த காரணத்தால் மற்ற வளர்ந்த நாடுகளை ஒப்பிடும் பொழுது நிதி நிலை மற்றும் அசையாச் சொத்துக்களின் மேல் முதலீட்டு துறைகளின் ஏற்பட்ட ஏற்றத்தாழ்வுகள் இந்தியாவில் மிக குறைவாகவே இருந்தது.

2. வங்கித்துறையின் நிலை

2008 - 09ம் வருடம் ரிசர்வ் வங்கியின் நிதிநிலை மேலாண்மை சர்வதேச நிதி நிலை நெருக்கடி மற்றும் தொய்வடைந்திருந்த உள்நாட்டு நிலைகளை சமாளிக்கும் விதத்தில் அமைந்திருந்தது. செப்டம்பர் 08 முதல் மார்ச் 09 வரையிலான காலகட்டங்களில் ரிசர்வ் வங்கி திரும்ப வாங்கி கொள்ளும் உத்திரவாதத்துடன் விற்கப்பட்ட முதலீடுகளின் மீது வாங்கிய

need to address slackening of domestic conditions. During Sept'08 to Mar'09, RBI, in stages, reduced Repo Rate from 9% to 5%, Reverse Repo Rate from 6% to 3.5% and Cash Reserve Ratio (CRR) from 9% to 5%, indicating a softer interest rate regime. In response to this, the deposit rates and lending rates of the public sector banks were reduced by 125-250 basis points during October'08 to March'09. The deposit and credit growth of the banking system were 19.8% and 17.3% respectively. Turning to other qualitative issues, adoption of information technology gained further momentum and Basel II norms for capital adequacy continued to be a focal agenda for Indian banks. Non-performing asset management also continued to be a critical area for banks with two significant developments namely, a) Agricultural Debt Waiver and Debt Relief Scheme of Union Government and b) Scheme for Restructuring of Debts. During 2008-09, Indian banks consolidated further and enhanced financial strength with an objective to align into international standards. In short, as opposed to global experience, despite economic crisis Indian financial system stood strong during 2008-09.

3. BUSINESS PERFORMANCE

The Bank had a successful year in its 87th year of operations and recorded a better performance. Your Bank's rate of increase in business both in Deposit and credit was significantly higher than the Industry. During the year under review the total business increased from Rs.13001 Crore in March 2008 to Rs.16137 Crore at the end of March 2009 registering a growth of 24.12%. The Bank had also improved its performance under various

கடனின் மீதான வட்டி விகிதம் 9 சதவீதத்தில் இருந்து 5 சதவீதமாகவும், பணமாக்கும் உத்திரவாதத்துடன் வாங்கப்பட்ட முதலீடுகளின் மீது கொடுத்த கடனின் மீதான வட்டி விகிதம் 6 சதவீதத்தில் இருந்து 3.5 சதவீதமாகவும், வங்கிகள் ரிசர்வ் வங்கியில் வைக்க வேண்டிய பணம் 9 சதவீதத்தில் இருந்து 5 சதவீதமாகவும் குறைத்தது. இதன் காரணமாக பொதுவுடைமையாக்கப்பட்ட வங்கிகளின் வைப்பு நிதியின் மீதான வட்டி விகிதமும், கடன்கள் மீதான வட்டி விகிதமும் 125-250 அடிப்படை புள்ளிகள் அக்டோபர் 08 முதல் மார்ச் 09 வரை உள்ள காலங்களில் குறைக்கப்பட்டது. வங்கித்துறையின் வைப்பு நிதி மற்றும் கடன் வளர்ச்சி விகிதம் முறையே 19.8 சதவீதம் மற்றும் 17.3 சதவீதம் என்ற அளவில் இருந்தது இந்திய வங்கிகளின் தகவல் நுட்பத்துறை மேலும் முக்கியத்துவம் பெற்றதோடு, Basel - II முறையின் கீழ் கணக்கிடப்பட வேண்டிய மூலதனத்திற்கும் எதிர்பார்க்க கூடிய இழப்புகளின் அடிப்படையில் கணக்கிடப்பட்ட சொத்துக்களின் மதிப்பிற்குமான விகித கணக்கீடு முறையும் முக்கிய இடத்தைப் பெற்றது. செயல் திறனற்ற சொத்துக்களை நிர்வகிப்பதில் வங்கிகள் தொடர்ந்து கவனம் செலுத்தின மேலும்

a) விவசாய கடன் தள்ளுபடி மற்றும் மத்திய அரசாங்கம் அறிமுகப் படுத்திய கடன் நிவாரண திட்டம்

b) திருப்பிசெலுத்த அனுமதிக்கப்பட்ட காலங்கள் மாற்றி அமைக்கப்பட்ட கடன்களுக்கான திட்டங்கள் செயல்படுத்தப்பட்டன.

2008-2009 ம் ஆண்டு இந்திய வங்கிகள் சர்வதேச முறைகளுக்கு நிகராக தங்கள் செயல்பாடுகளை மேம்படுத்தியதோடு நிதி சார்ந்த ஸ்திரத்தன்மையை பெற்றது. உலக பொருளாதார நெருக்கடி 2008-2009ம் ஆண்டு ஏற்பட்டு இருந்தாலும் இந்திய நிதியமைப்பு எந்த சூழ்நிலையையும் சமாளிக்கும் விதமாக மிகவும் வலிமையாக காணப்பட்டது.

3. வங்கியின் செயலாக்கம்

வங்கியின் 87வது வருடமான இவ்வாண்டு தனது சீரிய செயல் திறனுடன் செயல்பட்டதால் தொடர்ந்து ஒரு வெற்றிகரமான ஆண்டாக அமைந்துள்ளது. இவ்வாண்டு வங்கியின் மொத்த வணிகம் 2008 மார்ச் மாதத்தில் ரூ.13001 கோடியாக இருந்தது, 2009 மார்ச் மாதத்தில் ரூ.16137 கோடியாக வளர்ந்து 24.12 சதவீதம் வளர்ச்சி கண்டுள்ளது. வங்கி தனது சீரிய செயல்திறன் மூலம் பலதரப்பட்ட வியாபார வளர்ச்சி விகிதங்களில் சிறப்பானதொரு முன்னேற்றம் கண்டுள்ளது.

parameters in various business segments. There was a significant improvement in recovery and asset management, because of which both gross and net NPAs as a percentage of total advances got reduced substantially.

Some of the significant features of the Bank's performance during the year are indicated below:

- ⇒ The Net profit grew from Rs.126.73 Crore to Rs.150.21 Crore recording an increase of 18.52%.
- ⇒ The deposits of the Bank increased from Rs.7670 Crore to Rs.9566 Crore during the year, an increase of 24.72%.
- ⇒ The advances increased from Rs.5331 Crore to Rs.6571 Crore during the year, and recorded a growth of 23.27%.
- ⇒ The Gross NPA came down from 2.25% to 1.81%.
- ⇒ The Net NPA was substantially reduced from 0.38% to 0.34%.

The total income increased by Rs.221 Crore during the year from Rs.892 Crore in the previous year to Rs.1113 Crore during the year representing 24.78% growth.

Interest income rose by about Rs.216 Crore from Rs.761 Crore to Rs.977 Crore and other income from Rs.131 Crore to Rs.136 Crore during the current year. The increase in total expenditure was at Rs.198 Crore. The expenditure rose from Rs.765 Crore during the previous year to Rs.963 Crore during the year. The net profit rose to Rs.150.21 Crore as compared to Rs.126.73 Crore in the previous year registering a growth of 18.52% as against 19.81%

வருமானம் ஈட்டாத கடன்களை வசூலிப்பதிலும் மற்றும் சொத்துக்களை நிர்வகிப்பதிலும் பெரும் முன்னேற்றம் கண்டுள்ளது.

இவ்வாண்டில் வங்கியின் சிறந்த செயல்பாட்டினை சித்தரிக்கும் சிறப்பு அம்சங்களில் சில கீழே சுட்டிக்காட்டப்பட்டுள்ளன.

- நிகர இலாபம் ரூ 126.73 கோடியிலிருந்து ரூ 150.12 கோடியாக உயர்ந்து 18.52 சதவீதம் வளர்ச்சி கண்டுள்ளது.
- வங்கியின் வைப்பு நிதி ரூ.7670 கோடியிலிருந்து ரூ.9566 கோடியாக உயர்ந்து 24.72 சதவீதம் வளர்ச்சி கண்டுள்ளது.
- வங்கி வழங்கிய கடன்கள் ரூ.5331 கோடியிலிருந்து ரூ.6571 கோடியாக உயர்ந்து 23.27 சதவீதம் வளர்ச்சி கண்டுள்ளது.
- மொத்த செயல்திறனற்ற கடன் 2.25 சதவீதத்திலிருந்து 1.81 சதவீதமாக குறைந்துள்ளது.
- நிகர செயல்திறனற்ற கடன் 0.38 சதவீதத்திலிருந்து 0.34 சதவீதமாக குறிப்பிடத்தக்க அளவில் குறைந்துள்ளது.

வங்கியின் மொத்த வருமானம் ரூ.221 கோடி அதிகமாகி, கடந்த வருட வருமானமான ரூ.892 கோடியிலிருந்து இவ்வருடம் ரூ.1113 கோடியாக அதிகரித்து 24.78 சதவீத வளர்ச்சியைக் கண்டுள்ளது.

கடன்கள் மீதான வட்டி வருவாய் ரூ.216 கோடி அதிகரித்து முந்தைய ஆண்டின் ரூ. 761 கோடியிலிருந்து ரூ. 977 கோடிக்கு மாறியதும், இதர வருமானம் ரூ.131 கோடியிலிருந்து ரூ.136 கோடியாக உயர்ந்ததும் வருமானம் அதிகமானதற்கு முக்கிய காரணம் ஆகும். வங்கியின் செலவுகள் ரூ.765 கோடியிலிருந்து ரூ.963 கோடியாக உயர்ந்திருந்தது. வங்கியின் இலாபம் கடந்த வருடம் ரூ.126.73 கோடியாக இருந்தது. இவ்வருடம் ரூ.150.21 கோடியாக இருந்தது. இவ்வருடம் இலாபத்தின் வளர்ச்சி விகிதம் 18.52 சதவீதமாக இருந்தது (கடந்த வருடம் 19.81 சதவீதம்) ஒவ்வொரு பங்குக்கும் ஈட்டிய இலாபத்தின் அளவு ரூ.5281 ஆக இருந்தது. மூலதன தன்னிறைவு விகிதம்

during the last year. Earnings per share rose to Rs.5281. The capital adequacy ratio of our Bank remained high at 14.48% as against the requirement of 9% stipulated by RBI. The Bank was able to reduce its NPAs and the ratio of net NPAs to net advances stood reduced to 0.34% one of the lowest in the Banking Industry below the Industry average as against 0.38% in the previous year.

4. PROFIT AND APPROPRIATION

The net profit stood at Rs.150.21 Crore (previous year Rs.126.73 Crore) after making all necessary provisions under various categories as per prudential norms prescribed by Reserve Bank of India. After adding thereto the surplus of Rs.0.17 Crore brought forward from 2007-2008, there is an available balance of Rs.150.38 Crore which has been appropriated as under:

| Transfer to: | Rs.inCrore |
|-------------------------------------|------------|
| • Statutory Reserves | 45.12 |
| • Capital Reserve | 0.40 |
| • Investment Reserve | 2.51 |
| • General Reserve | 82.30 |
| • Proposed Dividend for the year | 17.07 |
| • Tax on Dividend | 2.90 |
| • Balance carried over to next year | 0.08 |
| | 150.38 |

5. DIVIDEND

Considering the excellent performance and the overall growth in the business of your Bank during the year and also keeping in view the increase in the amount of earning per share of the Bank, your Directors have proposed to appropriate an amount of Rs.19.97 Crore (including tax of Rs.2.90 Crore) towards dividend to the shareholders for their

எதிர்பார்க்கக் கூடிய இழப்புகளின் அடிப்படையில் கணக்கிடப்பட வேண்டிய சொத்துக்கள் கூடியிருந்தும் 14.48 சதவீதமாக உயர்ந்தே காணப்பட்டது (ரிசர்வ் வங்கி குறிப்பிடும் அளவு 9 சதவீதம்). வங்கியானது செயல்திறனற்ற கடனின் அளவை குறைத்ததன் பயனாக நிகர செயல் திறனற்ற கடனுக்கும் நிகரக் கடனுக்கும் உள்ள விகிதம் கடந்த வருடம் 0.38 சதவீதமாக இருந்தது 0.34 சதவீதமாகக் குறைந்துள்ளது.

4. இலாபமும் ஒதுக்கீடுகளும்

இவ்வாண்டு பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வரையறைக்கு இணங்க ஒதுக்கீடுகளை தேவையான அளவுக்கு பல்வேறு தலைப்பின் கீழ் செய்த பின்பு உங்கள் வங்கி ரூ.150.21 கோடி (சென்ற வருடம் ரூ.126.73 கோடி) நிகர இலாபம் ஈட்டியுள்ளது. சென்ற ஆண்டு (2007-2008) இலாபத்தின் கையிருப்பான ரூ.0.17 கோடியையும் சேர்த்து, மொத்தம் உள்ள ரூ.150.38 கோடி கீழ்க்கண்டவாறு பகிர்வு செய்யப்பட்டுள்ளது.

| | (ரூபாய் கோடிகளில்) |
|--|--------------------|
| • சட்டபூர்வ ஒதுக்கீடு | 45.12 |
| • மூலதன ஒதுக்கீடு | 0.40 |
| • முதலீடுகளுக்கான ஒதுக்கீடு | 2.51 |
| • பொது ஒதுக்கீடு | 82.30 |
| • இந்நிதியாண்டிற்கான இலாப பங்கீட்டிற்கான ஒதுக்கீடு | 17.07 |
| • இலாப பங்கீட்டிற்கான வரி | 2.90 |
| • அடுத்த ஆண்டுக்கு கொண்டு செல்லப்படும் மீதித் தொகை | 0.08 |
| | 150.38 |

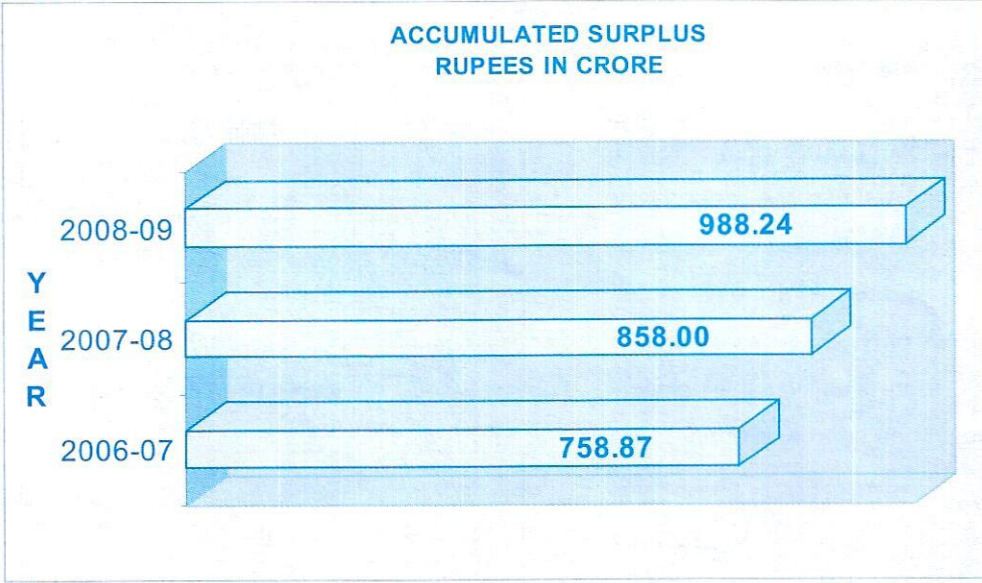
5. இலாப பங்கீடு

இவ்வாண்டும் உங்கள் வங்கி தொடர்ந்து நிறைவான செயல்திறனுடன் ஈட்டியுள்ள வியாபார வளர்ச்சி மற்றும் ஒரு பங்கு மதிப்பிற்கும் ஈட்டிய இலாபத்துக்கும் உள்ள வளர்ச்சி ஆகியவைகளின் அடிப்படையில் உங்கள் வங்கியின் இயக்குநர்கள் ரூ. 19.97 கோடி இலாப பங்கீடு (வரி ரூ.2.90 கோடி உட்பட) பங்குதாரர்களுக்கு வழங்குவதற்கு பரிந்துரைக்கத் தீர்மானித்துள்ளார்கள்.

approval.

6. CAPITAL AND RESERVES

The Capital and Reserves of your Bank stand increased to Rs.988.52 Crore from the previous year's level of Rs.858.28 Crore, showing an increase of 15.17% after effecting the above proposed appropriations.



7. CAPITAL ADEQUACY

The accretion to capital funds during the year amounted to Rs.130.24 Crore which raised the net worth of the Bank to Rs.988.52 Crore. The Capital to Risk Adjusted Assets Ratio (CRAR) stood at 14.48% as on 31-03-2009 which is more than the minimum required level of 9% stipulated by Reserve Bank of India. The CRAR as per BASEL II norms stood at 16.05% as on 31-03-2009.

8. DEPOSITS GROWTH

The aggregate year end deposits of the bank as on 31.03.2009 were Rs.9566 Crore, thus recording a

6. மூலதனம் மற்றும் ஒதுக்கீடுகள்

பல்வேறு ஒதுக்கீடுகளையும் பகிர்வுகளையும் செய்த பின்னர் உங்கள் வங்கியின் மூலதனம் மற்றும் ஒதுக்கீடுகள் முந்தைய ஆண்டின் நிலையான ரூ.858.28 கோடியிலிருந்து ரூ.988.52 கோடியாக உயர்ந்து 15.17 சதவீதம் வளர்ச்சியடைந்துள்ளது.

7. மூலதன தன்னிறைவு விகிதம்

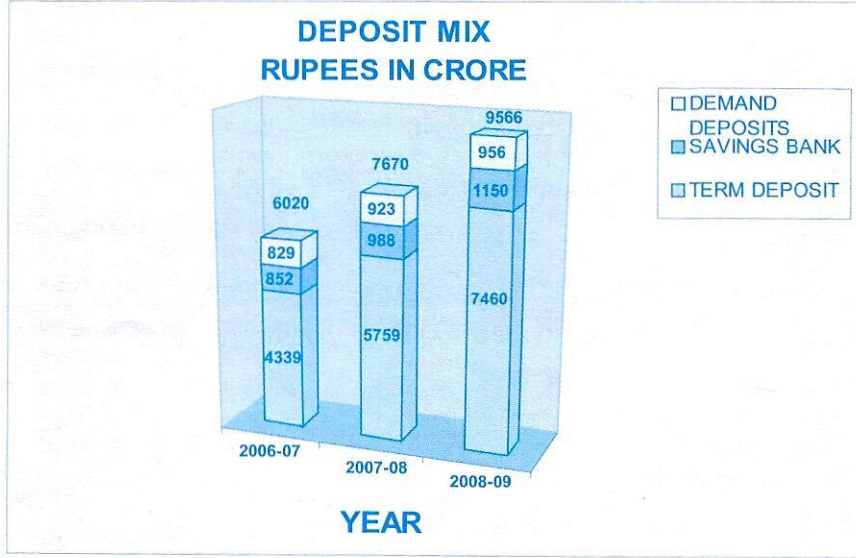
வங்கியின் மூலதனம் சம்பந்தப்பட்ட நிதி அளவு ரூ.130.14 கோடி அதிகரித்ததனால் வங்கியின் பெறுமதி ரூ.988.52 கோடியாக உயர்ந்துள்ளது. மூலதனத்திற்கும் எதிர்பார்க்கக் கூடிய இழப்புகளின் அடிப்படையில் கணக்கிடப்பட்ட சொத்துக்களின் மதிப்பிற்குமான விகிதம் 31.03.2009ம் தேதியில் 14.48 சதவீதமாகும். இது பாரத ரிசர்வ் வங்கியால் வரையறுக்கப்பட்ட குறைந்த பட்ச அளவான 9 சதவீதத்துக்கும் அதிகமாகும். BASEL - II விதிமுறைபடி மூலதனத்திற்கும் எதிர்பார்க்கக் கூடிய இழப்புகளின் அடிப்படையில் கணக்கிடப்பட்ட சொத்துக்களின் மதிப்பிற்குமான விகிதம் 31.03.2009ம் தேதியில் 16.05 சதவீதமாகும்.

8. வைப்பு நிதி வளர்ச்சி

வங்கியின் வைப்புநிதி கடந்த வருடத்தின் வைப்புநிதியை விட 24.72 சதவீதம் அதிகரித்து 2009ம் வருடம் மார்ச் 31ம் தேதி ரூ.9566 கோடியை எட்டி உள்ளது. வங்கித்துறையில்

growth of 24.72% over the position as at the end of the previous year against industries reported growth of 19.80%. In view of the continued thrust given by the bank for improving both low cost and no cost deposits (excluding interbank deposits), the same have recorded a moderate increase of Rs.195.28 Crore over the previous year. The interest rate of the bank is kept in line with the prevailing trends in the banking industry.

இவ்வருடம் வைப்புநிதி சராசரி வளர்ச்சி 19.80 சதவீதமாகும். வங்கியின் சீரிய முயற்ச்சியால் வட்டியற்ற மற்றும் குறைந்த வட்டி விகிதமுடைய வைப்புநிதி கடந்த ஆண்டை விட நடப்பு ஆண்டில் ரூ.195.28 கோடி மிதமான ஏற்றத்தை பதிவு செய்து உள்ளது. வைப்பு நிதிக்கு வழங்கப்படும் வட்டி விகிதம் வங்கித்துறையில் நிலவும் வட்டிக்கு நிகரான அளவிலேயே உள்ளது.



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

Our Bank continued its lending activities in conformity with the policies and guidelines of Reserve Bank of India. Total Advances of our Bank had increased by Rs.1240 Crore during the concluded financial year 2008-09 and reached the level of Rs.6571 Crore showing a Year on Year Growth of 23.27%. Yield on advances was at 12.66%.

The bank continued its thrust in lending to Agriculture, Small and Medium Scale Enterprises consisting of both Manufacturing and Service Enterprises, and Other Priority Sectors. The level of advances to

9. வங்கியின் கடன் வழங்கல் துறை

பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வரையறைகளுக்கு உட்பட்டு வங்கி கடன் வழங்குதலில் தொடர்ந்து ஈடுபட்டு வருகின்றது. வங்கியால் அளிக்கப்பட்ட கடன் தொகையானது ரூ 1240 கோடி அதிகரித்து 2008-2009 ஆண்டு இறுதியில் ரூ. 6571 கோடியை எட்டி 23.27% சதவீதம் வளர்ச்சி கண்டுள்ளது. கடன்கள் வாயிலாக வங்கி ஈட்டிய வருமான விகிதம் 12.66% ஆகும். வங்கியானது சிறு நடுத்தர தொழில், விவசாயம் சம்பந்தப்பட்ட உற்பத்தி, சேவை நிறுவனங்களுக்கு, மற்றும் முன்னுரிமை துறை பிரிவினருக்கு கடன் வழங்குவதிலும் அதிக முக்கியத்துவம் கொடுத்து வருகின்றது. 2009ம் வருடம் மார்ச் 31ம் தேதி நிலவரப்படி முன்னுரிமை துறைகளுக்கு

priority sector stood at Rs.2758.21 Crore as on 31.03.2009 which constituted 50.78% of Adjusted Net Bank Credit against the Regulatory Priority Sector Target of 40%.

The Agricultural Advances reached Rs.1006.09 Crore as on 31.03.2009 which constituted 18.52% of Adjusted Net Bank Credit as against the Regulatory requirement of 18%.

The bank continued its thrust on Schematic Retail Lending as a measure to boost up advances growth and clientele base. Total Retail Advances went up by Rs.323.80 Crore during the Financial Year and reached the level of Rs.1383.19 Crore showing a Year on Year Growth of 30.56%. The retail advances constitute 21.08% of the total advances as on 31.03.2009.

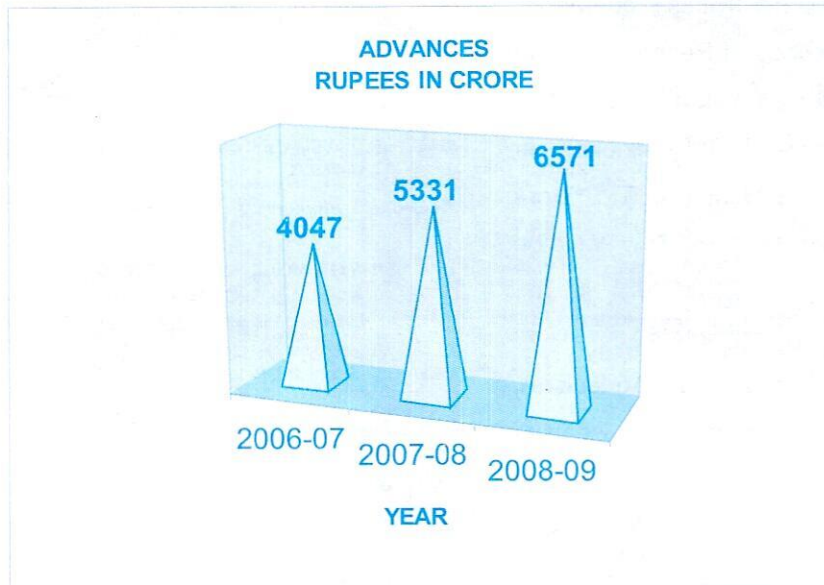
Advances granted to export sector by the bank stood at Rs.178.25 Crore. Efforts are taken to step up the flow of credit to export sector.

The bank continued to play a key role in lending to Industries on account of its contribution to GDP

வழங்கப்பட்ட மொத்த கடன்கள் ரூ 2758.21 கோடியாகும். இவ்வாறான கடன்கள் கடந்த வருடத்தின் நிகரக்கடனில் 40 சதவீதமாக இருக்க வேண்டுமென்று பாரத ரிசர்வ் வங்கியால் வலியுறுத்தப் பட்டதற்கிணங்க 50.78 சதவீதமாக இருந்தது.

2009ம் வருடம் மார்ச் 31ம் தேதி நிலவரப்படி விவசாய கடன் ரூ.1006.09 கோடியாகும் கடந்த வருட நிகர கடனில் இது 18.52 சதவீதமாக இருந்தது.

வங்கியானது வரையறுக்கப்பட்ட சில்லரை வியாபார கடன் வழங்குவதில் முக்கியத்துவம் கொடுத்து வருகின்றது. இந்த நிதியாண்டில் இவ்வகை கடன்கள் ரூ.323.80 கோடி அதிகரித்து ரூ.1383.19 கோடியை எட்டியுள்ளது. இது இவ்வகை கடன் வளர்ச்சியில் கடந்த நிதியாண்டை விட 30.56 சதவீதம் அதிகமாகும். இது 2009 ம் வருடம் மார்ச் 31ம் தேதி நிலவரப்படி மொத்த கடனில் 21.08 சதவீதமாகும் ஏற்றுமதி துறைக்கு வழங்கிய கடன் உதவி ரூ. 178.25 கோடியாகும் ஏற்றுமதி துறைக்கு கூடுதல் கடன் வழங்குவதில் தொடர்ந்து முக்கியத்துவம் அளித்துள்ளது. தொழில் துறை வளர்ச்சிக்கு அளித்துள்ள கடன் தொகை 2008-09 நிதியாண்டில் 94.89 கோடி அதிகரித்து ரூ.1795.40 கோடியை எட்டியுள்ளது.



growth and total Industrial advances increased by Rs.94.89 Crore during the Financial Year and reached the level of Rs.1795.40 Crore.

The bank has been in the forefront in lending to infrastructure on account of its national importance and total Infrastructure lending went up by Rs.60.38 Crore during the Financial Year and reached the level of Rs.334.64 Crore.

As a measure to uplift economically downtrodden people, the bank continued its thrust in lending to Self Help Groups (SHG) and total number of SHG assisted increased from 2856 Groups as on 31.03.2008 to 3872 Groups as on 31.03.2009 during the Financial Year with an outstanding of Rs.36.20 Crore. The Bank had also given thrust to improve its advances to weaker sections more particularly the advances to DRI beneficiaries and as on 31.03.2009, 3419 customers have benefited from DRI scheme.

10. INVESTMENTS AND TREASURY OPERATIONS

The net Investments of the Bank stood at Rs.3207.20 Crore as on 31st March 2009 as against Rs.2553.53 Crore at the end of previous year. The Investments to Deposits Ratio of the Bank was 33.51% as against 33.30% during the previous year.

During the year ended 31st March 2009, the Bank has made a total turnover of Rs.9328.14 Crore in trading operations and the net profit from the trading operations stood at Rs.7.56 Crore (previous year Rs.9.68 Crore).

தொழில் துறை உள் கட்டமைப்பு கடன் வழங்குவதில் முக்கியத்துவம் கொடுத்து இத்துறைக்கான கடன் தொகை ரூ.60.38 கோடி அதிகரித்து 2008-2009 நிதியாண்டில் ரூ.334.64 கோடியை எட்டியுள்ளது.

நலிவடைந்த பிரிவு மக்களின் தரம் உயர்வதற்கு வங்கி சுயஉதவிக் குழு திட்டத்தின் மூலம் முக்கியத்துவம் கொடுத்து வருகிறது இதனால் 31.3.2008ல் கடன் உதவி பெற்ற குழுக்களின் எண்ணிக்கை 2856 ஆக இருந்தது. 31.3.2009ல் 3872 குழுக்களாக உயர்ந்து கடன் தொகை ரூ.36.20 கோடியை எட்டி உள்ளது. வங்கி மிகவும் நலிவடைந்த பிரிவு மக்களின் தரம் உயர்வதற்கு DRI பயனடைவோர் திட்டத்தின் மூலம் 3419 பேருக்கு 2008 - 09 நிதியாண்டில் கடன் வழங்கியுள்ளது

10. முதலீடுகள் மற்றும் கருவூல நடவடிக்கைகள்

வங்கியின் நிகர முதலீடுகள் கடந்த வருடம் ரூ.2554 கோடியாக இருந்தது 2009ம் வருடம் மார்ச் 31 தேதியில் ரூ.3207 கோடியாக உள்ளது. வங்கியின் முதலீடுகளுக்கும் வைப்புநிதிக்கும் உள்ள விகிதம் 31.03.2009ம் தேதியன்று முந்தைய ஆண்டின் 33.30 சதவீதத்தில் இருந்து 33.51 சதவீதமாக அதிகரித்துள்ளது.

31.03.2009 தேதியுடன் முடிவடையும் ஆண்டில் வங்கியானது அரசாங்க கடன் பத்திரங்கள் வாங்கி விற்கும் வணிகத்தில் ரூ.9328.14 கோடிக்கு வியாபாரம் செய்துள்ளது. அவ்வாறான வணிகத்தின் மூலமாக ஈட்டிய வருவாய் ரூ.7.56 கோடியாகும் (முந்தைய வருடம் ரூ.9.68 கோடியாகும்).

The average yield on Investments before amortization came down during the year from 9.16% to 8.50%. The average yield on Investments after amortization came down during the year from 8.64% to 8.04%. The income from Investments, comprising interest and dividend earned during the year was Rs.224.00 Crore as against Rs.216.55 Crore during the previous year. During the year, the Bank has shifted securities of Rs.330.27 Crore from Available for Sale category to Held to Maturity category and Rs.92.38 Crore from Held to Maturity to Available for Sale.

11. FOREIGN EXCHANGE BUSINESS

In the year 2008-09, the Bank had good growth in the Foreign Exchange Business volume. The total merchant turnover had grown to Rs.5781.38 Crore from Rs.4027.02 Crore (2007-08) and registered a growth rate of 43.56% compared to the previous year. The inter bank turnover also had grown to Rs.17619.89 Crore from Rs.12306.55 Crore during the year 2007-08 with 43.17% growth over previous year. The profit on forex business for the year is Rs.19.57 Crore as against Rs.18.28 Crore during the previous year 2007-08 with 7.06 % growth. During the year our Unjha branch has been authorized to deal in Forex Business and the total number of authorized branches to deal forex business is increased to 30.

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

பகிர்ந்தளிக்கப்படுவதற்கு முந்தைய முதலீடுகளின் சராசரி வருமானம் முந்தைய ஆண்டு 9.16 சதவீதமாக இருந்தது. இவ்வாண்டு 8.50 சதவீதமாக இருந்தது. பகிர்ந்தளிக்கப்பட்டதற்குப் பின் முதலீடுகளின் சராசரி வருமானம் முந்தைய ஆண்டு 8.64 சதவீதமாக இருந்தது. இவ்வாண்டு 8.04 சதவீதமாக குறைந்துள்ளது. முதலீடுகளின் வாயிலான வட்டி மற்றும் பங்கிட்டுத் தொகையின் வருமானம் கடந்த ஆண்டு ரூ.216.55 கோடியாக இருந்தது இவ்வாண்டு ரூ.224.00 கோடியாக உள்ளது. நடப்பு ஆண்டில் “விற்பனைக்கு கிட்டுபவையாக” என்ற தலைப்பின் கீழ் வைக்கப்பட்டிருந்த முதலீடுகள் ரூ. 330.27 கோடி, முதிர்வு காலம் வரை வைக்கக் கூடிய முதலீடுகளாக மாற்றப்பட்டுள்ளது மற்றும் முதிர்வு காலம் வரை வைக்கக் கூடிய முதலீடுகளில் ரூ. 92.38 கோடி “விற்பனைக்கு கிட்டுபவை” மாற்றப்பட்டுள்ளது.

11. அந்நியச் செலாவணி வணிகம்

2008-09ல், வங்கி அந்நிய செலாவணி வணிகத்தில் நல்ல முன்னேற்றம் கண்டுள்ளது. ரூ.4027.02 கோடி ஆன மொத்த வணிக மதிப்பு ரூ.5781.38 கோடியாக உயர்ந்து 43.56 சதவீத வளர்ச்சி கண்டுள்ளது. வங்கிகளுக்கிடையேயான வர்த்தகம் ரூ.12306.55 கோடியில் இருந்து ரூ.17619.89 கோடி ஆக உயர்ந்துள்ளது. அந்நிய செலாவணி வணிக இலாபம் ரூ.18.28 கோடியில் இருந்து 2008-09 நிதியாண்டில் ரூ.19.57 கோடியாக உயர்ந்து 7.06 சதவீதம் அதிகரித்துள்ளது. இந்நிதியாண்டில் ஊஞ்ஜா கிளைக்கு அந்நிய செலாவணி வர்த்தக உரிமம் வழங்கி மொத்தம் உரிமம் பெற்ற கிளைகள் 30 ஆக உயர்ந்துள்ளது.

வெளிநாட்டு வங்கியில் வைத்திருக்கும் கணக்கில் வரவாகும் தொகையை பயனடைவோர் கணக்கிற்கு துரிதமாக பரிமாற்றம் செய்வதற்கு வங்கியின் உள் கட்டமைப்பு போதுமானதாக உள்ளது. உலக அளவிலான வங்கிகளுக்கான பண மாற்று தொலை தொடர்பு துறையில் சந்தாதாராக இருப்பதின் மூலம் உலகில் உள்ள 624

The Bank has a global network of 624 correspondent banks in overseas with whom bilateral keys under SWIFT arrangement have been exchanged. It facilitates smooth and fast flow of communication in the international business. The swift arrangement has enabled the bank to give timely and efficient service to its forex clients.

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

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

Even though the economy of major developed countries like United States of America, United Kingdom and Germany are in the down trend, Indian economy is not affected due to its good governance and scrupulous follow-up of the well laid policies. Due to liberalization in the money remittance schemes and increased multi currency exposures among the

வங்கிகளுடன் தொடர்பு கொள்ள முடிகிறது. இதன் மூலம் வர்த்தக வகைக்காக வங்கிகள் வழங்கும் பொறுப்பு ஆவணங்கள் மற்றும் பண வருவாய்க்கான தகவல் பரிமாற்றங்கள் துரிதப்படுத்த படுகின்றன

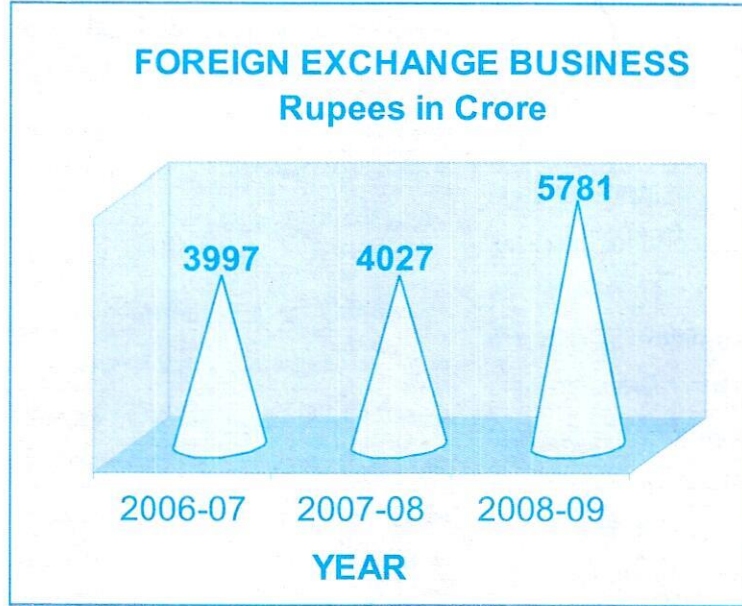
அபுதாபியிலுள்ள UAE எக்ஸ்சேஞ்ச் சென்ட்ர் LLC உடன் அந்நிய செலாவணி மாற்றும் முறையில் ஒப்பந்தம் செய்திருப்பதால் வெளி நாடு வாழ் இந்தியர்கள் மற்றும் அவர்களுடைய உறவினர்களுக்கும் 24 மணி நேரத்திற்குள் பணம் பெற்றுக்கொள்ள வசதி செய்யப்பட்டுள்ளது.

வெளிநாடு வாழ் இந்தியர்களுக்கும் மற்றும் அவர்களுடைய உறவினர்களுக்கும் நமது வங்கியின் மூலமாக UAE Exchange சென்ட்ர் LLC வழியாக கேட்பு காசோலை வழங்குப் படுகிறது. நம் வங்கியிலிருந்து ஒரு அதிகாரி UAE எக்ஸ்சேஞ்ச் சென்ட்ர் LLC ல் தற்காலிகமாக பணியமர்த்தப்பட்டு மேலும் அதிகப்படியான அந்நியச் செலாவணி மாற்று வணிகம் செய்ய முயற்சி மேற்கொண்டுள்ளது.

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

foreign exchange clients, the bank sees a good growth from business segment. Our Bank is committed to increase the forex business activities significantly in adding good revenue to the Bank in the coming years.

ஆகியவைகளினால் வங்கி வணிகத்துறையில் மிகச் சிறப்பான வளர்ச்சியை எதிர் பார்க்கிறது. நமது வங்கி அந்நிய செலாவணி வணிகத்தை சிறப்பான முறையில் பெருக்குவதற்கும் வங்கியின் வருமானத்தை அதிகரிக்கவும் உறுதி கொண்டிருக்கிறது.



12. BRANCH NETWORK

During the year 2008-09 the Bank has opened 13 branches, 2 Mobile Branch Banking Units and 22 Automated Teller Machines. With the above expansion, the Bank branch network increased to 213 branches, 7 Regional Offices, 11 Extension Counters, 125 ATMs, 6 Central Processing Centres, 2 Mobile Branch Banking Units, 2 Currency Chests and 1 Service Branch. The Bank is having licenses for opening of 4 number of new branches in the ensuing financial year at Sewri- Mumbai, Chembur- Mumbai, Rajendra Nagar- New Delhi and Melmaruvathur, Tamilnadu. The Bank is the pioneer in introducing Mobile Branch Banking Unit for the first time in the state of Tamilnadu.

12. கிளைகளின் விரிவாக்கம்

2008-09ம் வருடம் 13 புதிய கிளைகள், 2 நடமாடும் வங்கி கிளைகள் மற்றும் 22 தானியங்கி பணப்பட்டுவாடா இயந்திரங்கள் திறக்கப்பட்டுள்ளன. இதன் விளைவாக வங்கி 213 கிளைகள், 7 மண்டல அலுவலகங்கள், 11 விரிவாக்க மையங்கள் 125 தானியங்கி பணப்பட்டுவாடா மையங்கள் 6 ஒருங்கிணைப்பு சேவை மையங்கள், 2 நடமாடும் வங்கி கிளைகள், 2 பணபெட்டக அலுவலகங்கள் மற்றும் ஒருசேவை கிளையுடன் செயல்படுகிறது. நடப்பு ஆண்டில் சவரி- மும்பை, இராஜேந்திரநகர் - டில்லி, செம்பூர் - மும்பை மற்றும் மேல்மருவத்தூர் ஆகிய இடங்களில் கிளைகள் திறப்பதற்கு அனுமதி கிடைத்துள்ளது. வங்கி தமிழகத்தில் நடமாடும் வங்கி கிளை அறிமுகப் படுத்துவதில் முன்னோடியாக திகழ்கிறது.

13. PERSONNEL

The Bank's total staff strength was 2337 employees as on 31st March 2009, consisting of 934 Officers, 991 Clerks and 412 other members of staff.

The per employee business has increased from Rs.5.42 Crore to Rs.6.79 Crore as on 31st March 2009. The profit per employee increased from Rs.5.31 lakh to Rs.6.43 lakh.

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

The Bank's Staff Training College at Nagercoil conducted 37 programmes, imparting training to 535 Officers, 460 Clerical employees and 58 subordinate staff during the year.

In addition to the in-house programmes, 258 officers were deputed to other institutions in India like SIBSTC-Bangalore, BTC-Mumbai, NIBM-Pune, IDRBT- Hyderabad, FEDAI and other training institutions.

During the year the Bank has installed software on HRMS (Human Resource Management System) to completely take care of all HR functions and processes such as quicker pay roll processing, leave management, cost effective employee information management, etc. Initially pay roll and leave management module is made live from April 2009.

13. ஊழியர்கள்

வங்கியில் 934 அதிகாரிகள், 991 எழுத்தர்கள் மற்றும் பிற தொழிலாளர்கள் 412-ம் சேர்த்து 2009-ம் வருடம் மார்ச் 31ம் தேதியில் மொத்த ஊழியர்களின் எண்ணிக்கை 2337 ஆகும்.

ஊழியரால் கையாளப்படும் தனி நபர் வியாபாரம் கடந்த வருடம் ரூ. 5.42 கோடியாக இருந்தது 2009-ம் வருடம் மார்ச் மாத இறுதியில் ரூ. 6.79 கோடியாக உயர்ந்துள்ளது. ஒவ்வொரு ஊழியரும் ஈட்டிய இலாபம் ரூ.5.31 இலட்சத்திலிருந்து ரூ.6.43 இலட்சமாக உயர்ந்துள்ளது.

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

நாகர்கோவிலில் அமைந்துள்ள வங்கியின் பயிற்சிக் கல்லூரியில் 535 அதிகாரிகள், 460 எழுத்தர்கள் மற்றும் 58 கடைநிலை ஊழியர்களுக்கு பயிற்சியளிக்கும் வகையில் பல்வேறுபட்ட 37 பயிற்சிவகைகள் நடத்தப்பட்டுள்ளன.

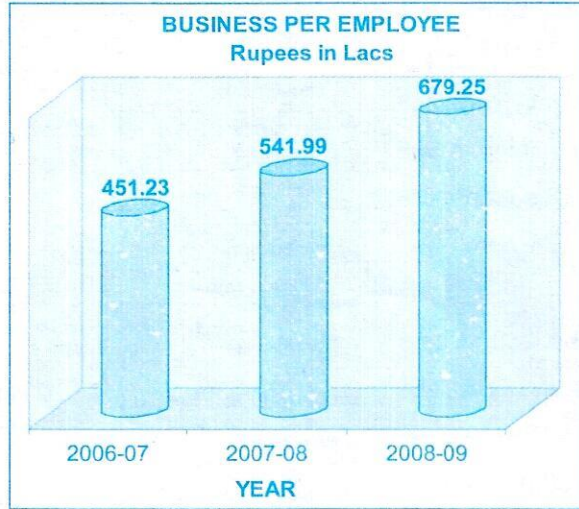
இக்கல்லூரியில் நடத்தும் பயிற்சி வகுப்புகள் தவிர தென்னிந்திய வங்கி ஊழியர்கள் பயிற்சி கல்லூரி (பெங்களூர்), தேசிய அளவிலான வங்கி நிர்வாகத்திற்கான பயிற்சி நிறுவனம் (பூனா), IDRBT (ஹைதராபாத்), அந்நியச் செலாவணி மாற்று நிறுவனங்களின் குழுமம் மற்றும் பிற பயிற்சி நிறுவனங்களில் பயிற்சி பெற 258 அதிகாரிகள் அனுப்பப்பட்டார்கள்.

நடப்பு ஆண்டில் மனிதவள மேம்பாட்டுக்காக ஒரு புதிய மென்பொருளை அறிமுகப்படுத்தியுள்ளது. இந்த மென்பொருள் மூலம் சம்பள பட்டுவாடா வேகப்படுத்தவும், விடுப்பு நாட்கள் நிர்வகிக்கவும், தொழிலாளர் தகவல்களை திறம்பட நிர்வகிக்கவும் முடியும். இதன் முதல் கட்டமாக வருகை பதிவு மற்றும் விடுப்பு பதிவு நிர்வாகம் ஏப்ரல் 2009ல் இருந்து தொடங்கியது. இந்த மென்பொருளை பயன்படுத்தி நிர்வாக

The remaining module of HRMS caters to all areas of HR management from simple personnel administration to today's complex strategic approaches.

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

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



14. INTER BRANCH ADJUSTMENTS

The Bank has continued to maintain a very good record in the matter of internal house keeping. Since the Bank has installed a core banking solution with

பணியை எளிய முறையில் செயல்படுத்த முடியும்.

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

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

14. உள்நடப்பை ஒழுங்குபடுத்துதல்

வங்கியானது கிளைகளுக்கிடையேயான உள்நடப்புகளை ஒழுங்குபடுத்துவதில் கடைப்பிடிக்கும் சிறப்புத் தன்மையை

100% networking it was possible for the branches to balance all their accounts and the balances were tallied upto 31st March 2009. There was also timely submission and scrutiny of the control returns which was given adequate importance at all levels with necessary follow up. The Bank continues to attach greater importance in the matter of House Keeping to ensure that its good performance during the year is maintained in future too.

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

15. INTERNAL CONTROL AND INSPECTION /

AUDIT

The Bank has in place an effective and strong Internal Audit system. Your Bank is one of the few Banks which has the system of conducting annual internal inspection of all its branches each year. During the year 2008-09, internal inspection was accordingly conducted for all the 200 branches of the Bank in existence, 13 branches which were opened during the year will be subjected to inspection within a period of one year of their opening. In addition, all accounts having limits of Rs.1 Crore and above have been subjected to Post Credit Supervision by the Inspection Department and 101 branches involving 669 accounts have been covered during the

தொடர்ந்து கடைப்பிடித்து வருகிறது. கிளைகள் அனைத்தும் பிரத்தியேக மென்பொருள் மூலம் இணைக்கப்பட்டதன் பயனாக 2009 வருடம் மார்ச் 31 தேதியன்று அனைத்துக் கிளைகளுக்கிடையே உள்ள கணக்குகள் நேர் செய்யப்பட்டுள்ளன. மேற் பார்வைக்காக வாங்கப்படும் தகவல் பட்டியல்கள் கால தாமதம் இல்லாமல் வாங்கி சரிபார்ப்பதற்கு பெரும் முக்கியத்துவம் கொடுக்கப்படுகிறது. உள்நடப்பை ஒழுங்குபடுத்துவதில் உள்ள சிறந்த தன்மை தொடரும் பொருட்டு வங்கி நடவடிக்கை எடுத்து வருகிறது.

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

15. உட்கட்டுப்பாடு ஆய்வு மற்றும் தணிக்கை

ஆய்வு மற்றும் தணிக்கை வங்கியின் உட்கட்டுப்பாடு முறைகளில் சக்தி வாய்ந்த ஒன்றாகும். அனைத்து கிளைகளிலும் வருடாந்திர ஆய்வு மேற்கொள்ளும் சில வங்கிகளில் ஒன்றாக உங்கள் வங்கி திகழ்கிறது. 2008-2009-ம் வருடத்தில் 200 கிளைகளில் ஆய்வுகள் மேற்கொள்ளப்பட்டுள்ளன. மீதி 13 கிளைகள் இந்த வருடத்தில் தொடங்கப்பட்டதால் இதன் ஆய்வு வங்கி கிளை தொடங்கப்பட்ட ஒரு வருடத்திற்குள் நடைபெறும். ஆய்வறிக்கைகள் உயர் அதிகாரிகளால் பரிசீலிக்கப்படுகின்றன. இயக்குநர் குழுவின் கிளைக்குழுவான தணிக்கை குழு ஆய்வறிக்கைகளை பரிசீலனை செய்து ஆய்வு அறிக்கைகளில் கண்ட குறைகளை நிவர்த்தி செய்யும் பொருட்டு அறிவுறுத்தல்களை அவ்வப்போது வழங்கி வருகின்றது. ஆய்வறிக்கையில் கண்ட குறைகளை நிவர்த்தி செய்த வகைக்கான அறிக்கைகள் ஒரு சில கிளைகளைத் தவிர பெரும்பாலான கிளைகளிலிருந்து பெறப்பட்டுள்ளன. அவ்வாறான அறிக்கைகள் பெறாத பட்சத்தில் நிவர்த்தி செய்வதற்கான நடவடிக்கைகள் ஆய்வுப் பிரிவினால் கூர்ந்து கவனிக்கப்படுகின்றன. ரூ.1 கோடிக்கும் மேலாக கடன் வழங்கியிருக்கும் பட்சத்தில் அவ்வாறான கடன்களுக்கு ஈடாக

year. Compliance reports are invariably received from most of the branches in time and Inspection Department is keeping a close vigil in this regard.

The Bank continued with the system of having Concurrent audit of its major branches. Concurrent audit has been recognized as an important tool of internal control and was in force in 55 branches including all the Foreign Exchange 'B' category branches.

Further Treasury operations, International Banking Division and DPS Cell are also subjected to Concurrent audit. The Bank is in the process of further strengthening and making Concurrent audit more effective and purpose oriented. Additional areas of Bank's activities are now covered under Concurrent Audit.

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

Revenue audit was also conducted in 110 branches by Bank's internal auditors.

During the year, Management audit was conducted in Madurai, Coimbatore, Chennai and Hyderabad Regional Offices, International Banking Division, Fund Department, Vigilance Department, Credit

வாங்கியிருக்கும் சரக்குகளை ஆய்வு பிரிவிலுள்ள அதிகாரிகள் குழுவாக சென்று இவ்வருடத்தில் 101 கிளைகளில் உள்ள 669 கணக்குகளை சரி பார்த்துள்ளனர்.

ஒரு உட்கட்டுப்பாடு முறையான உடனுக்குடன் தணிக்கை மேற்கொள்ளும் முறை 55 கிளைகளில் ஏற்படுத்தப்பட்டுள்ளன. அந்நியச் செலாவணி வணிகத்தை மேற்கொள்ளும் நடுத்தர கிளைகளும் அவ்வாறான தணிக்கைக்குட்பட்டுள்ளன.

மேலும் அந்நிய செலாவணி வணிகம் மேற்கொள்ளும் தனிப்பிரிவு DPS பிரிவு மற்றும் கருவூல நடவடிக்கைகள் நடக்கும் இடங்களிலும் இவ்வாறான தணிக்கை நடைபெற்றது. இவை தவிர

வரவு செலவு கணக்குகளுக்கான தனிப்பட்ட தணிக்கை 110 கிளைகளில் வங்கியிலுள்ள ஆய்வாளர்களைக் கொண்டு மேற்கொள்ளப்பட்டுள்ளது. உடனுக்குடன் தணிக்கை செய்யும் முறையினை பலப்படுத்தி அதன் செயல் திறனை அதிகரிக்க வங்கி ஏற்பாடு செய்து வருகிறது.

நடப்பு ஆண்டில் மதுரை மண்டல அலுவலம், கோயம்புத்தூர் மண்டல அலுவலம், சென்னை மண்டல அலுவலம், ஹைதராபாத் மண்டல அலுவலகம், தகவல்தொடர்பு பிரிவு, ஆய்வுப்பிரிவு வங்கியின் பயிற்சிக் கல்லூரி, அந்நிய

Department, Staff Training College, Business Development Department, Establishment Department, Accounts Department, MIS Section, Risk Management Department, Information Technology Department, HRD department, Inspection Department, Credit Recovery & Follow-up by the Bank's Inspection Department.

Bank has also conducted Information System Audit in 200 computerized branches, Data Centre, DR Site, International Banking Division, Treasury Department, RTGS Department, 10 HUB Centres, 7 Regional Offices, Service branch, 6 Cheque Processing Centres, and 2 Currency chests.

The Bank has introduced a Risk Based Internal Audit of branches from 1st April 2005. During the year 2008-2009 Inspection Department has conducted Risk Based Internal Audit in 200 branches except the newly opened 13 branches in addition to regular inspection.

Your Bank is one of the first Banks to introduce Off-site surveillance system. Under this certain key and critical areas are subjected to inspection without a physical visit to Branches. Bank has so far identified 11 areas to be covered under this system. More areas are likely to be added next year.

A separate cell for monitoring compliance with Know Your Customer and Anti money Laundering norms has been formed in order to have close monitoring of the accounts as per the RBI guidelines and under the provisions of the Prevention of Money Laundering Act, 2002.

செலாவணி பிரிவு, கடன் பிரிவு, வணிக வளர்ச்சி பிரிவு, கண்காணிப்பு பிரிவு, கருவூலப்பிரிவு கடன் வசூல் மற்றும் கண்காணிப்பு பிரிவு, இடர்பாடு மேலாண்மை பிரிவு மற்றும் நிர்வாக சேவை பிரிவு ஆகியவற்றில் வங்கியின் ஆய்வுப் பிரிவினால் நிர்வாகத் தணிக்கை மேற்கொள்ளப்பட்டுள்ளது.

பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வழிகாட்டுதலுக்கிணங்க புதிதாக ஆரம்பிக்கப்பட்ட 13 கிளைகளைத் தவிர கணிப்பொறு மயமாக்கப்பட்ட 200 கிளைகளிலும், ஏழு மண்டல அலுவலகங்கள், சேவை கிளை மற்றும் இரண்டு கருவூலங்கள் தகவல் தொடர்பு பிரிவு, அந்நியச் செலாவணி பிரிவு, கருவூலப்பிரிவு 10 இணைப்பு பிரிவு, வங்கிகளுக்கு இடையே பணம் பரிமாற்றம் முறைப்பிரிவு ஆகியவற்றிலும் கணக்குகளை மின்னணு இயந்திரங்களில் கையாளும் முறைகளுக்கான சிறப்பு ஆய்வு மேற்கொள்ளப்பட்டது. வங்கியின் கடந்த கால நிகழ்வுகளின் அடிப்படையில் எதிர்பார்க்கும் இழப்புகளை கணித்து அவற்றை தவிர்க்கும் வகையில் நடத்தும் ஆய்வினை 01.04.2005 முதல் வங்கி அறிமுகப்படுத்தியுள்ளது. இந்த ஆய்வு 2008-2009-ம் வருடத்தில் நமது ஆய்வுப்பிரிவினால் புதிதாக ஆரம்பிக்கப்பட்ட 13 கிளைகளைத் தவிர 200 கிளைகளில் வழக்கமான ஆய்வுடன் சேர்த்து மேற்கொள்ளப்பட்டது.

உங்கள் வங்கி வேலை நடக்கும் இடத்துக்குச் செல்லாமல் தகவலின் அடிப்படையில் அவ்வப்போது கண்காணிக்கும் முறையினை ஏற்படுத்திய முன்னோடி வங்கிகளில் ஒன்றாகத் திகழ்கிறது. 11 வகையான பணப்பரிமாற்ற வகைகள் இவ்வாறான ஆய்வுக்காக தேர்வு செய்யப்பட்டுள்ளன. மேலும் பல வசதிகள் அடுத்த வருடம் சேர்க்கப்பட உள்ளன.

வாடிக்கையாளர்களை தெரிந்து கொள்ளும் பொருட்டு கடைப்பிடிக்க வேண்டிய முறைகளை நிலைநாட்டுதல் மற்றும் சட்டத்துக்குப் புறம்பான பணபுழக்கத்தை தடுப்பதற்கான நடைமுறைகளை செயல்படுத்துதல் ஆகியவற்றை பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வலியுறுத்தலின்படியும், மற்றும் வெளிநாட்டு பணத்தை சட்டத்துக்குப் புறம்பாக புழக்கத்தில் விடுவதை தடுக்கும் முகமாக 2002-ம் வருடம் இயற்றப்பட்ட விசேஷ சட்டத்தில் கண்டுள்ளபடியும் கண்காணிப்பதற்காக பிரத்தியேக பிரிவு ஏற்படுத்தப் பட்டுள்ளது.

16. VIGILANCE

The Vigilance Department functioning at Head Office is initiating corrective measures for improving the control systems & compliance thereof and laying down procedures and carrying out preventive vigilance exercises. It is also ensured that the guidelines and directives issued by Reserve Bank of India are implemented from time to time through the Compliance Officer designated for this purpose.

There has been perceptible improvement in identifying the staff lapses / fixing the accountability and also in disposing of the disciplinary proceedings against staff.

17. CUSTOMER SERVICE

Your Bank is always committed to provide its customers with personalized and quality service. The Top Management team is always giving priority in redressing the customer complaints. The Customer Service Committee of Board also reviews the customer grievances, complaints with Banking Ombudsman and Consumer Forum. Being a member of 'Banking Codes and Standards Board of India' an independent arm of Reserve Bank of India, your bank has adopted different policies in order to render error free and quality service to customers. Your bank was also proud to introduce a new concept in Banking 'Mobile Branch Banking' – a branch on wheels, to the people at rural and un-banked areas. Two such mobile branches were launched at Thoothukudi and Vallioor. Your Bank has also received an award from Dun and Bradstreet and has been adjudged as No.1 in Rural Reach among the private sector banks. Your Bank has also been ranked No.1 Bank in customer

16. கண்காணிப்பு

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

17. வாடிக்கையாளர்களுக்கு சேவை

இவ்வங்கியானது எப்போதும் வாடிக்கையாளர்களுக்கு உயர்ந்த சேவை செய்வதை கடமையாக நினைக்கும் வங்கியாக மக்கள் மத்தியில் பிரபலம் அடைந்துள்ளது. வங்கியின் உயர்மட்ட நிர்வாகமும் வாடிக்கையாளர்களுக்கு குறைகள் இருக்கும் பட்சத்தில் அவற்றை நீக்குவதற்கு முன்னுரிமை தந்துள்ளது. இவ்வங்கியின் நோக்கம் வாடிக்கையாளர்களுக்கு குறைகள் இருக்கும் பட்சத்தில் அவற்றை நியாயமான, கனிவான மற்றும் திறமையான முறையில் கையாளுவதாகும். வாடிக்கையாளர்கள் குறையை நீக்கும் பொருட்டு இயக்குநர் கிணாக் குழு ஒன்று நிறுவப்பட்டுள்ளது. ரிசர்வ் வங்கியால் ஏற்படுத்தப்பட்ட இந்திய வங்கிகளுக்கான தரம் மற்றும் தொகுப்புச் சட்ட நிர்வாக குழுமத்தில் வங்கி உறுப்பினராக உள்ளது. மேற்கண்ட குழுமத்தோடு ஏற்பட்ட உடன்படிக்கைப்படி வங்கி அனைத்து வாடிக்கையாளர்களையும், நியாயமான, வெளிப்படையான நேர்மை நெறியோடு கருதும். கிராம மற்றும் வங்கி இல்லாத பகுதிகளில் உங்கள் வங்கி நடமாடும் வங்கியை அறிமுகப்படுத்துவதில் பெருமைப்படுகிறது. வள்ளியூர் மற்றும் தாத்துக்குடியில் அத்தகைய சேவையை தொடங்கியுள்ளது. உங்கள் வங்கி டான் & பிராட்ஸ்ட்ரிட் என்ற நிறுவனத்திடம் இருந்து தனியார் வங்கிகள் கிராமங்களில் சென்று அடைந்ததில் முதல் இடத்தை பிடித்தற்க்கான விருதை பெற்று உள்ளது. காலுப் இந்தியா பி லிட்., மற்றும் இந்திய வங்கி சம்மேளனம் இணைந்து நடத்திய சர்வேயின் படி

service under Savings Bank amongst a cluster of 15 Banks in a survey conducted by Gallup India P Ltd., and IBA.

18. TECHNOLOGY ADVANCEMENT

Your Bank is one of the fore runners in introducing technology and took initiatives for computerization of Branch operations and Head Office automation in early 1980s. Your Bank stands as one of the early batch of Banks in India to achieve 100% Core Banking Solution. "Finacle", Core Banking Solution of M/s Infosys Technologies was chosen and implemented at our Bank in the year 2001.

ATMs are introduced in the year 2003. Your Bank has installed 22 ATMs this year and taking the total number of ATMs to 125, of which 76 are onsite ATMs and 49 are Off site ATMs.

Internet Banking:

This year your Bank has joined a select band of niche Banks to offer full spectrum of Internet Banking after successful implementation of E-Banking facility. Now, we are in the process of testing RTGS and NEFT functionalities in E-banking. SMS Banking launched last year has been well received by the customers and becomes a key service delivery platform of the Bank.

Mobile Banking:

Your Bank has successfully launched Mobile Banking (branch banking on wheels) by using Code

உங்கள் வங்கி சேமிப்பு கணக்குக்கான வாடிக்கையாளர்கள் சேவையில் 15 வங்கி பட்டியலில் முதல் இடத்தை பிடித்துள்ளது.

18. தொழில்நுட்ப முன்னேற்றம்

1980ன் ஆரம்பகாலங்களிலேயே உங்களது வங்கி தொழில்நுட்பங்களை அறிமுகப்படுத்துவதில் முன்னிலை வகித்து தலைமை மற்றும் கிளை அலுவலகங்களை கணினிமயமாக்குவதிலும் முன்னோடியாக திகழ்கிறது. உங்களது வங்கி இந்தியாவின் பழைய வங்கிகளில் 100 சதவீதம் முற்றிலும் கணினி மயமாக்கப்பட்ட வங்கியாக திகழ்கிறது. 2001 ம் வருடம் M/s. இன்போசிஸ் தொழில்நுட்ப நிறுவனத்தின் "ஃபினாகிள்" மென்பொருள் தேர்வு செய்யப்பட்டு நிறைவேற்றப்பட்டது.

தானியங்கி பணம் பட்டு வாடா செய்யும் இயந்திரங்கள் 2003 ம் வருடம் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டது. உங்கள் வங்கி இந்த வருடம் 22 தானியங்கி பணம் பட்டுவாடா செய்யும் இயந்திரங்களை நிறுவியுள்ளது. மொத்தமுள்ள 125 தானியங்கி பணம்பட்டுவாடா செய்யும் இயந்திரங்களில் 76 இயந்திரங்கள் வங்கியின் கிளைகளுடன் இணைக்கப்பட்டுள்ளது மற்றும் 49 இயந்திரங்கள் வங்கி கிளைகள் அல்லாத இடங்களில் நிறுவப்பட்டுள்ளது.

இணையதள வங்கி சேவை

இந்த வருடம் உங்களது வங்கி இணையதள வங்கி சேவையை வெற்றிகரமாக நிறைவேற்றிய பிறகு முழு அளவிலான இணையதள வங்கி சேவை செய்யும் குழுவில் இணைந்துள்ளது. இப்பொழுது வங்கிகளுக்கிடையே பணப்பரிமாற்றம் செய்து கொள்ளும் முறை (RTGS) மற்றும் நாடு தழுவிய பணப்பரிமாற்றம் (NEFT) முறைகளை இணையதள வங்கி சேவையில் சோதனை செய்து வருகிறோம். கடந்த வருடம் அறிமுகப்படுத்தப்பட்ட குறுந்தகவல் செய்தி (SMS) வங்கி சேவை வாடிக்கையாளர்களின் நல்ல வரவேற்பை பெற்று வங்கியின் முக்கிய சேவை தளமாக விளங்குகிறது.

நடமாடும் வங்கி சேவை

உங்களது வங்கி நடமாடும் வங்கி சேவையை CDMA தொழில்நுட்ப முறையின் உதவியுடன் வெற்றிகரமாக தாத்துக்குடியில் முக்கிய கிளையில் 30-8-2008-ல்

Division Multiple Access (CDMA) Technology. The mobile banking was implemented at our Thoothukudi Main Branch on 30.08.2008. Second such vehicle has been deployed in and around Valliyoor, KK Dist, Tamilnadu. This is a major step in our Bank's initiative on financial inclusion and this technology enabled your Bank to provide banking facility to the customers in the un-served and under-served areas.

Anti Money Laundering (AML):

To comply with the recent developments in monitoring and controlling of KYC guidelines and AML standards, your Bank had purchased AML software from M/s 3i Infotech. Testing of the software is underway and will be implemented within a short period.

Human Resources Management Software:

This year your Bank has rolled out Human Resources Management Software, meant for Leave and Pay role management, for our Branches/ offices. The testing process for payroll has been successfully completed during February 2009.

Automated NEFT and SWIFT messaging Services:

Implementing Straight Through Processing (STP) of NEFT at your Bank like RTGS is in advanced stage. Your Bank is also in the process of implementing processing of SWIFT on STP for messages received and sent to our International Banking Division.

DR Activities and frequent Drills:

Our DR Site is located in Bangalore and became operative since January 2006. Data is being transmitted to DR Site from Data Center at frequent intervals daily. As part of our Business Continuity Planning (BCP) and RBI policy, we conduct Live DR Drills frequently, at least once in a quarter.

அறிமுகப்படுத்தப்பட்டது. இரண்டாவது சேவை வாகனம் தமிழ்நாடு, கன்னியாகுமரி மாவட்டம் வள்ளியூர் மற்றும் அதை சுற்றியுள்ள பகுதிகளில் நிறுவப்பட்டுள்ளது. இந்த சேவை உள்ள பகுதிகளில் உள்ள வாடிக்கையாளர்களுக்கு வங்கி சேவையை அறிமுகப்படுத்துவதில் முக்கிய பங்காற்றுகிறது.

வெளிநாட்டு பணத்தை சட்டத்திற்கு புறம்பாக பழக்கத்தில் விடுவதை தடுத்தல்

வாடிக்கையாளர்களை தெரிந்து கொள்ளும் பொருட்டு கடைபிடிக்க வேண்டிய முறைகளை நிலை நாட்டுதல் மற்றும் வெளிநாட்டு பணத்தை சட்டத்து புறம்பாக பழக்கத்தில் வருவதை தடுத்தல் தொடர்பாக M/s 3i Infotech என்ற நிறுவனத்திலிருந்து AML மென்பொருள் சோதனை முறையில் நடைபெற்று கொண்டிருக்கிறது.

மனித வள மேம்பாட்டு மென் பொருள்

இந்த வருடம் உங்கள் வங்கி கிளைகள் மற்றும் அலுவலகங்களில் மனித வள மேம்பாடு மென்பொருள் மூலமாக விடுப்பு, வருகை மற்றும் சம்பள பட்டுவாடா நிர்வகிக்க சோதனை வெற்றிகரமாக பிப்ரவரி 2009-ல் முடிக்கப்பட்டது.

தானியங்கி

நாடுதழுவிய மின்னணு பணப்பரிமாற்றம் மற்றும் SWIFT சேவையில் நேரடி கணினி வசதி அறிமுகப்படுத்துவதில் முன்னேறிய நிலையில் உள்ளது.

விபத்து தடுப்பு நடவடிக்கை மற்றும் தகவல் சுத்தப்படுத்தல்

நம்முடைய விபத்து தடுப்பு நடவடிக்கை தளம் பெங்களூரில் ஜனவரி 2006 ல் நிறுவப்பட்டு செயலில் உள்ளது. விபத்து தடுப்பு பிரிவுக்கு தகவல் தொழில் நுட்ப பிரிவிலிருந்து ரிசர்வ் வங்கியின் கொள்கையின்படி அடிக்கடி தகவல் அனுப்பப்பட்டு சோதனை செய்யப்படுகிறது.

Information Security:

Your bank has formulated its own Information Security Policy in October 2003. To update the Information Security policy document, already steps were initiated and updated Information Security Policy document is being prepared.

Cheque Truncation System:

Your bank has successfully implemented an ambitious project of Cheque Truncation System at our Delhi Branch in July 2008 on pilot basis.

Other Technology Initiatives:

- Our Bank has already become an associate member of VISA and is in the process of launching of our DEBIT Card.
- Your Bank has successfully generated the consolidated R Return as per RBI format for the fortnight-ended 15.02.2009.
- Work handled by Service Branch and Central Processing Centers are streamlined and much of the work handled by Branches hither to like Outward clearing are re allocated to these locations.
- Under the processing of LAPS credit proposal system, number of proposals processed under retail loan segment, which has been implemented earlier has swelled and many of our Branches are switched over to this new convenient form.

தகவல் பாதுகாப்பு

உங்களது வங்கி தன்னிச்சையாக அக்டோபர் 2003-ல் தகவல் பாதுகாப்பு திட்டத்தை வரையறுத்துள்ளது. தகவல் பாதுகாப்பு திட்டத்தை மேம்படுத்துவதற்கு நடவடிக்கைகள் ஆரம்பிக்கப்பட்டு மேம்படுத்தப்பட்ட தகவல் பாதுகாப்பு திட்ட பத்திரம் உருவாக்கப்பட்டு வருகிறது.

காசோலை பரிவர்த்தனையை சுருக்கும் திட்டம்

உங்களது வங்கி ஜூலை 2008-ல் சோதனை முறையில் காசோலை பரிவர்த்தனையை சுருக்கும் திட்டத்தை டெல்லி கிளையில் அறிமுகப்படுத்தியுள்ளது.

மற்ற தொழிற் நுட்ப முயற்சிகள்

நமது வங்கி ஏற்கனவே VISA- வில் இணை உறுப்பினராக ஆகி கடன் அட்டை வழங்கும் தருவாயில் உள்ளது.

உங்களது வங்கி வெற்றிகரமாக ஒருங்கிணைந்த R-ரிட்டன் ஐ RBI பரிந்துரை செய்த படிவத்தில் 15-2-2009 - ல் உருவாக்கியுள்ளது.

இதுவரை கிளைகள் செய்துவந்த காசோலை பரிவர்த்தனை பணிகள் சேவைகிளை மற்றும் மத்திய பரிவர்த்தனை மையம் ஆகியவற்றுக்கு ஒதுக்கப்பட்டு செயலாக்கப்பட்டுள்ளது.

உங்கள் வங்கி LAPS என்னும் மென்பொருள் பயன்படுத்தி வாடிக்கையாளர்களுக்கு சில்லறை கடன்கள் வழங்கிவருகிறது.

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

RTGS Cell oversees the RTGS operations and monitors the Funds movement. Inter Bank Payments including Bill payment like ILC, OBC etc., are being done by RTGS as per instructions of the branch. During this year, outward RTGS transactions crossed milestone of 10000 mark. RTGS Cell has revised the RTGS timings then and there as per guidelines given by RBI and issued the circular intimating the same to the branches.

Monitoring connectivity (Leased line & ISDN), Payment Gateway Server Maintenance, MQ Channel monitoring, Patches Up gradation, DR DRILL for RTGS and CCIL Applications, Digital Signature processing etc, are being done by RTGS-Cell.

All our branches are RTGS and NEFT enabled. 100% RTGS – STP became operational and all our branches are actively participating in the RTGS system.

In 2008-09 we have effected 76162 RTGS outward transactions to the tune of Rs.11471 Crore, 40448 RTGS inward transactions to the tune of Rs.7160 Crore, 13986 NEFT outward transactions to the tune of Rs.61.35 Crore and 64069 NEFT inward transactions to the tune of Rs.268.70 Crore. In 2008-09 we have earned income of Rs.1.47 Crore from RTGS transactions and Rs.0.02 Crore from NEFT transactions.

DP Cell

Our Depository Participant Service Cell was established during March 2006 by becoming a member (DP) of NSDL to provide DP related services

வங்கிகளுக்கு இடையேயான பணமாற்றம் முறை - நாடு தழுவிய மின்னணு பணப்பரிமாற்றம்

வங்கிகளுக்கு இடையேயான பணப்பரிமாற்றம் மற்றும் உண்டியல் பணமாற்றம் ஆகியவைகளை பணப்பரிவர்த்தனை மையம் கண்காணிக்கிறது. இந்த வருடம் வெளியிடத்துக்கான பணப்பரிவர்த்தனை 10000 என்ற எண்ணிக்கையை தாண்டியது. பணப்பரிவர்த்தனை பிரிவு RBI உத்திரவின்படி பணப்பரிவர்த்தனை நேரங்களை மாற்றம் செய்தும் அதற்கான சுற்றரிக்கையை கிளைகளுக்கு வெளியிட்டும் வருகிறது.

தொலைதொடர்பு, கண்காணிப்பு, பணப்பரிமாற்ற வழி, இணைப்பு முன்னேற்றம், விபத்து தடுப்பு, டிஜிட்டல் கையெழுத்து ஆகிய பிரிவுகளை பணப்பரிவர்த்தனை மையம் மேற்கொள்கிறது

எல்லாக்கிளைகளும் வங்கிகளுக்கு இடையேயான பணப்பரிவர்த்தனை முறை - நாடு தழுவிய மின்னணு பரிமாற்றம் செய்யும் வசதி பெற்றுள்ளது. எல்லா கிளைகளும் முழு அளவில் இத்தகைய வசதிகள் செய்வதில் இடம் பெற்று உள்ளன.

2008-09 ம் வருடத்தில், வங்கிகளுக்கு இடையேயான பணப்பரிவர்த்தனை மையம் வாயிலாக 76162 வெளி பரிவர்த்தனைகைகள் ரூ. 11471 கோடி அளவிலும், 40448 உள் பரிவர்த்தனைகள் ரூ. 7160 கோடி அளவிலும் நடைபெற்றுள்ளது. நாடு தழுவிய மின்னணு பணப்பரிமாற்றம் மூலம் 13986 வெளிபரிவர்த்தனைகள் ரூ. 61.35 கோடி அளவிலும், 64069 உள்பரிவர்த்தனைகள் ரூ. 268.70 கோடி அளவிலும் நடைபெற்றுள்ளது. 2008-09 ம் வருடத்தில் வங்கிகளுக்கு இடையேயான பணப்பரிவர்த்தனை மூலமாக ரூ. 1.47 கோடியும் மற்றும் நாடு தழுவிய மின்னணு பரிமாற்றம் மூலமாக ரூ. 0.02 கோடியும் வருமானம் ஈட்டியுள்ளோம்.

DP Cell

நம்முடைய வங்கி தேசிய பங்கு பரிவர்த்தனை மையத்தில் உறுப்பினராக சேர்ந்ததன் மூலமாக மார்ச் 2006-ல் DP Cell நிறுவப்பட்டது. DP Cell வாயிலாக பங்கு

namely, Opening of Demat Account, Dematerialisation, Rematerialisation of shares, Pledge related transactions and processing of Market / Off market / Inter Depository transactions, to our clients.

Our tie up with Religare Securities Ltd to provide Offline-equity trading platform to our clients is an unique product in the industry. The share of brokerage received from RSL for the year 2008-2009 was Rs.0.07 Crore.

19. PRODUCT INNOVATION, NEW PRODUCTS, NEW SERVICES

During the year the bank has introduced two new Deposit Schemes namely TMB Freedom Deposits and TMB 777 Days Deposits. TMB Freedom Deposits offer life as well as accident insurance cover for the depositors and premium is paid by the Bank. The above schemes received overwhelming response from the general public due to competitive rate of interest along with insurance coverage offered by the Bank.

In order to increase the CASA Deposits, the Bank has designed two new Savings Bank Products viz., TMB Classic Salary Savings Bank Account and TMB NRE Premium Savings Bank Account. TMB Classic Salary Savings Bank Account is formulated to target the employees of Big firms, Corporates and Small and Medium Sized Enterprises. TMB NRE Premium Savings Bank Account is formulated to suit the high networth Non Resident Indians. The number of customers enrolling into the above CASA products is increasing.

பரிவர்த்தனை கணக்குகள் ஆரம்பித்தல், பங்குகளை பத்திரமில்லாமல் ஆக்குதல், அடமானம், மாற்றம் செய்தல் போன்ற அலுவல்களை மேற்கொள்கிறது

M/s Religare Securities Ltd., என்ற நிறுவனத்துடன் இணைந்து பங்கு பரிவர்த்தனை சந்தைக்கு வெளியே செய்வது தொடர்பாக ஒப்பந்தம் செய்துள்ளோம். 2008-09 ல் பங்கு பரிவர்த்தனை கமிஷனாக Rs. 0.07 கோடி ஈட்டியுள்ளது.

19. நவீன கண்டுபிடிப்புகள் - புதிய திட்டங்கள், புதிய சேவைகள்

இவ்வருடம் வங்கி TMB Freedom Deposit, TMB 777 நாட்கள் Deposit என்ற இரண்டு திட்டங்களை அறிமுகப்படுத்தியுள்ளது. TMB Freedom Deposit விபத்து மற்றும் ஆயுள் காப்பீட்டு வசதியை வாடிக்கையாளர்களுக்கு கொடுக்கிறது. பீரிமியத்தை வங்கியே செலுத்துகிறது. நல்ல வட்டி மற்றும் காப்பீட்டு திட்டத்தால் இந்த இரண்டு திட்டங்களும் மக்களிடம் மிகுந்த வரவேற்பை பெற்றுள்ளது.

நடப்பு மற்றும் சேமிப்புகளுக்கு தொகையினை அதிகப்படுத்துவதற்காக, வங்கி இரண்டு சேமிப்பு கணக்கு திட்டங்களை அதாவது TMB Classic Salary Savings Bank Account மற்றும் TMB NRE Premium Savings Bank Account ஐ அறிமுகப்படுத்தியுள்ளது. TMB Classic Salary Savings Bank Account என்பது பெரிய நடுத்தர மற்றும் சிறு, குறு நிறுவனங்களில் வேலைபார்க்கும் ஊழியர்களை கவரும் பொருட்டு உருவாக்கப்பட்டுள்ளது. TMB NRE Premium Savings Bank Account என்பது வெளிநாடு வாழ் இந்தியர்களுக்காக உருவாக்கப்பட்டுள்ளது. நடப்பு மற்றும் சேமிப்பு கணக்குகளில் சேரும் வாடிக்கையாளர்களின் எண்ணிக்கை அதிகமாகி கொண்டுவருகிறது.

The benefit of Anywhere Banking facilities have been extended to customers enjoying Overdraft Limit also by introducing "TMB Anywhere Overdraft Scheme". The scheme was accepted by good number of customers.

The insurance linked Recurring Deposit "Siranjeevee" was fine tuned by increasing the maximum Age at Entry and reducing the insurance premium with an aim to give insurance cover upto 59 years of age with reduced premium.

The bank continues to offer free Personal Accident Insurance Coverage of Rs.1 lakh to all Savings Bank Premium account holders and to those SB accounts holders who have maintained an average balance of Rs.5000 or more during the specified period.

More thrust was extended to "No frills" Savings Bank account scheme called "TMB Janata A/c" to cater the needs of the underprivileged people. The scheme will enable individuals to open a SB account with an initial deposit of Rs.5/. The number of accounts opened by the branches crossed one lakh. In order to serve the unbanked/underbanked public in Rural areas, the Bank has started 2 Mobile Branch Banking units covering 16 number of villages in and around Thoothukudi and Valliyoor.

At the time of shortage of power, in order to help the customers, the Bank has launched "TMB Genset" scheme aimed to help the SMEs, Manufacturing units etc for purchasing Generators in order to reduce the impact of power shortage in their production.

In order to cater the demands of commodity market participants, the Bank has become the clearing member of "Multi Commodity Exchange of India Ltd".

"TMB Anywhere Overdraft Scheme" திட்டத்தின் மூலமாக எங்கும் பணப்பரிவர்த்தனை செய்யும் வசதி கடன் கணக்கு வைத்திருப்பவர்களுக்கும் விரிவாக்கம் செய்யப்பட்டுள்ளது. பெறுவாரியான வாடிக்கையாளர்களால் இத்திட்டம் ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்டுள்ளது. காப்பீட்டு வசதியுடன் கூடிய "சிரஞ்சீவி" ரெக்கரிங் டெபாசித் திட்டம் 59 வயது வரை ஆனவர்களுக்கு காப்பீட்டுத் திட்டம் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டு பிரிமியம் குறைக்கப்பட்டு உள்ளதன் மூலமாகவும் மேலும் இத்திட்டம் மெருகேற்றப்பட்டுள்ளது.

சேமிப்பு கணக்கில் சராசரியாக Rs. 5000/- அதற்கு மேலும் வைத்திருக்கும் வாடிக்கையாளர்களுக்கு இலவச விபத்து காப்பீட்டு திட்டம் 1 லட்சம் வரைக்கு தொடர்ந்து கொடுத்து கொண்டிருக்கிறது.

குறைந்த வருமானம் உள்ளவர்கள் சிரமம் இல்லாமல் சேமிப்பு கணக்குகள் ஆரம்பிக்க வங்கிகள் வகைசெய்யுமாறு பாரத ரிசர்வ் வங்கியில் வலியுறுத்தப்பட்டதற்கிணங்க சேமிப்பு கணக்கு ஆரம்பிக்க வங்கி வகை செய்துள்ளது. இத்திட்டத்தின் கீழ் 1 லட்சம் கணக்குகள் கிளைகளில் ஆரம்பிக்கப்பட்டுள்ளது. வங்கி வசதி குறைந்த மற்றும் வசதி இல்லாத இடங்களில் சேவை செய்வதற்காக 2 நடமாடும் வங்கி கிளைகள் தூத்துக்குடி, வள்ளியூர் பகுதிகளில் 16 கிராமங்களில் சேவை செய்வதற்காக ஆரம்பிக்கப்பட்டுள்ளது.

மக்களுக்கு உதவி செய்வதற்காக வங்கி "TMB Genset" என்ற கடன் திட்டத்தை பெரிய, சிறு மற்றும் நடுத்தர உற்பத்தி தொழில் நிறுவனங்களுக்கு மின்சார தட்டுப்பாட்டை எதிர்கொள்ள அறிமுகப்படுத்தியுள்ளது.

பொருள்கள் சந்தைகளில் பங்குபெறுவோர்களின் வசதிக்காக, வங்கி தேசிய பொருள் சந்தையின் உறுப்பினராக

The Bank is also issuing credit cards in the name of "INDIA CARD" under the associate membership with Bank of India, Mumbai. The Credit card business has shown profit this year.

Under Cheque collection/DD drawing arrangement with IDBI Bank Ltd (108 locations) and HDFC Bank Ltd (278 locations) the customers will get the benefit of 'No extra charge' towards other Banks' commission in 386 locations where our Bank's branches are not located.

The bank has tied up with UAE Exchange Centre LLC, Abu Dhabi, the largest exchange house in the United Arab Emirates, for money transfer services. This tie up arrangement will facilitate NRI customers to remit their funds through DD on all our bank branches and Electronic Transfer of Funds under Speed Remittance Facility. As a part of tie-up, the Bank has deputed one of its Officers to work at UAE Exchange, Dubai for marketing our NRE Deposits and increasing the Remittance Facilities.

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

As already stated Demat services are also offered by becoming a depository participant with NSDL and available at 66 authorised branches. Offline Share trading 3 in 1 accounts are being offered to customers through M/s. Religare Enterprises Ltd.

ஆகியுள்ளது. வங்கி, பாங்க் ஆப் இந்தியாவின் இணைந்து "INDIA CARD" என்ற கடன் அட்டைகளை வழங்குகிறது. கடன் அட்டை வணிகம் லாபத்தை இந்த ஆண்டு தந்துள்ளது.

IDBI வங்கியுடன் 108 இடங்களிலும் HDFC வங்கியுடன் 278 இடங்களிலும் காசோலை வசூல் / வரைவோலை ஒப்பந்தம் செய்துள்ளதின் மூலமாக வாடிக்கையாளர்கள் எந்தகூடுதல் கட்டணமும் இல்லாமல் மொத்தம் 386 இடங்களில் நமது வங்கி கிளைகள் இல்லாத இடங்களில் பயன் அடைகிறார்கள்.

விரைவான பணப்பரிமாற்றம் செய்யும் வசதிக்கான ஓர் ஒப்பந்தத்தை அபுதாபியில் உள்ள UAE Exchange Centre LLC நிறுவனத்துடன் வங்கி ஏற்படுத்தியுள்ளது. இந்த ஒப்பந்தத்தின் மூலம் வெளிநாடுவாழ் இந்தியர்கள், அவர்கள் பணத்தை கேட்பு காசோலையாக வங்கியின் எல்லா கிளைகள் மீதும் பெற்றுக்கொள்ளும் வசதி மற்றும் மின்னணு வாயிலாக விரைவான பணப்பரிமாற்றம் செய்யும் வசதியையும் பயன்படுத்தி கொள்ளலாம்.

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

உங்கள் வங்கி மின்னணு பங்கு பரிவர்த்தனை சேவைகளை NSDL -ல் உறுப்பினராக சேர்ந்ததன் மூலம் 66 அங்கீகரிக்கப்பட்ட கிளைகளின் மூலம் வழங்குகிறது. M/s. Religare Enterprises Ltd. மூலமாக 3 in 1 கணக்குகள் மூலமாக பங்கு பரிவர்த்தனை சேவைகளை வழங்குகிறது.

The Bank also entered into an agreement with M/s. Bill Desk [M/s. India Ideas.Com Ltd] for providing payment gateway services to our Internet Banking customers.

In order to service the customers in a better manner and to bring the new customers in our fold, TOLL FREE service has been launched which is now functioning from Chennai.

As a part of brand image built-up, the Bank has produced a new television advertisement detailing our various loan products and the same has been telecasted in the festival seasons.

20. ASSET LIABILITY MANAGEMENT & RISK MANAGEMENT

Asset Liability Management

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

M/s. Bill Desk என்ற நிறுவனத்துடன் இணைந்து நம்முடைய வங்கி இணையதள வாடிக்கை யாளர்களுக்கு பணப்பட்டுவாடா நுழைவாயில் அறிமுகப் படுத்தப்பட்டுள்ளது.

வாடிக்கையாளர்களுக்கு சிறந்த முறையில் சேவை செய்யவும், புதிய வாடிக்கையாளர்களை கொண்டு வருவதற்கும் கட்டணமில்லா தொலைபேசி சேவை அறிமுகப்படுத்தப்பட்டு தற்போது சென்னையில் இருந்து செயல்பட்டுவருகிறது.

வங்கியின் பிரத்தியேக நற்பெயரை மேம்படுத்த புதிய தொலைக்காட்சி விளம்பரம் தயாரிக்கப்பட்டுள்ளது. அதில் நம்முடைய கடன்திட்டங்கள் விவரிக்கப்பட்டு திருவிழா காலங்களில் ஒளிபரப்பப்படுகிறது.

20 சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகள் ஆளுகை

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

In terms of the guidelines issued by the Reserve Bank of India on implementation of the Risk Management system in Banks, the Bank has established a full fledged Risk Management Department to identify, assess, measure and control various risks. The Bank has charted out various strategies for complying with the guidelines of Reserve Bank of India and the progress made thereon is being reported to the Bank's Board and the Reserve Bank of India periodically. From June 2006, the Bank had started a parallel Run on Basel II to assess risk weighted assets under new Capital Adequacy framework and the report is being submitted to Risk Management Committee of Board at quarterly intervals. The Bank has migrated to New Capital Adequacy Framework under Basel II norms with effect from 31.03.2009. In this regard, the pillar III Disclosure is annexed to this report as Annexure I.

Risk Based Supervision

As suggested by Reserve Bank of India the Bank has put in place the various components of Risk Based Supervision (RBS) including adoption of Risk Based Internal Audit along with the internal inspection in all the branches of the Bank except the newly opened branches. A dedicated compliance unit headed by the Head of the Inspection Department had already been set up to co-ordinate various activities of the bank for compliance and periodical reporting to RBI and ensure the completion of compliance action within the time bound period indicated in the action plan. The developments in other areas of Risk Based supervision namely strengthening of MIS addressing HRD issues are also in line with the program towards smooth transition to Risk Based Supervision.

புதிய மூலதன தேவை வடிவமைப்பு

ரிசர்வ் வங்கியின் வழிகாட்டுதலுக்கிணங்க வங்கிகள் ஏற்படுத்த வேண்டிய எதிர்பார்க்கும் இழப்புகளின் ஆளுகை முறையை, பல்வேறு எதிர்நோக்கும் இழப்புகளை அறிந்து கொள்ளும் விதமாக வங்கி ஒரு தனிப் பிரிவை இழப்புகளின் ஆளுகை துறை என்ற பெயரில் பிரத்தியோகமாக அமைத்துள்ளது. ரிசர்வ் வங்கியின் அறிவுரையை நடைமுறை படுத்தும் விதமாக வங்கி பல்வேறு திட்டங்களை தீட்டியதோடு, இவற்றில் ஏற்பட்டுள்ள முன்னேற்றத்தை ரிசர்வ் வங்கிக்கும், இயக்குநர் குழுவுக்கும் ஒவ்வொரு காலக்கட்டத்திலும் தெரியப்படுத்துகிறது. 31.3.2009-இல் வங்கி Basel -II என்ற புதிய வழிமுறையை நடைமுறைப்படுத்த வேண்டிய பின்னணியில் எதிர்பார்க்கக்கூடிய இழப்புகளின் அடிப்படையில் கணக்கிடப்பட்ட சொத்துக்களின் மேல் Basel -II என்ற வழிமுறையை ஜூன் 2006 முதல் நடைமுறைப்படுத்தி இயக்குநர்களிடங்கிய மேற்கண்ட கிளைக் குழுவுக்கு சமர்ப்பித்துள்ளது. இந்த வகையில் Pillar 3 வெளியீடு இத்துடன் இணைப்பு -1 ஆக சேர்க்கப்பட்டுள்ளது.

இடர்பாடு பற்றிய மேற்பார்வை

பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வழிகாட்டுதலுக்கிணங்க எதிர்பார்க்கும் இழப்புகளின் ஆளுகை நடவடிக்கைக்கான எல்லா ஏற்பாடுகளும் எடுக்கப்பட்டுள்ளன. அதன் ஒரு பகுதியான வங்கியின் கடந்த கால நிகழ்வுகளின் அடிப்படையில் எதிர்பார்க்கும் இழப்புகளை கணித்து அவற்றை தவிர்க்கும் வகையில் நடத்தும் ஆய்வு புதிதாக துவக்கப்பட்ட கிளைகள் தவிர எல்லாக் கிளைகளிலும் வழக்கமான ஆய்வுடன் சேர்த்து நடத்தப்பட்டுள்ளது. விதிமுறைகளின் படி பின்பற்றி நிறைவேற்ற வேண்டிவைகள் ஆய்வு பிரிவின் தலைவரின் கீழ் கொண்டு வர பட்டு, காலமுறை தோறும் ரிசர்வ் வங்கிக்கு அறிக்கை சமர்ப்பிக்கப்பட்டு மற்றும் கால நேரத்திற்குள் கடைபிடிக்கப்பட்டு வருகிறது. நிர்வாகத்துக்குத் தேவையான தகவல்களை வழங்கும் பிரிவின் திறன் அபிவிருத்தி மற்றும் மனிதவள மேம்பாட்டிற்கான நடவடிக்கை ஆகியவையும் எதிர்பார்க்கும் பாதிப்புக்கு ஏற்ப மேலாண்மை முறையினை செயலாற்றும் நடவடிக்கைகள் திட்டமிட்டபடி நடக்கும் வகையில் அமைந்துள்ளன.

21. COMPLIANCE FUNCTION

In order to ensure strict observance of all statutory provisions, regulatory guidelines and also Bank's internal policies and practices the Reserve Bank of India had issued guidelines on compliance function.

In terms of the instructions of Reserve Bank of India a Compliance Policy has been prepared and approved by the Board. The Compliance Department is being set up with one of the Deputy General Managers of the Bank as the Chief Compliance Officer to put in place a proper compliance mechanism.

22. BOARD / AUDIT COMMITTEE MEETINGS

The Bank's Board held 29 meetings while the Audit Committee of the Board / Board met 6 times during the year.

21. வங்கி பின் பற்றி நிறைவேற்ற வேண்டியவைகள்

சட்டபடியான விதிமுறைகள், ஒழுங்கு முறை விதிகள் மற்றும் வங்கியின் உள்ளார்ந்த கொள்கைகள், நடைமுறைகள் ஆகியவற்றை வங்கி பின் பற்றி நிறைவேற்ற வேண்டியதற்கான வழிமுறைகளை ரிசர்வ் வங்கி வெளியிட்டுள்ளது.

வங்கி பின் பற்ற வேண்டிய திட்டங்கள் ரிசர்வ் வங்கியின் வலியுறுத்தலுக்கிணங்க தயாரிக்கப்பட்டு இயக்குநர் குழுவின் ஒப்புதலை பெற்றுள்ளது. இதற்காக ஒரு தனிப்பிரிவு வங்கியின் இணை பொது மேலாளரின் கீழ் ஏற்படுத்தப்பட்டு இதன் நடப்பங்கள் சரியான முறையில் நடைமுறைப்படுத்தப்படுகிறது. மேற்கண்ட அதிகாரி விதிகளை பின்பற்றி நிறைவேற்ற வேண்டிய முதன்மை அதிகாரியாக செயல்படுவார்.

22. இயக்குநர் குழு மற்றும் தணிக்கை குழு கூட்டங்கள்

இவ்வாண்டு வங்கியின் இயக்குநர்குழு 29 கூட்டங்கள் நடத்தியுள்ளது. வங்கியின் தணிக்கைக் குழு 6 கூட்டங்கள் நடத்தியுள்ளது.

23. CHANGES IN THE BOARD DURING THE FINANCIAL YEAR

The directors who were functioning on the Board of the Bank as on 01.04.2008

| Name | Sector Represented / Area of specialized knowledge |
|---|--|
| Shri M.G.M.Maran, Chairman * | Minority |
| Shri G.Narayana Moorthy, Managing Director & CEO \$ | Majority – Banking |
| Shri R.Kannan Adityan | Majority – SSI |
| Shri V.Bhaskaran | Majority – SSI |
| Shri N.Balasubramanian | Majority – SSI & Banking |
| Shri P.H.Arvinth Pandian | Majority – Law |
| Shri P.Prem Vetty | Majority – SSI & Accountancy |
| Shri A.Narayanan | Minority |
| Shri A.Selva Ganesh | Majority – Accountancy |
| Shri S.Swaminathan ** | RBI Nominee |
| Shri S.T.Kannan ** | RBI Nominee |

(*) Ceased to be a Chairman of the Bank on 08.04.2008.

(\$) Ceased to be Managing Director and CEO on 31.05.2009.

** In terms of the High Court order dated 09.06.2008 the day to day functioning of the Bank is looked after by a truncated Board comprising Managing Director and two nominee directors of the Board.

Shri G.Nagamal Reddy was appointed as Managing Director and CEO of the Bank on 01.06.2009

23. இந்த நிதியாண்டில் இயக்குநர்குழுவில் ஏற்பட்ட மாற்றங்கள்
01.04.2008- அன்று இயக்குநர் குழுவில் உள்ள இயக்குனர்கள்

| பெயர் | பிரிவு / குறிப்பிட்ட தகுதி |
|---|---|
| திரு. M.G.M. மாறன், தலைவர் * | சிறுபான்மை |
| திரு. G. நாராயண முர்த்தி, நிர்வாக இயக்குனர் மற்றும் தலைமை நிர்வாக அதிகாரி. \$ | பெரும்பான்மை- வங்கியியல் |
| திரு. R. கண்ணன் ஆதித்தன் | பெரும்பான்மை- சிறுதொழில் |
| திரு. V. பாஸ்கரன் | பெரும்பான்மை- சிறுதொழில் |
| திரு. N. பாலசுப்பிரமணியன் | பெரும்பான்மை- சிறுதொழில் மற்றும் வங்கியியல் |
| திரு. P.H. அரவிந்த் பாண்டியன் | பெரும்பான்மை- சட்டம் |
| திரு. P. பிரேம்வெற்றி | பெரும்பான்மை- சிறுதொழில், வணிகவியல் |
| திரு. A. நாராயணன் | சிறுபான்மை |
| திரு. A. செல்வகணேஷ் | பெரும்பான்மை- வணிகவியல் |
| திரு. S. சுவாமிநாதன் ** | RBI பரிந்துரை |
| திரு. S.T. கண்ணன் ** | RBI பரிந்துரை |

(*) 08.04.2008 முதல் அவருடைய வங்கியின் தலைவர் பதவி முடிவடைந்தது.

(\$) 31.05.2009 முதல் அவருடைய வங்கியின் நிர்வாக இயக்குநர் மற்றும் தலைமை நிர்வாக அதிகாரி பதவி முடிவடைந்தது.

** 09.06.2008 ம் தேதி உயர்நீதிமன்ற ஆணைக்கு இணங்க, வங்கியின் தினசரி நடவடிக்கைகளை வங்கியின் நிர்வாக இயக்குனர் மற்றும் ரிசர்வ்வங்கி பரிந்துரைத்த இரண்டு இயக்குநர்கள் அடங்கிய இயக்குநர் குழு கவனிக்கிறது.

திரு. G. நாகமால் ரெட்டி நிர்வாக இயக்குனர் மற்றும் தலைமை நிர்வாக அதிகாரியாக 01.06.2009 - ல் நியமிக்கப்பட்டார்.

With the objective of introducing and implementing Corporate Governance throughout the Bank and in accordance with the directions and guidelines issued by RBI from time to time, your Bank had taken several steps towards a more effective Corporate Governance. The Bank's Corporate Governance philosophy is woven around its total commitment to ethical practices in the conduct of its business, while striving to enhance stakeholders' value. The Bank is also committed to following high disclosure standards and transparency.

In line with best practices the Bank has formed various committees of the Board as detailed below to monitor every aspects of its business.

| S.No. | Name of the Committee |
|-------|----------------------------------|
| 1. | Management Committee |
| 2. | Information Technology Committee |
| 3. | Audit Committee |
| 4. | Infrastructure Committee |
| 5. | NPA Monitoring Committee |
| 6. | Fraud Monitoring Committee |
| 7. | Nomination Committee |
| 8. | Customer Grievances Committee |
| 9. | HRM Committee |
| 10. | ALM Committee |
| 11. | Risk Management Committee |
| 12. | Share Transfer Committee |

ANNUAL GENERAL MEETING:-

The elections for the appointment of Directors for the 10 vacancies (excluding the Managing Director & CEO) were held in the 83rd and 85th Annual General Meetings on 05.06.2008. In terms of the order passed by the Honourable Madras High Court on 29.04.2008, the resolutions passed at the Annual General Meetings were submitted to the Court. In terms of the subsequent orders passed by the Honourable Madras High Court on 09.06.2008, 20.06.2008 and

24. குழும மேலாண்மை

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

1. நிர்வாகக் கிளைக்குழு
2. தகவல் தொழில் நுட்பக் குழு
3. தணிக்கைக் குழு
4. தளவாடங்கள் பரிசீலனைக் குழு
5. செயல்பாடற்றக் கடன்களை கண்காணிக்கும் குழு
6. தவறுகள்/ஏமாற்று வேலைகள் நடைபெறாவண்ணம் கண்காணிக்கும் குழு
7. இயக்குநர்களுக்கான வேட்பாளர்களின் தகுதியினை பரிசீலனை செய்யும் குழு
8. வாடிக்கையாளர்களின் குறைகளை பரிசீலனை செய்யும் குழு
9. மனிதவள மேலாண்மைக்குழு
10. சொத்துக்களுக்கும் பொறுப்புகளுக்கும் உள்ள நடவடிக்கையினை கண்காணிக்கும் குழு
11. எதிர்பார்க்கும் இழப்புகளின் ஆளுகைக்கான குழு
12. பங்கு பரிமாற்றங்களை நிர்வகிக்கும் குழு

வருடாந்திர பொதுக்குழு கூட்டம்

05.06.2008 அன்று வங்கியின் 83 மற்றும் 85 வது வருடாந்திர பொதுக்குழு கூட்டம் காலியாக உள்ள 10 இயக்குநர் பதவிகளுக்கு தேர்வு செய்ய நடைபெற்றது. சென்னை உயர்நீதி மன்றத்தின் 29.04.2008 ன் ஆணை படி, வருடாந்திர பொதுக்குழு கூட்டதீர்மானங்கள் உயர்நீதி மன்றத்தில் சமர்ப்பிக்கப்பட்டது. தொடர்ச்சியான ஆணைகள் 09.06.2008, 20.06.2008 மற்றும் 23.06.2008-ல் சென்னை உயர்நீதி மன்றத்தால் உத்திரவிடப்பட்டதற்கு இணங்க

23.06.2008 the resolutions passed at the Annual General Meetings held on 05.06.2008 with regard to the appointment of Directors could not be implemented. The Board consisting of the Managing Director & CEO and two nominee Directors of Reserve Bank of India namely Shri S.T.Kannan and Shri S.Swaminathan were allowed to take decisions on day to day administration of the Bank.

25. STATUTORY AUDITORS

The Statutory Auditors of your Bank M/s.Vivekanandan Associates, Chartered Accountants, Chennai were re-appointed in the 85th Annual General Meeting of your Bank held on 05.06.2008 and they are holding Office upto the conclusion of the next Annual General Meeting of your Bank.

26. OTHERS

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

27. COMMENTS ON AUDITORS' REPORT

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

05.06.2008 அன்று வருடாந்திர பொதுக்குழு கூட்டத்தில் இயக்குநர்கள் நியமனம் சம்பந்தமாக நிறைவேற்றப்பட்ட தீர்மானங்கள் நடைமுறைபடுத்தப்படவில்லை. நிர்வாக இயக்குனர் மற்றும் தலைமை நிர்வாக அதிகாரி, ரிசர்வ் வங்கியினால் பரிந்துரைக்கப்பட்ட இயக்குனர்கள் திரு. S.T. கண்ணன் திரு. S. சுவாமிநாதன் ஆகியோர் அடங்கிய இயக்குனர் குழு வங்கியின் தினசரி நடவடிக்கைகளுக்கான முடிவுகள் எடுப்பதற்கு அனுமதிக்கப்பட்டது.

25. சட்டபூர்வ தணிக்கையாளர்கள்

சென்னையிலுள்ள திருவாளர்கள். விவேகானந்தன் அசோசியேட்ஸ், தணிக்கையாளர்கள் 05.06.2008-ல் நடைபெற்ற 85வது வருடாந்திர பொதுக்குழு கூட்டத்தில் வங்கியின் சட்ட பூர்வ தணிக்கையாளர்களாக மறுநியமனம் செய்யப்பட்டனர். இவர்கள் அடுத்த வருடாந்திர பொதுக்குழு கூட்ட முடிவு வரை பொறுப்பில் இருப்பார்கள்.

26. மற்றவை

எரிசக்தி சேமிப்பு மற்றும் அதற்கான தொழில் நுட்ப நடவடிக்கைகளில் வங்கி ஈடுபடாததால், கம்பெனிகள் சட்டம் 1956 பிரிவு 217(2)(e) பிரிவின் படி கொடுக்கப்படவேண்டிய விவரங்கள் இவ்வறிக்கையுடன் சமர்ப்பிக்கப்படவில்லை.

27. கணக்கு வழக்குமுறை பற்றிய தணிக்கையாளர்களின் குறிப்புகளுக்கு விளக்கங்கள்

தணிக்கையாளர்களின் அறிக்கையில் குறிப்பிடப்பட்ட குறிப்புகள் சுயவிளக்கமுள்ளவை. எனவே கம்பெனிகள் சட்டம் 1956 பிரிவு 217 (3)ன் படி வழங்கப்படவேண்டிய வங்கியின் இயக்குநர் குழுவின் விளக்கங்கள் தேவை இல்லை.

28. DIRECTORS' RESPONSIBILITY STATEMENT

In the preparation of the Annual Accounts,

- i) the applicable accounting standards have been followed and material departures have been properly explained.
- ii) Your Directors have selected such accounting policies and applied them consistently and made judgments and estimates that are reasonable and prudent so as to give a true and fair view of the state of affairs of the Bank at the end of the year under report and of the profit of the Bank for that period.
- iii) Your Directors have taken proper and sufficient care for the maintenance of adequate accounting standards in accordance with the various statutory provisions and
- iv) Your Directors have prepared the Annual Accounts on a going concern basis.

29. SECRETARIAL COMPLIANCE

In terms of the provisions in Section 383A (1) of the Companies Act, 1956 a copy of the Secretarial Compliance Certificate issued by Shri.J.Balakumar, Company Secretary in practice, Plot No.665, New No.11, SBOA School Road, Annanagar West Extension, Chennai – 600 101 is annexed to this report as Annexure – II.

28. இயக்குநர்களின் பொறுப்பு பற்றிய அறிக்கை

வருடாந்திர கணக்குகள்

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

29. செயலக இணக்க நடவடிக்கை

383A(1) கம்பெனிகள் சட்டம் 1956 ன்படி, செயலக இணக்க சான்று திரு. J. பாலகுமார், தொழில்முறை கம்பெனி செயலாளர், P. No. 665, புதிய எண். 11, SBOA பள்ளி தெரு, அண்ணா நகர் மேற்கு பிரிவு, சென்னை - 600 101 அவர்களால் வழங்கப்பட்டு இந்த அறிக்கையுடன் இணைப்பு-2ல் இணைக்கப்பட்டுள்ளது.

30. ACKNOWLEDGEMENT

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

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

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

For and on behalf of the Board

Sd/- G. NAGAMAL REDDY

**Managing Director and
Chief Executive Officer**

Place : Chennai
Date : 10.10.2009

30. நன்றியுரை

வங்கியின் நிர்வாகக்குழு வாடிக்கையாளர்கள், சக வங்கிகள், நிதி நிறுவனங்கள் மற்றும் வெளிநாட்டில் வசிக்கும் இந்தியர்கள் வங்கியின் மீது வைத்திருக்கும் நன்மதிப்பு மற்றும் வங்கிக்கு நல்கிய ஒத்துழைப்பு, உதவி ஆகியவற்றிற்கு பாராட்டினை தெரிவிக்கிறது. வங்கி ஊழியர்களின் 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 முயற்சியும், ஈடுபாடும் உயர்வான தொழில் நுட்பத்தோடு சேர்ந்து அவர்களின் செயல்பாடுகளுக்கும் உதவி புரிகிறது. கால காலமாக இவ்வங்கி அடைந்து வரும் சாதனைகளுக்கு வங்கி ஊழியர்கள் ஆற்றும் பங்கினை இயக்குநர் குழு நினைவு கூர்ந்து வருங்காலத்திலும் இது தொடரும் என்று நம்புகிறது.

இயக்குநர் குழுவின் ஆணைப்படி

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

இடம்: சென்னை
தேதி: 10.10.2009

ADDITIONAL DISCLOSURES - BASEL II REQUIREMENTS

Table DF-1

Scope of application

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

Table DF-2

Capital Structure

| Qualitative Disclosures | Applicability to our Bank |
|---|---|
| a. Summary information on the terms and conditions of the main features of all capital instruments, especially in the case of capital instruments eligible for inclusion in Tier 1 or in Upper Tier 2 | The Bank has not raised Tier 1 or Tier II capital from the market to meet the increase in capital requirements. |
| Quantitative Disclosures | |
| b. The amount of Tier 1 capital, with separate disclosure of: | |
| • Paid up share capital | 0.28 crore |
| • Reserves | 970.69 crores |
| • Surplus unallocated | 0.08 crore |
| • Innovative instruments (Perpetual Debt Instrument as Tier 1 capital) | Nil |
| • Other capital instruments | Nil |
| • Amounts deducted from Tier 1 capital, including goodwill and investments | 3.92 crores |
| c. The total amount of Tier 2 capital (net of deductions from Tier 2 capital) | 45.22 crores |
| d. Debt capital instruments eligible for inclusion in Upper Tier 2 capital | |
| • Total amount outstanding | Nil |
| • Of which amount raised during the current year | Nil |
| • Amount eligible to be reckoned as capital funds | Nil |
| e. Subordinated debt eligible for inclusion in Lower Tier 2 Capital | |
| • Total amount outstanding | |
| • Of which amount raised during the current year | Nil |
| • Amount eligible to be reckoned as capital funds | Nil |
| f. Other deductions from capital, if any | NIL |
| g. Total eligible capital | 1012.35 crores |

Table DF-3

CAPITAL ADEQUACY

Qualitative Disclosures:

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

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

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

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

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

Reserve Bank of India prescribes Banks to maintain a minimum Capital to Risk-weighted Assets Ratio (CRAR) of 9 percent with regard to credit risk, market risk and operational risk on an ongoing basis, as against 8 percent prescribed in Basel documents. RBI also prescribes prudential floor (as 100% of minimum capital requirement computed under Basel I for credit risk and market risk as on 31.03.2009) for maintaining capital as per revised framework. The total Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) as per Basel II guidelines works to **16.05** %. The CRAR, subject to prudential floor, stands at a healthy level of **14.48**% against regulatory requirement of **9%**. The Tier I CRAR stands at **15.33**% as against RBI's prescription of **6%**.

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

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

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

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

Quantitative Disclosure

b) Capital Requirements for Credit Risk: Standardized Approach

| | (Rs.In crores) |
|---|----------------|
| Portfolios subject to Standardized Approach | 446.09 |
| Securitization Exposures | NIL |
| Total | 446.09 |

c) Capital Requirements for Market Risk: Standardized Duration Approach
(In Crores)

| | |
|--|-------|
| Interest Rate Risk | 38.93 |
| Foreign Exchange Risk (Including Gold) | 2.70 |
| Equity Risk | 24.77 |
| Total | 66.40 |

d) Capital Requirements for Operational Risk: Basic Indicator Approach

| | |
|------------------|--------------|
| Operational Risk | 55.33 crores |
|------------------|--------------|

e) Total Capital Ratio for the Bank

| | |
|--|--------|
| Total CRAR | 16.05% |
| Total CRAR (subject to application of Prudential Floor) 100% of the CRAR calculated through Basel I norms | 14.48% |
| Tier 1 CRAR | 15.33% |

Table DF - 4

CREDIT RISK: GENERAL DISCLOSURES

Qualitative Disclosures:

a) **Credit Risk**

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

Credit Rating & Appraisal Process

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

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

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

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

Credit Risk Management Policies

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

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

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

Classifications of Non Performing Accounts

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

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

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

| Quantitative Disclosures | (Rs.in crores) | |
|---|---------------------------|---------|
| | Applicability to our Bank | |
| a. Total gross credit risk exposures, Fund based and Non-Fund based separately | FB | 6666.87 |
| | NFB | 1398.93 |
| b. Geographic distribution of exposures, Fund based and Non-Fund based separately | FB | NFB |
| • Domestic | 6666.87 | 1398.93 |
| • Overseas | - | - |
| c. Industry type distribution of exposures, fund based and non-fund based separately. | Annexed | |
| d. Residual contractual maturity breakdown of assets | Annexed | |
| e. Amount of NPAs (Gross) | | |
| • Substandard | 38.98 | |
| • Doubtful | 60.20 | |
| • Loss | 21.22 | |
| f. Net NPAs | 22.08 | |
| g. NPA Ratios | | |
| • Gross NPAs to gross advances | 1.81 | |
| • Net NPAs to net advances | 0.34 | |

| | |
|--|--------|
| h. Movement of NPAs (Gross) | |
| • Opening Balance | 122.18 |
| • Additions | 65.37 |
| • Reductions | 67.15 |
| • Closing Balance | 120.40 |
| j. Movement of provisions for NPAs | |
| • Opening Balance | 99.89 |
| • Provisions made during the period | 20.59 |
| • Write off | 25.59 |
| • Write back of excess provisions / Transfers | |
| • Closing Balance | 94.89 |
| k. Amount of Non-Performing investments | |
| - | |
| l. Amount of provisions held for non-performing investments | |
| - | |
| m. Movement of provisions for depreciation on investments | |
| - | |
| • Opening Balance | 23.19 |
| • Provisions made during the period | - |
| • Write-off | - |
| • Write-back of excess provisions | 5.43 |
| • Closing Balance | 17.76 |

Residual Contractual Maturity Breakdown of Loan assets

(Rs.in crores)

| Day1 | 2-7D | 8-14D | 15-28D | 29D-3M | 3-6M | 6M-1 Year | >1 to 3 Years | >3 to 5 Years | >5 Years |
|-------|-------|-------|--------|--------|--------|-----------|---------------|---------------|----------|
| 93.07 | 62.13 | 96.43 | 199.07 | 690.37 | 922.86 | 1359.16 | 2201.36 | 565.43 | 378.67 |

(as per RBI guidelines for ALM returns)

INDUSTRY WISE EXPOSURES

| Industry Name | (Rs.in crores) Outstanding |
|--|-------------------------------|
| Mining and Quarrying (incl. Coal) | 10.87 |
| Food Processing | 29.63 |
| Sugar | 0.05 |
| Edible Oils and Vanaspati | 19.16 |
| Tea | 0.00 |
| Others | 10.42 |
| Beverage & Tobacco | 4.00 |
| Textiles | 708.88 |
| Cotton Textiles | 573.27 |
| Jute Textiles | 0.11 |
| Man-Made Textiles | 1.56 |
| Other Textiles | 133.94 |
| Leather & Leather Products | 2.95 |
| Wood and Wood Products | 36.39 |
| Paper & Paper Products | 21.04 |
| Petroleum, Coal Products and Nuclear Fuels | 8.17 |
| Chemicals and Chemical Products | 83.91 |
| Fertiliser | 9.28 |
| Drugs & Pharmaceuticals | 39.82 |
| Petro Chemicals | 0.90 |
| Others | 33.91 |
| Rubber, Plastic & their Products | 12.78 |
| Glass and Glass Ware | 0.42 |
| Cement and Cement Products | 117.37 |
| Basic Metal and Metal Products | 53.60 |
| Iron and Steel | 41.37 |
| Other Metal and Metal Products | 12.23 |
| All Engineering | 25.67 |
| Electronics | 7.99 |
| Others | 17.68 |
| Vehicles, Vehicle Parts and Transport Equipments | 2.80 |
| Gems & Jewellery | 3.63 |
| Construction | 2.79 |
| Infrastructure | 334.64 |
| Power | 266.57 |
| Telecommunications | 2.57 |

| | |
|--|----------------|
| Roads & Ports | 0.00 |
| Other Infrastructure | 65.50 |
| Other Industries | 335.86 |
| Major Components of other industries | |
| (a) Printing Press & Allied Processing | 77.06 |
| INDUSTRY (Total of Small, Medium and Large Scale) | 1795.40 |

Table DF – 5

CREDIT RISK: DISCLOSURES FOR PORTFOLIOS SUBJECT TO THE STANDARDISED APPROACH

Qualitative disclosures:

a) General Principle:

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

External Credit Ratings:

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

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

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

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

Quantitative Disclosures

| Classification | Exposure after Mitigation (EAM) | EAM covered under External Rating | EAM not covered under External Rating | Exposure not eligible for External Rating |
|---|---------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|---|
| Advances | | | | |
| Below 100% risk weight | 3361.31 | 513.17 | - | 2848.14 |
| At 100% risk weight | 1435.44 | 314.72 | 886.16 | 234.56 |
| Above 100% risk weight | 441.79 | - | - | 441.79 |
| Deducted claims (LOD, JL and OD against deposits, OD/TL against LIC etc.) | 1327.71 | - | - | 1327.71 |
| Total | 6566.25 | 827.89 | 886.16 | 4852.20 |
| OTHER ASSETS / INVESTMENTS(*) | | | | |
| Below 100% risk weight | 2823.43 | 10.00 | - | 2813.43 |
| At 100% risk weight | 223.25 | 1.00 | - | 222.25 |
| Above 100% risk weight | - | - | - | - |
| Deducted Items | - | - | - | - |
| Total | 3046.68 | 11.00 | - | 3035.68 |

(*) Only the investments in HTM category are taken into account for computation of credit risk

Table DF - 6

CREDIT RISK MITIGATION: DISCLOSURE FOR STANDARDISED APPROACH

Qualitative disclosures:

Policy on Credit Risk Mitigation:

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

Credit Risk Mitigation under Standardized Approach:

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

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

Concentration Risk in Credit Risk Mitigation:

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

Quantitative Disclosures: (DF6)

| | (Rs.in crores) |
|---|-----------------------|
| Total Eligible Financial Collateral after application of haircuts (both for Fund based and Non fund Based limits) | 1649.07 crores |
| Net amount of Financial collaterals used for risk mitigation | 1578.40 crores |

Table DF - 7

Securitisation: disclosure for standardized approach

Qualitative Disclosures

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

- (c) changes since the last reporting period and the impact of such changes;
 (c) Names of ECAIs used for securitizations and the types of securitizations exposure for which each agency is used.

Quantitative Disclosures

The bank does not have any securitization exposure

Table DF-8

MARKET RISK: DISCLOSURES RELATING TO MARKET RISK IN TRADING BOOK

Qualitative Disclosures:

a) Market Risk:

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

Policies for management of Market Risk:

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

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

Interest Rate Risk is managed through use of GAP analysis of rate sensitive assets and liabilities and monitored through prudential (tolerance) limits prescribed. The bank has also put in place Duration Gap Analysis framework for management of interest rate risk. The bank estimates Earnings at Risk (EaR) and Modified Duration Gap (DGAP) periodically against adverse movement in interest rate (as prescribed in the Policy) for assessing the impact on Net Interest Income (NII) and Economic Value of Equity (EVE) with a view to optimize shareholder value.

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

Quantitative Disclosures:

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

| Type of Market Risk | (Rs.in crores) | |
|-----------------------|--------------------------------|---------------------|
| | Risk Weighted Asset (Notional) | Capital Requirement |
| Interest Rate Risk | 432.50 | 38.92 |
| Equity Position Risk | 275.32 | 24.78 |
| Foreign Exchange Risk | 30.00 | 2.70 |
| Total | 737.82 | 66.40 |

-
Table DF – 9

OPERATIONAL RISK: GENERAL DISCLOSURES

Qualitative Disclosures:

a) Operational Risk:

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

Policies on management of Operational Risk:

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

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

Quantitative Disclosures:

- b) In line with the final guidelines issued by RBI, our Bank has adopted the Basic Indicator Approach for computing capital for Operational Risk. As per the guidelines, the capital for Operational Risk is equal to the average over the previous three years of 15% of positive annual Gross Income as defined by RBI. As per such estimate, the capital requirement for operational risk as on 31.03.2009 is Rs. **55.33** Crores.

Table DF – 10

INTEREST RATE RISK IN THE BANKING BOOK (IRRBB)

Qualitative Disclosures:

a) Interest Rate Risk in the Banking Book:

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

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

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

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

Quantitative Disclosures:

EaR based on Traditional Gap Analysis

| Time Bucket | (in cr) | | | |
|---------------------------------|----------------------|--------------|--------------|--------------|
| | Impact on NII | | | |
| | 0.25% | 0.50% | 0.75% | 1% |
| 1 to 28 days | 0.48 | 0.95 | 1.43 | 1.91 |
| >29 days to 3 months | -1.66 | -3.31 | -4.97 | -6.63 |
| >3 months to 6 months | -2.01 | -4.01 | -6.02 | -8.03 |
| >6 months to 1 Year | -0.11 | -0.21 | -0.32 | -0.43 |
| Total Impact on NII(in crores) | -3.30 | -6.59 | -9.89 | -13.18 |
| % of EaR to NII | -0.99 | -1.98 | -2.96 | -3.95 |

Interest Rate Risk based on Duration Gap Analysis

The rate shock in resulting in change in Economic Value of Equity for 200 basis point increases / decrease has been estimated as follows.

| | |
|---|--------|
| Modified Duration Gap (DGAP) | 1.06% |
| Modified Duration of Equity (MDE) | 10.67% |
| For 200 bps rate shock, the drop in market value of equity value by | 21.34% |

To
THE MEMBERS
TAMILNAD MERCANTILE BANK LTD.
 57, V.E.Road,
 Thoothukudi - 628 002

I have examined the registers, records, books and papers of **M/S.TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED** (the Company) as required to be maintained under the Companies Act, 1956, (the Act) and the rules made thereunder and also the provisions contained in the Memorandum and Articles of Association of the Company for the financial year ended on **31st March 2009** (financial year). In my opinion and to the best of my information and according to the examinations carried out by me and explanations furnished to me by the Company, its officers and agents, I certify that in respect of the aforesaid financial year:

1. The Company has kept and maintained all registers as stated in Annexure 'A' to this certificate, as per the provisions of the Act and the rules made thereunder and all entries therein have been duly recorded.
2. The Company has duly filed / not filed the forms and returns as stated in Annexure 'B' to this certificate, with the Registrar of Companies, Regional Director, Central Government, Company Law Board or other authorities within the time prescribed under the Act and the rules made thereunder.
3. The Company, being a Public Limited Company, has the minimum prescribed paid up capital.
4. The Board of Directors duly met twenty nine times respectively on 08/04/2008, 28/04/2008, 05/05/2008, 23/05/2008, 26/05/2008, 27/06/2008, 05/07/2008, 16/07/2008, 17/07/2008, 01/08/2008, 09/08/2008, 18/08/2008, 29/08/2008, 15/09/2008, 06/10/2008, 07/10/2008, 25/10/2008, 17/11/2008, 18/11/2008, 29/11/2008, 19/12/2008, 20/12/2008, 12/01/2009, 30/01/2009, 16/02/2009, 04/03/2009, 05/03/2009, 23/03/2009 and 24/03/2009. The various Committees of the Board of Directors of the Company duly met as stated hereunder:

| No. | Committee Description | Number of Times | Met on |
|-----|-----------------------|-----------------|---------------------------------------|
| 1 | HRM Committee | One | 14/04/2008 |
| 2 | Interview Panel I | One | 10/04/2008 |
| 3 | Interview Panel II | Three | 10/04/2008, 11/04/2008 and 12/04/2008 |

| | | | |
|---|--------------------------------------|-------|------------------------------------|
| 4 | Risk Management Committee | One | 29/04/2008 |
| 5 | Audit Committee | Two | 14/04/2008 and 21/05/2008 |
| 6 | Asset Liability Management Committee | One | 29/04/2008 |
| 7 | Management Committee | Two | 15/04/2008 and 17/05/2008 |
| 8 | Share Transfer Committee | Three | 08/04/2008, 28/04/2008, 23/05/2008 |
| 9 | Nomination Committee | One | 24/05/2008 |

In respect of all the above Meetings proper notices were given and the proceedings were properly recorded and signed in the Minutes Book maintained for the purpose. There was a circular resolution reportedly passed as of 13/06/2008 during the year under review. Though there is no practice of maintaining a separate Minutes Book for the purpose of recording circular resolutions, the said circular resolution was recorded in the regular Minutes Book.

5. The Company closed its Register of Members from 30/05/2008 to 05/06/2008 and necessary compliance of section 154 of the Act has been made. During the year under scrutiny, the Company has not issued debentures nor has any outstanding debentures and, therefore, the question of closure of Register of Debenture-Holders does not arise.
6. In terms of the Hon'ble High Court of Madras Order in C.S.481 of 2008 dated 29.04.2008, the adjourned Annual General Meeting of the Company for the financial year ended 31/03/2005 and the Annual General Meetings of the Company for the financial years ended 31/03/2006 and 31/03/2007 were held on 05/06/2008 after giving due notice to the Members of the Company. In terms of the order passed by the Honourable Madras High Court on 09.06.2008, but for the resolutions with regard to the appointment of Directors, all the other resolutions were allowed to be implemented. The resolutions passed thereat were not recorded in the Minutes Book maintained for the purpose pursuant to the said order of the Hon'ble High Court of

Madras. Also the Annual General Meeting for the financial year ended 31/03/2008 could not be convened by the Bank before the statutorily allowed period or subsequently till the date of this report for want of directions from the Hon'ble High Court of Madras in the above matter.

7. No Extra Ordinary General Meeting was held during the financial year. No notice for any such meeting was issued to the Members of the Company. The question of recording resolution(s) passed at such a meeting thereof, therefore, does not arise.
8. Since the Company is a Banking Company the provisions of Section 295 of the Act does not apply as provided by Section 295(2)(a)(ii) of the Act.
9. The Company has complied with the provisions of Section 297 of the Act in respect of contracts specified in that Section to the extent applicable to Banking Companies.
10. The Company has made necessary entries in the register maintained under Section 301 of the Act.
11. It is reported by the Company that there is no employee drawing Rs.20,000/- or more who is a relative of any one or more of the Directors of the Company as enshrined in Section 6 of the Act read with Section 314 of the Act and Schedule 1-A to the Act..
12. The Board of Directors has approved the issue of duplicate share certificates.
13. The Company has:
 - i. delivered all the certificates on lodgement for transfer / transmission / split or any other purpose after duly registering the same in accordance with the provisions of the Act, save in those cases where technical infirmities leading to contentious litigations were involved.
 - ii. deposited the amount of dividend declared for the financial years 2005-06 and 2006-07 in a separate Bank Account on 17/06/2008, which is well within forty two days from the date of declaration of such dividend;
 - iii. posted warrants for dividends to all the Members within a period of 28 days from the date of declaration, save (i) in those cases where technical infirmities leading to contentious litigations were involved as to ownership of certain quantum of shares, (ii) in those cases where the Bank was holding and exercising a lien over the shares for the advances lent (in which case the dividend due was paid by way of credits to the defaulters advances account) and (iii) in those cases where there are attachments by the Income Tax Department (in which case the dividend due was paid to the said department), and that all unclaimed / unpaid / non payable dividend has been transferred to various Unpaid Dividend Accounts of the Bank with its Tuticorin Main Branch latest by 11/07/2008;
 - iv. there are no application money due for refund / dividend / matured debentures and any interest accrued thereon which have remained unclaimed or unpaid

for a period of seven years or more and, therefore, the question of transferring such amounts to Investor Education and Protection Fund does not arise. Section 205-C does not apply to deposits held by the Company, a Banking Company;

- v. duly complied with the requirements of Section 217 of the Act.
14. As at the close of the financial year under review and in terms of the Order passed on 09/06/2008 by the Hon'ble High Court of Madras in OA No.534 to 536 and 621 of 2008 and the subsequent Order dated 23/06/2008 only the Managing Director and the two Reserve Bank of India nominees alone continue on the Board with effect from 09/06/2008. The Managing Director was appointed by the then Board of Directors with the approval of Reserve Bank of India under Section 35B of the Banking Regulation Act, 1949 and the two Additional Directors were nominated by the Reserve Bank of India under Section 36AB of the Banking Regulation Act, 1949. The capacity of the Directors other than the Managing Director and the two Directors appointed by the Reserve Bank of India, (i.e. five Directors appointed by the General Body of Shareholders at their meetings held on 12.03.2004 and 24.12.2004 and three Additional Directors co-opted from time to time by the then Board of Directors) to continue as Directors on the Board of the Company remains unresolved as the Hon'ble High Court of Madras has restrained the Bank from declaring and giving effect to resolutions passed in the Adjourned Annual General Meeting for the calendar year 2005 and the subsequent Annual General Meetings for the calendar years 2006 and 2007 held on 05/06/2008 vide its order dated 29.04.2008 in C.S.481 of 2008. This subject matter is one of the contentious issues pending before various Legal Forums.
 15. Pursuant to Sub-Section (2) of Section 35-B of the Banking Regulation Act, 1949, the provisions of Section 269 read with Schedule XIII to the Act do not apply to the appointment of the Managing Director and Chief Executive Officer of the Company, a Banking Company. Consequently, there is no need for the Company to obtain any approval from the Central Government in respect of such appointment.
 16. The Company has not appointed any sole selling agents during the financial year.
 17. Except for the approval as stated at para (6) above, no other approval of the Central Government, Company Law Board, Regional Director, Registrar or such other authorities was necessary and hence not obtained.
 18. The Directors of the Company have disclosed their interest in other firms / companies to the Board of Directors pursuant to the provisions of the Act and the rules made thereunder.
 19. The Company has not issued any shares / debentures / other securities during the financial year ending 31st March 2009.

20. The Company has not bought back any shares during the financial year ended 31st March 2009.
21. The Company has not issued any preference shares / debentures during the year under scrutiny nor has any such outstanding securities as at the beginning or end of the financial year and therefore, the question of redeeming any preference shares / debentures does not arise.
22. There was no occasion warranting keeping in abeyance rights to right shares and /or bonus shares pending registration of transfer of shares since no rights shares and / or bonus shares were declared / issued during the year under scrutiny. There were occasions warranting keeping in abeyance rights to dividend in those cases where technical infirmities leading to contentious litigations were involved in the ownership of certain quantum of shares.
23. Pursuant to Sub-Section (7)(a)(i) of Section 58-A and Sub-Section (11) of Section 58-AA of the Act, the provisions of Section 58-A and Section 58-AA of the Act do not apply to the Company, a Banking Company. Consequently there is no compliance requirement to be met by the Company under the above Sections.
24. The amount borrowed by the Company from Directors, Members, Public, Financial Institutions, Banks and others during the financial year ending 31st March 2009 are within the borrowing limits of the Company and that necessary resolutions as per Section 293(1)(d) of the Act have been passed in duly convened Annual General Meeting.
25. The Company is a Banking Company and, therefore the provisions of Section 372-A of the Act, governing loans given, investments made, guarantees given or securities provided by the Company to other bodies corporate in the ordinary course of business do not apply and consequently the question of making entries in the register kept for the purpose does not arise as provided under Section 372(8)(a)(i) of the Act.
26. The Company has not altered the provisions of the Memorandum with respect to Situation of the Company's Registered Office from one state to another during the year under scrutiny.
27. The Company has altered the provisions of the Memorandum with respect to the Objects of the Company during the year under scrutiny.
28. The Company has not altered the provisions of the Memorandum with respect to Name of the Company during the year under scrutiny.
29. The Company has not altered the provisions of the Memorandum with respect to Share Capital of the Company during the year under scrutiny.

30. The Company has not altered its Articles of Association during the year under scrutiny.
31. It is reported by the Company that there has been no prosecution initiated against the Company or show cause notices received by the Company for any offences under the Act during the year under scrutiny. The question of paying fines or suffering penalties or any of the other punishments as provided in the Act by the Company / its Officers, therefore, does not arise.
32. The Company has outstanding amount of Rs.1,14,22,132/- as security from its employees during the year under certification and the same remains deposited as per provisions of Section 417(1) of the Act.
33. The Company has deposited both employees' and employers' contribution to Provident Fund with prescribed authorities pursuant to Section 418 of the Act.

Place Thoothukudi
Date 01/08/2009

J.BALAKUMAR
Company Secretary in Practice
FCS.No.3646: C.P No.3430
Plot No.665, SBOA School Road,
Annanagar West Extension,
Chennai 600 101
98401 13064

ANNEXURE A

Registers as maintained by the Company

1. Register of Members u/s 150
2. Shareholders Ledger
3. Index to Shareholders Ledger
4. Register of Share Transfers
5. Register to record duplicate share certificates issued.
6. Register to record dispatch of Board / Committee of Board Meetings Notices.
7. Board / Committee of Board Attendance Registers
8. Minutes Books of the Meetings of the Board of Directors and the General Body of Shareholders.
9. Register of Director interested Contracts u/s 301
10. Register of Directors u/s 303 and Directors Shareholdings u/s 307

In this regard it may be noted that the following Registers were not maintained by the Company as I was informed that there were no entries / transactions to be recorded therein during the year ended 31st March 2009:

1. Register of Investments u/s 49
2. Register of Charges u/s 136 / 143

3. Register and Index of Debenture Holders u/s 152
4. Foreign Register of Members and Debenture Holders u/s 157

ANNEXURE B

Forms and Returns as filed by the Company with the Registrar of Companies, Regional Director, Central Government or other authorities during the financial year ending on 31st March 2009:

| Sr. No. | Nature of Event | Form No. | Date of Filing | Provisions of the Act | In respect of |
|---------|--|---------------|----------------|-----------------------|---|
| 1. | Annual Report | 20B | 11/04/2008 | 159 | For the period ending 31/12/2007 – SRN P18392886 |
| 2. | Registration of Resolutions and Agreements | 23 | 03/07/2008 | 192 | Special Resolution passed at the Annual General Meeting held on 05/06/2008 regarding alteration of the object clause of the Memorandum of Association – SRN A40659120 |
| 3. | Change in Company Secretary position | 32 | 04/09/2008 | 303 / 383-A | Resignation of Company Secretary Mr.K.K.Sharma with effect from 10/06/2008 – SRN A44283034 |
| 4. | Annual Accounts | 23AC & 23AC A | 11/11/2008 | 220 | Financial Year ending as on 31.03.2008 – SRN P25076258 |

| | | | | | |
|----|---------------|-----|-----------|-----|--|
| 5. | Annual Report | 20B | Not Filed | 159 | For the period starting from 01/01/2008 to 30/09/2008 or 31/12/2008 as the case may be because of the reasons stated in paragraph 14 hereof. |
|----|---------------|-----|-----------|-----|--|

Place Thoothukudi
Date 01/08/2009

sd/- J.BALAKUMAR
Company Secretary in Practice
FCS.No.3646: C.P No.3430
Plot No.665, SBOA School Road,
Annanagar West Extention,
Chennai 600 101
98401 13064

TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED, THOOTHUKUDI

BALANCE SHEET AS ON 31st MARCH 2009

இருப்பு நிலை கணக்கு - 31.03.2009

(Rs. In Thousands)

| Schedule அட்டவணை | AS ON | | |
|--|-----------------|------------------|-----------------|
| | 31st March 2009 | 31st March 2008 | |
| CAPITAL & LIABILITIES | | | |
| மூலதனமும் பொறுப்புகளும் | | | |
| Capital பங்கு மூலதனம் | 1 | 2845 | 2845 |
| Reserves & surplus ஒதுக்கீடுகள் மற்றும் எஞ்சியிருப்பவை | 2 | 9882423 | 8580039 |
| Deposits வைப்பு நிதிகள் | 3 | 95660430 | 76702609 |
| Borrowings பெற்ற கடன்கள் | 4 | 326814 | 11110 |
| Other liabilities and provisions இதர பொறுப்புகள் மற்றும் ஒதுக்கீடுகள் | 5 | 3560354 | 3351721 |
| Total | | 109432866 | 88648324 |
| ASSETS | | | |
| சொத்துக்கள் | | | |
| Cash and balances with Reserve Bank of India ரொக்க இருப்பும் ரிசர்வ் வங்கியில் உள்ள இருப்பும் | 6 | 7137654 | 6788213 |
| Balances with Banks and Money at Call and short notice இதர வங்கிகளில் உள்ள இருப்பும், குறுகிய காலத்தில் வாங்கக்கூடிய தொகையும் | 7 | 2147735 | 989178 |
| Investments முதலீடுகள் | 8 | 32071925 | 25535382 |
| Advances கொடுத்த கடன்கள் | 9 | 65716854 | 53313152 |
| Fixed assets நிலையான சொத்துக்கள் | 10 | 538958 | 491079 |
| Other assets இதர சொத்துக்கள் | 11 | 1819740 | 1531320 |
| Total | | 109432866 | 88648324 |
| Contingent liabilities சந்தர்ப்பங்களை அனுசரித்த பொறுப்புகள் | 12 | 14055261 | 24223493 |
| Bills for collection வசூலுக்கு பெற்றுக் கொண்ட பில்கள் | 17 | 4417748 | 6576919 |
| Significant Accounting Policies முக்கிய கணக்கு நெறிமுறைகள் | 17 | | |
| Notes on Accounts கணக்குகள் சம்பந்தமான விளக்கவுரை | 18 | | |

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

மேலே குறிப்பிட்டுள்ள அட்டவணைகள், வங்கி இருப்புநிலைக் கணக்கோடு இணைந்த பகுதியாகும்.

sd/- G. Nagamal Reddy
Managing Director and CEO

sd/- S.T. Kannan
Director

sd/- S. Swaminathan
Director

TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED, THOOTHUKUDI

Profit & Loss account for the year ended 31st March 2009

இலாப நஷ்டக் கணக்கு 31.03.2009

(Rs. In Thousands)

| Schedule அட்டவணை | Year ended | |
|--|-----------------|-----------------|
| | 31st March 2009 | 31st March 2008 |
| I. Income | | |
| வருமானம் | | |
| Interest Earned வட்டியின் மூலம் பெற்றது | 13 | 9771457 |
| Other Income இதர வருமானம் | 14 | 1358438 |
| Total | | 11129895 |
| II. Expenditure | | |
| செலவுகள் | | |
| Interest Expended கொடுக்கப்பட்ட வட்டி | 15 | 6434294 |
| Operating Expenses நடைமுறை செலவுகள் | 16 | 2042866 |
| Provisions and Contingencies ஒதுக்கீடுகள் மற்றும் எதிர்பாராத செலவுகள் | | 1150674 |
| Total | | 9627834 |
| III. Profit/Loss | | |
| இலாபம் / நஷ்டம் | | |
| Net Profit for the year இந்த வருடத்தின் நிகர இலாபம் | | 1502061 |
| Add Profit brought forward சென்ற வருடத்திய இலாபத்தில் மீதித் தொகை | | 1683 |
| Total | | 1503744 |
| IV. Appropriations | | |
| ஒதுக்கீடுகள் செய்தவை | | |
| Transfer to statutory reserve சட்டபூர்வமான ஒதுக்கீட்டுக்கு மாற்றப்பட்டவை | | 451200 |
| Transfer to other reserves ஏனைய ஒதுக்கீடுகளுக்கு மாற்றப்பட்டது. | | 827010 |
| Transfer to Investment reserve முதலீடு ஒதுக்கீட்டுக்கு மாற்றப்பட்டவை | | 25090 |
| Dividend (பங்கு இலாபம்) | | |
| Proposed Dividend பங்கு இலாபம் | | 170672 |
| Tax on Dividend பங்கு இலாபத்தின் மீதான வரி | | 29005 |
| Balance carried over to Balance Sheet அடுத்த ஆண்டிற்கு கொண்டு செல்லப்படும் தொகை | | 767 |
| Total | | 1503744 |
| Earning per share (Basic and Diluted) | Rs. | 5280.51 |
| | | 4455.38 |

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

sd/- A. Manickam
General Manager

sd/- S. Selvan Rajadurai
General Manager

sd/- C.S. Ramani
General Manager

Vide our Report attached
For Vivekanandan Associates
Chartered Accountants

Chennai
10.10.2009

sd/- V. Vivekanandan
Partner

| Schedules to Balance Sheet | AS ON | |
|---|-----------------|-----------------|
| | 31st March 2009 | 31st March 2008 |
| Schedule 1 - Capital | | |
| அட்டவணை 1 மூலதனம் | | |
| Authorised capital | | |
| அங்கீகாரம் பெற்ற மூலதனம் | | |
| 1,00,00,000 Equity Shares of Rs.10/- each | 100000 | 100000 |
| ரூ. 10 வீதம் 1,00,00,000 பங்குகள் | | |
| Issued, Subscribed, called-up and paid-up capital | | |
| 2,84,454 equity shares of Rs.10/- each | 2845 | 2845 |
| வழங்கப்பட்டதும் பெற்றுக் கொள்ளப்பட்டதும் ரூ. 10 வீதம் 2,84,454 பங்குகள் | | |
| Total | 2845 | 2845 |
| Schedule 2 - Reserves and Surplus | | |
| அட்டவணை 2 ஒதுக்கீடுகள் மற்றும் எஞ்சியிருப்பவை | | |
| I. Statutory Reserves | | |
| சட்டபூர்வமான ஒதுக்கீடுகள் | | |
| Opening balance | 2725486 | 2344486 |
| ஆரம்ப இருப்பு | | |
| Additions during the year | 451200 | 381000 |
| நடப்பு ஆண்டில் சேர்த்தது | | |
| Total | 3176686 | 2725486 |
| II. Capital Reserve | | |
| மூலதன நிதி | | |
| Opening balance | 47753 | 47403 |
| ஆரம்ப இருப்பு | | |
| Additions during the year | 4010 | 350 |
| நடப்பு ஆண்டில் சேர்த்தது | | |
| Total | 51763 | 47753 |
| III. Revenue and other Reserves | | |
| வருவாய் மற்றும் இதர ஒதுக்கீடுகள் | | |
| Opening balance | 5805117 | 5195607 |
| ஆரம்ப இருப்பு | | |
| Deductions during the year | -- | 109600 |
| நடப்பு ஆண்டில் கழித்தது | | |
| Additions during the year | 848090 | 719110 |
| நடப்பு ஆண்டில் சேர்த்தது | | |
| Total | 6653207 | 5805117 |
| IV. Balance in Profit and Loss Account | 767 | 1683 |
| இலாப நஷ்டக் கணக்கின்படி மிகுதியான இலாபம் | | |
| Grand Total (I,II, III & IV) | 9882423 | 8580039 |

(Rs. In Thousands)

| Schedules to Balance Sheet | AS ON | |
|---|-----------------|-----------------|
| | 31st March 2009 | 31st March 2008 |
| Schedule 3 - Deposits அட்டவணை 3 வைப்பு நிதிகள் | | |
| A. I. Demand Deposits கேட்பு வைப்பு நிதிகள் | | |
| i) From Banks வங்கிகளிடமிருந்து | 934 | 6988 |
| ii) From others மற்றவர்களிடமிருந்து | 9554401 | 9226516 |
| II. Savings Bank Deposits சேமிப்பு கணக்குகள் | 11501219 | 9876243 |
| III. Term Deposits குறித்த கால வைப்பு நிதி | | |
| i) From banks வங்கிகளிடமிருந்து | 2635200 | 689625 |
| ii) From Others மற்றவர்களிடமிருந்து | 71968676 | 56903237 |
| Total (I,II and III) | 95660430 | 76702609 |
| B. I. Deposits of branches in India இந்தியாவில் இருக்கும் கிளைகளில் உள்ள வைப்பு நிதிகள் | 95660430 | 76702609 |
| II. Deposits of branches outside India வெளிநாட்டு கிளைகளில் உள்ள வைப்பு நிதிகள் | NIL | NIL |
| Total | 95660430 | 76702609 |

(Rs. In Thousands)

| Schedules to Balance Sheet | AS ON | |
|--|-----------------|-----------------|
| | 31st March 2009 | 31st March 2008 |
| Schedule 4 - Borrowings | | |
| அட்டவணை 4 பெற்ற கடன்கள் | | |
| I. Borrowings in India | | |
| இந்தியாவில் வாங்கிய கடன்கள் | | |
| i. Reserve Bank of India | | |
| ரிசர்வ் வங்கியிடமிருந்து | | |
| | Nil | Nil |
| ii. Other Banks | | |
| இதர வங்கிகளிடமிருந்து | | |
| | Nil | Nil |
| iii. Other institutions and agencies | | |
| இதர நிதி நிறுவனங்களிடமிருந்து | | |
| | 326814 | 11110 |
| II. Borrowings outside India | | |
| வெளிநாடுகளில் பெற்ற கடன்கள் | | |
| | NIL | NIL |
| Total | 326814 | 11110 |
| Secured borrowings included in I and II above | | |
| மேலே குறிப்பிட்ட I மற்றும் II இல் ஈட்டின் பேரில் வாங்கிய கடன்கள் | | |
| | NIL | NIL |
| Schedule 5 - Other Liabilities and Provisions | | |
| அட்டவணை 5 இதர பொறுப்புகள் மற்றும் ஒதுக்கீடுகள் | | |
| I. Bills Payable | | |
| கொடுக்கப்பட வேண்டிய பில்கள் | | |
| | 1230150 | 1674058 |
| II. Interest accrued | | |
| கொடுக்கப்பட வேண்டிய வட்டி | | |
| | 459827 | 382894 |
| III. Others (including Provisions) | | |
| மற்றவை (ஒதுக்கீடுகள் உட்பட) | | |
| | 1870377 | 1294769 |
| Total | 3560354 | 3351721 |

(Rs. In Thousands)

| Schedules to Balance Sheet | AS ON | |
|--|-----------------|-----------------|
| | 31st March 2009 | 31st March 2008 |
| Schedule 6 - Cash and Balances with Reserve Bank of India | | |
| அட்டவணை 6 ரொக்க இருப்பும் ரிசர்வ் வங்கியில் உள்ள இருப்பும் | | |
| Cash in hand ரொக்க இருப்பு | 626764 | 716252 |
| Balances with Reserve Bank of India ரிசர்வ் வங்கியில் உள்ள இருப்பு | 6510890 | 6071961 |
| In current account நடப்பு கணக்குகளில் | | |
| Total | 7137654 | 6788213 |
| Schedule 7 - Balances with Banks & Money at call and short notice | | |
| அட்டவணை 7 இதர வங்கியில் உள்ள இருப்பும் குறுகிய காலத்தில் வாங்கக்கூடிய தொகையும் | | |
| I. In India இந்தியாவில் | | |
| i) Balances with Banks இதர வங்கிகளில் உள்ள இருப்பு | | |
| a) In current accounts நடப்பு கணக்குகளில் | 194965 | 181189 |
| b) In other Deposits மற்றைய கணக்குகளில் | 600000 | 699000 |
| ii) Money at call and short notice குறுகிய காலத்தில் வாங்கக்கூடிய தொகை | 1100000 | Nil |
| Total | 1894965 | 880189 |
| II. Outside India வெளிநாடுகளில் | | |
| In current accounts நடப்பு கணக்குகளில் | 252770 | 108989 |
| Total | 252770 | 108989 |
| Grand total (I & II) | 2147735 | 989178 |

TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED, THOOTHUKUDI

(Rs. In Thousands)

| Schedules to Balance Sheet | AS ON | |
|--------------------------------------|-----------------|-----------------|
| | 31st March 2009 | 31st March 2008 |
| Schedule 8 - Investments | | |
| அட்டவணை 8 முதலீடுகள் | | |
| I. Investments in India | | |
| இந்தியாவில் முதலீடுகள் | | |
| i. Government securities | 24569538 | 19147463 |
| மத்திய மாநில அரசு கடன் பத்திரங்கள் | | |
| ii. Other approved securities | 275509 | 294048 |
| மற்றைய அங்கீகரிக்கப்பட்ட பத்திரங்கள் | | |
| iii. Shares | 18047 | 60335 |
| பங்குகள் | | |
| iv. Debentures & Bonds | 3749046 | 4956073 |
| கடன் பத்திரங்கள் | | |
| v. Others - Mutual Fund | 2602580 | 148587 |
| மற்றவை Repo SGL | | |
| Deposit with RIDF/IDBI | 857205 | 928876 |
| Total | 32071925 | 25535382 |
| Gross Investments | 32249563 | 25767316 |
| மொத்த முதலீடுகள் | | |
| Less : Provision for Depreciation | 177638 | 231934 |
| கழிக்க : தேய்மானத்திற்கான ஒதுக்கீடு | | |
| Total | 32071925 | 25535382 |
| II. Investments outside India | NIL | NIL |
| வெளிநாடுகளில் முதலீடுகள் | | |

(Rs. In Thousands)

| Schedules to Balance Sheet | AS ON | |
|--|-----------------|-----------------|
| | 31st March 2009 | 31st March 2008 |
| Schedule 9 - Advances | | |
| அட்டவணை 9 கொடுத்த கடன்கள் | | |
| A. i) Bills purchased and discounted டிஸ்கவுண்ட் செய்ததும் வாங்கியதுமான பில்கள் | 2096047 | 2201691 |
| ii) Cash credits, overdrafts and loans repayable on demand ரொக்கப் பற்று அதிகப் பற்று வகை மற்றும் கேட்கும்பொழுது கொடுக்க வேண்டிய கடன்கள் | 33750538 | 28185614 |
| iii) Term loans காலக் கெடுவுள்ள கடன்கள் | 29870269 | 22925847 |
| Total | 65716854 | 53313152 |
| B. i) Secured by tangible assets* * (includes advances against book debts) நிலையான சொத்துக்களின் ஈட்டின் பேரில் (ஏட்டுக் கடன்களின் பிணையத்தில் வழங்கப்பட்ட கடன்களையும் சேர்த்து) | 60746669 | 49157252 |
| ii) Covered by Bank/ Government Guarantee வங்கி மற்றும் அரசாங்க உத்தரவாதத்துடன் கூடியது | 637304 | 1452786 |
| iii) Unsecured ஈட்டின் பேரில் இல்லாதது | 4332881 | 2703114 |
| Total | 65716854 | 53313152 |
| C. Advances in India இந்தியாவில் கடன்கள் | | |
| i) Priority Sector முன்னுரிமைப் பிரிவிற்கு | 27582065 | 23732185 |
| ii) Public Sector பொதுவுடைமைப் பிரிவிற்கு | 2305797 | 1817563 |
| iii) Banks வங்கிகளுக்கு | NIL | NIL |
| iv) Others மற்றவை | 35828992 | 27763404 |
| Total | 65716854 | 53313152 |

(Rs. In Thousands)

| Schedules to Balance Sheet | AS ON | |
|---|-----------------|-----------------|
| | 31st March 2009 | 31st March 2008 |
| Schedule 10 - Fixed Assets | | |
| அட்டவணை 10 நிலையான சொத்துக்கள் | | |
| I. Premises | | |
| கட்டிடங்கள் | | |
| At cost as on March 31 preceding year முந்தைய ஆண்டு மார்ச் 31 இல் வாங்கிய விலைப்படி | 382900 | 379454 |
| Additions during the year நடப்பு ஆண்டில் வாங்கியது | 14574 | 3972 |
| | 397474 | 383426 |
| Deductions during the year நடப்பு ஆண்டில் கழித்தது | Nil | 526 |
| | 397474 | 382900 |
| Depreciation to date நாளது வரையில் தேய்மானம் | 134892 | 125482 |
| Total | 262582 | 257418 |
| II. Other Fixed assets (including Furniture and Fixtures) | | |
| பிற நிலையான சொத்துக்கள் (அலுவலக சாமான்களும் சேர்ந்தவை) | | |
| At cost as on March 31 preceding year முந்தைய ஆண்டு மார்ச் 31 இல் வாங்கிய விலைப்படி | 1066145 | 974840 |
| Additions during the year நடப்பு ஆண்டில் வாங்கியது | 129087 | 95998 |
| | 1195232 | 1070838 |
| Deductions during the year நடப்பு ஆண்டில் கழித்தது | 2572 | 4693 |
| | 1192660 | 1066145 |
| Depreciation to date நாளது வரையில் தேய்மானம் | 916284 | 832484 |
| Total | 276376 | 233661 |
| Grand total (I & II) | 538958 | 491079 |

(Rs. In Thousands)

| Schedules to Balance Sheet | AS ON | |
|---|-----------------|-----------------|
| | 31st March 2009 | 31st March 2008 |
| Schedule 11 - Other Assets | | |
| அட்டவணை 11 இதர சொத்துக்கள் | | |
| I. Inter-Office adjustments கிளைகளுக்குள் உள்ள நிலுவைகள் | NIL | NIL |
| II. Interest accrued வரவேண்டிய வட்டி | 751707 | 718303 |
| III. Stationery and stamps புத்தகங்கள், பாரங்கள் மற்றும் அஞ்சல் தலைகள் | 2432 | 1845 |
| IV. Non-Banking Assets acquired in satisfaction of claims கடன் வகைகளுக்காக பெற்ற வங்கியின் தொழில் சாராத சொத்துக்கள் | NIL | NIL |
| V. Other Assets இதர சொத்துக்கள் | 1065601 | 811172 |
| Total | 1819740 | 1531320 |
| Schedule 12 - Contingent Liabilities | | |
| அட்டவணை 12 சந்தர்ப்பங்களை அனுசரித்த பொறுப்புகள் | | |
| I. Claims against the Bank not acknowledged as debts கடன்கள் என்று வங்கியால் அங்கீகரிக்கப்படாத கோரிக்கைகள் | 53837 | 56624 |
| II. Liability on account of outstanding forward exchange contracts எதிர்பார்ப்பு அந்நிய செலாவணி ஒப்பந்தங்களினால் கொடுக்க வேண்டிய பொறுப்புகள் | 6128679 | 13846642 |
| III. Guarantee given on behalf of constituents in India வாடிக்கையாளர்களுக்கான (இந்தியாவில்) உத்தரவாதம் கொடுத்தவை | 3546561 | 6138420 |
| IV. Acceptances, endorsements and other obligations அடுத்தவர்களுக்கு ஆதரவான நடவடிக்கைகளில் ஏற்படக்கூடிய பொறுப்புகள் | 4314039 | 4178975 |
| V. Estimated amount of contracts remaining to be executed on capital account and not provided for கட்டிடங்கள் வகையில் முடிக்கப்பட வேண்டிய ஒப்பந்தங்களுக்காக ஒதுக்கப்படாத தொகை | 12145 | 2832 |
| Total | 14055261 | 24223493 |

TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED, THOOTHUKUDI

(Rs. In Thousands)

| Schedules to Profit & Loss Account | YEAR ENDED | |
|--|-----------------|-----------------|
| | 31st March 2009 | 31st March 2008 |
| Schedule 13 - Interest earned | | |
| அட்டவணை 13 வட்டி வகையில் வருமானம் | | |
| I. Interest/discount on advances/bills கடன்களுக்குரிய வட்டி மற்றும் பில்களை டிஸ்கவுண்ட் செய்த வகையில் | 7421619 | 5059474 |
| II. Income on investments முதலீடுகளின் பேரில் வருமானம் | 2239991 | 2165511 |
| III. Interest on balances with Reserve Bank of India and other Inter-Bank funds ரிசர்வ் வங்கி மற்றும் இதர வங்கிகளில் உள்ள இருப்புகளுக்குரிய வட்டி | 73175 | 71435 |
| IV. Others மற்றவை | 36672 | 313619 |
| Total | 9771457 | 7610039 |
| Schedule 14 - Other Income | | |
| அட்டவணை 14 இதர வருமானம் | | |
| I. Commission, exchange and brokerage கமிஷன் மற்றும் தரகு வகையில் | 405786 | 351016 |
| II. Profit on sale of investments (net) முதலீடுகளை விற்ற (நிகர) வகையில் இலாபம் | 74548 | 96238 |
| III. Profit on revaluation of investments முதலீடுகளை மறுமதிப்பு செய்த வகையில் இலாபம் | -- | -- |
| IV. Profit on sale of Land, Building and other assets(net) நிலம், கட்டிடம், மற்ற சொத்துக்களை விற்ற வகையில் (நிகர) இலாபம் | -169 | 158 |
| V. Profit on exchange transactions அந்நிய செலாவணி மாற்றம் மூலம் பெற்ற இலாபம் | 191900 | 163291 |
| VI. Miscellaneous Income பிற வகைகளில் வருமானம் | 686373 | 696345 |
| Total | 1358438 | 1307048 |
| Schedule 15 - Interest Expended | | |
| அட்டவணை 15 வட்டி செலவினங்கள் | | |
| I. Interest on deposits வைப்பு நிதிகளுக்குரிய வட்டி | 6381012 | 4623436 |
| II. Interest on Reserve Bank of India/ Inter-Bank Borrowings ரிசர்வ் வங்கி மற்றும் இதர வங்கிகளிடமிருந்து வாங்கிய கடன்களுக்குரிய வட்டி | 20707 | 19867 |
| III. Others மற்றவை | 32575 | 344734 |
| Total | 6434294 | 4988037 |

(Rs. In Thousands)

| Schedules to Profit & Loss Account | YEAR ENDED | |
|--|-----------------|-----------------|
| | 31st March 2009 | 31st March 2008 |
| Schedule 16 - Operating Expenses | | |
| அட்டவணை 16 நடைமுறைச் செலவுகள் | | |
| I. Payments to and provisions for employees ஊழியர்களுக்கான சன்மானம் மற்றும் ஒதுக்கீடு செய்யப்பட்டவை | 1243535 | 1013964 |
| II. Rent, taxes and lightings வாடகை, வரி மற்றும் மின்சாரச் செலவுகள் | 166196 | 137448 |
| III. Printing and stationery அச்சுக்கூலி மற்றும் எழுது பொருள் வகைகள் | 44767 | 34633 |
| IV. Advertisement and publicity விளம்பரம் | 26894 | 32398 |
| V. Depreciation on Bank's property வங்கியின் சொத்துக்களில் தேய்மானம் | 93210 | 96630 |
| VI. Directors fees, allowances and expenses இயக்குநர்களின் பீஸ், அலவன்ஸ் மற்றும் செலவுகள் | 1660 | 4291 |
| VII. Auditors fees and expenses (including branch auditors) தணிக்கையாளர்களின் பீஸ் மற்றும் செலவுகள் (கிளைகளின் தணிக்கையாளர்களுக்கான பீஸ் சேர்ந்தவை) | 3843 | 3054 |
| VIII. Law charges சட்ட செலவுகள் | 7134 | 3345 |
| IX. Postages, telegrams, telephones, etc. தபால், தந்தி, தொலைபேசி செலவுகள் | 51024 | 46523 |
| X. Repairs and maintenance பழுது பார்த்தல் மற்றும் பராமரிப்பு செலவுகள் | 71536 | 57746 |
| XI. Insurance காப்பீட்டு தொகை | 81337 | 63759 |
| XII. Other expenditure மற்ற செலவுகள் | 251730 | 191331 |
| Total | 2042866 | 1685122 |

NOTES ON ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31st MARCH 2009

- The Balance Sheet and Profit & Loss Account have been prepared in conformity with Forms A & B of the Schedule III to the Banking Regulation Act, 1949 read with Section 211 of the Companies Act, 1956.
- During the year, all the 213 branches have been subjected to statutory audit.
- Reconciliation of inter branch adjustment accounts has been completed up to 31.3.2009
- (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 | 1886.18 | 58.81 |
| Available for Sale | 1320.99 | 41.19 |
| Held for Trading | 0.02 | 0.00 |

SLR securities under "Held to Maturity" category accounted for 20.48% only of Bank's Demand and Time Liabilities as on 13.03.2009 as against the ceiling of 25% stipulated by Reserve Bank of India.

(ii) During the year, the excess of acquisition cost over face value of securities kept under "Held to Maturity" category is amortized up to the date of maturity and the amortized amount for the year aggregates to Rs.12.94 Crore (previous year Rs.13.14 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.66.79 Crore and interest paid on purchase of securities Rs.74.10 Crore have been netted and shown under head income on investments.

(iv) A sum of Rs.4.93 Crore (previous year Rs.4.34 Crore) has been provided as depreciation while

அட்டவணை 18

2009 வருடம் மார்ச் 31 தேதியுடன் முடிவடைந்த நிதியாண்டின் கணக்குகளைச் சார்ந்த குறிப்புகள்:

- இருப்பு நிலைக்குறிப்பு மற்றும் இலாப நட்டக் கணக்குகள் 1949-ம் வருடத்திய வங்கியியல் ஒழுங்குமுறைச் சட்டம் அட்டவணை IIIல் கொடுக்கப்பட்டுள்ள படிவங்கள் A மற்றும் B ஆகியவற்றைக் கருத்தில் கொண்டும் மற்றும் 1956-ம் வருடத்திய கம்பெனிகள் சட்டம் 211-ல் கண்டுள்ளபடியும் தயாரிக்கப்பட்டுள்ளன.
- இவ்வாண்டில் மொத்தமுள்ள 213 கிளைகளும் தணிக்கை செய்யப்பட்டுள்ளன.
- கிளைகளுக்கிடையேயான வரவு செலவு கணக்குகள் 31.03.2009 வரை நேர் செய்யப்பட்டுள்ளன.
- (i) பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வலியுறுத்தலுக்கிணங்க முதலீடுகள் கீழ்க் கண்ட 3 வகைகளாக பிரிக்கப்படுகின்றன:

| | புத்தக மதிப்பு (ரூ. கோடிகளில்) | மொத்த முதலீடுகளில் சதவீதம் |
|-----------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|
| முதிர்வு காலம் வரை வைக்கக்கூடியவை | 1886.18 | 58.81 |
| விற்பனைக்கு கிட்டும்பவை | 1320.99 | 41.19 |
| வியாபார நோக்கத்தோடு வைத்திருப்பவை | 0.02 | 0.00 |

முதிர்வு காலம் வரை வைக்கக்கூடியவை என்ற தலைப்பின் கீழ் உள்ள எளிதில் பணமாக்கக் கூடிய மொத்த கடன் பத்திரங்களுக்கும் மார்ச் 13, 2009 நிலவரப்படி வங்கியால் கேட்டதும் கொடுக்கப்பட வேண்டிய மற்றும் கால வரையறைப்படி கொடுக்கப்பட வேண்டிய பொறுப்புகளுக்கும் உள்ள சதவீதம் ரிசர்வ் வங்கியால் வரையறுக்கப்பட்ட அதிகப்படி அளவான 25 சதவீதத்துக்கும் குறைவாக 20.48 சதவீதமாக இருந்தது.

(ii) நடப்பு ஆண்டில் முதிர்வு காலம் வரை வைத்திருக்கும் முதலீடுகளின் முதிர்வு மதிப்பிற்கு கூடுதல் தொகை கொடுத்து வாங்கியிருக்கும் பட்சத்தில் அவ்வாறு கூடுதலாக கொடுக்கப்பட்ட பணம் முதிர்வுகாலம் வரை வருடந்தோறும் பகிரப்பட்டு இவ்வருடத்துக்கான பணம் செலவுக் கணக்கில் எழுதப்படுகிறது. இத்தொகை இவ்வருடம் ரூ.12.94 கோடி. (கடந்த வருடம் எழுதப்பட்ட தொகை ரூ.13.14 கோடி). பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வலியுறுத்தலுக்கிணங்க இந்த தொகை அட்டவணை 13ல் "வட்டிவகையின் வருமானம்" என்ற தலைப்பின் கீழ் IIல் காணப்படும் முதலீடுகளின் பேரில் வருமானத்தில் கழித்துகாட்டப்படுகிறது.

(iii) விற்பனைக்குறிய முதலீடுகளின் வட்டி ரூ. 66.79 கோடி வந்துள்ளது மற்றும் முதலீடுகள் வாங்கும்போது கொடுக்கப்பட்ட வட்டியான ரூ. 74.10 கோடியான நிகரத்தொகை "முதலீடுகளின் பேரில் வருமானம்" என்ற தலைப்பின் கீழ் காட்டப்பட்டுள்ளது.

(iv) விற்பனைக்கு கிட்டும் வகையில் உள்ள முதலீடுகளை முதிர்வு காலம் வரை வைத்திருக்கக் கூடியவையாக மாற்றும்பொழுது ஏற்படக்கூடிய

shifting securities from "Available for Sale" to "Held to Maturity" category and Rs.22.20 lakhs (previous year Nil) has been provided as depreciation while shifting securities from "Held for Trading" to "Available for Sale" category during the year.

(v) Profit on sale of securities held under "Held to Maturity" category amounting to Rs.60.69 lakhs (previous year Rs.5.27lakhs) has been taken to profit and loss account and thereafter appropriated to Capital Reserve Account. Loss on sale of securities held under Held to Maturity category amounts to Nil (previous year Rs.57.95 lakhs).

மதிப்பிழப்புக்காக ரூ.4.93 கோடி (கடந்த வருடம் எழுதப்பட்ட தொகை ரூ.4.34 கோடி) ஒதுக்கீடு செய்யப்பட்டுள்ளது. வியாபார நோக்குடன் வைத்திருக்கும் முதலீடுகளை விற்பனைக்குக் கிட்டுவையாக இவ்வருடம் மாற்றம் செய்யும் பொழுது ஏற்பட்ட மதிப்பிழப்பிற்காக ரூ.22.20 இலட்சம் (கடந்த வருடம் இல்லை) ஒதுக்கீடு செய்யப்பட்டு உள்ளது

(v) முதிர்வு காலம் வரை வைத்திருக்கும் முதலீடுகளின் விற்பனை வாயிலாக ஈட்டிய இலாபமான ரூ. 60.69 இலட்சம் (முந்தைய வருடம் ரூ.5.27 இலட்சம்) இலாப நட்டக் கணக்குக்கு கொண்டு செல்லப்பட்டு பிறகு மூலதன ஒதுக்கீட்டுக்கு மாற்றப்பட்டுள்ளது. முதிர்வுகாலம் வரை வைத்திருக்கும் முதலீடுகளின் விற்பனையில் நட்டம் ஏதுமில்லை. (சென்ற வருடம் ரூ.57.95 இலட்சம் நட்டம் ஏற்பட்டுள்ளது.)

5. Additional disclosures

5. கூடுதலாக வெளிப்படுத்த வேண்டியவை

A. Capital

மூலதனம்

| Items வகைகள் | Current Year நடப்பு வருடம் | | Previous Year கடந்த வருடம் |
|---|-------------------------------|---------|-------------------------------|
| | Basel II | Basel I | Basel I |
| (i). CRAR (%) மூலதன தன்னிறைவு விகிதம் | 16.05 | 14.48 | 15.35 |
| (ii). CRAR - Tier I captial (%) மூலதன தன்னிறைவு விகிதம் - முதல் தர மூலதனத்தை கணக்கிலெடுத்து | 15.33 | 13.83 | 14.70 |
| (iii). CRAR - Tier II captial (%) மூலதன தன்னிறைவு விகிதம் - இரண்டாம் தர மூலதனத்தை கணக்கிலெடுத்து | 0.72 | 0.65 | 0.65 |
| (iv). Percentage of the shareholding of the Government of India in nationalized banks அரசுடைமையாக்கப்பட்ட வங்கிகளில் இந்திய அரசின் முதலீடு | NA | | NA |
| (v). Amount of hybrid and subordinated debt raised during the year as - TIER I Capital - TIER II Capital முதல் தர மற்றும் இரண்டாம் தர மூலதனத்தில் சேர்க்க தகுதி வாய்ந்த நீண்டகால கடன்கள் | Nil | | Nil |

B. i. Investments

முதலீடுகள்

(Rs. In crore)

ரூ. கோடிகளில்

| Items வகைகள் | Current Year நடப்பு வருடம் | Previous Year கடந்த வருடம் |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| 1. Value of Investments | | |
| முதலீடுகளின் மதிப்பு | | |
| (i) Gross Value of Investments | | |
| முதலீடுகளின் மொத்த மதிப்பு | | |
| (a) In India இந்தியாவில் | 3224.96 | 2576.73 |
| (b) Outside India வெளிநாடுகளில் | Nil | Nil |
| (ii) Provisions for Depreciation | | |
| தேய்மானத்திற்கான ஒதுக்கீடுகள் | | |
| (a) In India இந்தியாவில் | 17.76 | 23.19 |
| (b) Outside India வெளிநாடுகளில் | Nil | Nil |
| (iii) Net Value of Investments | | |
| முதலீடுகளின் நிகர மதிப்பு | | |
| (a) In India இந்தியாவில் | 3207.20 | 2553.54 |
| (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 | 23.19 | 23.50 |
| (ii) Add: Provisions made during the year | 0.00 | 3.82 |
| இவ்வாண்டு ஒதுக்கீடு செய்யப்பட்டது | | |
| (iii) Less: Write-off/ write-back of excess | 5.43 | 4.13 |
| provisions during the year | | |
| இவ்வாண்டு கூடுதலான ஒதுக்கீடு | | |
| திருப்பி எடுக்கப்பட்டது | | |
| (iv) Closing balance | 17.76 | 23.19 |
| இறுதி இருப்பு | | |

ii. Repo Transactions :

வெகுவாகப் பணமாக்கும் முதலீடுகளை திரும்ப வாங்கிக் கொள்ளும் உத்திரவாதத்துடன் விற்கும் முறை

(Rs. In crore)
ரூ.கோடிகளில்

| | Minimum outstanding during the year குறைந்த அளவு | Maximum outstanding during the year அதிகமான அளவு | Daily Average outstanding during the year இவ்வருடத்தில் ஒரு நாளின் சராசரி நிலுவை | Outstanding As on March 31, 2009 31.03.2009 அன்று உள்ள அளவு |
|--|---|---|---|--|
| Securities sold under repos திரும்ப வாங்கிக் கொள்ளும் உத்திரவாதத்துடன் விற்கப்பட்ட முதலீடுகளின் மீது வாங்கிய கடன் | 15.75 | 131.25 | 6.76 | 0.00 |
| Securities purchased under reverse repos திரும்ப பணமாக்கும் உத்திரவாதத்துடன் வாங்கப்பட்ட முதலீடுகளின் மீது கொடுத்த கடன் | 10.50 | 141.75 | 3.19 | 0.00 |

iii. Non-SLR Investment Portfolio

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

a) Issuer composition of Non SLR investments

(Rs. in crore)
ரூ.கோடிகளில்

| No. எண் | Issuer வெளியிட்டாளர் | Amount மொத்த தொகை | Extent of Private Placement தனிப்பட்ட முறையில் விநியோகித்ததன் அளவு | Extent of 'Below Investment Grade' Securities தகுதியான தரத்துக்குக் குறைந்தவை | Extent of 'Unrated' Securities தரம் நிர்ணயிக்கப்படாதவை | Extent of 'Unlisted' Securities பட்டியலில் இடம் பெறாதவை |
|------------|--------------------------------|----------------------|---|--|---|--|
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) | (7) |
| (i) | PSUs பொதுத்துறை நிறுவனங்கள் | 163.66 | 159.15 | 29.00 | 1.00 | 55.00 |
| (ii) | FIs நிதிநிறுவனங்கள் | 173.33 | 160.00 | 25.00 | 0.00 | 24.00 |

| | | | | | | |
|-------|---|---------|--------|-------|------|-------|
| (iii) | Banks வங்கிகள் | 42.77 | 42.70 | 2.70 | 0.00 | 0.00 |
| (iv) | Private Corporate பொதுத்துறை அல்லாத கம்பெனிகள் | 3.29 | 0.11 | 0.00 | 0.00 | 0.11 |
| (v) | Subsidiaries / Joint Ventures இணை நிறுவனங்கள் / கூட்டு நிறுவனங்கள் | Nil | Nil | Nil | Nil | Nil |
| (vi) | Others மற்றவை | 356.08 | 85.72 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| (vii) | Provision held towards depreciation தேய்மானத்திற் கான ஒதுக்கீடு | (16.44) | | | | |
| | Total மொத்தம் | 722.69 | 447.68 | 56.70 | 1.00 | 79.11 |

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

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

(Rs. in crore)
ரூ.கோடிகளில்

| | 31.03.2009 | 31.03.2008 |
|--|------------|------------|
| Shares \ பங்குகள் | 1.80 | 6.03 |
| Debentures and Bonds \ கடன்பத்திரங்கள் | 374.91 | 495.61 |
| Subsidiaries and Joint Ventures \ இணை மற்றும் சார்பு நிறுவனங்கள் | - | - |
| Others \ மற்றவை | 345.98 | 107.75 |
| Total \ மொத்தம் | 722.69 | 609.39 |

b) Non performing Non-SLR investments

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

| Particulars விபரங்கள் | Amount தொகை |
|--|----------------|
| Opening balance ஆரம்ப இருப்பு | Nil |
| Additions during the year since 1st April, 2008 2008 ஏப்ரல் 1ம் தேதியிலிருந்து கூடுதலாக சேர்ந்தவை | Nil |
| Reductions during the above period அதே காலத்தில் கழிக்கப்பட வேண்டியவை | Nil |
| Closing balance இறுதி இருப்பு | Nil |
| Total provisions held மொத்த ஒதுக்கீடுகள் | Nil |

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

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

C. Derivatives

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

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

D. Asset Quality

சொத்துக்களின் தரம்

i. Non-Performing Asset

வருமானம் ஈட்டாத சொத்துக்கள்

(Rs. in Crore)

ரூ.கோடிகளில்

| Items வகைகள் | Current Year நடப்பு ஆண்டு | Previous Year முந்தைய ஆண்டு |
|---|------------------------------|--------------------------------|
| (i) Net NPAs to Net Advances (%) நிகர கடன்களில் வருமானம் ஈட்டாத நிகர கடன்களின் விகிதம் (%) | 0.34 | 0.38 |
| (ii) Movement of NPAs (Gross) வருமானம் ஈட்டாத மொத்த கடன்களில் மாற்றங்கள் | | |
| (a) Opening balance ஆரம்ப இருப்பு | 122.18 | 190.60 |
| (b) Additions during the year இந்த வருடத்தில் கூடுதலாக சேர்ந்தவை | 65.37 | 57.00 |
| (c) Reductions during the year இந்த வருடத்தில் கழிக்கப்பட்டவை | 67.15 | 125.42 |
| (d) Closing balance இறுதி இருப்பு | 120.40 | 122.18 |
| (iii) Movement of Net NPAs வருமானம் ஈட்டாத நிகரகடன்களில் மாற்றங்கள் | | |
| (a) Opening balance ஆரம்ப இருப்பு | 20.15 | 39.79 |
| (b) Additions during the year இந்த வருடத்தில் கூடுதலாக சேர்ந்தவை | 44.79 | 51.06 |
| (c) Reductions during the year இந்த வருடத்தில் கழிக்கப்பட்டவை | 42.86 | 70.70 |
| (d) Closing balance இறுதி இருப்பு | 22.08* | 20.15* |
| (iv) Movement of provisions for NPAs(excluding provisions on standard assets) வருமானம் ஈட்டாத நிகர கடன்களுக்கான ஒதுக்கீடுகளில் மாற்றங்கள் (தரமானகடன்களுக்கான ஒதுக்கீடுகள் இதில் சேர்க்கப்படவில்லை) | | |
| (a) Opening balance ஆரம்ப இருப்பு | 99.89 | 148.53 |
| (b) Provisions made during the year இந்த வருடம் செய்யப்பட்ட ஒதுக்கீடுகள் | 20.59 | 20.71 |
| (c) Write-off/ write-back of excess provisions தள்ளுபடி செய்யப்பட்டது/ கூடுதலான ஒதுக்கீடு திருப்பி எடுக்கப்பட்டது | 25.59 | 69.35 |
| (d) Closing balance இறுதி இருப்பு | 94.89 | 99.89 |

*In addition to Provision for Bad & Doubtful Debts, a sum of Rs.3.43 crore (Previous year Rs. 2.14 crore) being claim received from ECGC / DICGC and kept separately has been deducted to arrive at net NPAs.

சந்தேகத்திற்கிடமான மற்றும் வராக்கடனுக்காக ஏற்படுத்தப்பட்டுள்ள ஒதுக்கீட்டுடன் வைப்பு நிதி மற்றும் கடன்கள் காப்பு ஆணையம் / ஏற்றுமதி கடன் காப்பு ஆணையத்திடமிருந்து பெற்று தனியாக வைத்திருக்கும் ஈட்டுத் தொகை ரூ.3.43 கோடி (முந்தைய வருடம் ரூ. 2.14 கோடி) வருமானம் ஈட்டாத நிகர கடன்களில் குறைத்துக் காட்டப்பட்டுள்ளது.

ii. Details of Loan Assets subjected to Restructuring

திருப்பி செலுத்த அனுமதிக்கப்பட்ட காலங்கள் மாற்றி அமைக்கப்பட்ட கடன்களின் விபரங்கள் (Rs. in crore)

| | | CDR Mechanism | SME Debt Restructuring | Others |
|------------------------------------|---------------------------------------|---------------|------------------------|--------|
| Standard Advances Restructured | No. of Borrowers | --- | --- | 156 |
| | Amount Outstanding | --- | --- | 110.87 |
| | Sacrifice (Diminution the fair value) | --- | --- | 0.30 |
| Sub-Standard Advances Restructured | No. of Borrowers | --- | --- | --- |
| | Amount Outstanding | --- | --- | --- |
| | Sacrifice (Diminution the fair value) | --- | --- | --- |
| Doubtful Advances Restructured | No. of Borrowers | --- | --- | 1 |
| | Amount Outstanding | --- | --- | 0.04 |
| | Sacrifice (Diminution the fair value) | --- | --- | (*) |
| Total | No. of Borrowers | --- | --- | 157 |
| | Amount Outstanding | --- | --- | 110.91 |
| | Sacrifice (Diminution the fair value) | --- | --- | 0.30 |

(*) As account is already classified as NPA, no amount is included in the sacrifice column since 100% provision is already made.

iii. Additional disclosure regarding Restructured Accounts

| S.No. | Disclosures | Number | Amount (Rs. in Crore) |
|-------|--|--------|-----------------------|
| 1 | Application received upto March 31, 2009 for restructuring, in respect of accounts which were standard as on September 1, 2008 | 194 | 364.88 |
| 2 | Of (1), proposals approved and implemented as on March 31, 2009 and thus became eligible for special regulatory treatment and classified as standard assets as on the date of the balance sheet. | 156 | 110.87 |
| 3. | Of (1), proposals approved and implemented as on March 31, 2009 but could not be upgraded to the standard category. | -- | -- |
| 4. | Of (1), proposals under process / implementation which were standard as on March 31, 2009. | 38 | 254.01 |
| 5. | Of (1), proposals under process / implementation which turned NPA as on March 31, 2009 but are expected to be classified as standard assets on full implementation of the package. | -- | -- |

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

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

| Item வகை | 2008-09 | 2007-08 |
|--|---------|---------|
| (i) No. of accounts கணக்குகளின் எண்ணிக்கை | Nil | Nil |
| (ii) Aggregate value (net of provisions) of accounts sold to SC/RC கடன் தொகையினை வசூல் செய்யும் பொருட்டு ஏற்படுத்தப்பட்ட பிரத்தியேக அமைப்புக்கு விற்க கணக்குகளின் மொத்த மதிப்பு (ஒதுக்கீடுகள் நீங்கலாக) | Nil | Nil |
| (iii) Aggregate consideration மொத்த மதிப்பீடு | Nil | Nil |
| (iv) Additional consideration realized in respect of accounts transferred in earlier years முந்தைய வருடங்களில் மாற்றப்பட்ட கணக்குகளிலிருந்து வசூலான தொகை | Nil | Nil |
| (v) Aggregate gain/loss over net book value நிகர புத்தக மதிப்பில் ஈட்டிய மொத்த இலாபம் / நஷ்டம் | Nil | Nil |

v. Details of non performing financial assets purchased / sold

வருமானம் ஈட்டாத கடன் சொத்துக்களை வாங்குவது / விற்பது பற்றிய விபரங்கள்

a. Details of non performing financial assets purchased:

வருமானம் ஈட்டாத கடன் சொத்துக்களை வாங்கிய விபரங்கள்

| Particulars வகை | 2008-09 | 2007-08 |
|---|---------|---------|
| 1. a) No of accounts purchased during the year இவ்வருடத்தில் வாங்கிய கணக்குகளின் எண்ணிக்கை | Nil | Nil |
| b) Aggregate outstanding நிலுவையில் உள்ள மொத்த மதிப்பு | Nil | Nil |
| 2. a) Of these number of accounts restructured during the year இவ்வருடத்தில் மாற்றி அமைக்கப்பட்ட கணக்குகளின் எண்ணிக்கை | Nil | Nil |
| b) Aggregate outstanding நிலுவையில் உள்ள மொத்த மதிப்பு | Nil | Nil |

b. Details of non performing financial assets sold :

வருமானம் ஈட்டாத கடன் சொத்துக்களை விற்க விபரங்கள்

| Particulars வகை | 2008-09 | 2007-08 |
|--|---------|---------|
| 1. No of accounts sold இவ்வருடத்தில் விற்க கணக்குகளின் எண்ணிக்கை | Nil | Nil |
| 2. Aggregate outstanding நிலுவையில் உள்ள மொத்த மதிப்பு | Nil | Nil |
| 3. Aggregate outstanding received பெறப்பட்ட நிலுவையில் உள்ள மொத்த மதிப்பு | Nil | Nil |

vi. Provisions on Standard Asset

தரமான கடன்கள் மீதான ஒதுக்கீடு

Rs. In crore

ரூ.கோடிகளில்

| Item வகை | As at 31.03.09 நடப்பு ஆண்டு | As at 31.03.08 முந்தைய ஆண்டு |
|--|--------------------------------|---------------------------------|
| Provisions towards Standard Assets தரமான கடன்களுக்கான ஒதுக்கீடு | 27.75 | 22.00 |

vii. Floating Provisions

பொதுப்படையான ஒதுக்கீடுகள்

Rs. In crore

ரூ.கோடிகளில்

| | Current year நடப்பு ஆண்டு | Previous Year முந்தைய ஆண்டு |
|---|------------------------------|--------------------------------|
| Opening balance of floating provisions பொதுப்படையான ஒதுக்கீடுகளின் ஆரம்ப இருப்பு | 12.86 | 12.86 |
| The quantum of floating provisions made during the year இவ்வருடத்தில் செய்யப்பட்ட பொதுப்படையான ஒதுக்கீடுகளின் அளவு | 0.00 | 0.00 |
| Purpose and amount of draw down made during the year இவ்வருடத்தில் அவ்வாறான ஒதுக்கீட்டில் இருந்து எடுக்கப்பட்ட தொகை மற்றும் காரணம் | 0.00 | 0.00 |
| Closing balance இறுதி இருப்பு | 12.86 | 12.86 |

viii. Draw down from Reserves

The bank has not made any draw down from the reserves during the year (previous year Rs. 10.96 crore).

ஒதுக்கீடுகளில் இருந்து பெறப்பட்டவை

நடப்பு ஆண்டில் வங்கி ஒதுக்கீடுகளில் இருந்து தொகை எதுவும் பெறப்படவில்லை. (முந்தைய வருடம் ரூ. 10.96 கோடி)

E. Business Ratios

வங்கியின் செயலாக்கத்தை பறைசாற்றும் வியாபார விகிதங்கள்

| Items வகைகள் | Current Year நடப்பு ஆண்டு | Previous Year முந்தைய ஆண்டு |
|--|------------------------------|--------------------------------|
| (i) Interest Income as a percentage to Working Funds \$ வட்டி வருமானத்திற்கும் நடப்பு நிதிக்கும் \$ உள்ள விகிதம் | 9.83% | 9.64% |
| (ii) Non-interest income as a percentage to Working Funds \$ வட்டி வகையில் அல்லாத வருமானத்திற்கும் நடப்பு நிதிக்கும் \$ உள்ள விகிதம் | 1.37% | 1.46% |
| (iii) Operating Profit as a percentage to Working Funds \$ செயல்பாட்டின் வழியாக ஈட்டிய மொத்த இலாபத்திற்கும் நடப்பு நிதிக்கும் \$ உள்ள விகிதம் | 2.67% | 2.79% |
| (iv) Return on Assets@ வருமானத்திற்கும் சொத்து மதிப்பிற்கும் உள்ள விகிதம் @ | 1.51% | 1.58% |
| (v) Business (Deposits plus advances) per employee # (Rs. in lakhs) வைப்பு நிதி மற்றும் கடன்கள் அடிப்படையில் ஊழியர்களின் தனிநபர் வியாபாரம் # (ரூ.இலட்சத்தில்) | 679.25 | 541.99 |
| (vi) Profit per employee (Rs. in lakhs) ஊழியர்களின் தனிநபர் இலாபம் (ரூ.இலட்சத்தில்) | 6.43 | 5.31 |

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

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

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

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

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

உழியர்களின் தனிநபர் வியாபாரம் கணக்கிடப்படும் பொழுது வங்கிகளுக்கிடையேயான வைப்பு நிதி தவிர்க்கப்பட்டுள்ளது.

F. Asset Liability Management

சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகள் ஆளுகை

(Rs. in crore)
ரூ.கோடிகளில்

| | Deposits வைப்பு நிதி | Loans and Advances வழங்கப்பட்ட கடன்கள் | Investments, முதலீடுகள் | Borrowings வாங்கிய கடன்கள் | Foreign Currency assets அந்நிய செலாவணி சொத்துக்கள் | Foreign Currency Liabilities அந்நிய செலாவணி பொறுப்புகள் |
|--|-------------------------|---|----------------------------|-------------------------------|--|---|
| 1 day ஒரு நாள் | 318.55 | 93.13 | 0.00 | 0.00 | 25.59 | 8.33 |
| 2 to 7 days 2 முதல் 7 நாட்கள் வரை | 121.29 | 62.34 | 304.15 | 0.00 | 0.77 | 0.12 |
| 8 to 14 days 8 முதல் 14 நாட்கள் வரை | 89.20 | 96.68 | 4.60 | 0.00 | 2.69 | 0.06 |
| 15 to 28 days 15 முதல் 28 நாட்கள் வரை | 161.95 | 199.57 | 22.20 | 0.00 | 2.35 | 0.15 |
| 29 days to 3 months 29 நாட்கள் முதல் 3 மாதங்கள் வரை | 1554.56 | 693.27 | 25.88 | 0.00 | 12.25 | 3.08 |
| Over 3 months and up to 6 months 3 மாதங்களுக்கு மேல் 6 மாதங்கள் வரை | 1427.12 | 927.51 | 94.91 | 7.17 | 3.68 | 2.95 |
| Over 6 months and up to 1 year 6 மாதங்களுக்கு மேல் 1 வருடம் வரை | 1685.25 | 1364.71 | 165.83 | 7.17 | 0.00 | 6.85 |
| Over 1 year and up to 3 years 1 வருடத்திற்கு மேல் 3 வருடங்கள் வரை | 3613.48 | 2212.46 | 493.86 | 18.34 | 0.00 | 1.75 |
| Over 3 year and up to 5 years 3 வருடங்களுக்கு மேல் 5 வருடங்கள் வரை | 303.62 | 551.44 | 322.04 | 0.00 | 0.00 | 0.06 |
| Over 5 years 5 வருடங்களுக்கு மேல் | 291.02 | 370.58 | 1773.73 | 0.00 | 5.40 | 0.00 |
| Total மொத்தம் | 9566.04 | 6571.69 | 3207.20 | 32.68 | 52.73 | 23.35 |

G. Lending to Sensitive Sector

பாதிப்பை உடனே வெளிப்படுத்தக்கூடிய துறைகளுக்கான கடன்கள்

i. Exposure to Real Estate Sector

அசையாத சொத்துக்களின் மீதான வியாபாரத் துறைக்கு வழங்கப்பட்ட கடன்கள்

| Category பிரிவுகள் | Rs. in crore ரூ.கோடிகளில் | |
|--|------------------------------|--------------------------------|
| | Current year நடப்பு ஆண்டு | Previous Year முந்தைய ஆண்டு |
| I) Direct exposure நேரடியாக வழங்கப்பட்டவை | | |
| (a) Residential Mortgages – Lending Fully secured by Mortgage of residential properties that is or will be occupied by the borrower or that is rented of which குடியிருப்புகளின் மீதான கடன்கள் - கடன் வாங்குபவரின் சொந்த உபயோகத்திற்காக அல்லது வாடகைக்காக உள்ள குடியிருப்புகளை அடமானமாகக் கொண்டது Individual housing loans up to Rs.20 lakhs வீட்டுக்கடன் தலா ரூ.20 இலட்சம் வரை | 387.12 | 288.84 |
| (b) Commercial Real Estate – Lendings secured by mortgages on commercial real estates (office buildings, retail space, multi-purpose commercial premises, multi-family residential buildings, multi-tenanted commercial premises, industrial or warehouse space, hotels, land acquisition, development and construction, etc.). Exposure included non-fund based (NFB) limits also; வணிக வளாகங்கள் | 378.77 | 249.58 |
| (c) Investments in Mortgage Backed Securities (MBS) and other securitised exposures – சொத்துக்கள் ஐடமீனாகக் கிடைக்கும் வகையிலான முதலீடுகள் | 159.71 | 143.65 |
| a. Residential குடியிருப்புகள் | Nil | Nil |
| b. Commercial Real Estate வணிக வளாகங்கள் | | |
| II) Indirect Exposure மறைமுகமாக வழங்கப்பட்டவை | | |
| Fund based and non-fund based exposures on National Housing Bank (NHB) and Housing Finance Companies (HFCs) பணப்பட்டுவாடா மூலமாக அல்லது பணப்பட்டுவாடா அல்லாத வகையில் தேசிய வீட்டு வசதி வங்கி மற்றும் வீட்டுக் கடன் வசதி நிறுவனங்களுக்கு வழங்கப்பட்டவை | 63.73 | 70.04 |

ii. Exposure to Capital Market

Rs. in crore

பணப்பரிமாற்று சந்தை சம்பந்தப்பட்ட துறைக்கு வழங்கப்பட்ட கடன்கள்

ரூ.கோடிகளில்

| Items வகைகள் | Current year நடப்பு ஆண்டு | Previous Year முந்தைய ஆண்டு |
|---|---------------------------------|--------------------------------------|
| (i) direct investment in equity shares, convertible bonds, convertible debentures and units of equity-oriented mutual funds the corpus of which is not exclusively invested in corporate debt; | 23.79 | 27.07 |
| (ii) advances against shares/bonds/ debentures or other securities or on clean basis to individuals for investment in shares (including IPOs/ESOPs), convertible bonds, convertible debentures, and units of equity-oriented mutual funds; | 4.50 | 3.72 |
| (iii) advances for any other purposes where shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds are taken as primary security; | 1.65 | 0.24 |
| (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; | 6.11 | 14.84 |
| (v) secured and unsecured advances to stockbrokers and guarantees issued on behalf of stockbrokers and market makers; | 21.03 | 14.96 |
| (vi) loans sanctioned to corporates against the security of shares / bonds/debentures or other securities or on clean basis for meeting promoter's contribution to the equity of new companies in anticipation of raising resources; | | |
| (vii) bridge loans to companies against expected equity flows/issues; | | |
| (viii) underwriting commitments taken up by the banks in respect of primary issue of shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds; | | |
| (ix) financing to stockbrokers for margin trading; | | |
| (x) all exposures to Venture Capital Funds (both registered and unregistered) will be deemed to be on par with equity and hence will be reckoned for compliance with the capital market exposure ceilings (both direct and indirect) Total Exposure to Capital Market | | |
| Total | 57.08 | 60.83 |

iii. Risk Category wise Country Exposure

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

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

| Risk Category | Exposure (net) as at March 31, 2009 | Provision held as at March 31, 2009 | Exposure(net) as at March 31, 2008 | Rs. in crore |
|--|---|---|--|---------------------------------|
| | | | | ரூ.கோடிகளில் |
| இடர்பாடுகளின் வகை | மார்ச் 31, 2009 ல் நிகர நிலுவைகள் | மார்ச் 31, 2009 ல் ஒதுக்கீடு | மார்ச் 31, 2008 ல் நிகர நிலுவைகள் | மார்ச் 31, 2008 ல் ஒதுக்கீடு |
| Insignificant குறிப்பிடும் வகையில் அல்லாமல் | 25.26 | Nil | 10.89 | Nil |
| Low குறைந்த | 0.02 | Nil | 0.01 | Nil |
| Moderate மிகமான | -- | Nil | -- | Nil |
| High அதிகமான | -- | Nil | -- | Nil |
| Very High மிகஅதிகமான | -- | Nil | -- | Nil |
| Restricted தடைசெய்யப் பட்ட | -- | Nil | -- | Nil |
| Off-credit கடன் நிறுத்தி வைக்கப் பட்ட | -- | Nil | -- | Nil |
| Total மொத்தம் | 25.28 | Nil | 10.90 | Nil |

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

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

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

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

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

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

Rs. In crore
ரூ.கோடிகளில்

| Sl | Name of the borrower கடன் வாங்கியவரின் பெயர் | Exposure ceiling வரையறுக்கப்பட்ட அளவு | Limit Sanctioned வழங்கப்பட்ட கடன் | Outstanding as on 31.03.09 31.03.09 அன்றைய அளவு |
|----|---|--|--------------------------------------|---|
| 1 | IVRCL Infrastructures & Projects Ltd IVRCL இன்ப்ரூஸ்ட்ரக்சர்ஸ் & ப்ரொஜெக்ட்ஸ் லிமிடெட் | 170.00 | 215.00 | 144.92 |

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

குழுமத்திற்கு வரையறுக்கப்பட்ட அளவுக்கு மேல் வங்கியால் வழங்கப்பட்ட மொத்தக்கடன் அளவு : இல்லை

H. Miscellaneous

மற்றவை

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

இந்த வருடத்திற்கான வருமான வரி ஒதுக்கீடு

Rs. in crore
ரூ.கோடிகளில்

| | Current year நடப்பு ஆண்டு | Previous year முந்தைய ஆண்டு |
|---|------------------------------|--------------------------------|
| Provision for Income Tax (including provision for FBT) வருமான வரிக்கான ஒதுக்கீடு (உபரி நன்மை வரிக்காக ஒதுக்கப்பட வேண்டியதும் சேர்த்து) | 81.25 | 54.50 |

ii. Disclosure of Penalties imposed by RBI : Nil

பாரத ரிசர்வ் வங்கியால் அபராதம் விதிக்கப்பட்ட விபரங்கள் : இல்லை

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

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

| | Current Year நடப்பு ஆண்டு | Previous Year முந்தைய ஆண்டு |
|---|------------------------------|--------------------------------|
| Provisions for depreciation on Investment முதலீடுகளின் மதிப்பிழப்பிற்கான ஒதுக்கீடுகள் | 5.16 | 8.16 |
| Provision towards NPA வருவாய் ஈட்டாத கடனுக்கான ஒதுக்கீடுகள் | 20.59 | 20.71 |
| Provision towards Standard Asset தரமான கடன்களுக்கான ஒதுக்கீடுகள் | 5.75 | 5.55 |
| Provision made towards Income tax including FBT வருமான வரி ஒதுக்கீடு மற்றும் உபரி நன்மை வரி சேர்த்து | 81.25 | 54.50 |
| Deferred Tax தள்ளி வைக்கப்பட்டுள்ள வரிகள் | 2.02 | 8.73 |
| Other Provision and Contingencies Restructured Advances இதர ஒதுக்கீடுகள் மற்றும் எதிர்பாராத செலவுகள் திருத்தி அமைக்கப்பட்ட கடன்கள் | 0.30 | Nil |

iv. Details of complaints / unimplemented awards of Banking Ombudsman

புகார்கள் மற்றும் புகார்களை விசாரிக்கும் பொருட்டுள்ள வங்கித் தீர்வாணையம் வழங்கிய செயலாக்கப்படாத தீர்ப்புகள் :

| A. Customer complaints வாடிக்கையாளரின் புகார்கள் | |
|--|-----|
| Number of complaints pending at the beginning of the year இந்த வருட ஆரம்பத்தில் முடியாமல் இருந்த புகார்களின் எண்ணிக்கை | 4 |
| Number of complaints received during the year இந்த வருடத்தில் வந்த புகார்களின் எண்ணிக்கை | 42 |
| Number of complaints redressed during the year இந்த வருடத்தில் தீர்க்கப்பட்ட புகார்களின் எண்ணிக்கை | 45 |
| Number of complaints pending at the end of the year இந்த வருட முடிவில் முடியாமல் இருந்த புகார்களின் எண்ணிக்கை | 1 |
| B. Awards passed by the Banking Ombudsman புகார்களை விசாரிக்கும் வங்கித் தீர்வாணையம் அளித்த தீர்ப்புகள் | |
| Number of Unimplemented awards at the beginning of the year இந்த வருட ஆரம்பத்தில் செயலாக்கப்படாத தீர்ப்புகளின் எண்ணிக்கை | Nil |
| Number of awards passed by the Banking Ombudsman during the year இந்த வருடத்தில் வங்கித் தீர்வாணையம் அளித்த தீர்ப்புகளின் எண்ணிக்கை | Nil |
| Number of awards implemented during the year இந்த வருடத்தில் செயலாக்கப்பட்ட தீர்ப்புகளின் எண்ணிக்கை | Nil |
| Number of unimplemented awards pending at the end of the year இந்த வருட இறுதியில் செயலாக்கப்படாத தீர்ப்புகளின் எண்ணிக்கை | Nil |

Letter of Comfort disclosure

| | |
|---|-----|
| Letter of comforts issued in earlier years and outstanding as on 01.04.2008 | Nil |
| Add: Letter of comforts issued during the year | Nil |
| Less: Letter of comforts expired during the year | Nil |
| Letter of comforts outstanding as on 31.03.2009 | Nil |

Wage Revision:

Pending finalization of wage agreement an adhoc provision of Rs.7.10 Crore (Previous year Rs.1.24 Crore) towards the revision in employee cost / benefits has been made for the year 2008-09.

நிலுவையில் உள்ள சம்பள ஒப்பந்த முடிவிற்காக தற்காலிக ஒதுக்கீடு ரூ. 7.10 கோடி (கடந்தவருடம் ரூ. 1.24 கோடி) ஊழியர் நலனுக்காக 2008-2009 ம் வருடம் ஒதுக்கீடு செய்யப்பட்டுள்ளது.

AGRICULTURAL DEBT WAIVER AND DEBT RELIEF SCHEME 2008

The Bank has implemented Agricultural Debt Waiver and Debt Relief Scheme 2008 in compliance with the directives of Reserve Bank of India. An amount of Rs.6,79,93,817/- (Rupees Six Crore Seventy Nine Lakhs Ninety Three Thousand Eight Hundred and Seventeen Only) had been waived and preliminary claim was submitted to RBI. The bank has received Rs.2,78,77,465/- (Rupees Two Crore Seventy Eight Lakhs Seventy Seven Thousand Four Hundred and Sixty Five Only) being the first installment. In respect of Debt Relief for "Other Farmers" an amount of Rs.1,29,60,984.50 (Rupees One crore twenty nine lakhs sixty thousand nine hundred and eighty four and paise fifty only) has been shown under "Debt Relief Rebate Receivable A/c" for those eligible accounts closed after 29th February 2008 and also for those eligible borrowers who have fully paid their share of eligible amount.

The following expenses have been borne by the bank in implementing the Agricultural Debt Waiver and Debt Relief Scheme 2008 and the same has been treated as revenue expenditure in the financial statements.

விவசாய கடன் தள்ளுபடி மற்றும் கடன் நிவாரண திட்டம் 2008

ரிசர்வ் வங்கியின் வலியுறுத்தலுக்கிணங்க வங்கி விவசாய கடன் தள்ளுபடி மற்றும் கடன் நிவாரண திட்டத்தை நடைமுறைப்படுத்தியது. ரூ. 6,79,93,817 (ரூபாய் ஆறு கோடியே எழுபத்திஒன்பது இலட்சத்து தொன்னூற்றிமுன்று ஆயிரத்து எண்ணூற்றி பதினேழு) தள்ளுபடி செய்யப்பட்டு ரிசர்வ் வங்கியிடம் முதல் கட்டமாக திரும்ப பெறும் கோரிக்கை அனுப்பப்பட்டது. முதல் தவணையாக ரூ. 2,78,77,465 (ரூபாய் இரண்டு கோடியே ஏழுபத்திஎட்டு இலட்சத்து ஏழுபத்திஏழு ஆயிரத்து நானூற்றி அறுபத்தைந்து மட்டும்) வங்கி பெற்றது. ஏனைய விவசாயிகளுக்கான கடன் நிவாரண திட்டத்தின் கீழ் பெறப்பட்ட தொகையான ரூ. 1,29,60,984.50 (ரூபாய் ஒரு கோடியே இருபத்திஒன்பது இலட்சத்து அறுபது ஆயிரத்து தொள்ளாயிரத்து எண்பத்தி நான்கு பைசா ஐம்பது) "கடன் நிவாரண திட்டத்தின் கீழ் வர வேண்டிய தள்ளிக் கொடுக்கும் தொகை" என்ற கணக்கின் கீழ் காட்டப்பட்டுள்ளது. இவை 29-02-2008 க்கு பிறகு கணக்கு முடிக்கப்பட்ட தகுதியுடைய கணக்குகள் மற்றும் முழுவதும் தன்னுடைய பங்கினை செலுத்திய தகுதியுடைய கணக்கு தாரர்களுக்காக பெறப்பட்டவையாகும்.

விவசாய கடன் தள்ளுபடி மற்றும் கடன் நிவாரண திட்டத்தை அறிமுகப்படுத்த ஏற்பட்ட கீழ்கண்ட செலவினங்கள் வங்கியால் ஏற்றுக் கொள்ளப்பட்டு நிதி நிலை அறிக்கையில் வருவாய் செலவினமாக காட்டப்பட்டுள்ளது.

(Rs. in Thousands)

| | | |
|---|---|------|
| 1 | Sacrifice on account of Debt Waiver | 842 |
| 2 | Waiver of ineligible interest on account of Debt Waiver | 4643 |
| | Sub-Total | 5485 |
| 3 | Sacrifice on account of Debt Relief | 53 |
| 4 | Waiver of ineligible interest on account of Debt Relief | 2864 |
| | Sub-Total | 2917 |
| | Grand Total | 8402 |

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

பாரத ரிசர்வ் வங்கியால் வரையறுக்கப்பட்ட நெறிமுறைகளுக்கு இணங்க வெளியிடப்பட வேண்டிய கணக்குமுறைக் குறிப்புகள்

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

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

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

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

6.3 Accounting Standard -15 (Revised) : Employee Benefits

(Rs.in Lakhs)

| | Gratuity | Pension |
|--|----------|----------|
| (i) Principal actuarial assumption used | | |
| Discount Rate | 8.00% | 6.00% |
| Rate of return on Plan Assets | 8.00% | 4.50% |
| Salary Escalation | 4.00% | 4.00% |
| (ii) Change in Benefit Obligation: | | |
| Liability at the beginning of the year | 3776.20 | 8259.36 |
| Interest Cost | 302.10 | 465.93 |
| Current Service Cost | 155.69 | 646.75 |
| Benefit paid | 211.42 | 1002.17 |
| Actuarial (gain) / loss on obligation | 164.41 | 2338.61 |
| Liability at the end of the year | 4186.98 | 10708.48 |
| (iii) Fair value of Plan Assets: | | |
| Fair value of Plan Assets at the beginning of the year | 3264.54 | 6649.04 |
| Expected return on Plan Assets | 261.16 | 322.36 |
| Contributions | 597.21 | 2042.51 |
| Benefit paid | 211.42 | 1002.17 |
| Actuarial Gain / (loss) on Plan Assets | 58.62 | 63.08 |
| Fair value of Plan Assets at the end of the year | 3970.11 | 8074.82 |
| (iv) Actual return on Plan Assets: | | |
| Expected Return on Plan Assets | 261.16 | 322.36 |
| Actuarial gain / (loss) on Plan Assets | 58.62 | 63.08 |
| Actual return on Plan Assets | 319.78 | 385.44 |
| (v) Amount recognized in the Balance Sheet: | | |
| Liability at the end of the year | 4186.98 | 10708.48 |
| Fair value of Plan Assets at the end of the year | 3970.11 | 8074.82 |
| Difference | 216.87 | 2633.66 |
| Amount Recognized in the Balance Sheet | 216.87 | 2633.66 |
| (vi) Expenses recognized in the Income Statement: | | |
| Current Service Cost | 155.69 | 646.75 |
| Interest Cost | 302.10 | 465.93 |
| Expected Return on Plan Assets | 261.16 | 322.36 |
| Actuarial Gain or Loss | 105.80 | 2275.52 |
| Expenses Recognized in P & L | 90.82 | 3065.85 |

Details of Provisions made for various Long term Employee Benefits during the year are as follows

| S.No. | Other Long Term Benefits | (Rs.in crore) |
|-------|---|-------------------|
| | | Amount மொத்தம் |
| 1 | Pension / ஓய்வூதியம் | 26.29 |
| 2 | Leave Encashment / விடுப்பை பணமாக்குதல் | 1.73 |
| 3 | Sick Leave / நோய்க்கால விடுப்பு | 3.01 |

6.4. Accounting Standard 17 - Segment Reporting

கணக்கு முறை 17 - பிரிவுகளுக்கான விளக்கம்

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

வங்கியானது தனது செயல்பாட்டை மூன்று வகையான வியாபாரப் பிரிவுகளாக பிரித்துள்ளது. அவை கருவூலம், நிறுவனம் / மொத்தம் மற்றும் சில்லரை வங்கித்துறை செயலாக்கம் சம்பந்தப்பட்டது மற்றும் முதலீடு சம்பந்தப்பட்டது என்பவை ஆகும். வட்டி மற்றும் இதர செலவுகள் இரண்டு வியாபாரப் பகுதிக்கும் இடையே நியாயமான முறையில் பகிர்வு செய்யப்பட்டுள்ளன.

PART A: Operational Segments:

செயலாக்கத்தின் அடிப்படையில் பிரிக்கப்பட்டவை

(Rs.in crore)

ரூ.கோடிகளில்

| Particulars | For the year ended 31.03.2009 | | | | For the year ended 31.03.2008 | | | |
|---|-------------------------------|--|---|----------|-------------------------------|--|---|---------|
| | Treasury | Corporate/ Wholesale Banking | Retail Banking | Total | Treasury | Corporate/ Wholesale Banking | Retail Banking | Total |
| Business Segment | முதலீடு சம்பந்தமாக | கூட்டமைப்பு மொத்த வியாபார வங்கித்துறை சம்பந்தமாக | சில்லறை வியாபார வங்கித்துறை சம்பந்தமாக | மொத்தம் | முதலீடு சம்பந்தமாக | கூட்டமைப்பு மொத்த வியாபார வங்கித்துறை சம்பந்தமாக | சில்லறை வியாபார வங்கித்துறை சம்பந்தமாக | மொத்தம் |
| வியாபாரப் பிரிவு விவரங்கள் | | | | | | | | |
| Revenue வருவாய் | 235.67 | 228.84 | 648.48 | 1112.99 | 265.08 | 121.87 | 504.76 | 891.71 |
| Result (Profit+)/Loss(-) முடிவு - இலாபம்/ நஷ்டம் | 89.17 | 37.26 | 105.58 | 232.01 | 41.72 | 27.28 | 112.98 | 181.97 |
| Unallocated income /Expenses பகிரப்படாத செலவுகள் | | | | 0.55 | | | | 0.73 |
| Operating Profit மொத்த இலாபம் | | | | 231.46 | | | | 181.24 |
| Income Tax வருமான வரி | | | | 81.25 | | | | 54.50 |
| Extraordinary Profit வழக்கத்துக்கு மாறான இலாபம் | | | | | | | | |
| Net Profit நிகர இலாபம் | | | | 150.21 | | | | 126.74 |
| Other Information மற்ற விபரங்கள் | As at 31.03.2009 | | | | As at 31.03.2008 | | | |
| Segment assets பிரிவுகளுக்கான சொத்துக்கள் | 3255.30 | 2289.17 | 5292.26 | 10836.73 | 2599.53 | 1881.04 | 4303.22 | 8783.79 |
| Unallocated assets பகிரப்படாத சொத்துக்கள் | | | | 106.56 | | | | 81.04 |
| Total assets மொத்த சொத்துக்கள் | | | | 10943.29 | | | | 8864.83 |
| Segment Liabilities பிரிவுகளுக்கான பொறுப்புகள் | 2243.34 | 2227.66 | 6312.72 | 10783.72 | 2600.10 | 1197.44 | 4959.54 | 8757.08 |
| Unallocated liabilities பகிரப்படாத பொறுப்புகள் | | | | 159.57 | | | | 107.75 |
| Total liabilities மொத்த பொறுப்புகள் | | | | 10943.29 | | | | 8864.83 |

Note:

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

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

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

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

3. The Bank operates only in Domestic Segment.

3. வங்கி உள்நாட்டு பிரிவுகளோடு மட்டும் செயல்பட்டு வருகிறது.

PART B Geographic Segments

வியாபார இடத்தை பொறுத்த பிரிவுகள்

(Rs.in crore)
ரூ.கோடிகளில்

| Particulars விபரங்கள் | Domestic உள்நாட்டில் | | International வெளிநாட்டில் | | Total மொத்தம் | |
|--------------------------|-------------------------|------------|-------------------------------|------------|------------------|------------|
| | 31.03.2009 | 31.03.2008 | 31.03.2009 | 31.03.2008 | 31.03.2009 | 31.03.2008 |
| Revenue வருவாய் | 1112.99 | 891.71 | -- | -- | 1112.99 | 891.71 |
| Assets சொத்துக்கள் | 10943.29 | 8864.83 | -- | -- | 10943.29 | 8864.83 |

6.5. Accounting Standard 18 - Related Party disclosures

கணக்கு முறை 18 - வியாபாரத்தை நடத்தும் நபர்கள் வங்கியுடன் ஏற்படுத்தியுள்ள ஒப்பந்தத்தின் வெளிப்படை விளக்கங்கள்

Key Management Personnel

முக்கிய நிர்வாகி

Thiru G. Narayana Moorthy

Managing Director and Chief Executive Officer

திரு. G. நாராயண மூர்த்தி

நிர்வாக இயக்குநர் மற்றும் தலைமை நிர்வாக அதிகாரி

Rs. in Lakhs

ரூ. லட்சங்களில்

| | 2008-09 | 2007-08 |
|---|---------|---------|
| Remuneration paid to Managing Director & Chief Executive Officer நிர்வாக இயக்குநர் மற்றும் தலைமை நிர்வாக அதிகாரிக்கு வழங்கப்பட்டுள்ள ஊதியம். | 16.80 | 16.80 |

6.6. Accounting Standard 20 - Earnings Per Share

கணக்கு முறை 20 - ஒவ்வொரு பங்குக்கும் ஈட்டிய இலாபம்

| Items வகைகள் | Amount | Amount |
|---|----------|----------|
| | 2008-09 | 2007-08 |
| Net Profit after Tax available for equity share holders (Rs.in Lakhs) வரி நீங்கலாக பங்குதாரர்களுக்கு உள்ள நிகரஇலாபம் (ரூ.லட்சங்களில்) | 15020.61 | 12673.51 |
| Average number of shares சராசரி பங்குகளின் எண்ணிக்கை | 2,84,454 | 2,84,454 |
| Basic and Diluted EPS (in Rs.) ஒவ்வொரு பங்கும் ஈட்டிய அடிப்படை மற்றும் தளர்த்தப்பட்ட இலாபம் | 5281 | 4455 |
| Nominal value per share (in Rs.) பங்குகளின் பெயரளவிலான மதிப்பு | 10.00 | 10.00 |

6.7. Accounting Standard-21: Accounting for Investments in Associates in Consolidated Financial Statements

6.7.கணக்குமுறை 21 கூட்டு நிறுவனங்கள் ஒருங்கிணைந்த நிதி அறிக்கையில் வெளிப்படுத்த வேண்டியவை

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

6.8.Accounting Standard 22 - Accounting for Taxes on Income

6.8.கணக்கு முறை 22 - வருமானம் மீதான வரி கணக்கீடு

In respect of Income Tax, the assessment has been completed up to the Assessment Year 2006-07. Appeals are pending with Income Tax Appellate Tribunal and Commissioner of Income Tax (Appeals) for various years. No provision is considered necessary for the disputed income tax on the basis of favourable decisions.

வருமான வரிக்கணக்கைப் பொறுத்தமட்டில் மதிப்பீட்டு வருடம் 2006-07 வரையிலான மதிப்பீடு முடிக்கப்பட்டுள்ளது. பல வருடங்களுக்கான மேல் முறையீடுகள் வருமான வரி தீர்ப்பாயம் மற்றும் வருமான வரி ஆணையர் அலுவலகத்தில் நிலுவையில் உள்ளது. வங்கிக்கு சாதகமான தீர்ப்புகளை எதிர்நோக்கி வழக்கு நிலுவையில் உள்ள வருமான வரி கணக்குகளுக்கு ஒதுக்கீடு ஏதுவும் செய்யப்படவில்லை.

The bank has adopted Accounting Standard-22 (Accounting for Taxes on Income) issued under the Accounting Standard Rules. Consequently, the bank had recorded the cumulative net Deferred Tax Asset of Rs.5.94 Crore relating to the period up to 31.03.2008 arising out of timing difference. The amount charged to the Profit and Loss account during the year is Rs.2.02 crore and the net Deferred Tax Asset stands reduced to Rs.3.92 crore as on March 31, 2009.

வருமானம் மீதான வரியை கணக்கீடுவதில் பதிவு செய்யப்பட்ட இந்திய கணக்கீட்டாளர்களுக்கான நிறுவனத்தால் வரையறுக்கப்பட்ட கணக்குமுறை எண் 22 கையாளப்பட்டுள்ளது. அதன் பயனாக வெவ்வேறு காலகட்டத்தில் வருமான வரி செலுத்துவது மற்றும் திரும்பப் பெறுவது தள்ளி வைத்ததினால் ஏற்பட்ட சொத்துக்களின் நிகர மதிப்பு 31.3.2008 வரை ரூ.5.94 கோடிகளாக கணக்கிடப்பட்டுள்ளது. இந்த வருட இலாப நஷ்டக் கணக்கில் செலவாக ரூ.2.02 கோடி எழுதப்பட்டதால், வருமான வரி கட்டுவது மற்றும் திரும்பப் பெறுவதை தள்ளி வைத்ததினால் ஏற்பட்ட நிகர சொத்து மதிப்பு 31.03.2009 தேதியன்று ரூ.3.92 கோடியாக குறைந்துள்ளது.

The major components of deferred tax assets/liabilities as at 31.03.2009 arising out of timing difference are as follows;

31.3.2009 தேதியன்று வருமான வரி கட்டுவது மற்றும் திரும்பப் பெறுவதை தள்ளி வைத்ததினால் ஏற்பட்ட சொத்து மற்றும் பொறுப்புகளின் விவரங்கள் கீழே தரப்பட்டுள்ளன.

(Rs. in crore)
ரூ.கோடிகளில்

| Particulars விவரங்கள் | Deferred tax Asset சொத்துக்கள் | Deferred tax Liability பொறுப்புகள் |
|--|-----------------------------------|---------------------------------------|
| Depreciation on Fixed Assets அசையாத சொத்துக்கள் மீதான தேய்மானம் | -- | 0.22 |
| Interest accrued on Govt. securities/bonds but not due முதலீடுகள் மீதான வட்டி வருமானமாக எடுக்கப்பட்டு காலக்கெடு வராததால் பெறப்படாதவை | | 3.11 |
| Profit on Sale of Assets சொத்துக்களின் விற்பனை மூலம் ஈட்டிய இலாபம் | -- | 0.19 |
| NPA Provisions வருவாய் ஈட்டாத கடன்கள் மீதான ஒதுக்கீடுகள் | 6.44 | -- |
| Amortisation of premium /depreciation on Investments முதலீடுகளின் வாங்கிய விலைக்கும் முகமதிப்பு விலைக்கும் உள்ள வித்தியாசத்துக்காக மற்றும் முதலீடுகளின் மதிப்பிழப்பிற்காக ஒதுக்கப்பட்டவை | -- | 1.97 |
| Provision for retirement benefit, etc ஓய்வூதியத்துக்கான ஒதுக்கீடுகள் | 2.89 | -- |
| Provision for Contingencies and Intangible Assets எதிர்பாராத செலவுகள் மற்றும் உருவகப்படுத்த முடியாத சொத்துகளுக்கான ஒதுக்கீடுகள் | 0.08 | -- |
| Deferred tax asset/liability வருமான வரி கட்டுவது மற்றும் திரும்பிப் பெறுவதை தள்ளி வைத்ததினால் ஏற்பட்ட சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகள் | 9.41 | 5.49 |

6.9. Accounting Standard 26 - Intangible assets

கணக்கு முறை 26 - உருவகப்படுத்தமுடியாத சொத்துக்கள்

Depreciation on software is calculated on straight line method at 33.33% in compliance with Accounting Standard 26.

மென்பொருள் மீதான தேய்மானம் கணக்கு முறை 26 - ல் கண்டுள்ளபடி 33.33% என நேர்கணக்குமுறையில் கணக்கிடப்பட்டுள்ளது.

6.10 Accounting Standard-28 : Impairment of Assets

i. The application software in use at the bank has been purchased from Banking Software product developer and is depreciated as per RBI guidelines. Fixed assets possessed by the bank are treated as "Corporate assets" and are not "Cash Generating Units" as defined by AS-28 issued under the Accounting Standard Rules. In the opinion of the management, there is no impairment of any of the fixed assets of the bank.

6.10. கணக்கு முறை 28: பழுதடைந்த சொத்துக்கள்

i. வங்கியில் உபயோகப்படுத்தப்படும் மென்பொருள் வங்கிகளுக்கு மென்பொருளை பிரத்தியேகமாக உருவாக்குபவர்களிடமிருந்து வாங்கப்பட்டு ரிசர்வ் வங்கியின் அறிவுரைப்படி தேய்மானம் கணக்கிடப்பட்டுள்ளது. வங்கியின் உடைமையாகவுள்ள நிலையான சொத்துக்களை " வருமானம் உருவாக்கக்கூடிய சொத்துக்கள் " என்று தீர்மானிக்காமல் "கூட்டமைப்பு சொத்துக்கள்" என்று கணக்கு முறை விதி முறைகளில் வரையறுக்கப்பட்ட கணக்கு முறை 28ன் படி கையாளப்பட்டுள்ளது. நிர்வாகத்தின் கருத்துப்படி வங்கியின் நிலையான சொத்துக்கள் எதுவும் பழுதடையவில்லை.

ii. Schedule – 12 on contingent liabilities: Such liabilities are dependent upon the outcome of court/arbitration/out of court settlement, the amount being called up, terms of contractual obligations, devolvement and raising of demand by parties concerned, disposal of appeals respectively.

ii. அட்டவணை 12 சந்தர்ப்பங்களை அனுசரித்த பொறுப்புகள் : நீதிமன்றம் / மத்தியஸ்தர் / நீதிமன்றத்தின் மூலமாக இல்லாமல் ஏற்படும் தீர்ப்பு, கோரப்பட்ட தொகை, ஒப்பந்தங்கள் மூலமாக எழக்கூடிய பொறுப்புக்கள், வாடிக்கையாளர்களுக்கு கொடுத்த உத்திரவாதத்தின் மீது கோரப்பட்ட தொகை மற்றும் வங்கியால் மேல் முறையீடு செய்யப்பட்ட வழக்கில் ஏற்படக்கூடிய பொறுப்புக்களை சார்ந்தே மேற்கண்ட சந்தர்ப்பங்களை சார்ந்த பொறுப்புக்கள் அமைந்துள்ளன.

7. Appropriation for Dividend is made subject to the result of application pending before the Honourable Madras High Court.

பங்குதாரர்களுக்கு ஒதுக்கீடு செய்யப்பட்ட லாப பங்கீட்டு தொகை சென்னை உயர்நீதி மன்றத்தில் நிலுவையில் உள்ள மனுவின் முடிவுக்கு உட்பட்டது.

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

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

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

பழைய வருடத்துக் கணக்குகள் இவ்வருடத்துக்கு ஒத்துப்போகுமாறு தேவையான அளவுக்கு மாற்றி அமைக்கப்பட்டுள்ளன.

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

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

sd/- **S.T. Kannan**
Director

sd/- **S. Swaminathan**
Director

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

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

sd/- **C.S. Ramani**
General Manager

Vide our Report attached
For Vivekanandan Associates
Chartered Accountants

Chennai
10.10.2009

sd/- **V. Vivekanandan**
Partner

**SCHEDULE – 17:
SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES**

**அட்டவணை 17
முக்கிய கணக்கு நெறிமுறைகள்**

1. GENERAL:

The financial statements have been prepared on ongoing concern concept, historical cost convention and conform to statutory provisions and practices prevailing within the banking industry. The items of income and expenditure are taken on accrued basis except where specifically stated.

1. பொது

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

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.

2. அந்நியச் செலாவணி பரிமாற்றங்கள்

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

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

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

iii. 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.

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

3. INVESTMENTS:

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

3. முதலீடுகள்

A. முதலீடுகள் பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வலியுறுத்தலுக்கிணங்க பிரிக்கப்பட்டுள்ளன.

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

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

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

B) Valuation of investments is done as follows:

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

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

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

iv) Investments are valued at year-end as per RBI guidelines for 31.03.2009 as follows:

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

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

B. முதலீடுகள் கீழ்க்கண்டவாறு மதிப்பீடு செய்யப்படுகின்றன

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

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

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

iv. பாரத ரிசர்வ் வங்கியால் 31.03.2009 தேதியுடன் முடிவடையும் வருடத்தில் முதலீடுகளை கணக்கிடும் வகையில் அறிவிக்கப்பட்டிருக்கும் வலியுறுத்தலுக்கிணங்க முதலீடுகள் கீழ்க்கண்டவாறு மதிப்பீடு செய்யப்படுகின்றன.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

h)முதலீட்டுக்கு தேவையான ஒதுக்கீடு பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் அறிவுறுத்தலின்படி நிர்ணயிக்கப்படுகிறது.

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

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

E. Accounting for REPO Transactions

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

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

4. ADVANCES

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

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

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

4. கடன்கள்

பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வரையறைகளுக்கு உட்பட்டு கடன்கள் வருமானம் ஈட்டுபவை மற்றும் வருமானம் ஈட்டாத கடன்கள் முறையே தரம் குறைந்தவை, சந்தேகத்துக்கிடமானவை மற்றும் இழப்பினை ஏற்படுத்தக் கூடியவை என பிரிக்கப்பட்டு அக்கடன்கள் கொடுத்த வகையில் ஏற்படக் கூடிய இழப்புகளை சரி செய்யும் பொருட்டு பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் நுட்பமான வரையறைகளுக்கேற்ப தேவையான ஒதுக்கீடுகள் செய்யப்பட்டுள்ளன. வருவாய் ஈட்டாத கடன்கள்மீது தேவைக்கும் கூடுதலாக ஒதுக்கீடு செய்யப்பட்டுள்ளது. இருப்பு நிலைக்கணக்கில் காட்டப்பட்டுள்ள கடன்கள் வருமானம் ஈட்டாத கடன்கள் மீதான ஒதுக்கீடுகள் கழித்து உள்ள தொகையாகும்

5. FIXED ASSETS

- Fixed assets are carried at cost of acquisition less accumulated depreciation. Cost includes freight, applicable duties, taxes and incidental expense related to the acquisition and installation of the asset.
- Depreciation on fixed assets, except on computers, is provided on written down value method at rates prescribed under Schedule XIV of the Companies Act, 1956.
- Depreciation on computers/ATMs, including hardware, Peripherals & software acquired for setting up on line banking is provided on straight-line method at the rate of 33.33% as per RBI guidelines.

6. STAFF TERMINAL BENEFITS

The bank has adopted AS-15 (Revised) "Employee Benefits" issued by Institute of Chartered Accountants of India, effective from 01.04.2007. Accordingly, necessary amount for employee benefits along with the transitional liability, based on actuarial valuation was provided during March 2008.

Annual contribution to Gratuity Fund, Pension Fund, Leave and other Employee benefits are provided for on the basis of actuarial valuation at the year end.

7. PROVISION FOR TAXATION

Provision for Income Tax including Fringe Benefit Tax is made on the basis of the estimated tax liability with adjustment for deferred tax in terms of Accounting Standard 22 issued by ICAI.

8. REVENUE RECOGNITION:

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

5. நிலையான சொத்துக்கள்

- நிலையான சொத்துக்கள் வாங்கிய விலையிலிருந்து இதுவரையில் கணக்கிடப்பட்டுள்ள தேய்மானம் கழித்து காண்பிக்கப்பட்டுள்ளன. வரிகளும், சரக்கு கட்டணமும், வாங்குவதற்கும் அவற்றை நிறுவுவதற்கான செலவுகளும் வாங்கிய விலையுடன் சேர்க்கப்பட்டுள்ளன.
- நிலையான சொத்துக்களின் தேய்மானமானது (கணிப்பொறிகள் தவிர்த்து) 1956ம் வருடத்திய கம்பெனிகள் சட்டம் அட்டவணை XIV ல் கண்டுள்ளபடி முந்தைய ஆண்டுகளின் தேய்மானம் கழித்து உள்ள புத்தக மதிப்பின் மீது கணக்கிடப்பட்டுள்ளது.
- கணினிமயமாக்கும் பொருட்டு வாங்கப்பட்ட கணிப்பொறிகள், மென்பொருள் மற்றும் அவற்றை நிறுவுவதற்கான செலவுகள் மீதான தேய்மானம் 33.33 சதவீதம் நேர்வரிசை முறையில் கணக்கிடப்பட்டுள்ளது.

6. ஊழியர்கள் நலன்கள்

ஊழியர்கள் நலனுக்காக வங்கி கணக்கு முறை - 15 யை 1.4.2007 முதல் கையாண்டுள்ளது. அவ்வாறான தொகை கணக்கிட சிறப்பு பயிற்சி பெற்றவரின் கணிப்புப்படி ஊழியர்கள் நலனுக்காக பலன்கள் மற்றும் எதிர்பார்க்கக்கூடிய பொறுப்புகள் மார்ச் 2008 ல் வருடம் ஒதுக்கீடு செய்யப்பட்டுள்ளது.

கருணைத் தொகை, ஓய்வூதியம், விடுப்பினை பணமாக்கும் வசதி மற்ற ஊழியர் நலன்களுக்காக இந்த வருட இறுதியிலும் அவ்வாறான தொகை கணக்கிட சிறப்பு பயிற்சி பெற்றவரின் கணிப்புப்படி வங்கியால் கணக்கிலெடுக்கப்பட்டுள்ளது.

7. வரிகளுக்கான ஒதுக்கீடு

வரி வகையில் ஏற்படக்கூடிய பொறுப்பு மற்றும் பதிவு செய்யப்பட்ட இந்திய கணக்கீட்டாளர்களுக்கான நிறுவனத்தால் வரையறுக்கப்பட்ட கணக்கு முறை 22ல் உள்ளதற்கு இணங்க தள்ளி வைக்கப்பட்ட வருமான வரிபாக்கி மற்றும் நிலுவையினை கருத்தில் கொண்டு வருமான வரிக்கான ஒதுக்கீடு செய்யப்பட்டுள்ளது.

8. வருவாய் அங்கீகரிப்பு

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

i) 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, and commission on Government business are accounted on cash/realization basis.

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

iv) In the case of matured term deposits, interest is provided as and when such deposits are renewed.

v) 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 Accounting Standard-20 of the ICAI. For the year under reference, both Basic and diluted earning per share being the same, is computed by dividing the net profit after tax by the weighted average number of equity shares outstanding for the period.

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

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

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

iv. முதிர்வு பெற்ற தவணைக்கால வைப்பு நிதியானது புதுப்பிக்கும் பொழுது அதற்கான வட்டி கணக்கிலெடுக்கப்படுகிறது.

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

9. ஒவ்வொரு பங்குக்கும் ஈட்டிய இலாபவிகிதம்

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

10. NET PROFIT

The net profit disclosed in the profit and loss account is after

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

11. 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.

10. நிகர இலாபம்

இலாப நட்டக் கணக்கில் கண்டுள்ள நிகர இலாபமானது கீழ்க்கண்ட செலவினங்களுக்காக ஒதுக்கீடு செய்யப்பட்ட பின்னர் கணக்கிடப்பட்டுள்ளது.

- i. சட்டபூர்வ நேரடி வரி விதிப்பிற்கான ஒதுக்கீடுகள்.
- ii. கடன் கொடுத்த வகையில் ஏற்படக்கூடிய இழப்புகளை சரிசெய்வதற்கான குறைந்த பட்ச ஒதுக்கீடுகள்.
- iii. முதலீடுகளில் ஏற்படக்கூடிய தேய்மானத்திற்கான /இழப்புகளுக்கான ஒதுக்கீடுகள்.
- iv. வழக்கமான மற்றும் அத்தியாவசிய ஒதுக்கீடுகள்.

11. எதிர்நோக்கும் இழப்புகள்

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

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

sd/- **S.T. Kannan**
Director

sd/- **S. Swaminathan**
Director

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

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

sd/- **C.S. Ramani**
General Manager

Vide our Report attached
For Vivekanandan Associates
Chartered Accountants

Chennai
10.10.2009

sd/- **V. Vivekanandan**
Partner

AUDITORS' REPORT

தணிக்கையாளர்கள் அறிக்கை

To
The Members,
Tamilnad Mercantile Bank Ltd.,
Thoothukudi

பெறுநர்
பங்குதாரர்கள்
தமிழ்நாடு மெர்க்கன்டைல் பேங்க் லிமிடெட்
தூத்துக்குடி

We have audited the annexed Balance Sheet of the **Tamilnad Mercantile Bank Limited, Tuticorin** as at 31st March 2009, the annexed Profit and Loss Account of the Bank for the year ended on that date, in which are incorporated the returns of 13 branches audited by us and 200 branches audited by branch auditors. We have also audited the Cash flow statement annexed to the Balance sheet for the year ended on that date. Preparation of these financial statements is the responsibility of the Bank's management. Our responsibility is to express our opinion on these financial statements based on our audit.

இத்துடன் இணைக்கப்பட்டுள்ள தமிழ்நாடு மெர்க்கன்டைல் வங்கியின் 31.03.2009 அன்று இருப்பு நிலைக் குறிப்பு மற்றும் அன்றைய தேதியுடன் முடிவடைந்த நிதியாண்டிற்கான இலாப நட்டக் கணக்குகளும் மற்றும் பணப்பரிமாற்ற அறிக்கையும் எங்களால் தணிக்கை செய்யப்பட்டன. இவை எங்களால் தணிக்கை செய்யப்பட்ட 13 கிளைகள். மற்றும் வேறு தணிக்கையாளர்களால் தணிக்கை செய்யப்பட்ட 200 கிளைகளிலிருந்து பெறப்பட்ட வருடாந்திர அறிக்கைகளின் அடிப்படையில் அமைந்துள்ளன. பணப்பரிமாற்ற அறிக்கையும் எங்களால் தணிக்கை செய்யப்பட்டுள்ளது. மேலே கண்ட பொருளாதார அறிக்கைகளில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளவை அனைத்தும் வங்கி நிர்வாகத்தின் சொந்தப் பொறுப்பில் பெறப்பட்டவை. எங்களுடைய பொறுப்பு, தணிக்கையின் அடிப்படையில் மேற்படி பொருளாதார அறிக்கையின் மீதான கருத்துக்களை வெளியிடுவது மட்டுமே.

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

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

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

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

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.

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

We report that:

மேற்படி கணக்குகளுக்கான கீழ்க்கண்ட எங்களது அறிக்கையை நாங்கள் சமர்ப்பிக்கின்றோம்.

- 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.
- The transactions of the Bank, which have come to our notice, have been within the powers of the Bank.

- எங்களது தணிக்கைக்குத் தேவையான எல்லா விபரங்களையும் தேவையான அளவிற்கு பெற்று அவை திருப்திகரமானதாக இருந்ததாக கருதுகிறோம்.
- எங்களது கவனத்திற்கு வந்த வங்கியின் நடவடிக்கைகள் வங்கியின் அதிகாரங்களுக்கு உட்பட்டே உள்ளன.

c. 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 and proper returns adequate for the purpose of our audit have been received from the branches of the Bank

d. The Balance Sheet, Profit and Loss Account and the Cash Flow Statement dealt with by this report are in agreement with the books of account and the branch returns.

e. In our opinion, the accompanying Balance Sheet, Profit and Loss Account and the Cash Flow Statement dealt with by this report comply with the Accounting Standards referred to Sub-section 3(c) of Section 211 of the Companies Act, 1956, to the extent they are not inconsistent with the Accounting policies prescribed by the Reserve Bank of India.

f. On the basis of the written representation received by the Board from the directors, and taken on record by the Board of Directors, we report that none of the Directors is disqualified as on 31st March 2009 from being appointed as a director in terms of clause (g) of sub-section (1) of section 274 of the Companies Act, 1956.

g. 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 Companies Act, 1956 in the manner so required for banking companies, and on such basis and subject to the notes on accounts and significant accounting policies attached to the Balance sheet and Profit and Loss account give a true and fair view:

i) In the case of the Balance Sheet of the state of affairs of the Bank as at 31st March 2009,

ii) In the case of the Profit and Loss Account, the Profit of the Bank for the year ended on that date and

iii) The Cash Flow statement gives a true and fair view of the Cash flows for the period covered by the statement.

For Vivekanandan Associates
Chartered Accountants

Chennai
10.10.2009

Sd/-V. Vivekanandan
Partner
(M.No.027204)

சென்னை
10.10.2009

விவேகானந்தன் அசோசியேட்ஸ்காக
தணிக்கையாளர்கள்
(ஒப்பம்)

V. விவேகானந்தன்
பார்ட்னர்
(M.No.027204)

c) எங்கள் கருத்துப்படி வங்கியின் புத்தகங்களை ஆராய்ந்ததில், வங்கி அவைகளை விதிகளுக்கு உட்பட்டு சரியாக வைத்துள்ளது. மற்றும் தணிக்கைக்குத் தேவையான விபரங்கள் கிளைகளிலிருந்து பெறப்பட்டுள்ளன.

d) இந்த அறிக்கையில் கையாளப்பட்டுள்ள வங்கியின் இலாப நஷ்டக்கணக்கு, இருப்பு நிலைக்குறிப்புகள் மற்றும் பணப்பரிமாற்ற அறிக்கை வங்கியின் புத்தகங்களின் அடிப்படையிலும் மற்றும் கிளைகளிலிருந்து பெறப்பட்ட விபரங்களின்படியும் சரியாக உள்ளன.

e) எங்களது கருத்துப்படி இந்த அறிக்கையில் கையாளப்பட்டுள்ள இருப்பு நிலைக் குறிப்புகள், வங்கியின் இலாப நஷ்ட கணக்கு மற்றும் பணப்பரிமாற்ற அறிக்கை கம்பெனிகள் சட்டம் 1956ன் பிரிவு 211ல் உள்ள உட்பிரிவு 3(C)ல் கண்டுள்ள கணக்கீட்டு வரையறைக்குட்பட்டு தயாரிக்கப்பட்டு, பாரத ரிசர்வ் வங்கியால் வரையறுக்கப்பட்ட கணக்கு நெறி முறைகளுக்கு உட்பட்டு இயன்ற அளவு முரண்பாடு இல்லாத நிலையில் உள்ளது.

f) வங்கியின் இயக்குநர்கள் எழுத்து மூலமாக கொடுத்து இயக்குநர் குழுவால் கருதப்பட்ட தகவலின்படி 2009ம் வருடம் மார்ச் 31ம் தேதியில் எந்த ஒரு இயக்குநரும் கம்பெனிகள் சட்டம் 1956ன் 274(1)(உ) பிரிவில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள விதிகளின்படி தகுதியற்றவராக கருத வேண்டிய நிலையில் இல்லை.

g) எங்களுக்கு அளிக்கப்பட்ட விபரங்கள் மற்றும் விளக்கங்கள் அடிப்படையில் வங்கியின் கணக்குகள் மற்றும் அதற்கான குறிப்புகள் 1956ம் வருடத்திய கம்பெனிகள் சட்டத்தில் வங்கிகளுக்கு காக வரையறுக்கப்பட்ட விபரங்களை அளிக்கிறது. இருப்பு நிலைக் குறிப்புகள் மற்றும் இலாப நஷ்டக் கணக்குகளுடன் இணைக்கப்பட்டுள்ள கணக்குகள் சார்ந்த குறிப்புகள், முக்கிய கணக்கு வைப்பு கொள்கைகளின்படி, சரியான மற்றும் உண்மையான நிலையைக் காட்டுகின்றன.

எங்களது கருத்துப்படி மார்ச் 31, 2009 அன்றைய வங்கியின் இருப்பு நிலைக்கணக்கு, அத்தேதியில் முடிவடைந்த நிதியாண்டிற்கான இலாப நட்டக் கணக்கு மற்றும் பணப்பரிமாற்ற அறிக்கை முறையே வங்கியின் சரியான மற்றும் உண்மையான நிலை, ஈட்டிய இலாபம் மற்றும் பணப்பரிமாற்ற நடவடிக்கைகளை காட்டுகின்றன.

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

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

BALANCE SHEET ABSTRACT AND COMPANY'S GENERAL BUSINESS PROFILE

Registration Details

Registration No.

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

State Code

| | |
|---|---|
| 1 | 8 |
|---|---|

Balance Sheet Date

| | |
|---|---|
| 3 | 1 |
|---|---|

| | |
|---|---|
| 0 | 3 |
|---|---|

| | | | |
|---|---|---|---|
| 2 | 0 | 0 | 9 |
|---|---|---|---|

(Rupees in Thousands)

(Rupees in Thousands)

Capital raised during the Year

Public Issue

| | | | | | | |
|--|--|--|--|---|---|---|
| | | | | N | I | L |
| | | | | N | I | L |

Rights Issue

| | | | | | | |
|--|--|--|--|---|---|---|
| | | | | N | I | L |
| | | | | N | I | L |

Bonus Issue

Private Placement

Position of mobilisation and Deployment of funds

Total Liabilities

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

Total Assets

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

Sources of funds

Paid-up Capital

| | | | | | | |
|--|--|--|---|---|---|---|
| | | | 2 | 8 | 4 | 5 |
| | | | N | I | L | |

Reserves and Surplus

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 9 | 8 | 8 | 2 | 4 | 2 | 3 |
| 9 | 5 | 9 | 8 | 7 | 2 | 4 |

Secured Loans

Unsecured Loans

Application of funds

Net Fixed Assets

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 5 | 3 | 8 | 9 | 5 | 8 |
| 7 | 3 | 2 | 6 | 1 | 6 | 2 |

Investments

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 3 | 2 | 0 | 7 | 1 | 9 | 2 | 5 |
| | | | | N | I | L | |

Net Current Assets

Miscellaneous Expenditure

Accumulated Losses

Performance of Company

Turnover

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 1 | 1 | 2 | 9 | 8 | 9 | 5 |
| 8 | 8 | 1 | 5 | 3 | 3 | 4 | |

Total Expenditure

Profit/(Loss) Before Tax

| | | | | | | | | |
|--|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 2 | 3 | 1 | 4 | 5 | 6 | 1 | + |
| | 1 | 5 | 0 | 2 | 0 | 6 | 1 | + |

Profit/(Loss) After Tax

Earning per share in Rs.

| | | | | | | |
|--|--|--|---|---|---|---|
| | | | 5 | 2 | 8 | 1 |
| | | | 6 | 0 | 0 | 0 |

Dividend Rate %(Proposed)

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

Item Code No. : NOT APPLICABLE

Product Description : Banking Company

sd/- G.Nagamal Reddy
Managing Director & CEO

sd/- S.T.Kannan
Director

sd/- S.Swaminathan
Director

sd/- A.Manickam
General Manager

sd/- S.Selvan Rajadurai
General Manager

sd/- C.S.Ramani
General Manager

**Vide our Report attached
For Vivekanandan Associates
Chartered Accountants**

**Chennai
10.10.2009**

sd/- V.Vivekanandan
Partner

CASH FLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED 31.03.2009

| | Year ended 31.03.2009 | Year ended 31.03.2008 |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Cash Flow from operating activities | Rs. In thousands | |
| Net profit for the year | 1,502,061 | 1,267,351 |
| <u>Add/Deduct</u> | | |
| Loss/(Profit) on sale of assets | 169 | (158) |
| Depreciation on Fixed assets | 93,210 | 96,630 |
| Provisions & Contingencies (incl. Deferred tax adjustments) | 1,150,674 | 976,577 |
| Cash profit generated from operations I | 2,746,114 | 2,340,400 |
| Cash flow from operating assets & liabilities II | | |
| <u>Increase/Decrease in liabilities</u> | | |
| Deposits | 18,957,821 | 16,503,842 |
| Other liabilities & Provisions | (942,041) | (242,989) |
| <u>Increase/Decrease in assets</u> | | |
| Advances | (12,403,702) | (12,845,931) |
| Investments | (6,536,543) | (2,371,320) |
| Other assets | (288,420) | 421,629 |
| Total | (1,212,885) | 1,465,231 |
| A Net cash flow from operating activities I + II | 1,533,229 | 3,805,631 |
| Cash flow from investing activities | | |
| Sale/disposal of fixed assets | 2,403 | 5,377 |
| Purchase of fixed assets | (143,661) | (99,970) |
| B Net Cash flow from investing activities | (141,258) | (94,593) |
| Cash flow from financing activities | | |
| Dividend | (170,672) | (142,227) |
| Dividend Tax | (29,005) | (24,171) |
| Borrowings | 315,704 | (559,403) |
| C Net Cash flow from financing activities | 116,027 | (725,801) |
| Total cash flow during the year (A+B+C) | 1,507,998 | 2,985,237 |
| <u>Cash & Cash equivalents as on 01-04-2008</u> | | |
| Cash & bank balances with RBI | 6,788,213 | 3,680,253 |
| Balances with banks & money at call & short notice | 989,178 | 1,111,901 |
| Total | 7,777,391 | 4,792,154 |
| <u>Cash & Cash equivalents as on 31-03-2009</u> | | |
| Cash & bank balances with RBI | 7,137,654 | 6,788,213 |
| Balances with banks & money at call & short notice | 2,147,735 | 989,178 |
| Total | 9,285,389 | 7,777,391 |
| Increase or decrease in cash flow | 1,507,998 | 2,985,237 |

sd/- S.T.Kannan
Director

sd/- A.Manickam
General Manager

Chennai
10.10.2009

sd/- G.Nagamal Reddy
Managing Director & CEO
sd/- S.Swaminathan
Director

sd/- S.Selvan Rajadurai
General Manager

sd/- C.S.Ramani
General Manager

vide our Report attached for Vivekanandan Associates Chartered Accountants

sd/- V.Vivekanandan
Partner

LIST OF BRANCHES - STATEWISE

TAMILNADU

1. Thoothukudi Main
2. Madurai Main
3. Sivakasi
4. Virudhunagar
5. Nagercoil
6. Dindigul
7. Theni
8. Chennai - 2I
9. Vilathikulam
10. Muhavoor
11. Kamuthi
12. Pavoorchatram
13. Puthiyamputhur
14. Rajakkamangalam
15. Nagamalai Pudukottai
16. Coimbatore Main
17. Pudur
18. Anjugramam
19. Tiruchirappalli
20. Chennai - G.T.
21. Kommadikottai
22. Megnanapuram
23. Yercaud
24. Kayamozhi
25. Tirunelveli
26. Thalakkulam
27. Mullakkadu
28. Salem
29. Radhapuram
30. Tisaiyanvilai
31. T.Kallikulam
32. Vellore
33. Elayirampennai
34. Kovilpatti
35. Pudukottai
(Thoothukudi dist)
36. Erode
37. Kumbakonam
38. Aruppukottai
39. Kalloorani
40. Alangulam
41. Bommidi
42. Thickenamcode
43. Thiruvavar
44. Villupuram
45. Palliyadi
46. Verkizhambi
47. Chinnamanur
48. Colachel
49. Agasteeswaram
50. Eriodu
51. Sayalkudi
52. Siruthondanallur
53. Prahasapuram
54. Chennai - T.Nagar
55. Rayagiri
56. Kanjampuram
57. Podanur
58. Kumarapalayamputhur
59. Kannankurichi
60. Ayyalur
61. Thanjavur
62. Sonakanvilai
63. Arumanai
64. Usilampatti
65. Vallalnathi
66. Pannaipuram
67. Rajapalayam
68. Tirupur
69. Odaipatti
70. Kallimandayam
71. Viralipatti
72. Pavithrampudur
73. Pottireddipatti
74. Vattur
75. Cuddalore
76. Govindakudi
77. Yengadampatti
78. Karur
79. Palani
80. Pollachi
81. Puliampatti
82. Edalakydy
83. Madurai - Simakkal
84. Mayiladuthurai
85. Chennai - Mount Road
86. Porulur
87. Padanthalumoodu
88. Mayiladumparai
89. Kappukad
90. Kancheepuram
91. Thoothukudi - South
92. Chengavilai
93. Vadamalaikurichi
94. Pandaravilai
95. Varagur
96. Chockalingapuram
97. M.M.Kovilur
98. Madurai - Chinthamani
99. Coimbatore - Dr.Nanjappa Road
100. Chennai - T.T.K.Road
101. Udumalpet
102. Tiruchengodu
103. Karaikudi
104. Pudukottai (Pudukottai Dt.)
105. Namakkal
106. Ramanathapuram
107. Sattur
108. Thiruvannamalai
109. Nagapattinam
110. Coimbatore - R.S.Puram
111. Dharmapuri
112. Sankarankovil
113. Mettupalayam
114. Chennai - Aminjikarai
115. Marthandam
116. Hosur
117. Chennai - Tambaram
118. Palayamkottai
119. Thirumangalam
120. Sivaganga
121. Cumbum
122. Thoothukudi - SIPCOT
123. Chennai - Perambur
124. Chennai - Thiruvannamiyur
125. Vallyoor
126. Chengalpattu
127. Chennai - Anna Nagar
128. Madurai - Tallakulam
129. Gobichettipalayam
130. Chennai - Purasawalkam
131. Thuckalay
132. Gingee
133. Tiruchendur Road
- Thoothukudi
134. Kovilpatti Pasuvanathanai Road.
135. Vadakkankulam
136. Alagappapuram
137. Kulasekaram
138. Perundurai
139. Bodinayakanur
140. Paramakudi
141. Virudhachalam
142. Pillayarapuram
143. Aranthangi
144. Surandai
145. Bhavani
146. Ranipet
147. Tindivanam
148. Krishnagiri
149. Arakonam
150. Sivakasi, A.J.College
151. Panruti
152. Sholinganallur
153. Shenkottai
154. Perumanallur
155. Rasipuram
156. Sathyamangalam
157. Sriperumbudur
158. Kunnathur
159. Poonamalle
160. Valasaravakkam
161. Kottivakam
162. Maduravoyal
163. Thiruvallur
164. Pallavaram
165. Gudiyatham
166. Guduvancheri

LIST OF BRANCHES - STATEWISE

ANDHRA PRADESH

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

KERALA

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

NEW DELHI

1. Delhi
2. Shahdara - Delhi

GUJARAT

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

MAHARASHTRA

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

ORISSA

1. Cuttack

PUNJAB

1. Ludhiana

KARNATAKA

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

RAJASTHAN

1. Bhilwara

UNION TERRITORIES

1. Pondicherry
2. Karaikal

WEST BENGAL

1. Kolkata

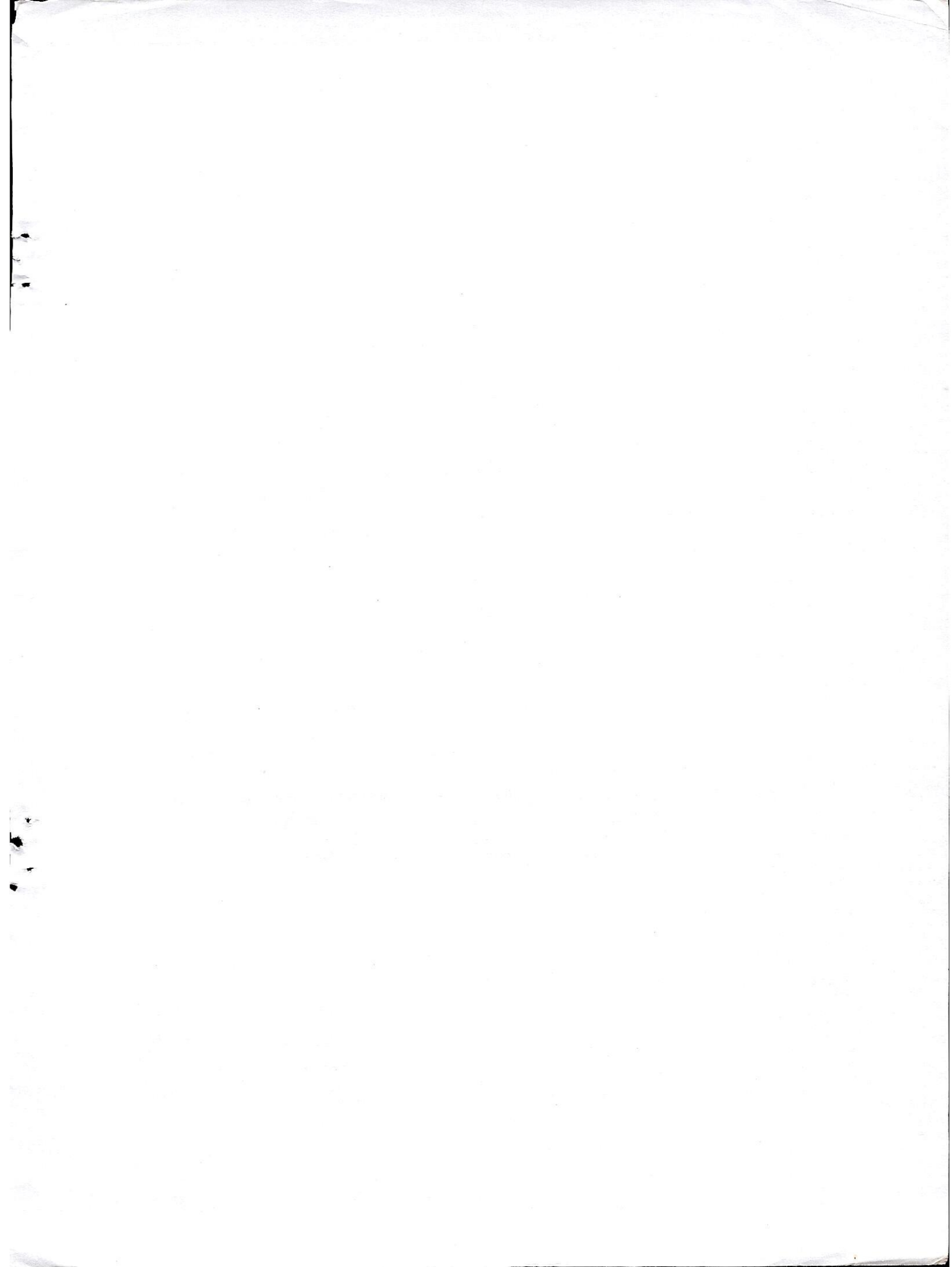
UTTAR PRADESH

1. Ghaziabad

PROGRESS AT A GLANCE

(Rupees in lakhs)

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





Our Vision

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