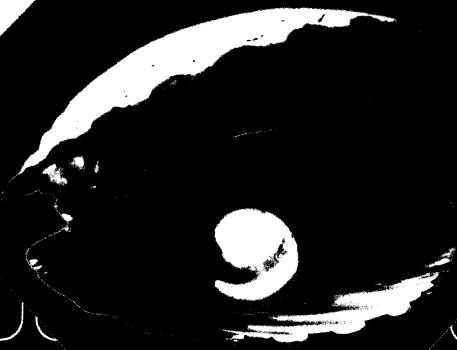


TMB

Tamilnad
Mercantile
Bank Ltd

Be a step ahead of life

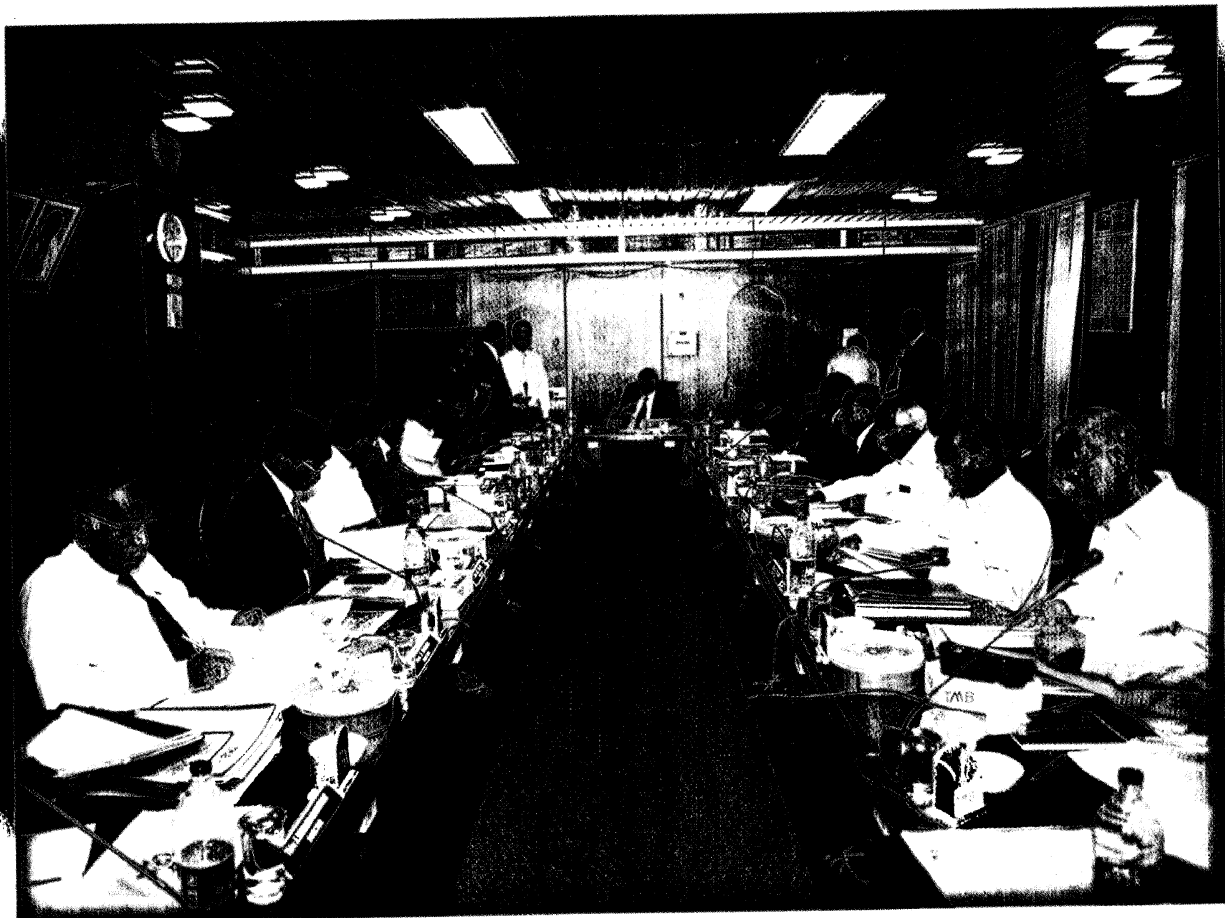
Regd. Office : 57, V.E. Road, Thoothukudi - 628 002. Website : www.tmb.in



92nd

Annual Report

2013 - 2014



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



BOARD OF DIRECTORS (AS ON 29.05.2014)
இயக்குநர்கள் குழு
Thiru. K. B. NAGENDRA MURTHY
- Managing Director and CEO
திரு. K. B. நாகேந்திர மூர்த்தி
- நிர்வாக இயக்குநர் மற்றும் தலைமை நிர்வாக அதிகாரி
Thiru. B. PRABAHARAN
திரு. B. பிரபாகரன்
Thiru. S. R. ARAVIND KUMAR
திரு. S. R. அரவிந்த்குமார்
Thiru. P. MAHENDRAVEL
திரு. P. மகேந்திரவேல்
Thiru. T. RAJA KUMAR
திரு. T. ராஜகுமார்
Thiru. S. C. SEKAR
திரு. S. C. சேகர்
Thiru. A. SHIDAMBARANATHAN
திரு. A. சிதம்பரநாதன்
Thiru. S. SUNDAR
திரு. S. சுந்தர்
Thiru. THIRUKUMAR VETHANAYAGAM
திரு. திருகுமார் வேதநாயகம்
Thiru. V. V. D. N. VIKRAMAN
திரு. V. V. D. N. விக்ரமன்
Thiru. P. YESUTHASEN
திரு. P. ஏசுதாசன்
Thiru. K. N. RAJAN
திரு. K. N. ராஜன்
Thiru. K. V. RAJAN
திரு. K. V. ராஜன்
Additional Director, RBI Nominee
கூடுதல் இயக்குநர், ரிசர்வ் வங்கி நியமனதாரர்
Additional Director, RBI Nominee
கூடுதல் இயக்குநர், ரிசர்வ் வங்கி நியமனதாரர்
Auditors
M/s. Suri & Co, Chennai.
திருவாளர்கள். சூரி & கோ, சென்னை.
Registered Office: 57, V. E .ROAD, THOOTHUKUDI- 628 002
பதிவு அலுவலகம் : 57,வி.இ.ரோடு, தூத்துக்குடி - 628 002.



DIRECTORS' REPORT FOR THE YEAR 2013-14

Your Board of Directors has great pleasure in presenting the Ninety second Annual Report with the Audited Balance Sheet as on 31st March 2014 and the Profit & Loss Account and the Cash Flow Statement for the year ended 31st March 2014.

1. OVER ALL ECONOMIC REVIEW

GDP growth in Q3 of 2013-14, at 4.7 per cent was slightly higher than that in the corresponding quarter of the previous year. Inflation as per the Wholesale Price Index (WPI) also recorded a significant fall to 4.7 per cent in February 2014 from 7.5 per cent in November 2013. The narrowing of the Current Account Deficit in 2013-14 followed a lower trade deficit due to higher exports as well as moderation in imports.

2. BANKING SCENARIO

The pick-up in deposit mobilisation, led by a spike in FCNR(B) deposits in Q3, has since moderated to average 15 per cent (year-on-year). On the deployment side, the credit off-take decelerated to average 14 per cent (year-on-year), thereby narrowing the wedge between credit and deposit growth.

Deployment of credit to industries moderated in 2013-14, even as credit to agriculture and allied activities and services and personal loans picked up. Within industries, sectors such as food processing, construction, leather, rubber, glass and paper witnessed a pick-up during April 2013-February 2014.

The Reserve Bank in its Third Quarter Review of the Monetary Policy on January 28, 2014, hiked the repo rate by 25 bps to 8 per cent on account of upside risks to inflation and to anchor inflation expectation.

Turning to liquidity, envisaging pressures from large currency demand and tax outflows from mid-March, a 21-day, 5-day, 7-day, 14-day term repo auctions were conducted to facilitate non-disruptive banking operations during the annual closing of

இயக்குநர்களின் அறிக்கை 2013-14

உங்கள் வங்கியின் இயக்குநர்கள், 92வது வருடாந்திர அறிக்கையுடன் 31.03.2014 அன்று இருப்பு நிலைக் குறிப்பு, 31.03.2014 அன்று முடிவடைந்த வருடத்திற்கான இலாப நட்டக் கணக்கு மற்றும் பணப்புழக்க அறிக்கை ஆகியவற்றை உங்கள் முன் சமர்ப்பிப்பதில் பெரு மகிழ்ச்சி அடைகிறார்கள்.

1. நாட்டின் பொருளாதாரம் - மறு ஆய்வு

2013-2014ம் ஆண்டின் மூன்றாம் காலாண்டிற்கான மொத்த உள்நாட்டு உற்பத்தி 4.7 சதவீதமாக, முந்தைய வருடத்தின் இதே காலத்தின் அளவைக் காட்டிலும் சற்றே அதிகமாக இருந்தது. பணவீக்கமானது மொத்த விற்பனை விலை குறியீட்டு எண்ணின் படி, நவம்பர் 2013ல் 7.5 சதவீதமாக இருந்தது. பிப்ரவரி 2014ல் 4.7 சதவீதமாக குறைந்தது. ஏற்றுமதி அதிகரித்து இறக்குமதி குறைந்ததால், 2013-14ம் ஆண்டில் நடப்பு கணக்கு பற்றாக்குறை குறைந்து, வியாபார பற்றாக்குறை குறைந்தது.

2. வங்கித்துறையின் நிலை

வைப்பு நிதி திரட்டுவதிலும், அயல்நாட்டில் குடியிருப்போர் வைப்பு நிதியிலும் சற்றுமுன்னேற்றம் காணப்பட்டு, சராசரியாக 15 சதவீதம் உயர்ந்தது. கடன் வழங்குவதில் முன்னேற்றம் சற்றே குறைந்து சராசரி 14 சதவீதமாக இருந்தது. இதனால் வைப்புநிதி வளர்ச்சிக்கும், கடன் வளர்ச்சிக்குமான இடைவெளி குறைந்து காணப்பட்டது.

2013-14ம் வருடத்தில் விவசாயம் மற்றும் அதைச் சார்ந்த துறைகளுக்கும், சேவைத்துறைகளுக்கும் மற்றும் தனிநபர் கடன்களுக்கும் கடன்வழங்குவது அதிகரித்தாலும், தொழில்துறைகளுக்கு கடன் வழங்குவது மிதமாகவே இருந்தது. தொழில்துறையில் உணவுபதப்படுத்துதல், கட்டுமானம், தோல், ரப்பர், கண்ணாடி மற்றும் காகிதம் போன்ற துறைகளில் ஏப்ரல் முதல் பிப்ரவரி 2014வரை முன்னேற்றம் காணப்பட்டது.

பாரத ரிசர்வ் வங்கி 28.01.2014 அன்று வெளியிட்ட தனது மூன்றாவது காலாண்டு பணஆய்வு கொள்கை மறுஆய்வில் பணவீக்கத்தை கட்டுப்படுத்தும் நடவடிக்கையாக வங்கிகளுக்கு வழங்கப்படும் கடன்களுக்கான வட்டிவிகிதத்தை 25 புள்ளிகள் அதிகரித்து 8 சதவீதமாக உயர்த்தியுள்ளது.

வரி செலுத்துவதால் ஏற்படும் பணத்தேவையை சமாளிப்பதற்கு பாரத ரிசர்வ் வங்கி மார்ச் மாதத்தில் 21 நாள், 5 நாள், 7 நாள், 14 நாள் காலக்கெடுவுள்ள கடன்களை வழங்கி, வருடக் கடைசியில் வங்கி நடவடிக்கைகள் தடையில்லாமல் நடைபெறுவதற்கு உதவியது. மார்ச் 29 மற்றும் 31,

accounts. Access to the MSF on March 29 and 31 (holidays) was also allowed for this purpose. The Reserve Bank continued to monitor the liquidity conditions and actively managed the liquidity to ensure adequate flow of credit to the productive sectors.

3. BUSINESS PERFORMANCE

The Bank had a successful year in its 92nd year of operations and recorded an all-round satisfactory performance. During the year under review, the total business increased from ₹36479.80 crore to ₹39789.53 crore, registering a growth of 9.07%. There was significant stress in Asset Quality due to general economic recession etc., because of which the gross NPAs as a percentage of total advances increased only marginally over the previous year.

Performance Highlights:

- The Net profit decreased from ₹440.28 crore to ₹300.77 crore (-31.69%).
- The deposits of the Bank increased from ₹20223.81 crore to ₹22645.68 crore (+11.98%) during the year.
- The advances increased from ₹16255.99 crore to ₹17143.85 crore (+5.46%) during the year.
- The Gross NPAs increased from 1.31% to 2.46%.
- The Net NPAs increased from 0.66% to 1.22%.

The total income increased by ₹203.70 crore during the year from ₹2719.09 crore in the previous year to ₹2922.79 crore during the year representing 7.49% growth.

Interest income rose by ₹232.28 crore from ₹2470.37 crore to ₹2702.65 crore. Other income decreased by ₹28.58 crore to ₹220.13 crore during the current year. The increase in total expenditure was at ₹280.37 crore. The total expenditure rose from ₹2029.37 crore during the previous year to ₹2309.74 crore during the current year. Earnings per share decreased to ₹10573 from ₹15478.

4. PROFIT AND APPROPRIATION

The net profit stood at ₹300.77 crore (previous year ₹440.28 crore) after making all necessary provisions under various categories as per the prudential norms prescribed by Reserve Bank of India. After adding thereto the surplus of ₹1.12 crore

விடுமுறை நாட்களிலும், அரசாங்கப்பத்திரங்களை ஈடாக வைத்து கடன் வாங்குவதற்கு வழிவகை செய்யப்பட்டிருந்தது. பாரதரிசர்வ வங்கியானது பணப்புழக்கத்தை தொடர்ந்து கண்காணித்து மற்றும் நிர்வாகம் செய்து, உற்பத்தி துறைகளுக்கு போதுமான கடன் கிடைப்பதற்கு உறுதி செய்தது.

3. வங்கி செயலாக்கம்

நமது வங்கியின் 92வது வருடமான இவ்வாண்டு அனைத்து துறைகளிலும் சீரியசெயல் திறனுடன் செயல்பட்டதால், நம் வங்கிக்கு தொடர்ந்து ஒரு வெற்றிகரமான ஆண்டாக அமைந்துள்ளது. இவ்வாண்டு வங்கியின் மொத்த வணிகம் ரூ.36479.80 கோடியிலிருந்து ரூ.39789.53 கோடியாக உயர்ந்து 9.07 சதவீதம் வளர்ச்சிகண்டுள்ளது.

பொருளாதார மந்தநிலை காரணமாக வங்கியின் சொத்துக்களின் தரத்தை காப்பதில் நெருக்கடி ஏற்பட்டது. இதனால் மொத்த கடன்களில், மொத்த வருமானம்ஈட்டாத கடன்களின் சதவீதம் சற்று கூடியுள்ளது.

செயல்பாட்டின் சிறப்பு அம்சங்கள்

- நிகர இலாபம் ரூ.440.28 கோடியிலிருந்து ரூ.300.77 கோடியாக குறைந்தது. (-31.69%)
- வங்கியின் வைப்பு நிதி ரூ.20223.81 கோடியிலிருந்து ரூ.22645.68 கோடியாக உயர்ந்தது. (+ 11.98%)
- வங்கி வழங்கிய கடன்கள் ரூ.16255.99 கோடியிலிருந்து ரூ.17143.85 கோடியாக உயர்ந்தது. (+5.46%)
- மொத்த செயல்திறனற்ற கடன் 1.31 சதவீதத்திலிருந்து 2.46 சதவீதமாகக் கூடியுள்ளது.
- நிகர செயல்திறனற்ற கடன் 0.66 சதவீதத்திலிருந்து 1.22 சதவீதமாக அதிகரித்துள்ளது.
- வங்கியின் மொத்த வருமானம் ரூ.203.70 கோடி அதிகமாகி கடந்த வருடம் வருமானமான ரூ.2719.09 கோடியிலிருந்து, இவ்வருடம் ரூ.2922.79 கோடியாக அதிகரித்து 7.49 சதவீதம் வளர்ச்சி கண்டுள்ளது.

வட்டி வருவாய் ரூ.232.28 கோடி அதிகரித்து முந்தைய ஆண்டின் ரூ.2470.37 கோடியிலிருந்து 2702.65 கோடிக்கு உயர்ந்துள்ளது. இதர வருமானம் ரூ.28.58 குறைந்து ரூ. 220.13 கோடியாக குறைந்துள்ளது. வங்கியின் மொத்த செலவுகள் ரூ.280.37 கோடி அதிகரித்தது. முந்தைய ஆண்டின் செலவுகள் ரூ.2029.37 கோடியிலிருந்து இவ்வாண்டு ரூ.2309.74 கோடியாக உயர்ந்துள்ளது. ஒவ்வொரு பங்கிற்கும் ஈட்டிய இலாபம் ரூ.15478 லிருந்து ரூ.10573ஆக குறைந்துள்ளது.

brought forward from 2012-2013, there was an available balance of ₹301.89 crore, which has been appropriated as under:

Transfer to:	₹ in crore
• Statutory Reserve	90.25
• Special Reserve U/s 36(1)(viii) of IT Act, 1961	23.80
• General Reserve	130.00
• Investment Reserve	0.74
• First Interim Dividend @ 9000%	25.60
• Tax on Interim Dividend	4.35
• Proposed Second Interim Dividend @ 7000%	19.91
• Tax on proposed Interim Dividend	3.38
• Balance carried over to next year	3.86
Total	301.89

5. DIVIDEND

Considering the profit earned and the overall growth in the business of your Bank during the year, your Directors have proposed to recommend a dividend of 16000% (considering of I interim dividend of 9000%, II interim dividend of 7000% and Nil final dividend) and appropriate an amount of ₹53.24 crore (including tax) towards dividend to the shareholders for their approval.

6. CAPITAL AND RESERVES

The Capital and Reserves of your Bank stand increased to ₹2269.60 crore from the previous year's level of ₹2022.08 crore, showing an increase of 12.24% after effecting the above mentioned appropriations.

Sec 36(1)(viii) of the Income Tax Act, 1961 provides for deduction in respect of any Special Reserve created and maintained to the extent of 20% of the profit derived from the business of providing long term finance for industrial or agricultural development or development of infrastructure facility or housing in India. Accordingly, the Bank has created a Special Reserve of ₹23.80 crore during the year to avail of the tax benefit under the Sec 36(1)(viii) of the Income Tax Act, 1961.

4. இலாபமும், ஒதுக்கீடுகளும் :

இவ்வாண்டு பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வரையறைக்கு இணங்க தேவையான ஒதுக்கீடுகளை பல்வேறு பிரிவுகளின் கீழ் செய்த பின்பு உங்கள் வங்கி ரூ.300.77 கோடி (சென்ற ஆண்டு ரூ.440.28 கோடி) நிகர இலாபம் ஈட்டியுள்ளது. சென்ற ஆண்டு (2012-2013) இலாபத்தின் கையிருப்பான ரூ.1.12 கோடியையும் சேர்த்து மொத்தம் உள்ள ரூ.301.89 கோடி கீழ்க்கண்டவாறு பகிர்வு செய்யப்பட்டுள்ளது.

ஒதுக்கீடுகள்	ரூ.கோடியில்
சட்டப்பூர்வ ஒதுக்கீடு	90.25
சிறப்பு ஒதுக்கீடு வருமான வரிச்சட்டம் 1961 பிரிவு 36(1)(viii)ன் கீழ்	23.80
பொது ஒதுக்கீடு	130.00
மூலதன ஒதுக்கீடு	0.74
இடைக்கால இலாப பங்கீடு 9000 சதவீதம் கொடுத்தது	25.60
இடைக்கால இலாப பங்கீடு வரி	4.35
கொடுக்க உத்தேசிக்கப்பட்டுள்ள இரண்டாவது	19.91
இடைக்கால பங்கீடு 7000 சதவீதம்	
கொடுக்க உத்தேசிக்கப்பட்டுள்ள இடைக்கால	3.38
இலாப பங்கீடு வரி	
அடுத்த ஆண்டிற்கு கொண்டு செல்லப்படும் மீதித் தொகை	3.86
மொத்தம்	301.89

5. இலாப பங்கீடு :

உங்கள் வங்கி தொடர்ந்து நிறைவான செயல்திறனுடன் ஈட்டியுள்ள வியாபார வளர்ச்சி மற்றும் ஈட்டிய இலாபத்தின் அடிப்படையில், உங்கள் வங்கி இயக்குநர்கள் 16000 சதவீதம் (இடைக்கால இலாப பங்கீடு 9000 சதவீதம், இரண்டாவது இடைக்கால இலாப பங்கீடு 7000 சதவீதம் மற்றும் இறுதி இலாப பங்கீடு இல்லை) அதாவது ரூ.53.24 கோடி (வரி உட்பட) பங்குதாரர்களுக்கு வழங்குவதற்கு பரிந்துரைக்கத் தீர்மானித்துள்ளார்கள்.

6. மூலதனம் மற்றும் ஒதுக்கீடுகள் :

உங்கள் வங்கியின் மூலதனம் மற்றும் ஒதுக்கீடுகள் பல்வேறு ஒதுக்கீடுகளையும் செய்த பின்னர் முந்தைய ஆண்டின் நிலையான ரூ.2022.08 கோடியிலிருந்து ரூ.2269.60 கோடியாக உயர்ந்து 12.24 சதவீதம் வளர்ச்சியடைந்துள்ளது. வருமான வரிச்சட்டம், 1961 பிரிவு 36(1)(viii)ன் படி தொழில், விவசாய அபிவிருத்தி, அடிப்படை கட்டமைப்பு வசதி மற்றும் வீடு கட்டமைப்புகளுக்கு கொடுத்த நீண்ட

7. CAPITALADEQUACY

The accretion to capital funds during the year amounted to ₹247.52 crore which raised the net worth of the Bank to ₹2269.60 crore. The Capital to Risk Adjusted Assets Ratio (CRAR) stood at 15.59% (as per Basel III) as on 31-03-2014, which is more than the minimum required level of 9% stipulated by Reserve Bank of India.

8. DEPOSITS

The aggregate Deposits of the Bank as on 31.03.2014 stand at ₹22645.68 crore, registering a growth of 11.98% over the level of ₹20223.81 crore as on 31.03.2013. The interest rates for deposits were kept aligned with the prevailing trends in the Banking Industry.

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

Your Bank continued its lending activities in conformity with the policies and guidelines of Reserve Bank of India. Total Net Advances of your Bank increased by ₹887.86 crore during the concluded financial year 2013-14 and reached a net advances level of ₹17143.85 crore, showing a Year-on-Year growth of 5.46%. Total Gross Advances of your Bank increased by ₹999.56 crore during the concluded financial year 2013-14 and reached a gross advances level of ₹17365.69 crore from ₹16366.13 crore, showing a Year-on-Year growth of 6.11%.

The Bank continued its thrust in lending to Agriculture and Micro and Small Enterprises consisting of both Manufacturing and Service Enterprises. The level of advances to priority sectors stood at ₹8528.71 crore as on 31.03.2014, which constituted 52.47% of the Adjusted Net Bank Credit, as against the Regulatory Priority Sector Target of 40%.

The Agricultural Advances reached ₹3055.93 crore as on 31.03.2014, which constituted 18.80% of the Adjusted Net Bank Credit, as against the regulatory requirement of 18%.

காலக்கடன் மீதான இலாபத்தில் 20 சதவீதம் சிறப்பு ஒதுக்கீடாக செய்யப்பட்டுள்ளது. அதன்படி வருமான வரிச்சலுகை பெறுவதற்காக ரூ.23.80 கோடி சிறப்பு ஒதுக்கீடு செய்யப்பட்டுள்ளது.

7. மூலதன தன்னிறைவு :

வங்கியின் மூலதன நிதி அளவு ரூ.247.52 கோடி அதிகரித்ததினால் வங்கியின் நிகர மதிப்பு ரூ.2269.60 கோடியாக உயர்ந்துள்ளது. BASEL IIIன்படி மூலதனத்திற்கும், இடர்சார்ந்த சொத்துக்களின் விகிதம் (CRAR) 31.03.2014 அன்று 15.59 சதவீதமாகும். இது பாரத ரிசர்வ் வங்கியால் வரையறுக்கப்பட்டுள்ள குறைந்தபட்ச அளவான 9 சதவீதத்துக்கும் அதிகமாகும்.

8. வைப்பு நிதி வளர்ச்சி :

வங்கியின் வைப்பு நிதி கடந்த ஆண்டு மார்ச் மாதம் 31ம் தேதி 2013 நிலையான ரூ.20223.81 கோடியிலிருந்து 2014 மார்ச் மாதம் 31ம் தேதி ரூ.22645.68 கோடியாக உயர்ந்து 11.98 சதவீதம் வளர்ச்சியடைந்துள்ளது. வைப்பு நிதிக்கு வழங்கப்படும் வட்டி விகிதம் வங்கி துறையில் நிலவும் வட்டி விகிதத்திற்கு நிகரான அளவிலேயே வைக்கப்பட்டிருந்தது.

9.வங்கியின் கடன் வழங்கல் துறை:

பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வரையறைகளுக்கு உட்பட்டு நமது வங்கி கடன் வழங்குதலில் தொடர்ந்து ஈடுபட்டு வருகின்றது. வங்கியால் அளிக்கப்பட்ட நிகர கடன் தொகையானது ரூ.887.86 கோடி அதிகரித்து 2013-14ம் ஆண்டு இறுதியில் நிகர கடன் தொகை ரூ.17143.85 கோடியை எட்டி 5.46 சதவீதம் வளர்ச்சி கண்டுள்ளது.

வங்கியால் அளிக்கப்பட்ட மொத்த கடன் தொகையானது ரூ999.56 கோடி அதிகரித்து 2013-14 ஆண்டு இறுதியில் 17365.69 கோடியை எட்டி 6.11 சதவீதம் வளர்ச்சி கண்டுள்ளது.

வங்கியானது சிறு, நடுத்தர தொழில், விவசாயம் சம்பந்தப்பட்ட உற்பத்தி, சேவை நிறுவனங்களுக்கு மற்றும் முன்னுரிமை துறை பிரிவினருக்கு கடன் வழங்குவதிலும் அதிக முக்கியத்துவம் கொடுத்து வருகின்றது. 2014ம் வருடம் மார்ச் 31ம் தேதி நிலவரப்படி முன்னுரிமை துறைகளுக்கு வழங்கப்பட்ட மொத்த கடன்கள் ரூ.8528.71 கோடியாகும். இவ்வாறான கடன்கள் கடந்த வருடத்தின் நிகரக் கடன்களில் 40 சதவீதமாக இருக்கவேண்டுமென்று பாரத ரிசர்வ் வங்கியால் வலியுறுத்தப் பட்டதற்கிணங்க 52.47 சதவீதமாக இருந்தது.

The total advances to the weaker sections reached ₹2093.48 crore as on 31.03.2014, which represented 12.88% of the Adjusted Net Bank Credit, as against the regulatory requirement of 10.00%.

The Bank continued its thrust on Schematic Retail Lending as a measure to boost up advances growth and clientele base. Total Schematic Retail Advances went up by ₹755.53 crore during the financial year and reached the level of ₹4709.33 crore, showing a Year-on-Year growth of 18.11%.

The advances granted to the export sector by the bank increased from ₹306.73 crore to ₹379.19 crore as on 31.03.2014. Efforts are being made to step up the flow of credit to the export sector.

The total advances to MSME Sector increased by ₹976.76 crore during the financial year and reached the level of ₹5452.20 crore.

As a measure to uplift the economically down-trodden people, the Bank continued its thrust in lending to Self Help Groups (SHG) and the total number of SHGs financed stood at 2013 as on 31.03.2014 with an aggregate outstanding balance of ₹16.69 crore. As on 31.03.2014, 2048 customers have been benefited from DRI scheme.

10. INVESTMENTS AND TREASURY OPERATIONS

During the year ended 31st March 2014, the Bank made a total turnover of ₹19872.95 crore in trading operations, resulting in a net profit of ₹7.13 crore, as against ₹5.76 crore in the previous year. There was no sale of securities from 'Held to Maturity' category during the year.

The net investments of the Bank stood at ₹6771.90 crore as on 31st March 2014, as against ₹5348.27 crore as at the end of the previous year. The Investment-to-Deposit Ratio of the Bank was 29.87%, as against 26.44% at the end of the previous year.

The average realized yield on the investment portfolio during the year was at 8.10%, as against 7.90% in the previous year, on account of the investments made in securities with higher yield during the year. The income earned during the year from investments, comprising interest income and

2014ம் வருடம் மார்ச் 31ம் தேதி நிலவரப்படி விவசாயக் கடன்கள் ரூ.3055.93 கோடியாகும். கடந்த வருட நிகர கடனில் இது 18.80 சதவீதமாக இருந்தது. இது வரையறுக்கப்பட்ட குறைந்தபட்ச அளவான 18 சதவீதத்தை விட அதிகமானது.

2014ம் வருடம் மார்ச் 31ம் தேதி நிலவரப்படி நலிவடைந்த பிரிவினருக்கு வழங்கப்பட்ட கடன்கள் ரூ.2093.48 கோடியாகும். இது நிகர கடனில் 10 சதவீதம் என்ற குறைந்தபட்ச அளவை விட அதிகமாக 12.88 சதவீதமாக இருந்தது.

வங்கியானது வரையறுக்கப்பட்ட சில்லரை வியாபார கடன் வழங்குவதில் முக்கியத்துவம் கொடுத்து வருகின்றது. இந்த நிதியாண்டில் இவ்வகைக் கடன் ரூ.755.53 கோடி அதிகரித்து ரூ.4709.33 கோடியை எட்டியுள்ளது. இது இவ்வகைக் கடன் வளாச்சியில் கடந்த நிதியாண்டை விட 18.11 சதவீதம் அதிகமாகும்.

ஏற்றுமதி துறைக்கு வழங்கிய கடன் உதவி ரூ.306.73 கோடியிலிருந்து 2014ம் வருடம் மார்ச் 31ம் தேதி நிலவரப்படி ரூ.379.19 கோடியாக அதிகரித்துள்ளது. ஏற்றுமதி துறைக்கு கூடுதல் கடன் வழங்குவதற்கு தொடர்ந்து முயற்சிகள் எடுக்கப்பட்டு வருகிறது.

இவ்வருடம் சிறு, குறு மற்றும் நடுத்தர நிறுவனங்களுக்கு வழங்கப்பட்ட கடன்கள் ரூ.976.76 கோடி அதிகரித்து ரூ.5452.20 கோடியை எட்டியுள்ளது.

நலிவடைந்த பிரிவு மக்களின் தரம் உயர்வதற்கு வங்கி சுய உதவிக்குழு திட்டத்தின் மூலம் முக்கியத்துவம் கொடுத்து வருகிறது. 31.03.2014ல் 2013 குழுக்கள் பெற்ற கடன் தொகை நிலுவை ரூ.16.69 கோடியாக உள்ளது. 31.03.2014ல் 2048 மிகவும் பிற்பட்ட சமூகத்தினர் பயன் பெற்றுள்ளனர்.

10. முதலீடுகள் மற்றும் கருவூல நடவடிக்கைகள்:

31.03.2014 அன்று முடிவடையும் ஆண்டில் வங்கியானது அரசாங்க கடன் பத்திரங்கள் வாங்கி விற்கும் வணிகத்தில் ரூ.19872.95 கோடி வியாபாரம் செய்துள்ளது. இவ்வணிகத்தின் மூலம் ஈட்டிய வருவாய் ரூ.7.13 கோடியாகும். (முந்தைய வருடம் ரூ.5.76 கோடியாகும்.) இவ்வருடம் முதிர்வு காலம் வரை வைத்திருக்கக்கூடிய முதலீடுகளிலிருந்து விற்பனை ஏதுமில்லை.

வங்கியின் நிகர முதலீடுகள் 31.03.2014ல் ரூ.6771.90 கோடியாக இருந்தது. (முந்தைய வருடம் இதுவே ரூ.5348.27 கோடியாகும்.) வங்கியின் முதலீடுகளுக்கும், வைப்பு நிதிக்கும் உள்ள விகிதம் 29.87 சதவீதமாக உள்ளது. (முந்தைய வருடம் 26.44 சதவீதம்.)

dividend income, was ₹517.67 crore (including income from RIDF), as against ₹400.96 crore in the previous year.

11. FOREIGN EXCHANGE BUSINESS

1. The total merchant turnover of your Bank has grown to ₹18925.31 crore during the year ended 31.03.2014 from ₹15926.93 crore as on 31.03.2013 and registered a growth of 18.83% during the year.

2. The profit from foreign exchange business for the year 2013-14 is ₹32.01 crore, as against ₹31.30 crore during the previous year 2012-13, showing 2.27% growth.

3. Your Bank has arrangement with a global network of 702 overseas banks by exchange of bilateral key under SWIFT [Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication]. It facilitates smooth and fast flow of communication in the international business. The SWIFT arrangement has enabled the Bank to give timely and efficient service to its foreign exchange customers.

4. During the year Ludhiana branch was authorised to handle foreign exchange transactions and the total number of 'B' category branches authorized to handle foreign exchange business stands at 37.

5. Your Bank has the infrastructure to render speedy service relating to inward remittances, promptly crediting the beneficiaries accounts on receipt of the foreign currency funds in our Nostro accounts abroad.

6. Our International Banking Division, Chennai is providing information on foreign exchange market and market rates in your Bank website to enable our clients to know the up-to-date information on forex. Our officers are exposed to specialised training in foreign exchange given by leading training centres in Mumbai, Pune etc. to help them keep pace with the day-to-day changing forex scenario.

7. Your Bank is committed to increase the forex business activities significantly and earn good revenues for the Bank in the coming year.

இவ்வருடம் அதிக வருவாய் தரக்கூடிய பத்திரங்களில் முதலீடு செய்ததினால், முதலீடுகளின் மூலம் கிடைத்த சராசரி வருமானம் 8.10 சதவீதமாக (முந்தைய வருடம் 7.90 சதவீதம்) அதிகரித்தது. முதலீடுகளிலிருந்து கிடைத்த வட்டி மற்றும் பங்கீட்டுத் தொகையின் வருமானம் நடப்பாண்டில் ரூ.517.67 கோடியாகவும் (கிராம உட்கட்டமைப்பு வளர்ச்சி நிதி உட்பட) முந்தைய வருடத்தில் ரூ.400.96 கோடியாகவும் இருந்தது.

11. அந்நியச் செலாவணி வணிகம்

1. 2013-14ம் ஆண்டில் அந்நியச் செலாவணி வணிகத்தில் நல்ல முன்னேற்றம் கண்டு முந்தைய வருடத்தில் ரூ.1526.93 கோடியாக இருந்த வணிக மதிப்பு இவ்வருடம் ரூ.18925.31 கோடியாக உயர்ந்து 18.83 % சதவீதம் வளர்ச்சி கண்டுள்ளது.

2. அந்நியச் செலாவணி வணிகத்தில் ஈட்டிய இலாபம் முந்தைய ஆண்டில் 2012-13 ரூ.31.30 கோடியாக இருந்தது. இவ்வாண்டில் 2013-14 ரூ.32.01 கோடியாக உயர்ந்து 2.27 சதவீதம் வளர்ச்சியடைந்துள்ளது.

3. உங்கள் வங்கி உலக அளவிலான வங்கிகளுக்கிடையேயான பணமாற்று தொலை தொடர்பு அமைப்பில் இருப்பதினால், உலகத்தில் உள்ள 702 வங்கிகளுடன் தொடர்பு கொள்ள முடிகிறது. இதன்மூலம் வெளிநாட்டு வணிகத்தில் தகவல் பரிமாற்றங்கள் மிக விரைவாகவும், இலகுவாகவும் நடப்பதற்கு ஏதுவாகிறது. வங்கியின் வாடிக்கையாளர்களுக்கு சிறந்த முறையில் பணியாற்றுவதற்கும் உதவுகின்றது.

4. இவ்வாண்டில் லூதியானா கிளை அந்நியச் செலாவணி வணிகத்தில் ஈடுபடுவதற்கு அனுமதியளிக்கப்பட்டுள்ளதால், அந்நியச் செலாவணி வணிகத்தில் ஈடுபடும் கிளைகளின் எண்ணிக்கை 37 ஆக உயர்ந்துள்ளது.

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

6. நமது வங்கி அந்நியச் செலாவணி தகவல்கள் மற்றும் சந்தை நிலவரங்களை வங்கியின் இணைய தளத்தில் வெளியிட்டு வருவது, வாடிக்கையாளர்களுக்கு அந்நியச் செலாவணி நிலவரங்களை உடனக்குடன் அறிந்து கொள்வதற்கு உதவியாக உள்ளது. நமது வங்கியில் பணிபுரியும் அதிகாரிகள் மும்பை, பூனா ஆகிய இடங்களில் உள்ள தனிப்பயிற்சி மையங்களில் அந்நியச் செலாவணி வணிகத்தில் சிறப்புப் பயிற்ச்சி அளிக்கப்பட்டு, தினந்தோறும் மாறிவரும் அந்நியச் செலாவணி சூழ்நிலைக்கு ஏற்றவாறு தயார்படுத்தப்பட்டுள்ளனர்.

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

9. Steps are being taken to form a Centralised Processing Centre (CPC) for forex transactions. Initially, select 'C'-category branches will be taken into the fold of the CPC. Subsequently, the remaining 'C'-category branches and all the 'B'-category branches will be taken into the fold of CPC.

12. BRANCH NETWORK

During the year 2013-14, we opened 50 new Branches and 195 new ATMs. With this expansion, the Bank's network has increased to 370 Branches, 9 Regional Offices, 11 Extension Counters, 665 ATMs, 7 Central Processing Centres, 3 Currency Chests and 1 Service Branch.

13. PERSONNEL

The Bank's total staff strength was 3604 as on 31st March 2014, consisting of 1234 Officers, 1844 Clerks and 526 other members of staff. During the year 2013-14, 41 officers, 540 clerks and 73 subordinate staff members were recruited. Totally, the Bank recruited 654 employees during the year and 347 employees were promoted to the next higher cadre.

The per employee business (excluding Inter Bank Deposits) is ₹11.04 crore as on 31st March 2014.

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

There were no employees who were in receipt of remuneration above the limit prescribed under Section 217 (2A) of the Companies Act, 1956 or under the corresponding provisions in the Companies Act, 2013.

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

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

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

12. கிளைகள் விரிவாக்கம் :

2013-14ம் வருடம் 50 புதிய கிளைகள், மற்றும் 195 தானியங்கி பணப்பட்டுவாடா இயந்திரங்கள் திறக்கப்பட்டுள்ளது. இதன் விளைவாக வங்கியில் 370 கிளைகள், 9 மண்டல அலுவலகங்கள், 11 விரிவாக்கக் கிளைகள், 665 தானியங்கி பணப்பட்டுவாடா இயந்திரங்கள், 7 மத்திய செயலாக்க மையங்கள், 3 கருவூல அலுவலகங்கள் மற்றும் ஒரு சேவை கிளையும் செயல்படுகிறது.

13. மனிதவள மேம்பாட்டுத் துறை:

வங்கியில் 1234 அதிகாரிகள், 1844 எழுத்தர்கள் மற்றும் பிற ஊழியர்கள் 526 சேர்த்து 2014ம் வருடம் மார்ச் 31ல் மொத்த ஊழியர்களின் எண்ணிக்கை 3604 ஆகும். இந்த வருடத்தில் 41 அதிகாரிகள், 540 எழுத்தர்கள் மற்றும் 73 கடைநிலை ஊழியர்கள் நியமிக்கப்பட்டுள்ளனர். மொத்தத்தில் 654 ஊழியர்களும் 347 ஊழியர்களுக்கு பதவி உயர்வு வழங்கப்பட்டுள்ளது.

தனி ஒரு ஊழியரால் கையாளப்படும் வியாபாரம் (வங்கிகளுக்கிடையேயான வைப்புநிதி தவிர்ந்து) கடந்த வருடம் 31 மார்ச் 2014 ரூ.11.04 கோடியாக இருந்தது.

இவ்வாண்டில் வங்கி நிர்வாகத்திற்கும், அதிகாரிகள் சங்கத்திற்கும் மற்றும் ஊழியர் சங்கத்திற்கும் இடையே அடிக்கடி கருத்துப் பரிமாற்றங்கள் நடைபெற்றன. சமூக உறவு தொடர்ந்து காணப்பட்டது. ஊழியர் நலனுக்கான பல்வேறு நடவடிக்கைகள் மேற்கொள்ளப்பட்டன.

1956ம் வருட கம்பெனிகள் சட்டம் பரிவு 217 (2A) அல்லது 2013ம் வருட கம்பெனிகள் சட்ட பிரிவுகளில் உள்ள வரையறைக்கு மேல் சம்பளம் வங்கியில் எந்த ஊழியருக்கும் வழங்கப்படவில்லை.

14. INTER BRANCH ADJUSTMENTS

The Bank has continued to maintain a very good record in the matter of internal housekeeping. Since the Bank has installed a core banking solution with 100% networking, it was possible for the branches to balance all their accounts and the balances were tallied up to 31st March 2014. There was also timely submission and scrutiny of the control returns, which was given adequate importance at all levels with necessary follow up.

15. INTERNAL CONTROL AND INSPECTION/AUDIT:

The bank has put in place an effective and strong Internal Audit System. During the financial year 2013-14, internal inspection and Risk Based Internal Audit were conducted for 305 branches of the bank. In addition, all accounts having credit limits of ₹1.00 crore and above are subjected to post-credit inspection. 179 branches involving 1972 accounts were covered during this year. Compliance reports are received from most of the branches in time through the respective Regional Offices and receipt of compliance reports is monitored by the Inspection Department.

The bank continued to have the system of Concurrent Audit, which covered 138 branches. Concurrent Audit has been recognized as an important tool of internal control and is in force at major branches including all the 'B' category branches designated for forex business. Further, treasury operations, International Banking Division, Chennai Service Branch, ATM Cell and DPS Cell are also subjected to Concurrent Audit. The Bank is in the process of further strengthening Concurrent Audit and making it more effective and purpose-oriented.

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

14. கிளைகளுக்கிடையேயான கணக்குகளை சரி செய்தல்:

வங்கியானது கிளைகளுக்கிடையேயுள்ள நடவடிக்கைகளை ஒழுங்குப்படுத்துவதில் கடைபிடிக்கும் சிறப்புத் தன்மையை தொடர்ந்து கடைபிடித்து வருகிறது. கிளைகள் அனைத்தும் 100% பிரத்யேக மென்பொருள் மூலம் இணைக்கப்பட்டதன் பயனாக 2014 ஆண்டு மார்ச் 31ம் தேதியன்று அனைத்து கிளைகளுக்கிடையேயான கணக்குகள் நேர் செய்யப்பட்டுள்ளன. மேற்பார்வைக்காக வாங்கப்படும் தகவல் பட்டியல்கள் காலதாமதம் இல்லாமல் வாங்கி சரிபார்ப்பதற்கு போதிய முக்கியத்துவம் கொடுக்கப்படுகிறது. உள்நடப்பை ஒழுங்குப்படுத்துவதில் உள்ள சிறந்த தன்மை தொடரும் பொருட்டு வங்கி நடவடிக்கை எடுத்து வருகிறது.

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

15. உட்கட்டுப்பாடு, ஆய்வு மற்றும் தணிக்கை:

வங்கி ஒரு உறுதியான மற்றும் திறமையான உள் தணிக்கை அமைப்பைக் கொண்டுள்ளது. 2013-14ம் வருடத்தில் 305 கிளைகளில் ஆய்வுகள் மேற்கொள்ளப்பட்டன. ரூபாய் ஒரு கோடி மற்றும் அதற்கு மேலாக கடன் வழங்கியிருக்கும் பட்சத்தில் அவ்வாறான கணக்குகளை ஆய்வு செய்வதற்காக அதற்கென உருவாக்கியிருக்கும் தனிப்பிரிவு அதிகாரிகள் 179 கிளைகளில் உள்ள 1972 கணக்குகளை இவ் வருடத்தில் ஆய்வு செய்துள்ளார்கள். ஆய்வு அறிக்கையில் கண்ட குறைகளை நிவர்த்தி செய்த வகைக்கான அறிக்கைகள் பெரும்பாலான கிளைகளிலிருந்து பெறப்பட்டுள்ளன. மற்ற கிளைகளிலும் நிவர்த்தி செய்வதற்கான நடவடிக்கைகள் ஆய்வுப் பிரிவினால் கண்காணிக்கப்படுகிறது.

உடனுக்கு உடன் தணிக்கை மேற்கொள்ளும் முறை 138 கிளைகளில் செயல்படுத்தப்பட்டது. வங்கியானது உட்கட்டுப்பாடு திட்டங்களில் ஒன்றான உடனுக்குடன் தணிக்கை மேற்கொள்ளும் முறையை ஏற்றுக் கொண்டு, அந்நியச் செலாவணி வணிகத்தை மேற்கொள்ளும் அனைத்துக் கிளைகளிலும் தணிக்கை மேற்கொள்ளப்பட்டது. மேலும் அந்நியச் செலாவணி வணிகப்பிரிவு, கருவூலப்பிரிவு, சென்னையிலுள்ள சேவைக்கிளைகள் மற்றும் DPS பிரிவுகளில் உடனுக்குடன் தணிக்கை செய்யும் முறை மேற்கொள்ளப்பட்டது. வங்கியானது உடனுக்குடன் தணிக்கை செய்யும் முறையினை பலப்படுத்தி அதன் செயல் திறனை அதிகரிக்க ஏற்பாடு செய்து வருகிறது.

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

During the year, Management Audit has been conducted at Madurai Regional Office, Tirunelveli Regional Office, Trichy Regional Office, Hyderabad Regional Office, Coimbatore Regional Office, Mumbai Regional Office, Bangalore Regional Office, Treasury Department, IBD, STC Chennai, RTGS/WUMT, DPS Cell, Compliance Department, Bancassurance Cell, Customer Service Cell, Chennai Service Branch, KYC/AML Cell and Legal Department by the bank's Inspectors.

The Bank also conducted Risk Based Information System audit at 305 branches along with Internal Inspection.

Under Offsite Monitoring, certain key and critical areas are subjected to monitoring without onsite visit. For the calendar year 2013, Revenue Audit has been conducted for all the branches during the month of March 2014.

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

16. VIGILANCE

The functions of the vigilance machinery of the Bank are broadly divided into 3 types, viz. preventive, predictive and punitive. The Vigilance Department undertakes a study of existing procedures and practices prevailing in the organization with a view to modifying those procedures or practices that provide scope for fraud and also finding out the causes of delay and the points at which it occurs and devising suitable steps to minimize delays at different stages. To educate the employees of the Bank, the Vigilance Department brings out various fraud awareness circulars and conducts training programmes periodically. As a part of creating

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

அந்நியச் செலாவணித் துறையின் டிவிங் அறை நடவடிக்கைகள் ஆய்வுத்துறையால் வருடாந்திர திறனாய்வுக்கு உட்படுத்தப்படுகிறது.

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

இவ்வாண்டில் மதுரை, திருநெல்வேலி, திருச்சி, ஹைதராபாத், கோயம்புத்தூர், மும்பை, பெங்களூர் மண்டல அலுவலகங்கள் கருவூலத் துறை, அந்நியச் செலாவணி பணப் பரிமாற்றப் பிரிவுகள் வாடிக்கையாளரை அறிந்து கொள்ளுதல், சட்டத் திற்கு புறம்பான பணப் புழக்க தடுப்புத் துறை, இணக்கத்துறை, DPS பிரிவு, வங்கி காப்பீடு பிரிவு, வாடிக்கையாளர் சேவை பிரிவு, அந்நியச் செலாவணி துறை, சேவைக்கிளை சென்னை, திட்டமிடுதல் துறை, இடர் நிர்வாகத்துறை, அலுவலர்கள் பயிற்சி கல்லூரி, சென்னை மற்றும் சட்டத்துறை ஆகிய துறைகளில் வங்கியின் ஆய்வுத் துறையால் நிர்வாகத் தணிக்கை மேற்கொள்ளப்பட்டது.

வங்கி, 305 கிளைகளில் இடர் அடிப்படையிலான தணிக்கையை மேற்கொண்டது.

வேலை நடக்கும் இடத்திற்கு செல்லாமலேயே கண்காணிக்கும் முறையின் மூலம் கிளைகளுக்கு செல்லாமலேயே முக்கியத் தகவல்களும், நிகழ்வுகளும் ஆய்வு செய்யப்படுகின்றன. வருவாய் தணிக்கை அனைத்து கிளைகளிலும் 2013-14ம் வருடத்தில் மேற்கொள்ளப்பட்டது.

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

16.கண்காணிப்பு

கண்காணிப்பு பிரிவின் வேலை மூன்று வகையாக பிரிக்கப்படுகிறது. அவை தடுத்தல், முன்கூட்டியறிதல், தண்டித்தல். நடப்பில் உள்ள கண்காணிப்பு முறை, தவறுகளை தடுப்பதற்கு ஏதுவாக, குறிப்பிட்ட கால இடைவெளியில் விதிமுறைகள் மாற்றியமைக்கப்படுகிறது. மேலும், குறுகிய கால அவகாசத்திற்குள் தவறுகளை கண்டுபிடிப்பதற்காக பழைய விதிமுறைகள் தேவைக்கேற்ப மாற்றி அமைக்கப்படுகிறது. ஊழியர்கள் மத்தியில் தவறுகள் வரும் முன்னரே தடுப்பது தொடர்பாக விழிப்புணர்வு ஏற்படுத்த

October every year. The Vigilance Department plays a vital role in the implementation and follow-up of the directives and guidelines issued from time to time by Reserve Bank of India. Upon the directions of RBI, Vigilance Department has also formulated a Vigilance Policy and the same has been implemented from 01st April 2013. The 'Whistle Blowing' mechanism is being actively encouraged and as a result, a number of frauds have been unearthed.

17. CUSTOMER SERVICE:

The success of every organization depends upon the quality of service rendered to the customers. Your Bank is well known for good customer service. With the advent of technological revolution, we have introduced many 'state of the art' value-added products and services.

In order to bring all the customer-related matters under one roof and to assist/help/guide the customers effectively, a dedicated Customer Service Cell was formed at our Head Office in February 2011. Bank is maintaining and operating the All India Toll Free Service Number 1800-4250-426 to help/assist the customers / general public and provide various types of information to them.

18. TECHNOLOGY ADVANCEMENT

As in the past, your Bank strives to provide the best service to the customers by embracing available high technology solutions. Expansion of business network is done using heterogeneous network channels like MPLS, Leased Line, VSAT and CDMA. More delivery channels, viz. ATM, Internet Banking, Mobile Banking, Debit Cards, Credit Cards, SMA alert services, Point of Sale terminals etc. are being provided to the customers for their 'convenience banking'. More and more facilities are being added to these delivery channels from time to time.

The Bank has expanded its ATM network to a total of 665 ATMs as on 31.03.2014. The card base has crossed 1 million during the current year.

அடிக்கடி சுற்றறிக்கை மற்றும் பயிற்சி வகுப்புகள் நடத்தப்படுகிறது. விழிப்புணர்வு ஏற்படுத்துவதின் ஒரு அங்கமாக ஒவ்வொரு வருடமும், அக்டோபர் மாதம் 31 ஆம் நாள் கண்காணிப்பு நாளாக கொண்டாடப்படுகிறது. பாரத மத்திய வங்கியால் அறிவுறுத்தப்படும் வலியுறுத்தல்கள் மற்றும் ஆணைகள் சரியாக நிறைவேற்றப்படுகின்றனவா என்பதை கண்காணிப்பதில் கண்காணிப்பு பிரிவு முக்கிய பங்கு வகிக்கிறது. பாரத மத்திய வங்கியின் அறிவுறுத்தலின்படி, கண்காணிப்பு கொள்கை உருவாக்கப்பட்டு ஏப்ரல் 1, 2013 முதல் நடைமுறைப்படுத்தப்பட்டுள்ளது. தவறுகள் ஏற்பட்டவுடன் வெளிக்கொண்டு வரும் முறை நடைமுறைப்படுத்தப்பட்டுக் கொண்டிருப்பதால், தவறுகள் வெளிப்படுத்தப்படுகின்றன.

17. வாடிக்கையாளர்கள் சேவை:

எல்லாநிறுவனத்தின் வெற்றியும் அதன் வாடிக்கையாளர்களுக்கு அந்த நிறுவனம் அளிக்கும் சேவையை பொறுத்தே அமைகிறது. உங்கள் வங்கி வாடிக்கையாளர் சேவையில் முன்னோடியாக திகழ்வது எல்லோருக்கும் தெரிந்ததே. சிறந்த தொழில் நுணுக்க சுழற்சியின் வரவு காரணமாக நமது வங்கி பல மதிப்பு கூட்டும் சேவைகளையும் தந்து கொண்டிருக்கிறது.

வாடிக்கையாளர்களுக்கு ஒரே இடத்தில் மிகச் சிறந்த சேவையை அளிப்பதற்காக வாடிக்கையாளர் மையம் பிப்ரவரி 2011ல் வங்கியின் தலைமை அலுவலகத்தில் நிறுவப்பட்டது. வாடிக்கையாளர்களுக்கு தகவல் அளிக்கவும், உதவவும் தொலைபேசி எண் 180-0425-0426 இலவச சேவையை மேற்கொண்டுள்ளது.

18. தொழில் நுட்ப வளர்ச்சி

வாடிக்கையாளர்களுக்கு சிறந்த சேவை அளிப்பதற்காக வங்கி முன்பு இருந்தது போலவே உயர்ந்த தொழில் நுட்பங்களை அளித்துவருகிறது. கிளை விரிவாக்கம், ATM அமைப்புகள் ஆகியவற்றிற்கு MPLS, குத்தகை இணைப்பு, VSAT, CDMA போன்ற பலதரப்பட்ட பிணைய தடங்களை உபயோகிக்கப்படுகிறது. வாடிக்கையாளர்கள் வசதிக்காக ATM, இணையதள வங்கி சேவை மொபைல் வங்கி சேவை, பற்றுஅட்டை, கடன் அட்டை, SMA, எச்சரிக்கை சேவை, பாயிண்ட் ஆப் சேல் ஆகிய சேவைகள் அளிக்கப்படுகிறது. ஒவ்வொரு நேரமும் புதிய விநியோக சேனல்கள் இணைக்கப்படுகிறது. 31.03.2014 அன்று வங்கிக்கு 665 ATM கள் இருந்தன. கடன்பற்று அட்டை வாடிக்கையாளர்கள் எண்ணிக்கை 10 லட்சத்தை இந்த வருடம் கடந்து விட்டது.

19. PRODUCT INNOVATION, NEW PRODUCTS AND NEW SERVICES:

During the financial year 2013-14,

The Bank introduced Cash Deposit Machines (CDM), a self-service terminal, at select 6 branches on a pilot basis to enable customers to deposit cash in real time during business hours including lunch intervals.

E-stamping services were introduced under tie-up with SHCIL at select branches in Karnataka State.

The Bank introduced free SMS Pull service to enable the customers to get information on their bank account balances by sending SMS "TMB BAL" to 9282112225, with effect from 13.02.2014.

The Bank commenced operating the National Pension System (NPS) for the general public from October 2013, in all our branches. Being registered with PFRDA as POP (Point of Presence), we process NPS Life Accounts and accept contributions from subscribers.

We are the first bank to introduce Smart Phone based GPS Navigation solution called "ATM & BRANCH Locator", powered by Route Star GPS Navigation. This facilitates getting of driving directions to all TMB Branches & ATMs throughout India by just entering the Unique Navigation Code in their Smart Phones. Apart from that, customers can know the facilities & services available with each & every TMB branch.

Under Students Marketing Programme, 64 students in their final year of degree course at various colleges were selected and given in-house marketing training for CASA products. They were later engaged to market our CASA products from May 2013 to June 2013.

20. AWARDS / RATINGS OBTAINED BY YOUR BANK:

1. TMB is selected as India's Best Private Sector Bank(old) as part of the ASSOCHAM India 9th Annual Banking Summit cum Social Banking Excellence Awards 2013.
2. TMB received Best Private Banker Award in Customer Orientation and Human Resources presented by The New Indian Express & Sunday Standards FINWIZ 2013.

19. புதிய சேவைகள் :

2013-14 ஆம் வருடத்தில் கீழ்க்கண்ட சேவைகள் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டது.

பண வைப்பு இயந்திரம் 6 கிளைகளில் சோதனை அடிப்படையில் வாடிக்கையாளர்களுக்கு வேலைநேரங்களில் உணவு இடைவெளியிலும் கூட பணத்தை செலுத்துவதற்காக அறிமுகப்படுத்தப்பட்டது.

SHCIL உடன் இணைந்து கர்நாடகாவில் தேர்ந்தெடுக்கப்பட்ட கிளைகளில் இ-முத்திரை சேவை ஆரம்பிக்கப்பட்டது.

வங்கி கணக்கில் உள்ள தொகையை அறிய வாடிக்கையாளர்களுக்கு இலவச SMS, சேவை 9282112225 என்ற எண்ணிற்கு SMS செய்வதன் மூலம் 13/02/2014 முதல் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டது.

அனைத்து வங்கிகிளைகளிலும் தேசிய ஓய்வூதிய திட்டம் அக்டோபர் 2013ல் இருந்து பொது மக்களுக்காக அறிமுகப்படுத்தப்பட்டது.

PFRDA உடன் பதிவு செய்து முன்னிலை புள்ளியாக இருப்பதால் NPS வாழ்க்கை கணக்குகள் திறக்கப்பட்டு சந்தாதாரர்கள் பங்களிப்பு ஏற்கப்படுகிறது.

தொழில் நுட்பத்தில் சிறந்த வாடிக்கையாளர்கள் நலன் கருதி ஸ்மார்ட் போன் சார்ந்த "ATM கிளை இருப்பிடம் காட்டி" என்ற GPS வழிசெலுத்துதல் தீர்வு, ரூட் ஸ்டார் நேவிகேசன் உதவியுடன் அறிமுகப்படுத்தியதில் முதல் வங்கியாக இருக்கிறது. வாடிக்கையாளர்கள் அவர்களின் ஸ்மார்ட் போனில் தனிப்பட்ட வழிசெலுத்தல் குறியீட்டை உபயோகிப்பதன் மூலம் TMBஇன் அனைத்து கிளைகளுக்கும், ATMகளுக்கும் செல்லும் பாதைகளுக்கான திசைகளை அறியமுடியும். அதுதவிர வாடிக்கையாளர்கள் கிளைகளில் கிடைக்கும் வசதிகளையும் சேவைகளையும் அறிந்து கொள்ளலாம்.

மாணவர்கள் மூலம் சந்தைப்படுத்தும் திட்டத்தின் கீழ் பல்வேறு கல்லூரிகளில் இறுதியாண்டு பயிலும் மாணவர்களிலிருந்து 64 மாணவர்கள் தேர்வு செய்யப்பட்டு பயிற்சி அளிக்கப்பட்டது. அவர்களின் மூலம் 2013ம் ஆண்டு மே மற்றும் ஜூன் மாதங்களில் வங்கியின் நடப்புக்கணக்கு மற்றும் சேமிப்புக் கணக்குகள் பொதுமக்களிடம் துவங்கப்பட்டது.

20. வங்கி பெற்ற விருதுகள் மற்றும் மதிப்பீடுகள்:

1. தமிழ்நாடு மெர்க்கன்டைல் வங்கியானது 2013 ஆம் ஆண்டிற்கான பழமையான தனியார் வங்கிகளில் சிறந்த வங்கியாக அசோசெம் மினால் தேர்ந்தெடுக்கப்பட்டுள்ளது.
2. தமிழ்நாடு மெர்க்கன்டைல் வங்கி வாடிக்கையாளர் நடத்தைக்கும் மனித வளத்திற்கும்

3. Business World (one of the leading business magazines) in its survey on INDIA'S BEST BANKS-2013 has ranked your Bank as No.2 among Small Banks (Balance Sheet size less than ₹50000/- crore) for the year 2012-13.

4. The State Forum of Bankers Club, Kerala has selected your Bank as the Second Best Bank at the national level among Private Sector Banks for the year 2012-13.

5. M/s.Thozhil Imayam has selected your Bank for Best Banking Service and presented the award at Chennai on 27.10.2013.

Rating: During the financial year 2013-14, CRISIL renewed the rating for the Certificate of Deposit programme of the Bank for ₹1000 crore. The present rating is A1+ (Very Strong).

21. RISK MANAGEMENT

Bank has a proactive approach towards Risk Management. It's risk philosophy involves developing and maintaining a healthy portfolio within its risk appetite and regulatory framework. The Risk Management Architecture of the Bank comprises of an Independent Risk Management Organizational structure at the Corporate level.

Implementation of Basel – II

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

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

ஆக சிறந்த தனியார் வங்கியாக இந்தியன் எக்ஸ்பிரஸ் மற்றும் சன்டே ஸ்டேண்டர்டு Finwiz 2013 ஆல் தேர்ந்தெடுக்கப்பட்டுள்ளது.

3. பிசினஸ் வேர்ல்ட் பத்திரிக்கையால் நடத்தப்பட்ட 2013ல் இந்தியாவின் சிறந்த வங்கிகளுக்கான கணிப்பில் நமது வங்கி ரூ.50000ம் கோடி வரை வர்த்தகம் செய்யும் வங்கிகளுக்குள் இரண்டாம் இடம் பெற்றுள்ளது.

4. கேரளா வங்கி குழுமங்களால் நமது வங்கி இந்திய அளவில் 2012-13 வருடத்தின் 2வது சிறந்த தனியார் வங்கியாக தேர்வு செய்யப்பட்டது.

5. தொழில் இமயம் பத்திரிக்கையால் சிறந்த சேவைக்கான வங்கியாக 27.10.2013ல் பரிசு பெற்றுள்ளது.

தர மதிப்பீடு :

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

21. இடர் மேலாண்மை :

வங்கியானது இடர் மேலாண்மையில் முன்நடவடிக்கை அணுகுமுறையை கையாண்டு வருகிறது. வங்கி ஒழுங்குமுறை விதிகளுக்கு உட்பட்டு தனக்கு ஒத்த ஒரு ஆரோக்கியமான இலாகாவை உருவாக்கி பராமரித்து வருவதே வங்கியின் கொள்கையாகும். வங்கியின் இடர் மேலாண்மை கட்டமைப்பு ஒரு சுதந்திரமான இடர் மேலாண்மை அமைப்பை கொண்டுள்ளது.

பாஸல் 2 விதிகள் அமல்படுத்துதல் :

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

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

Strengthening the Resilience: Basel-III Initiatives

Basel-III guidelines which are a comprehensive set of reforms, to strengthen the regulation, supervision and risk management of the banking sector were issued by Reserve Bank in May 2012. Liquidity Risk Management and Basel-III framework on Liquidity Standards were also issued on 07/11/2012.

The capital standards and new capital buffers will require banks to hold more capital and higher quality of capital than under current Basel II rules. The new leverage ratio introduces a non-risk based measure to supplement the risk-based minimum capital requirements. Banks in India are well capitalized and are already above the minimum prescribed ratios. As Basel-III transition is phased in over a longer timeframe upto 2019, it is expected to ease the pressure for immediate capital infusion.

The new liquidity ratios under Basel-III framework on Liquidity Standards ensure that adequate funding is maintained. Bank is awaiting final RBI guidelines to evaluate the compliance with LCR and NFSR norms in the Indian context.

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

22.COMPLIANCE FUNCTION

The Bank has a robust policy on compliance and the related reports are reviewed by the Board and the Audit Committee of the Board periodically. An executive of the Bank in the rank of Deputy General Manager has been designated as the Chief Compliance Officer. As per the policy, all the regulatory, statutory and internal compliances are

வங்கியானது பில்லர் 2 இடர்களை அளவிடுவதற்காக ஒருவரை முறையை உருவாக்கியுள்ளது. மேலும் பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் விதிமுறைகளின்படி ஒரு முழுமையான மூலதன தன்னிறைவு மதிப்பீடுமுறை வரைமுறைகளை உருவாக்கியுள்ளது. இது வெளி நிறுவனங்களால் சோதனை செய்யப்பட்டு உறுதி செய்யப்பட்டுள்ளது. வங்கியானது பாரம் பரியமான அளவின் அடிப்படையிலமைந்த நடைமுறைகளிலிருந்து இடர்பாடுகளின் அடிப்படையிலமைந்த நடைமுறைகளுக்கு மாறுவதற்காக ஒரு உறுதியான மற்றும் விஞ்ஞானப்பூர்வமான நிதிமாற்ற விலை நிர்ணய முறையை அமல்படுத்தியுள்ளது.

Basel III முயற்சிகள் :

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

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

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

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

being monitored and periodical reports are placed before the competent authority.

23. BOARD / COMMITTEE MEETINGS

The Bank's Board met 22 times, and its sub-committees including the Audit Committee held a total of 36 meetings during the year 2013-2014.

24. CHANGES IN THE BOARD DURING THE FINANCIAL YEAR

Shri T. Rajakumar re-joined the Board on November 29, 2013 in terms of the joint memo entered into between him and the Bank in Appeal No. AS (MD) 97 of 2013 which was taken on record by the Hon'ble High Court of Madras at Madurai. This Appeal had been filed by the Bank against the order of the District Court, Thoothukudi dated April 25, 2013 nullifying the disqualification of Shri Rajakumar as a director of the Bank, under Section 283(1)(a) of the Companies Act, 1956, for not holding the required qualification shares.

Your Board could not meet for a large part of the year under review on account certain interim orders passed by the Hon'ble Madurai Bench of the Madras High Court in the above case.

25. COMPLIANCE WITH THE PROVISIONS OF THE COMPANIES ACT, 2013

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

22. வங்கி பின்பற்றி நிறைவேற்ற வேண்டியவைகள் :

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

23. இயக்குநர் குழு மற்றும் துணைக் குழுக்கள் கூட்டங்கள் :

2013-14ம் ஆண்டில் வங்கியின் இயக்குநர் குழு 22 முறையும் துணைக் குழுக்கள் 36 முறையும் கூடியுள்ளது.

24. நிதியாண்டில் இயக்குநர் குழுவில் ஏற்பட்ட மாற்றங்கள்

திரு. T. ராஜகுமார் அவர்கள், உயர்நீதி மன்றம், மதுரைக்கிளையில் இருக்கும் மேல் முறையீடு எண் AS (MD) 97 of 2013 ல் வங்கிக்கும் அவருக்கும் இடையே ஏற்பட்ட ஒப்பந்தத்தின் பேரில் இயக்குநர் குழுவில் மறுபடியும் இணைத்துக் கொள்ளப்பட்டார், இது உயர் நீதிமன்ற மதுரைக் கிளையாலும் பதிவு செய்யப்பட்டது.

தூத்துக்குடி மாவட்ட நீதிமன்றத்தால், கம்பெனி சட்டம் 1956, பிரிவு 283(1) (a)ன் கீழ் இயக்குநராக தேவைப்படும், போதுமான பங்குகள் வைத்திருக்காத காரணத்தினால் ஏற்பட்ட தகுதியின்மையை தள்ளுபடி செய்து பிறப்பிக்கப்பட்ட ஆணைக்கு எதிராக இந்த மேல் முறையீடு வங்கியால் செய்யப்பட்டது.

இந்த வழக்கின் கீழ் உயர்நீதி மன்ற மதுரைக் கிளையால் வழங்கப்பட்ட இடைக்கால தடையுத்தரவின் காரணமாக உங்கள் இயக்குநர் குழுவால், இந்நிதியாண்டின் சில மாதங்களில் கூட்டம் நடத்த முடியவில்லை.

25. கம்பெனி சட்டம் 2013ன்படி பின்பற்ற வேண்டியவை:

கம்பெனி சட்டம் 2013ன் பல சரத்துக்கள், பிரிவுகள் மற்றும் பட்டியல்கள் ஏப்ரல் 1ம் தேதி 2014 முதல் அமலுக்கு வருகிறது. வங்கியானது ஏற்கனவே பல நடவடிக்கைகளை எடுத்து கம்பெனி சட்ட பிரிவுகளை பொருத்தமான முறையில் செயல்படுத்திவருகிறது. பங்குச் சந்தை பட்டியலில் வங்கியானது இன்னும் இடம் பெறாத காரணத்தினால் பட்டியலில் உள்ள நிறுவனங்களுக்கு உள்ள விதிகள்

In view of the general circular No. 08/2014 dated April 04, 2014 issued by the Ministry of Corporate Affairs, this report is being furnished in pursuance of the relevant provisions of the Companies Act, 1956 and not as per the provisions of section 134 of the Companies Act, 2013, which shall become applicable with respect to the financial year commencing from April 1, 2014 only.

26. CORPORATE GOVERNANCE

The Bank's Corporate Governance philosophy is woven around its total commitment to ethical practices in the conduct of its business, while striving hard to enhance the stakeholder's value. Your Bank has endeavoured to adopt the best corporate governance practices, wherever possible. It also adheres to the principles of transparency in transactions, disclosure of information, integrity, social accountability and statutory compliance. The Bank has followed the directions and guidelines issued by RBI from time to time regarding Corporate Governance. It has also complied with the various requirements of the Companies Act, 1956 and the Companies Act, 2013 with regard to corporate governance, wherever applicable.

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

Sl.No	Name of the Committee
1	Management Committee
2	Information Technology Strategy Committee
3	Audit Committee
4	NPA Monitoring Committee
5	Fraud Monitoring Committee
6	Nomination Committee
7	Customer Service Committee
8	HRM Committee
9	Disciplinary Committee (Appellate Authority for Officers)
10	Risk Management Committee
11	Remuneration Committee

In addition to the above, it has also constituted a Corporate Social Responsibility Committee of the Board in compliance with Section 135 of the Companies Act, 2013.

வங்கிக்குப் பொருந்தாது. வங்கிக்கு, விற்பனை, முதலீடு, கடன் பெறுதல் மற்றும் முக்கிய பதவியில் நியமனம் செய்தல் ஆகியவற்றின் அடிப்படையில் ஏற்படுத்தப்பட்ட விதிகள் பொருந்தாது. மேலும் குறிப்பிட்ட காலக் கெடுவுக்குள் பின்பற்ற வேண்டிய விதிமுறைகள் அந்த காலக் கட்டத்துக்குள் செயல்படுத்தப்படும்.

வணிகநிறுவன நடவடிக்கை அமைச்சரவை பொது சுற்றறிக்கை எண் 08, 2014 தேதி ஏப்ரல் 04, 2014 படி இந்த அறிக்கை கம்பெனி சட்டம் 1956ன் படி வெளியிடப்படுகிறது. கம்பெனி சட்டம் 2013 பிரிவு 134ன் விதி முறைகள் ஏப்ரல் 1ம் தேதி 2014 முதல் அடுத்த நிதியாண்டிலிருந்து பொருந்தும்.

26. குழும மேலாண்மை

நமது வங்கியின் குழும மேலாண்மை கோட்பாடானது, அதன் அன்றாட வர்த்தக நடவடிக்கைகளை முறையான நெறிமுறைகளின்படி செய்வதற்கான உறுதிப்பாட்டுடன் உருவாகப்பட்டு, நடைமுறைப்படுத்தி வருகிற, அதே வேளையில் வங்கி சார்ந்த அனைத்து தரப்பினருக்கும் உரிய மதிப்பை தருவதில் முனைப்புடன் செயல்பட்டு வருகிறது. உங்களது வங்கி முயன்ற வரை எல்லா சந்தர்ப்பங்களிலும் சிறந்த குழும மேலாண்மை நடவடிக்கைகளையே எடுத்து வருகிறது. மேலும் தனது நடவடிக்கைகளில் ஒளிவு மறைவு இல்லாத தன்மை, உரிய தகவல்களை மறைக்காமல் வெளியிடுதல், நேர்மை, சமூக பொறுப்புணர்வு மற்றும் சட்டத்திற்கு இணக்கமாக செயல்படுத்தல் போன்ற நற்பண்புகளை நன்கு பின்பற்றி வருகிறது. பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வலியுறுத்தல்கள் மற்றும் வழிகாட்டுதலுக்கிணங்க வங்கியில் அனைத்து மட்டத்திலும் குழும மேலாண்மை சிறப்பாக அமையும் நோக்குடன் உங்கள் வங்கி பல்வேறு நடவடிக்கைகளை எடுத்து வருகிறது. மேலும் வங்கியானது Companies Act 1956 ஏற்ப செயலக நடவடிக்கைகளுக்கான குறியீடுகளுக்கு ஏற்ப தனது செயலக நடவடிக்கைகளை படிப்படியாக மாற்றி அமைக்க தேவையான முயற்சிகளை ஆராய்ந்து வருகிறது. வங்கியானது அதிக கவனம் செலுத்த வேண்டிய செயல்பாடுகளில் சிறப்பு கவனம்

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

27. ANNUAL GENERAL MEETINGS

The 88th, the 89th, the 90th and the 91st AGMs of the bank for the years 2010, 2011, 2012 and 2013 could not be held in view of the interim injunction imposed by the Hon'ble High Court of Madras in a Writ Petition No.11159 of 2011, filed by a shareholder against RBI and the Bank.

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

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

Your Board of Directors is making all efforts to expedite the disposal of the legal cases and obtain directions from the Hon'ble High Court of Madras

பொருட்டு இயக்குநர்களிடையே பல கிளைக் குழுக்களை நிறுவி உள்ளது. இவ்வாறு நிர்வாகக் குழுவில் நிறுவப்பட்ட கிளைக்குழுக்கள் பின்வருமாறு

1.	நிர்வாகக் கிளைக் குழு.
2.	தகவல் தொழில்நுட்பசெயல்திட்டக்குழு.
3.	தணிக்கைக் குழு.
4.	செயல்பாடற்ற கடன்களை கண்காணிக்கும் குழு.
5.	மோசடி வேலைகள் நடைபெறா வண்ணம் கண்காணிக்கும் குழு.
6.	இயக்குநர்களுக்கான வேட்பாளர்களின் தகுதிகளை பரிசீலனை செய்யும் குழு.
7.	வாடிக்கையாளர் சேவைக்குழு.
8.	மனித வள மேலாண்மைக்குழு.
9.	ஒழுங்கு நடவடிக்கை குழு (அதிகாரிகளுக்கான மேல் முறையீடு).
10.	இடர் மேலாண்மைக்குழு.
11.	ஊதியக்குழு.

மேலும் வணிக நிறுவன சமூக பொறுப்பு குழு, கம்பெனி சட்டம் 2013 பிரிவு 135ன் படி அமைக்கப்பட்டது. வங்கியானது குழும நடத்தை விதிமுறைகளை அமல்படுத்துவதற்காக கம்பெனி சட்டம் 2013ன் படி பின்பற்றப்பட வேண்டிய பல்வேறு நடவடிக்கைகளை செயல்படுத்திவருகிறது. இதற்காக பல்வேறு குழுக்களை அமைத்து கொள்கைகளையும் விதிகளையும் ஏற்படுத்தியுள்ளது. வங்கியானது பங்கு சந்தை பட்டியலில் இடம் பெறவில்லையென்றாலும் தற்பொழுது மாற்றம் செய்யப்பட்டுள்ள பிரிவு 49ல் கண்டுள்ள விதி முறைகளை பின்பற்றுவதற்கு முயற்சி செய்து வருகிறது. வங்கியானது பங்குதாரர்களின் உரிமைகளை பாதுகாப்பதற்கும் மற்றும் பங்குதாரர்களின் பங்கேற்பை அதிகரிப்பதற்கும் எல்லா விதமான முயற்சிகளையும் எடுத்து வருகிறது.

27. வருடாந்திர பொதுக் கூட்டம் :

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

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

வங்கியானது கம்பெனி பதிவாளர்களிடமிருந்து 88வது மற்றும் 89வது வருடாந்திர பொதுக்குழு கூட்டங்களை நடத்துவதற்கு 31.12.2010 மற்றும் 31.12.2011 வரை 1956 வருடத்திய கம்பெனி சட்டம்

for holding the 88th, the 89th, the 90th and the 91st AGMs of the Bank.

The 92nd Annual General Meeting for the year 2014, due to be held on or before September 30, 2014 can also be held only when the above court injunction gets vacated.

28. STATUTORY AUDITORS

The Statutory Auditors of your Bank, M/s. Suri & Co, Chartered Accountants, Chennai were appointed in the 87th Annual General Meeting of your Bank held on 06.01.2010 and they would hold office up to the conclusion of the next Annual General Meeting of your Bank. Since no Annual General Meeting has been held thereafter, they continue to hold office. However, as RBI had approved their appointment for a period of 4 years only, their term came to an end on the due date of the AGM for the year 2013, i.e. September 30, 2013. The Bank took up the matter with RBI since any appointment/re-appointment of auditor was possible only at an AGM, the conduct of which was stayed by High Court. RBI, vide its letter No.DBS.ARS.No.6685/08:25:005 dated 08.12.2013, approved the continuance of the auditors for another year, as a special case. As M/s. Suri & Co. has expressed their intention to resign as statutory auditors of the Bank on expiry of the extended term, the Bank is planning to approach RBI for appointment of another firm as Statutory Central Auditors

29. OTHERS

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

Funding Sources of Renewable Energy

As its contribution to the worldwide effort against global warming, your Bank has identified wind to be the best renewable, pollution-free energy available throughout the year and has encouraged lending to this sector. Up to 31.03.2014, the Bank has sanctioned loans aggregating ₹885.55 crore for installation of 360 windmills with a total capacity of 374.67 MW.

பிரிவு எண் 166ன் கீழ் கால நீட்டிப்பு பெற்றிருந்தது. அதே முறையில் 2012ம் வருடத்திற்குரிய 90வது மற்றும் 2013ம் வருடத்திற்குரிய 91வது பொதுக்குழு கூட்டத்தை கால நீட்டிப்புக்கு வங்கி மனு செய்த போது பதிவாளரால் வங்கி தெரிவித்த காரணங்கள் ஏற்றுக் கொள்ளப்படாததால் நிராகரிக்கப்பட்டதாக தெரிவிக்கப்பட்டது. இருப்பினும் நீதிமன்றத்தின் தடை உத்தரவு நடப்பில் இருக்கும் போது மேற்கூறிய கால நீட்டிப்பு உத்தரவு அவசியம் இல்லாமல் போயிற்று.

சென்னை உயர்நீதி மன்றத்தின் வழிகாட்டுதலின்படி 88வது, 89வது, 90வது மற்றும் 91வது வருடாந்திர பொதுக்குழு கூட்டத்தை கூடிய விரைவில் நடத்துவதற்காக உங்களுடைய இயக்குநர் குழு அனைத்து முயற்சிகளையும் எடுத்து வருகிறது. 2014ம் ஆண்டிற்கான 92வது வருடாந்திர பொதுக்குழு கூட்டம், மேற்கூறிய இடைக்கால தடை உத்தரவு நீக்கப்பட்டவுடன் நடைபெறும்.

28. சட்டப்பூர்வ தணிக்கையாளர்கள் :

06.01.2010 அன்று நடைபெற்ற வங்கியின் 87வது வருடாந்திர பொதுக்குழு கூட்டத்தில் திருவாளர்கள் சூரி & கோ, சென்னை, வங்கியின் சட்டப்பூர்வ தணிக்கையாளர்களாக, அடுத்த வருடாந்திர பொதுக்குழு கூட்டம் முடியும் வரையில் பொறுப்பில் இருக்குமாறு நியமிக்கப்பட்டுள்ளார்கள். அதன் பிறகு வருடாந்திர பொதுக்குழு கூட்டம் நடைபெறாததால் அவர்கள் பதவியில் தொடர்ந்தனர். இந்திய ரிசர்வ் வங்கி 4 ஆண்டுகள் மட்டுமே ஒப்புதல் அளித்ததால், அவர்களின் பதவிக்காலம் 2013 வருடாந்திர பொதுக்குழு கூட்டம் நடத்துவதற்கு காலக்கெடுவான செப்டம்பர் 30, 2013 அன்று முடிவுக்கு வந்தது, தணிக்கையாளர் நியமனம்/ மறுநியமனம் பொதுக்குழு கூட்டத்தில் மட்டுமே முடிவு செய்யப்படும். உயர்நீதிமன்றம் வருடாந்திர கூட்டம் நடத்துவதற்கு தடையுத்தரவு பிறப்பித்த காரணத்தினால் இந்திய ரிசர்வ் வங்கி கடிதம் எண் DBS.ARS.No. 6685, 08 : 25 : 005 நாள் 08.12.2013 மூலம் மேலும் ஒரு வருடம் தணிக்கையாளர்களாக இருக்க ஒப்புதல் வழங்கப்பட்டது. சூரி & கோ பதவிவிலகும் தனது விருப்பத்தை தெரிவித்த காரணத்தினால், வேறு ஒரு தணிக்கையாளரை அணுகுவதற்கு வங்கி முடிவு செய்துள்ளது.

29. மற்றவை

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

30. COMMENTS ON AUDITOR'S REPORT

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

31. DIRECTORS' RESPONSIBILITY STATEMENT

In the preparation of the Annual Accounts,

- The applicable accounting standards have been followed and material departures have been properly explained,
- 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,
- Your Directors have taken proper and sufficient care for the maintenance of adequate accounting standards in accordance with the various statutory provisions, and
- Your Directors have prepared the Annual Accounts on a 'going concern' basis.

32. SECRETARIAL COMPLIANCE

The provisions relating to conduct of secretarial audit in terms of Section 204 of the Companies Act, 2013 are applicable from the next year onwards. In terms of the provisions of the erstwhile Section 383A(1) of the Companies Act, 1956, a copy of the Secretarial Compliance Certificate issued by M/s. Sridharan & Associates, Chennai is annexed to this report as Annexure - II.

33. Information Security: To protect the Bank's critical customer information and to maintain resilience in business continuity, Information Security is given due importance. A separate Information Security Department is formed headed by an Asst. General Manager as Chief Information

புதுப்பிக்கக்கூடிய ஆற்றலுக்கான நிதியுதவி :

புவி வெப்பமயமாதலுக்கு எதிரான உலக அளவிலான முயற்சிக்கு உதவும் பொருட்டு உங்கள் வங்கி காற்றின் மூலம் வருடம் முழுவதும் கிடைக்கக்கூடிய சிறந்த புதுப்பிக்கக்கூடிய மற்றும் மாசு இல்லாத ஆற்றலுக்கான நிதி உதவியை ஊக்கப்படுத்துகிறது. 31.03.2014 வரையில் வங்கி மொத்தம் ரூ.885.55 கோடியினை 374.67 மெகாவாட் உற்பத்தி திறன் கொண்ட 360 காற்றாலைகளை நிறுவ கடன் உதவி செய்திருக்கிறது.

30. தணிக்கையாளர்களின் அறிக்கை மீதான விளக்கங்கள் :

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

31. இயக்குநர்களின் பொறுப்பு பற்றிய அறிக்கை :

வருடாந்திர கணக்குள் :

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

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

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

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

32. செயலக இணக்க நடவடிக்கை :

செயலக தணிக்கை தொடர்பான நிறுவனச் சட்டம் 2013 பிரிவு 204ன் கீழ் அடுத்த ஆண்டு முதல் பொருந்தும். கம்பெனிகள் சட்டம் 1956 பிரிவு 383(A) (1)ன் படி செயலக இணக்க சான்று, திருவாளர்கள் ஸ்ரீதரன் & அசோசியேட்ஸ், கம்பெனி செயலர்கள், சென்னை அவர்களால் வழங்கப்பட்டு இந்த அறிக்கையுடன் இணைக்கப்பட்டுள்ளது.

Security Officer and a Senior Manager as Information Security Officer.

A Security Operations Centre (SOC), manned by 8 onsite resources, has been established for monitoring and storage of logs at a centralized location. Real time threat alerts are being sent to the application teams concerned on a proactive basis for remedial measures.

Vulnerabilities in the systems hosting business-critical applications are being assessed at periodical intervals and remedial measures are being taken on a proactive basis.

All internet facing websites of the Bank like www.tmb.in & www.tmbnet.in are being proactively monitored 24X7X365 against Phishing, Malware and Trojan attacks.

Web Application Firewall, Database Activity Monitoring and Privileged Identity Management Tools have also been implemented as part of SOC operations.

Network availability is being monitored on 24X7 basis to ensure continuity of business at branches.

Information Security Liaison Officers (ISLOs) are identified at Regional Office level and two officials from each region have been nominated as ISLOs. Awareness training is being provided to these officials at periodical intervals.

Regular sessions on Information Security are being conducted for the Bank personnel at our Staff Training Colleges.

We propose to adopt ISO-27001 (Information Security Management System- ISMS) Standard, the internationally accredited best practices, for the Bank's IT Operations.

34. POSITION REGARDING SHRI GOPALAKRISHNA COMMITTEE RECOMMENDATIONS:

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

33. தகவல் பாதுகாப்பு

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

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

www.tmb.in & www.tmbnet.in போன்ற வங்கி வலைத்தளங்கல் முன்னெச்சரிக்கையாக ஃபிஸ்ஷிங், தீம்பொருள் மற்றும் ட்ரோஜன் தாக்குதல்களுக்கு எதிராக 24*7*365 நேரமும் கண்காணிக்கப்பட்டு வருகிறது.

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

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

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

34. திரு. கோபால் கிருஷ்ணா கமிட்டி பரிந்துரைகள் :

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

reported to the Bank's Board and the Information Systems Security Committee periodically.

35. 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 hallmark of the Bank's performance. The Board places on record its appreciation of the excellent contribution made by each and every member of the staff, 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/-**K. B. Nagendra Murthy**
Managing Director & CEO

sd/- P.Mahendavel
Director

sd/- S.C.Sekar
Director

sd/-A.Shidambaranathan
Director

(ஓம்) P. மகேந்திரவேல்
இயக்குநர்

(ஓம்) S. C. சேகர்
இயக்குநர்

(ஓம்) A. சிதம்பரநாதன்
இயக்குநர்

Place : Thoothukudi
Date : 29.05.2014

இடம் : தூத்துக்குடி
தேதி : 29.05.2014

குழுவிடம் அவ்வப்போது வழங்கப்பட்டுவருகிறது.

35. நன்றியுரை :

வங்கியின் நிர்வாகக்குழு, வாடிக்கையாளர்கள், சக வங்கிகள், நிதி நிறுவனத்தின் மற்றும் வெளிநாட்டில் வசிக்கும் இந்தியர்கள் வங்கியின் மீது வைத்திருக்கும் நன் மதிப்பு மற்றும் வங்கிக்கு நல்கிய ஒத்துழைப்பு, உதவி ஆகியவற்றிற்கு பாராட்டினை தெரிவிக்கிறது. வங்கி ஊழியர்களின் அயராத உழைப்பு மற்றும் வாடிக்கையாளர்களின் ஒத்துழைப்பு வங்கியின் எல்லா முயற்சிகளிலும் உறுதுணையாக அமைகிறது.

வங்கியின் இயக்குநர் குழு, பாரத ரிசர்வ் வங்கி, இந்திய அரசாங்கம் மற்றும் மாநில அரசுகள் மற்றும் ஒழுங்கு முறைப்படுத்தும் எல்லா ஆணையங்களுக்கும் அவர்கள் வழங்கிய ஆதரவிற்கும், அறிவுரைகளுக்கும் நன்றியினை சமர்ப்பிக்கின்றது.

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

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

FINANCIAL INCLUSION

Under Financial Inclusion Plan (FIP), State Level Bankers Committees (SLBC) have allotted to our Bank 115 villages consisting of 113 villages in Tamil Nadu and 2 Sub service areas in Kerala. Out of this, 105 villages are covered through Business Correspondent (BC) model and the remaining 10 villages through Brick and Mortar model.

As per the road map given by RBI, at least 5% of the allotted villages should be covered through Brick and Mortar model. Our Banks coverage is 8 % which is above the required norms.

Our technology service provider is M/s.Integra Micro System (P) Ltd, Bangalore and Corporate Business Correspondent is M/s.i25 Rural Mobile Commerce Service, through whom BC's are appointed.

Financial Literacy Cells have been formed at all Regional Offices which are conducting Financial Literacy camps in schools and villages in their command area. We have also provided Financial Literacy Guides and Financial Literacy Diaries for use in the literacy camps conducted, to educate the villagers about the habit of savings through Bank.

BCs are provided with petty cash to facilitate them to make payments at any point of time to the villagers.

The Associated Chambers of Commerce and Industry of India (ASSOCHAM), India's premier apex chamber has awarded "Social Banking Excellence Award 2013" to our Bank.

During the current financial year we are planning to scale up the activity and extend credit linkage. We also intend to scale up the inclusion by introducing Overdraft facility and Special Recurring Deposit in Basic Savings Bank Deposit (BSBD) accounts. A tie up with LIC of India is also getting finalized for introducing Micro Insurance in FIP Villages. Arrangements are being made to open Ultra Small Branches in 31 locations allotted to our Bank. A separate Financial Inclusion Cell has been set up at the Head Office to oversee the successful implementation of programme and its objectives.

ANNEXURE - I

BASEL III - PILLAR 3 DISCLOSURES AS ON 31.03.2014

1. SCOPE OF APPLICATION AND CAPITAL ADEQUACY

TABLE DF-1- SCOPE OF APPLICATION

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

Tamilnad Mercantile Bank Ltd.,

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

TABLE DF-2-CAPITAL ADEQUACY

Qualitative Disclosures

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

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

In computation of Capital for credit risk under Standardized Approach, the Bank has relied upon the Borrower wise data captured from each individual branch. For this purpose, our Information Technology Department has provided one menu in Finacle where the required particulars as per Basel norms were extracted at HO level directly from Core Banking Solution. The various aspects of Basel III norms are imparted to field level staff regularly through circulars and letters for continuous purification of data and to ensure accurate computation of Risk Weight and the Capital Charge. The Bank has used the credit risk mitigation in computation of capital for credit risk, as prescribed in the RBI guidelines under Standardized Approach.

The capital for credit risk on Loans and Advances, market risk and operational risk as per the prescribed approaches are being computed at the bank's Head Office and aggregated to arrive at the bank's CRAR position. The bank has followed the RBI guidelines in force, to arrive at the eligible capital, risk weighted assets and CRAR.

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

The bank conducts Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) on annual basis to assess the sufficiency of its capital funds to cover the risks specified under Pillar- II of Basel guidelines. The adequacy of Bank's capital funds to meet the future business growth is also assessed in the ICAAP document. As regards the adequacy of capital to support the future activities, the bank has drawn an assessment of capital requirement for five years with the approval of the Board as part of ICAAP exercise. The surplus CRAR acts as a buffer to support the future activities. Moreover, the headroom available for the bank for mobilizing Tier 1 and Tier 2 capital shall additionally support capital structure to meet the required CRAR against future activities.

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

Minimum capital requirements under Basel-III:

Under the Basel III Capital Regulations, Banks are required to maintain a minimum Pillar 1 Capital (Tier-I + Tier-II) to Risk-weighted Assets Ratio (CRAR) of 9% on an on-going basis (other than capital conservation buffer and countercyclical capital buffer etc.) Besides this minimum capital requirement, Basel III also provides for creation of capital conservation buffer (CCB). The transitional period of full implementation of Basel III capital regulation in India is extended up to March 31, 2019 instead of as on March 31, 2018. Accordingly the CCB requirements are to be implemented from March 31, 2016 in phases and are to be fully implemented by March 31, 2019 to the extent of 2.5% of Risk weighted Assets

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

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

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

Quantitative Disclosure

(₹ in crore)

a)	Capital requirement for Credit Risk: (@9% on risk Weighted Assets)		
	• Portfolios subject to Standardised Approach		1150.21
	• Securitisation exposures		Nil
b)	Capital requirements for Market Risk:		
	• Standardised Duration Approach		39.01
	Interest Rate Risk	34.91	
	Equity Risk	1.40	
	Foreign Exchange Risk	2.70	
c)	Capital requirements for Operational Risk:		
	• Basic Indicator Approach		152.71
	Total Capital required @9%		1341.93
d)	Total Capital funds available		2324.06
	Total Risk Weighted Assets		14910.36
	Common Equity Tier I CRAR		14.96%
	Tier I CRAR		14.96%
	Tier II CRAR		0.63%
	Total CRAR		15.59%

2. Risk exposure and Assessment

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

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

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

Table DF-3- CREDIT RISK: GENERAL DISCLOSURES

Qualitative Disclosures:

a. Credit Risk

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

Credit Rating & Appraisal Process

The Bank has well structured internal credit rating framework and well-established standardized credit appraisal / approval processes. Credit Rating is a decision-enabling tool that helps the bank to take a view on acceptability or otherwise of any credit proposal. In order to widen the scope and coverage further and strengthen the credit risk management practices, the bank has developed risk sensitive rating models in-house during the year 2008-09 and 2009-10.

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

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

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

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

Credit Risk Management Policies

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

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

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

Classification of Non Performing Assets

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

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

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

(₹ in crore)

Quantitative Disclosures	Applicability to our Bank	
b. Gross Credit Risk Exposures	FB	17365.69
	NFB	6400.41

c. Geographical Distribution of Exposures:

(₹ in crore)

Geographical Region	Domestic		Overseas		Total
	FB	NFB	FB	NFB	
Northern	370.87	199.55	-	-	570.42
Southern	14415.43	5603.90	-	-	20019.33
Eastern	488.49	57.43	-	-	545.92
Western	2090.90	539.53	-	-	2630.43
	-	-	-	-	-
Total	17365.69	6400.41	-	-	23766.10

d. Industry type distribution of credit outstanding as on 31.03.2014 Fund based and Non-fund based:

Industry Name	Fund Based		Not Fund Based	
	Outstanding	% to O/s	Outstanding	% to O/s
Mining and Quarrying (incl. Coal)	84.46	0.49	1.83	0.03
Coal	54.48	0.31	0.00	0
Others	29.98	0.18	1.83	0.03
Food Processing	585.32	3.37	356.95	5.58
Sugar	49.39	0.28	0.38	0.01
Edible Oils and Vanaspathi	69.08	0.40	324.80	5.07
Tea	0.00	0	0.00	0
Others	466.85	2.69	31.77	0.50
Beverage & Tobacco	18.05	0.10	1.02	0.02
Tobacco and tobacco products	0.00	0	1.02	0.02
Others	18.05	0.10	0.00	0
Textiles	2073.72	11.94	287.48	4.49
Cotton Textiles	233.15	1.34	44.66	0.70
Jute Textiles	1.97	0.01	0.00	0
Man-Made	0.33	0	0.00	0
Textiles(handicraft/Khadi)				
Silk	0.00	0	0.00	0
Woolen	0.00	0	0.00	0
Other Textiles	1838.27	10.59	242.82	3.79
<i>Out of total textiles to Spinning mills</i>	<i>935.48</i>	<i>5.39</i>	<i>57.79</i>	<i>0.90</i>
Leather & Leather Products	6.17	0.04	1.52	0.02
Wood and Wood Products	80.00	0.46	153.74	2.40
Paper & Paper Products	173.34	1.00	5.48	0.09
Petroleum, Coal Products and Nuclear Fuels	0.14	0	2.38	0.04
Chemicals and Chemical Products	143.07	0.82	27.83	0.43
Fertilizer	4.54	0.03	0.03	0
Drugs & Pharmaceuticals	13.62	0.08	1.60	0.02
Petro Chemicals	1.04	0.00	0.03	0
Others	123.87	0.71	26.17	0.41
Rubber, Plastic & their Products	56.48	0.33	1.24	0.02
Glass and Glass Ware	0.05	0	0.00	0
Cement and Cement Products	3.83	0.02	0.40	0.01
Basic Metal and Metal Products	383.73	2.21	51.96	0.81
Iron and Steel	278.27	1.60	13.00	0.20
Other Metal and Metal Products	105.46	0.61	38.96	0.61
All Engineering	184.37	1.06	5.06	0.08
Electronics	35.31	0.20	0.85	0.01
Others	149.06	0.86	4.21	0.07
Vehicles, Vehicle Parts and Transport Equipments	6.53	0.04	2.78	0.04
Gems & Jewellery	13.76	0.08	0.00	0

Construction	63.02	0.36	6.84	0.11
Infrastructure	1210.71	6.97	198.07	3.09
Transport	407.59	2.35	146.72	2.29
Railways	0.00	0	0.00	0
Roadways	407.59	2.35	146.72	2.29
Airport	0.00	0	0.00	0
Waterways	0.00	0	0.00	0
Others	0.00	0	0.00	0
Energy	779.88	4.49	48.63	0.76
Electricity (generation-transportation & distribution)	779.88	4.49	48.63	0.76
State Electricity Boards	74.11	0.43	0.00	0
Others	705.77	4.06	48.63	0.76
Telecommunication	0.12	0	0.00	0
Others	23.12	0.13	2.72	0.04
Other Industries	872.64	5.03	155.16	2.42
All Industries	5959.39	34.32	1259.74	19.68
Residuary Other Advances	11406.30	65.68	5140.67	80.32
Of which- Education Loan	154.28	0.89	0	0
-Aviation sector	0.00	0	0	0
Other Residuary Advances	11252.02	64.79		
Total Loans & Advances	17365.69	100.00	6400.41	100.00

The details of the industries wherein the bank's exposure in the related industry has exceeded the 5% of total gross credit exposure as on 31.03.2014 is furnished below:

Sl.No.	Industry classification	Percentage to the total credit exposure
1.	Textile Industry	9.94%

e. Residual Contractual Maturity Breakdown of assets as on 31.03.2014

(₹ in crore)

Maturity Buckets	Cash and Balance with RBI	Balance with Banks and Money at Call and Short Notice	Investments	Advances	Fixed Assets	Other Assets	Grand Total
Next day	152.32	80.49	27.04	1382.59	0.00	88.69	1731.13
2-7 days	13.04	95.00	190.11	154.67	0.00	12.60	465.42
8-14 days	20.63	75.00	133.31	198.75	0.00	22.17	449.86
15-28 days	31.59	50.00	206.01	374.39	0.00	15.42	677.41
29 days to 3 months	113.61	75.00	1069.63	1663.39	0.00	72.59	2994.22
3 to 6 months	64.19	0.00	447.27	2057.49	0.00	45.54	2614.49
6 to 1 year	185.58	0.00	1240.84	4928.71	0.00	8.23	6363.36
1 year to 3 year	379.17	1.00	2746.99	3800.60	0.00	13.41	6941.17
3 to 5 years	35.05	0.00	276.23	1442.39	0.00	472.83	2226.50
Above 5 years	38.72	0.00	434.46	1140.87	116.89	203.73	1934.66
Total	1033.90	376.49	6771.89	17143.85	116.89	955.21	26398.23

(Covers Net Assets for Domestic Operations)

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

(₹ in crore)

Industry Name	
f. Amount of NPAs (Gross)	428.02
• Substandard	271.33
• Doubtful	84.79
• Of which DF1	40.78
• DF2	35.54
• DF3	8.47
• Loss	71.90
g. Net NPAs	209.32
h. NPA Ratios	
• Gross NPAs to gross advances	2.46
• Net NPAs to net advances	1.22

i. Movement of NPAs and its Provisions:

(₹ in crore)

Movement of NPAs (Gross)	
• Opening Balance	214.45
• Additions	684.29
• Reductions	470.72
• Closing Balance	428.02

j. Movement of provisions for NPAs:

(₹ in crore)

Movement of provisions for NPAs	
• Opening Balance	107.37
• Provisions made during the period	371.20
• Write off	-
• Reductions	260.30
• Write back of excess provisions / Transfers	-
• Closing Balance	218.27

Non-Performing Investments (NPIs):

(₹ in crore)

k. Non-Performing Investments	0.06
l. Provisions held for non-performing investments	0.06

m. Movement of provisions for depreciation on investments:

(₹ in crore)

• Opening Balance	9.06
• Provisions made during the period	5.17
• Write off	-
• Write-back of excess provisions	4.75
• Closing Balance	9.48

Table DF 4

CREDIT RISK: DISCLOSURES FOR PORTFOLIOS SUBJECT TO THE STANDARDISED APPROACH
Qualitative disclosures:
a) General Principle:

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

External Credit Ratings:

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

The bank has well-structured internal credit rating mechanism to evaluate the credit risk associated with a borrower and accordingly the systems are in place for taking credit decisions 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 ECRAs are reckoned and accordingly the risk weights have been applied after a corresponding mapping to rating scale provided.

As regards the coverage of exposures by external ratings as relevant for capital computation under Standardized Approach, the process is being popularized among the borrowers so as to take the benefit of capital relief available for better rating of its customers. At the same time, the Bank is well aware and prepared for the application of higher risk weight (100%) for the unrated exposures relating to all fresh sanctions or renewals in excess of the threshold limit prescribed by Reserve Bank of India. The Bank follows below mentioned procedures as laid down in the Basel II guidelines for usage of external ratings:

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

Quantitative Disclosures

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

(₹ in crore)			
Risk Weight	Rated	Unrated	Total *
Below 100%	128.93	12470.82	12599.75
100%	544.60	6100.49	6645.09
More than 100%	1142.40	1590.25	2732.65
Total Outstanding after mitigation	1815.93	20161.56	21977.49
Deducted (as per Risk Mitigation)	55.06	5365.03	5420.09
Total outstanding	1870.99	25526.59	27397.58

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

TABLE DF 5**CREDIT RISK MITIGATION: DISCLOSURE FOR STANDARDISED APPROACHES****Qualitative disclosures:****Policy on Credit Risk Mitigation under Standardized Approach:**

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

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

Concentration Risk in Credit Risk Mitigation:

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

Quantitative Disclosures:

(₹ in crore)

a. For each separately disclosed credit risk portfolio, the total exposure (after, where applicable, on-or off balance sheet netting) that is covered by eligible financial collateral (FCs) after the application of haircuts is given below:		
Portfolio category	Financial collateral	Quantum of exposure covered
1. Funded - Credit	Bank's own deposits	1004.78
2. Funded - Credit	Gold jewels	3234.89
3. Funded - Credit	Life Insurance policies	14.96
4. Funded - Credit	NSC/KVP	0.16
5. Non Funded	Bank's own deposits	1165.30
b. For each separately disclosed portfolio, the total exposure (after, on balance sheet netting) that is covered by Guarantees:		
1. Funded - Credit	ECGC	80.00
2. Funded - Credit	CGTMSE	41.78

Table DF 6**SECURTIZATION : DISCLOSURE FOR STANDARDISED APPROACH****Qualitative Disclosures**

The bank has not undertaken any securitization activity.

Quantitative Disclosures: NIL

Table DF-7**MARKET RISK IN TRADING BOOK****Qualitative Disclosures:****a) Market Risk:**

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

Policies for management of Market Risk:

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

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

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

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

Quantitative Disclosures:

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

The Capital requirements for market risk in trading Book as on 31.03.2014

(₹ in crore)

● Interest Rate Risk	34.91
● Equity Position Risk	1.40
● Foreign Exchange Risk	2.70
● Total	39.01

Table DF 8**OPERATIONAL RISK****Qualitative Disclosures:****a) Operational Risk:**

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

Policies on management of Operational Risk:

The Bank has framed Operational Risk Management Policy duly approved by the Risk Management Committee of Board (RMCB). 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:

In line with the final guidelines issued by RBI, our Bank has adopted the Basic Indicator Approach for computing capital for Operational Risk. As per the guidelines, the capital charge for Operational Risk is equal to the average over the previous three years (2011-12, 2012-13 & 2013-14) of 15% of positive annual Gross Income as defined by RBI. As per such estimate, the capital requirement for operational risk as on 31.03.2014 is ₹ 152.71 crore.

Table DF 9**INTEREST RATE RISK IN THE BANKING BOOK (IRRBB)****Qualitative Disclosures:****a) Interest Rate Risk in the Banking Book:**

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

The Bank identifies the risks associated with the changing interest rates on its on-balance sheet and off-balance sheet exposures in the banking book from a short term (Earning perspective) and long term (Economic value perspective). The impact on income (Earning perspective) is measured through use of Gap Analysis by applying notional rate shock upto 200 bps as prescribed in Bank's ALM policy. Prudential limits have been prescribed for such impacts as a percentage to NII of the Bank and the same is monitored periodically on a fortnightly basis. For the calculation of impact on earnings, the Traditional Gap is taken from the Rate Sensitivity Statement and based on the remaining period from the mid point of a particular bucket the impact for change in interest rates upto 100 bps is arrived at. The same is reported to ALCO/Risk Management Committee of Board (RMCB) periodically along with the Rate Sensitivity statement on monthly basis. Such limits are fixed based on the previous year's NII.

The Bank has adopted Traditional Gap Analysis combined with Duration Gap Analysis for assessing the impact (as a percentage) on the Economic value of Equity (Economic Value Perspective) by applying a notional interest rate shock of 200 bps. As per the Guidelines on Banks' Asset Liability Management Framework-Interest Rate Risk issued by the RBI (DBOD.No.BP.BC.59/21.04.098/2010-11 dated 04.11.2010), the Bank calculates Modified Duration Gap (DGAP) & the impact on the Economic Value of equity (EVE). Assets and Liabilities are grouped as per Rate Sensitivity Statement & bucket wise Modified Duration is computed for these groups of Assets (excluding investments) and Liabilities using

common maturity, coupon and yield parameters. For investment portfolio, the Modified Duration of individual items are computed and taken. The DGAP is calculated by the Bank once in a month and is reported to ALCO/ Risk Management Committee of Board (RMCB).

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

Quantitative Disclosures:

The increase or decrease in earnings and economic value for upward and downward rate shocks based on the assets and liabilities outstanding as on 31.03.2014 are as follows.

1. The impact of change in Interest Rate i.e Earnings at Risk for 100 Basis points interest rate shock is ₹-26.87 crore (3.13% of Net Interest Income).
2. Change in Market Value of Equity for 200 basis points interest rate shock is ₹ 470.94cr.

TABLE DF 10

GENERAL DISCLOSURES FOR EXPOSURES RELATED TO COUNTERPARTY CREDIT RISK

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

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

Credit exposures on forward contracts

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

Counterparty Credit exposure as on March 31, 2014

(Amount ₹ in crore)

Nature	Notional Amount	Current Credit Exposure (positive mark to market value)	Potential Future Credit Exposure	Total Credit Exposure under Current Exposure Method (CEM)
Forward contracts	3829.03	0.00	76.58	76.58

3. Composition of Capital Disclosure Templates

TABLE DF 11

COMPOSITION OF CAPITAL

Part II: Template to be used before March 31, 2017 (ie., During the transition period of Basel III Regulatory adjustments)				
(₹ in Million)				
Basel III common disclosure template to be used during the transition of regulatory adjustments (i.e. from April 1, 2013 to December 31, 2016)			Amounts Subject to Pre-Basel III Treatment	Ref. No.
Common Equity Tier 1 capital: instruments and reserves				
1.	Directly issued qualifying common share capital plus related stock surplus (share premium)	2.85		
2.	Retained earnings			
3.	Accumulated other comprehensive income (and other reserves)	22508.52		
4.	Directly issued capital subject to phase out from CET1 (only applicable to non-joint stock companies)			
	Public sector capital injections grandfathered until January 1, 2018			
5.	Common share capital issued by subsidiaries and held by third parties (amount allowed in			
6.	Common Equity Tier 1 capital before regulatory adjustments	22511.37		
Common Equity Tier 1 capital : Regulatory adjustments				
7.	Prudential valuation adjustments			
8.	Goodwill (net of related tax liability)			
9.	Intangibles other than mortgage-servicing rights (net of related tax liability)			
10.	Deferred tax assets ²	207.53	207.53	
11.	Cash-flow hedge reserve			
12.	Shortfall of provisions to expected losses			
13.	Securitization gain on sale			
14.	Gains and losses due to changes in own credit risk on fair valued liabilities			
15.	Defined-benefit pension fund net assets			
16.	Investments in own shares (if not already netted off paid-up capital on reported balance sheet)			
17.	Reciprocal cross-holdings in common equity			
18.	Investments in the capital of banking, financial and insurance entities that are outside the scope of regulatory consolidation, net of eligible short positions, where the bank does not own more than 10% of the issued share capital (amount above 10% threshold)			

19.	Significant investments in the common stock of banking, financial and insurance entities that are outside the scope of regulatory consolidation, net of eligible short positions (amount above 10% threshold) ³			
20.	Mortgage servicing rights (amount above 10%			
21.	Deferred tax assets arising from temporary differences ⁵ (amount above 10% threshold, net of related tax liability)			
22.	Amount exceeding the 15% threshold			
23.	of which : significant investments in the common stock of financial entities			
24.	of which : mortgage servicing rights			
25.	of which : deferred tax assets arising from temporary differences			
26.	National specific regulatory adjustments ⁷ (26a+26b+26c+26d)			
26a.	of which : Investments in the equity capital of unconsolidated insurance subsidiaries			
26b.	of which : Investments in the equity capital of unconsolidated non- financial subsidiaries			
26c.	of which : Shortfall in the equity capital of majority owned financial entities which have not been consolidated with the bank			
26d.	of which : Unamortised pension funds expenditures			
	Regulatory Adjustments Applied to Common Equity Tier 1 in respect of Amounts Subject to Pre-Basel III Treatment			
	of which : [INSERT TYPE OF ADJUSTMENT] For example: filtering out of unrealised losses on AFS debt securities (not relevant in Indian context			
	of which : [INSERT TYPE OF ADJUSTMENT]			
27.	Regulatory adjustments applied to Common Equity Tier 1 due to insufficient Additional Tier 1 and Tier 2 to cover deductions			
28.	Total regulatory adjustments to Common equity Tier 1	207.53		
29.	Common Equity Tier 1 capital (CET1)	22303.84		
Additional Tier 1 capital : instruments				
30.	Directly issued qualifying Additional Tier 1 instruments plus related stock surplus (share premium) (31+32)			
31.	of which : classified as equity under applicable accounting standards			
32.	of which : classified as liabilities under applicable accounting standards (Perpetual debt Instruments)			
33.	Directly issued capital instruments subject to phase out from Additional Tier 1			
34.	Additional Tier 1 instruments (and CET1 instruments not included in row 5) issued by subsidiaries and held by third parties (amount allowed in group AT1)			
35.	of which : instruments issued by subsidiaries			
36.	Additional Tier 1 capital before regulatory adjustments			

Additional Tier 1 capital: regulatory				
37.	Investments in own Additional Tier 1 instruments			
38.	Reciprocal cross-holdings in Additional Tier 1 instruments			
39.	Investments in the capital of banking, financial and insurance entities that are outside the scope of regulatory consolidation, net of eligible short positions, where the bank does not own more than 10% of the issued common share capital of the entity (amount above 10% threshold)			
40.	Significant investments in the capital of banking, financial and insurance entities that are outside the scope of regulatory consolidation (net of eligible short positions)			
41.	National specific regulatory adjustments (41a+41b)			
41a.	Investments in the Additional Tier 1 capital of unconsolidated insurance subsidiaries			
41b.	Shortfall in the Additional Tier 1 capital of majority owned financial			
41a.	Regulatory Adjustments Applied to Additional Tier 1 in respect of Amounts Subject to Pre-Basel III			
	of which : [INSERT TYPE OF ADJUSTMENT e.g.			
	of which : [INSERT TYPE OF			
	of which : [INSERT TYPE OF ADJUSTMENT]			
42.	Regulatory adjustments applied to Additional Tier 1 due to insufficient Tier 2 to cover deductions			
43.	Total regulatory adjustments to Additional Tier 1 capital			
44.	Additional Tier 1 capital (AT1)			
44a.	Additional Tier 1 capital reckoned for capital adequacy			
45.	Tier 1 capital (T1 = CET1 + Admissible AT1) (29 + 44a)	22303.84		
Tier 2 capital : instruments and provisions				
46.	Directly issued qualifying Tier 2 instruments plus related stock surplus			
47.	Directly issued capital instruments subject to phase out from Tier 2			
48.	Tier 2 instruments (and CET1 and AT1 instruments not included in rows 5 or 34) issued by subsidiaries and held by third parties (amount allowed in group Tier 2)			
49.	of which : instruments issued by subsidiaries subject to phase out			
50.	Provisions include the following a) Investment Reserve ₹ 184.60 mn b) Provision for Standard Asset ₹752.18mn	936.78		
51.	Tier 2 capital before regulatory adjustments	936.78		
Tier 2 capital: regulatory adjustments				
52.	Investments in own Tier 2 instruments			
53.	Reciprocal cross-holdings in Tier 2 instruments			
54.	Investments in the capital of banking, financial and insurance entities that are outside the scope of regulatory consolidation, net of eligible short positions, where the bank does not own more than 10% of the issued common share capital of the entity (amount above the 10% threshold)			

55.	Significant investments in the capital banking, financial and insurance entities that are outside the scope of regulatory consolidation (net of eligible short positions)			
56.	National specific regulatory adjustments (56a+56b)			
56a.	of which : Investments in the Tier 2 capital of unconsolidated insurance subsidiaries			
56b.	of which : Shortfall in the Tier 2 capital of majority owned financial entities which have not been consolidated with the bank			
	Regulatory Adjustments Applied To Tier 2 in respect of Amounts Subject to Pre-Basel III Treatment			
	of which : [INSERT TYPE OF ADJUSTMENT e.g. existing adjustments which are deducted from Tier 2 at 50%]			
	of which : [INSERT TYPE OF ADJUSTMENT]			
57.	Total regulatory adjustments to Tier 2 capital			
58.	Tier 2 capital (T2)	936.78		
58a.	Tier 2 capital reckoned for capital adequacy	936.78		
58b.	Excess Additional Tier 1 capital reckoned as			
58c.	Total Tier 2 capital admissible for capital	936.78		
59.	Total capital (TC = T1 + Admissible T2) (45 +	23240.62		
	Risk Weighted Assets in respect of Amounts Subject to Pre-Basel III Treatment			
	of which : [INSERT TYPE OF ADJUSTMENT]			
	of which : ...			
60.	Total risk weighted assets (60a + 60b + 60c)	149103.63		
60a.	of which : total credit risk weighted assets	127801.22		
60b.	of which : total market risk weighted assets	4334.66		
60c.	of which : total operational risk weighted assets	16967.75		
Capital ratios				
61.	Common Equity Tier 1 (as a percentage of risk	14.96%		
62.	Tier 1 (as a percentage of risk weighted assets)	14.96%		
63.	Total capital (as a percentage of risk weighted assets)	15.59%		
64.	Institution specific buffer requirement (minimum CET1 requirement plus capital conservation and countercyclical buffer requirements, expressed as a percentage of risk weighted assets)			
65.	of which : capital conservation buffer requirement	----		
66.	of which : bank specific countercyclical buffer requirement			
67.	of which : G-SIB buffer requirement			
68.	Common Equity Tier 1 available to meet buffers (as a percentage of risk weighted assets)	NA		
National minima (if different from Basel III)				
69.	National Common Equity Tier 1 minimum ratio (if different from Basel III minimum)	5.50%		
70.	National Tier 1 minimum ratio (if different from Basel III minimum)	7.00%	6.00%	

71.	National total capital minimum ratio (if different from Basel III minimum)	9.00%	9.00%	
Amounts below the thresholds for deduction (before risk weighting)				
72.	Non-significant investments in the capital of other financial entities	----		
73.	Significant investments in the common stock of financial entities	----		
74.	Mortgage servicing rights (net of related tax liability)			
75.	Deferred tax assets arising from temporary differences (net of related tax liability)			
Applicable caps on the inclusion of provisions				
76.	Provisions eligible for inclusion in Tier 2 in respect of exposures subject to standardized approach (prior to application of cap)			
77.	Cap on inclusion of provisions in Tier 2 under standardized approach			
78.	Provisions eligible for inclusion in Tier 2 in respect of exposures subject to internal ratings-based approach (prior to application of cap)			
79.	Cap for inclusion of provisions in Tier 2 under internal ratings-based approach			
Capital instruments subject to phase-out arrangements (only applicable between March)				
80.	Current cap on CET1 instruments subject to phase out arrangements	NA		
81.	Amount excluded from CET1 due to cap (excess over cap after redemptions and maturities)			
82.	Current cap on AT1 instruments subject to phase out arrangements			
83.	Amount excluded from AT1 due to cap (excess over cap after redemptions and maturities)			
84.	Current cap on T2 instruments subject to phase out arrangements			
85.	Amount excluded from T2 due to cap (excess over cap after redemptions and maturities)			

Notes to the template

Row No. of the template	Particulars	(₹ in Millions)
10	Deferred tax assets associated with accumulated losses	
	Deferred tax assets (excluding those associated with accumulated losses) net of Deferred tax liability or Gross DTA	207.53
	Total as indicated in row 10	207.53
19	If investments in insurance subsidiaries are not deducted fully from capital and instead considered under 10% threshold for deduction, the resultant increase in the capital of bank	
	of which : Increase in Common Equity Tier 1 capital	
	of which : Increase in Additional Tier 1 capital	
	of which : Increase in Tier 2 capital	
26b	If investments in the equity capital of unconsolidated non-financial subsidiaries are not deducted and hence, risk weighted then :	
	(i) Increase in Common Equity Tier 1 capital	
	(ii) Increase in risk weighted assets	
44a	Excess Additional Tier 1 capital not reckoned for capital adequacy (difference between Additional Tier 1 capital as reported in row 44 and admissible Additional Tier 1 capital as reported in 44a)	
	of which : Excess Additional Tier 1 capital which is considered as Tier 2 capital under row 58b	
50	Eligible Provisions included in Tier 2 capital	936.78
	Eligible Revaluation Reserves included in Tier 2 capital	
	Total of row 50	936.78
58a	Excess Tier 2 capital not reckoned for capital adequacy (difference between Tier 2 capital as reported in row 58 and T2 as reported in 58a)	

TABLE DF 12

Step 1 : COMPOSITION OF CAPITAL- RECONCILIATION REQUIREMENTS (₹ in Millions)

		Balance sheet as in financial statements	Balance sheet under regulatory scope of consolidation
		As on reporting date	As on reporting date
A	Capital & Liabilities		
	i.		
	Paid-up Capital	2.85	NA
	Reserves & Surplus	22693.12	NA
	Minority Interest		
	Total Capital	22695.97	NA
	ii.		
	Deposits	226456.83	
	of which : Deposits from banks	10570.29	
	of which : Customer deposits	215886.54	
	of which : Other deposits (pl. specify)		

iii.	Borrowings	2595.82	NA
	of which : From RBI	1700.00	NA
	of which : From banks	895.82	
	of which : From other institutions & agencies	0.00	NA
	of which : Others (pl. specify) Outside India	0.00	
	of which : Capital instruments	0.00	
iv.	Other liabilities & provisions	12233.73	
	Total	263982.35	NA
B	Assets		
i.	Cash and balances with Reserve Bank of India	10339.03	
	Balance with banks and money at call and short notice	3764.94	
ii.	Investments :	67718.91	
	of which : Government securities	59671.48	
	of which : Other approved securities	0.00	
	of which : Shares	77.84	
	of which : Debentures & Bonds	5292.36	
	of which : Subsidiaries / Joint Ventures /	0.00	
	of which : Others (Commercial Papers, Mutual Funds etc.)	2197.81	
	of which : Deposits with NABARD(RIDF)	479.42	
iii.	Loans and advances	171438.50	
	of which : Loans and advances to banks	0.00	
	of which : Loans and advances to customers	171438.50	
vi.	Fixed assets	1168.84	
v.	Other assets	9552.13	
	of which : Goodwill and intangible assets	0.00	
	of which : Deferred tax assets	207.53	
vi.	Goodwill on consolidation		
vii.	Debit balance in Profit & Loss account		
	Total Assets	263982.35	NA

Step 2:

- 1) As the Bank is not having any subsidiary, no disclosure relating any legal entity for regulatory consolidation is made.
- 2) The entire paid up capital of the Bank amounting to ₹2.85 million is included in CET I. (refer Item I of DF-11)
- 3) The break up for Reserves & Surplus ₹ 22693.12mn as shown in the Bank's financial statements is given hereunder for the purpose of reconciliation for calculation of Regulatory Capital in DF-11

(₹ in Millions)

As per Balance Sheet	Amount	As shown in DF-11 Capital
a) Statutory Reserves	7647.79	Included in Regulatory CET I capital DF-11 (item-3)
b) Capital Reserves	51.76	Included in Regulatory CET I capital DF-11 (item-3)
c) Revenue and Other Reserves	14206.41	Included in Regulatory CET I capital DF-11 (item-3)
d) Investment reserve	184.60	Included in Regulatory Tier II capital DF-11 (item-50)
e) Special Reserve u/s 36(1) (Viii) of IT Act 1961	564.00	Included in Regulatory CET I Capital (Df11-item 3)
f) Balance in P&L upto 31.03.2014	38.56	Included in CET I (item 3- Df11)
g) Additional Balance of Profit (for 3 quarter)	0.00	NA
	22693.12	

- 4) Other Liabilities - a) Provision for Standard assets ₹752.18mn (item-50 - DF-11)

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

Step 3:

Extract of Basel III common disclosure template (with added column) - Table DF-11 (Part I / Part II whichever, applicable)

Common Equity Tier 1 capital: instruments and reserves

		Component of regulatory capital reported by bank	Source based on reference numbers / letters of the balance sheet under the regulatory scope of consolidation from step 2
1	Directly issued qualifying common share (and equivalent for non-joint stock companies) capital plus related stock surplus	2.85	
2	Retained earnings		
3	Accumulated other comprehensive income (and other reserves)	22508.52	
4	Directly issued capital subject to phase out from CET1 (only applicable to non-joint stock)		
5	Common share capital issued by subsidiaries and held by third parties		
6	Common Equity Tier 1 capital before regulatory adjustments	22511.37	
7	Prudential valuation adjustments		
8	Goodwill (net of related tax liability)		

Table DF-13:

MAIN FEATURES OF REGULATORY CAPITAL

S.No.	Description	Equity Shares
1.	Issuer	Tamilnad Mercantile Bank Ltd
2.	Unique identifier (e.g. CUSIP, ISIN or Bloomberg identifier for private placement)	Not listed
3.	Governing law(s) of the instrument	Indian Laws
Regulatory treatment		
4.	Transitional Basel III rules	Common equity Tier 1
5.	Post-transitional Basel III rules	Common equity Tier 1
6.	Eligible at solo / group / group & solo	Solo
7.	Instrument type	Common Shares
8.	Amount recognized in regulatory capital (Rs. in million, as of most recent reporting date)	₹2.85 million
9.	Par value of instrument	₹10 per share
10.	Accounting classification	Shareholder's Equity
11.	Original date of issuance	Various
12.	Perpetual or dated	Perpetual
13.	Original maturity date	No Maturity
14.	Issuer call subject to prior supervisory approval	No
15.	Optional call date, contingent call dates and redemption amount	NA
16.	Subsequent call dates, if applicable	NA
Coupons / dividends		
17.	Fixed or floating dividend / coupon	NA
18.	Coupon rate and any related index	NA
19.	Existence of a dividend stopper	No
20.	Fully discretionary, partially discretionary or	Fully Discretionary
21.	Existence of step up or other incentive to	No
22.	Non-cumulative or Cumulative	Non-cumulative
23.	Convertible or non-convertible	NA
24.	If convertible, conversion trigger(s)	NA
25.	If convertible, fully or partially	NA
26.	If convertible, conversion rate	NA
27.	If convertible, mandatory or optional conversion	NA
28.	If convertible, specify instrument type convertible	NA
29.	If convertible, specify issuer of instrument it	NA
30.	Write-down feature	No
31.	If write-down, write-down trigger(s)	NA
32.	If write-down, full or partial	NA

33.	If write-down, permanent or temporary	NA
34.	If temporary write-down, description of write-up	NA
35.	Position in subordination hierarchy in liquidation (specify instrument type immediately senior to instrument)	Subordinated to all other claims
36.	Non-compliant transitioned features	No
37.	If yes, specify non-compliant features	NA

Table DF-14**FULL TERMS AND CONDITIONS OF REGULATOR CAPITAL INSTRUMENTS**

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

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

Table DF-15: DISCLOSURE REQUIREMENTS FOR REMUNERATION

Qualitative disclosures	(a)	Information relating to the composition and mandate of the Remuneration Committee.	The Remuneration Committee has been formed with 5 Directors and the MD & CEO. The mandate of the committee is to fix remuneration in line with the risk taken by employees.
	(b)	Information relating to the design and structure of remuneration processes and the key features and objectives of remuneration policy.	Bank's Remuneration Policy, containing the guidelines on compensation of Whole time directors/ Chief executive officers/ risk takers, control function etc, was approved by Remuneration committee of Board, in its meeting dated 27.12.2012. The key principle of the policy would be that the compensation shall be aligned with the type and nature of risk taken by employees. The degree of difficulty, specialised nature of job and risk associated would be measured and compensation would be fixed accordingly.
	(c)	Description of the ways in which current and future risks are taken into account in the remuneration processes. It should include the nature and type of the key measures used to take account of these risks.	Regional Heads, Branch Heads, IT department officials and Dealers in Treasury & IBD are paid special pay based on risk taken by them.

	(d)	Description of the ways in which the bank seeks to link performance during a performance measurement period with levels of remuneration.	A performance based incentive is to be developed.
	(e)	A discussion of the bank's policy on deferral and vesting of variable remuneration and a discussion of the bank's policy and criteria for adjusting deferred remuneration before vesting and after vesting.	There is no deferred remuneration payment to employees.
	(f)	Description of the different forms of variable remuneration (i.e. cash, shares, ESOPs and other forms) that the bank utilizes and the rationale for using these different forms.	The remuneration is in the form of cash only during the year 2013-14. There is no remuneration in the form of Shares, ESOP and other forms during the year 2013-14.
Quantitative disclosures (The quantitative disclosures should only cover Whole Time Directors / Chief Executive Officer / Other Risk Takers)	(g)	* Number of meetings held by the Remuneration Committee during the financial year and remuneration paid to its members.	Number of meetings held by the Remuneration Committee is one. The total remuneration paid to its members was ₹40000/-, as sitting fee, being ₹8000/- per member excluding MD & CEO.
	(h)	* Number of employees having received a variable remuneration award during the financial year.	Nil
		* Number and total amount of sign-on awards made during the financial year.	Nil
		* Details of guaranteed bonus, if any, paid as joining / sign on bonus.	Nil
		* Details of severance pay, in addition to accrued benefits, if any.	Nil
	(i)	* Total amount of outstanding deferred remuneration, split into cash, shares and share-linked instruments and other forms.	Nil
		* Total amount of deferred remuneration paid out in the financial year.	Nil
	(j)	* Breakdown of amount of remuneration awards for the financial year to show fixed and variable, deferred and non-deferred.	Nil

	(k)	*	Total amount of outstanding deferred remuneration and retained remuneration exposed to ex post explicit and / or implicit adjustments.	Nil
		*	Total amount of reductions during the financial year due to ex- post explicit adjustments.	Nil
		*	Total amount of reductions during the financial year due to ex- post implicit adjustments.	Nil

ANNEXURE - II

COMPLIANCE CERTIFICATE

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

To,
The Members

MESSRS. TAMILNADU MERCANTILE BANK LIMITED
57, V.E, Road,
Thoothukudi - 628 002.

We have examined the registers, records, books and papers of **MESSRS. TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED** (the Banking Company) as required to be maintained under the Companies Act 1956, (the Act) Companies Act, 2013 to the extent wherever applicable and the Rules made there under and also the provisions contained in the Memorandum and Articles of Association of the Banking Company for the financial year ended 31st March, 2014. In our opinion and to the best of our information and according to the examinations carried out by us and explanations furnished to us by the Banking Company, its officers and agents, we certify that in respect of the aforesaid financial year :

1. The Banking Company has kept and maintained registers as stated in Annexure 'A' to this certificate, as per the provisions of the Act and the Rules made there under and all entries therein have been recorded.
2. The Banking Company has filed the forms and returns as stated in Annexure 'B' to this certificate, with the Registrar of Companies, Regional Director, Central Government, Company Law Board or other authorities prescribed under the Act and the Rules made there under.
3. The Banking Company being a Public Limited Company has the minimum prescribed paid up capital.
4. The Board of Directors met TWENTY TWO (22) times on 15th April 2013, 24th June 2013, 2nd December 2013, 3rd December 2013, 4th December 2013, 17th December 2013, 18th December 2013, 27th December 2013, 28th December 2013, 18th January 2014, 30th January 2014, 31st January 2014, 19th February 2014, 20th February 2014, 21st February 2014, 22nd February 2014, 4th March 2014, 5th March 2014, 17th March 2014, 18th March 2014, 26th March 2014 and 27th March 2014 in respect of w h i c h meetings proper notices were given and proceedings were properly recorded and signed in the Minutes Book maintained for the purpose.

During the quarter from July 2013 to September 2013, the Board Meetings could not be held due to the interim injunction order dated 25.04.2013 passed by the Hon'ble District Court, Thoothukudi in suit OS No.36 of 2011.

5. The Banking Company was not required to close its Register of Members during the financial year, since the Annual General Meeting for the financial year ended 31st March, 2013 was not convened and hence the question of Compliance of Section 154 of the Companies Act, 1956 (corresponding to Section 91 of the Companies Act, 2013) does not arise. However, the Banking Company had closed its Register of Members and Share Transfer Books of the Bank Company during the period from 10th July, 2013 to 14th July, 2013 (both days inclusive) and 28th January, 2014 to 30th January, 2014 for the purpose of determining the shareholders

who were entitled to payment of the second Interim Dividend declared by the Board of Directors on 24th June, 2013 for the financial year ended 31st March, 2013 and Interim Dividend declared by the Board of Directors on 18th January, 2014 for the financial year ended 31st March, 2014 respectively.

6. The Banking Company had made an application to the Registrar of Companies, Chennai vide SRN B84316835 on 13th September, 2013 seeking its approval for an extension of time by three months from 30th September, 2013 i.e. beyond the normal period for holding its 91st Annual General Meeting (hereinafter referred to as "AGM") for the year 2013. The extension of time upto 31st December, 2013 was not allowed by the Registrar of Companies, Chennai under Section 166/210 of the Companies Act, 1956 vide letter dated 24th September, 2013 since the reasons for extension of time to hold its 91st Annual General Meeting were not found to be satisfactory.
7. No Extra Ordinary General Meeting was held during the financial year.
8. The Company, being a Banking Company, the provisions of Section 295 of the Act is not applicable as provided in Section 295 (2) (a) (ii) of the Companies Act, 1956 and Section 185 of the Companies Act, 2013
9. The Banking Company has not entered into any contract falling within the purview of Section 297 of the Act during the financial year.
10. The Banking Company had made necessary entries in the register maintained under Section 301 of the Act during the financial year.
11. As per the information and explanations provided to us, none of the parties covered under Section 314 of the Companies Act, 1956 was holding office or place of profit in the Banking Company during the financial year.
12. The Board of Directors had approved the issue of duplicate share certificates during the financial year and complied with the provisions of the Companies Act, 1956 and the Rules made there under.
13. The Banking Company:
 - i. had delivered all the certificates on lodgment thereof for transfer and transmission of securities in accordance with the provisions of the Act during the financial year.
 - ii. had not effected any allotment of securities during the financial year.
 - iii. had not declared any final dividend during the financial year, since no Annual General Meeting was held due to the reasons as stated in point No.6 of the Certificate.
 - vi. had deposited the amount of interim dividends declared at the Board Meetings held on 24th June, 2013 and 18th January, 2014 in a separate bank account on 27th June, 2013 and 21st January, 2014 respectively which was within five days from the respective date of declaration of such dividend.
 - v. had posted dividend warrants for interim dividends to all the members within a period of 30 (Thirty) days from the date of declaration of such interim dividends.
 - vi. had transferred unclaimed/ unpaid interim dividends pertaining to the financial year ended 31st March, 2013 and 31st March, 2014 declared at the Board Meetings held on 24th June, 2013 and 18th January, 2014 respectively to Unpaid/ Unclaimed interim Dividend Account of the Banking Company on 23rd July, 2013 and 17th February, 2014 respectively and seven years have not expired for transfer of the same to the Investor Education and Protection Fund.
 - vii. had accepted deposits from public in its ordinary course of business and being a Banking Company, the provisions of Sections 58A and 58AA of the Companies Act, 1956 are not applicable. Hence, the question of transfer of matured deposits and the interest accrued thereon which have remained

unclaimed or unpaid for a period of seven years to the Investor Education and Protection Fund does not arise.

- viii.. had not issued any shares or debentures, hence the question of transfer of application money due for refund, matured debentures and the interest accrued thereon which have remained unclaimed or unpaid for a period of seven years to the Investor Education and Protection Fund does not arise.
- xi. had complied with the requirements of Section 217 of the Act.

14. (a) The Board of Directors of the Banking Company is duly constituted.

- (b) Mr. B.Prabaharan, Mr.P.Yesuthasen and Mr.Thirukumar Vethanayagam additional directors continue to hold office as directors of the Company beyond the due date for holding of 91st Annual General Meeting which could not be held due to the injunction order dated 14.10.2010 passed by the Hon'ble High Court of Judicature at Bombay restraining the Company from holding its 88th Annual General Meeting and the injunction order dated 28.04.2011 passed by the Hon'ble High Court of Judicature at Madras restraining the Banking Company from holding its 88th and 89th Annual General Meetings and such injunction orders remain in force and status quo is still maintained.
- (c) Mr.A. Shidambaranathan, additional director continues to hold office as director of the Company beyond the due date for holding of 90th Annual General Meeting which could not be held due to the injunction order dated 28.04.2011 passed by the Hon'ble High Court of Judicature at Madras restraining the Banking Company from holding its 88th and the 89th Annual General Meeting and such injunction order remains in force and status quo is still maintained.
- (d) The Sub-ordinate Judge Thoothukudi passed an interim injunction order dated 10.08.2012 in Civil Suit No.C S No.233/2012 restraining the Banking Company from permitting seven directors namely Mr.B. Prabaharan, Mr.P. Yesuthasen, Mr. Thirukumar Vethanayagam, Mr.S.C. Sekar, Mr. V.V.D.N. Vikraman, Mr.S.R. Aravind Kumar and Mr. A. Shidambaranathan functioning as directors of the Banking Company till the AGM is held/ till the disposal of the suit. Consequently, the above said seven directors could not attend the Board/Committee Meetings held during the period from 16.08.2012 to 27.12.2012.

The Banking Company had filed a transfer petition before the Hon'ble District Court, Thoothukudi seeking transfer of CS No.233/2012 filed by Mr. S. Murugesan (in which case an ad interim injunction was in force on the functioning of the seven directors) from the Sub Court to the District Court and the Hon'ble District Court had issued an interim order staying further proceedings of the case in the Sub Court. The said interim injunction was vacated on 09.01.2013.

Subsequently the Civil Suit No. C S No.233/2012 was withdrawn by the petitioner.

- (e) Mr.P. Mahendrael, Director who was to retire at the 90th Annual General Meeting had obtained a decree of interim injunction dated 27.09.2012 from the Hon'ble principal Judge, Tuticorin to the effect that he be allowed to function as a director of the bank till 11.10.2012. A similar order dated 01.10.2012 had been obtained by Mr. S. Sundar also, the other retiring Director. The suit filed by Mr. P. Mahendrael was subsequently decided in his favour on 26.04.2013. Further the suit filed by Mr. S. Sundar was also decreed in his favour allowing him to continue till 90th AGM is held, on 15.04.2014.

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

- (f) The Banking Company had filed a Special Leave Petition (SLP) before the Supreme Court against the decision of the Hon'ble High Court of Judicature at Madras in CRP No.1715/2012 filed by the banking Company seeking vacation of the injunction imposed on the seven directors by the Sub Court Thoothukudi. The Hon'ble High Court had dismissed the CRP with directions to the Sub Court to decide the matter in two weeks time. At the hearing of the SLP which had been listed on 09.11.2012 the Hon'ble Supreme Court had directed the Banking Company and three other parties viz. Mr.M. Sundararaj, Mr.S. Murugesan and Thoothukudi Nadargal Mahamai who had requested to be impleaded to file submissions/counter on or before 07.12.2012. Consequent to withdrawal of CS 233/2012, the SLP was dismissed as infructuous on 29.11.2013.
- (g) During the year, consequent to the filing of a Joint Memo by the Bank and Mr.T.Raja Kumar on 13.09.2013 (Appeal No: AS (MD) 97 of 2013) before the Hon'ble Madurai Bench, Madras High Court, Mr.T.Raja Kumar had joined the Board as an Additional Director with effect from 29.11.2013.
- (h) During the year, RBI vide letter No: DBOD.PSBD No.18130/16.05.013/2012-13 dated 19.06.2013 conveyed an order dated 19.06.2013 under section 36AB(2) of the Banking Regulation Act, 1949, extending the term of Mr.K.V.Rajan as Additional Director for a further period of three years with effect from 11.07.2013.
- (i) During the year, RBI vide letter No: DBOD.PSBD No.4381/16.05.013/2013-14 dated 13.09.2013 conveyed an order dated 13.09.2013 under Section 36AB(2) of the Banking Regulation Act, 1949, extending the term of Mr.K.N.Rajan as Additional Director for a further period of two years with effect from 01.10.2013.
- 15 (a) Mr. K.B. Nagendra Murthy was appointed as the Managing Director & CEO with effect from 3rd July, 2012 by the Board of Directors after getting approval from the Reserve Bank of India (RBI) in terms of Section 35B of the Banking Regulation Act, 1949 during the said financial year.
- (b) The Banking Company had not appointed any Whole-time Director/Manager during the financial year.
- (c) The Board based on the recommendation of the Remuneration Committee and subject to the provisions of Section 35B of the Banking Regulation Act, 1949, Section 309 of the Companies Act, 1956, Article 110 of the Articles of Association of the Company, subject to the prior approval of RBI and the approval of the members in a general meeting, revised by increasing the salary payable to Mr.K.B.Nagendra Murthy, Managing Director & CEO from Rs.36 lakhs per annum to Rs.42 lakhs per annum with effect from 01.01.2014. The Board had also increased the out of pocket expenses payable to him by Rs.500/- per day.
- RBI vide Letter No.DBOD.17685/08.55.001/2013-2014 dated April 25, 2014 conveyed its approval under Section 35B of the Banking regulation Act, 1949 for revision in remuneration of Mr.K.B.Nagendra Murthy, MD & CEO from Rs.36 lakhs per annum to Rs.42 Lakhs per annum with effect from 01.01.2014.
16. The Banking Company had not appointed any sole selling agents during the financial year.
17. (a) The Banking Company had made an application to the Registrar of Companies, Chennai seeking an extension of time for holding its 91st Annual General Meeting for the financial year ended 31st March, 2013 by a period of three months till 31st December, 2013. However, the same had been rejected by the Registrar of Companies, Chennai due to the reasons as stated in point No.6 of the Certificate.

- (b) The Banking Company was not required to obtain any approvals of the Central Government, Company Law Board, Regional Director and /or such other authorities prescribed under various Acts during the financial year.
18. The Directors of the Banking Company have disclosed their interest in other firms / companies to the Board of Directors pursuant to the provisions of the Act and the rules made there under.
19. The Banking Company had not issued any shares, debentures or other securities during the financial year.
20. The Banking Company had not bought back any shares during the financial year and hence the question of compliance with the buyback provisions does not arise.
21. The Banking Company had no preference share capital and had not issued debentures and hence the question of redemption of preference shares or debentures during the financial year does not arise.
22. (i) There were no transactions necessitating the Banking Company to keep in abeyance the right to rights shares and bonus shares pending registration of transfer of shares.
- (ii) There was no transaction necessitating the Banking Company to keep in abeyance the rights to dividend in respect of the financial year ended 31st March, 2013 since no final dividend was declared during the said financial year.
- (iii) However, the rights to interim dividend declared by the Banking Company for the financial year ended 31st March, 2013 declared at the Board Meeting held on 24th June, 2013 and for the financial year ended 31st March, 2014 declared at the Board Meeting held on 18th January, 2014 were kept in abeyance in the following cases;-
- (a) in respect of 95,418 equity shares wherein, Writ Petition No.11159/2011 filed by Mr.M Sundararaj, a shareholder of the Company had requested the High Court of Judicature at Madras to issue a writ or order or direction in the nature of writ of mandamus directing Reserve Bank of India to reconsider and amend the order dated 31.03.2011 by including many other shareholders name and characterize them as forming part of the group and to clarify about their voting rights.
- (b) (i) in respect of 5613 Shares held in the names of 894 deceased Shareholders pending for transmission relating to interim dividend declared on 24.06.2013.
- (ii) in respect of 5452 Shares held in the names of 891 deceased Shareholders pending for transmission relating to interim dividend declared on 18.01.2014.
- (c) in respect of 37 shares held in the names of 8 shareholders due to decree obtained by the transferor against the registration alleging that he had not sold the shares and his signature had been forged.
- (d) in respect of 699 shares of Ms. Nithyavathi Venkatesan, a NRI shareholder who had authorised the transferee viz Messrs. Shenbagam Investments Private Limited for getting interim dividend on the 699 shares transferred by her. Since this required RBI approval which had not been obtained due to non receipt of details from Messrs. Shenbagam Investments Private Limited.
- (e) in respect of 92,791 shares which are partially covered in 95,418 shares for which the Bombay High Court had directed the Bank to keep in abeyance the interim dividend vide its order dated 19th December, 2011.

23. The Company being a banking company the provisions of Section 58-A and Section 58- AA of the Act, are not applicable.
24. The amounts borrowed by the Banking Company during the financial year from other Banks and Institutions are in the form of short term borrowings and hence the provisions of Section 293(1)(d) of the Companies Act 1956 and Section 180(1)(c) of the Companies Act , 2013 are not attracted.
25. The Company being a Banking company the provisions of Section 372A of the Act governing loans given, investments made, guarantees given or securities provided by the Banking Company to other bodies corporate in the ordinary course of business are not applicable and hence the question of making entries in the Register to be maintained under Section 372A (8) of the Companies Act, 1956 does not arise.
26. The Banking Company had not altered the provisions of the Memorandum of Association with respect to Situation of the Company's Registered Office from one state to another during the financial year.
27. The Banking Company had not altered the provisions of the Memorandum of Association with respect to the Objects of the Company during the financial year.
28. The Banking Company had not altered the provisions of the Memorandum of Association with respect to Name of the Company during the financial year.
29. The Banking Company had not altered the provisions of the Memorandum of Association with respect to Share Capital of the Company during the financial year.
30. The Banking Company had not altered its Articles of Association during the financial year.
31. As per the information and explanation given to us, there was no prosecution initiated against or show cause notices received by the Banking Company and no fines or penalties or any other punishment was imposed on the Banking Company during the financial year for the offences committed under the Act.
32. The Banking Company had received Rs. 1,65,81,000/- as security deposit from its employees during the financial year and the same had been deposited as per the provisions of Section 417(1) of the Act. The interest credited in the Security Deposit Account during the financial year was Rs. 46,79,749/-. As per the information and explanation given to us, the banking company had made payments amounting to Rs. 46,94,641/- during the financial year under review. The opening balance of Security Deposit Account as at 31st March, 2013 was Rs. 3,86,70,371/- and the closing balance as at 31st March, 2014 was Rs. 5,52,36,479/-.
33. As per the information and explanation given to us, the Banking Company had constituted a separate provident fund for its employees or class of employees as contemplated under Section 418 of the Act.

**For R.SRIDHARAN & ASSOCIATES
COMPANY SECRETARIES**

**PLACE : CHENNAI
DATE : 27th May 2014**

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

ANNEXURE - A

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

REGISTERS AS MAINTAINED BY THE COMPANY

Sl.NO	Section Number	Name of the Register
1.	150	Register of Members
2.	108	Register of Share Transfers/ Transmissions
3.	193	Minutes of the meetings of the Board of Directors
4.	193	Minutes of the Committee Meetings
5.	193	Minutes of the Meeting of the Members
6.	301	Register of Contracts
7.	303 & 307	Register of Directors & Director's Shareholdings
8.	-	Board Meeting Attendance Register
9.	-	Committee Meeting Attendance Register
10.		General Meeting Attendance Register
11.	Companies (Issue of Share Certificate) Rules, 1960.	Register of Renewed and Duplicate Share Certificates.

For R.SRIDHARAN & ASSOCIATES
 COMPANY SECRETARIES

PLACE : CHENNAI
 DATE : 27th May 2014

sd/- CS R.SRIDHARAN
 CP No.: 3239
 FCS No.: 4775

ANNEXURE - B

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

Returns / Documents / Forms filed with the Registrar of Companies, Regional Director,
 Central Government or other authorities during the financial year ended 31st March,
 2014

FOR THE FINANCIAL YEAR 2013-2014 [01.04.2013 to 31.03.2014]

REGISTRAR OF COMPANIES

Sl.No.	Form No.	Relevant Section	Description	Date of filing	Whether filed within prescribed time Yes/No	If delay in filing whether requisite additional fee paid Yes/No	Remarks (SRN / Amount Paid)
1.	61	166(1)	Application made for extension of time for holding AGM for the year ended 31.03.2013 by 3 months.	13.09.2013	Yes	NA	B84316835 Rs. 500/- (N)
2.	66	383A	Compliance Certificate issued by CS.R.Sridharan, M/s.R.Sridharan & Associates, Company Secretaries, Chennai for the financial year ended 31.03.2013.	07.10.2013	Yes	NA	Q12468302 Rs.500/-(N)
3.	23AC & 23ACA	220	Balance Sheet for the financial year ended 31.03.2013	15.10.2013	Yes	NA	Q13619465 Rs. 500/- (N)
4.	20B	159(2)	Filing of Annual Return along with the statement containing reasons for non holding of the Annual General Meeting for the financial year ended 31st March, 2013.	19.11.2013	Yes	NA	Q23964422 Rs. 500/- (N)
5.	32	303(2)	Appointment of Mr.Thangavel Rajakumar as Additional Director of the Banking Company w.e.f 29/11/2013.	04.12.2013	Yes	NA	B90721812 Rs. 500/- (N)
6.	5INV	-	Statement of unclaimed and unpaid dividend amount.	31.12.2013	-	-	S28834752

**REGIONAL DIRECTOR & CENTRAL GOVERNMENT
NIL
OTHER AUTHORITIES**

LEGAL CASES PREVIOUS YEAR

HONOURABLE SUB COURT THOOTHUKUDI

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

HONOURABLE DISTRICT COURT THOOTHUKUDI

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

Subsequently the Civil Suit No. C S No.233/2012 was withdrawn by the petitioner.

HONOURABLE SUPREME COURT OF INDIA

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

Consequent to withdrawal of CS 233/2012, the SLP was dismissed as infructuous on 29.11.2013.

LEGAL CASES CURRENT YEAR

1. In the Case OS No. 36/2011 filed by a former Director Mr.T.Rajakumar against the Bank vide an order dated 25.04.2013, the Hon'ble District Court, Thoothukudi had decreed the suit OS in favour of Mr Rajakumar declaring the Board Resolution dated 30.08.2011 taking note of Cessation of his directorship, as null and void. The Court had also imposed permanent injunction on the Bank against restraining the plaintiff from attending the Bank's Board meetings, against convening any meeting without plaintiff and also against nominating or selecting or appointing or co-opting any other person as director in the place of the Plaintiff.

The Banking Company had filed an appeal before the Madurai Bench of the Hon'ble Madras High Court and the Court had, vide order dated 21.06.2013, kindly granted an interim stay on operation of the District Court decree till 27.06.2013.

A Joint Memo was filed by the Bank & Mr.T.Raja Kumar on 13.09.2013 (Appeal No: AS(MD) 97 of 2013) before the Hon'ble Madurai Bench, Madras High Court. Further to the Joint Memo filed, Mr.T.Raja Kumar had joined the Board as an Additional Director with effect from 29.11.2013.

2. Interim Order issued by the Hon'ble Madurai Bench of the Madras High Court in WP (MD) No.12543/2013 filed by Mr.P.S.P.K.Maragatharaja Pandiyan, a shareholder freezing the voting rights of certain shareholders of TMBL:

- The shareholder, holding 13 shares had sent two letters asking the Bank:
 - (a) to refrain from dealing in 93,653 shares held by the group of 18 entities identified by RBI in its order dated 31.03.2011 (on March 31, 2011, the date of RBI, DG Order, this was the aggregate holding of the group, which had subsequently come down to 65,756 shares after the share transfers effected on 26.12.2011 and 11.06.2012);
 - (b) not to allow voting rights to the said shares and
 - (c) to rescind the three subsequent transfers, in view of Section 12B(3) of the Banking Regulation Act, 1949.
 - On July 29, 2013, the Hon'ble High Court had passed an Interim Order in the Writ Petition. The order was for restraint on the voting rights of the group of 18 investors whose shareholding had been denied acknowledgement by the RBI vide its speaking order dated 31.03.2011 under the relevant guidelines dated 03.02.2004. The holding of the group as on date was 65,756 shares.
 - RBI vide its letter dated 21.08.2013 had forwarded an order dated 20.08.2013 of the Deputy Governor directing that strict compliance with the High Court order should be made and that the DG order should be placed before the Board.
3. Writ Petitions No: 25256 to 25258 of 2013 filed by Mr.M.Sundararaj against TMBL & others

WP 25256 of 2013:

This writ was filed for

- Direction to the RBI and FEMA and PMLA Directorate of Enforcement to take appropriate legal action against the Bank and 34 others for the failure to get RBI acknowledgement on the transfer of 94818 disputed shares.
- Direction not to compound the issues between the Bank and FEMA & PMLA authorities and Interim Order for appointment of a special committee comprising RBI, FEMA & PMLA authorities, CBI Officials and IT Department to investigate the affairs of transfer of disputed shares under Board Resolution dated 13.05.2007

WP 25257 of 2013:

This writ was filed for

- Direction to the RBI and TMBL to nullify the transfer of 94818 disputed shares under Board Resolution dated 13.05.2007
- Interim injunction restraining the Bank from allowing/ disbursing all benefits, such as rights shares, bonus, dividend and voting rights in respect of the disputed shares
- Direction to keep the rights against the shares under suspension

WP 25258 of 2013:

This writ was filed for

- Direction against the RBI not to acknowledge or approve the transfer of 94,818 shares effected in the Board Meeting held on 13.05.2007 and subsequent transfers in respect of the said shares

- An interim injunction restraining the Sterling Group and 32 others from transferring/ selling their shares to any person

The Writ petitions when come up for hearing on 10.09.2013, the Court had heard the arguments of the senior counsel for the petitioner and had passed an interim order restraining the Bank and Standard Chartered Bank from entertaining the transfer applications for transfer of the above said disputed shares until further orders.

4. Mr.R.Sellaprasad had filed a suit OS No.302/2012 before the Sub-Court, Thoothukudi against Mr.P.Mahendavel and Mr.S.Sundar, Directors of the Bank challenging their continuation as Directors beyond 30.09.2012. He had filed an application for withdrawal of the suit with a liberty to file a fresh case on the same cause of action.

Further to the above, he had filed a Writ Petition No.WP(MD)655/2014 before the Hon'ble Madurai Bench of the Madras High Court praying for issue of directions to RBI to act on his representation submitted to RBI regarding the tenure of some of the Directors of the Bank viz. Mr. B.Prabaharan, Mr.V.V.D.N.Vikraman, Mr.A.Shidambaranathan, Mr.P.Yesuthasen, Mr.T.Raja Kumar, Mr.Thirukumar Vethanayagam and Mr.S.Sundar. The Bank had been arraigned as a respondent besides (i) the Governor, RBI (ii) Deputy Governor, RBI & (iii) Regional Director, RBI, Chennai.

5. Writ Petition No.6809 of 2013 filed by Thoothukudi Nadargal Mahamai before High Court of Delhi is likely to become infructuous as the Directorate of Enforcement had already commenced investigations in connection with acquisition of 119041 shares by investors. However, when the matter had later come up for hearing on 30th April, 2014, the Court had chosen to issue notices to all the parties including RBI & TMBL. RBI had been granted time of eight weeks to file its counter affidavit.

RESERVE BANK OF INDIA:- MATTERS RELATING TO EARLIER YEARS

Reserve Bank of India vide its Letter No. DBOD.19205/08.55.001/2011 - 12 dated 26.06.2012 pursuant to the provisions of Section 35B of the Banking Regulation Act, 1949 had conveyed their approval for appointment of Mr.K.B. Nagendra Murthy as Managing Director & CEO for a period of two years.

RESERVE BANK OF INDIA:- MATTERS RELATING TO CURRENT YEAR

(a) The Banking Company had received a letter No.DBS (Che) DBOD/Ret/2199/02.04.01/2012-13 dated 15th March, 2013 from Reserve Bank of India in terms of circular No.DBOD.No.BC.105/08.139.001/2003-04 dated 25/06/2004 stating that the Bank has to carry out an annual exercise of due diligence in respect of the existing directors & report compliance to RBI by 20.04.2013.

(b) Mr.M.Gunasekaran, Deputy General Manager (Secretarial Section) was appointed as Chief Compliance Officer for a period of one year with effect from 23.04.2013. The Banking Company vide its letter dated 4th May, 2013 had informed the Reserve Bank of India, Chennai about the same.

(c) A letter dated 30.05.2013 received from Mr.P.S.P.K.Maragatharaja Pandiyan, a shareholder which was addressed to The Governor & Deputy Governor of the RBI and also to the Board of Directors stating that no reply to his earlier letter on the subject was received from the Bank. In that he had requested RBI to:

- a. Direct TMBL to refrain from dealing with 93,653 shares covered in the order of the Deputy Governor, RBI dated 31.03.2011 in any manner till such time the investigation by the Enforcement Directorate was over.
- b. Direct TMBL to rescind the transfer of shares to M/s. Sub Continental Equities and M/s. Robert and James Company & to take appropriate action on the Board of Directors for having disobeyed the RBI, Deputy Governor's Order.

c. Inform the Bank that the 93,653 shares that had not been acknowledged by the RBI could not vote at any meeting of the Bank as envisaged in Section 12B (3) of the Banking Regulation Act, 1949.

(d) RBI vide letter No: DBOD.PSBD No.18130/16.05.013/2012-13 dated 19.06.2013 conveyed an order dated 19.06.2013 under section 36AB(2) of the Banking Regulation Act, 1949, extending the term of Mr.K.V.Rajan as Additional Director for a further period of three years with effect from 11.07.2013.

(e) RBI vide letter No: DBOD.PSBD No.4381/16.05.013/2013-14 dated 13.09.2013 conveyed an order dated 13.09.2013 under Section 36AB(2) of the Banking Regulation Act, 1949, extending the term of Mr.K.N.Rajan as Additional Director for a further period of two years with effect from 01.10.2013.

f) TMBL had received a letter from Mr.R.Sellaprasad, a Shareholder with a copy marked, interalia, to RBI, asking the Bank to report to ROC about 5 Additional Directors having vacated directorships in terms of Section 161 of the Companies Act, 2013. Based on legal opinions obtained, the Bank had decided that status quo would continue and no action was necessary on its part. In this regard, TMBL had received letters from ROC & RBI as follows:

i) ROC letter MCA/ROC-CH/CIPC/01908/2013 dated 02.01.2014

ii) RBI Letter No. DBOD (Che)/APPT/997/02.04.016/2013-14 dated 20.12.2013.

TMBL had replied to ROC vide letter dated 21.01.2014 and RBI vide letter dated 20.01.2014

(g) RBI vide Letter No.PSBD.8530/16.01.075/2012-13 dated 06/12/2013 advised the Bank to examine, in view of the demise of Mr.B.S.Adityan (the demise of Mr.B.R.Adityan was not known to RBI at that time) whether Mr.B.R.Adityan's holdings required RBI acknowledgement.

TMBL had replied that in view of the demise of Mr.B.S.Adityan, his group may be declubbed from that of Mr.B.R.Adityan and that B.S.Adityan Group on a 'Stand Alone' basis held less than 5% thereby obviating the need to approach RBI for acknowledgement as per February 3, 2004 guidelines and other guidelines. In TMBL Board's view, the B.R.Adityan Group could also move out of the purview of 3.2.2004 guidelines.

(h) A letter dated 23.01.2014 received from RBI advising TMBL to take steps to get all pending court cases related to share transfers transferred to a single court.

(i) Reserve Bank of India vide its Letter No. DBS.ARS.No.6685/08:25.005/2013-14 dated 03.12.2013 had conveyed its approval in terms of Section 30(1A) of the Banking Regulation Act, 1949 for continuation of the appointment of Messrs. Suri & Co., Chartered Accountants as Statutory Auditors of the Banking Company for the financial year ended 31.03.2014. (5th Year).

(j) Letter No.DBOD.17685/08.55.001/2013-2014 dated April 25, 2014 from RBI conveying its approval under Section 35B of the Banking regulation Act, 1949 for revision in remuneration of Mr.K.B.Nagendra Murthy, MD & CEO from Rs.36 lakhs per annum to Rs.42 Lakhs per annum with effect from 01.01.2014.

**For R.SRIDHARAN & ASSOCIATES
COMPANY SECRETARIES**

**PLACE : CHENNAI
DATE : 27th May 2014**

**sd/- CS R.SRIDHARAN
CP No.: 3239
FCS No.: 4775**

TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED , THOOTHUKUDI
BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH 2014

இருப்பு நிலை கணக்கு 31.03.2014

(Rs. in thousands)

	Schedule அட்டவணை	As on 31.03.2014	As on 31.03.2013
CAPITAL & LIABILITIES :			
மூலதனமும் பொறுப்புகளும்			
Capital	1	2845	2845
பங்கு மூலதனம்			
Reserves & Surplus	2	22693122	20217928
ஒதுக்கீடுகள் மற்றும் எஞ்சியிருப்பவை			
Deposits	3	226456831	202238111
வைப்பு நிதிகள்			
Borrowings	4	2595817	2505824
பெற்ற கடன்கள்			
Other Liabilities and Provisions	5	12233730	11878524
இதர பொறுப்புகள் மற்றும் ஒதுக்கீடுகள்			
	Total	263982345	236843232
ASSETS :			
சொத்துக்கள்			
Cash and balances with Reserve Bank of India	6	10339027	9176640
ரொக்க இருப்பும் ரிசர்வ் வங்கியில் உள்ள இருப்பும்			
Balances with Banks and Money at Call and Short Notice	7	3764941	2672829
இதரவங்கியில் உள்ள இருப்பும், குறுகிய காலத்தில் வாங்கக்கூடிய தொகையும்			
Investments	8	67718908	53482721
முதலீடுகள்			
Advances	9	171438500	162559900
கொடுத்த கடன்கள்			
Fixed Assets	10	1168840	999197
நிலையான சொத்துக்கள்			
Other Assets	11	9552129	7951945
இதர சொத்துக்கள்	Total	263982345	236843232
Contingent Liabilities	12	64132987	58621011
சந்தர்ப்பங்களை அனுசரித்த பொறுப்புகள்			
Bills for Collection		7695716	7370895
வசூலுக்கு பெற்றுக்கொண்ட பில்கள்			
Significant Accounting Policies	17		
முக்கிய கணக்கு நெறிமுறைகள்			
Notes form part of Accounts	18		
கணக்குகள் சம்பந்தமான விளக்கவுரை			
The Schedules referred to above form an integral part of the Balance Sheet			
மேலே குறிப்பிட்டுள்ள அட்டவணைகள், வங்கி இருப்புநிலைக் கணக்கோடு இணைந்த பகுதியாகும்			

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

sd/- B. Prabakaran

sd/- S.R. Aravind Kumar

sd/- P.Mahendavel

sd/- K.N Rajan

sd/- K.V Rajan

sd/- S.C. Sekar

sd/- T. Rajakumar

sd/- S.Sundar

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

sd/- P.Yesuthasen

sd/- A.Shidambaranathan

Directors
Directors
Directors
Directors

TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED , THOOTHUKUDI
PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31st MARCH 2014

இலாப நஷ்டக் கணக்கு 31.03.2014

(Rs. in thousands)

	Schedule அட்டவணை	YEAR ENDED	
		31.03.2014	31.03.2013
I. INCOME			
வருமானம்			
Interest earned	13	27026551	24703687
வட்டியின் மூலம் பெற்றது			
Other Income	14	2201341	2487173
இதர வருமானம்			
Total		29227892	27190860
II. EXPENDITURE			
செலவுகள்			
Interest Expended	15	18204817	16108423
கொடுக்கப்பட்ட வட்டி			
Operating Expenses	16	4892626	4185299
நடைமுறை செலவுகள்			
Provisions & Contingencies		3122780	2494309
ஒதுக்கீடுகள் மற்றும் எதிர்பாரா செலவுகள்			
Total		26220223	22788031
III. PROFIT / LOSS			
இலாபம்/நஷ்டம்			
Net Profit for the year		3007669	4402829
இந்த வருடத்தின் நிகர இலாபம்			
Add Profit brought forward		11272	5052
சென்ற வருடத்திய இலாபத்தில் மீதித்தொகை			
Total		3018941	4407881
VI. APPROPRIATIONS			
ஒதுக்கீடுகள் செய்தவை			
Transfer to statutory reserve		902500	1321000
சட்டப்பூர்வமான ஒதுக்கீட்டிற்கு மாற்றப்பட்டது			
Transfer to other reserves		1300000	2360000
ஏனைய ஒதுக்கீட்டிற்கு மாற்றப்பட்டது			
Transfer to Investment reserve		7400	40110
முதலீடு ஒதுக்கீட்டிற்கு மாற்றப்பட்டது			
Transfer to Special Reserve 36(1)(viii)		238000	145000
சிறப்பு ஒதுக்கீட்டிற்கு மாற்றப்பட்டது			
Dividend (பங்கு இலாபம்)			
Interim Dividend & Dividend tax paid		299517	297540
இடைக்கால இலாப பங்கீடு வரி உட்பட			
Interim Dividend payable		199118	128004
(இடைக்கால இலாப பங்கீடு கொடுக்க வேண்டியவை)			
Tax on Interim Dividend இடைக்கால இலாப பங்கீட்டிற்கான வரி		33840	21755
Proposed Dividend பங்கு இலாபம்		Nil	71114
Tax on Dividend பங்கு இலாபத்தின் மீதான வரி		Nil	12086
Balance carried over to Balance Sheet		38566	11272
அடுத்த ஆண்டிற்கு கொண்டு செல்லப்படும் தொகை			
Total		3018941	4407881
Earning per share (Basic and Diluted) (Rs)		10573	15478
Significant Accounting Policies	17		
Notes form part of Accounts	18		
The Schedules referred to above form an integral part of the Profit & Loss Account.			

sd/- S.Selvan Rajadurai
Chief General Manager
sd/- C.S Deepak
Company Secretary

sd/- M.Gunasekaran
sd/- S.Kandavelu
sd/- N.Devadas
General Managers

Vide our report of even date attached
For Suri & Co.
Firm Regn.No.004283S
Chartered Accountants
sd/- R.Krishnamoorthy
Partner (M.No.20695)

Thoothukudi
29.05.2014

TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED , THOOTHUKUDI

Schedules to Balance Sheet		(Rs. in thousands)	
SCHEDULE I - CAPITAL		As on 31.03.2014	As on 31.03.2013
அட்டவணை 1 மூலதனம் Authorised Equity Capital அங்கீகாரம் பெற்ற மூலதனம் 1,00,00,000 Equity Shares of Rs.10/- each ரூ.10/- வீதம் 1,00,00,000 பங்குகள்		100000	100000
Issued, Subscribed, Called-up and Paid-up Capital 2,84,454 Equity Shares of Rs.10/- each வழங்கப்பட்டதும் பெற்றுக் கொள்ளப்பட்டதும் ரூ.10/- வீதம் 2,84,454 பங்குகள்		2845	2845
Total		2845	2845
SCHEDULE 2 - RESERVES AND SURPLUS			
அட்டவணை 2 ஒதுக்கீடுகள் மற்றும் எஞ்சியிருப்பவை I. Statutory Reserves சட்டப்பூர்வமான ஒதுக்கீடுகள் Opening Balance ஆரம்ப இருப்பு Additions during the year நடப்பு ஆண்டில் சேர்த்தது		6745286	5424286
Total		902500	1321000
Total		7647786	6745286
II. Capital Reserve மூலதன ஒதுக்கீடுகள் Opening Balance ஆரம்பஇருப்பு Additions during the year நடப்பு ஆண்டில் சேர்த்தது		51763	51763
Total		Nil	Nil
Total		51763	51763
III. Revenue and Other Reserves வருவாய் மற்றும் இதர ஒதுக்கீடுகள் Opening Balance ஆரம்பஇருப்பு Additions during the year நடப்பு ஆண்டில் சேர்த்தது Deductions during the year நடப்பு ஆண்டில் கழித்தது		13083607	10683497
Total		1307400	2400110
Total		Nil	Nil
Total		14391007	13083607
IV. Special Reserve U/s.36(1)(viii) of I.T.Act சிறப்பு ஒதுக்கீடு-வருமானவரி சட்டப்பிரிவு 36(1)(viii) Opening Balance ஆரம்பஇருப்பு Additions during the year நடப்பு ஆண்டில் சேர்த்தது Deductions during the year நடப்பு ஆண்டில் கழித்தது		326000	181000
Total		238000	145000
Total		Nil	Nil
Total		564000	326000
V. Balance in Profit and Loss Account இலாப நஷ்டக் கணக்கின்படி மிகுதியான இலாபம்		38566	11272
Grand Total : (I, II, III, IV & V)		22693122	20217928

TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED , THOOTHUKUDI

Schedules to Balance Sheet		(Rs. in thousands)	
SCCHEDULE 3 - DEPOSITS		As on 31.03.2014	As on 31.03.2013
அட்டவணை 3 வைப்பு நிதிகள்			
A. I.	Demand Deposits கேட்பு வைப்பு நிதிகள்		
	i) From Banks வங்கிகளிடமிருந்து	286	36
	ii) From Others மற்றவர்களிடமிருந்து	15648601	14524569
II.	Savings Bank Deposits சேமிப்பு கணக்குகள்	27817204	23614051
III.	Term Deposits குறித்த கால வைப்பு நிதி		
	i) From Banks வங்கிகளிடமிருந்து	10570000	5476500
	ii) From Others மற்றவர்களிடமிருந்து	172420740	158622955
	Total	226456831	202238111
B. I.	Deposits of Branches in India இந்தியாவில் இருக்கும் கிளைகளில் உள்ள வைப்பு நிதிகள்	226456831	202238111
II.	Deposits of Branches outside India வெளிநாட்டு கிளைகளில் உள்ள வைப்பு நிதிகள்	Nil	Nil
SCCHEDULE 4 - BORROWINGS			
அட்டவணை 4 பெற்ற கடன்கள்			
I.	Borrowings in India இந்தியாவில் வாங்கிய கடன்கள்		
	i. Reserve Bank of India ரிசர்வ் வங்கியிடமிருந்து	1700000	Nil
	ii. Other Banks இதர வங்கிகளிடமிருந்து	Nil	Nil
	iii Other Institutions and Agencies இதர நிதி நிறுவனங்களிடமிருந்து	895817	2343824
II.	Borrowings outside India வெளிநாடுகளில் பெற்ற கடன்கள்	Nil	162000
	Total	2595817	2505824
	Secured borrowings included in I and II above மேலே குறிப்பிட்ட மற்றும் I இல் II பாதுகாக்கப்பட்ட கடன்கள்	Nil	Nil

TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED , THOOTHUKUDI

Schedules to Balance Sheet		(Rs. in thousands)	
SCHEDULE 5-OTHER LIABILITIES AND PROVISIONS		As on 31.03.2014	As on 31.03.2013
அட்டவணை 5 இதர பொறுப்புகள் மற்றும் ஒதுக்கீடுகள்			
I.	Bills Payable கொடுக்கப்பட வேண்டிய பில்கள்	1214825	1345311
II.	Inter Office Adjustments (Net) கிளைகளுக்கிடையே உள்ள நிறுவனங்கள்	Nil	Nil
III.	Interest Accrued கொடுக்கப்பட வேண்டிய வட்டி	1454293	1293198
IV.	Deferred Tax liability தள்ளி வைக்கப்பட்ட வரிக்கான பொறுப்புகள்	1013253	239886
V.	Others (Including Provisions) மற்றவை (ஒதுக்கீடுகள் உட்பட)	8551359	9000129
Total		12233730	11878524
SCHEDULE 6 - CASH AND BALANCES WITH RESERVE BANK OF INDIA			
அட்டவணை 6 ரொக்க இருப்பும் ரிசர்வ் வங்கியில் உள்ள இருப்பும்			
	Cash in hand ரொக்க இருப்பு	1067312	1186179
	Balance with Reserve Bank of India in Current Account ரிசர்வ் வங்கியில் நடப்பு கணக்குகளில் உள்ள இருப்பு	9271715	7990461
Total		10339027	9176640
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 வங்கியில் உள்ள இருப்பு		
	a) In current accounts நடப்பு கணக்குகளில்	295902	158157
	b) In other Deposits மற்ற கணக்குகளில்	2000000	250000
ii)	Money at call and short notice குறுகிய காலத்தில் வாங்கக்கூடிய தொகை		
	a)With Banks வங்கிகளில்	950000	2000000
	b)With other institutions இதர நிறுவனங்களிடமிருந்து		
Total		3245902	2408157
II.	Outside India வெளிநாடுகளில்		
	In current accounts நடப்பு கணக்குகளில்	519039	264672
Total		519039	264672
Grand Total		3764941	2672829

TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED , THOOTHUKUDI

Schedules to Balance Sheet		(Rs. in thousands)	
SCHEDULE 8 - INVESTMENTS		As on 31.03.2014	As on 31.03.2013
அட்டவணை 8 முதலீடுகள்			
I. Investments in India			
இந்தியாவில் முதலீடுகள்			
i. Government securities		59671485	49219365
அரசு பத்திரங்கள்			
ii. Other approved securities		Nil	Nil
மற்ற அங்கீகரிக்கப்பட்ட பத்திரங்கள்			
iii. Shares		77838	134685
பங்குகள்			
iv. Debentures & Bonds		5292359	3037289
கடன் பத்திரங்கள்			
v. Subsidiaries/Joint Ventures		Nil	Nil
துணை நிறுவனங்கள் / கூட்டு முயற்சி			
vi. Others - Mutual Fund, Commercial Paper		2197807	500630
மற்றவை - பரஸ்பர நிதி, வர்த்தக பத்திரங்கள்			
Deposit with NABARD (RIDF)		479419	590752
நபார்டில் உள்ள வைப்பு நிதி			
Total		67718908	53482721
Gross Investments		67813767	53573307
மொத்த முதலீடுகள்			
Less: Depreciation		94859	90586
கழிக்க : தேய்மானத்திற்கான ஒதுக்கீடு			
Total		67718908	53482721
II. Investments outside India			
வெளிநாடுகளில் முதலீடுகள்		Nil	Nil

TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED , THOOTHUKUDI

Schedules to Balance Sheet		(Rs. in thousands)	
SCHEDULE 9 - ADVANCES		As on 31.03.2014	As on 31.03.2013
அட்டவணை 9 கொடுத்த கடன்கள்			
A	i). Bills purchased and discounted டிஸ்கவுண்ட் செய்ததும் வாங்கியதுமான பில்கள்	4633176	5677126
	ii). Cash credits, overdrafts and loans repayable on demand ரொக்கப் பற்று, அதிகப் பற்று வகை மற்றும் கேட்கும் பொழுது கொடுக்க வேண்டிய கடன்கள்	106270228	97995704
	iii). Term Loans காலக் கெடுவுள்ள கடன்கள்	60535096	58887070
	Total	171438500	162559900
B	i). Secured by tangible assets தொடு சொத்தை பிணையமாகப் பெற்றது	168035902	158014560
	ii). Covered by Bank / Government Guarantee வங்கி மற்றும் அரசாங்க உத்தரவாதத்துடன் கூடியது	119425	184900
	iii). Unsecured பிணையமில்லாது	3283173	4360440
	Total	171438500	162559900
C	Advances in India இந்தியாவில் கடன்கள்		
	i). Priority Sector முன்னுரிமைப் பிரிவு	84249910	73842360
	ii). Public Sector பொதுத்துறைப் பிரிவு	2755790	3451630
	iii). Banks வங்கிகள்	Nil	Nil
	iv). Others மற்றவை	84432800	85265910
	Total	171438500	162559900

TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED , THOOTHUKUDI

Schedules to Balance Sheet		(Rs. in thousands)	
SCHEDULE 10 - FIXED ASSETS		As on 31.03.2014	As on 31.03.2013
அட்டவணை 10 நிலையான சொத்துக்கள்			
I).	Premises கட்டிடங்கள்		
	At cost as on March 31, preceding year முந்தைய ஆண்டு மார்ச் 31ல் வாங்கிய விலைப்படி	526238	489988
	Additions during the year நடப்பு ஆண்டில் வாங்கியது	654	36250
	Total *	526892	526238
	Deductions during the year நடப்பு ஆண்டில் கழித்தது	573	Nil
		526319	526238
	Depreciation to date நாளது வரையில் தேய்மானம்	187941	174464
	Total	338378	351774
II).	Other Fixed Assets (including furniture and fixtures) பிற நிலையான சொத்துக்கள் (அலுவலக பொருட்களும் சேர்ந்தவை)		
	At cost as on March 31, preceding year முந்தைய ஆண்டு மார்ச் 31இல் வாங்கிய விலைப்படி	1865470	1517019
	Additions during the year நடப்பு ஆண்டில் வாங்கியது	405946	362271
	Total	2271416	1879290
	Deductions during the year நடப்பு ஆண்டில் கழித்தது	9008	13820
		2262408	1865470
	Depreciation to date நாளது வரையில் தேய்மானம்	1431946	1218047
	Total	830462	647423
	* - Includes building under construction at cost (Rs.in thousands) Nil (Previous year 573)		
	Grand Total (I & II)	1168840	999197

TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED , THOOTHUKUDI

Schedules to Balance Sheet		(Rs. in thousands)	
SCHEDULE 11 - OTHER ASSETS		As on 31.03.2014	As on 31.03.2013
அட்டவணை 11 இதர சொத்துக்கள்			
I.	Inter-Office adjustments (Net) கிளைகளுக்கிடையே உள்ள நிலுவைகள்	---	---
II.	Interest accrued வரவேண்டிய வட்டி	1797766	1210066
III.	Tax paid in advance / tax deducted at source முன்னதாக செலுத்திய / பிடித்தம் செய்யப்பட்ட வரி	4720240	5040119
IV.	Stationery and stamps புத்தகங்கள், பாரங்கள் மற்றும் அஞ்சல் தலைகள்	7293	8451
V.	Non-Banking Assets acquired in satisfaction of claims கடன் வகைகளுக்காக பெற்ற வங்கியின் தொழில் சாராத சொத்துக்கள்	Nil	Nil
VI.	Deferred Tax Asset தள்ளி வைக்கப்பட்ட வரிக்கான சொத்துக்கள்	207528	180822
VII.	Other Assets இதர சொத்துக்கள்	2819302	1512487
Total		9552129	7951945
SCHEDULE 12 - CONTINGENT LIABILITIES			
அட்டவணை 12 சந்தர்ப்பங்களை அனுசரித்த பொறுப்புகள்			
I.	Claims against the Bank not acknowledged as debts கடன்கள் என்று வங்கியால் அங்கீகரிக்கப்படாத வங்கிக்கு எதிரான நஷ்டஈடு கோரிக்கைகள்	112077	92081
II.	Liability on account of outstanding forward exchange contracts எதிர்பார்ப்பு அந்நிய செலவாணி ஒப்பந்தகளினால் கொடுக்க வேண்டிய பொறுப்புகள்	38290328	33252424
III.	Guarantee given on behalf of constituents in India வாடிக்கையாளர்களுக்கான (இந்தியாவில்) உத்தரவாதம் கொடுத்தவை	18562624	17747677
IV.	Acceptances, endorsements and other obligations அடுத்தவர்களுக்கு ஆதரவான நடவடிக்கைகளில் ஏற்படக்கூடிய பொறுப்புகள்	7151163	7499886
V.	Estimated amount of contracts remaining to be executed on capital account and not provided for முடிக்கப்பட வேண்டிய ஒப்பந்தகளுக்கான மூலதன செலவுகளுக்காக ஒதுக்கப்படாத தொகை	16795	28943
Total		64132987	58621011

TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED , THOOTHUKUDI
SCHEDULES TO PROFIT AND LOSS ACCOUNT

SCHEDULE 13 - INTEREST EARNED	For the year ended (Rs. in thousands)	
	As on 31.03.2014	As on 31.03.2013
அட்டவணை 13 வட்டி வகையில் வருமானம்		
I. Interest / discount on advances / bills கடன்களுக்கு வட்டி மற்றும் பில்களை டிஸ்கவுண்ட் செய்த வகையில்	21635315	20698564
II. Income on investments முதலீடுகளின் பேரில் வருமானம்	5176709	3971534
III. Interest on balances with Reserve Bank of India and other inter-bank funds ரிசர்வ் வங்கி மற்றும் இதர வங்கிகளில் உள்ள இருப்புகளுக்குரிய வட்டி	205929	14481
IV. Others மற்றவை	8598	19108
Total	27026551	24703687
SCHEDULE 14 - OTHER INCOME		
அட்டவணை 14 இதர வருமானம்		
I. Commission, exchange and brokerage கமிஷன் மற்றும் தரகு வகையில்	854773	778892
II. Profit on sale of investments முதலீடுகளை விற்பனை வகையில் இலாபம்	124326	82331
Loss on sale of investments முதலீடுகளை விற்பனை வகையில் நஷ்டம்	(23837)	(16485)
III. Profit on revaluation of investments முதலீடுகளை மறுமதிப்பு செய்த வகையில் இலாபம்	---	---
IV. Profit on sale of land, building and other assets நிலம், கட்டிடம் மற்ற சொத்துக்களை விற்பனை வகையில் இலாபம்	1453	2265
Loss on sale of land, building and other assets நிலம், கட்டிடம் மற்ற சொத்துக்களை விற்பனை வகையில் நஷ்டம்	(2612)	(1894)
V. Profit on exchange transactions அந்நிய செலாவணி மாற்றம் மூலம் பெற்ற இலாபம்	273001	273206
VI. Miscellaneous income பிற வகைகளில் வருமானம்	974237	1368858
Total	2201341	2487173

TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED , THOOTHUKUDI
SCHEDULES TO PROFIT AND LOSS ACCOUNT

SCHEDULE 15 - INTEREST EXPENDED	For the year ended (Rs. in thousands)	
	As on 31.03.2014	As on 31.03.2013
அட்டவணை 15 வட்டி செலவினங்கள்		
I. Interest on deposits வைப்பு நிதிகளுக்கான வட்டி	17827279	15431456
II. Interest on Reserve Bank of India / Inter-Bank borrowings ரிசர்வ் வங்கி மற்றும் இதர வங்கிகளிடமிருந்து வாங்கிய கடன்களுக்குரிய வட்டி	117768	180520
III. Others மற்றவை	259770	496447
Total	18204817	16108423
SCHEDULE 16 - OPERATING EXPENSES		
அட்டவணை 16 நடவடிக்கைச் செலவுகள்		
I. Payment to and provisions for employees ஊழியர்களுக்கான சன்மானம் மற்றும் ஒதுக்கீடு செய்யப்பட்டவை	2838598	2422506
II. Rent, taxes and lightings வாடகை, வரி மற்றும் மின்சாரச் செலவுகள்	426018	361305
III. Printing and stationery அச்சுக்கூலி மற்றும் எழுதுபொருள் வகைகள்	85268	66476
IV. Advertisement and publicity விளம்பரம்	86887	128097
V. Depreciation on Bank's Property வங்கியின் சொத்துக்களில் தேய்மானம்	229371	169675
VI. Directors Fees Allowances & Exp. இயக்குநர்களின் பீஸ், அலவன்ஸ் மற்றும் செலவுகள்	7643	7060
VII. Auditors' fees and expenses (including branch auditors) தணிக்கையாளர்களின் பீஸ் மற்றும் செலவுகள் (கிளைகளின் தணிக்கையாளர்களுக்கான பீஸ் சேர்ந்தவை)	8593	7013
VIII. Law charges சட்ட செலவுகள்	3199	4627
IX. Postages, telegrams, telephones, etc. தபால், தந்தி, தொலைபேசி செலவுகள்	83967	98919
X. Repairs and maintenance பழுதுபார்த்தல் மற்றும் பராமரிப்பு செலவுகள்	136510	120574
XI. Insurance காப்பீட்டு தொகை	196468	172418
XII. Other expenditure மற்ற செலவுகள்	790104	626629
Total	4892626	4185299

**SCHEDULES FORMING PART OF THE
ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31st
MARCH 2014.**

**அட்டவணை 17
முக்கிய கணக்கு நெறிமுறைகள்**

**SCHEDULE 17: SIGNIFICANT
ACCOUNTING POLICIES**

1. GENERAL:

The financial statements have been prepared on ongoing concern concept, historical cost convention and conform to statutory provisions and practices prevailing within the banking industry. The items of income and expenditure are taken on accrual basis except where specifically stated and it conforms to the guidelines issued by Reserve Bank of India (RBI) for banks.

The preparation of financial statements requires the management to make estimates and assumptions in the reported amounts of assets and liabilities (including contingent liabilities) as of the date of the financial statement and the reported income and expenses during the reporting period. Management believes that the estimates and assumptions used in preparation of the financial statements are prudent and reasonable. Actual results could differ from these estimates.

1. பொதுவானவை:

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

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

2. FOREIGN EXCHANGE TRANSACTIONS:

i. Foreign currency balances both, under assets and liabilities, outstanding forward exchange contracts and swaps are evaluated at the year-end rates published by FEDAI. The resultant profit / loss is shown as income / loss.

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

iii. Contingent liabilities on account of acceptances, endorsements and other obligations including guarantees and Letters of Credit denominated in foreign currencies are translated at year-end FEDAI rates.

3. INVESTMENTS:

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

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

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

2. அந்நிய செலாவணி பரிமாற்றங்கள்:

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

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

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

3. முதலீடுகள்:

a. முதலீடுகள் பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வலியுறுத்தலுக்கிணங்க பிரிக்கப்பட்டுள்ளன.

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

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

B) Valuation of investments is done as follows:

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

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

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

B. முதலீடுகள் கீழ்க்கண்டவாறு மதிப்பீடு செய்யப்படுகின்றன:

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

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

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

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

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

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

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

d) Quoted shares are valued at market rates quoted on NSE.

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

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

iv. பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வழிகாட்டுதலின்படி 31.03.2014 தேதியுடன் முடிவடையும் வருடத்தில் முதலீடுகள் கீழ்க்கண்டவாறு மதிப்பீடு செய்யப்படுகின்றன.

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

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

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

d. பங்குச் சந்தையின் குறியீட்டில் சேர்க்கப்பட்டுள்ள பங்குகள், பங்குச் சந்தை குறியீட்டின்படி சந்தை விலையில் மதிப்பிடப்படுகின்றன.

e. பங்குச் சந்தையின் குறியீட்டில் இல்லாத பங்குகள் கம்பெனிகளின் சமீபகால இருப்பு நிலைக்கணக்கில் கண்டுள்ள புத்தக மதிப்பின் அடிப்படையில் மதிப்பிடப்படுகிறது. சமீப காலத்திய இருப்பு நிலைக்கணக்கு கிடைக்காத பட்சத்தில் கம்பெனிக்கு ரூ. 1 என்ற ரீதியில் கணக்கிடப்பட்டுள்ளது.

f. முன்னுரிமைப் பங்குகள் இலாப பங்கீட்டுத் தொகை ஒழுங்காக கிடைக்கும் பட்சத்தில் வட்டி வகையிலான வருமானத்தை முதிர்வு காலத்துக்குப் பகிர்வு செய்து மதிப்பிடப்படுகின்றன. இலாப பங்கீட்டுத் தொகை நிலுவையில் இருக்கும் பட்சத்தில் உகந்த தேய்மானத்துடன் பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வலியுறுத்தலுக்கிணங்க மதிப்பிடப்படுகின்றன.

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

h) Treasury bills, certificate of deposits and commercial papers are valued at carrying cost.

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

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

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

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

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

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

i) முதலீட்டுக்கு தேவையான ஒதுக்கீடு பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் அறிவுறுத்தலின்படி நிர்ணயிக்கப்படுகிறது.

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

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

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

E. Accounting for REPO Transactions

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

4. ADVANCES AND PROVISIONS:

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

b) In addition, the bank adopts an approach to provisioning that is based on past experience evaluation of security and other related factors.

c) Provisioning on categorised assets is done as per RBI guidelines except, based on a Board approved policy, additional specific provisions for NPAs under SS (secured) made with 25%, DF2A (NPA for 2 years) and DF2B (NPA for 3 years) @ 100% as against the RBI stipulated minimum of 15% and 40% respectively. Similarly, Education loans were provided at 100% irrespective of asset classification. On the same basis, for some selected high value NPA accounts, considering the possible potential losses, the Bank has made provision during the year up to 100% as per Board directions and the provisions so made is found to be adequate.

E ரெப்போ நடவடிக்கைகளுக்கான கணக்கு முறைகள்

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

4. கடன்கள் மற்றும் ஒதுக்கீடுகள்:

a. பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வரையறைகளுக்கு உட்பட்டு கடன்கள் வருமானம் ஈட்டுபவை மற்றும் வருமானம் ஈட்டாத கடன்கள் முறையே தரம் குறைந்தவை சந்தேகத்திற்கிடமானவை மற்றும் இழப்பினை ஏற்படுத்தக் கூடியவை என பிரிக்கப்பட்டு, அக்கடன்கள் கொடுத்த வகையில் ஏற்படக் கூடிய இழப்புகளை சரி செய்யும் பொருட்டு வங்கியின் இயக்குநர் குழுவினால் நிர்ணயிக்கப்பட்ட வங்கியின் வரையறைகளுக்கேற்ப தேவையான ஒதுக்கீடுகள் செய்யப்படுகின்றன. பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வழிகாட்டுதலின் படி தரமான கடன்களின் மீதும் ஒதுக்கீடுகள் செய்யப்பட்டது. தனிப்பட்ட ஒதுக்கீடுகள் தவிர பொதுப் படையான ஒதுக்கீடுகளும் செய்யப்பட்டுள்ளது.

b. மேலும் வங்கி வருமானம் ஈட்டாத கடன்களுக்கான ஒதுக்கீடு செய்யும் பொழுது, முன் அனுபவம், ஈடாக உள்ள சொத்தின் மதிப்பு மற்றும் தொடர்புள்ள மற்ற காரணிகளையும் அடிப்படையாகக் கொண்டு ஒதுக்கீடு செய்யும் அணுகுமுறையை கொண்டுள்ளது.

c. சந்தேகத்திற்கிடமான கடன்களைத் தவிர மற்ற கடன்களுக்கு இயக்குநர் குழு ஒப்புதல் அளித்துள்ளதன் படி கூடுதல் ஒதுக்கீடு 25% செய்யப்பட்ட NPA SS (பாதுகாக்கப்பட்ட) ரிசர்வ் வங்கியின் வழிமுறைகள் படி ஒதுக்கப்படுகிறது. DF 2 A (இரண்டு ஆண்டு NPA) மற்றும் DF 2 B (மூன்று ஆண்டு NPA) 100% ரிசர்வ் வங்கி எதிராக முறையே 15% மற்றும் 40% குறைந்தபட்சம் வழங்க வேண்டுமென்று ஒப்புதலும், இதேபோல் அனைத்து கல்வி கடன்களுக்கும் 100% ஒதுக்கீடு செய்யப்படுகிறது.

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

5. FIXED ASSETS AND DEPRECIATION

a) Fixed assets are carried at cost of acquisition less accumulated depreciation. Cost includes freight, applicable duties, taxes except for items on which input credit availed and incidental expense related to the acquisition and installation of the asset.

b) Depreciation on fixed assets, except on computers and ATMs, is provided on written down value method at rates prescribed under Schedule XIV of the Companies Act, 1956.

c) Depreciation on computers/ATMs, including hardware, Peripherals & software acquired for setting up on line banking is provided on straight-line method at the rate of 33.33% as per RBI guidelines.

d) Depreciation on additions is made on prorata basis, from the date of capitalization.

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

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

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

5.நிலையான சொத்துக்கள் மற்றும் தேய்மானம்:

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

b. நிலையான சொத்துக்களின் தேய்மானமானது (கணிப்பொறிகள், தானியங்கி பணப்பட்டுவாடா இயந்திரங்கள் தவிர்த்து) 1956ம் வருடத்திய கம்பெனிகள் சட்டம் அட்டவணை XIVல் கண்டுள்ளபடி முந்தைய ஆண்டுகளின் தேய்மானம் கழித்து உள்ள புத்தக மதிப்பின் மீது கணக்கிடப்பட்டுள்ளது.

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

d. இவ்வருடம் வாங்கப்பட்ட சொத்துக்களுக்கு மூலதன சொத்தாக்கப்பட்ட நாளிலிருந்து தேய்மானம் கணக்கிடப்பட்டுள்ளது.

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

6. EMPLOYEE BENEFITS

- a) In respect of provident fund the bank pays fixed contribution at predetermined rates to a separate trust, which invests in permitted securities. The obligation of the Bank is limited to such fixed contribution.
- b) The bank has adopted AS-15 (Revised) "Employee Benefits" of the companies (Accounting Standards) Rules, 2006.
- c) Annual contribution to Gratuity Fund, Pension Fund, Leave and other long term employee benefit plans are provided for on the basis of actuarial valuation at the year end. In respect of defined contributory pension scheme, provision at predetermined rate is made.
- d) The actuarial gain / loss is recognized in the profit and loss account.

7. TAXES ON INCOME

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

8. REVENUE RECOGNITION:

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

- 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.

6. ஊழியர் நலன்கள்:

- a. வங்கி ஊழியர் வருங்கால வைப்பு நிதிக்கு முன்கூட்டியே தீர்மானித்த நிலையான பங்களிப்பை ஒரு தனி அறக்கட்டளைக்கு வழங்குகிறது. அறக்கட்டளை அதை அனுமதிக்கப்பட்ட பத்திரங்களில் முதலீடு செய்கின்றது. வங்கியின் கடமை நிலையான பங்களிப்புடன் முடிந்து விடுகிறது.
- b. நிறுவன விதிகள் 2006, விதி 15 (திருத்தியது) "ஊழியர் நலன்"ஐ வங்கி பின்பற்றுகிறது.
- c. கருணைத்தொகை, ஓய்வூதியம், விடுப்பினை பணமாக்கும் வசதி மற்ற ஊழியர் நலன்களுக்காக இந்த வருட இறுதியிலும் அவ்வாறான தொகை கணக்கிட சிறப்பு பயிற்சி பெற்றவரின் கணிப்புப்படி வங்கியால் கணக்கில் எடுக்கப்பட்டுள்ளது.
- d. ஊழியர் நலன்களுக்கான கணிப்புகளில் ஏற்படும் இலாபம் மற்றும் நஷ்டங்களை வங்கி இலாப நஷ்ட கணக்கில் அங்கீகரித்துள்ளது.

7. வரிகளுக்கான ஒதுக்கீடு:

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

8. வருவாய் அங்கீகரிப்பு

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

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

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

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

9. EARNINGS PER SHARE

The bank reports basic and diluted earnings per share in accordance with applicable Accounting Standard-20. For the year under reference, both Basic and diluted earning per share being the same, is computed by dividing the net profit after tax by the weighted average number of equity shares outstanding for the period.

10. CASH FLOW STATEMENT

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

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

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

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

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

9. ஒவ்வொரு பங்கிற்கும் ஈட்டிய இலாப விகிதம்:

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

10. பணப்புழக்க அறிக்கை :

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

11. PRIOR PERIOD ITEMS

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

12. SEGMENT REPORTING

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

13. RELATED PARTY DISCLOSURE

The Bank has adopted the respective Accounting Standard and the guidelines of the RBI.

14. CONTINGENCIES

Loss, if any from contingencies arising from claims, litigation, assessment, fines, penalties etc are recorded when it is probable that a liability has been incurred and the amount can be reasonably estimated.

15. IMPAIRMENT OF ASSETS

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

16. NET PROFIT

The net profit is arrived at after provisions for:

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

11. முந்தைய வருட நிகழ்வுகள்:

வங்கி பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் இதற்கான வழிமுறைகளை பின்பற்றியுள்ளது.

12. வியாபாரப்பிரிவுகள் அறிக்கை :

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

13. வங்கியுடன் தொடர்புடையவர்களோடு ஏற்படுத்திய ஒப்பந்தங்கள் பற்றிய விளக்கங்கள்:

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

14. எதிர்நோக்கும் இழப்புகள்:

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

15. சொத்துக்களின் மதிப்பிழப்பு:

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

16. நிகர இலாபம்:

இலாப நஷ்டக்கணக்கில் கண்டுள்ள நிகர இலாபமானது கீழ்க்கண்ட ஒதுக்கீடு செய்யப்பட்ட பின்னர் கணக்கிடப்பட்டுள்ளது.

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

17. INTANGIBLE ASSETS

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

18. ACCOUNTING FOR PROVISIONS, CONTINGENT LIABILITIES AND CONTINGENT ASSETS

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

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

17. புலனாகாத சொத்துக்கள்

வங்கி கணக்குமுறை விதிகளின்படி மற்றும் (AS 26) இதற்கான கணக்கு வரையறைகளை கடைபிடித்துள்ளது.

18. ஒதுக்கீடுகள் எதிர்பாராப் பின்னிகழ்வு பொறுப்புகள் மற்றும் சொத்துகளுக்கான கணக்கு முறைகள்:

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

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

sd/- B. Prabakaran

sd/- K.N Rajan

sd/- S.Sundar

Directors

sd/- M.Gunasekaran
General Manager

**Thoothukudi
29.05.2014**

sd/- S.R. Aravind Kumar

sd/- K.V Rajan

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

Directors

sd/- S.Kandavelu
General Manager

sd/- C.S Deepak
Company Secretary

sd/- P.Mahendavel

sd/- S.C. Sekar

sd/- P.Yesuthasen

Directors

sd/- N.Devadas
General Manager

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

sd/- T. Rajakumar

sd/- A.Shidambaranathan
Directors

sd/- S.Selvan Rajadurai
Chief General Manager

Vide our report of even date attached
For Suri & Co.

Firm Regn.No.004283S
Chartered Accountants

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

SCHEDULE 18:**NOTES FORM PART OF ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31st MARCH 2014**

1. The Balance Sheet and Profit & Loss Account have been prepared in conformity with Forms A & B of the Schedule III to the Banking Regulation Act, 1949 read with Section 211 of the Companies Act, 1956 and in conformity with the guidelines issued by the Reserve Bank of India and practices prevailing in the banking industry in India.

2. During the year, all the 370 branches have been subjected to statutory audit.

3. Reconciliation of inter branch / office adjustment accounts has been completed up to 31.03.2014

4. (i) In accordance with RBI guidelines, the investments portfolio of the Bank has been classified into three categories as given below:

Category	Book value (Rs. in crore)	% to total investments
Held to Maturity	5247.84	77.50%
Available for Sale	1523.87	22.50%
Held for Trading	0.19	---
Total	6771.90	100.00%

SLR securities under 'Held to Maturity' category accounted for 23.06% of Bank's Demand and Time Liabilities as on the last Friday of the second preceding fortnight as against the ceiling of 24.50% stipulated by Reserve Bank of India.

அட்டவணை 18

2014 வருடம் மார்ச் 31 தேதியுடன் முடிவடைந்த நிதியாண்டின் கணக்குகளைச் சார்ந்த குறிப்புகள்:

1. இருப்பு நிலைக்குறிப்பு மற்றும் இலாப நட்டக் கணக்குகள் 1949ம் வருடாந்திய வங்கியியல் ஒழுங்குமுறைச் சட்டம் அட்டவணை IIIல் கொடுக்கப்பட்டுள்ள படிவங்கள் A மற்றும் B ஆகியவற்றைக் கருத்தில் கொண்டும் மற்றும் 1956ம் வருடத்திய கம்பெனிகள் சட்டம் பிரிவு 211ல் கண்டுள்ளபடியும், பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வழிகாட்டுதலின் படியும் மற்றும் இந்திய வங்கியின் நடைமுறைகளுக்கு ஏற்பவும் தயாரிக்கப்பட்டுள்ளன.

2. இவ்வாண்டில் மொத்தமுள்ள 370 கிளைகளும் தணிக்கை செய்யப்பட்டுள்ளன.

3. கிளைகளுக்கிடையேயான வரவு செலவு கணக்குகள் 31.03.2014 வரை நேர் செய்யப்பட்டுள்ளன.

4. (i) பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வலியுறுத்தலுக்கிணங்க முதலீடுகள் கீழ்க்கண்ட 3 வகைகளாக பிரிக்கப்படுகின்றன.

பிரிவுகள்	புத்தக மதிப்பு (ரூ. கோடிகளில்)	மொத்த முதலீடுகளில் சதவீதம்
முதிர்வு காலம் வரை வைக்கக்கூடியவை	5247.84	77.50%
விற்பனைக்கு கீட்டுபவை	1523.87	22.50%
வியாபார நோக்கத்தோடு வைத்திருப்பவை	0.19	---
மொத்தம்	6771.90	100.00%

முதிர்வு காலம் வரை வைக்கக்கூடியவை என்ற தலைப்பின் கீழ் உள்ள எளிதில் பணமாக்கக் கூடிய மொத்தக் கடன் பத்திரங்களுக்கும் இரண்டாவது பின்னோக்கிய இருவார கடைசி வெள்ளிக்கிழமை நிலவரப்படி வங்கியால் கேட்டதும் கொடுக்கப்பட வேண்டிய மற்றும் கால வரையறைப்படி கொடுக்கப்பட வேண்டிய பொறுப்புகளும் உள்ள சதவீதம் ரிசர்வ் வங்கியால் வரையறுக்கப்பட்ட அதிகபட்ச அளவான 24.50 சதவீதத்துக்கும் குறைவாக 23.06 சதவீதமாக இருந்தது.

(ii) During the year, the excess of acquisition cost over face value of securities kept under 'Held to Maturity' category was amortized up to the date of maturity and the amortized amount for the year aggregates to Rs.6.12 crore (previous year Rs.4.83 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.185.87 crore (previous year Rs.85.40 crore) and interest paid on purchase of securities Rs.202.71 crore (previous year Rs.97.44 crore) have been netted and shown under the head 'Income on Investments'.

(iv) A sum of Rs.4.34 crore (previous year Rs.1.29 crore) has been charged as depreciation while shifting securities from 'Available for Sale' to 'Held to Maturity' on 27.09.2013. There was shifting of securities from 'Held for Trading' to 'Available for Sale' category during the year on 03rd July, 2013 to the tune of Rs.31.08 crore (Face value Rs.30.00 crore).

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

(vi) There was one single case of SGL bouncing for the face value of Rs.5.00 crore on 11.06.2013 as the security sold was available in the REPO SGL account with RBI. The same was settled on 12.06.2013 by transferring the security from the Repo SGL account to our Principal SGL account on 11.06.2013 after market hours. The same has been reported to the Reserve Bank of India. On satisfactory reply furnished by us, RBI has not levied any penalty.

(ii.) நடப்பு ஆண்டில் முதிர்வு காலம் வரை வைத்திருக்கும் முதலீடுகளை முதிர்வு மதிப்பிற்கு கூடுதல் தொகை கொடுத்து வாங்கியிருக்கும் பட்சத்தில் அவ்வாறு கூடுதலாக கொடுக்கப்பட்ட பணம் முதிர்வுகாலம் வரை வருடந்தோறும் பகிரப்பட்டு இவ்வருடத்திற்கான பணம் செலவுக் கணக்கில் எழுதப்படுகிறது. இத்தொகை இவ்வருடம் ரூ.6.12 கோடி (கடந்த வருடம் எழுதப்பட்ட தொகை ரூ.4.83 கோடி) பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வலியுறுத்தலுக்கிணங்க இந்த தொகை அட்டவணை 13ல் "வட்டிவகையில் வருமானம்" என்ற தலைப்பின் கீழ் IIல் காணப்படும் முதலீடுகளின் பேரில் வருமானத்தில் கழித்து காட்டப்படுகிறது.

(iii.) முதலீடுகளை விற்பனை செய்த போது பெற்ற வட்டியான ரூ.185.87 கோடி (முந்தைய வருடம் ரூ.85.40 கோடி) மற்றும் முதலீடுகள் வாங்கும் போது கொடுக்கப்பட்ட வட்டியான ரூ.202.71 கோடி (முந்தைய வருடம் ரூ.97.44 கோடி) இவற்றின் நிகரத் தொகை "முதலீடுகளின் பேரில் வருமானம்" என்ற தலைப்பின் கீழ் காட்டப்பட்டுள்ளது.

(iv.) விற்பனைக்கு கிட்டும் வகையில் உள்ள முதலீடுகளை முதிர்வு காலம் வரை வைத்திருக்கக் கூடியவையாக மாற்றும் பொழுது ஏற்படக்கூடிய மதிப்பிழப்புக்காக ரூ.4.34 கோடி (கடந்த வருடம் எழுதப்பட்ட தொகை ரூ.1.29 கோடி) பற்று எழுதப்பட்டது. வியாபார நோக்குடன் வைத்திருக்கும் முதலீடுகளிலிருந்து விற்பனைக்கு கிட்டுபவை பிரிவிற்கு இவ்வருடம் ரூ.31.08 கோடி (முகமதிப்பு ரூ.30.00கோடி) ஜூலை 3, 2013 அன்று மாற்றம் செய்யப்பட்டது.

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

(vi.) ஒருமுறை மட்டும் ரூ.5.00 கோடி மதிப்புள்ள பத்திரம் விற்பனை செய்யப்பட்டு, அது பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் ரெபோ துணை பொதுப் பேரேடிஸ் இருந்தபடியால் 11.6.2013 அன்று மறுதலிக்கப்பட்டது. 11.6.2013 அன்று சந்தை நேரம் முடிந்தபின் ரெபோ துணை பேரேடிஸ் இருந்து நமது முதன்மை பொது பேரேடிசிற்கு மாற்றப்பட்டு, 12.6.2013 அன்றே தீர்வு செய்யப்பட்டது. இது பாரத ரிசர்வ் வங்கிக்கு தெரியப்படுத்தப்பட்டு, திருப்தியான பதில் அளிக்கப்பட்டதால், பாரத ரிசர்வ் வங்கி எந்த ஒரு அபராதமும் விதிக்கவில்லை.

5. Additional disclosures கூடுதலாக வெளிப்படுத்த வேண்டியவை

A. Capital மூலதனம்

Items	Current Year நடப்பு வருடம்		Previous Year கடந்த வருடம்	
	Basel II	Basel III	Basel II	Basel III
i) Common Equity Tier I capital ratio (%) மூலதன தன்னிறைவு விகிதம்	15.10	14.96	N.A.	N.A.
ii) Tier I capital (%) மூலதன தன்னிறைவு விகிதம் - முதல்தர மூலதனத்தை கணக்கிலெடுத்து	15.10	14.96	14.33	N.A.
iii) Tier II Capital (%) மூலதன தன்னிறைவு விகிதம் -இரண்டாம் தர மூலதனத்தை கணக்கிலெடுத்து	0.63	0.63	0.68	N.A.
iv) Total Capital Ratio (CRAR%) (மொத்த தன்னிறைவு விகிதம்)	15.73	15.59	15.01	N.A.
v) Percentage of the shareholding of the Government of India in public sector banks	NA		NA	
vi) Amount of equity capital raised	Nil		Nil	
vii) Amount of Additional Tier 1 capital raised of which PNCPS: PDI:	Nil		Nil	
viii) Amount of Tier 2 capital raised; Of which Debt capital instrument: Preference Share Capital Instruments: [Perpetual Cumulative Preference Shares/ Redeemable Non-Cumulative Preference Shares/ Redeemable Cumulative Preference Shares]	Nil		Nil	

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	6781.38	5357.33
(b) Outside India, வெளிநாடுகளில்	Nil	Nil
(ii) Provisions for Depreciation தேய்மானத்திற்கான ஒதுக்கீடுகள்		
(a) In India இந்தியாவில்	9.48	9.06
(b) Outside India, வெளிநாடுகளில்	Nil	Nil
(iii) Net Value of Investments முதலீடுகளின் மொத்த மதிப்பு		
(a) In India இந்தியாவில்	6771.90	5348.27
(b) Outside India, வெளிநாடுகளில்	Nil	Nil
(2) Movement of provisions held towards depreciation on investments. முதலீடுகளின் தேய்மானத்திற்காக ஏற்படுத்தப்பட்ட ஒதுக்கீட்டின் மாற்றம்		
(i) Opening balance ஆரம்ப இருப்பு	9.06	15.99
(ii) Add: Provisions made during the year இவ்வாண்டு ஒதுக்கீடு செய்யப்பட்டது	5.17	3.59
(iii) Less: Write-off/ write-back of excess provisions during the year இவ்வாண்டு கூடுதலாக ஒதுக்கீடு திருப்பி எடுக்கப்பட்டது	4.75	10.52
(iv) Closing balance இறுதி இருப்பு	9.48	9.06

ii. Repo Transactions (In face value terms) :

வெகுவாக பணமாக்கும் முதலீடுகளை திரும்ப வாங்கிக் கொள்ளும் உத்தரவாதத்துடன் விற்கும் முறை (Rs. In Crore) ரூ.கோடிகளில்

	Minimum outstanding during the year குறைந்த அளவு	Maximum outstanding during the year அதிகபட்ச அளவு	Daily Average outstanding during the year இவ்வருடத்தில் ஒருநாளின் சராசரி நிலுவை	Outstanding As on March 31, 2014 அன்று நிலுவை
Securities sold under repos 1. Government Securities 2. Corporate Debt Securities	50.00	210.00	63.18	---
Securities sold under MSF 1. Govt. Securities 2. Corporate Debt	5.00	275.00	6.37	40.00
Securities purchased under reverse repos 1. Government Securities 2. Corporate Debt Securities	5.00	200.00	6.04	---

iii. Non-SLR Investment Portfolio

சட்டபூர்வமாக எளிதில் பணமாக்கக்கூடிய முதலீடுகள் அல்லாதவை, அவற்றை வெளியீட்டவர்களின் அடிப்படையில் கீழ்க்கண்டவாறு அமைந்துள்ளன.

a) Issuer composition of Non SLR investments (Rs. In Crore) ரூ.கோடிகளில்

No. எண்	Issuer வெளியீட்டாளர்	Amount மொத்த தொகை	Extent of Private Placement தனிப்பட்ட முறையில் விநியோகத்தின் அளவு	Extent of 'Below Investment Grade' Securities தகுதியான தரத்துக்குக் குறைந்தவை	Extent of 'Unrated' Securities தரம் நிர்ணயிக்கப்படாதவை	Extent of 'Unlisted' Securities பட்டியில் இடம் பெறாதவை
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
(i)	PSUs பொதுத்துறை நிறுவனங்கள்	82.37	62.53	0.00	0.00	0.11
(ii)	FIs நிதி நிறுவனங்கள்	276.33	156.01	0.00	0.00	0.00
(iii)	Banks வங்கிகள்	310.87	66.00	5.00	0.00	0.00
(iv)	Private Corporate பொதுத்துறை அல்லாத கம்பெனிகள்	94.69	50.00	0.00	0.00	0.00
(v)	Subsidiaries/ Joint Ventures இணை நிறுவனங்கள் கூட்டு நிறுவனங்கள்	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

(vi)	Others (RIDF, MF & Others) மற்றவை	47.94	0.00	0.00	0.00	0.00
(vii)	Provision held towards depreciation தேய்மானத்திற்கான ஒதுக்கீடு	(7.46)	0.00	0.00	0.00	0.00
	Total மொத்தம்	804.74	334.54	5.00	0.00	0.11

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

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

(Rs. In Crore)

ரூ.கோடிகளில்

	31.03.2014	31.03.2013
Shares / பங்குகள்	7.78	13.47
Debentures and Bonds / கடன் பத்திரங்கள்	529.24	303.73
Subsidiaries and Joint Ventures / இணை மற்றும் சார்பு நிறுவனங்கள்	0.00	0.00
Others (COD+CP+NABARD+MF) / மற்றவை	267.72	109.14
Total / மொத்தம்	804.74	426.34

b) Non performing Non-SLR investments

வருவாய் ஈட்டாத சட்டபூர்வமாக எளிதில் பணமாக்கக்கூடிய முதலீடுகள் அல்லாதவை

(Amount in Rs.)

Particulars / விபரங்கள்	Amount / தொகை
Opening balance net of provisions / ஆரம்ப இருப்பு	1
Additions during the year / கூடுதலாக சேர்ந்தவை	Nil
Reductions during the above period / அதே காலத்தில் கழிக்கப்பட வேண்டியவை	Nil
Closing balance / இறுதி இருப்பு	1
Total provisions held / மொத்த ஒதுக்கீடுகள்	5,96,485

C. Derivatives

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

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

D. Asset Quality

சொத்துக்களின் தரம்

i. a. Non-Performing Asset

வருமானம் ஈட்டாத சொத்துக்கள்

(Rs. In Crore) ரூ.கோடிகளில்

Items வகைகள்	Current Year நடப்பு வருடம்	Previous Year கடந்த வருடம்
(i) Net NPAs to Net Advances (%) நீகர கடன்களில் வருமானம் ஈட்டாத நீகர கடன்களின் விகிதம்(%)	1.22	0.66
(ii) Movement of NPAs (Gross) வருமானம் ஈட்டாத மொத்த கடன்களில் மாற்றங்கள்		
(a) Opening balance ஆரம்ப இருப்பு	214.45	177.48
(b) Additions during the year இந்த வருடத்தில் கூடுதலாக சேர்ந்தவை	684.29	185.41
(c) Reductions during the year இந்த வருடத்தில் கழிக்கப்பட்டவை	470.72	148.44
(d) Closing balance இறுதி இருப்பு	428.02	214.45
(iii) Movement of Net NPAs வருமானம் ஈட்டாத நீகர கடன்களில் மாற்றங்கள்		
(a) Opening balance ஆரம்ப இருப்பு	106.76*	62.60*
(b) Additions during the year இந்த வருடத்தில் கூடுதலாக சேர்ந்தவை	313.09	87.24
(c) Reductions during the year இந்த வருடத்தில் கழிக்கப்பட்டவை	210.53	43.08
(d) Closing balance இறுதி இருப்பு	209.32*	106.76*
(iv) Movement of provisions for NPAs (excluding provisions on standard assets) வருமானம் ஈட்டாத நீகர கடன்களுக்கான ஒதுக்கீடுகளில் மாற்றங்கள் (குரமான கடன்களுக்கான ஒதுக்கீடுகள் இதில் சேர்க்கப்படவில்லை)		
(a) Opening balance ஆரம்ப இருப்பு	107.37	114.05
(b) Provisions made during the year இந்த வருடம் செய்யப்பட்ட ஒதுக்கீடுகள்	371.20	98.17
(c) Write-off/ write-back of excess provisions தள்ளுபடி செய்யப்பட்டது/கூடுதலான ஒதுக்கீடு தீர்ப்பி எடுக்கப்பட்டது	260.30	104.85
(d) Closing balance இறுதி இருப்பு	218.27	107.37

*In addition to Provision for Bad & Doubtful Debts and Floating provision, claim received from ECGC / DICGC of Rs.0.43 Crore (Previous year Rs.0.32 Crore) have been deducted to arrive at net NPAs. சந்தேகத்திற்கிடமான மற்றும் வராக்கடன்களுக்காக ஏற்படுத்தப்பட்டுள்ள ஒதுக்கீடு, ECGC / DICGCமிருந்து பெற்ற ஈட்டுத் தொகை, பொதுப்படையான ஒதுக்கீடுகள் இவற்றின் மொத்த தொகை ரூ.0.43 கோடி (முந்தைய வருடம் ரூ.0.32 கோடி) கழிக்கப்பட்டு நீகர வராக்கடன் காட்டப்பட்டுள்ளது.

i.b. Non-performing Loan Provisioning coverage Ratio is 65.37%

வருமானம் ஈட்டாத கடன்களுக்கான ஒதுக்கீடுகளின் விகிதம் 65.37%

ii. Movement of NPAs

வருமானம் ஈட்டாத கடன்களில் மாற்றங்கள்

(Rs. In Crore) ரூ.கோடிகளில்

Particulars விபரம்	Amount as on 31.03.2014	Amount as on 31.03.2013
Gross NPAs as on 1.04.2013 (Opening Balance) மொத்த வருமானம் ஈட்டாத கடன்கள் (ஆரம்ப இருப்பு)	214.45	177.48
Additions (Fresh NPAs) during the year இந்த வருடத்தில் கூடுதலாக சேர்ந்தவை	684.29	185.41
Sub-total (A) மொத்தம்	898.74	362.89
Less:- கழித்தல்	---	---
(i) Upgradations மேம்படுத்தப்பட்டது	270.42	38.94
(ii) Recoveries (excluding recoveries made from upgraded accounts) வசூலானது (மேம்படுத்தப்பட்ட கணக்குகளிலிருந்து வசூலானது தவிர)	170.72	62.00
(iii) Technical/Prudential write-offs தள்ளுபடி செய்யப்பட்டது	29.58	47.44
(iv) Write-offs தள்ளுபடி செய்யப்பட்டது	---	0.06
Sub-total (B) மொத்தம்	470.72	148.44
Gross NPAs as on 31.03.2014 (closing balance) (A-B) மொத்த வருமானம் ஈட்டாத கடன்கள் (இறுதி இருப்பு)	428.02	214.45

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

(Rs. In Crore)

Particulars	Current year	Previous year
Opening balance of Technical/Prudential written-off accounts as on 01.04.2013	157.72	128.49
Add: Technical/Prudential write-offs during the year	29.58	47.44
Sub-total (A)	187.30	175.93
Less: Recoveries made from previously technical/ prudential written-off accounts during the year	10.84	18.21
Closing balance as on 31.03.2014	176.46	157.72

(iii) Sector-wise NPAs

(துறைவாரியான வருமானம் ஈட்டாத கடன்கள்)

	Sector துறைகள்	Percentage of NPAs to Total Advances in that sector as on 31.03.2014 துறைவாரியான மொத்த கடன்களின் வருமானம் ஈட்டாத கடன்களின் சதவீதம்	Percentage of NPAs to Total Advances in that sector as on 31.03.2013 துறைவாரியான மொத்த கடன்களின் வருமானம் ஈட்டாத கடன்களின் சதவீதம்
1	Agriculture & allied activities விவசாயம் மற்றும் அதைசார்ந்த வகைகள்	0.53%	0.60%
2	Industry (Micro & small, Medium and Large) தொழில்துறை (குறு, சிறு, நடுத்தர மற்றும் பெரிய)	4.63%	1.27%
3	Services சேவைகள்	1.24%	0.64%
4	Personal Loans தனிநபர் கடன்கள்	2.44%	3.15%

(iv) Concentration of NPAs

வருமானம் ஈட்டாத நிகர கடன்களில் அதிகபட்ச கணக்குகள்

(Rs. In Crore) ரூ.கோடிகளில்

	As on 31.03.2014	As on 31.03.2013
Total Exposure to top four NPA accounts முதல் நான்கு அதிகபட்ச வருமானம் ஈட்டாத கணக்குகளின் அளவு	202.34	60.57

v. Details of Loan assets subjected to Restructuring

(Rs.in Crore)

S. No	Type of Restructuring	Under CDR Mechanism					Under SME Debt Restructuring Mechanism					Others					Total					
		Stand-ard	Sub-stand-ard	Doubt-ful	Loss	Total	Stand-ard	Sub-stand-ard	Doubt-ful	Loss	Total	Stand-ard	Sub-stand-ard	Doubt-ful	Loss	Total	Stand-ard	Sub-stand-ard	Doubt-ful	Loss	Total	
1	Restructured Accounts as on April 1 of the FY (opening figures)*	No. of borrowers	-	-	-	-	-	99*	6	13	8	126	99	6	13	8	126	99	6	13	8	126
		Amount outstanding	-	-	-	-	-	352.82	6.57	12.79	0.05	372.23	352.82	6.57	12.79	0.05	372.23	352.82	6.57	12.79	0.05	372.23
		Provision thereon	-	-	-	-	-	9.70	1.64	3.30	0.05	14.69	9.70	1.64	3.30	0.05	14.69	9.70	1.64	3.30	0.05	14.69
2	Fresh restructuring during the year	No. of borrowers	3	-	-	3	-	42	1	-	-	43	42	1	-	-	43	42	1	-	-	46
		Amount outstanding	173.67	-	-	173.67	-	48.97	0.33	-	-	49.30	48.97	0.33	-	-	49.30	48.97	0.33	-	-	222.97
		Provision Thereon	8.68	-	-	8.68	-	8.70	0.08	-	-	8.78	8.70	0.08	-	-	8.78	8.70	0.08	-	-	17.46
3	Upgradations to restructured standard category during the FY	No. of borrowers	-	-	-	-	4	-4	-	-	-	-	4	-4	-	-	-	4	-4	-	-	-
		Amount outstanding	-	-	-	-	1.31	-1.31	-	-	-	-	1.31	-1.31	-	-	-	1.31	-1.31	-	-	-
		Provision thereon	-	-	-	-	0.05	-0.05	-	-	-	-	0.05	-0.05	-	-	-	0.05	-0.05	-	-	-

S. No	Type of Restructuring	Under CDR Mechanism				Under SME Debt Restructuring Mechanism				Others				Total					
		Stand-ard	Sub-stand-ard	Doubt-ful	Total Loss	Stand-ard	Sub-stand-ard	Doubt-ful	Total Loss	Stand-ard	Sub-stand-ard	Doubt-ful	Total Loss	Stand-ard	Sub-stand-ard	Doubt-ful	Total Loss		
	Asset Classification																		
	Accounts as on March 31 of the FY(closing figure*)	173.66	-	-	-173.66	-	-	-	-	293.15	20.08	3.31	0.05	316.59	466.81	20.08	3.31	0.05	490.25
	Provision thereon	8.68	-	-	8.68	-	-	-	-	10.55	7.85	0.92	0.05	19.37	19.23	7.85	0.92	0.05	28.05

*Excluding the figures of Standard Restructured Advances which do not attract higher provisioning or risk weight

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

(Rs. In Crore) ரூ.கோடிகளில்

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

Item வகை	2013-14	2012-13
(i) No. of accounts கணக்குகளின் எண்ணிக்கை	Nil	Nil
(ii) Aggregate value (net of provisions) of accounts sold to SC/RC கடன் தொகையினை வசூல் செய்யும் பொருட்டு ஏற்படுத்தப்பட்ட பிரத்யேக அமைப்புக்கு விற்க கணக்குகளின் மொத்த மதிப்பு (ஒதுக்கீடுகள் நீங்கலாக)	Nil	Nil
(iii) Aggregate consideration மொத்த மதிப்பீடு	Nil	Nil
(iv) Additional consideration realized in respect of accounts transferred in earlier years முந்தைய வருடங்களில் மாற்றப்பட்ட கணக்குகளிலிருந்து வசூலான தொகை	Nil	Nil
(v) Aggregate gain/loss over net book value. நிகர புத்தக மதிப்பில் ஈட்டிய மொத்த இலாபம்/நஷ்டம்	Nil	Nil

vii. Details of non performing financial assets purchased/sold

வருமானம் ஈட்டாத கடன் சொத்துக்களை வாங்குவது / விற்பது பற்றிய விபரங்கள்

a. Details of non performing financial assets purchased:

வருமானம் ஈட்டாத கடன் சொத்துக்களை வாங்கிய விபரங்கள்

(Rs. In Crore) ரூ.கோடிகளில்

Particulars விபரம்	2013-14	2012-13
1. a) No of accounts purchased during the year இவ்வருடத்தில் வாங்கிய கணக்குகளின் எண்ணிக்கை	Nil	Nil
b) Aggregate outstanding நிலுவையில் உள்ள மொத்த மதிப்பு	Nil	Nil
2. a) Of these number of accounts restructured during the year இவ்வருடத்தில் மாற்றி அமைக்கப்பட்ட கணக்குகளின் எண்ணிக்கை	Nil	Nil
b) Aggregate outstanding நிலுவையில் உள்ள மொத்த மதிப்பு	Nil	Nil

b. Details of non performing financial assets sold :

வருமானம் ஈட்டாத கடன் சொத்துக்களை விற்க விபரங்கள்

(Rs. In Crore) ரூ.கோடிகளில்

Particulars விபரம்	2013-14	2012-13
1. No of accounts sold இவ்வருடத்தில் விற்க கணக்குகளின் எண்ணிக்கை	Nil	Nil
2. Aggregate outstanding நிலுவையில் உள்ள மொத்த மதிப்பு	Nil	Nil
3. Aggregate consideration received பெறப்பட்ட நிலுவையில் உள்ள மொத்த மதிப்பு	Nil	Nil

viii. Provisions on Standard Asset

தரமான கடன்கள் மீதான ஒதுக்கீடு

(Rs. In Crore) ரூ.கோடிகளில்

Item வகை	As at 31.03.2014	As at 31.03.2013
Provisions towards Standard Assets தரமான கடன்களுக்கான ஒதுக்கீடு	75.22	64.54

ix. Floating Provisions

பொதுப்படையான ஒதுக்கீடுகள்

(Rs. In Crore) ரூ.கோடிகளில்

	Current year நடப்பு ஆண்டு	Previous year முந்தைய ஆண்டு
Opening balance of floating provisions பொதுப்படையான ஒதுக்கீடுகளின் ஆரம்ப இருப்பு	22.58	20.10
The quantum of floating provisions made during the year இவ்வருடத்தில் செய்யப்பட்ட பொதுப்படையான ஒதுக்கீடுகளின் அளவு	1.00	2.48
Amount of draw down made during the year இவ்வருடத்தில் அவ்வாறான ஒதுக்கீட்டில் இருந்து எடுக்கப்பட்ட தொகை	0.00	0.00
Closing balance இறுதி இருப்பு	23.58	22.58

E. Draw Down from Reserves

ஒதுக்கீடுகளில் இருந்து பெறப்பட்டவை

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

நடப்பு ஆண்டில் வாங்கி ஒதுக்கீடுகளில் இருந்து தொகை எதுவும் பெறப்படவில்லை

F. Business Ratios

வாங்கியின் 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	10.73%	11.22%
(ii) Non-interest income as a percentage to Working Funds இவ்வட்டி வகையில் அல்லாத வருமானத்திற்கும் நடப்பு நிதிக்கும் உள்ள விகிதம்	0.87%	1.13%
(iii) Operating Profit as a percentage to Working Funds வியாபார நடவடிக்கைகள் மூலம் ஈட்டிய இலாபத்திற்கும் நடப்பு நிதிக்கும் உள்ள விகிதம்	2.43%	3.13%
(iv) Return on Assets @ வருமானத்திற்கும் சொத்து மதிப்பிற்கும் உள்ள விகிதம் @	1.19%	2.00%
v) Business (Deposits plus advances) per employee # (Rs. in lakhs) வைப்பு நிதி மற்றும் கடன்கள் அடிப்படையில் ஊழியர்களின் தனிநபர் வியாபாரம் # (ரூ.இலட்சத்தில்)	1074.71	1133.15
(vi) Profit per employee (Rs. in lakhs) ஊழியர்களின் தனிநபர் இலாபம் (ரூ.இலட்சத்தில்)	8.35	13.88

Working funds are reckoned as average of total assets (excluding accumulated losses, if any) during the financial year.

நடப்பு நிதி மொத்த சொத்து மதிப்பின் சராசரியாகும்.

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

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

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

#ஊழியர்களின் தனிநபர் வியாபாரம் கணக்கிடப்படும் பொழுது வங்கிகளுக்கிடையேயான வைப்பு நிதி தவிர்க்கப்பட்டுள்ளது.

G. Asset Liability Management

சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகள் மேலாண்மை

Maturity pattern of certain items of assets and liabilities:

(Rs. In Crore)

ரூ.கோடிகளில்

	Deposits வைப்புநீதி	Advances வழங்கப்பட்ட கடன்கள்	Investments முதலீடுகள்	Borrowings வாங்கிய கடன்கள்	Foreign Currency assets அந்நிய செலவாணி சொத்துக்கள்	Foreign Currency liabilities அந்நிய செலவாணி பொறுப்புகள்
1 day ஒருநாள்	164.35	1382.59	27.04	0.00	59.82	24.90
2 to 7 days 2 முதல் 7 நாட்கள் வரை	202.12	154.67	190.11	40.00	0.35	0.14
8 to 14 days 8 முதல் 14 நாட்கள் வரை	520.76	198.75	133.31	0.00	0.37	0.27
15 to 28 days 15 முதல் 28 நாட்கள் வரை	596.19	374.39	206.01	0.00	1.09	0.50
29 days to 3 months 29 நாட்கள் முதல் 3 மாதங்கள் வரை	3111.36	1663.39	1069.63	0.00	8.92	1.74
Over 3 months and up to 6 months 3 மாதங்களுக்கு மேல் 6 மாதங்கள் வரை	2094.72	2057.49	447.27	130.00	3.26	6.11
Over 6 months and up to 1 year 6 மாதங்களுக்கு மேல் 1 வருடம் வரை	4558.12	4928.71	1240.84	49.58	1.53	9.10
Over 1 year and up to 3 years 1 வருடத்திற்கு மேல் 3 வருடங்கள் வரை	9554.77	3800.60	2746.99	40.00	0.00	5.00
Over 3 years and up to 5 years 3 வருடத்திற்கு மேல் 5 வருடங்கள் வரை	911.06	1442.39	276.23	0.00	4.50	8.11
Over 5 years 5 வருடங்களுக்கு மேல்	932.23	1140.87	434.46	0.00	4.02	0.00
TOTAL மொத்தம்	22645.68	17143.85	6771.89	259.58	83.86	55.87

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

மேற்கண்ட தகவல்கள் பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வழிகாட்டுதலின் படியும், நிர்வாகத்தின் சில தீர்மானங்களின் படியும் தயாரிக்கப்பட்டுள்ளது.

H. Lending to Sensitive Sector

பாதிப்பை உடனே வெளிப்படுத்தக்கூடிய துறைகளுக்கான கடன்கள்

i. Exposure to Real Estate Sector

அசையா சொத்துக்களின் மீதான வியாபாரத் துறைக்கு வழங்கப்பட்ட கடன்கள்

(Rs. In Crore) ரூ.கோடிகளில்

Category பிரிவுகள்	Current year Exposure நடப்பு ஆண்டு வெளிப்பாடு	Previous year Exposure முந்தைய ஆண்டு வெளிப்பாடு
I) Direct exposure (a) Residential Mortgages Lending fully secured by Mortgages on residential properties that are or will be occupied by the borrower or that is rented குடியிருப்புகளின் மீதான கடன்கள் - கடன் வாங்குபவரின் சொந்த உபயோகத்திற்காக அல்லது வாடகைக்காக உள்ள குடியிருப்புகளை அடமானமாகக் கொண்டது.	1336.54	1215.19
of which Individual housing loans eligible for inclusion in priority sector advances	852.76	809.85
(b) Commercial Real Estate - வணிக வளாகங்கள் Lending fully secured by mortgages on commercial real estates (office buildings, retail space, multi-purpose commercial premises, multi-family residential buildings, multi-tenanted commercial premises, industrial or warehouse space, hotels, land acquisition, development and construction, etc.). Exposure included non-fund based (NFB) limits also;	183.87	189.80
(c) Investments in Mortgage Backed Securities (MBS) and other securitised exposures சொத்துக்கள் ஜமீனாகக் கிடைக்கும் வகையிலான முதலீடுகள்		
a. Residential, அ). குடியிருப்புகள்	Nil	Nil
b. Commercial Real Estate. ஆ). வணிக வளாகங்கள்	Nil	Nil
II) Indirect Exposure மறைமுகமாக வழங்கப்பட்டவை Fund based and non-fund based exposures on National Housing Bank (NHB) and Housing Finance Companies (HFCs). பணப்பட்டுவாடா மூலமாக அல்லது பணப்பட்டுவாடா அல்லாத வகையில் தேசிய வீட்டு வசதி வங்கி மற்றும் வீட்டுக்கடன் வசதி நிறுவனங்களுக்கு வழங்கப்பட்டவை	11.96	18.51

ii. Exposure to Capital Market

மூலதன சந்தை சம்பந்தப்பட்ட துறைக்கு வழங்கப்பட்ட கடன்கள்

(Rs. In Crore) ரூ.கோடிகளில்

Particulars குறிப்புகள்	Current year நடப்பு ஆண்டு	Previous year முந்தைய ஆண்டு
i) direct investment in equity shares, convertible bonds, convertible debentures and units of equity-oriented mutual funds the corpus of which is not exclusively invested in corporate debt;	15.25	21.70
(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;	4.05	4.46
(iii) advances for any other purposes where shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds are taken as primary security;	0.00	1.03
(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;	120.13	84.85
(v) secured and unsecured advances to stockbrokers and guarantees issued on behalf of stockbrokers and market makers;	29.35	24.37
(vi) loans sanctioned to corporate against the security of shares / bonds/debentures or other securities or on clean basis for meeting promoter's contribution to the equity of new companies in anticipation of raising resources;	Nil	Nil
(vii) bridge loans to companies against expected equity flows/issues;	Nil	Nil
(viii) underwriting commitments taken up by the banks in respect of primary issue of shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds;	Nil	Nil
(ix) financing to stockbrokers for margin trading;	Nil	Nil
(x) all exposures to Venture Capital Funds (both registered and unregistered)	Nil	Nil
Total Exposure to Capital Market	168.78	136.41

iii. Risk Category wise Country Exposure

(Rs. In Crore) ரூ.கோடிகளில்

Risk Category இடர்பாடுகளின் வகை	Exposure (net) as at March 31, 2014 மார்ச் 31, 2014 நிகர நிலுவைகள்	Provision held as at March 31, 2014 மார்ச் 31, 2014 ஒதுக்கீடு	Exposure (net) as at March 31, 2013 மார்ச் 31, 2013ல் நிகர நிலுவைகள்	Provision held as at March 31, 2013 மார்ச் 31, 2013ல் ஒதுக்கீடு
Insignificant குறிப்பிடும் வகையில் அல்லாமல்	151.46	Nil	171.22	Nil
Low risk குறைந்த	99.49	Nil	89.70	Nil
Moderately மிதமான	64.08	Nil	30.46	Nil
High risk அதிகமான	0.00	Nil	3.41	Nil
Very high risk மிக அதிகமான	0.00	Nil	17.62	Nil
Restricted தடை செய்யப்பட்ட	0.00	Nil	0.00	Nil
Off-credit கடன் நிறுத்தி வைக்கப்பட்ட	0.00	Nil	0.00	Nil
Total மொத்தம்	315.03	Nil	312.41	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 Single borrower limit (SBL)/ group borrower limit (GBL) exceeded by the bank

தனிப்பட்ட ஒருவருக்கு அல்லது ஒரு குழுமத்திற்கு வரையறுக்கப்பட்ட அளவுக்குமேல் வங்கியால் வழங்கப்பட்ட கடன் விபரங்கள்

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

தனிப்பட்ட ஒருவருக்கு வரையறுக்கப்பட்ட அளவுக்குமேல் வங்கியால் வழங்கப்பட்ட கடன்கள் : இல்லை

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

குழுமத்திற்கு வரையறுக்கப்பட்ட அளவுக்கு மேல் வங்கியால் வழங்கப்பட்ட மொத்தக்கடன் அளவு : இல்லை.

I. Miscellaneous மற்றவை

i. Amount of Provisions made for Income-tax and Wealth tax during the year;

இந்த வருடத்திற்கு வருமானவரி மற்றும் சொத்துவரிகளுக்கான ஒதுக்கீடு (Rs. In Crore) ரூ.கோடிகளில்

	Current year நடப்பு ஆண்டு	Previous year முந்தைய ஆண்டு
Provision for Income Tax & Wealth Tax வரிகளுக்கான ஒதுக்கீடு	79.07	197.06

ii. Penalties imposed on the Bank by RBI : Nil

பாரத ரிசர்வ் வங்கியால் அபராதம் விதிக்கப்பட்ட விபரங்கள் : இல்லை

iii. **Special reserve:** As per section 36(1) (viii) of I.T.Act 1961, the bank has created a special reserve of Rs.23.80 Crore during the year 2013-14.

சிறப்பு ஒதுக்கீடு: வருமானவரிச் சட்டம் 1961, பிரிவு 36(1) (viii) ன்படி வங்கி 2013-14 வருடத்தில் ரூ23.80 கோடி சிறப்பு ஒதுக்கீடு செய்துள்ளது.

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

செலவினங்கள் என்ற தலைப்பின் கீழ் இலாப நஷ்டக் கணக்கில் காட்டப்பட்டுள்ள ஒதுக்கீடுகள் மற்றும் எதிர்பாராத செலவு வகைக்கான விபரங்கள் (Rs. In Crore) ரூ.கோடிகளில்

	Current year	Previous year
Depreciation on Investment முதலீடுகளின் மதிப்பிழப்பு	4.34	1.29
Diminution on Investment முதலீடுகளின் மதிப்பிறக்கம்	1.99	2.01
Provision towards NPA வருவாய் ஈட்டாத கடனுக்கான ஒதுக்கீடுகள்	139.73	38.15
Provision towards Standard Asset தரமான கடனுக்கான ஒதுக்கீடுகள்	10.68	8.44
Floating provision for Advances கடன்களுக்கான பொதுவான ஒதுக்கீடு	1.00	2.48
Provision made for Taxation வருமான வரி ஒதுக்கீடு	79.07	197.06
Deferred Tax Liability தள்ளி வைக்கப்பட்டுள்ள வரிகள்	74.67	---
Others : Diminution in fair value - Restructured Advances இதர ஒதுக்கீடுகள் மற்றும் எதிர்பாராத செலவுகள் திருத்தி அமைக்கப்பட்ட கடன்களின் மதிப்பிழப்பு	0.79	Nil

v. Details of complaints / unimplemented awards of Banking Ombudsman

புகார்கள் மற்றும் புகார்களை விசாரிக்கும் வங்கித் தீர்வாணையம் வழங்கிய செயலாக்கப்படாத தீர்ப்புகள்

A. customer complaints * வாடிக்கையாளரின் புகார்கள்	
Number of complaints pending at the beginning of the year இந்த வருட ஆரம்பத்தில் முடியாமல் இருந்த புகார்களின் எண்ணிக்கை	--
Number of complaints received during the year இந்த வருடத்தில் வந்த புகார்களின் எண்ணிக்கை	1986
Number of complaints redressed during the year இந்த வருடத்தில் தீர்க்கப்பட்ட புகார்களின் எண்ணிக்கை	1986
Number of complaints pending at the end of the year * - including ATM compliants இந்த வருட முடிவில் முடியாமல் இருந்த புகார்களின் எண்ணிக்கை	--

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

vi. Letter of Comfort disclosure

(Rs. In Crore)

Letter of comfort issued in earlier years and outstanding as on 01.04.2013	1209.30
Add: Letter of comfort issued during the year	3917.90
Less: Letter of comfort expired during the year	3907.57
Letter of comfort outstanding as on 31.03.2014	1219.63

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

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

Commission on Bancassurance வங்கிக் காப்பீட்டின் கீழ் கிடைத்த கட்டணங்கள்	31-03-2014	31-03-2013
Non Life Insurance Net of Service Tax காப்பீடு (ஆயுள் காப்பீடு தவிர)	249.21	189.58
Mutual Fund Products பரஸ்பர நிதி திட்டங்கள்	0.00	2.87
Life Insurance Net of Service Tax ஆயுள் காப்பீடு	125.36	81.16

viii. Concentration of Deposits

வைப்புநிதியில் அதிகபட்ச கணக்குகளின் அளவு (Rs. In Crore) ரூ.கோடிகளில்

	31-03-2014	31-03-2013
Total Deposits of twenty largest depositors அதிகபட்ச முதல் இருபது வாடிக்கையாளர்களின் வைப்பு நிதி தொகை	3419.01	3404.36
Percentage of Deposits of twenty largest depositors to Total Deposits of the bank அதிகபட்ச முதல் இருபது வாடிக்கையாளர்களின் வைப்பு நிதி தொகையின் சதவீதம் மொத்த வைப்பு நிதி தொகையில்	15.09%	16.83%

ix. Concentration of Advances

கடன்களில் அதிகபட்ச கணக்குகளின் அளவு (Rs. In Crore) ரூ.கோடிகளில்

	31-03-2014	31-03-2013
Total Advances to twenty largest borrowers அதிகபட்ச முதல் இருபது கடனாளிகளின் மொத்த கடன் தொகை	2377.30	2099.95
Percentage of Advances to twenty largest borrowers to Total Advances of the bank அதிகபட்ச முதல் இருபது கடனாளிகளின் கடன்தொகையின் சதவீதம் மொத்த கடன் தொகையில்	13.69%	12.83%

x. Concentration of Exposures

அதிகபட்ச அனுமதியளிக்கப்பட்ட கடன்களின் அளவு

(Rs. In Crore) ரூ.கோடிகளில்

	31-03-2014	31-03-2013
Total Exposure to twenty largest borrowers/customers அதிகபட்ச முதல் இருபது வாடிக்கையாளர்களுக்கு அனுமதியளிக்கப்பட்ட கடன்கள்	3190.43	2546.46
Percentage of Exposures to twenty largest borrowers/customers to Total Exposure of the bank on borrowers/customers வாடிக்கையாளர்களுக்கு அனுமதியளிக்கப்பட்ட கடன்களின் சதவிகிதம் மொத்த அனுமதியளிக்கப்பட்ட கடன்களில்	11.51%	10.34%

xi. Off-balance Sheet SPVs sponsored

Name of the SPV sponsored			
Domestic		Overseas	
31-03-2014	31-03-2013	31-03-2014	31-03-2013
NIL	NIL	NIL	NIL

xii. Overseas Assets, NPAs and Revenue

வெளிநாட்டு சொத்துக்கள், வருமானம் தராக் கடன்கள் மற்றும் வருமானம்

(Rs. In Crore) ரூ.கோடிகளில்

Particulars விவரங்கள்	Amount தொகை	
	31-03-2014	31-03-2013
Total Assets மொத்த சொத்துக்கள்	Nil	Nil
Total NPAs வருமானம் தராக் கடன்கள்	Nil	Nil
Total Revenue மொத்த வருமானம்	Nil	Nil

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

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

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

6.1 கணக்கு நெறிமுறை மாற்றங்களின் கீழ் வரக்கூடிய முக்கியமான கடந்த வருடத்திற்குரிய வருமானம் / செலவினங்கள் எதுவும் இல்லை

6.2. The heads of income recognized on cash basis are neither material enough nor do they require disclosure under AS 9 on Revenue Recognition.

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

6.3 Accounting Standard -15 : Employee Benefits

(Rs. In Lakhs)

	2013-14		2012-13		2011-12		2010-11		2009-10	
	Gratuity	Pension	Gratuity	Pension	Gratuity	Pension	Gratuity	Pension	Gratuity	Pension
(i) Principal actuarial assumption used										
Discount Rate	9.00%	9.00%	8.00%	8.00%	8.00%	8.00%	8.00%	8.00%	8.00%	8.00%
Rate of return on Plan Assets	9.05%	6.80%	9.45%	6.00%	9.40%	5.00%	9.40%	4.50%	8.00%	4.50%
Salary Escalation	7.00%	7.00%	6.00%	6.00%	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%	4.00%
(ii) Change in Benefit Obligation:										
Liability at the beginning of the year	9221.00	28004.00	8027.84	23856.23	6430.67	18678.67	5047.56	13367.28	4186.98	10708.48
Interest Cost	698.76	1161.25	610.80	1749.30	492.38	1474.19	110.39	967.81	334.96	808.31
Current Service Cost	421.66	2038.68	446.00	1268.00	328.80	950.30	378.15	5605.43	174.56	891.15
Benefit paid	973.00	5041.00	801.00	4058.00	562.78	512.37	641.40	2539.29	232.26	1232.93
Actuarial (gain) / loss on obligation	698.68	5408.57	937.36	5188.47	1338.77	3265.44	1535.97	1277.44	583.31	2192.27
Liability at the end of the year	10067.10	31571.50	9221.00	28004.00	8027.84	23856.23	6430.67	18678.67	5047.56	13367.28
(iii) Fair value of Plan Assets:										
Fair value of Plan Assets at the beginning of the year	9221.00	28004.00	6009.31	24284.00	5101.86	12524.57	4614.53	10310.15	3970.11	8074.82
Expected return on Plan Assets	874.41	1548.84	582.47	1532.72	332.93	1075.44	436.05	501.32	317.61	403.75
Contributions	1037.00	661.00	1117.00	6618.00	1470.00	11470.82	690.05	4200.12	503.00	3047.76
Benefit paid	973.00	5041.00	801.00	4058.00	562.78	512.37	641.40	2539.29	232.26	1232.93
Actuarial Gain / (loss) on Plan Assets	-1129.41	258.16	2525.79	-372.72	-332.70	-223.25	2.63	52.26	56.07	16.75
Fair value of Plan Assets at the End of the year	9030.00	25431.00	9221.00	28004.00	6009.31	24335.21	5101.86	12524.56	4614.53	10310.15
(iv) Actual return on Plan Assets:										
Expected Return on Plan Assets	874.41	1548.84	582.47	1532.72	332.93	1075.44	436.05	501.32	317.61	403.75
Actuarial gain / (loss) on Plan Assets	-1129.41	258.16	2525.79	-372.72	-332.70	-223.25	2.63	52.27	56.07	16.75
Actual return on Plan Assets	-255	1807.00	2895.69	1160.00	0.23	852.19	438.68	553.59	373.68	420.50
(v) Amount recognized in the Balance Sheet:										
Liability at the end of the year	10067.10	31571.50	9221.00	28004.00	8027.84	23856.23	6430.67	18678.67	5047.56	13367.28
Fair value of Plan Assets at the End of the year	9030.00	25431.00	9221.00	28004.00	6009.31	24335.21	5101.86	12524.56	4614.53	10310.15
Difference	1037.10	6140.50	0.00	0.00	2018.53	-478.98	1328.81	6154.11	433.03	3057.13
Amount Recognized in the Balance Sheet	1037.10	6140.50	0.00	0.00	2018.53	-478.98	1328.81	6154.11	433.03	3057.13
(vi) Expenses recognized in The Income Statement:										
Current Service Cost	421.66	2038.68	446.00	1268.00	328.80	950.30	110.39	5605.43	174.56	891.15
Interest Cost	698.76	1161.25	610.80	1749.30	492.38	1474.19	378.15	967.81	334.96	808.31
Expected Return on Plan Assets	874.41	1548.84	582.47	1532.72	332.93	1075.44	436.05	501.32	317.61	403.75
Actuarial Gain or Loss	1828.09	5150.41	-1375.86	5561.19	1671.47	3488.69	1533.33	1225.18	527.24	2175.52
Expenses Recognized in P & L	2074.10	6801.50	-901.53	7045.77	2159.72	4837.74	1585.84	7297.09	719.15	3471.23

Details of Provisions made for Other Long term Employee Benefits :
ஊழியர்களின் எதிர்கால நலன்களுக்காக செய்த ஒதுக்கீடுகளின் விபரங்கள்

(Rs. In Crore) ரூ.கோடிகளில்

S.No	Other Long Term Benefits	2013-14	2012-13	2011-12	2010-11
1.	Leave Encashment விடுப்பை பணமாக்குதல்	6.27	4.53	3.74	4.79
2.	Sick Leave நோய்க்கால விடுப்பு	3.45	4.04	1.81	0.42

6.4 Accounting Standard-17: Segment Reporting

கணக்குமுறை 17: துறைவாரியான தகவலறிக்கை

PART A: Operational Segments:

(Rs. In Crore) ரூ.கோடிகளில்

செயலாக்கத்தின் அடிப்படையில் பிரிக்கப்பட்டவை

Particulars விபரங்கள்	For the year ended 31.03.2014				For the year ended 31.03.2013			
	Treasury முதலீடு சம்பந்தமாக	Corporate/ Wholesale Banking கூட்டமைப்பு/ மொத்த வியாபார வங்கித்துறை சம்பந்தமாக	Retail Banking சில்லரை வியாபார வங்கித்துறை சம்பந்தமாக	Total மொத்தம்	Treasury முதலீடு சம்பந்தமாக	Corporate/ Wholesale Banking கூட்டமைப்பு/ மொத்த வியாபார வங்கித்துறை சம்பந்தமாக	Retail Banking சில்லரை வியாபார வங்கித்துறை சம்பந்தமாக	Total மொத்தம்
Revenue வருவாய்	550.87	691.16	1680.76	2922.79	414.95	647.77	1656.37	2719.09
Result (Profit(+)/ Loss(-)) முடிவு இலாபம் நஷ்டம்	104.34	102.43	249.09	455.86	85.16	155.49	397.58	638.23
Unallocated income / Expenses பகிரப்படாத செலவுகள்				76.02				0.89
Operating Profit மொத்த இலாபம்				379.84				637.34
Income Tax & Wealth Tax வருமானவரி				79.07				197.06
Extraordinary Profit வழக்கத்துக்கு மாறான இலாபம்								
Net Profit நீக்க இலாபம்				300.77				440.28
Other Information மற்ற விவரங்கள்	As at 31.03.2014				As at 31.03.2013			
Segment assets பிரிவுகளுக்கான சொத்துக்கள்	7383.05	6598.61	11923.73	25905.39	5737.35	6020.58	11404.23	23162.16
Unallocated assets பகிரப்படாத சொத்துக்கள்				78.57				18.16

Total assets மொத்த சொத்துக்கள்				25983.96				23180.32
Segment Liabilities பிரிவுகளுக்கான பொறுப்புகள்	6096.71	5735.02	13946.47	25778.20	4887.03	5086.01	13005.15	22978.19
Unallocated liabilities பகிரப்படாத பொறுப்புகள்				205.76				202.13
Total liabilities மொத்த பொறுப்புகள்				25983.96				23180.32

Note:

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

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

2. The Bank operates only in Domestic Segment.

2. வங்கி உள்ளூர்ப்பிரிவுகளோடு மட்டும் செயல்படுகிறது.

3. Retail banking includes a sum of Rs.7.32 crore (previous year Rs.5.74 crore) income earned from Para-Banking.

3. சில்லரை வியாபார துறையின் வருமானத்தில் ரூ 7.32 கோடி (முந்தைய வருடம் ரூ.5.74 கோடி) வங்கி சார்ந்ததுறை வணிகத்தில் இருந்து பெறப்பட்டது.

PART B Geographic Segments

(Rs. In Crore) ரூ.கோடிகளில்

Particulars விபரங்கள்	Domestic உள்ளூர்ப்பிரிவு		International வெளி நாட்டில்		Total மொத்தம்	
	31.03.2014	31.03.2013	31.03.2014	31.03.2013	31.03.2014	31.03.2013
Revenue வருவாய்	2922.79	2719.09	---	---	2922.79	2719.09
Assets சொத்துக்கள்	25983.96	23180.32	---	---	25983.96	23180.32

6.5 Related Party disclosures (AS-18)

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

கணக்குமுறை 18ன்படி முக்கிய நிர்வாகிகள் விபரம்

Thiru K.B Nagendra Murthy Managing Director and Chief Executive Officer 01.04.2013 to 31.03.2014.

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

A. Emoluments:

(Rs.) ரூ.

	01.04.2013 to 31.03.2014	03.07.2012 to 31.03.2013
Salary சம்பளம்	37,50,000	26,80,000
Bank Contribution to Provident Fund வருங்கால வைப்பு நிதிக்கு வங்கியின் பங்களிப்பு	4,50,000	3,21,600
Other Benefits மற்ற சலுகைகள்	1,20,747	78,194
Total மொத்தம்	43,20,747	30,79,794

B. Others:

Deposits Rs. 13.60 lakhs (previous year Rs.72.94 lakhs) Interest on deposits Rs.0.95 lakhs (Previous year Rs.3.47 lakhs).

C. There is no other transaction with the Managing Director & CEO.**Disclosures on Remuneration to Managing Director and CEO:**

நிர்வாக இயக்குனர் மற்றும் தலைமை நிர்வாக அதிகாரியின் ஊதியம் பற்றிய தகவல்கள்

a	<p>Information relating to the composition and mandate of the Remuneration Committee</p> <p>ஊதியக்குழு அமைப்பு மற்றும் அதிகாரம் தொடர்பான தகவல்</p>	<p>Composition: கலவை</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Mr. K. B. Nagendra Murthy திரு. K. B. நாகேந்திரமூர்த்தி 2. Mr. B. Prabaharan திரு. B. பிரபாகரன் 3. Mr. K.N Rajan திரு. K.N ராஜன் 4. Mr. T. Rajakumar திரு. T. ராஜகுமார் 5. Mr. P. Yesuthasen திரு. P. ஏசுதாசன் 6. Mr. S. Sundar திரு. S. சுந்தர் <p>Mandate; To formulate, implement, oversee and review a comprehensive compensation policy for the Bank as per the guidelines of the Reserve Bank of India. உரிமைக் கட்டளை : (மேன்மேட்ட) பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் வழிகாட்டுதலின்படி வங்கியால் ஒரு விரிவான இழப்பீடு கொள்கை உருவாகுவதற்கும் மற்றும் ஆய்வு செய்வதற்காகவும் ஊதியக்குழு ஒன்று அமைக்கப்பட்டுள்ளது.</p>
b	<p>Information relating to the design and structure of remuneration processes and the key features and objectives of remuneration policy</p> <p>ஊதிய செயல்முறைகள் மற்றும் ஊதியக் கொள்கையின் முக்கிய அம்சங்கள் மற்றும் நோக்கங்கள், வடிவமைப்பு மற்றும் கட்டமைப்பு தொடர்பான தகவல்</p>	<p>The MD & CEO is paid a fixed remuneration @ Rs. 300000 per month at present along with other perquisites. However, pursuant to the approval granted by Reserve Bank of India on April 25, 2014 the remuneration was increased to Rs. 350000 per month with effect from January 1, 2014. Any change in remuneration is subject to review by the Remuneration Committee and approval of the Board of Directors, the members and RBI. நிர்வாக இயக்குனர் மற்றும் தலைமை நிர்வாக அதிகாரிக்கு மாதத்திற்கு ரூ.3,00,000/- ஊதியமாகவும், பிற சலுகைகளும் 31/12/2013 வரை வழங்கப்பட்டது. பிறகு 01/01/2014 முதல், பாரத ரிசர்வ் வங்கியின் ஒப்புதலுடன் மாதத்திற்கு ரூ.3,50,000/- ஊதியமாக வழங்கப்படுகிறது. ஊதியத்தில் எந்த மாற்றம் இருந்தாலும், அது ஊதியக்குழுவின் ஆய்வுக்கு உட்படுத்தப்பட்டு பிறகு இயக்குனர் குழு மற்றும் பாரத ரிசர்வ் வங்கி ஒப்புதல் பெறப்படுகிறது.</p>

c	<p>Description of the ways in which current and future risks are taken into account in the remuneration processes. It should include the nature and type of the key measures used to take account of these risks</p> <p>தற்போதைய மற்றும் எதிர்கால இடர்களை கணக்கில் எடுத்துக் கொண்டு பயன்படுத்த வேண்டிய முக்கிய நடவடிக்கைகள்</p>	<p>Compensation is adjusted for all types of risks. The risk adjustment methods include both quantitative and judgmental elements. Remuneration is fixed after taking into account all relevant factors including the industry practices.</p> <p>எல்லாவகை இடர்களையும், தொழில் முறை வழக்கங்களையும் கணக்கில் எடுத்துக் கொண்டு ஊதியம் தீர்மானிக்கப்படுகிறது.</p>
d	<p>Description of the ways in which the bank seeks to link performance during a performance measurement period with levels of remuneration</p> <p>செயல்திறனை அளவிடும் காலத்தில் எந்தவழிகளில் வங்கி செயல்திறனை இணைக்க முற்படுகிறது என்பதும் ஊதியத்தின் அளவுகளும்</p>	<p>Not applicable as the MD & CEO is not paid any performance linked remuneration.</p> <p>நிர்வாக இயக்குநர் மற்றும் தலைமை நிர்வாக அதிகாரிகளுக்கு செயல்திறனுடன் இணைந்த ஊதியம் கிடையாது.</p>
e	<p>A discussion of the bank's policy on deferral and vesting of variable remuneration and a discussion of the bank's policy and criteria for adjusting deferred remuneration before vesting and after vesting</p> <p>ஒத்திவைக்கப்பட்ட மற்றும் மாறுகின்ற ஊதியத்தின் மீதான வங்கியின் கொள்கை மற்றும் மாறுகின்ற ஊதியத்தின் அடிப்படை மீதான வங்கியின் கொள்கையின் மேல் விவாதம்</p>	<p>Not applicable since the MD & CEO is not entitled to any form of variable pay.</p> <p>நிர்வாக இயக்குநர் மற்றும் தலைமை நிர்வாக அதிகாரிகளுக்கு எந்த ஒரு மாறுகின்ற ஊதியமும் கிடையாது.</p>
f	<p>Description of the different forms of variable remuneration (i.e cash, shares, ESOPs and other forms) that the bank utilizes and the rationale for using these different forms</p> <p>மாறுகின்ற ஊதியத்தின் வெவ்வேறு வடிவங்களின் (ரொக்கம், பங்கு, ESOP மற்றும் இதர வகைகள்) விளக்கமும் அவற்றை உபயோகிப்பதன் காரணமும்</p>	<p>No such forms of compensation is available in the Bank.</p> <p>இந்த மாதிரியான இழப்பீடுகள் எதுவும் வங்கி வழங்கவில்லை</p>

1. Quantitative Disclosures

தரமான தகவல்கள்

g	<p>Number of meetings held by the Remuneration Committee during the financial year and remuneration (sitting fees) paid to its members</p> <p>நடப்பு நிதியாண்டில் ஊதியம் குழு நடத்திய கூட்டங்களின் எண்ணிக்கையும் அதற்காக உறுப்பினர்களுக்கு வழங்கிய ஊதியமும்</p>	<p>Current Year நடப்பு ஆண்டு 1 meeting 1 கூட்டம் 17/01/2014 17/01/2014</p> <p>Sitting fees paid: Rs.40000/- ஊதியம் ரூ. 40000/-</p>	<p>Previous Year முந்தைய ஆண்டு 2 meeting 2 கூட்டங்கள் 23/08/2012 and 27/12/2012 23/08/2012 மற்றும் 27/12/2012</p> <p>Sitting fees paid: On 23/08/2012 Rs.15000/- (including the sitting fees of Rs.5000/- paid for the meeting held on 16.08.2012 which was adjourned to 23/08/2012) On 27/12/2012 Rs. 10000/- ஊதியம் 23/08/2012 ரூ.15000/- 16/08/2012 ரூ.5000/- 27/12/2012 ரூ.10000/-</p>
---	---	--	--

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

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

6.6. Earnings Per Share (AS 20)

6.6. கணக்குமுறை 20 - ஒவ்வொரு பங்கிற்கும் ஈட்டிய இலாபம்

Items வகைகள்	Amount தொகை	Amount தொகை
	2013 - 14	2012 - 13
Net Profit after Tax available for equity share holders (Rs.in Lakhs) வரி நீங்கலாக பங்குதாரர்களுக்கு உள்ள நிகர இலாபம் (ரூ.இலட்சங்களில்)	30076.69	44028.29
Average number of shares சராசரி பங்குகளின் எண்ணிக்கை	2,84,454	2,84,454
Basic and Diluted EPS (in Rs.) ஒவ்வொரு பங்கிற்கும் ஈட்டிய அடிப்படை மற்றும் தளர்த்தப்பட்ட இலாபம்	10573	15478
Nominal value per share (in Rs.) பங்குகளின் பெயரளவிலான மதிப்பு	10.00	10.00

6.7. Consolidated Financial Statements (AS 21)

6.7. கணக்குமுறை 21 : ஒருங்கிணைந்த நிதி அறிக்கை

The Bank has no subsidiary and hence the need for consolidation of financial statements does not arise.

வங்கிக்கு துணை நிறுவனம் ஏதும் இல்லாததால் நிதி அறிக்கைகளை ஒருங்கிணைத்து வழங்கத் தேவையில்லை

6.8. Accounting for Taxes on Income (AS 22)

In respect of Income Tax, the assessment has been completed up to the Assessment Year 2011-12 (Year ended 31.03.2011). Appeals are pending with appellate authorities for various assessment years. Provision for disputed tax amounting to Rs.29.60 Crore is not considered necessary, based on judicial decisions and decisions rendered in favour of the bank for certain earlier assessment years. The management does not envisage any liability in respect of the disputed issues.

The bank had recorded the cumulative net Deferred Tax Liability of Rs.5.91 Crore relating to the period up to 31.03.2013 arising out of timing difference. The amount debited to the Profit and Loss account during the year is Rs.74.67crore and the net Deferred Tax Liability is Rs.80.57 crore as on March 31, 2014.

The major components of deferred tax assets/liabilities as at 31.03.2014 arising out of timing difference are as follows;

6.8 கணக்குமுறை 22 - வருமானம் மீதான வரி கணக்கீடு
 வருமான வரிக்கணக்கைப் பொறுத்தமட்டில் மதிப்பீடு ஆண்டு 2011-12 வரையிலான மதிப்பீடு முடிக்கப்பட்டுள்ளது. பல வருடங்களுக்கான மேல்முறையீடுகள் நிலுவையில் உள்ளது. வங்கிக்கு சாதகமான தீர்ப்புகளை எதிர்நோக்கி வழக்கு நிலுவையில் உள்ள வருமானவரி ரூ.29.60 கோடிக்கு ஒதுக்கீடு எதுவும் தேவையில்லை என கருதப்படுகிறது.

வெவ்வேறு காலகட்டத்தில் வருமான வரி செலுத்துவது மற்றும் திரும்பப் பெறுவது தள்ளி வைத்ததினால் ஏற்பட்ட சொத்துக்களின் நிகர மதிப்பு 31.03.2013 வரை ரூ.5.91 கோடி திரும்பி கணக்கிடப்பட்டுள்ளது. இந்த வருட இலாப நஷ்டக் கணக்கில் ரூ.74.67 கோடி திரும்பி எழுதப்பட்டதால் வருமானவரி கட்டுவது மற்றும் திரும்பப் பெறுவதை தள்ளி வைத்ததினால் ஏற்பட்ட நிகர பொறுப்புகள் 31.03.2014 தேதியன்று ரூ.80.57 கோடியாக உள்ளது.

31.03.2014 தேதியன்று வருமான வரி கட்டுவது மற்றும் திரும்பப் பெறுவதை தள்ளி வைத்ததினால் ஏற்பட்ட சொத்து மற்றும் பொறுப்புகளின் விபரங்களின் கீழே தரப்பட்டுள்ளன.

(Rs. In Crore) ரூ.கோடிகளில்

Particulars	Deferred tax Asset	Deferred tax Liability
Depreciation on Fixed Assets அசையாத சொத்துக்கள் மீதான தேய்மானம்		4.43
Interest accrued on Investments முதலீடுகள் மீதான வட்டி வருமானம்		12.64
Special Reserve சிறப்பு ஒதுக்கீடு		19.15
Depreciation on Investments முதலீடுகள் மீதான தேய்மானம்		65.10
Provisions on retirement benefit etc ஓய்வூதியத்திற்கான ஒதுக்கீடுகள்	16.94	
Others மற்றவை	3.81	
Deferred tax asset/liability வருமானவரி கட்டுவது மற்றும் திரும்பிப் பெறுவதை தள்ளி வைத்ததினால் ஏற்பட்ட சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகள்	20.75	101.32
Net Deferred Tax Liability வருமானவரி கட்டுவது மற்றும் திரும்பிப் பெறுவதை தள்ளி வைத்ததினால் ஏற்பட்ட நிகர சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகள்		80.57

6.9. Intangible assets (AS 26)

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

6.9 கணக்குமுறை 26 - உருவகப்படுத்தமுடியாத சொத்துக்கள்

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

6.10 Impairment of Assets (AS 28)

The fixed assets, mainly immovable properties, furniture fittings, the required indications prescribed in AS 28, not being met with, in the opinion of the management, there is no impairment of any asset of the Bank.

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

6.11 Contingent Liabilities (AS 29)

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

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

6.12 Movement of Provisions for Contingent Liabilities

(Rs. Lakhs)

Balance as on 01.04.2013 1.04.2013ல் இருப்பு	851.18
Provided during the year இவ்வருடம் செய்யப்பட்ட ஒதுக்கீடு	369.60
Amount used during the year இவ்வருடம் உபயோகப்படுத்திய தொகை	99.78
Reversed during the year ஒதுக்கீட்டிலிருந்து திரும்ப எடுக்கப்பட்டது	---
Balance as on 31.03.2014 31.03.2014ல் இருப்பு	1121.00

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

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

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

8. நிர்வாக இயக்குநருக்கு வழங்கப்பட்ட ஊதியம் ஆண்டு பொதுக்கூட்டத்தின் ஒப்புதலுக்கு உட்பட்டது.

9. Pending finality of industry level bipartite settlement, a sum of Rs.11.90 crores is provided towards estimated liability for revision of salary due to employees for the financial year 2013-14.

9. வங்கித்தொழில் அழியாக்களுக்கான இருதரப்பு ஊதிய ஒப்பந்தம் நிலுவையில் உள்ளது. 2013-14ல் ஊதிய மாற்றத்தினால் ஏற்படும் பொறுப்புக்காக ரூ.11.90கோடி ஒதுக்கீடு செய்யப்பட்டுள்ளது.

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

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

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

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

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

12. தொகைகள் ரூபாய் ஆயிரம் அளவுக்கு சுருக்கி எடுக்கப்பட்டுள்ளன.

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

sd/- B. Prabakaran

sd/- S.R. Aravind Kumar

sd/- P.Mahendavel

sd/- T. Rajakumar

sd/- K.N Rajan

sd/- K.V Rajan

sd/- S.C. Sekar

sd/- A.Shidambaranathan

sd/- S.Sundar

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

sd/- P.Yesuthasen

sd/- S.Selvan Rajadurai

Directors

Directors

Directors

Chief General Manager

sd/- M.Gunasekaran
General Manager

sd/- S.Kandavelu
General Manager

sd/- N.Devadas
General Manager

Vide our report of even date attached
For Suri & Co.

Firm Regn.No.004283S

Chartered Accountants

sd/- R.Krishnamoorthy

Partner (M.No.20695)

sd/- C.S Deepak
Company Secretary

Thoothukudi
29.05.2014

Auditors Report

To
The Shareholders

Report on the Financial Statements

1. We have audited the accompanying financial statements of the Tamilnad Mercantile Bank Limited, which comprise the Balance Sheet as at 31st March, 2014 and the Statement of Profit and Loss and the Cash Flow Statement for the year then ended and a summary of significant accounting policies and other explanatory information. Incorporated in these financial statements are the returns of 15 branches, treasury department and other offices audited by us and the 355 branches audited by branch auditors.

Management's Responsibility for the Financial Statements

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

Auditor's Responsibility

3. Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit. We conducted our audit in accordance with the Standards on Auditing issued by the Institute of Chartered Accountants of India. Those Standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free from material misstatement.

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

தணிக்கையாளர்கள் அறிக்கை

பங்குதாரர்கள்
தமிழ்நாடு மெர்கன்டைல் வங்கி
நிதிநிலை அறிக்கைகள் மீதான அறிக்கை

1. இத்துடன் இணைக்கப்பட்டுள்ள தமிழ்நாடு மெர்கன்டைல் வங்கியின் நிதிநிலை அறிக்கைகள் எங்களால் தணிக்கை செய்யப்பட்டுள்ளது. இது 31.03.2014 அன்று இருப்பு நிலைக்குறிப்பு மற்றும் அன்றைய தேதியுடன் முடிவடைந்த நிதியாண்டிற்கான இலாப நஷ்டக்கணக்கு, பணப்புழக்க அறிக்கை, முக்கிய கணக்கு நெறிமுறைகள் மற்றும் பிற விளக்கங்களையும் உள்ளடக்கியது இவை எங்களால் தணிக்கை செய்யப்பட்ட 15 கிளைகள், கருவூலப் பிரிவு, இதர அலுவலகங்கள் மற்றும் பிற தணிக்கையாளர்களால் தணிக்கை செய்யப்பட்ட 355 கிளைகளிலிருந்து பெறப்பட்ட அறிக்கைகளின் அடிப்படையில் அமைந்துள்ளன.

நிதிநிலை அறிக்கைகளுக்கான நிர்வாகத்தின் பொறுப்பு :

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

தணிக்கையாளர்களின் பொறுப்பு :

3. எங்களுடைய பொறுப்பு, தணிக்கையின் அடிப்படையில் மேற்படி நிதிநிலை அறிக்கையின் மீதான கருத்துக்களை வெளியிடுவது மட்டுமே. நாங்கள் இந்திய பட்டய கணக்காளர்கள் நிறுவனத்தால் வெளியிடப்பட்ட தணிக்கை வரை முறைகளின்படி தணிக்கை செய்துள்ளோம். அவ்வாறான தணிக்கை வரைமுறைகள், நாங்கள் தணிக்கையினை திட்டமிட்டு செயலாற்றுவதன் மூலம், நிதிநிலை அறிக்கைகள் உண்மை நிலைக்கு புறம்பாக இல்லாததை கூடியவரை உறுதிசெய்து கொள்வதை வலியுறுத்துகின்றன.

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

The procedures selected depend on the auditor's judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the Company's preparation and fair presentation of the financial statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the entity's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of the accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.

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

Opinion

6. In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, the said accounts together with the notes thereon give the information required by the Banking Regulation Act, 1949 as well as the Companies Act, 1956, in the manner so required for the banking companies, circulars issued by the Reserve Bank of India from time to time and give a true and fair view in conformity with the accounting principles generally accepted in India: Subject to,

(a) The account balances have been considered from the audited accounts for the year ended 31st March 2013, pending adoption by the members at the Annual General Meeting;

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

5. நாங்கள் மேற்கொண்ட தணிக்கை எங்கள் கருத்துக்கு தகுந்த ஆதாரங்களை அளிக்கிறது.

கருத்துரை :

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

a) வருடாந்திர பொதுக்குழு கூட்டத்தில் ஏற்கப்பட உள்ள தணிக்கை செய்யப்பட்ட 2013ம் வருடம், மார்ச் 31ம் தேதி முடிவடைந்த நிதியாண்டின் கணக்குகள் கணக்கில் எடுத்துக் கொள்ளப்பட்டது.

(b) The payment of remuneration and other benefits, to the Managing Director and Chief Executive Officer as recommended by the Board of Directors and approved by the Reserve Bank of India, amounting to Rs.43,20,747/- pending approval by the members at the Annual General Meeting;

(i) In the case of the Balance Sheet, of the state of affairs of the Bank as at 31st March, 2014;

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

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

Report on Other Legal and Regulatory Matters

7. 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.

8. Subject to the limitations of the audit indicated in paragraph 1 to 5 above, we report that:

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

b) இயக்குநர் குழுவால் பரிந்துரை செய்யப்பட்டு மற்றும் பாரத ரிசர்வ் வங்கியால் அனுமதி வழங்கப்பட்ட நிர்வாக இயக்குநர் மற்றும் தலைமை நிர்வாக அதிகாரியின் ஊதியமான ரூ.43,20,747/- வருடாந்திர பொதுக்குழு கூட்டத்தில் உறுப்பினர்களின் அனுமதி பெறவேண்டியுள்ளது.

i,ii,iii) எங்களது கருத்துப்படி மார்ச் 31, 2014ன் இருப்பு நிலைக்குறிப்பு வங்கியின் சரியான நிலையையும், இலாப நஷ்டக் கணக்கு வங்கியின் இவ்வருடத்திற்கான உண்மையான இலாபத்தையும் பணப்புழக்க அறிக்கை இவ்வருடம் நடந்த பணப்புழக்க நடவடிக்கைகளையும் காட்டுகின்றன

7. பிற சட்ட மற்றும் ஒழுங்குமுறை விஷயங்கள் மீதான அறிக்கை :

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

8. எங்களது அறிக்கையின்படி

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

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

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

9. In our opinion, the Balance Sheet, Profit and Loss Account and Cash Flow Statement comply with the Accounting Standards notified under the Companies Act, 1956 read with the General Circular 15/2013 dated 15th September 2013 of Ministry of Corporate Affairs in respect of Section 133 of the Companies Act, 2013.

10. We further report that:

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

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

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

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

(v) On the basis of the written representation received from the directors and taken on record by the Board of Directors, none of the directors is disqualified as on 31st March, 2014 from being appointed as a director in terms of clause (g) of sub-section (1) of section 274 of the Companies Act, 1956.

Thoothukudi
29.05.2014

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

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

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

9. எங்களது கருத்துப்படி வங்கியின் இருப்பு நிலைக்குறிப்பு, இலாப நஷ்டக் கணக்கு மற்றும் பணப்புழக்க அறிக்கை கம்பெனிகள் சட்டம் 1956ன் படியும், கம்பெனி சட்டம் 2013ன் பிரிவு 133 கண்டுள்ள கணக்கீட்டு வரை முறைக்கு உட்பட்டு தயாரிக்கப்பட்டுள்ளது.

10. மேலும் நாங்கள் அறிவிப்பது

(i) இந்த அறிக்கையில் கையாளப்பட்டுள்ள வங்கியின் இருப்புநிலைக் குறிப்பு மற்றும் இலாப நஷ்டக்கணக்கு, வங்கியின் புத்தகங்களின் அடிப்படையிலும் மற்றும் பெறப்பட்ட விபரங்களின்படியும் சரியாக உள்ளன.

(ii) எங்களது கருத்துப்படி வங்கியின் புத்தகங்களை ஆராயந்ததில் வங்கி அவைகளை சட்ட விதிகளுக்கு தேவைக்கேற்றபடி சரியாக வைத்துள்ளது.

(iii) மற்ற கிளைகளின் தணிக்கையாளர்கள் சமர்ப்பித்த அறிக்கையில் இருந்து கிடைத்த விபரங்கள் தேவையான அளவிற்கு இவ்வறிக்கையில் எடுத்துக் கொள்ளப்பட்டன.

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

(v) வங்கியின் இயக்குநர்கள் எழுத்து மூலமாக கொடுத்து, இயக்குநர் குழுவால் பதிவு செய்யப்பட்ட தகவலின்படி 2014ம் வருடம் மார்ச் 31ம் தேதியில் எந்த ஒரு இயக்குநரும் கம்பெனிகள் சட்டம் 1956ன் பிரிவு 274(1)(g)ல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள விதிகளின்படி தகுதியற்றவராக கருத வேண்டிய நிலையில் இல்லை.

தூத்துக்குடி
29.05.2014

சூரி அண்ட் கோ
பதிவு எண் 004283S
தணிக்கையாளர்கள்
(ஓப்பம்) R. கிருஷ்ணமூர்த்தி
பார்டனர்
உ.எண். 20695

BALANCE SHEET ABSTRACT AND COMPANY'S GENERAL BUSINESS PROFILE

Registration Details Registration No.

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

 State Code

1	8
---	---

Balance Sheet Date

3	1
---	---

0	3
---	---

2	0	1	4
---	---	---	---

(Rupees in Thousands)

(Rupees in Thousands)

Capital raised during the Year

Public Issue	<table border="1" style="display: inline-table;"><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td>N</td><td>I</td><td>L</td></tr></table>					N	I	L	Rights Issue	<table border="1" style="display: inline-table;"><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td>N</td><td>I</td><td>L</td></tr></table>					N	I	L
				N	I	L											
				N	I	L											
Bonus Issue	<table border="1" style="display: inline-table;"><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td>N</td><td>I</td><td>L</td></tr></table>					N	I	L	Private Placement	<table border="1" style="display: inline-table;"><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td>N</td><td>I</td><td>L</td></tr></table>					N	I	L
				N	I	L											
				N	I	L											

Position of mobilisation and Deployment of funds

Total Liabilities

2	6	3	9	8	2	3	4	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---

 Total Assets

2	6	3	9	8	2	3	4	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---

Sources of funds

Paid-up Capital	<table border="1" style="display: inline-table;"><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td>2</td><td>8</td><td>4</td><td>5</td></tr></table>					2	8	4	5	Reserves and Surplus	<table border="1" style="display: inline-table;"><tr><td></td><td>2</td><td>2</td><td>6</td><td>9</td><td>3</td><td>1</td><td>2</td><td>2</td></tr></table>		2	2	6	9	3	1	2	2
				2	8	4	5													
	2	2	6	9	3	1	2	2												
Secured Loans	<table border="1" style="display: inline-table;"><tr><td></td><td>4</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td></tr></table>		4	0	0	0	0	0	Unsecured Loans	<table border="1" style="display: inline-table;"><tr><td>2</td><td>2</td><td>8</td><td>6</td><td>5</td><td>2</td><td>6</td><td>4</td><td>8</td></tr></table>	2	2	8	6	5	2	6	4	8	
	4	0	0	0	0	0														
2	2	8	6	5	2	6	4	8												

Application of funds

Net Fixed Assets	<table border="1" style="display: inline-table;"><tr><td></td><td></td><td>1</td><td>1</td><td>6</td><td>8</td><td>8</td><td>4</td><td>0</td></tr></table>			1	1	6	8	8	4	0	Investments	<table border="1" style="display: inline-table;"><tr><td>6</td><td>7</td><td>7</td><td>1</td><td>8</td><td>9</td><td>0</td><td>8</td></tr></table>	6	7	7	1	8	9	0	8
		1	1	6	8	8	4	0												
6	7	7	1	8	9	0	8													
Net Current Assets	<table border="1" style="display: inline-table;"><tr><td>1</td><td>8</td><td>2</td><td>8</td><td>6</td><td>0</td><td>8</td><td>6</td><td>7</td></tr></table>	1	8	2	8	6	0	8	6	7	Miscellaneous Expenditure	<table border="1" style="display: inline-table;"><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td>N</td><td>I</td><td>L</td></tr></table>						N	I	L
1	8	2	8	6	0	8	6	7												
					N	I	L													
Accumulated Losses	<table border="1" style="display: inline-table;"><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td>N</td><td>I</td><td>L</td></tr></table>						N	I	L											
					N	I	L													

Performance of Company

Turnover	<table border="1" style="display: inline-table;"><tr><td>2</td><td>9</td><td>2</td><td>2</td><td>7</td><td>8</td><td>9</td><td>2</td></tr></table>	2	9	2	2	7	8	9	2		
2	9	2	2	7	8	9	2				
Total Expenditure	<table border="1" style="display: inline-table;"><tr><td>2</td><td>5</td><td>4</td><td>2</td><td>9</td><td>5</td><td>2</td><td>3</td></tr></table>	2	5	4	2	9	5	2	3		
2	5	4	2	9	5	2	3				
Profit/(Loss) Before Tax	<table border="1" style="display: inline-table;"><tr><td></td><td>3</td><td>7</td><td>9</td><td>8</td><td>3</td><td>6</td><td>9</td></tr></table>		3	7	9	8	3	6	9	+	
	3	7	9	8	3	6	9				
Profit/(Loss) After Tax	<table border="1" style="display: inline-table;"><tr><td></td><td>3</td><td>0</td><td>0</td><td>7</td><td>6</td><td>6</td><td>9</td></tr></table>		3	0	0	7	6	6	9	+	
	3	0	0	7	6	6	9				
Earning per share in Rs.	<table border="1" style="display: inline-table;"><tr><td></td><td></td><td>1</td><td>0</td><td>5</td><td>7</td><td>3</td></tr></table>			1	0	5	7	3			
		1	0	5	7	3					
Dividend Rate %	<table border="1" style="display: inline-table;"><tr><td></td><td></td><td>1</td><td>6</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td></tr></table>			1	6	0	0	0			
		1	6	0	0	0					

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

Item Code No. : NOT APPLICABLE

Product Description : Banking Company

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

sd/- B. Prabakaran

sd/- S.R. Aravind Kumar

sd/- P.Mahendavel

sd/- T. Rajakumar

sd/- K.N Rajan

sd/- K.V Rajan

sd/- S.C. Sekar

sd/- A.Shidambaranathan

sd/- S.Sundar

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

sd/- P.Yesuthasen

sd/- S.Selvan Rajadurai

Directors

Directors

Directors

Chief General Manager

sd/- M.Gunasekaran
General Manager

sd/- S.Kandavelu
General Manager

sd/- N.Devadas
General Manager

Vide our report of even date attached
For Suri & Co.

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

Thoothukudi
29.05.2014

sd/- C.S Deepak
Company Secretary

TAMILNAD MERCANTILE BANK LIMITED
CASH FLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED 31.03.2014

	Year ended 31.03.2014	Year ended 31.03.2013
Cash profit generated from operations I	Rs. In thousands	
Net profit for the year	3,007,669	4,402,829
<u>Add/Deduct</u>		
Loss/(Profit) on sale of assets	1,159	(371)
Depreciation on Fixed assets	229,371	169,675
Provisions & Contingencies (incl. Deferred tax adjustments)	3,122,780	2,494,309
Total	6,360,979	7,066,442
Cash flow from operating assets & liabilities II		
<u>Increase/Decrease in liabilities</u>		
Deposits	24,218,720	31,133,712
Other liabilities & Provisions	(3,000,531)	(1,881,315)
<u>Increase/Decrease in assets</u>		
Advances	(8,878,600)	(24,771,273)
Investments	(14,236,187)	(4,580,043)
Other assets	(1,600,184)	428,146
Total	(3,496,782)	329,227
A. Net cash flow from operating activities I + II	2,864,197	7,395,669
<u>Cash flow from investing activities</u>		
Sale/disposal of fixed assets	6,426	5,281
Purchase of fixed assets	(406,600)	(398,521)
B. Net Cash flow from investing activities	(400,174)	(393,240)
<u>Cash flow from financing activities</u>		
Interim Dividend incl.tax	(299,517)	(297,540)
Borrowings	89,993	(2,100,909)
C. Net Cash flow from financing activities	(209,524)	(2,398,449)
Total cash flow during the year (A+B+C)	2,254,499	4,603,980
<u>Cash & Cash equivalents as on 01-04-2013</u>		
Cash & bank balances with RBI	9,176,640	6,960,762
Balances with banks & money at call & short notice	2,672,829	284,727
Total	11,849,469	7,245,489
<u>Cash & Cash equivalents as on 31-03-2014</u>		
Cash & bank balances with RBI	10,339,027	9,176,640
Balances with banks & money at call & short notice	3,764,941	2,672,829
Total	14,103,968	11,849,469
Increase or decrease in cash flow	2,254,499	4,603,980

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

sd/- B. Prabakaran

sd/- S.R. Aravind Kumar

sd/- P.Mahendavel

sd/- T. Rajakumar

sd/- K.N Rajan

sd/- K.V Rajan

sd/- S.C. Sekar

sd/- A.Shidambaranathan

Directors

sd/- S.Sundar

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

sd/- P.Yesuthasen

sd/- S.Selvan Rajadurai

Directors

Directors

Directors

Chief General Manager

sd/- M.Gunasekaran
General Manager

sd/- S.Kandavelu
General Manager

sd/- N.Devadas
General Manager

Vide our report of even date attached
For Suri & Co.

Firm Regn.No.004283S
Chartered Accountants

sd/- R.Krishnamoorthy

Partner (M.No.20695)

sd/- C.S Deepak

Company Secretary

Thoothukudi
29.05.2014

LIST OF BRANCHES- STATEWISE
TAMILNADU

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

LIST OF BRANCHES- STATEWISE

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

LIST OF BRANCHES- STATEWISE

157. Sriperumbudur	183. Melur	209. Othakuthirai
158. Kunnathur	184. Chengam	210. Therekalputhur
159. Poonamalle	185. Somanur	211. Kanyakulam
160. Valasaravakkam	186. Sankaraperi	212. Oddanchatram
161. Kottivakkam	187. Natham	213. Kallakurichi
162. Maduravoyal	188. Thuraiyur	214. Kariapatti
163. Thiruvallur	189. Sathankulam	215. Kulathur
164. Pallavaram	190. Sankari	216. Thirunagar
165. Gudiyatham	191. Avinashi	217. Asesham
166. Guduvancheri	192. Kaveripattinam	218. Kalakkad
167. Melmaruvathur	193. Elampillai	219. Chekkadu
168. Andipatti	194. Panagudi	220. Perambalur
169. Palamedu	195. Ariyalur	221. Adayalampattu
170. Maraimalainagar	196. Punnaiyapuram	222. Chinnalapatti
171. Neelambur	197. Arcot	223. Pallipalayam
172. Annur	198. Authoor	224. Dasanaickenpatti
173. Vandavasi	199. Manapparai	225. Pachanampatti
174. Madipakkam	200. Udangudi	226. Uchipuli
175. Naravarikuppam	201. Mudhukulathur	227. Checkanurani
176. Porur	202. Thiruthuraiipoondi	228. Bikshandarkoil
177. Pettai Rural	203. Kuthukkalvalasai	229. Devakottai
178. Thiruthangal	204. Poovanthi	230. Tharamangalam
179. Kavundampalayam	205. Katpadi	231. Kilambi
180. Chitlapakkam	206. Veppadai	232. Dharapuram
181. Medavakkam	207. Koolipatti	233. Harur
182. Chatrapatti	208. Bellaipalayam	234. Sevagampatti

LIST OF BRANCHES- STATEWISE

- | | | |
|--------------------------|------------------------|-----------------------|
| 235. Chikkandarchavadi | 261. Reddiarpatti | 287. Tiruchendur |
| 236. T.Saveriyarpuram | 262. Pappakudi | 288. Allampatti |
| 237. Chinnappampatti | 263. Venkateswarapuram | 289. Ayapakkam |
| 238. Soolakkarai | 264. Vilampatti | 290. Rameswaram |
| 239. Coonoor | 265. Ambur | 291. Poonjeri |
| 240. Pattukottai | 266. Iravathanallur | KERALA |
| 241. Arni | 267. Thippanampatti | 1. Tirupuram |
| 242. Arumuganeri | 268. Edappadi | 2. Kottugal |
| 243. Vembar | 269. Senneerkuppam | 3. Thiruvananthapuram |
| 244. Chidambaram | 270. Sular | 4. Kollam |
| 245. Senapathipalayam | 271. Kannicheriputhur | 5. Ernakulam |
| 246. Aralvaimozhi | 272. Sivathaiyapuram | 6. Kozhikode |
| 247. Attur | 273. Puthagaram | 7. Chenganachery |
| 248. Kadayanallur | 274. Kulayankarisal | 8. Kottayam |
| 249. Pasuvanthanai | 275. Peraiyur | 9. Kalamassery |
| 250. Komarapalayam | 276. Vandiyur | KARNATAKA |
| 251. Thiruvengadam | 277. Kuruvikulam | 1. Bangalore City |
| 252. Pallagoundenpalayam | 278. Vazhkkai | 2. Gulburga |
| 253. Madampalayam | 279. Poravachery | 3. Bangalore Cantt. |
| 254. Villapuram | 280. Lalgudi | 4. Mangalore |
| 255. Srivilliputhur | 281. Kanakkan Kadu | 5. Hassan |
| 256. Madurantakam | 282. Mettur | 6. Anekal |
| 257. Kalangani | 283. Somayampalayam | 7. Nelamangala |
| 258. Athipatti | 284. Servaikaranpatti | 8. Hebbagodi |
| 259. Mathvarayapuram | 285. Goundampalayam | 9. Kanakapura |
| 260. Tirupathur | 286. Sikkarayapuram | |

LIST OF BRANCHES- STATEWISE
ANDHRA PRADESH

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

WEST BENGAL

1. Kolkata

GUJARAT

1. Ahmedabad
2. Surat
3. Unjha
4. Vadodara
5. Surat, Ring Road
6. Sidhpur
7. Bardoli

NEW DELHI

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

ORISSA

1. Cuttack

PUNJAB

1. Ludhiana

MADHYAPRADESH

1. Pithampur

RAJASTHAN

1. Bhilwara
2. Bhiwadi

MAHARASHTRA

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

UTTAR PRADESH

1. Ghaziabad

UNION TERRITORIES

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

TOTAL NO. OF BRANCHES - 370

CORRESPONDENT BANK DETAILS

Sl. No.	Name of the Bank & Address	Currency
1.	National Australia Bank Limited 32/500 Bourke Street Melbourne VIC 3000, Australia	AUD
2.	The Bank of Novascotia 44 King Street West Toronto Ontario, Canada M5H 1H1	CAD
3.	The Royal Bank of Scotland Beethovenstrasse 33, P.O.Box.5239 CH:8022, Zurich, Switzerland	CHF
4.	Bank of India Succursale de Paris 3, Rue Scribe, 75009 Paris, France	EURO
5.	Commerz Bank AG Juergen-Ponto-Platz 1 60301 Frankfurt am Main	EURO
6.	HSBC BANK Plc 8, Canada square 13 E-04.01 London E14 5HQ, IBAN GB82 MIDL 4005 1500 2642 86	GBP
7.	The Hongkong Bank 1 Queens Road Central, Hongkong	HKD
8.	Wells Fargo Bank N.A. Yamato International Nihonbashi Bldg., 8th Floor, 2-1-3, Nihonbashi Horidomecho Chuo-ku, Tokyo 103-0012, Japan	JPY
9.	The Hongkong Bank Robinson Road, P.O.Box 896 Singapore 0917	SGD
10.	HSBC BANK USA 2 Hanson Place, 14th Floor Brooklyn, New York 11217 USA (ABA 021001088)	USD
11.	Wells Fargo Bank N.A. 11 Penn Plaza, 4th Floor, New York NY 10001 ABA 026005092	USD
12.	Standard Chartered Bank One Madison Avenue, New York NY 10010 - 3603 U.S.A.	USD
13.	Wells Fargo Bank N.A. London Branch	EURO
14.	Standard Chartered Bank Colombo, Sri Lanka	ACU \$
15.	Commercial Bank of Dubai Dubai UAE	AED

PROGRESS AT A GLANCE

(Rupees in lakhs)

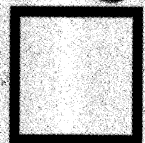
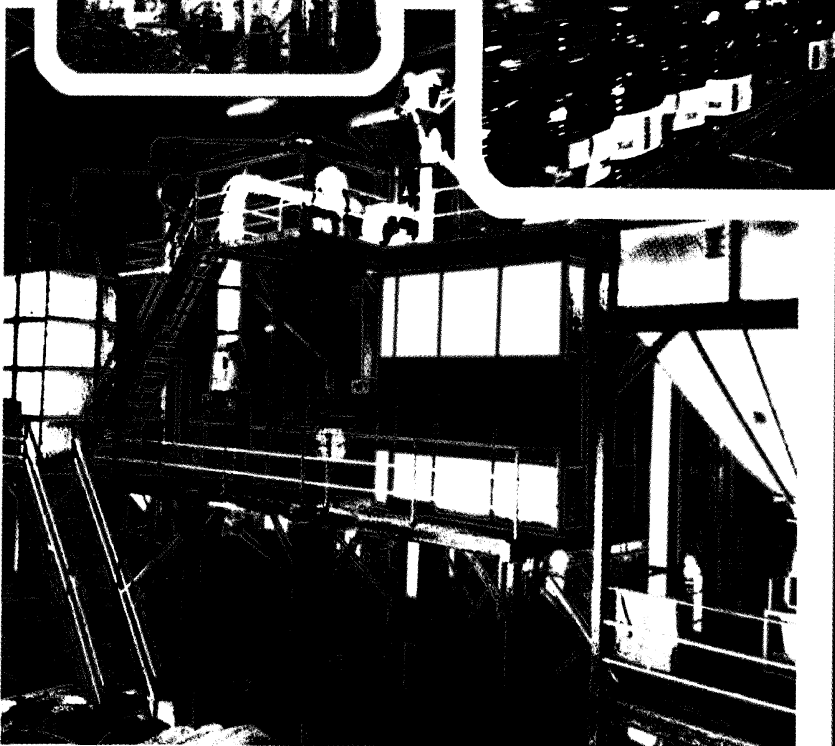
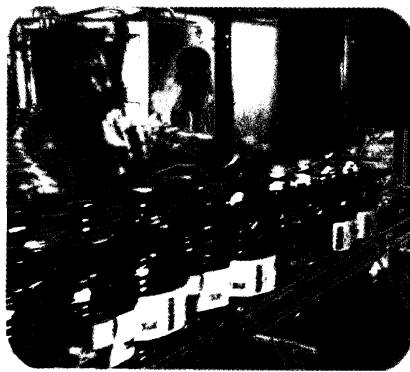
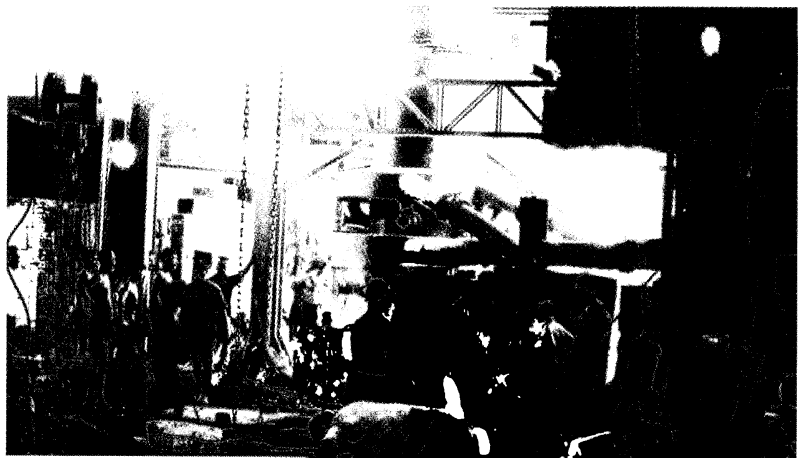
Year	Capital	Reserves	Investment	Deposits	Advances	Profit	No. of Branches
1983	19	134	2064	9269	5338	49	103
1984	19	171	2815	12487	6580	58	106
1985	19	240	3091	13409	6752	90	108
1986	19	337	3915	14556	7345	136	108
1987	19	424	4765	16795	7810	157	108
1988-89	19	576	5473	17792	10820	228	115
1989-90	28	1025	6309	22604	12445	235	115
1990-91	28	1320	9309	30906	17257	305	117
1991-92	28	1826	12012	40819	20662	498	117
1992-93	28	2470	15975	54769	28838	665	123
1993-94	28	3874	20912	78897	43210	1036	133
1994-95	28	5528	29306	104404	63412	1683	139
1995-96	28	7916	34100	111687	69580	2405	139
1996-97	28	11317	49698	125830	74619	3420	142
1997-98	28	15107	66238	160445	82547	3815	142
1998-99	28	18587	88605	205595	97147	3503	144
1999-2000	28	22623	123899	266453	125504	4063	157
2000-2001	28	27643	148532	319807	158835	5040	160
2001-2002	28	33167	181571	372999	177266	5535	163
2002-2003	28	39660	214211	408458	195998	6376	165
2003-2004	28	47654	235371	440427	211399	8068	171
2004-2005	28	55856	228557	482688	262624	8235	172
2005-2006	28	65650	236194	520287	312639	10119	173
2006-2007	28	75887	231641	601988	404672	10578	183
2007-2008	28	85800	255354	767026	533132	12673	200
2008-2009	28	98824	320719	956604	657169	15021	213
2009-2010	28	114790	349919	1163930	828761	18453	216
2010-2011	28	136573	376714	1379330	1075865	25090	233
2011-2012	28	163456	489027	1711044	1377886	31346	280
2012-2013	28	202179	534827	2022381	1625599	44028	320
2013-2014	28	226931	677189	2264568	1714385	30077	370

TMB

Tamilnadu
Mercantile
Bank Ltd

Be a step ahead of life

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





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

