



# தமிழ்நாடு கிராம வங்கி

(இந்தியன் வங்கி சார்புடைய அரசு வங்கி)

## TAMIL NADU GRAMA BANK

(A Government Owned Scheduled Bank Sponsored by Indian Bank)

உங்கள் வங்கி எங்கள் பெருமை

YOUR BANK OUR PRIDE



FIRST ANNUAL REPORT 2019-20



# தமிழ்நாடு கிராம வங்கி TAMIL NADU GRAMA BANK

(A Government Owned Scheduled Bank Sponsored by Indian Bank)



Chief Guest **Shri. M. K. Bhattacharya**, ED, Indian Bank lighting the Kuthuvilaku on 01.04.2019 Tamil Nadu Grama Bank formation day



Honorable Tamil Nadu Chief Minister distributed loans of 112 crores to 31,406 beneficiaries from all over the state during the mega State Level Credit Campaign conducted at Salem on 22.07.2019 by our Bank.



S.Selvaraj  
Chairman



தமிழ்நாடு கிராம வங்கி  
**TAMIL NADU GRAMA BANK**  
(A Government Owned Scheduled Bank Sponsored by Indian Bank)

Head Office,  
No.6, Yercaud Road,  
Hasthampatty, Salem.  
Tamil Nadu - 636007

Dear Sir,

**FIRST ANNUAL REPORT 2019-20**

We have pleasure in enclosing a copy of the annual report for the year ended March 2020 for your kind perusal.

Looking forward to have your views and valuable suggestions.

With Warm Regards,

Yours faithfully,

**S.SELVARAJ**  
Chairman







# தமிழ்நாடு கிராம வங்கி TAMIL NADU GRAMA BANK

(A Government Owned Scheduled Bank Sponsored by Indian Bank)

Head Office: No. 6, Yercaud Road,  
Hasthampatty, Salem - 636007.

**FIRST ANNUAL REPORT  
2019 - 20**



தமிழ்நாடு கிராம வங்கி  
**TAMIL NADU GRAMA BANK**  
(A Government Owned Scheduled Bank Sponsored by Indian Bank)

### Letter of Transmittal

No.6, Yercaud Road,  
Hasthampatty, Salem  
Tamil Nadu - 636007

Dated : 30<sup>th</sup> June 2020

The Secretary  
Government of India  
Banking Division  
Department of Economic Affairs  
Ministry of Finance  
Parliament Street  
New Delhi - 110 001

Dear Sir,

Sub : 1st Annual Report of our Bank for the year ended 31<sup>st</sup> March 2020

In accordance with the provision of the section 20 of The Regional Rural Bank Act 1976, I forward herewith the following documents.

- a) A report as to our Bank's working and its activities during the year ended 31<sup>st</sup> March 2020.
- b) A copy of our Bank's Balance Sheet and Profit and loss Account and
- c) A copy of Auditor's Report in relation to our Bank's account for the year ended 31<sup>st</sup> March 2020.

Yours faithfully,

Sd/-  
**S.SELVARAJ**  
Chairman





## BOARD OF DIRECTORS



**Shri. S. Selvaraj**  
Chairman



**Shri. Hans Raj Verma, I.A.S.,**  
Addl. Chief Secretary & Mission Director  
(Financial Inclusion) - Rural Devpt. &  
Panchayat Raj Dept. Govt. of Tamil Nadu.



**Smt. S.P. Karthikaa, I.A.S.,**  
Managing Director,  
Tamil Nadu Corporation for Development  
of Women Govt. of Tamil Nadu



**Shri. D. Devaraj**  
General Manager  
Indian Bank



**Shri. Putta Lakshminarayana**  
Deputy General Manager/Zonal Manager  
Indian Bank, Bengaluru



**Smt. S. Brindha**  
Deputy General Manager  
National Bank for Agriculture and Rural  
Development



**Shri. V. Suresh Kumar**  
Assistant General Manager  
Reserve Bank of India



தமிழ்நாடு கிராம வங்கி  
**TAMIL NADU GRAMA BANK**  
(A Government Owned Scheduled Bank Sponsored by Indian Bank)

## OUR MENTORS



**Ms. Padmaja Chunduru**  
MD & CEO  
Indian Bank



**Shri. M.K. Bhattacharya**  
Executive Director  
Indian Bank



**Shri. V. Shenoy Viswanath**  
Executive Director  
Indian Bank



**Shri. K. Ramachandran**  
Executive Director  
Indian Bank



**Shri. M. Nagarajan**  
GM/RBD  
Indian Bank



**Shri. T. Dhanaraj**  
DGM/DH(RBD)  
Indian Bank





## ADMINISTRATIVE SETUP

### Advisor



**Shri.R.Manimaran**  
GM (Retd.) Indian Bank



**Shri.S.Senthilkumar**  
General Manager



**Shri.V.Sivakumar**  
Assistant General Manager  
Audit & Inspection Department - HOD

## HEAD OF DEPARTMENTS



**Shri.R.Karunakaran**  
Chief Manager  
Recovery & Legal Department



**Smt.V.Bhavani**  
Chief Manager  
Accounts Department



**Shri.R.Nehru**  
Chief Manager  
Pension, Training & FI Department



**Shri.N.Seeralan**  
Chief Manager  
ORM Department



**Shri.M.Soundara Nageswaran**  
Chief Manager  
Planning Department



**Shri.C.Jayakumar**  
Chief Manager  
HRM Department



**Smt.N.Hemalatha**  
Chief Manager  
Credit Department



**Shri.S.Kandasamy**  
Chief Manager  
Credit Monitoring Department



**Shri.S.Maharajan**  
Chief Manager  
TMD Department



**Shri.D.Karthikeyan**  
Chief Manager / Inspection  
Centre - Virudhunagar



**Shri. Aylwin Ratnarajan**  
Chief Manager  
Project Office - Chennai



**Smt.T.Rajesh Kumari**  
Senior Manager  
Vigilance Department



### REGIONAL MANAGERS



**Shri.R.Chandran**  
Assistant General Manager  
Namakkal Region



**Shri.S.Somasundaram**  
Assistant General Manager  
Thoothukudi Region



**Shri.R.Baskaran**  
Chief Manager  
Krishnagiri Region



**Shri.S.Ravichandran**  
Chief Manager  
Villupuram Region



**Shri.S.Kannan**  
Chief Manager  
Thanjavur Region



**Shri.R.Varatharajaperumal**  
Chief Manager  
Tirunelveli Region



**Shri.S.Pattathari**  
Chief Manager  
Sivagangai Region



**Shri.Joseph Ruban Victoria**  
Chief Manager  
Virudhunagar Region



**Shri.N.David Vijayakumar**  
Chief Manager  
Kancheepuram Region



**Shri.S.Singaravel**  
Chief Manager  
Coimbatore Region





## Directors Report 2019-20

The Board of Directors have immense pleasure in presenting the First Annual Report of the Bank with the Audited Balance Sheet and Profit And Loss Account for the year ended 31<sup>st</sup> March 2020.

### **Brief Introduction:**

Regional Rural Banks were established under the sponsorship of Commercial Banks for developing the rural economy by expanding the credit and other banking facilities particularly to the small & marginal farmers, agriculture labourers, artisans and small entrepreneurs of the rural masses under Regional Rural Bank Act, 1976.

Pandyan Grama Bank came into existence on 09.03.1977 with Head Office at Sattur with undivided Ramanathapuram and Tirunelveli Districts as its notified (operational) area under the sponsorship of Indian Overseas Bank. Similarly Adhiyaman Grama Bank and Vallalar Grama Bank were established under the sponsorship of Indian Bank on 27.12.1985 and 19.06.1986 respectively.

Vallalar Grama Bank was operational in the undivided South Arcot district (present Cuddalore & Villupuram districts) and Adhiyaman Grama Bank in undivided Dharmapuri district (comprising present Krishnagiri & Dharmapuri districts) respectively. Vallalar Grama Bank and Adhiyaman Grama Bank (both sponsored by Indian Bank) were amalgamated on 31.08.2006 and the new bank was named as Pallavan Grama Bank. The area of operation was also expanded to the entire northern part of the Tamil Nadu covering 15 districts. In the same period the operational area of Pandyan Grama Bank was expanded to the entire southern part of Tamil Nadu. Both Pallavan Grama Bank (sponsored by Indian Bank) & Pandyan Grama Bank (sponsored by Indian Overseas Bank) were covering the entire state of Tamil Nadu, except Chennai district.

Pallavan Grama Bank was functioning with Head Quarters at Salem and Pandyan Grama Bank at Virudhunagar. On 01.04.2019, both the banks were amalgamated by Government of India vide notification dated 28.01.2019 and Tamil Nadu Grama Bank came into existence with Headquarters at Salem under the sponsorship of Indian Bank.



### Economic Scenario:

Global economy is projected to grow by 4.20% in 2021 by the World Bank & forecast for India is 3.10%. During FY 20 country's GDP is expected to be lower at (-) 3.20% mainly due to COVID-19 pandemic. During the year FY 2019 Global & India GDP grew by 2.40% & 4.20% respectively.

### Business growth for 2019-20:

Particulars	Banking Industry Growth %	RRBs Growth %	TNGB Growth %
Deposit	9.50	10.40	10.71
Advance	6.40	6.10	8.68

### Credit Growth:

Credit growth in the banking system has been slow despite a slew of steps taken by the central bank to boost credit off take. In FY 2020 (Year on Year basis) credit growth was 8.68%, against 10.72% a year ago.

Credit off take in FY 20 has remained muted, on a year-on-year (y-o-y) basis; non-food bank credit growth decelerated to 6.70% in March 2020 from 12.30% in March 2019. Credit growth to agriculture & allied activities decelerated to 4.20% in March 2020 from 7.90% in March 2019. Credit growth to industry decelerated to 0.70% in March 2020 from 6.90% in March 2019.

### Policy Rates:

Reserve Bank of India (Monetary Policy Committee) has drastically reduced the Repo rate by 185 basis points in 5 tranches during FY 20. The Repo rate which was at 6.25% in March 2019, was reduced to 4.40% in March 2020. Reverse repo rate was also correspondingly reduced from 6.00% to 4.00% & Bank rate witnessed a reduction of 185 basis point from 6.50% to 4.65% during FY 2020.

As mentioned above, after the reduction in the policy rates, all the Banks have reduced both deposit & advance Interest Rates. Muted credit demand in FY 21 is likely to reflect in shrinking of profit margin.



### **Government Initiatives - Budget 2020:**

The focus of the Budget 2020 was on three themes - Aspirational India, Economic Development and Caring Society.

For Start-Ups, the big change is in the tax exemption extension as well as the boost for logistics and infrastructure in rural India.

Certain reforms are expected to reduce the compliance burden on small retailers, traders and MSME sector.

### **Agriculture, Irrigation and Rural Development:**

1. Agricultural credit target of ₹15 lakh crore for 2020-21.
2. PM KUSUM to cover 20 lakh farmers for standalone solar pumps and further 15 lakh for grid connected pumps.
3. Doubling of milk processing capacity by 2025.
4. SHGs run Village Storage Scheme to be launched.
5. Integration of e-NWR with e-NAM.
6. Viability gap funding for creation of efficient warehouses on PPP mode.
7. Kisan Rail and Krishi Udaan to be launched by Indian Railways and Ministry of Civil Aviation respectively for a seamless national cold supply chain for perishables.
8. Fish production target of 200 lakh tonnes by 2022-23.
9. Another 45000 acres of aqua culture to be supported.
10. Fishery extension through 3477 Sagar Mitras and 500 fish FPOs.
11. Fishery exports to rise to ₹1 lakh crore by 2024-25.



### Micro, Small, and Medium Enterprises:

- ❖ The government has proposed to provide early-life funding for startups, and instituting a seed fund to support ideation and development of early-stage startups.
- ❖ INR 27,300 Cr has been allocated for the development and promotion of industry and commerce for the year 2020-21. To boost the support ecosystem and funding prospects for such Start-Ups, the government will set up an Investment Clearance Cell portal to offer end-to-end facilitation and support, including pre-investment advisory, and facilitate clearances.
- ❖ App-based invoice financing platform for MSMEs will be launched so that such small and medium businesses can avail of benefits from financial services providers on the basis of these invoices. Further, to reduce the compliance burden on small retailers, traders and MSME sector as well as the assessment challenges for the income tax department, the government has proposed to raise the auditing threshold for MSMEs from INR 1 Cr in turnover to INR 5 Cr.
- ❖ Allocation of INR 99,300 Cr for the education sector in 2020-21 and INR 3000 Cr for skill development. To provide high-quality higher education to students, the government proposed to start a degree-level full-fledged online education programme. This shall be offered only by institutions who are ranked within the top 100 in the official rankings.

### Other Sectors:

- ❖ Deposit Insurance Coverage to increase from ₹1 lakh to ₹5 Lakh per depositor
- ❖ Eligibility of NBFCs for debt recovery under SARFAESI Act
- ❖ Proposal to sell balance holding of government in IDBI Bank
- ❖ Dividend Distribution Tax removed and classical system of dividend taxation adopted.
- ❖ Simplified GST return shall be implemented from 1<sup>st</sup> April 2020.

### Impact of COVID-19

World Health Organization (WHO) has declared the Corona Virus Disease (COVID19) as a public health emergency of international concern. COVID 19 has spread to several countries around the world. The outbreak is impacting Indian Economy across all sectors. More than 90% of our country's workforce is estimated to be in the informal sector. The daily wage earners will be the





most affected segment because of the pandemic outbreak in the short run. The women members of the SHGs are from the informal workforce in the Rural and Urban areas.

Moreover, it is reported that over 50% of functioning Micro & Small Enterprises (MSEs) have been adversely affected due to the pandemic. The pandemic has thrown fresh challenges for the country's economy, causing severe disruptive impact on both demand and supply side elements. Besides the direct impact on demand and supply of goods and services, business enterprises are also facing reduced cash flows due to slowing economic activity, which in turn is having an impact on all payments including to those for employees, interest, loan repayments and taxes.

In order to rescue this slowing economy which has now caught in the coronavirus whirlwind, RBI has permitted to grant moratorium on payment of all instalments (now extended upto 31.08.2020) which will be a big relief to the customers of all segments. Against this backdrop, we have introduced various loan products like SHG COVID Relief Loan to meet the emergent needs of SHG members, MSME COVID RELIEF LOAN to help MSMEs in meeting temporary liquidity mismatches.

NABARD has provided Special Liquidity Facility for providing front ended liquidity support to our Bank to ensure unhindered credit flow to farmers to carry out their agricultural operations smoothly. With various measures taken by RBI & Government and the liquidity support by NABARD, the bank will not face any hardships.

#### **Measures Taken in the Wake of COVID-19 :**

- ❖ Branches and other Offices were advised to use, hand sanitizers, face masks, hand gloves, disinfectant spray and floor wash as a precautionary measures. All staff members were advised to download **AarogyaSetu** app.
- ❖ 1397 staff volunteered to donate one day salary by encashing one day PL towards Tamil Nadu CM's relief fund of ₹ 25,38,514/-
- ❖ A special term loan SHG-COVID Relief Loan for existing Self Help Groups (SHGs) with satisfactory track record and who have availed a minimum of two doses of credit from Bank has been introduced.



- ❖ For MSME sector, to meet the temporary liquidity mismatch due to outbreak of COVID-19, a new Credit facility MSME-COVID Relief Loan upto ₹ 20 lakh with Holiday period for interest and principle is allowed upto 6 months.
- ❖ A moratorium of 6 month was allowed to all the eligible term loan borrowers to repay the monthly instalment falling due from 01.03.2020 to 31.08.2020 and for working capital loans, moratorium upto 01.09.2020 is allowed to pay the monthly interest payable from March to August 2020.
- ❖ One month salary was extended as interest free advance to all the staff.
- ❖ A new loan product COVID-19: Clean Loan to Business Correspondents and Jewel Appraisers was introduced so as to support their subsistence.

#### **System Integration:**

Erstwhile Pandyan Grama Bank and Pallavan Grama Bank were operating under different Core Banking Solutions viz. CROWN and BANCS respectively of different vendors. System Integration posed a great challenge. In consultation with IT team of both RRBs and the Sponsor Bank, it was decided to continue with the CBS of Pallavan Grama Bank. A separate Project Office was established at Chennai drawing the staff from both the RRBs with IT background and domain knowledge. An exclusive team was also formed to test the functionalities of the CBS after migration. On a pilot basis five branches of erstwhile Pandyan Grama Bank was moved to the CBS BANCS and after ensuring the correctness of migrated data and smooth functioning of these branches under test mode, the big bang migration of all the branches of erstwhile Pandyan Grama Bank was completed on 29.09.2019 in the shortest span of 6 months which Banking industry has rarely witnessed.



### Highlights of Bank's Performance during the Financial year 2019-20

- ❖ Net Owned Funds has gone up to ₹1232.58 crore from ₹1082.96 crore (over the combined position of erstwhile Pandyan Grama Bank & Pallavan Grama Bank).
- ❖ Bank has posted an Operating Profit of ₹438.43 crore.
- ❖ Bank has posted Net Profit of ₹149.62 crore.
- ❖ As on 31.03.2020, Bank's total Business has reached the level ₹24748.68 crore. Deposit level stood at ₹12463.38 crore and gross advances at ₹12285.30 crore (including IBPC amounting to ₹350.00 crore).
- ❖ Total Business registered a growth of 9.70% over FY 2019.
- ❖ Deposits grown by 10.71% and the advances by 8.68%.
- ❖ Credit Deposit ratio is 98.57%.
- ❖ Disbursement to Priority Sector advances amounts to ₹12650.06 crore, constituting 96.18% of total disbursements.
- ❖ Priority Sector advance stands at ₹11442.64 crore, constituting 95.87% of the total advances against the target of 75%.
- ❖ During the year, 13748 (including 2555 new groups) were linked with credit to the tune of ₹ 603.46 crore.
- ❖ Various activities financed amounting to ₹952.08 crore, under MUDRA scheme.
- ❖ Net Interest Margin 2.60%.
- ❖ Gross NPA of the Bank is ₹ 293.12 crore constituting 2.39% of gross advances.
- ❖ Net NPA of the Bank is 0.87% of total advance.
- ❖ Recovery percentage of advances is 97.92% as on 30.06.2019.
- ❖ 2 new branches were opened in the unbanked rural areas during 2019-20 taking the total branches count to 632.
- ❖ CRAR of the Bank as on 31.03.2020 is 14.19%.
- ❖ Per Branch business has improved from ₹35.81 crore to ₹39.16 crore.



### Branch Network :

Bank is having network of 632 branches spread across in 36 districts of entire Tamil Nadu except Chennai District. During the year, 2 branches were newly opened. The Bank is working under Core Banking Solution. Out of 632 branches 331 branches are in rural areas which constitute 52% of the branch network.

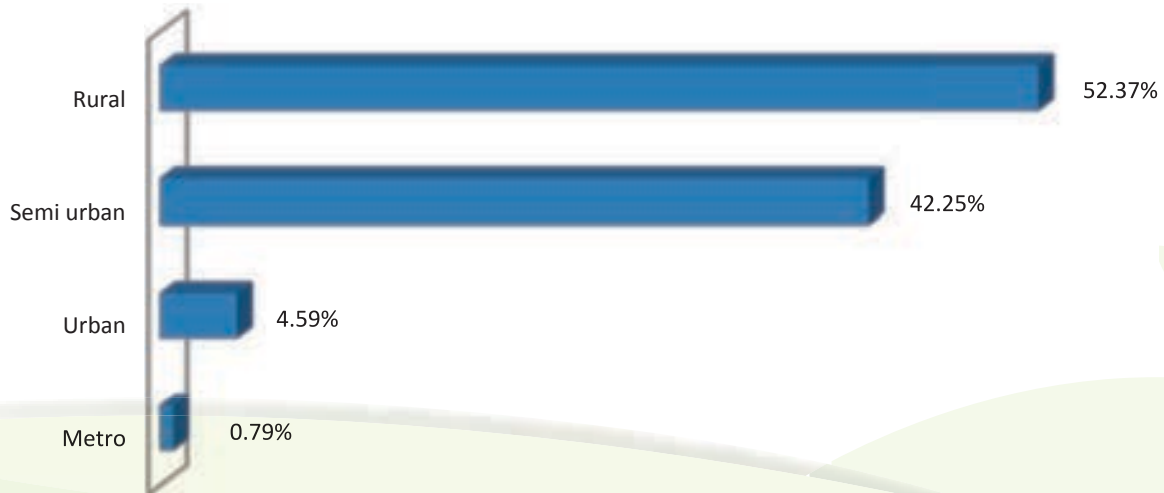
As per Reserve Bank of India guidelines, Bank has classified the branches based on the census 2011 population as Rural, Semi urban, Urban & Metro. District wise Bank Branches/Offices profile is shown in the following table:

S.No	Districts	Branches	Out of which				Regional Office
			Rural	Semi-urban	Urban	Metro	
1	Ariyalur	8	4	4	-	-	-
2	Chengalpattu	10	-	10	-	-	-
3	Coimbatore	22	8	13	1	-	1
4	Cuddalore	19	12	6	1	-	-
5	Dharmapuri	25	17	8	-	-	-
6	Dindigul	11	2	8	1	-	-
7	Erode	27	11	14	2	-	-
8	Kallakurichi	17	12	5	-	-	-
9	Kancheepuram	5	2	2	1	-	1
10	Kanyakumari	26	9	16	1	-	-
11	Karur	11	4	7	-	-	-
12	Krishnagiri	32	24	7	1	-	1
13	Madurai	18	8	5	-	5	-
14	Nagapattinam	10	8	1	1	-	-
15	Namakkal	19	12	7	-	-	1
16	Nilgiris	2	-	2	-	-	-
17	Perambalur	6	4	2	-	-	-
18	Pudukottai	15	13	1	1	-	-
19	Ramanathapuram	27	16	11	-	-	-



S.No	Districts	Branches	Out of which				Regional Office
			Rural	Semi-urban	Urban	Metro	
20	Ranipettai	-	-	-	-	-	-
21	Salem	31	12	13	6	-	-
22	Sivagangai	33	24	8	1	-	1
23	Tenkasi	29	12	17	-	-	-
24	Thanjavur	19	7	11	1	-	1
25	Theni	11	-	11	-	-	-
26	Thiruvallur	18	5	12	1	-	-
27	Thiruvarur	5	3	2	-	-	-
28	Thoothukudi	37	22	13	2	-	1
29	Tiruchirapalli	12	6	5	1	-	-
30	Tirunelveli	36	20	13	3	-	1
31	Tirupathur	4	1	3	-	-	-
32	Tiruppur	20	8	11	1	-	-
33	Tiruvannamalai	12	8	3	1	-	-
34	Vellore	4	1	2	1	-	-
35	Villupuram	14	13	1	-	-	1
36	Virudhunagar	37	23	13	1	-	1
<b>Total</b>		<b>632</b>	<b>331</b>	<b>267</b>	<b>29</b>	<b>5</b>	<b>10</b>

Branch Category as on 31.03.2020







There are 10 Regional offices and 2 Inspection centres. Details of area of operation of the Regions are as under:

S.No	Name / Head Quarters of the Region	Districts covered	No of Branches covered
1	Coimbatore	4	71
2	Kancheepuram	6	49
3	Krishnagiri	3	61
4	Namakkal	3	61
5	Villupuram	3	50
6	Sivagangai	2	48
7	Thanjavur	6	60
8	Tirunelveli	3	91
9	Thoothukudi	2	64
10	Virudhunagar	4	77
<b>Total</b>		<b>36</b>	<b>632</b>

S.No	Name of the Inspection centre	Regions covered	Districts covered	No of Branches covered
1	Salem	5	19	292
2	Virudhunagar	5	17	340
<b>Total</b>		<b>10</b>	<b>36</b>	<b>632</b>

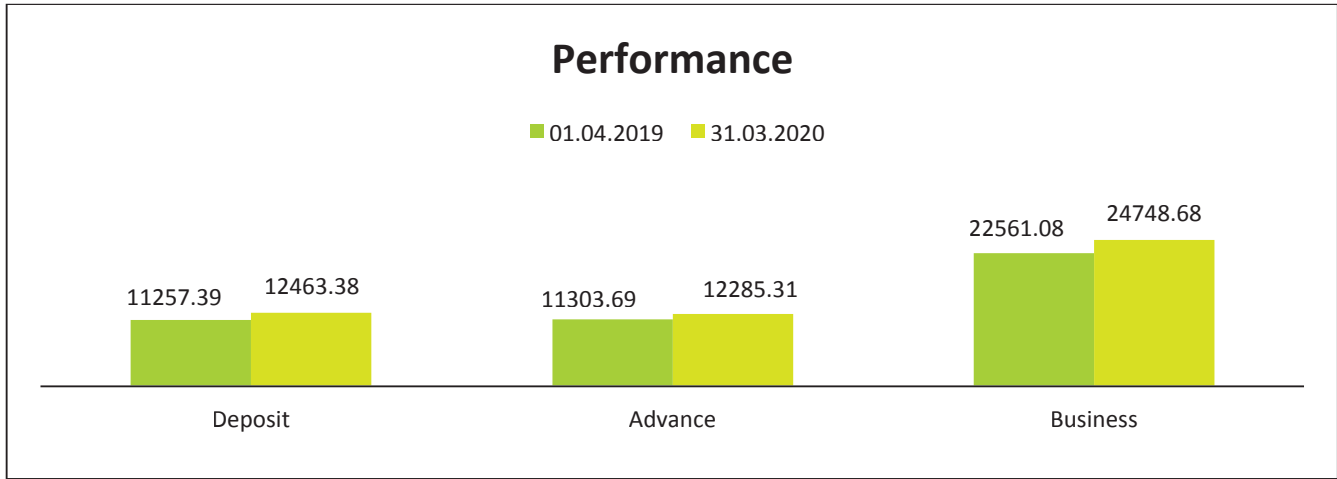
### Financial Performance:

(\* denotes combined financials of erstwhile Pandyan & Pallavan Grama Banks for FY-19)

Bank has accomplished all round healthy growth across various operating and financial parameters. The Bank has recorded over all business growth of 9.70% and reached the business level of ₹24748.68 crore from the previous year@ combined business level of ₹22561.08 crore. The bank has registered a growth of 10.71% under Deposits and 8.68% under Advances portfolio. Despite the challenges of system integration, the Bank could garner fresh deposits to the tune of ₹1205.99 crore. Advances have grown by ₹981.61 crore during the year.



(₹ in crore)



### Profitability:

The Bank has continued to earn Gross Profit and Net Profit during the financial year. A comparison table for FY 2018-19\* and for the year 2019-20 is furnished below.

(₹ in crores)

Income & Expenditure	FY 2019-20	FY 2018-19 *
Interest Income	1434.30	1437.93
Interest Expenditure	973.06	1010.19
Net Interest Income	461.24	427.75
Non-Interest Income	279.03	175.59
Non interest Expenditure	301.85	337.21
Gross Profit	438.42	266.13
Taxes	82.14	31.13
Other Provisions & Contingencies	206.66	105.28
Net Profit	149.62	129.71



### Share Capital:

The details of Share capital held by Government of India, Government of Tamil Nadu and Sponsor Bank (Indian Bank) are furnished below:

Details	Govt. of India	Govt. of T.N.	Indian Bank (Sponsor Bank)	TOTAL
Number of Shares	23,477,240	7,043,172	16,434,068	46,954,480
Share Capital (₹ in crores)	23.47	7.04	16.44	46.95

In terms of Section 5 of RRB Act, 1976, amended by Regional Rural Bank (Amendment) Act, 2015 (14 of 2015) Bank has an authorized share capital of ₹2,000 crores and an issued capital of ₹46.95 crores contributed by Government of India, Government of Tamil Nadu and Indian Bank in the ratio of 50, 15 and 35 respectively. The entire paid up share capital has been converted into 46,954,480 fully paid shares of ₹10 each.

An amount of ₹29.92 crores was transferred to statutory reserves. The total reserves increased to ₹1185.62 crores from ₹1036.01 crores. Networth of the Bank stood at ₹1232.59 crores.

### Deposits:

The deposits of the bank are prime constituent of the working fund. The total deposits of the bank stood at ₹12463.38 crores. The bank has registered a growth of ₹1205.99 crores during the year which works out to 10.71% growth. The details are given below:

(₹ in crores)

Category	2019-20		2018-19 *		Growth % (Amount)
	Accts	Amount	Accts	Amount	
CASA	4,541,783	3282.39	3,717,142	3027.08	8.43
Term Deposits	578,778	9180.99	780,459	8230.31	11.55
Total Deposits	5,120,561	12463.38	4,497,601	11257.39	10.71
Share of low cost deposit to Total Deposit		26.34 %		26.89 %	
Average cost of Deposit		6.34		6.35	
Per Branch Deposit		19.72		17.87	
Per Employee Deposit		4.88		4.92	



### Borrowings:

The major source of Borrowings of the Bank is in the nature of Refinance from NABARD and Indian Bank. Repayments were made on due dates and there was no default in repayment. Cost of Borrowing is 5.48%. The borrowings position of bank is furnished below.

(₹ in crores)

Category	Limit sanctioned 2019-20	Limit availed during 2019-20	Outstanding as on 31.03.2020
<b>i) NABARD</b>			
(a) ST/SAO	680.00	680.00	680.00
(b) Additional SAO	1000.00	1000.00	700.00
(c) ST/OSAO	-	-	-
(d) Schemes	-	983.00	3093.95*
<b>ii) Sponsor Bank</b>			
(a) ST/SAO	450.00	450.00	-
(b) ST/OSAO	50.00	50.00	-
<b>iii) NHB</b>	-	-	-
<b>iv) NSFDC</b>	67.50	67.50	98.61*
<b>v) NSKFDC</b>	-	-	-
<b>TOTAL</b>			<b>4572.56</b>

\*Includes previous year availments.

### Investments:

The Bank has an Investment Policy as per guidelines issued by RBI/NABARD from time to time. The SLR Investment portfolio stood at ₹2341.72 crores as on 31.03.2020 against the previous year position of ₹3643.59 crores.



(₹ in crores)

Particulars	2019-20	2018-19 *
SLR investment	2341.72	3643.59
Non SLR investment (TMB with NABARD)	100.00	-
Income earned on SLR investment	200.79	347.38
Income earned on Non SLR investment	4.75	-

After fulfillment of statutory SLR requirements, we have placed surplus funds as deposits with Other Banks for various maturities matching the liabilities and this portfolio is yielding an average interest of 7.90%. The bank has been registered as a member with Clearcorp a subsidiary of Clearing Corporation of India Limited for taking up TREPS (Tri-party repo) transactions and yet to transact through own exclusive dealing screen; this will ease liquidity management to the greater extent.

#### Cash and Bank Balances:

The cash and Bank balances of the branches are monitored by Head Office on daily basis and branches are advised to prudently manage their fund requirements. The following table gives details of the cash maintained:

(₹ in crores)

Particulars (Balance as on 31 <sup>st</sup> March)	2019-20	2018-19 *
Cash balances with branches as on 31 <sup>st</sup> march	86.47	62.76
Average cash balance during the year	95.34	79.36
Average deposits	11857.83	10235.75
Average cash as % to Average deposits	0.80 %	0.78 %
Balance with RBI	412.92	456.07
Balances held with Sponsor Bank	259.31	62.94
Balances in accounts with other Commercial Banks	2788.31	3303.59
Income earned on the deposits with other banks/FI	233.02	111.57





### Cash Reserve Ratio:

The outstanding balance in current account with RBI, Chennai stood at ₹ 412.92 crores as on 31.03.2020 for maintaining CRR against the last year balance of ₹ 456.07 crores, having a decrease of ₹43.15 crores. CRR was reduced from 4 % to 3 % during the year by RBI.

### Income Earned:

The gross income earned was ₹ 1713.34 crores during FY 2020 against the last year amount of ₹1613.53 crores. The head wise income during the current year is furnished below viz ஸ்ரீ a ஸ்ரீ previous year position.

(₹ in crores)

Particulars	2019-20	2018-19 *
Interest on advances	995.75	975.90
Interest on Investments	438.56	462.04
Other Income	279.04	175.59
<b>Total</b>	<b>1713.34</b>	<b>1613.53</b>

### Net Interest Margin -NIM:

The Net Interest income is ₹461.24 crores as on 31.03.2020.

(₹ in crores)

Income & Expenditure	2019-20	2018-19 *
Interest Income	1434.30	1437.94
Interest Expenditure	973.06	1010.19
Net Interest Income	461.24	427.75
<b>Net Interest Margin</b>	<b>2.60 %</b>	<b>2.56 %</b>

### Expenditure incurred:

The amount of interest paid on deposits and borrowings during the year under report was ₹973.06 crores. A comparison of the expenses incurred for the last two years are furnished below:



(₹ in crores)

Particulars	2019-20	2018-19 *
Interest on deposits	751.24	650.32
Interest on borrowings	221.82	359.87
<b>Total Interest Paid</b>	<b>973.06</b>	<b>1010.19</b>

### Operating Expenses:

During the year there has been 10.48 % decrease in the operating expenses of the Bank from the level of ₹ 337.21 crores as on 31.03.2019 to the level of ₹ 301.85 crores as on 31.03.2020.

### Business Productivity:

(₹ in crores)

Particulars	2019-20	2018-19 *
Per Employee Business	9.68	9.86
Per Branch Business	39.16	35.81

### Financial Ratios:

The Financial Ratios worked out for the reporting year 2019-20 are furnished in the following table along with position of preceding year.

Particulars	Current Year	Previous Year *
Average Working Fund (₹ in crores)	19388.84	17752.08
<b>Ratios :</b>		
i Financial return	7.40 %	8.10 %
ii Financial Cost	5.02 %	6.04 %
iii Financial Margin (i - ii)	2.38 %	2.06 %
iv Operating Margin	2.30 %	1.89 %
v Miscellaneous Income	1.44 %	0.99 %
vi Operating profit ((iii+v)-iv)	1.52 %	1.16 %
vii Risk cost	0.32 %	0.59 %
viii Net Margin(vi-vii)	1.20 %	0.57 %



### Capital to Risk Weighted Assets. Ratio (CRAR):

The Bank's net worth increased from ₹ 1082.96 crores to ₹ 1232.58 crores at the end of the financial year. The Bank's Capital Adequacy ratio stood at 14.19 % as on 31.03.2020.

Particulars	2019-20	2018-19 *
CRAR	14.19 %	15.80 %

### Achievement under DAP/MOU:

The Bank has prepared its Developmental Action Plan for the year 2019-20 and obtained approval of Sponsor Bank and Board of Directors. The performance for the year 2019-20 is furnished in the table.

(₹ in crores)

Sl.No	Parameters	Actual 31/03/2020	Actual 31/03/2019 *	Variation %
1	Deposit	12463.38	11257.40	10.71
2	Low cost Deposit	3282.39	3027.08	8.43
3	% Of Low Cost Deposit	26.34 %	26.89 %	-0.55
4	Total Advances **	12285.31	11303.70	8.68
5	CD Ratio	98.57 %	100.41 %	-1.83
6	Credit Disbursement	13151.98	12494.97	5.26
7	Interest Income	1434.30	1437.94	-0.25
8	Non-Interest Income	279.03	175.59	58.91
9	Total income	1713.33	1613.53	6.19
10	Salary Expenditure	191.87	223.01	-13.96
11	Interest Expenditure	973.06	1010.19	-3.68
12	Non-interest - Non salary expenditure	109.98	114.20	-3.70
13	Total Expenditure	1274.91	1347.40	-5.38
14	Gross Profit	438.42	266.13	64.74
15	Provisions and Contingencies	288.80	136.41	111.71
16	Net Profit after tax	149.62	129.71	15.35



(₹ in crores)

Sl.No	Parameters	Actual 31/03/2020	Actual 31/03/2019 *	Variation %
17	Total Investments (SLR + Non SLR+ others)	5227.94	6940.24	-24.67
18	Total Borrowings	4572.55	4451.17	2.73
19	Per Branch Business	39.16	35.81	9.46
20	Per Employee Business	9.68	9.86	-1.70
21	Gross NPA	293.12	201.49	45.48
22	Gross NPA % to Total advances**	2.39 %	1.78 %	0.61
23	Net NPA	107.01	76.14	40.54
24	% of Net NPA	0.87 %	0.67 %	0.20
25	Provision Coverage ratio	63 %	62 %	1%
26	No of Branches	632	630	0.31

\*\*Total Advances includes IBPC

### Loans and Advances Outstanding:

The total loans and advances of the bank as on 31.03.2020 increased to ₹12,285 crores from ₹11,303 crores as on 31.03.19 thereby registered a growth of ₹982 crores accounting 8.68% over previous year.

The credit deposit ratio has stood at 98.57 % as on 31.03.2020 as against to that of 100.41 % of the previous year.

As on 31.03.2020, the bank has IBPC (Inter Bank Participation Certificates) to the tune of ₹ 350 crores under Priority sector - Agricultural Advances. The breakup of the advances of the Bank after netting of IBPC of ₹ 350 crores issued is below.



(₹ in crores)

Sl.No	Particulars	2019-20	2018-19*
1	Target- Advances	13,350	12,250
1.1	Total Advances	12,285	11,303
1.2	Credit Deposit Ratio (%)	98.57 %	100.41 %
2	IBPC issued Advances	350	2,510
2.1	Advances Net of IBPC	11,935	8,793
2.2	Credit Deposit Ratio (%) (Net of IBPC)	95.76 %	78.11 %
3	Priority Sector (Net of IBPC)	11,443	8,341
3.1	% of Priority Sector advances to Total Advances (2.1)	95.87 %	94.85 %
4	Agricultural Sector (Net of IBPC)	10,001	7,170
5	SF/MF/AL	7,000	5,108
6	Weaker section	7,585	5,489
6.1	% of Weaker Section advances to Total Advances (2.1)	62.43 %	65.81 %
7	SC/ST Community	3,541	2,928
8	Minority community	1,569	1,472

\* Combined Figures of erstwhile Pallavan Grama Bank and Pandyan Grama Bank

### Priority Sector Advances

- Priority Sector advances stood at ₹11,443 crores as of March 2020 and constitutes 95.87% of total advances. An increase of ₹3101 crores (37.18%) was registered during the year under report. During the previous year, Priority Sector advance level was ₹8341 crores (94.85% of total advances). The amount of advances involved in IBPC during the year under report was ₹350 crores of Agricultural Advance.
- The agricultural advances stood at ₹10,001 crores as of March 2020 and constituted 83.79 % of the total net advances of the Bank. An increase of ₹2831 crores (39.48%) was registered during the year under report. During the previous year, total agricultural advance was ₹7170 crores constituting 63.43% of the total net advances of the Bank.





- ✦ The total outstanding advances under SF/MF/AL category as of March 2020 was ₹7000 crores constituting 56.98% of total Advances.
- ✦ The total outstanding advances under Weaker Section category as of March 2020 was ₹ 7585 crores which constitutes 61.74% of total Advances
- ✦ The total outstanding advances under SC/ST category as of March 2020 was ₹3541 crores which constitutes 28.82% of total Advances.
- ✦ The total outstanding advances under Minority Communities as of March 2020 was ₹1569 crores which constitutes 12.78% of total Advances.

### Compliance of Targets/Sub-Targets:

RBI has fixed to RRBs a target of 75% of their outstanding advances for priority sector lending. Further, loans to agriculture should be 18% of the total advances, 8% to SF and MF, 7.50% to Micro enterprises and 15% to weaker sections of the society. The computation of priority sector targets / sub-targets achievement will be based on the total advances outstanding as on the corresponding date of the preceding year. Banks are required to adjust their PSLC / IBPC outstanding from their Net Bank Credit / Total Outstanding for the purpose of calculating their PSL targets. Achievement will be based on the total outstanding as on the corresponding date of the preceding year. Bank has reached all the sectoral / sub target set for the advances.

The position of Priority Sector lending of the Bank - Target Vs achievement after adjustment of PSLC and IBPC outstanding as on 31.03.2020 is as follows.

(₹ in crores)

Particulars	Target %	Target	Achievement %	Achievement as on 31.03.2020
Total Outstanding as on 31.03.2019	--	7,442	--	--
Priority Sector	75 %	5,581	102.56 %	7,633
Agriculture Sector	18 %	1340	51.62 %	3,841
Advance to SF & MF	8 %	595	20.71 %	1,541
Advance to Micro enterprises	7.50%	558	14.95 %	1,112
Advances to Weaker Sections	15 %	1116	27.89 %	2,075



### Disbursement of loans and advances during the year:

Loan disbursement during the financial year 2019-20 was ₹13,152 crores as against ₹12,458 crores of the previous year.

(₹ in crores)

S.No	Particulars	2019-20	2018-19
1	Agriculture	11,306	10,746
1.1	Other Priority Sector (SME etc.)	1,344	1,276
1.2	Total Priority Sector	12,650	12,022
1.3	Target - Priority Sector	14,000	9,706
1.4	% of achievement to target	90.36%	124.14%
2	Non Priority Sector	502	436
3	Total disbursements of advances	13,152	12,458
3.1	Target for total disbursement of advances	15,000	11,641
3.2	% of achievement to target	87.67%	107.00%

- ✦ The disbursement of Priority Sector advances during FY 2019-20 was ₹12,650 crores against the target of ₹14,000 crores. The disbursement made by the Bank under Priority Sector during FY 2019-20 is 96.19% of the bank's total credit disbursement.
- ✦ The disbursement of Agricultural advances during FY 2019-20 was ₹11,306 crores against the target of ₹ 12,600 crores. The disbursement made by the Bank under Agriculture during FY 2019-20 is 89.73% of total disbursement.
- ✦ The credit disbursement made by the bank to weaker section category during FY 2019-20 was ₹6,783 crores.
- ✦ The credit disbursement made by the bank to SC/ST community during the FY 2019-20 was ₹3,830 crores.
- ✦ The credit Total disbursement to Minorities during the year 2019-20 was ₹1,973 crores.



### **Agricultural Credit:**

The disbursement made by the Bank during the financial year under agricultural credit was ₹11,306 crores of which ₹10,246 crores was towards production credit and ₹1,060 crores for investment credit. Financial assistance has been extended to 4,14,252 new farmers covering on an average of 655 farmers per branch. The total agricultural advances stood at ₹10,001 crores as of March 2020 and constituted 81.41% of the total Bank credit. Investment credit in Agriculture continues to be the focus area of the Bank. Credit flow under Investment Credit can scale up capital formation under agriculture.

### **Kisan Credit Card:**

Bank has TNGB KCC 7% cum Savings Bank product to enable the farmers operate the KCC account and earn Savings Bank interest on the credit balance maintained by them in the account. Bank has issued 16055 Kisan Credit Cards with credit limit to the tune of ₹136 crores. As of March 2020, the outstanding advance under KCC was ₹251 crores. All the Kisan Card holders were covered under PAIS (Personal Accident Insurance Scheme) in association with United India Assurance Company Limited.

### **Farmers Clubs:**

Farmers Club program implemented by the Bank in coordination with NABARD helps to propagate the principles of development through credit and it is the grass root level informal forum aimed at creating a cordial relationship between the bank and Farming community for mutual benefit. Bank has 378 Farmers Club as on 31.03.2020. Farmers club brings potential customers into the Bank's fold. They are also well utilized to trace defaulted borrowers for recovery of advances.

### **Self Help Groups and Joint Liability Groups:**

The bank has given special thrust on organization of Self Help Groups and Joint Liability Groups with a view to developing awareness amongst the rural masses in general and women folk in particular about fulfillment of their urgent needs in a better way. The bank has been involving all branches in SHG and JLG credit linkage programme with the very purpose of extending effective credit flow to this section of people who are still outside the ambit of institutional finance. The performance of the bank is commendable and Govt. of Tamil Nadu has awarded Best Bank Award for SHG credit linkage for the last six years. During the FY 2019-20, 13748 groups were credit



linked (including 2555 new groups) to the tune of ₹603 crores. The SHG portfolio of the Bank as on 31<sup>st</sup> March 2020 was ₹669 crores. As on 31.03.2020 as many as 54267 SHGs are having SB accounts with the Bank of which 7057 are new accounts opened during the year.

With a view to bring the under privileged sector like landless labourers, oral lessees, SF/MF etc. Bank has disbursed loans to 11,252 JLGs amounting to ₹185 crores during the FY 2019-20, of which 2765 JLGs were credit linked for agricultural activities to the tune of ₹47 crores. The Loan Outstanding under JLG as on 31.03.2020 was ₹227 crores covering 27071 accounts which forms 1.85% of total advances outstanding.

To improve the sustainable livelihood of the habitants of the coastal Districts, The Post Tsunami Livelihood Program (PTSLP) has taken many initiatives to strengthen the SHGs and PLFs in the area. For successful implementation of the PTSLP, hassle free financial support to the SHGs in the area is needed to help them take up economic activity. In order to have deep penetration in the rural market and to be a part in building self-reliant coastal communities, Bank has signed Memorandum of Understanding with Project Director, PTSLP for implementation of the project through Tamil Nadu Grama Bank (TNGB) branches. Bank has also signed MoU with TNSRLM for financing SHGs. TNSRLM -through TNCDW Ltd will be forming, nurturing and hand holding SHGs for credit linkage with nearest TNGB branch which will ensure timely and adequate credit linkages to SHGs.

Bank has entered into agreement with NABARD for formation and financing JLGs under BC model. A MOU has been entered with M/s Maruti Suzuki India Ltd. for financing of 4 wheelers.

#### **Performance of the Bank under PMMY:**

As on 31.03.2020, against the target of ₹1000 crores, the Bank has disbursed ₹952 crores under Mudra Scheme during FY 2019-20. Bank has achieved 95.21% of MUDRA disbursement target. Bank has registered as Member Lending Institution with National Credit Guarantee Trustee Company (NCGTC), for covering the MUDRA loans under credit guarantee facility extended by NCGTC.



### State Level Credit Campaign:

A mega State Level Credit Campaign was conducted at Salem on 22.07.2019 by the Bank. Honorable Tamil Nadu Chief Minister distributed loans of ₹112 crores to 31,406 beneficiaries from all over the state.

### Income Recognition and Asset Classification (IRAC) Norms:

The assets of the bank were properly classified by following prudential norms of accounting prescribed by NABARD/RBI. The standard assets (performing loans and advances) of the bank increased to ₹11642.18 crores at the end of the year, 2019-20 which constitutes 97.54% of gross loans and advances. Requisite amount of provision as per category of assets was provided in compliance to provisioning norms of NABARD/RBI. The Statutory Auditors being satisfied have also certified the classification of assets, income recognition and provisions made by the bank.

### Asset Classification / Provision:

The category wise position of assets of the bank and provision made against them as on 31<sup>st</sup> March, 2020 as well as the previous year are furnished below:

(₹ in crores)

Asset Status	31.03.2020		01.04.2019 *	
	Gross Advances	Provision	Gross Advances	Provision
Standard	11642.18	32.07	11102.20	30.40
Sub-Standard	97.94	9.96	59.68	6.04
Doubtful-1	56.16	11.67	54.83	24.91
Doubtful-2	75.95	26.20	42.71	28.33
Doubtful-3	60.63	60.60	42.23	42.24
Loss Asset/Fraud	2.44	2.44	2.03	2.03
<b>Grand Total</b>	<b>11935.30</b>	<b>#142.94</b>	<b>11303.68</b>	<b>133.95</b>

# The total NPA provision made for the F.Y 2019-20 is ₹186.12 crores, which includes floating provision of ₹72.87 crores and ₹2.38 crores is kept as fraud provision.





### Provision coverage ratio:

The provisions made against the non-performing Loans and Advances stood at ₹186.12 crores which constitutes 63.49 % of total NPAs of ₹293.12 crores of the bank as on 31<sup>st</sup> March, 2020.

### NPA Management:

Despite the adverse impact of natural calamities, social conditions, worldwide economic slowdown & impact of COVID - 19 etc. the bank was able to recover NPAs to the extent of ₹36.96 crores. Fresh additions were ₹128.59 crores and still this is the one of the prime area of concern for the bank. Various strategies were adopted by the bank for recovery of non-performing Loans and Advances.

(₹ in crores)

Financial Year 2019-20	Amount
Cash Recovery	34.57
Writing off	0.85
Up-gradation	1.54
<b>Total Recovery</b>	<b>36.96</b>

The gross NPA as of 31<sup>st</sup> March, 2020 stood at ₹ 293.12 crores as against the gross NPA of ₹ 201.48 crores as of 31<sup>st</sup> March, 2019. The level of gross NPA as of March 2020 stood at 2.39% as against 1.80% as of previous year March 2019. The Net NPAs for the year 2020 stood at 0.87% as against the 0.68% of previous year (March 2019).

### Recovery of Loan:

Recovery of current loans and long over dues is the prime function of the bank in reduction of NPAs, thereby increasing profitability. The overall recovery performance of the bank in the reporting year is almost same to that of preceding year. As per DCB for the period from July 2018 to June 2019 the total recovery of loan was ₹11235.39 crores against the demand of ₹11473.55 crores.



The sector wise Demand, Collection, Balance and Percentage of Recovery against loans and advances as on 30<sup>th</sup> June, 2019 are furnished below

(₹ in crores)

Particulars	Demand	Collection	Balance	% of Recovery
Farm-Sector	8012.21	7873.82	138.39	98.27%
Non-Farm Sector	3461.34	3361.57	99.76	97.11%
<b>Total</b>	<b>11473.60</b>	<b>11235.39</b>	<b>238.15</b>	<b>97.92%</b>

The age wise breakup of over dues of loans and advances as on 30.06.2019

(₹ in crores)

Particulars	Amount
Less than one year	138.53
For One year to three years	37.85
For three years to four years	22.94
For four years to six years	20.31
For above six years	18.52
<b>Total</b>	<b>238.15</b>

Sector wise break up of over dues of loans and advances as on 30.06.2019

(₹ in crores)

Particulars	Amount
Agriculture and Allied Activities	109.97
Industry	2.00
Small Business (Including Self-employment)	68.07
Transport	2.47
Others	55.64
<b>Total</b>	<b>238.15</b>



### **Special Recovery Camps:**

Bank has conducted Recovery Camps on regular basis during the year 2019-20. The Officers of Recovery Department of Head Office along with the staff of Regional Offices and Branch Managers concerned have conducted door to door campaigns in the villages.

We have also organized recovery week from 27.01.2020 to 01.02.2020 and recovery fortnight from 24.02.2020 to 07.03.2020 in all the Branches. Staffs from nearby Branches and Staff from RO, HO were deputed to assist the Branch Managers during the recovery camps.

The campaign was conducted in all Branches having huge level of NPA /SMA accounts. Wherever the branches having more volume of NPA, adequate staff support was given from Head office/Regional Office to assist in the recovery process.

### **Write off of Bad and Doubtful Debts:**

No account was written off during the year 2019-20.

### **Recovery through One Time Settlement:**

A simplified Recovery Policy has been approved by the Board of Directors and implemented with effect from 01.04.2019. The Bank has settled 695 accounts through OTS Compromise proposals during the year 2019-20 in accordance with the Recovery Policy 2019-20. The OTS was offered to NPA borrowers only on case to case basis where recovery of entire balance outstanding is not possible.

Special OTS recovery camps were conducted during 19, 20 & 21 December 2019 to concentrate on NPA recovery through one time settlement.

The effective implementation of OTS scheme results in reduction of NPA level to the extent of ₹6.34 crores and MOI to the tune of ₹0.47 crores and written off in 647 accounts to a tune of ₹0.85 crores.



### **Credit Monitoring Committee:**

Evaluating portfolio quality and isolating potential problem areas is one of the important aspect of credit administration. Adherence of loan policies and procedures and compliance with relevant laws and regulations are the prime objectives of credit monitoring. Loan review mechanism (LRM), an independent assessment tool has been introduced to evaluate the effectiveness of the loan administration. The bank has also constituted Credit Monitoring Committee (CMC) at Head office which meets once in a quarter. Top 50 borrower accounts in the bank are reviewed by the CMC using the LRM tool. The CMCs at Regional Offices meet once in a quarter and review top 50 borrower accounts in the regions using LRM tool.

### **Standard Asset Monitoring Committee:**

Overall review of irregular and special mention accounts (SMA) falls under the purview of Standard Asset Monitoring Committee (SAMC). Standard Asset Monitoring Committee (SAMC) has been constituted at Head Office which meets once in a month. The position of irregular and special mention accounts (SMA) of the bank and the progress made in reduction there on is reviewed threadbare and the individual accounts of limit ₹10 lakh and above are taken up for detailed review and directions are given to the field level functionaries.

### **Auto flagging of NPA:**

While the auto identification and tracking of Special Mention Accounts (SMA) was in vogue in the bank, the confirmation of classification of the accounts as NPA was done manually. As per the guidelines of Reserve Bank of India we have moved to auto classification / flagging of NPA from 29<sup>th</sup> February 2020.

### **Restructuring of MSME loans:**

Reserve Bank of India vide notification dated 01.01.2019 permitted the banks to restructure the MSME advances classified as Standard without a downgrade in the asset classification. The time was extended by RBI vide the notification dated 11.02.2020, till December, 2020. The bank implemented the scheme of restructuring of MSME advances. During the FY 2019-20, 322 accounts with an amount outstanding of ₹1.92 crores were restructured.



### COVID 19 Packages:

To mitigate the burden of debt servicing brought about by disruptions on account of COVID-19 pandemic and to ensure the continuity of viable business the Reserve Bank of India announced on 27.03.2020 certain regulatory measures such as allowing moratorium of three months for the installments falling due during the months of March, April and May 2020, maintaining the asset status without downgrading. The bank has extended moratorium to 100293 accounts with balance outstanding of ₹963.55 crores and benefit of asset classification was extended to 613 accounts with balance of ₹8.23 crores. A provision of 0.82 crores has been made @ 10% against the requirement of 5%.

### Financial Inclusion:

Financial Inclusion is to provide banking and financial services to every individual in the society without any form of discrimination. The main aim of financial inclusion is to provide reliable financial solutions to the economically underprivileged sections of the society without having any unfair treatment.

After amalgamation of erstwhile Pallavan Grama Bank and Pandyan Grama Bank, the Bank is having 920 FI villages which are regrouped into 819 SSA villages and 211 Town / Urban Wards. As on 31.03.2020 totally 725 BCs are engaged for providing banking services in the SSA / FI Village.

Business Correspondents are provided with Micro ATMs. All Micro ATMs provided to BCs are in compliance with IBA-IDRBT and UIDAI specifications. These Micro ATMs are biometric enabled and capable of operating smart cards and performing Aadhaar based transactions (AEPS) and RuPay cards.

Besides these, BCs are also providing services under Direct Benefit Transfer schemes like disbursement of Old Age Pension, LPG subsidy, assistance for pregnant women, etc. to the public in financial inclusion villages.

### Performance under FI during 2019-20

Accounts opened through BCs	:	48,726
No of transactions made	:	46, 42,623
Amount of transactions made	:	₹ 867.70 crores
Of which, transaction made through (AEPS)	:	₹ 789.57 crores



Details of ICT based transactions done during the FY 2019-20 is given below

Particulars	No of accounts (Actual)	Amount (₹ in crores)
BSBD Accounts	2,962,035	589.95
Credit / OD in BSBD	39,387	3.17
Term Deposits / RD	29,954	10.09
EBT remittances	6,419,794	2179.92
<b>Total</b>	<b>9,451,170</b>	<b>2783.14</b>

#### Pradhan Mantri Jan DhanYojana:

The bank is implementing Pradhan Mantri Jan DhanYojana (PMJDY) as per guidelines issued by GOI, MoF, DFS and Sponsor bank. The Bank has opened 5,96,993 (PMJDY) accounts of which RuPay Debit cards were issued to 3,63,630 account holders as on 31.03.2020.

#### Jan Suraksha Schemes: PMJJBY, PMSBY and APY

Bank is participating in all Jan Suraksha Schemes: Pradhan Mantri Jeevan Jyoti Bima Yojana (PMJJBY), Pradhan Mantri Suraksha Bima Yojana (PMSBY) and Atal Pension Yojana (APY).

#### PMJJBY (Pradhan Mantri Jeevan Jyoti Bima Yojana):

PMJJBY is the scheme which offers one year life insurance coverage, renewable from year to year. As on 31.03.2020, the bank has successfully auto debited 1,79,757 numbers of accounts under this scheme and the premium is transferred to insurer on regular basis. As on 31.03.2020, the bank has submitted 1,178 death claims to Insurance Company, of which 1098 claims have been settled so far.

#### PMSBY (Pradhan Mantri Suraksha Bima Yojana):

PMSBY is the scheme which offers one year accident insurance coverage, renewable every year. As on 31.03.2020, the bank successfully auto debited insurance premium in 4,28,806 accounts under this scheme and the premium was transferred to Insurance Company. As on 31.03.2020, the bank has submitted 377 death claims to Insurance Company, of which 299 claims have been settled so far.





### **APY (Atal Pension Yojana):**

Atal Pension Yojana, focuses on extension of pension, especially for the unorganized sectors in the society. It provides a fixed minimum pension of ₹1000/- to ₹5000/- per month starting from the age of 60. The most significant part of this scheme is co-contribution by the government of ₹1000/- per annum for 5 years for the non-income tax paying subscribers who joined the scheme before 31.03.2016. On completion of 60 years the subscriber is eligible for the monthly pension. After the death of the subscriber the spouse will receive the pension amount. After the death of spouse, the nominee will get the corpus amount or he/she may continue the scheme till the 60<sup>th</sup> age of the subscriber. The amount payable under APY is eligible for Income tax exemption under section 80 CCD of Income Tax act, 1961.

### **APY performance during FY 2019 -20 :**

During the Financial Year 2019-20 the bank made 15,461 enrollments

### **Financial Literacy Centre (FLCs):**

Financial Literacy is the buzzword in the PMJDY program which envisages having FLCs by banks at the district level. Bank has established 28 FLCs as per the guidelines issued by NABARD / RBI. All the 28 FLCs were approved by NABARD and support grant assistance was received. The role of FLC Counselors engaged in these centers, are creation of awareness among customers and non - customers about importance of savings, advantages of saving with bank, other facilities provided by banks and benefits of borrowing from banks and importance of insurance schemes.

### **Financial Literacy Programs:**

During the year 2019-20, the branches conducted 676 Financial Literacy Programs by utilizing the services of FLC counsellors in various villages covering about 54,000 participants and created awareness about banking / Insurance among the rural masses. The programmes were conducted in a grand manner and rural customers were benefitted to a greater extent.

During the period from 01.04.2019 to 31.03.2020 the bank had conducted 1,201 special financial and Digital literacy Camps under Financial Inclusion Fund supported by NABARD. About 60,000 beneficiaries participated in the camps.



### Awards and Accolades:

Chairman Shri.S.Selvaraj received the award for commendable performance under Financial Inclusion Programme for 2018-19 from Thiru.K.Shanmugam, IAS, Chief Secretary, Govt. of Tamil Nadu during State Credit Seminar held on 06.02.2020.

### Training Programme:

Train the Trainers Programme for Capacity Building of Business Correspondents - Skill Upgradation for Performance of Resources & BCs.

RBI has conducted ( Tier I programme) Train the Trainers programme for capacity Building of BC for select Branch Managers on 07.02.2020 at Salem and 12.02.2020 at Puducherry. 49 officers from 8 Regions and 20 officers from Kancheepuram & Villupuram regions respectively attended the programme at Salem and Puducherry.

### Technological Initiatives

#### ATM Deployment:

The Bank has installed ATMs of Indian Bank (Sponsor Bank) in the premises of 14 branches with their support.

#### RuPay Cards

Card Type	Cards issued upto 31 <sup>st</sup> March 2020	Per day Transaction Limit (₹ in thousands)		
		ATM	PoS/ e-Com	Aggregate
RuPay Platinum	5005	40	75	75
RuPay GOLD	214910	25	40	40
RuPay PMJDY	329320	10	10	10
RuPay KCC	33903	10	10	10

### Core Banking/Network:

The Bank is operating under Core Banking Solution and is having a total network of 632 branches, 10 Regional offices and Head Office. Branches/ RO / HO are connected with the network using BSNL MPLS VPN connectivity as primary Link. 80% of the branches are provided with backup link by Sify / Airtel / Nelco / Hughes. 5 Regional Offices are with 2 Mbps and Head Office has 10 Mbps.



473 branches are provided with 256 Kbps and for the remaining branches upgradation works are initiated and will be completed after getting the feasibility confirmation from local BSNL team.

### **SMS Alerts:**

SMS Alerts are sent for all cash transactions irrespective of the transaction amount and for all ATM transactions on real time basis. SMS alert is sent to borrowers reminding them of payment of loan installment in due dates. Apart from these, renewal alerts to those who have enrolled under PMJJBY, PMSBY etc., are also sent to the respective customers.

### **Payment Systems & Reconciliations**

#### **NEFT / RTGS :**

The facility of NEFT / RTGS is extended to the customers with the support of Sponsor Bank. Total number of NEFT transactions during the FY 2019-20 was 20,13,223 amounting to ₹ 4138.49 crores and total number of RTGS transactions during FY 2019-20 was 40,693 amounting of ₹ 3244.91 crores.

#### **Direct Benefit Transfer:**

Government of India launched the Direct Benefit Transfer for LPG (DBTL) from November 15, 2014 and the same was directed to all banks through NACH platform of NPCI. Now most of the government payments like MGNREGS, OAP, Flood Relief, Drought Relief and other bank transfers are done through the NACH platform. About 26,78,000 accounts have been seeded with Aadhaar numbers as on 31.03.2020.

Government of India announced Prime Minister Kisan Samman Nidhi (PM-KISAN) Scheme under which small and marginal farmers who have less than 2 hectares of landholding will get up to ₹ 6,000/- per year in three installments as minimum income support. This scheme was launched on February 24, 2019. About 77,000 farmers have opened accounts with the Bank to avail the benefit under the scheme. The Bank has credited ₹ 17.98 crores to the farmers during the FY 2019-20.

The bank is also live in other platforms like ECS Debit, MMS (Mandate Management System) and ACH Debit. The debit transactions initiated from other banks are processed through ECS Debit



platform which is subjected to the mandate received and availability of balance in the particular account. The debit received through ACH Debit platform are based on the mandates received through MMS platform. The mandates are received through the NPCI SFG portal and processed on daily basis.

### **CTS Clearing:**

The Bank has got branch wise MICR codes from RBI (instead of using the Sponsor Bank MICR Code) for taking part in CTS clearing. The Bank has established hubs for scanning the cheques and sending the images to the clearing cell of the bank.

### **In-house Applications:**

The bank is developing various in-house applications from the year 2015, based on the growing needs of automation, simplification of process involved and also to minimize manual interventions. The bank has developed and using the following In-house applications

- a) AEPS Reconciliation
- b) NEFT Reconciliation
- c) ACH Debit Process
- d) SARFAESI Accounts-MIS
- e) Mandate Management System (MMS)
- f) CTS
- g) ATM Complaints
- h) Hardware Complaints
- i) PMJJBY, PMSBY and APY
- j) BC Remuneration

### **Missed Call Balance Enquiry & Statement of Account through SMS:**

The Bank has introduced the facility of Missed Call Balance Enquiry and obtention of Statement of Account through SMS during the FY 2019-20 and the facility is widely used by the customers.

**PFMS:** Panchayat / Government accounts transactions are currently processed via PFMS. Daily on an average 500 transactions are processed. An in-house portal has been developed to process



input files from PFMS and generate acknowledgement files. Payment is initiated for each request file after approval from the concerned branch and based on receipt of Print Payment Advice at branches.

### **Internal Control Systems & Audit and Inspection:**

In order to cover the vast network of branches effectively, two inspection centres viz IC Salem & IC Virudhunagar were opened and are headed by a Chief Manager. 5 Regions namely Coimbatore, Krishnagiri, Kanchipuram, Namakkal and Villupuram covering 291 branches comes under the purview of IC Salem and remaining 5 Regions namely Sivaganga, Thanjavur, Thoothukudi, Tirunelveli & Virudhunagar covering 339 branches comes under the purview of IC Virudhunagar.

During the financial year 2019-20 Internal Audit / Inspection was conducted in 630 Branches .Out of 630 branches, 536 branches were covered under Regular Inspection and the remaining 94 branches were covered under Risk Based Internal Audit (RBIA) which accounts to 15 % of the total number of branches.

### **Regular Inspection:**

In regular inspection, marks are awarded for business parameters based on the achievement of the audited branch against their target and for control functions based on the level of compliance to the guidelines of the Bank / Regulators. Based on the marks scored, the branches are rated as Very good, Good, Satisfactory, Unsatisfactory and Poor. No branch was rated under the category Unsatisfactory and Poor during the financial year 2019-20.

### **Risk Based Internal Audit:**

Bank has introduced RBIA (Risk Based Internal Audit) in selective branches on pilot basis. Bank has conducted two day training Programme on RBIA and functions of off-site monitoring unit for Inspector of Branches / Officers at Audit desk in Regional Offices in coordination with the Sponsor Bank.

In Risk Based Internal Audit (RBIA) the branches are rated based on the risk levels, as Low, Medium, High, Very High and Extremely high. During the financial year 2019-20. no branch was rated as High & above.



### **Concurrent Audit System:**

As per NABARD guidelines, 50% of deposits and 50% of advances of the bank should be covered under Concurrent Audit. For the year 2019-20, a total of 191 branches have been covered under Concurrent Audit system covering 50% of advances and 56% of deposits of the Bank as of 31.03.2019.

### **Revenue Audit:**

In addition to Regular Inspection and Concurrent Audit, Revenue Audits is conducted on half yearly basis. All branches having total advances of ₹2 crores and above are subjected to revenue audit as on 30<sup>th</sup> September and 31<sup>st</sup> March every year. A total of 629 branches were subjected for Revenue audit for September 2019.

### **100% reappraisal of jewels:**

As the jewel loan portfolio constitutes major portion of the advances, 100% jewel reappraisal is being conducted every year. For the financial year 2019-20, 100% Jewel reappraisal was under taken in all 632 branches.

### **Audit Committee of the Board:**

Bank has set up an Audit Committee of the Board for proper governance, direction and to oversee the operations of the total audit function, the system quality and effectiveness in the Bank. The committee constituted with nominee directors of Sponsor Bank, RBI, NABARD and GOI as members. During the financial year 2019-20 four Audit Committee meetings were conducted and as per the Committee's suggestions, the Bank evaluated policies and put into practice which includes monitoring, follow up and closure of pending inspection reports and conducting revenue/snap audit on regular basis with proper verification of securities.

### **Vigilance:**

Vigilance Awareness Week was observed during the period 28.10.2019 to 02.11.2019 as per the advice of Central Vigilance Commission and Sponsor Bank. Vigilance Awareness Programmes were conducted by the branches in all 10 regions in schools, colleges, Grama Sabhas & SHGs. Oratory competition, essay competition etc. were conducted. Staff also has taken oath at all branch levels, Regional Offices and Head Office. For staff members, essay competition was organised





under topic Integrity - A way of life announced by Central Vigilance Commission. Prizes were awarded to first three winners along with certificates and participation certificates were issued to all the participants by then Chairman, Shri. T.Dhanraj and General Manager, Shri.S.Senthil Kumar. On 02.11.2019 Vigilance Awareness Programme was conducted at Head Office presided by chief guest Mr.Anantha kumaar, Assistant Commissioner of Police, Law and Order, North Range, Hasthampati, Salem City.

### **Know Your Customer and Anti Money Laundering Policy:**

A hand book on the Policy of Know Your Customer, Anti Money Laundering and Combating the Financial Terrorism as per the Instructions of NABARD / RBI has been circulated among the Branches. This Policy has been updated whenever new guidelines are issued by the Reserve Bank of India, through circulars from time to time. Monthly compliance of KYC norms as well as quarterly compliance report regarding risk categorization were obtained from the branches as per RBI guidelines. Adherences to KYC / AML guidelines are test checked during Regular / Snap Inspection and Branch visits by HO Executives & Regional Managers.

### **Non - Fund Business:**

All the 632 branches are authorized to issue DDs, purchase cheques etc. 187 branches are having locker facilities and the outstanding under guarantees is ₹ 1.07 crores as of 31.03.2020. Branches are encouraged to issue guarantees. Bank has entered into MOU with M/s. Star Health and Allied Insurance Co Ltd, M/s. United India Insurance Company, M/s. Universal Sompo General Insurance Company Ltd and M/s. Life Insurance Corporation of India to earn Non Interest income from bancassurance business. Coin vending machine service is available at Gundur, Rajagambeeram, Semmarikulam, Batlagundu, Kollacherri & Salem Branches.

### **Human Resource Management**

#### **Recruitment:**

During the year 2019-20, Bank has recruited 58 Officers in Scale II, 182 Officers in Scale I & 184 Office Assistants (Multipurpose).



### Promotions:

Promotion is an achievement and a milestone in everyone's career path and also it is a motivating factor. During this year Bank has given promotion to the staff as per the Promotion Policy of the Bank as detailed below.

Category of staff	Total
Officer Scale IV to Officer Scale V	3
Officer Scale III to Officer Scale IV	4
Officer Scale II to Officer Scale III	5
Officer Scale I to Officer Scale II	41
Office Assistant- Multipurpose to Officer Scale I	35
Office Attendants (Multi purpose) to Office Assistant (Multi purpose)	1

For the first time in the history of RRBs in Tamil Nadu, 3 Chief Managers were promoted as Assistant General Managers.

### Training:

Bank has formulated the Training Policy for the year 2019-20. According to the policy the training needs of the staff were identified and staffs were trained. New areas of training are imparted to the staff in order to empower them to learn the latest development in the banking and to face the challenges.

Bank has trained 1300 officers and 615 Office Assistants (MP) during the year 2019 - 20 in various renowned institutions in India like CAB-Pune, BIRD-Lucknow, BIRD-Mangaluru, RBI-Chennai, NABARD-Chennai and in-house training given at HO.

The Following table details the training attended by staff members in Bank's STC, BIRD (Bankers Institute of Rural Development, Lucknow) and other NABARD & RBI training centers during FY 2019-20.



Training Centre	Officers	Office Assistant Multipurpose	Office Attendant Multipurpose
RBI Chennai	72	Nil	Nil
BIRD Lucknow	14	Nil	Nil
BIRD Mangaluru	12	Nil	Nil
NABARD Chennai	4	Nil	Nil
RBI Pune	3	Nil	Nil
IIBF	2	Nil	Nil
STC Thanjavur	10	11	Nil
NPCI Mumbai	2	Nil	Nil
HO Salem	613	155	Nil
Others	568	449	Nil
<b>Total</b>	<b>1300</b>	<b>615</b>	<b>Nil</b>

The Training programmes attended by the Bank Staff during the financial year covered the following areas

- ❖ DEDS-Dairy Entrepreneurship Development Scheme.
- ❖ Implementation of RTI Act in RRBs.
- ❖ Managing Risks for Sustainability of Banks.
- ❖ Capacity Building for Managers.
- ❖ Cyber Security for officers.
- ❖ Digital Banking for Officers.
- ❖ Skill up gradation for Performance of Resources & BCs (Super-B) Workshop.
- ❖ Workshop on Pradhan Mantri Awas Yojana.
- ❖ Financing Animal Husbandry Investments.
- ❖ Emerging Areas in Horticulture and Post-Harvest management for Bank credit.
- ❖ Training in Core Banking solution (BANCS)



### Industrial Relations:

The bank has maintained cordial relationship with the members of both Officers and Employees Associations by resolving the issues as and when arise.

### Human Resource Development:

The total number of staff as on 31.03.2020 was at 2556 as against the position of 2279 as on 01.04.2019 (combined).

Category	SC	ST	OBC	Others	Total	% of SC/ST	Women	% of Women	Minority
Officers	280	61	569	617	1527	22.33	583	38.18	121
Office Assistant (MP)	198	19	420	342	979	22.17	440	44.94	83
Office Attendant(MP)	15	0	26	9	50	30	9	18	2
<b>Total</b>	<b>493</b>	<b>80</b>	<b>1015</b>	<b>968</b>	<b>2556</b>	<b>22.42</b>	<b>1032</b>	<b>40.38</b>	<b>206</b>

### Superannuation Benefits:

To take care of Staff Superannuation Benefits of Gratuity payment and leave encashment, sufficient provisions were made and the funds were placed in the form of investments with the Life Insurance Corporation of India. The Gratuity Fund corpus and Leave Encashment Fund corpus were funded with contribution of ₹ 4.35 crores and ₹ 7.87 crores respectively. Further, Pension corpus was also funded with a contribution of ₹ 96 crores. The Bank has created and registered separate trusts for administration of pension (Pension Trust) and Provident Fund (PF Trust).

### Staff Welfare Measure:

- Group Insurance Mediciam policy for Staff renewed from 11.11.2019
  - ₹3,00,000/- for Award staff
  - ₹4,00,000/- for Officers
- We have Extended Group Mediciam policy to Retired Staff also w.e.f 03.03.2020 to cover retirees and their spouses with a limit of ₹200 thousands



### Pension:

As per GOI directions, Pension Scheme has been implemented in our Bank w.e.f 01.04.2018 for staff members who joined the bank on or before 31.03.2010. The details of pension payment are detailed below.

Pensioner Type	No of Pensioners as on 31.03.2019	No of Pensioners as on 31.03.2020
Superannuation	470	560
Family	88	107
<b>Total</b>	<b>558</b>	<b>667</b>

Further the pension corpus is funded with ₹ 128 crores during 2018-19 and ₹ 96 crores during 2019-20.

### Important events:

- Shri. M. K. Battacharya, ED, Indian Bank has inaugurated Tamil Nadu Grama Bank on 01.04.2019 at Salem.
- Chairman TNGB met Smt. Arundhathi Mech, Regional Director, Reserve Bank of India, Chennai on 07.05.2019.
- Shri. Manish Gupta, Director, DFS, MoF visited Vallakottai Branch on 17.05.2019.
- State Level Mega Credit Campaign was conducted at Salem on 22.07.2019 by the Bank. Inaugurated by Honorable Chief Minister of Tamil Nadu along with Smt.Padmaja Chunduru, MD & CEO of Indian Bank, Shri.M.Nagarajan, GM, (RBD/FI), Indian Bank
- Smt.Padmaja Chunduru, MD & CEO of Indian Bank visited
  - ✦ Head Office on 22.07.2019 & inaugurated Inspection Centre and new premises of Regional Office, Virudhunagar on 24.07.2019.
  - ✦ RRB Project Office, Chennai on 01.10.2019 to Interact with TNGB Migration Team.
- A Review of TNGB and NSFDC was conducted by the Parliament Standing Committee on Social Justice & Empowerment at Chennai on 22.01.2020, regarding Impact Analysis of Micro Credit Finance Scheme of NSFDC in the State of Tamil Nadu, participated by the Chairman.



### **Board of Directors:**

The Board, headed by the Chairman of the Bank, consists of nine Directors to direct and monitor the activities / development of the Bank. Two Directors nominated by the Government of India, Two Directors nominated by Government of Tamil Nadu, one Director by Reserve Bank of India, one Director by National Bank for Agriculture and Rural Development and three Directors by Sponsor Bank including the Chairman, constitute the Board.

### **Acknowledgement**

Bank conveys its gratitude to the Government of India, the Government of Tamil Nadu, Indian Bank, Reserve Bank of India and NABARD for their valuable guidance and support. Bank also places on record its appreciation for the devoted services rendered by all sections of staff of the Bank. Bank is thankful to the customers, well-wishers, District Administrations and Non-Governmental Organisations for their support and patronage. The Bank also acknowledges the valuable guidance and suggestions given by M/s. PKF Sridhar & Santhanam LLP, Chennai, the Statutory Central Auditors of the Bank and other Statutory Branch Auditors in finalising the Balance Sheet and Profit & Loss Account for the year ended 31<sup>st</sup> March 2020, within a short period and giving value added suggestions to the Bank.

**For and on behalf of Directors**

**Place : Salem**

**Date : 30.06.2020**

**Sd/-  
Chairman**





Performance of the Bank at a Glance		
S.No	Particulars	2019-20
		₹ in thousands
<b>A</b>	<b>Key Performance Indicators</b>	
1	No. of Districts Covered	36
2	No. of Branches	632
	a) Rural	331
	b) Semi Urban	267
	c) Urban	29
	d) Metro	5
3	Total Staff (Excl. Sponsor Bk. Staff)	2556
	Of which, Officers	1527
4	Deposits	124,633,762
	Growth (%)	10.71
5	Borrowing Outstanding	45,725,547
6	Gross loans and advances outstanding	122,853,057
	Growth (%)	8.68%
	Of 6 above, loans to Priority Sector	117,926,491
	Of 6 above, loans to Non Target Group	4,926,566
	Of 6 above, loans to SC / ST	35,412,052
	Of 6 above, loans to SF / MF / AL	73,508,841
	Of 6 above, loans to Minorities	15,694,927
	Loans & Adv. Outstanding(Net of NPA Provisions)	120,991,789
7	CD Ratio ( Gross advances to Deposits)	98.57
8	Investments Outstanding	
	SLR Investment Outstanding	23,417,167
	Non SLR Investment Outstanding (TMB with NABARD)	100,000



S.No	Particulars	2019-20
		₹ in thousands
<b>B</b>	<b>Averages</b>	
9	Average Deposits	118,578,311
10	Average Borrowings	40,489,975
11	Average Gross Loans & Adv.	119,795,388
12	Average Investments	27,639,006
	Average SLR Invt. as % to Avg. Deposits	22
13	Average Working Funds	193,888,422
<b>C</b>	<b>Loans Issued During the Year</b>	
14	Loans issued during the year	131,519,828
	Of 14 above, loans to Priority Sector	126,500,562
	Of 14 above, loans to SC / ST	38,298,574
	Of 14 above, loans to SF / MF / AL	79,139,657
	Of 14 above, loans to Minorities	19,727,974
<b>D</b>	<b>Productivity- business</b>	
15	Per Branch ((Deposit + Gross advance) / No.of branches)	391,593
	Per Staff (Deposit + Gross advance) / No.of Staff)	96,826
<b>E</b>	<b>Recovery Performance</b>	
16	Total	
	Demand	11,473,551
	Recovery	11,235,397
	Overdues	238,154
	Recovery % (June Position)	97.92
17	Farm Sector	
	Demand	
	Recovery	7,873,820
	Overdues	138,390
	Recovery % (June Position)	98.27
18	Non Farm Sector	
	Demand	3,461,341
	Recovery	3,361,577
	Overdues	99,764
	Recovery % (June Position)	97.11



S.No	Particulars	2019-20
		₹ in thousands
<b>F</b>	<b>Asset Classification( Net of provisions on NPAs)</b>	
19	a) Standard	116,421,821
	b) Sub Ɔ Standard	979,395
	c) Doubtful	1,927,438
	d) Loss	24,402
	Total	119,353,056
20	Gross Loans and Advances	122,853,057
	Std. Assets as % Gross Loans & Adv. O.S	97.61
<b>G</b>	<b>Profitability</b>	
21	Interest Paid on	
	a) Deposits	7,512,350
	b) Borrowings	2,218,227
22	Salary	1,918,687
23	Other Operating Expenses	1,099,837
24	Provisions Made during the year	
	a) Against NPAs	600,000
	b) Other Provisions	2,288,037
25	Interest Received on	
	a) Loans & Advances	9,957,464
	b) SLR Invts./ Money at call / TDR with Sp.Bank & Approved Securities/CRR/ Non-SLR Securities	4,385,551
26	Misc. Income	2,790,348
27	Profit Before Tax	4,384,262
	Profit After Tax	1,496,225



S.No	Particulars	2019-20
		₹ in thousands
<b>H</b>	<b>Other Information</b>	
28	Share Capital Deposit Received	-
29	DICGC	
	a) Claims Settled & Cumulative	-
	b) Claims Received but pending adjustment	-
	c) Claims pending with the Corporation	-
30	Cumulative Provision	
	a) Against Standard Assets	320,753
	b) Against NPAs	1,861,268
	c) Against Frauds	7,994
31	Interest De-Recognised	
	a) During the year	378,847
	b) Cumulative	1,334,765
32	Loans written-off during the year (through OTS)	
	a) No. of A/Cs	647
	b) Amount	8,524
33	P & L Credit Balance	7,684,791
34	Reserves	11,856,240



## Independent Auditor's Report

To,  
The Members  
Tamil Nadu Grama Bank

### Report on the Audit of the Financial Statements

#### Qualified Opinion

1. We have audited the Financial Statements of Tamil Nadu Grama Bank which comprise the Balance Sheet as at 31<sup>st</sup> March, 2020, the Statement of Profit and Loss and Statement of Cash Flows for the year then ended, and notes to financial statements including a summary of significant accounting policies and other explanatory information in which are included returns for the year ended on that date of 26 branches audited by us and 429 audited by statutory branch auditors. The branches audited by us and those audited by other auditors have been selected by the Bank in accordance with the guidelines issued to the Bank by the Reserve Bank of India. Also included in the Balance Sheet, the Statement of Profit and Loss and Statement of Cash Flows are the returns from 177 branches which have not been subjected to audit. These unaudited branches account for 24.91% of advances, 21.41% of deposits, 25.03% of interest income and 21.48% of interest expenses.
2. In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, except for the effects of the matter described in Basis for Qualified opinion section of our report, the aforesaid financial statements give the information required by the Banking Regulation Act, 1949 in the manner so required for the bank and are in conformity with accounting principles generally accepted in India and give a true and fair view:
  - a) in case of the Balance sheet, of the state of affairs of the Bank as at 31st March, 2020;
  - b) of the profit in case of Statement of Profit and Loss for the year ended on that date; and
  - c) of the cash flows in case of statement of cash flows for the year ended on that date.

#### Basis for Qualified Opinion

3.
  - a) NABARD / RBI vide its circular No NB. DoS. Pol. HO/2533/ J-1/ 2019-20 dated 12th Dec, 2019 had permitted the Tamil Nadu Grama Bank to determine the pension liability and amortise it over a period of five years beginning from 2018-2019 to 2022-2023 with a minimum of 20% based on the liability assessed as on March, 31 of the year concerned.

The erstwhile transferor banks of Tamil Nadu Grama Bank undertaken the actuarial valuation and had identified an aggregated pension liability of Rs 5,20,13,49 thousands in



2018 (without considering for transfer of pension from the Provident fund). Tamil Nadu Grama Bank has not determined the actuarial valuation liability as on 31st March, 2020 as required by NABARD / RBI Circular.

However, Tamil Nadu Grama Bank over a period of two years upto 2019-2020 had charged Rs 2,24,00,00 thousands to Profit and Loss account towards pension liability which is 43.06% of the aggregate pension liability determined in 2018.

Further, the amortization of pension liability over a period of five years is not in accordance with the Accounting Standard (AS 15) Employee Benefits.

Refer note 19.19.C to the financial statements for details in this regard.

In view of this, the bank is unable to comply with Accounting Standard (AS15) Employee benefits. As the liability is not ascertainable, we are unable to determine the amount of additional provision that may be required to be made in the books and the impact it will have on the profits of the bank for the year and other related disclosures.

- b) The bank has not made provision for unsecured exposure portion of Self Help Group (SHG) and Kisan Credit Cards (KCC) Advance accounts, as in the opinion of management, the guarantees provided by the SHG members / hypothecation of standing crops is considered as Security even if the account becomes Non Performing Asset and no additional provisioning is required. In the absence of specific clarity in circular no RPCD.No.RRB.BC.112/03.05.34/95-96 March 22, 1996 relating to Regional Rural Bank on Prudential Norms on Income Recognition, Asset Classification and Provisioning guidelines, we refer to the Master Circular -Prudential Norms on Income Recognition, Asset Classification and Provisioning pertaining to Advances issued by RBI for Security definition and Unsecured Exposure Provisioning (Ref:-RBI /2015-16/101DBR.No.BP.BC.2 / 21.04.048 / 2015-16 dated 1<sup>st</sup> July, 2015). As per para 5.4 of above circular Security is defined as tangible security properly discharged to the bank and does not include intangible securities like guarantees (including State Government guarantees), comfort letters etc., Hence, we are of the view that the guarantees given by SHG / hypothecation agreements for KCC cannot be considered as tangible security in case of NPA advances.

The Unsecured Exposures as per the above circular will attract additional 10% and 70/80% provisioning for Substandard and Doubtful Assets respectively. The amount of additional provision to be made in the books and the impact it will have on the profits of the bank for the year could not be ascertained.

- c) We draw attention RBI circular (Regional Rural Bank) para (A) (iv) of Circular RPCD.No.RRB.BC.112 / 03.05.34 / 95-96 22<sup>nd</sup> March, 1996 relating to Income Recognition, Asset Classification and Provisioning Norms for Regional Rural Banks wherein when one account of a borrower becomes NPA, all facilities granted to that borrower should be treated as NPA and not only the particular facility or part thereof which has become irregular. NPA classification process of Tamil Nadu Grama bank does not provide for facility wise





provisioning process and as such provides for NPA for a particular facility/ part thereof instead of all facilities granted to its borrowers. Hence, the bank's process is not in compliance with the prudential norms prescribed by RBI. The bank has not quantified the provisioning requirements and as such the liability is not ascertainable. Hence, we are unable to determine the amount of additional provision to be made in the books and the impact it will have on the profits of the bank for the year.

We are unable to quantify the total impact, the above qualifications will have on the profit, Net worth, Earning per share, NPA and provision for NPA and various ratios including Capital Adequacy Ratio etc.,

We conducted our audit in accordance with the Standards on Auditing (SAs) issued by ICAI. Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the bank in accordance with the code of ethics issued by the Institute of Chartered Accountants of India together with ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements under the Banking Regulation Act, 1949 and the rules thereunder, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the code of ethics. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our qualified opinion.

#### 4. Emphasis of Matter

- a) Pursuant to Reserve Bank of India (RBI) issuing COVID-19 Regulatory package-Asset classification and Provisioning On 17<sup>th</sup> April, 2020, the bank has granted a three month moratorium and consequential asset classification benefit until 31<sup>st</sup> May, 2020 to its borrowers. As at 31<sup>st</sup> March, 2020, for determination of NPA provisioning, the ageing of these Loans and Advances and their Asset Classification will remain unchanged as per the Regulatory package. Moreover, the estimates and assumptions made by management in determining the recoverability of its loans are subject to uncertainties that are associated with the outcome of the pandemic. Hence the actual results may vary from these estimates. Refer note 19.3.5 to the financial statements.

Our opinion is not modified in respect of this matter.

### **Responsibilities of Management and those charged with governance for the Financial Statements**

5. The Bank's Board of directors is responsible with respect to the preparation of these financial statements that give a true and fair view of the financial position, financial performance and cash flows of the Bank in accordance with the accounting principles generally accepted in India, including the Accounting Standards issued by ICAI, and



provisions of Section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 and circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India (RBI) from time to time. This responsibility also includes maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of the Act for safeguarding of the assets of the Bank and for preventing and detecting frauds and other irregularities; selection and application of appropriate accounting policies; making judgments and estimates that are reasonable and prudent; and design, implementation and maintenance of adequate internal financial controls, that were operating effectively for ensuring the accuracy and completeness of the accounting records, relevant to the preparation and presentation of the financial statements that give a true and fair view and are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Bank's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Bank or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

#### **Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements**

6. Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with SAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial Statements.

As part of an audit in accordance with SAs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- a) Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- b) Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- c) Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are



required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the bank to cease to continue as a going concern.

- d) Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.

#### Other Matter

7.

- a) We did not audit the financial statements / information of 606 (number) branches included in the financial statements of the Bank whose financial statements / financial information reflect total assets of Rs. 1,14,16,92,60 thousands as at 31<sup>st</sup> March, 2020 and total revenue of Rs.10,97,00,24 thousands for the year ended on that date, as considered in the financial statements. The financial statements / information of 429 branches out of these have been audited by the branch auditors whose reports have been furnished to us, in our opinion so far as it relates to the amounts and disclosures included in respect of branches, is based solely on the report of such branch auditors. In the case of 177 number of branches that are unaudited, we have relied on management certified statements for the amounts and disclosures in respect of these branches.
- b) We refer to Note No. 19.27 relating to Amalgamation of Pandyan Grama Bank and Pallavan Grama Bank (transferor Regional Rural Bank) with Tamil Nadu Grama Bank (New Entity) with effect from 1<sup>st</sup> April, 2019 by the Central Government notification dated 28<sup>th</sup> January, 2019. As such, both the transferor Regional Rural Banks cease to exist from 1<sup>st</sup> April, 2019.

Pandyan Grama Bank (Transferor Regional Rural Bank) for the year ended 31<sup>st</sup> March, 2019 was audited by another auditor whose report dated 7<sup>th</sup> June, 2019 along with our report of Pallavan Grama Bank (Transferor Regional Rural Bank) which was audited by us were considered for the purpose of the Opening Balance as on 1<sup>st</sup> April, 2019 for the Tamil Nadu Grama Bank (New entity/ Transferee entity)



- c) Further to the continuous spreading of COVID -19 across India, the Indian Government announced a strict 21-day lockdown on 24<sup>th</sup> March, 2020 across the country, which was further extended till 30<sup>th</sup> Jun, 2020 in certain specific locations, to contain the spread of the virus. This has resulted in our not being able to physically visit the Tamil Nadu Grama Bank for purpose of audit and physically verify documents relating to primary and collateral security, core banking system checks, cash, jewel verification etc. We have therefore relied upon alternative audit procedures as per the Standards on Auditing prescribed by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI) to obtain appropriate audit evidence.

As explained above, the entire central statutory audit of the Tamil Nadu Grama Bank has been carried out based on remote access of the data as provided by the Tamil Nadu Grama Bank and we have relied upon the same.

Our opinion is not modified in respect of these matters.

#### **Report on Other Legal and Regulatory Requirements**

8. The Balance Sheet and the Statement of Profit and Loss have been drawn up in accordance with Section 29 of the Banking Regulation Act, 1949;
9. Subject to the limitations of the audit indicated in paragraphs 4 to 7 above and as required by the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970/1980, and subject also to the limitations of disclosure required therein, 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 purposes of the audit and have found them to be satisfactory;
  - b) The transactions of the bank, which have come to our notice, have been within the powers of the Bank; and
  - c) The returns received from the offices and branches of the bank have been found adequate for the purposes of our audit.
10. We further report that:-
- a) In our opinion, proper books of account as required by law have been kept by the Bank so far as it appears from our examination of those books and proper returns adequate for the purposes of our audit have been received from branches not visited by us.



- b) The Balance Sheet, the Statement of Profit and Loss and the Statement of Cash Flows dealt with by this report are in agreement with the books of account and with the returns received from the branches not visited by us.
- c) The reports on the accounts of the branch offices audited by branch auditors of the Bank under section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 have been sent to us and have been properly dealt with by us in preparing this report; and
- d) In our opinion, the Balance Sheet, the Statement of Profit and Loss and the Statement of Cash Flows comply with the applicable accounting standards, except for non compliance with AS 15, and stated in our Basis for Qualified opinion of our report, to the extent they are not inconsistent with the accounting policies as prescribed by RBI.

**For PKF Sridhar & Santhanam LLP**

Chartered Accountants

Firm Registration No.003990S/S200018

Sd/-

**Prasana Kumar**

Partner

Membership No. 212354

UDIN: 20212354AAAACW4870

Place of Signature: Chennai

Date: 30 June, 2020





### BALANCE SHEET AS AT MARCH 31, 2020

(all amounts are stated in thousands unless otherwise stated)

Particulars	Schedule No	As on March 31, 2020
<b>CAPITAL &amp; LIABILITIES</b>		
Capital	1	469,545
Reserves and Surplus	2	11,856,240
Deposits	3	124,633,762
Borrowings	4	45,725,547
Other Liabilities and Provisions	5	4,544,314
<b>Total</b>		<b>187,229,408</b>
<b>ASSETS</b>		
Cash and Balances with Reserve Bank of India	6	4,993,962
Balances with Banks and Money at Call and Short Notice	7	30,476,200
Investments	8	24,417,167
Advances	9	117,491,789
Fixed Assets	10	575,637
Other Assets	11	9,274,653
<b>Total</b>		<b>187,229,408</b>
Contingent Liabilities	12	52,704
Bills for Collection		27,092
Significant Accounting Policies	18	
Notes on accounts	19	
Schedules referred to above form an integral part of the accounts		

As per our report of even date

For **PKF Sridhar & Santhanam LLP**  
Chartered Accountants Firm®  
Registration No.003990S/S200018

For and on behalf of the Board of Directors

Sd/-  
**Prasana Kumar**  
Partner  
M No: 212354

Sd/-  
**(Shri. S. Selvaraj)**  
Chairman

Sd/-  
**(Smt. Dr. J.U.Chandrakala, I.A.S.,)**  
Director

Sd/-  
**(Shri. Putta Lakshmi Narayana)**  
Director

Sd/-  
**(Shri. V.Suresh Kumar)**  
Director

(Leave)  
**(Shri. Hans Raj Verma, I.A.S.,)**  
Director

Sd/-  
**(Shri.D.Devaraj)**  
Director

Sd/-  
**(Smt.S.Brindha)**  
Director

Place : Salem  
Date : 30 June 2020

Place : Chennai  
Date : 30 June 2020





## STATEMENT OF PROFIT AND LOSS FOR THE YEAR ENDED MARCH 31, 2020

(all amounts are stated in thousands unless otherwise stated)

Particulars	Schedule No	For the year ended March 31, 2020
<b>INCOME</b>		
Interest Earned	13	14,343,015
Other Income	14	2,790,348
<b>Total</b>		<b>17,133,363</b>
<b>EXPENDITURE</b>		
Interest expended	15	9,730,577
Operating Expenses	16	3,018,524
Provisions and Contingencies (Net)	17	2,888,037
<b>Total</b>		<b>15,637,138</b>
<b>PROFIT</b>		
<b>Net profit for the year</b>		<b>1,496,225</b>
Profit brought forward from 1st April, 2019 on Amalgamation (Refer Note 19.27)		6,487,811
<b>Balance amount available for Appropriation</b>		<b>7,984,036</b>
<b>APPROPRIATIONS</b>		
Transfer to statutory reserves		299,245
Transfer to General reserves		-
Balance carried over to balance sheet		7,684,791
<b>Total</b>		<b>7,984,036</b>
<b>Earnings per Share - Face Value - Rs 10/- each (Refer Note 19.17)</b>		
Basic (in Rs.)		<b>31.87</b>
Diluted (in Rs.)		<b>31.87</b>
<b>Significant Accounting Policies</b>	18	
<b>Notes on accounts</b>	19	
Schedules referred to above form an integral part of the accounts		

As per our report of even date

**For PKF Sridhar & Santhanam LLP**

Chartered Accountants

Firm Registration No.003990S/S200018

Sd/-

**Prasana Kumar**

Partner

M No: 212354

Place : Chennai

Date : 30 June 2020

For and on behalf of the Board of Directors

Sd/-

**(Shri. S. Selvaraj)**

Chairman

Sd/-

**(Smt. Dr. J.U.Chandrakala, I.A.S.,)**

Director

Sd/-

**(Shri. Putta Lakshmi Narayana)**

Director

Sd/-

**(Shri. V.Suresh Kumar)**

Director

(Leave)

**(Shri. Hans Raj Verma, I.A.S.,)**

Director

Sd/-

**(Shri.D.Devaraj)**

Director

Sd/-

**(Smt.S.Brindha)**

Director

Place : Salem

Date : 30 June 2020



### CASH FLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED MARCH 31, 2020

(all amounts are stated in thousands unless otherwise stated)

Particulars	For the year ended March 31, 2020
<b>CASH FLOW FROM OPERATING ACTIVITIES</b>	
Net Profit as per Statement of Profit and Loss	1,496,225
Adjustments for :	
Provisions and Contingencies	2,888,036
Interest on borrowings	2,218,227
Depreciation	150,074
Loss/Profit on Sale of Fixed Assets (net)	(900)
Operating profit before working capital changes	<b>6,751,662</b>
Increase in operating assets	
Increase in Investments	12,018,774
Increase in Advances	(30,573,499)
Increase in Other Assets	(94,075)
	<b>(18,648,800)</b>
Increase in operating liabilities	
Increase in Deposits	12,059,851
Decrease/increase in Other Liabilities	(2,172,352)
	<b>9,887,499</b>
<b>Net Cash from Operating Activities</b>	<b>(2,009,639)</b>
<b>CASH FLOW FROM INVESTING ACTIVITIES</b>	
Purchase of Fixed Assets	(171,645)
Proceeds from Sale of Fixed Assets	1,226
<b>Net Cash used in Investing Activities</b>	<b>(170,419)</b>



<b>CASH FLOW FROM FINANCING ACTIVITIES</b>	
Issue of Share Capital	-
Increase in Borrowings (Net)	1,213,808
Interest Paid on Borrowings	(2,417,280)
<b>Net Cash from Financing Activities</b>	<b>(1,203,472)</b>
<b>Cash flow from Operating Activities</b>	<b>(2,009,639)</b>
<b>Cash flow from Investing Activities</b>	<b>(170,419)</b>
<b>Cash flow from Financing Activities</b>	<b>(1,203,472)</b>
Cash and Cash Equivalents on amalgamation on 1st Apr 2019 (Refer Note 19.27)	38,853,692
<b>Cash and Cash Equivalents at the end of the year</b>	<b>35,470,162</b>

As per our report of even date

**For PKF Sridhar & Santhanam LLP**  
Chartered Accountants

Firm Registration No.003990S/S200018

Sd/-  
Prasana Kumar  
Partner  
M No: 212354

Place : Chennai  
Date : 30 June 2020

Sd/-  
**(Shri. S. Selvaraj)**  
Chairman

Sd/-  
**(Smt. Dr. J.U.Chandrakala, I.A.S.,)**  
Director

Sd/-  
**(Shri. Putta Lakshmi Narayana)**  
Director

Sd/-  
**(Shri. V.Suresh Kumar)**  
Director

For and on behalf of the Board of Directors

(Leave)  
(Shri. Hans Raj Verma, I.A.S.,)  
Director

Sd/-  
**(Shri.D.Devaraj)**  
Director

Sd/-  
**(Smt.S.Brindha)**  
Director

Place : Salem  
Date : 30 June 2020



### SCHEDULES FORMING PART OF ACCOUNTS

(all amounts are stated in thousands unless otherwise stated)

<b>Schedule - 1</b>	<b>As on</b>
<b>Share Capital</b>	<b>Mar 31, 2020</b>
<b>Authorised</b> 2,00,00,00,000 Equity Shares of Rs.10/- each	<b>20,000,000</b>
<b>Issued, Subscribed and Paid-up Capital</b> 469,54,480 Equity Shares of Rs.10/- each	469,545
<b>Total</b>	<b>469,545</b>

<b>Schedule - 2</b>	<b>As on</b>
<b>Reserves and Surplus</b>	<b>Mar 31, 2020</b>
<b>I. Statutory Reserves</b> Balance arising from amalgamation on 1st Apr 2019 (Refer note 19.27) Add : Additions Less : Deductions <b>Total - I</b>	 1,778,919 299,245  <b>2,078,164</b>
<b>II. Capital Reserves</b> Balance arising from amalgamation on 1st Apr 2019 (Refer note 19.27) Add : Additions Less : Deductions <b>Total - II</b>	 - - - <b>-</b>
<b>III. Revenue and Other Reserves</b> Balance arising from amalgamation on 1st Apr 2019 (Refer note 19.27) Add : Additions Less : Deductions <b>Total - III</b>	 2,092,814 - - <b>2,092,814</b>
<b>IV. Investment Fluctuation Reserve</b> Balance arising from amalgamation on 1st Apr 2019 (Refer note 19.27) Add : Additions Less : Deductions <b>Total - IV</b>	 471 - - <b>471</b>
<b>V. Balance in Statement of Profit and Loss</b> Balance arising from amalgamation on 1st Apr 2019 (Refer note 19.27) Add : Current year profit/ (Loss) Less: Transfer to Statutory Reserves <b>Total - V</b>	 6,487,811 1,496,225 (299,245) <b>7,684,791</b>
<b>Total (I + II+ III + IV + V)</b>	<b>11,856,240</b>



### SCHEDULES FORMING PART OF ACCOUNTS

(all amounts are stated in thousands unless otherwise stated)

<b>Schedule - 3</b>	<b>As on</b>
<b>Deposits</b>	<b>Mar 31, 2020</b>
<b>A. I. Demand Deposits</b>	
(i) From Banks	-
(ii) From Others	1,048,116
	<b>1,048,116</b>
<b>II. Savings Bank Deposits</b>	<b>31,775,788</b>
<b>III. Term Deposits</b>	
(i) From Banks	12,346,702
(ii) From Others	79,463,156
	<b>91,809,858</b>
<b>Total - A (I + II + III)</b>	<b>124,633,762</b>
<b>B. I. Deposits of Branches in India</b>	124,633,762
<b>II. Deposits of Branches outside India</b>	-
<b>Total - B (I &amp; II)</b>	<b>124,633,762</b>

<b>Schedule - 4</b>	<b>As on</b>
<b>Borrowings</b>	<b>Mar 31, 2020</b>
<b>I. Borrowings in India</b>	
i) NABARD	44,739,475
ii) Other Banks - Indian Bank	-
iii) Other Institutions and Agencies	986,072
<b>Total - I</b>	<b>45,725,547</b>
<b>II. Borrowings outside India</b>	-
<b>Total - II</b>	-
<b>Total - I + II</b>	<b>45,725,547</b>
<b>III. Secured Borrowings included in above - Refinance</b>	<b>45,725,547</b>



### SCHEDULES FORMING PART OF ACCOUNTS

(all amounts are stated in thousands unless otherwise stated)

<b>Schedule - 5</b>	<b>As on</b>
<b>Other Liabilities and Provisions</b>	<b>Mar 31, 2020</b>
I. Bills Payable	125,435
II. Inter office adjustment (Net)	5,615
III. Interest accrued	485,722
IV. Contingent provision against standard assets	320,753
V. Others (including Provisions)	3,606,789
<b>Total</b>	<b>4,544,314</b>

<b>Schedule - 6</b>	<b>As on</b>
<b>Cash and Balances with Reserve Bank of India</b>	<b>Mar 31, 2020</b>
I. Cash in Hand (including Foreign Currency Notes)	864,744
II. Balances with Reserve Bank of India	
i. In Current Account	4,129,218
ii. In Other Deposit Accounts	-
<b>Total</b>	<b>4,993,962</b>





## SCHEDULES FORMING PART OF ACCOUNTS

(all amounts are stated in thousands unless otherwise stated)

Schedule - 7	As on
Balances with Banks and Money at Call and Short Notice	Mar 31, 2020
<b>I. In India</b>	
<b>i) Balances with banks</b>	
a) In Current Accounts	2,613,973
b) In Other Deposit accounts	27,862,227
<b>ii) Money at Call and Short Notice</b>	
a) With Banks	-
b) With Other Institutions	-
<b>Total - I</b>	<b>30,476,200</b>
<b>II. Outside India</b>	
a) In Current Accounts	-
b) In Other Deposit accounts	-
c) Money at Call and Short Notice	-
<b>Total - II</b>	<b>-</b>
<b>Total (I &amp; II)</b>	<b>30,476,200</b>

Schedule - 8	As on
Investments	Mar 31, 2020
<b>I. Investments in India in</b>	
a) Government Securities	23,417,167
b) Other Approved Securities	-
c) Shares	-
d) Debentures and Bonds - NABARD	1,000,000
e) Debentures and Bonds - Others	-
f) Investments in Subsidiaries/ Associate Companies	-
g) Others	-
<b>Total - I</b>	<b>24,417,167</b>
<b>II. Investments outside India in</b>	
a) Government Securities (including Local Authorities)	-
b) Others	-
i) Shares	-
ii) Debentures and Bonds	-
<b>Total - II</b>	<b>-</b>
<b>Total (I &amp; II)</b>	<b>24,417,167</b>



## SCHEDULES FORMING PART OF ACCOUNTS

(all amounts are stated in thousands unless otherwise stated)

<b>Schedule - 9</b>		<b>As on</b>
<b>Advances</b>		<b>Mar 31, 2020</b>
<b>A.</b>	i) Bills purchased and Discounted	200
	ii) Cash Credit, Overdraft and Loans repayable on demand	96,495,436
	iii) Term Loans	20,996,153
	<b>Total</b>	<b>117,491,789</b>
<b>B.</b>	i) Secured by tangible assets	117,126,529
	ii) Covered by Government Securities/ Bank Guarantees	-
	iii) Unsecured	365,260
	<b>Total</b>	<b>117,491,789</b>
<b>C.</b>	<b>I. Advances in India</b>	
	i) Priority Sector	112,738,117
	ii) Public Sector	-
	iii) Banks	-
	iv) Others	4,753,672
	<b>Total</b>	<b>117,491,789</b>
	<b>II. Advances outside India</b>	-
<b>D.</b>	<b>Asset Classification</b>	
	i) Standard Assets	116,421,821
	ii) Sub-Standard Assets	780,179
	iii) Doubtful Assets	289,789
	iv) Loss Assets	-
	<b>Total</b>	<b>117,491,789</b>
	<b>Grand Total</b>	<b>117,491,789</b>



## SCHEDULES FORMING PART OF ACCOUNTS

(all amounts are stated in thousands unless otherwise stated)

<b>Schedule - 10</b>		<b>As on</b>
<b>Fixed Assets</b>		<b>Mar 31, 2020</b>
<b>I. Land</b>		
i) Balance on amalgamation on 1st Apr 2019 (refer Note 19.27)		345
ii) Additions during the year		-
iii) Deductions during the year		-
<b>Total - I</b>		<b>345</b>
<b>II. Premises</b>		
i) Gross Block on amalgamation on 1st Apr 2019 (refer Note 19.27)		26,818
ii) Additions during the year		-
iii) Deductions during the year		-
		<b>26,818</b>
i) Accumulated depreciation on amalgamation on 1st Apr 2019 (refer Note 19.27)		-
ii) Add: Charges for the year		1,341
iii) Less: Deductions for the year		-
iv) Depreciation to date		1,341
<b>Net Block - II</b>		<b>25,477</b>
<b>III. Other Fixed Assets</b>		
i) Gross Block on amalgamation on 1st Apr 2019 (refer Note 19.27)		527,229
ii) Additions during the year		171,645
iii) Deductions during the year		(326)
		<b>698,548</b>
iv) Depreciation on amalgamation on 1st Apr 2019 (refer Note 19.27)		-
v) Add: Charges for the year		148,733
vi) Less: Deductions for the year		-
vii) Depreciation to date		148,733
<b>Net Block - III</b>		<b>549,815</b>
<b>Net value (I, II &amp; III)</b>		<b>575,637</b>

**Note:-** On amalgamation, the assets of Pandyan Grama Bank & Pallavan Grama Bank (transferor RRBs) have been transferred to Tamil Nadu Grama Bank at Net Written down value as on 1st Apr,2019. (Refer Note 19.27)



### SCHEDULES FORMING PART OF ACCOUNTS

(all amounts are stated in thousands unless otherwise stated)

<b>Schedule - 11</b>	<b>As on</b>
<b>Other Assets</b>	<b>Mar 31, 2020</b>
I. Inter Office Adjustment (Net)	-
II. Interest accrued	735,427
III. Tax paid in advance/ Tax deducted at Source	3,070,819
IV. Stationery and Stamps	7,916
V. Others	5,460,491
VI. Balance in Statement of Profit and Loss (Loss)	-
<b>Total</b>	<b>9,274,653</b>

<b>Schedule - 12</b>	<b>As on</b>
<b>Contingent Liabilities</b>	<b>Mar 31, 2020</b>
I. Claims against the bank not acknowledged as debt	1,504
II. Liability for partly paid investments	-
III. Liability on account of outstanding forward exchange contracts	-
IV. Guarantees given on behalf of constituents	
a) In India	10,695
b) Outside India	-
V. Acceptance endorsement and other obligations	-
VI. Other accounts for which bank is contingently liable	40,505
<b>Total</b>	<b>52,704</b>



### SCHEDULES FORMING PART OF ACCOUNTS

all amounts are stated in thousands unless otherwise stated)

<b>Schedule - 13</b>	<b>For the</b>
<b>Interest earned</b>	<b>year ended</b>
	<b>March 31, 2020</b>
I. Interest/ Discount on advances and bills	9,957,464
II. Income on investments	4,385,551
Interest on balances with Reserve Bank of India and other Inter-bank	
III. funds	-
IV. Others	-
<b>Total</b>	<b>14,343,015</b>

<b>Schedule - 14</b>	<b>For the</b>
<b>Other Income</b>	<b>year ended</b>
	<b>March 31, 2020</b>
I. Commission, Exchange and Brokerage	1,580,128
II. Rent	-
III. Net profit on sale of Investments	30,822
<b>Less:</b> Net loss on sale of Investment	-
IV. Net profit on revaluation of Investments	-
<b>Less:</b> Net loss on revaluation of Investments	-
V. Net profit on sale of Land, Buildings and Other assets	977
<b>Less:</b> Net loss on sale of Land, Buildings and Other assets	(77)
VI. Net profit on exchange transaction	-
<b>Less:</b> Net loss on exchange transaction	-
VII. Income earned by way of dividend etc., from subsidiaries, Joint venture setup abroad/ in India	-
VIII. Miscellaneous income	1,178,498
<b>Total</b>	<b>2,790,348</b>



### SCHEDULES FORMING PART OF ACCOUNTS

(all amounts are stated in thousands unless otherwise stated)

<b>Schedule - 15</b> <b>Interest expended</b>	<b>For the</b> <b>year ended</b> <b>March 31, 2020</b>
I. Interest on Deposits	7,512,350
II. Interest on Reserve Bank of India/ Inter-bank borrowings	2,218,227
III. Others	-
<b>Total</b>	<b>9,730,577</b>

<b>Schedule - 16</b> <b>Operating Expenses</b>	<b>For the</b> <b>year ended</b> <b>March 31, 2020</b>
I. Payment to and provision for employees	1,918,687
II. Rent, Taxes and Lighting	141,652
III. Printing and Stationery	40,404
IV. Advertisement and Publicity	10,297
V. Depreciation on Bank's property	150,074
VI. Directors' fees/ Remuneration, allowances and expenses	-
VII. Auditor's fees and expenses (including branch auditors fees & expenses)	21,774
VIII. Law charges	2,503
IX. Postages, Telegrams and Telephones etc.	89,592
X. Repairs and Maintenance	216,414
XI. Insurance	166,743
XII. Other expenses	260,384
<b>Total</b>	<b>3,018,524</b>

<b>Schedule - 17</b> <b>Provisions and Contingencies (Net)</b>	<b>For the</b> <b>year ended</b> <b>March 31, 2020</b>
I. Provision for Current Tax	821,483
II. Provision for Depreciation on Investments	-
III. Provision for standard advances	15,950
IV. Provision for NPA Advances	600,000
V. Provision others	1,450,604
<b>Total</b>	<b>2,888,037</b>





## **SCHEDULE - 18**

### **SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES FOR THE YEAR ENDED MARCH 31, 2020**

#### **1. HISTORY AND BASIS OF PREPARATION:**

Tamil Nadu Grama Bank was formed upon amalgamation of Pallavan Grama Bank and Pandyan Grama Bank with effect from 1<sup>st</sup> Apr 2019 under the Regional Rural Banks Act, 1976 vide Government of India Gazette Notification dated 28<sup>th</sup> Jan, 2019 with its headquarters at Salem.

The financial statements have been prepared in accordance with requirements prescribed under the Third Schedule (Form A and B) of the Banking Regulation Act, 1949. The accounting and reporting policies of the bank used in preparation of these financial statements conform to Generally Accepted Accounting Principles in India (Indian GAAP), RRB Act 1976 as amended by Regional Rural Bank (Amendment) Act 2015, the circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India (RBI/NABARD from time to time and accounting standards (AS) issued by ICAI.

#### **2. USE OF ESTIMATES:**

The preparation of the financial statements requires the Management to make estimates and assumptions considered in the reported amounts of assets and liabilities (including contingent liabilities) as on the date of the financial statements and the reporting income and expenses during the year. The Management believes that the estimates used in the preparation of the financial statements are prudent and reasonable. Future results could differ from these estimates. Any revisions to the accounting estimates are recognized prospectively.

#### **3. REVENUE RECOGNITION**

- a. Income and expenditure are generally accounted for on accrual basis, unless otherwise stated.
- b. Income on non-performing assets is recognized on realization basis as per the prudential norms prescribed by Reserve Bank of India. Income accounted for in the previous year and current year remaining unrealized is derecognized in respect of Advances classified as NPA during the year unless and until the NPA accounts are upgraded to Standard Assets.
- c. Recovery in Non-Performing Assets is first appropriated towards principal and the balance, if any, towards interest.
- d. Interest on Government Securities (other than interest for the broken period, which is recognized on cash basis) and other investments are recognized on accrual basis.
- e. Interest on Bills Purchased, Commission, Exchange and Locker Rent are accounted for on realization basis.
- f. In case of matured overdue Term Deposits, interest is accounted for as and when deposits are renewed.
- g. All items of incomes and expenses pertaining to the year are included in arriving at the net profit/loss for the year, unless specifically mentioned in the financial statements or as required by any accounting standard.



#### 4. INVESTMENTS

The Bank has no separate Treasury Department and all its investments are purchased through its Sponsor Bank. Investments are categorized into SLR and Non SLR investments.

##### Classification and valuation

###### a. Held to Maturity (HTM)

Securities in HTM category are valued at acquisition cost except where the acquisition cost is higher than the face value, in which case, such excess of acquisition cost over the face value is amortised over the remaining period of maturity. Investments under HTM category need not be marked to market. Any diminution, other than temporary, in value of investments which are included under HTM category is recognized and provided. Such diminution is being determined and provided for each investment individually.

The Bank is not having any Non-SLR investments.  
Prudential norms for Provisioning as Prescribed by RBI are followed.

###### b. Available for Sale (AFS) and Held for Trading (HFT)

Investments classified under AFS category are marked to market at quarterly intervals. Investments classified under HFT category are marked to market at monthly intervals. Cost is determined on the weighted average cost method for investments under AFS and HFT category. The provision for depreciation on holding costs of investment, if any, has been charged to the Statement of Profit and Loss under the head Provisions and Contingencies.

###### c. Transfer of Securities between above classifications

Transfer of securities from HFT/ AFS category to HTM category is carried at lower of acquisition cost/ Book value/ market value on the date of transfer. The depreciation, if any, on such transfers is fully provided for. However, transfer of securities from HTM category to AFS category is carried out on acquisition price/ book value. After transfer, these securities are revalued and resulting depreciation, if any, is provided for.

###### d. Profit/ Loss on sale of investments

Profit/ Loss on sale of investments are recognised in the financial year in accordance with the applicable standards.

###### e. Others

Treasury bills are valued at carrying cost.



## 5. ADVANCES:

Advances are classified into performing and non-performing advances (NPAs) as per the RBI guidelines and are stated net of specific provisions made towards NPAs and floating provisions. Further, NPAs are classified into substandard, doubtful and loss assets based on the following criteria stipulated by the RBI.

- a. **Sub-standard:** A loan asset that has remained non-performing for a period less than or equal to 12 months
- b. **Doubtful:** A loan asset that has remained non-performing for a period of 12 months and above.
- c. **Loss Assets:** Loan assets where the loss has been identified but the amount has not been fully written off.

Provisions for Standard Assets and NPAs are made as per bank policy guided by minimum provisioning levels prescribed by RBI for RRBs vide circular ref RRB.BC.112/03.05.34/9596 dated 22<sup>nd</sup> March 1996, and is detailed below:

### i. Standard Assets

General Provision for Standard Assets are made at the following rates:

- a) Direct advances to agricultural and Small and Micro Enterprises (SMEs) sectors at 0.25%
- b) Advances to Commercial Real Estate (CRE) Sector at 1%
- c) Advances to Commercial Real Estate- Residential Housing Sector (CRE-RH) at 0.75%
- d) Restructured advances at 5%
- e) All other loans and advances not included in (a) (b) (c) (d) above at 0.40%

### ii. Sub-Standard Assets

10% of the outstanding advances for secured portion and 20% of unsecured portion of advances

### iii. Doubtful Assets

20% or 30% or 100% of the secured portion based on the number of years the account remained as doubtful asset and at 100% of unsecured portion of the adjusted outstanding after netting retainable amount of DICGC claim wherever received.

### iv. Loss Assets

100% on the outstanding advances.

## 6. DERIVATIVES

As per RBI/ NABARD guidelines, Bank does not enter into any derivative contract.



## 7. FIXED ASSETS

- Fixed Assets are stated at deemed cost less accumulated depreciation. The Written down value of Pandyan Grama Bank and Pallavan Grama Bank (Transferor Regional Rural Bank) had been considered as Deemed Cost of Tamil Nadu Grama Bank (Transferee Regional Rural Bank) after amalgamation with effect from 1<sup>st</sup> April, 2019.
- Cost includes cost of purchase and all expenditure such as site preparation, installation costs and professional fees incurred on the asset before it is put into use. Subsequent expenditure incurred on assets put to use is capitalized only when it increases the future benefits from such assets or their functioning capability.

The Bank's share of the common infrastructure developed for Core-Banking Solutions has been recognized as per the terms of agreement with the other two RRBs of the sponsor bank.

The depreciation rate with Written Down Value for all assets are as follows:

Items	Rate of Depreciation WDV method
General Plant and Machinery, including Generator, Motor Vehicles and Cycles	15%
Computers, Printers, UPS and Computer Software	40%
Furniture and fixtures	10%
Solar Equipment	40%
Core Banking Solutions and related hardware	40%
Counters (Wooden) at the Branches	10%
Land & Building	5%
Electrical Installation	10%

Depreciation will be calculated as follows:

- Items purchase during first half year - Full year depreciation will be calculated
- Items purchase during second half year - 50% depreciation will be calculated for the annual rates

For capitalization cost excluding GST will only be capitalized.

Assets costing less than Rs.1000/- each are fully depreciated in the year of purchase.

## 8. AS -28 Impairment of Assets:

An asset is impaired when the carrying amount of the asset exceeds its recoverable amount and impairment loss is charged to the Statement of profit and loss in the year in which an asset is identified as impaired. An impairment loss recognized in a prior accounting period is reversed if there has been a change in the estimate of the recoverable amount.



## 9. AS 15-Accounting for Employee benefits

**(i) Provident fund:** This is a defined contribution plan. Contributions remitted to provident fund authorities in accordance with the relevant statute/ rules are charged to Statement of profit and loss as and when due. The Bank has no further obligations for future provident fund benefits other than its annual contributions. During the year the Bank has contributed Rs.80,000 thousand towards employee PF.

**(ii) Gratuity:** This is a defined benefit plan. The Bank's scheme is administered by Life Insurance Corporation of India. The liability is determined based on actuarial valuation using projected unit credit method. Actuarial gains and losses, comprising of experience adjustments and the effects of changes in actuarial assumptions are recognized immediately in the Statement of Profit and Loss.

**(iii) Pension:** This is a defined benefit plan introduced during 2019-20. Bank has set up a pension fund and contributes towards it based on the pension liability determined based on actuarial valuation.

**(iv) Leave encashment:** Compensated absence (privilege leave benefits) is provided for based on actuarial valuation by Life Insurance Corporation of India using projected unit credit method.

## 10. Taxation

Income tax expense comprises current tax provision (i.e. the amount of tax for the period determined in accordance with the Income Tax Act, 1961 and rules framed there under) and the net change in the deferred tax asset or liability in the year. Deferred tax assets and liabilities are recognized for the future tax consequences of timing differences between the carrying values of assets and liabilities and their respective tax base and operating loss carry forwards. Deferred tax assets and liabilities are measured using the enacted or substantively enacted tax rates at the balance sheet date.

## 11. Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets- AS 29:

In conformity with AS 29, Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets issued by the Institute of Chartered Accountants of India, the Bank recognises provisions only when it has a present obligation as a result of a past event, which would result in a probable outflow of resources embodying economic benefits to settle the obligation, and when a reliable estimate of the amount of the obligation can be made.

Contingent Assets are not recognised in the financial statements.

## 12. Foreign Exchange transactions:

The Bank has not carried out any foreign exchange transactions during the year.



## Schedule 19

### Notes to accounts for the year ended March 31, 2020

(all amounts are stated in thousands unless otherwise stated)

#### 1. Capital

In terms of Section 5 of RRB Act, 1976, amended by Regional Rural Bank (Amendment) Act, 2015 (14 of 2015) Bank has an authorized capital of 2,00,00,000 thousand and an issued capital of 469,545 thousands contributed by Government of India, Government of Tamil Nadu and Indian bank in the ratio of 50,15 and 35 respectively.

##### a) Shareholding Pattern

(in thousands)

Sr. No	Particulars	Capital	Percentage of Holding
(i)	Government of India	2,34,773	50%
(ii)	Government of Tamil Nadu	70,432	15%
(iii)	Sponsor Bank - Indian Bank	1,64,340	35%
	<b>Total</b>	<b>4,69,545</b>	

##### b) Capital Adequacy Ratio

Sr. No	Particulars	2019-20
(i)	CRAR (%)	14.19 %
(ii)	Tier 1(%)	13.83 %
(iii)	Tier 2(%)	0.36 %

Amount of Subordinated Debt rated as Tier II capital - NIL

Amount of Perpetual Debt rated as Tier I capital - NIL

#### 2. Investments

The investment portfolio of the Bank is classified as Held to Maturity (HTM) and "Available for Sale" (AFS) in accordance with the Reserve Bank of India guidelines. SLR securities under Held to Maturity





and Available for Sale accounted for 18.53% of the Bank's demand and time liabilities as at the end of March 2020. In respect of Held to Maturity category of investments, premium of Rs. 50,720 thousand was amortised during the year. MTM Provision to the tune of Rs 857,083 thousand carried over to Tamil Nadu Grama Bank on amalgamation was reversed to the extent of Rs. 857,083 thousand during the year as the provision is no longer required.

2.1 Tamil Nadu Bank classification of G.Sec investments portfolio is as follows:-

(in thousands)

Classification	31-Mar-20	
	Amount	%
Held to Maturity (HTM)	1,73,90,073	74.26%
Available for Sale (AFS)	60,27,094	25.74%
Held for Trading (HFT)	-	0%
Gross Total	2,34,17,167	100%

#### Details of Investments, Movements of Provisions held towards depreciation

(in thousands)

Particulars	31-Mar-20
1. Value of Investments	
i) Gross value of investments	
a. Government Securities	23,417,167
b. NABARD (Term Money Borrowings)	1,000,000
<b>Total</b>	<b>24,417,167</b>
ii) Provision for depreciation	-
iii) Net value of investments	<b>24,417,167</b>
2. Movement of provisions held towards depreciation on investments	
Balance on 1 <sup>st</sup> Apr 2019 on amalgamation (Refer Note 27)	857,083*
i) Add: Provisions made during the year	-
ii) Less: Write off/write back of excess provisioning during the year	857,083
iii) Closing Balance	-

Provisions created for AFS in Pandyan Grama Bank (Transferor Regional Rural Bank) was carried forward to Tamil Nadu Grama Bank (Transferee Regional Rural Bank)



## 2.2 Repo transactions

(in thousands)

Securities	Minimum outstanding during the year	Maximum outstanding during the year	daily average outstanding during the year	As on March 31,2020
Sold under Repos	-	-	-	-
Purchased under Repos	-	-	-	-

## 2.3 Non-SLR Investment portfolio

### i) Issuer composition of Non SLR investments

(in thousands)

Issuer	Amount	Extent of private placement	Extent of below investment graded securities	Extent of unrated securities	Extent of unlisted securities
PSUs	-	-	-	-	-
FIs	-	-	-	-	-
Banks	-	-	-	-	-
Private Corporate	-	-	-	-	-
Others	-	-	-	-	-
Provisions held towards depreciation	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-

### ii) Non-performing Non-SLR investments

(in thousands)

Particulars	Amount
Balance on 1 <sup>st</sup> Apr 2019 on amalgamation (Refer Note 27)	-
Additions during the year since 1st April 2019	-
Reductions during the above period	-
Closing balance	-
Total provisions held	-



### 3. Advances

In respect of unaudited branches, classification of advances as certified by the branch managers has been incorporated in the financial statements. In respect of audited branches, the classification as certified by the branch auditors and the branch managers has been incorporated in the financials.

#### 3.1 Category wise gross advances

(in thousands)

Details	31-Mar-20		
Category	Outstanding	%	Provision
1.Standard	11,64,21,821	97.54	3,20,753
2.Sub-Standard	9,79,395	0.82	99,608
3.Doubtful	19,27,439	1.62	9,84,735
4.Loss	24,402	0.02	16,358
Total	11,93,53,057	100.00	14,21,453

#### 3.2 Provision coverage ratio

(in thousands)

Particulars	Amount
Provision on NPA	11,00,701
Floating Provision	7,28,694
Provision on Frauds disclosed in Note 17 to the extent of advance assets is included here	31,873
Total NPA Provision against NPA	18,61,268
Gross NPA as on 31.03.2020	29,31,236
Provision Coverage Ratio	63.50%

Further,

- Advances (including interest accrued thereon) are shown in the balance sheet net of provisions made on advances in accordance with the income recognition and Assets Classification norms except for the provision on Standard Assets.
- Non-interest bearing loans/advances granted to bank's own staff are included in as Others Under the head Other Assets.



- (iii) NPA provisions are made on incremental basis, net of differences between the previous year's provision and the current year's provision after netting off bad debts written off during the year.
- (iv) Recoveries made in accounts written-off by the Bank are treated as Other Income

### 3.3 Asset quality

(in thousands)

Items	31-Mar-20
<b>i) Net NPAs to Net Advances (%)</b>	0.91
<b>ii) Movement of NPAs (Gross)</b>	
Balance on 1 <sup>st</sup> Apr 2019 on amalgamation (Refer Note 27)	20,14,858
Additions during the year	12,85,983
Reduction during the year	3,69,605
Closing balance	29,31,236
<b>iii) Movement of Net NPAs</b>	
Balance on 1 <sup>st</sup> Apr 2019 on amalgamation (Refer Note 27)	7,53,590
Additions during the year	6,85,983
Reduction during the year	3,69,605
Closing balance	10,69,968
<b>iv) Movement of Provisions for Net NPAs (excluding provisions on standard assets)</b>	
Balance on 1 <sup>st</sup> Apr 2019 on amalgamation (Refer Note 27)	12,61,268
Provisions made during the year	6,00,000
(Write off)/ write back of excess	NIL
Provision utilized during the year	NIL
Closing balance	18,61,268



### 3.4 Details of loan assets subject to restructuring

(in thousands)

Particulars	31-Mar-20
(i) Total amount of loan assets subject to restructuring , rescheduling , renegotiation	19,237
(ii) The amount of Standard assets subjected to restructuring, rescheduling, renegotiation	19,237
(iii) The amount of Sub-standard assets subjected to restructuring, rescheduling, renegotiation	-
(iv) The amount of Doubtful assets subjected to restructuring, rescheduling, renegotiation	-
<b>Total (i) = (ii) + (iii) + (iv)</b>	<b>19,237</b>

### 3.5 Disclosures on COVID 19 regulatory package - assets classification and provisioning as per RBI circular DOR.No.BP. BC.63/21.04.048/2019-20 dated April 17, 2020

(in thousands)

Particulars	31-Mar-20
Respective amounts in SMA/overdue categories, where the moratorium/deferment was extended in terms of para 2 and 3 of above circular	96,35,514
Respective amount where asset classification benefits is extended.	82,263
Provisions made during the Q4 FY 2020 and Q1 FY 2021 in terms of para 5 of above mentioned circular	8,226
Provisions adjusted during the respective accounting periods against slippages and the residual provisions in terms of paragraph 6 of above mentioned circular.	

The outbreak of COVID-19 pandemic across the globe and in India has contributed to a significant decline and volatility in the global and Indian financial markets and slowdown in the economic activities.

The RBI on March 27, 2020 and April 17, 2020, announced 'COVID-19 Regulatory Package' on asset classification and provisioning. In terms of the RBI guidelines, the lending institutions have been permitted to grant a moratorium of three months on payment of all installments / interest as applicable, falling due between March 1, 2020 and May 31, 2020 ('Moratorium Period'). As such, in respect of all accounts classified as Standard as on February 29, 2020, even if overdue, the moratorium period, wherever granted, shall be excluded by the lending institutions from the number of days past-due for the purpose of asset classification under RBI's Income Recognition and Asset Classification norms.



As at March 31, 2020, based on available information, the Tamil Nadu Grama Bank holds provision amounting to Rs 8226 thousands against accounts covered under COVID-19 Regulatory Package, which is considered to be adequate. This includes Rs 82,263 thousands in respect of accounts for which the moratorium has been offered and asset quality benefit has been extended, being entire 10% provision prescribed for such accounts. This tentative provision for the year ended March 31, 2020 is based on the list identified so far. Tamil Nadu Grama Bank is in the process of preparing the exhaustive list and based on which the provisions will be made in the ensuing quarter (Q1 of FY2020-2021).

On May 22, 2020, the RBI has announced extension of the Moratorium Period by further three months. The extent to which the COVID-19 pandemic will impact the Bank's provision on assets and future results will depend on future developments, which are highly uncertain and the Bank will continue to closely monitor the same.

### 3.6 Details of financial assets sold to securitization or reconstruction company for assets reconstruction

(in thousands)

Particulars	31-Mar-20
Number of accounts	-
Aggregate value (Net of provisions) of accounts sold to SC/RC	-
Aggregate consideration	-
Additional consideration realised in respect of accounts transferred in earlier years	-
Aggregate gain or loss over net book value	-

### 3.7 Details of non-performing financial assets purchased/sold

#### A. Details of non-performing financial assets purchased

(in thousands)

Particulars	31-Mar-20
No. of accounts purchased during the year	-
Aggregate outstanding	-
Of these, number of account restructured during the year	-
Aggregate outstanding	-





**B. Details of non-performing financial assets sold**

(in thousands)

Particulars	31-Mar-20	01-Apr-19
No. of accounts sold	-	-
Aggregate outstanding	-	-
Aggregate consideration received	-	-

**3.8 Provision for standard assets**

(in thousands)

Particulars	31-Mar-20
Balance on 1 <sup>st</sup> Apr 2019 on amalgamation (Refer Note 27)	304,804
Provision made during the year	15,949
Provision utilized during the year	NIL
Closing balance	320,753

**3.9 Sector wise NPAs**

(in thousands)

Sector	31-Mar-20		
	Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector
<b>Priority Sector</b>			
Agriculture and allied activities	10,00,12,630	12,74,844	1.27
Industries	2,53,918	28,295	11.14
Services	82,05,422	3,71,647	4.53
Personal loans	-	-	-
Others	59,54,521	9,06,234	15.22
Sub-total (A)	11,44,26,491	25,81,020	2.26
<b>Non-Priority Sector</b>			
Agri & Allied	-	-	-
Industry	-	-	-
Services	-	-	-
Personal loans	1,10,883	4,921	4.43
Others	48,15,683	3,45,295	7.17
Sub-total (B)	49,26,566	3,50,216	7.11
<b>Total (A+B)</b>	11,93,53,057	29,31,236	2.46



#### 4. Business ratios

(in thousands)

Particulars	2019-20
Interest Income as a percentage to Working Funds *	7.40%
Non-interest income as a percentage to Working Funds*	1.44%
Operating Profit as a percentage to Working Funds*	2.26%
Return on Assets **	0.77%
Business (Deposits plus advances) per employee (in 000's)	96,826
Net profit per employee (in 000's)	585

\*Working Funds comprise average of Total Assets (excluding Revaluation Reserve) during the 12 months of the Financial Year.

\*\*Return on assets would be with reference to average working funds excluding accumulated losses

#### 5. Asset Liability Management -Maturity pattern of certain items of assets and liabilities as on March 31, 2020

(in thousands)

Particulars	1 to 14 days	15 to 28 days	29 days to 3 months	Over 3 months to 6 months	Over 6 months and upto 1 year	Over 1 year and upto 3 years	Over 3 years and upto 5 years	Over 5 years	Total
Deposits	95,95,908	37,40,627	1,56,19,535	1,93,58,416	3,77,25,694	3,70,84,303	9,03,371	6,05,908	12,46,33,762
Advances	30,22,547	1,53,919	3,44,12,469	1,84,46,709	4,91,05,712	76,29,935	42,00,447	23,81,319	11,93,53,057
Investments	-	-	12,50,000	-	-	3,99,616	6,25,952	2,21,41,599	2,44,17,167
Borrowings	-	-	-	1,06,27,570	1,62,07,354	1,42,00,937	46,89,686	-	4,57,25,547
Foreign currency assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Foreign currency Liabilities	-	-	-	-	-	-	-	-	-



## 6. Exposure to real estate sector

(in thousands)

Category	31-Mar-20
<b>a) Direct Exposure</b>	
i) Residential Mortgages	15,22,853
Upto Rs. 20 lakhs	13,49,825
Above Rs. 20 lakhs	1,73,028
ii) Lending secured by mortgages on commercial real estates	69,580
iii) Investments in Mortgage Backed Securities (MBS) and other securitized exposures	-
a. Residential	-
b. Commercial Real Estate	-
<b>b) Indirect Exposure</b>	Nil
Fund based and non-fund based exposures on National Housing Bank (NHB) and Housing Finance Companies (HFCs)	

## 7. a. Concentration of Deposits

Particulars	(in thousands)
Total Deposits of twenty largest depositors	2,15,96,971
Percentage of Deposits of twenty largest depositors to Total Deposits of the bank	17.33%

## b. Concentration of Advances

Particulars	(in thousands)
Total Advances of twenty largest borrowers	15,33,095
Percentage of advances to twenty largest borrowers to Total advances of the bank	1.24%

## c. Concentration of Exposures

Particulars	(in thousands)
Total Exposures of twenty largest borrowers/customers	15,33,095
Percentage of Exposures to twenty largest borrowers/customers to Total Exposure of the bank on borrowers/customers	1.24%



#### d. Concentration of NPA

Particulars	(in thousands)
Total Exposure to top four NPA accounts	56,388

#### 8. Details of Single Borrower (SGL), Group Borrower Limit (GBL) exceeded by the bank:

During the year 2019-20 the bank has not exceeded the prudential exposure limits set by RBI to single / group borrower.

#### 9. Disclosure of Penalties imposed by RBI:

Reserve Bank of India has not imposed any penalty on the Bank under Section 46 (4) of the Banking Regulation Act, 1949.

#### 10. Inter branch Reconciliation:

Reconciliation of inter branch accounts is completed up to March 31, 2020. Old outstanding entries in draft payables, funds in transit, clearing adjustment, sundries receivable, sundry deposit accounts, etc., and in reconciliation are being regularly reviewed for appropriate adjustments. In the opinion of the management, adequate provision has been held for these items. Since the bank has fully migrated to core banking solutions, balancing of subsidiary ledgers/registers and reconciliation with general ledgers are automatically done by the system.

#### 11. Disclosure of complaints:

##### (a) Customer complaints

Sl.No.	Particulars Details	Details
(i)	No. of complaints pending at the beginning of the year	13
(ii)	No. of complaints receiving during the year	188
(iii)	No. of complaints redressed during the year	179
(iv)	No. of complaints pending at the end of the year	22



### (b) Awards passed by the Banking Ombudsman

Sl.No.	Particulars Details	Details
(i)	No of unimplemented awards at the beginning of the year	Nil
(ii)	No of awards passed by the Banking Ombudsman	5
(iii)	No of awards implemented during the year	5
(iv)	No of unimplemented awards at the end of the year	Nil

### 12. Details of pending legal issues

Sl.No.	Particulars	Details
(a)	No of cases pending	81
(b)	No of Staff related	71
(c)	No of other cases	10
(d)	No of cases with financial implications	21
(e)	No of cases where provision made pursuant to court direction	2
(f)	Total amount of provision as on 31st Mar 2020 (Rs. In 000s)	1588

All the above mentioned cases are in various stages of pendency with the courts and verdicts are awaited. As such additional provision, if any required, could not be quantified and hence not made, except to the extent mentioned in (f) above.

### 13. Accounting Standard 17-Segment Reporting

Business Segment has been considered as the Primary Segment. The bank operates in only one business segment i.e. retail banking and accordingly there are no primary/ separate reportable segments as per Accounting Standard 17 Segment ReportingC

### 14. Accounting Standard 22-Accounting for Taxes on Income

Components of Deferred Tax are as follows:



(in thousands)

Particulars	2019-20
Deferred Tax Asset on Timing Difference on investments	Nil
Deferred Tax Asset on Timing Difference on Assets	1,32,479
Others	Nil
Difference on expenditure allowable between Books and Income Tax	Nil
<b>Total DTA / (DTL)</b>	<b>1,32,479</b>

#### 15. Contingent liabilities

(in thousands)

Particulars	2019-20
<b>Claims against bank not acknowledged as debt</b>	
Tri deposits for case pending RLC	1,504
DEAF with RBI ( movement disclosed below )	40,505
<b>Guarantees given on behalf of constituents</b>	
In India	10,695
Outside India	-
<b>Total</b>	<b>52,704</b>

**Funds Lying in Savings accounts, which is inoperative for more than 10 years have been deposited with Reserve Bank of India in Deaf Account.**

#### 16. Movement in DEAF Account

(in thousands)

Particulars	2019-20
Balance on 1 <sup>st</sup> Apr 2019 on amalgamation transferred to DEAF (Refer Note 27)	15,279
Add: Amount transferred to DEAF during the year*	25,226
Less: Amount reimbursed by DEAF towards claim	-
<b>Closing balance of amount transferred to DEAF</b>	<b>40,505</b>

\* Includes Rs 24,766 thousand pertaining to April, 2019 to January, 2020 remitted in February, 2020





## 17. AS 20 -Earnings per share

(in thousands)

Particulars	2019-20
Net Profit after tax available for equity shareholders (In 000₹)	14,96,225
Weighted Average Number of Equity Shares (Nos.) (Face Value - Rs 10/- each)	4,69,54,480
Basic and diluted earnings per share	31.87

## 18. Related Party disclosures

### Related parties and nature of relationship:

- Indian Bank - Shareholding Sponsor Bank cum Directorship
- National Bank for Agriculture and Rural Development - Directorship
- Reserve Bank of India - Directorship
- Government of India - Shareholding cum Directorship
- State Government of Tamil Nadu - Shareholding cum Directorship
- Shri. S Selvaraj - Chairman from 1<sup>st</sup> January 2020
- Shri. S Senthil Kumar - General manager from 18<sup>th</sup> May 2018
- Shri. T. Dhanaraj - Chairman upto 31<sup>st</sup> December 2019
- Shri. K.B.Easwar, General Manager, IT upto 29<sup>th</sup> February 2020

## Remuneration to Key Management Personnel

(in thousands)

Particulars	2019-20
Shri.S Selvaraj, Chairman	508
Shri. S Senthil Kumar ,General manager	1691
Shri. T.Dhanaraj, Chairman	1480
Shri. K.B.Easwar, General Manager, IT	1458

## Indian Bank

(in thousands)

Particulars	2019-20
(i) Interest Received on Deposit	1,17,754
(ii) Interest receivable on Deposits	14,407
(iii) Balance outstanding in current and deposit account included in Schedule-7	89,93,131



## NABARD

(in thousands)

Particulars	2019-20
(i) Interest expended on Borrowings	21,79,390
(ii) Additional borrowings during the period	2,66,30,000
(iii) Principal repayment	2,55,98,190
(iv) Balance outstanding on Borrowings included in Schedule – 4	4,47,39,475

## Reserve Bank of India

(in thousands)

Particulars	31-Mar-20
Balance outstanding in Current Account included in Schedule – 6	4,129,218

## 19. Disclosures Required by Accounting Standard -15: Employee Benefits

### a. Gratuity

Defined Benefit Plan - Gratuity (Funded)	2019-20
Amount Recognized in the Balance Sheet	(in thousands)
Present value of defined benefit obligation	7,28,653
Fair value of plan assets	(7,72,166)
Net (asset)/liability reflected in Balance Sheet	(43,513)
Amount recognised in the Profit & Loss Account	
Current Service Cost	43,498
Interest Cost	51,693
Expected Return on Plan Assets	(53,391)
Actuarial Losses/(Gains)	13,723
Past Service Cost	-
Expenses recognized in Profit & Loss Account	55,523



Changes in the present value of defined benefit obligation	
Opening defined benefit obligation (Balance on 1st Apr 2019 on amalgamation (Refer Note 27))	7,12,692
Current service cost	43,498
Interest cost	51,693
Benefits paid	(1,05,081)
Actuarial (gains) /losses on obligation	33,813
Closing defined benefit obligation	7,28,653
Changes in the fair value of plan assets	
Opening fair value of plan assets (Balance on 1st Apr 2019 on amalgamation (Refer Note 27))	7,47,154
Contributions by employer	76,702
Expected Return on Plan Assets	53,391
Actuarial gains/(losses)	-
Benefits paid	(1,05,081)
Closing fair value of plan assets	7,72,166
Principal actuarial assumptions at the balance sheet date	
Discount rate	7.25%
Salary escalation rate	8.00%

#### b. Compensated absences

Summarized position of assets and obligations relating to compensated absences is given below:

(in thousands)

Particulars	31-Mar-20
Net obligation recognized in the balance sheet	60,50,80
Principal actuarial assumptions at the balance sheet date:	
Discount rate	6.85%
Salary escalation rate	8.00%

**Notes:** The disclosure is given to the extent furnished by LIC of India, the fund manager.



### c. Pension Fund

During the financial year 2018-19, erstwhile Pallavan Grama Bank and erstwhile Pandyan Grama Bank had received the approval of central government for granting of pension to the staff of RRBs, with effective date 1<sup>st</sup> April, 2018. The Board of Directors of the erstwhile Pallavan Grama Bank and erstwhile Pandyan Grama Bank, after consultation with their respective sponsor banks and NABARD, had approved the Pallavan Grama bank (Employees) Pension Regulations, 2018 vide notification dated 10th October, 2018 and Pandyan Grama Bank (Employees) Pension trust fund scheme vide notification dated 11th Jan, 2019. As per the regulations, the pension fund is to be constituted within 120 days of the notification. The fund had been constituted accordingly by Pallavan Grama Bank and Pandyan Grama Bank.

Actuarial valuation for liability has been taken from LIC by erstwhile Pallavan Grama Bank and erstwhile Pandyan Grama Bank for the gross liability of Rs. 5,20,13,49 thousands as on 31<sup>st</sup> Dec, 2018 and as on 1<sup>st</sup> Oct, 2018 respectively. In the absence of information on the amounts to be transferred from accumulated balances of Provident fund, the deficit and the likely liability on the bank was not ascertainable as at 31<sup>st</sup> Mar, 2019.

As per Central Government Notification dated 28<sup>th</sup> Jan, 2019, the erstwhile Pallavan Grama Bank (transferor entity) and erstwhile Pandyan Grama bank (transferor entity) have been merged with Tamil Nadu Grama Bank with effect from 1<sup>st</sup> April, 2019 and all the assets, liabilities have been transferred to Tamil Nadu Grama Bank. Accordingly, erstwhile Pallavan Grama bank (Employees) Pension Regulations, 2018 (transferor trust) and erstwhile Pandyan Grama Bank (Employees) Pension trust fund scheme (transferor trust) have been amalgamated with Tamil Nadu Grama Bank Employees Pension Trust (transferee entity) and the funds contributed by the transferor trusts have been transferred to newly formed transferee trust (i.e. Tamil Nadu Grama Bank Employees Pension Trust).

In view of the uncertainty and likely huge impact in the current year on account of the pension liability, the bank has approached NABARD for clarity. NABARD vide circular No NB. DoS. Pol. HO/2533/ J-1/ 2019-20 dated 12th Dec, 2019 issued clarity regarding amortisation of pension liability over the period of five years beginning with the financial year ending 31<sup>st</sup> March, 2019 and to provide for total pension liability by a date earlier than 31st March, 2023. This is subject to minimum of 20% of the pension liability assessed as of 31<sup>st</sup> March, of each year concerned.

Tamil Nadu Grama Bank had actually charged to the Statement of Profit and Loss an amount of Rs. 2,24,00,00 thousands for the years 2018-2019 and 2019-2020 (includes Rs. 3,00,00 thousands of erstwhile Pallavan Grama Bank and Rs. 1,25,00,00 thousands of erstwhile Pandyan Grama Bank total



aggregating to Rs. 1,28,00,00 thousands pertaining to year 2018-19) out of 5,20,13,49 thousands (i.e 43.06% of liability determined so far) which was based on actuarial valuation from LIC by erstwhile Pallavan Grama Bank and erstwhile Pandyan Grama Bank as on 31<sup>st</sup> Dec 2018 and as on 1<sup>st</sup> Oct, 2018 respectively.

The actuarial valuation for pension fund could not be ascertained as on 31<sup>st</sup> March, 2020 due to the accumulated balance of the contribution of the bank towards pension under Employees Pension Scheme 1995 along with accrued interest, in respect of eligible employees under the scheme, are yet to be transferred to the fund. The Final actuarial liability will be ascertained once all the funds are transferred and the balance liability will be amortised over a period of three years.

## 20. Drawdown from Reserve

Draw down of Reserve during the year is Nil

## 21. Provisions and contingencies

(in thousands)

Particulars	Balance on 1 <sup>st</sup> Apr 2019 on amalgamation (Refer Note 27)	Provision made during the year	Provisions reversed/ adjusted	Closing Balance as on 31 <sup>st</sup> March 2020
Standard Assets	304,804	15,949	-	320,753
Provision for tax	21,000	8,21,483	(21,000)	821,483
Deferred tax asset	51,123	81,356	-	132,479
Provision for NPAs Provision for depreciation on investments	1,261,268	600,000	-	1,861,268

## 22. Provision for frauds

(in thousands)

Particulars	Current Year
Fraud amount of earlier years	38,829
Fraud detected during the year	2,699
Others / CGTMSE	10
Less: Recovered in current year	1,672
Closing Balance	39,866

Note: The Bank makes Provision at 100% for Frauds.



### 23. Details of IBPC transactions made during the year:

(in thousands)

Date of transaction	Name of the Bank	Period	Date of closure	Sale/Purchase of investment	Amount	ROI
26-Jun-19	IOB	180	23-Dec-19	Sale of Priority	50,00,000	5.50%
27-Jun-19	HDFC BANK	180	24-Dec-19	Sale of Priority	10,00,000	6.00%
29-Jun-19	HDFC BANK	180	26-Dec-19	Sale of Priority	15,00,000	6.00%
25-Jul-19	IOB	180	21-Jan-20	Sale of Priority	50,00,000	5.50%
29-Aug-19	HDFC BANK	180	25-Feb-20	Sale of Priority	37,50,000	5.40%
27-Sep-19	HDFC BANK	179	24-Mar-20	Sale of Priority	30,00,000	4.95%
23-Dec-19	HDFC BANK	180	20-Jun-20	Sale of Priority	27,50,000	4.75%
26-Dec-19	HDFC BANK	180	23-Jun-20	Sale of Priority	7,50,000	4.75%

### 24. Priority Sector Lending Certificate

The Bank has earned a Net Commission (Income) of Rs.83.18 crore through PSLC transaction.

(in thousands)

Transaction Details	Amount	Commission
Total Sale of PSLC (SF DMF and Agri)	6,16,00,000	9,36,700
Total Purchase of PSLC (General)	2,35,00,000	88,900
<b>Less:</b> GST @ 18% for PSLC Purchase commission	-	16,000
<b>Net Commission Earned</b>	-	<b>8,31,800</b>

(in thousands)

Particulars	Priority	Agriculture	SF/MF	Micro MSME	Weaker Section
	75%	18%	8%	7.50%	15%
<b>Priority Sector Lending Targets based on the above Advances</b>	<b>55,813,718</b>	<b>13,395,292</b>	<b>5,953,463</b>	<b>5,581,372</b>	<b>11,162,744</b>
Achievement before the PSLC transactions	114,426,491	100,012,630	70,008,841	11,122,436	75,855,241
Add: PSLC - General purchased	2,35,00,000	-	-	-	-
Less: PSLC - Agri - issued	70,00,000	70,00,000	-	-	-
Less: PSLC - SF/ MF - issued	5,46,00,000	5,46,00,000	5,46,00,000	-	5,46,00,000
<b>Net Achievement after PSLC transactions</b>	<b>20,512,774</b>	<b>25,017,338</b>	<b>9,455,378</b>	<b>5,541,064</b>	<b>9,591,383</b>
<b>Excess achievement over Priority Sector lending Target</b>	<b>76,326,491</b>	<b>38,412,630</b>	<b>15,408,841</b>	<b>11,122,436</b>	<b>20,754,127</b>





**25. Tamil Nadu Grama Bank has adequately maintained CRR and SLR as per the instant RBI guidelines applicable. Position of CRR and SLR as at the end of the financial year is as under:-**

**(in thousands)**

Particulars	As on 31-03-2020
Required CRR	37,90,417
Actual CRR as per the Balance Sheet	41,29,218
Required SLR	2,27,42,505
Actual SLR as per the Balance Sheet	2,72,34,672

**26.** Under the Provisions of the Section 22 of RRB Act, 1976, for the purpose of Income tax Act, 1961, RRB shall be deemed to be a co-operative society. However, the bank pays the advance tax every year and claims refund thereafter.

### **27. Note on Amalgamation**

Section 23 A (1) of Regional Rural Banks Act, 1976 ( 21 of 1976) (herein after referred to as ~~the Act~~) may by notification, provide for amalgamation of two or more Regional Rural Banks into a single Regional Rural Bank, if it is in the interest of the public or in the interest of the development of the area served by any Regional Rural Bank or in the interest of the Regional Rural Bank themselves after due consultation with NABARD, the concerned State Government and the Sponsor Bank by the Central Government

Ministry of Finance (Department of Financial Services) in exercise of the powers conferred above and by way of Notification No S.O.476(E) dated 28th January, 2019 opined to amalgamate Pallavan Grama Bank and Pandyan Grama Bank (hereinafter referred to as ~~the transferor Regional Rural Banks~~) sponsored by Indian Bank and Indian Overseas Bank in Tamil Nadu are hereby Amalgamated into a Single Regional Rural Bank which shall be called as Tamil Nadu Grama Bank (new entity) under the sponsorship of Indian Bank with effect from 1st April, 2019 (herein after referred to as effective date of amalgamation) with its Head Office as Salem.

From the effective date of amalgamation, the undertakings of the transferor Regional Rural Banks was transferred to the transferee Regional Rural Bank and the transferor Regional Rural Banks ceased to exist.

Since transferee bank is a new entity and this financial year is its first year of operations, the previous year figures do not arise.



தமிழ்நாடு கிராம வங்கி  
**TAMIL NADU GRAMA BANK**  
(A Government Owned Scheduled Bank Sponsored by Indian Bank)

As per our report of even date

**For PKF Sridhar & Santhanam LLP**  
Chartered Accountants

Firm® Registration No.003990S/S200018

Sd/-

Prasana Kumar  
Partner  
M No: 212354

Place : Chennai  
Date : 30 June 2020

Sd/-

**(Shri. S. Selvaraj)**  
Chairman

Sd/-

**(Smt. Dr. J.U.Chandrakala, I.A.S.,)**  
Director

Sd/-

**(Shri. Putta Lakshmi Narayana)**  
Director

Sd/-

**(Shri. V.Suresh Kumar)**  
Director

For and on behalf of the Board of Directors

(Leave)

**(Shri. Hans Raj Verma, I.A.S.,)**  
Director

Sd/-

**(Shri.D.Devaraj)**  
Director

Sd/-

**(Smt.S.Brindha)**  
Director

Place : Salem  
Date : 30 June 2020



## Formation Day 01.04.2019







## State Level Credit Campaign conducted at Salem





## Business MOU with Various Organisations



MOU with Tamil Nadu State Rural Livelihood Mission (TNSRLM) on 09.12.2019 at Chennai for financing SHGs.



Mou with M/s Maruti Suzuki India Ltd for vehicle financing.



MOU with M/s. United India Insurance Company.



MOU with M/s. Star Health and Allied Insurance Co Ltd.





## Customer Outreach Programs



Villupuram



Namakkal



Krishnagiri



Salem





District Level Bankers Orientation Programme on SHGs – distribution of loans to beneficiaries by District collector Salem. **Thiru S.A.RAMAN, I.A.S.,**



Distribution of Rupay cards at FLC Camp, Namakkal Region.



தமிழ்நாடு கிராம வங்கி  
**TAMIL NADU GRAMA BANK**  
(A Government Owned Scheduled Bank Sponsored by Indian Bank)



Thiruvathevan Branch Opening.



Theertham Branch Opening.



Villupuram RO Office Shifting ceremony.





Chief Guest **Dr. L Subramaniyan** I.A.S.,  
District Collector, Villupuram inaugurating the new  
premises of Pallithennal Branch.



Chief Guest **Smt. J Innocent Divya**, I.A.S.,  
inaugurating the new premises of Kothagiri Branch  
along with our Chairman.



ATM Opening at Muthunaickenpatti Branch.



## Financial Inclusion



Financial Literacy awareness program  
by Thirumangalam Branch.



Digital Financial Literacy camp  
by sivanthipuram Branch



Digital Financial Literacy camp  
by Kinathukadavu Branch.



Digital Financial Literacy camp  
by Kasipalayam Branch.





Train the Trainers Programme for Capacity Building of Business Correspondents  
Skill Upgradation for Performance of Resources-BCs.



Two Days Workshop on Risk Based Internal Audit & Off -Site Monitoring at Salem  
with the Support of Indian Bank.



தமிழ்நாடு கிராம வங்கி  
**TAMIL NADU GRAMA BANK**  
(A Government Owned Scheduled Bank Sponsored by Indian Bank)



Our Director, **Shri. D Devaraj**, General Manager (RA&D, Marketing, CCD, Bankassurance), Indian Bank, Chennai visited our Head Office.



Our Chairman **Shri T.Dhanaraj** greeting **Smt. Arundhati Mech** Regional Director, Reserve Bank of India, Regional Office, Chennai.



**Shri Manish Gupta**, Director, DFS, Ministry of Finance, Disbursing SHG Loans at Vallakottai Branch.





## Vigilance Awareness Week Celebrations



**Shri. S. ANANTHA KUMAAR** Assistant Commissioner of Police, Law & Order, North Range, Salem City addresses the staff members at head office.



Administration of pledge by Regional Manager, Nammakkal.



Yoga day celebration  
at Head Office.



Yoga day celebration  
at Tirunelveli Regional Office.



71<sup>st</sup> Republic Day Celebration  
at Head Office.



Pongal Celebration  
at Head Office.





OUR CHAIRMAN **SHRI S.SELVARAJ** receiving the award for commendable performance under Financial Inclusion Programme for 2018-19 from **Thiru K.Shanmugam, IAS**, Chief Secretary, Tamil Nadu.



Our Chairman makes a presentation to the Parliament's standing committee on social Justice & Empowerment on the performance under micro credit finance scheme of NSFDC.



# तमिलनाडु ग्राम बैंक **TAMIL NADU GRAMA BANK**

(A Govt. owned Scheduled Bank Sponsored by Indian Bank)

Head Office: No. 6, Yercaud Road,  
Hasthampatty, Salem - 636007.

निदेशक मंडल रिपोर्ट  
**FIRST ANNUAL REPORT**  
**2019 - 20**



निदेशक मंडल को 31 मार्च, 2020 को समाप्त वर्ष के लिए लेखा परीक्षित तुलन पत्र तथ लाभ और हानि लेख सहित बैंक की पहली वार्षिक रिपोर्ट प्रस्तुत करते हुए अत्यंत प्रसन्नता हो रही है।

### संक्षिप्त परिचय:

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 के अंतर्गत ग्रामीण जनता विशेष रूप से लघु एवं सीमांत किसानों, कृषकों, कारीगरों और छोटे उद्यमियों को ऋण और अन्य बैंकिंग सुविधाओं का विस्तार करके ग्रामीण अर्थव्यवस्था को विकसित करने के लिए वाणिज्यिक बैंकों के प्रायोजन के तहत क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों की स्थापना की गई थी।

इंडियन ओवरसीज बैंक के प्रायोजन के तहत पंड्यान ग्राम बैंक 09.03.1977 को सत्तूर में प्रधान कार्यालय तथा अविभाजित रामनाथपुरम और तिरुनेलवेली जिलों के साथ अधिसूचित (परिचालन) क्षेत्र के रूप में अस्तित्व में आया। इसी प्रकार अधियमान ग्राम बैंक और वल्लालार ग्राम बैंक की स्थापना क्रमशः 27.12.1985 और 19.06.1986 को अधिसूचित (परिचालन) क्षेत्र के रूप में इंडियन बैंक के प्रायोजन के तहत की गई थी।

वल्लालार ग्राम बैंक अविभाजित दक्षिण अर्कोट जिले (वर्तमान कुड्डलोर और विल्लूपुरम जिले) और अधियमान ग्राम बैंक अविभाजित धर्मपुरी जिले (वर्तमान कृष्णगिरि और धर्मपुरी जिलों को मिलाकर) में परिचालित था। वल्लालार ग्राम बैंक और अधियमान ग्राम बैंक (इंडियन बैंक द्वारा प्रायोजित दोनों) को 31.08.2006 को समामेलित किया गया और नए बैंक का नाम पल्लवन ग्राम बैंक रखा गया। परिचालन के क्षेत्र का भी विस्तार तमिलनाडु के पूरे उत्तरी भाग में भी किया गया जिसमें 15 जिले शामिल थे। इसी अवधि में पांडियन ग्राम बैंक के परिचालन क्षेत्र का विस्तार तमिलनाडु के पूरे दक्षिणी भाग में किया गया। पल्लवन ग्राम बैंक (इंडियन बैंक द्वारा प्रायोजित) और पांडियन ग्राम बैंक (इंडियन ओवरसीज बैंक द्वारा प्रायोजित) दोनों ही चेन्नई जिले को छोड़कर पूरे तमिलनाडु राज्य में फैले हुए थे।

सेलम में अपने प्रधान कार्यालय के साथ पल्लवन ग्राम बैंक और और विरुधुनगर में अपने प्रधान कार्यालय के साथ पांडियन ग्राम बैंक के साथ काम कर रहा था। भारत सरकार द्वारा दिनांक 28.01.2019 को जारी अधिसूचना के तहत 01.04.2019 को दोनों बैंकों का विलय हुआ और सेलम में मुख्यालय के साथ इंडियन बैंक के प्रायोजन के तहत तमिलनाडु ग्राम बैंक अस्तित्व में आया।





### आर्थिक परिदृश्य:

विश्व बैंक के पूर्वानुमानसर 2021 में विश्व की अर्थव्यवस्था 4.20% प्रतिशत और भारत की 3.10% बढ़ने का अनुमान है है। वित्त वर्ष 20 के दौरान देश की जीडीपी मुख्यतः कोविड -19 महामारी के कारण (-) 3.20% कम होने की उम्मीद है। वित्त वर्ष 2019 के दौरान वैश्विक और भारत की जीडीपी क्रमशः 2.40% और 4.20% बढ़ी ।

### 2019-20 के लिए व्यावसायिक वृद्धि :

विवरण	बैंकिंग उद्योग विकास %	आरआरबी %	टीएनजीबी %
जमा	9.50	10.40	10.71
अग्रिम	6.40	6.10	8.68

### ऋण वृद्धि :

ऋण को बढ़ावा देने के लिए केंद्रीय बैंक द्वारा उठाए गए कदमों के बावजूद बैंकिंग प्रणाली में ऋण वृद्धि धीमी रही है। वित्त वर्ष 2020 (वर्षोदर-वर्ष के आधार पर) में ऋण वृद्धि 8.68% थी, जो एक साल पहले 10.72% थी। साल-दर-साल (y-o-y) के आधार पर ऋण में उतार-चढ़ाव वित्त वर्ष 2000 में शांत ही रहा। कृषि और संबद्ध गतिविधियों के लिए ऋण वृद्धि दर मार्च 2019 के 7.9% से घटकर मार्च 2020 में 4.2 % हो गया। गैर-खाद्य बैंक वृद्धि मार्च में 7.9% से तक गई। उद्योग क्षेत्र में ऋण वृद्धि दर मार्च 2019 के 6.9% से घटकर मार्च 2020 में 0.7% हो गया।

### नीति की दरें:

भारतीय रिज़र्व बैंक (मौद्रिक नीति समिति) ने वित्त वर्ष 20 के दौरान 5 किशतों में रेपो दर में 185 आधार अंकों की भारी कमी की है। जो रेपो दर मार्च 2019 में 6.25% था, मार्च 2020 में घटकर 4.40% हो गया। इसी प्रकार, वित्त वर्ष 2020 के दौरान रिवर्स रेपो दर को भी 6.00% से घटाकर 4.00% कर दिया गया और बैंक दर में 185 आधार अंको के साथ 6.50% से 4.65% तक की कमी देखी गयी।

जैसा कि ऊपर उल्लेख किया गया है, नीति दरों में कमी के बाद, सभी बैंकों ने जमा और अग्रिम ब्याज दरों को घटा दिया। वित्त वर्ष 21 में म्यूट क्रेडिट डिमांड के कारण सीमांत लाभ कम होने की संभावना है।



### सरकार की पहल - बजट 2020 :

बजट 2020 का केंद्र बिंदु तीन विषयों पर था आकांक्षाओं का भारत, आर्थिक विकास एवम् पालन-पोषण करने वाला समाज ।

शुरु करने के लिए, टैक्स छूट विस्तार में बड़े बदलाव के साथ-साथ ग्रामीण भारत में रसद और बुनियादी ढांचे को बढ़ावा देना है।

कुछ सुधारों के साथ छोटे खुदरा विक्रेताओं, व्यापारियों और एमएसएमई क्षेत्र पर से अनुपालन बोझ के कम होने की उम्मीद है ।

### कृषि, सिंचाई और ग्रामीण विकास:

1. 2020-21 के लिए कृषि ऋण लक्ष्य 15 लाख करोड़ का ।
2. पीएम कुसुम के तहत स्टैंडअलोन सोलर पंप के लिए 20 लाख किसानों को और आगे ग्रिड से जुड़े पंपों के लिए 15 लाख किसानों को का कवर दिया ।
3. 2025 तक दूध प्रसंस्करण क्षमता को दोगुना करना ।
4. एसएचजी के लिए विलेज स्टोरेज स्कीम का शुभारंभ करना ।
5. ई-एनएमआर के साथ ई-एनडब्ल्यूआर का एकीकरण ।
6. पीपीपी मोड पर कुशल गोदामों के निर्माण के लिए व्यवहार्यता व्यवहार्यता गैप फंडिंग ।
7. खाद्य-पदार्थ को खराब होने से बचाने के लिये निर्बाध राष्ट्रीय शीत आपूर्ति श्रृंखला के लिये भारतीय रेल और नागरिक उड्डयन मंत्रालय द्वारा क्रमशः “किसान रेल” और “कृषि उड़ान” का शुभारंभ किया जाएगा ।
8. 2022-23 तक 200 लाख टन मछली उत्पादन का लक्ष्य ।
9. 45000 एकड़ की एक और जल प्रणाली का समर्थित होना ।
10. 3477 सागरमित्रों और 500 मछली एफपीओ के माध्यम से मत्स्य विस्तार।
11. 2024-25 तक मत्स्य निर्यात को '1 लाख करोड़ तक बढ़ाना ।

### सूक्ष्म, लघु और मध्यम उद्यम:

- ❖ सरकार का स्टार्टअप के लिए प्रारंभिक जीवन निधि प्रदान करने और प्रारंभिक चरण के स्टार्टअप के उद्भावना और विकास के समर्थन के लिए एक बीज कोष की स्थापना का प्रस्ताव है ।
- ❖ उद्योग और वाणिज्य के विकास और संवर्धन के लिए 27,300 करोड़ भारतीय रुपये को वर्ष 2020-21 के लिए आवंटित किया गया है। इस तरह के स्टार्ट-अप के लिए समर्थन पारिस्थितिकी तंत्र और धन की संभावनाओं को बढ़ावा देने के लिए सरकार पूर्व-निवेश



सलाहकार और मंजूरी की सुविधा सहित, सरकार "एंड-टू-एंड" सुविधा और सहायता प्रदान करने के लिए एक निवेश समाशोधन सेल पोर्टल स्थापित करेगी।

- ❖ एमएसएमई के लिए ऐप-आधारित इनवॉइस वित्तपोषण मंच लॉन्च किया जाएगा ताकि इस तरह के छोटे और मध्यम व्यवसाय के लिये इन इनवॉइस के आधार पर वित्तीय सेवा प्रदाताओं से लाभ उठा सकें। इसके अलावा, छोटे खुदरा विक्रेताओं, व्यापारियों और एमएसएमई क्षेत्र के साथ-साथ आयकर विभाग के लिए मूल्यांकन चुनौतियों के अनुपालन के बोझ को कम करने के लिए सरकार ने एमएसएमई के लिए ऑडिट सीमा को 1 करोड़ भारतीय रुपये से बढ़ाकर 5 करोड़ भारतीय रुपये करने का प्रस्ताव दिया है।
- ❖ 2020-21 में शिक्षा क्षेत्र के लिए 99,300 करोड़ भारतीय रुपये का और कौशल विकास के लिए 3000 करोड़ भारतीय रुपये का आवंटन किया है। छात्रों को उच्च-गुणवत्ता वाली उच्च शिक्षा प्रदान करने के लिए सरकार ने एक पूर्ण-स्तरीय ऑनलाइन शिक्षा कार्यक्रम शुरू करने का प्रस्ताव दिया। यह केवल उन संस्थानों द्वारा प्रस्तुत किया जाएगा जो आधिकारिक रैंकिंग में शीर्ष 100 में स्थान पाता हो।

#### अन्य क्षेत्र:

- ❖ जमा बीमा कवरेज को प्रति जमाकर्ता '1 लाख से बढ़ाकर' 5 लाख करना।
- ❖ सरफेसी अधिनियम के तहत ऋण वसूली के लिए एनबीएफसी की पात्रता।
- ❖ आईडीबीआई बैंक में सरकार की बैलेंस होल्टिंग बेचने का प्रस्ताव।
- ❖ लाभांश वितरण कर हटा दिया गया और लाभांश कराधान की मान्य प्रणाली को अपनाया गया।
- ❖ सरलीकृत जीएसटी रिटर्न 1 अप्रैल 2020 से लागू किया जाएगा।

#### कोविड-19 का प्रभाव:

विश्व स्वास्थ्य संगठन (डब्ल्यूएचओ) ने कोरोना वायरस रोग (कोविड-19) को अंतर्राष्ट्रीय चिंता का सार्वजनिक स्वास्थ्य आपातकाल घोषित किया है। कोविड-19 दुनिया भर के कई देशों में फैल गया है। इसका प्रकोप भारतीय अर्थव्यवस्था के सभी क्षेत्रों को प्रभावित कर रहा है। हमारे देश में अनौपचारिक क्षेत्र में काम करने वालों की संख्या 90% से अधिक होने का अनुमान है। अल्पावधि में महामारी के प्रकोप के कारण दैनिक मजदूरी कमाने वाले सबसे अधिक प्रभावित होंगे। एसएचजी की महिला सदस्य ग्रामीण और शहरी क्षेत्रों में अनौपचारिक कार्यबल के अंतर्गत आते हैं।

इसके अलावा, यह बताया गया है कि 50% से अधिक कार्यशील सूक्ष्म और लघु उद्यम (एमएसई) महामारी के कारण प्रतिकूल रूप से प्रभावित हुए हैं। महामारी ने देश की अर्थव्यवस्था के लिए नई चुनौतियों को जन्म दिया है, जिससे मांग और आपूर्ति दोनों तत्वों पर गंभीर हानिकारक प्रभाव पड़ा



है। वस्तुओं और सेवाओं की मांग और आपूर्ति पर प्रत्यक्ष प्रभाव के अलावा, व्यवसायिक उद्यम भी आर्थिक गतिविधियों के धीमेपन के कारण कम नकदी प्रवाह का सामना कर रहे हैं, जिससे कर्मचारियों, ब्याज, ऋण चुकौती और करों सहित सभी भुगतानों पर प्रभाव पड़ रहा है।

फ़िलहाल कोरोना वायरस रुपी चक्रवात में फंसी इस धीमी होती अर्थव्यवस्था को बचाने के लिए आरबीआई ने सभी तरह के किश्तों के भुगतान (अब 31.08.2020 तक विस्तारित) पर रोक लगाने की अनुमति दी है, जो सभी खंडों के ग्राहकों के लिए एक बड़ी राहत होगी। इस पृष्ठभूमि में, हमने विभिन्न एसएचजी सदस्यों की आकस्मिक जरूरतों को पूरा करने के लिए "एसएचजी कॉविड रिलीफ लोन" और एमएसएमई की अस्थायी तरलता बेमेल निवारन हेतु "एमएसएमई कॉविड रिलीफ लोन" जैसे विभिन्न ऋण उत्पादों की शुरुआत की है।

कृषि कार्यों को सुचारू रूप से संचालित करने के लिए किसानों को निर्बाध ऋण प्रवाह सुनिश्चित करने के लिए नाबार्ड ने अग्रगामी तरलता सहायता प्रदान करने के लिए हमारे बैंक को विशेष तरलता सुविधा प्रदान की है। भारतीय रिजर्व बैंक और सरकार द्वारा किए गए विभिन्न उपायों और नाबार्ड द्वारा प्रदत्त तरलता समर्थन के कारण बैंक को किसी भी कठिनाई का सामना नहीं करना पड़ेगा।

#### कोविड-19 के इसके मद्देनज़र किए गए उपाय:

- ❖ शाखाओं और अन्य कार्यालयों को एहतियात के तौर पर हाथ सेनिटाइज़र, फेस मास्क, हैंड ग्लव्स, कीटाणुनाशक स्प्रे और फ़्लोर वॉश का इस्तेमाल करने की सलाह दी गई है। सभी स्टाफ सदस्यों को “अरोग्या सेतु” ऐप डाउनलोड करने की सलाह दी गई है।
- ❖ 1397 कर्मचारियों ने अपनी स्वेच्छा से एक दिन का वेतन दान करने के लिए एक दिन का पीएल जमा कराकर के मुख्यमंत्री, तमिलनाडु के राहत कोष में 25,38,514/- रुपये दान दिया।
- ❖ ऐसे मौजूदा स्वयं सहायता समूहों (एसएचजी) के लिए जिसका ट्रैक रिकॉर्ड संतोषजनक है और जिसने हमारे बैंक से कम से कम दो बार ऋण लिया हो, उनके लिए एक विशेष अवधि ऋण "एसएचजी - कोविड रिलीफ लोन" है शुरू की गयी है।
- ❖ एमएसएमई क्षेत्र के लिए, कोविड -19 के प्रकोप के कारण अस्थायी तरलता असंतुलन निवारन के लिये एमएसएमई कोविड राहत ऋण “ शुरू किया गया है जिसमें ब्याज और मुलधन को चुकाने के लिए 6 महीने की मोहलत दी गयी है।
- ❖ 01.03.2020 से 31.08.2020 तक गिरने वाली मासिक किस्त चुकाने के लिए सभी पात्र सावधि ऋण उधारकर्ताओं को 6 महीने की मोहलत दी गई और कार्यशील पूंजी ऋणों के लिए, मार्च से अगस्त 2020 तक के अधिस्थगन को मासिक देय ब्याज भुगतान करने की अनुमति है 01.09.2020 तक है।



- ❖ सभी कर्मचारियों को एक महीने का वेतन ब्याज मुक्त अग्रिम के रूप में दिया गया ।
- ❖ एक नया ऋण उत्पाद " कोविड -19: क्लीन लोन टू बिजनेस कॉरिस्पोंडेंट्स एंड ज्वेल अप्प्राइज़र " के लिये शुरू की गयी ताकि उनकी जीविका को सहारा दिया जा सके ।

### प्रणाली एकीकरण:

पूर्ववर्ती पांडियन ग्राम बैंक और पल्लवन ग्राम बैंक अलग अलग-विक्रेताओं के अलग अलग-कोर बैंकिंग समाधान क्रमशः क्राउन और बैंक्स के तहत काम कर रहे थे। विभिन्न के । प्रणाली एकीकरण ने हमारे एमए लिये एक बड़ी चुनौती पेश की । आरआरबी और प्रायोजक बैंक दोनों की आईटी टीम के परामर्श से पल्लवन ग्रामीण बैंक के सीबीएस को कायम रखने का निर्णय लिया गया। दोनों आरआरबी के आईटी पृष्ठभूमि और ज्ञानक्षेत्र से जुड़े हुए कर्मचारियों को लेकर चेन्नई में एक अलग परियोजना कार्यालय स्थापित किया गया । स्थानान्तरण के बाद सीबीएस की कार्यक्षमता का परीक्षण करने के लिए एक विशेष टीम भी बनाई गई थी। प्रायोगिक आधार पर, सर्व प्रथम पांडियन ग्राम बैंक की पांच शाखाओं को सीबीएस बैंक्स में स्थानान्तरित करके परीक्षण मोड के तहत इन शाखाओं के स्थानान्तरित डाटा की यथार्थता और इन शाखाओं के सुचारू रूप से कामकाज करने की प्रक्रिया को सुनिश्चित करने के बाद वृहत तौर पर इसके स्थानान्तरण की प्रक्रिया पूर्ववर्ती पांडियन ग्राम बैंक की सभी शाखाओं में 29.09.2019 तक महज 6 महीने के सबसे कम समय में पूरा कर लिया गया जिसे बैंकिंग उद्योग ने शायद ही कभी देखा हो ।

### वित्तीय वर्ष 2019-20 के दौरान बैंक के निष्पादन की मुख्य विशेषताएं :

- ❖ निवल स्वामित्व निधि 1082.96 करोड़ से 1232.58 करोड़ हो गए हैं (पूर्ववर्ती पांड्य ग्राम बैंक और पल्लवन ग्राम बैंक की संयुक्त स्थिति पर)
- ❖ बैंक ने 438.43 करोड़ का परिचालन लाभ दिखाया है
- ❖ बैंक ने 149.62 करोड़ का निवल लाभ दिखाया है
- ❖ 31.03.2020 तक बैंक का कुल कारोबार 24748.68 करोड़ के स्तर पर पहुंच गया है। जमा स्तर 12463.38 करोड़ और सकल अग्रिम 12285.30 करोड़ पर रहा (आईबीपीसी राशि 350.00 करोड़ सहित)।
- ❖ वित्तीय वर्ष 2019 की तुलना में कुल कारोबार में 9.70% की वृद्धि दर्ज की गयी
- ❖ जमा राशि 10.71% और अग्रिम 8.68% बढ़ी
- ❖ अग्रिम जमा अनुपात 98.57% है
- ❖ प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिमों में 12650.06 करोड़ राशि का संवितरण किया गया जो कुल संवितरण का 96.18% है
- ❖ प्राथमिकता क्षेत्र में अग्रिम 11442.64 करोड़ रहा जो कि 75% के लक्ष्य की तुलना में कुल अग्रिम का 95.87% है ।





- ❖ वर्ष के दौरान, 603.46 करोड़ अग्रिम हेतु 13748 (2555 नये समूहों सहित) समूहों को अग्रिम के साथ जोड़ा गया
- ❖ मुड़ा योजना के तहत विभिन्न गतिविधियों के लिये 952.08 करोड़ की राशि का वित्त पोषण किया गया
- ❖ निवल ब्याज मार्जिन 2.60% रहा
- ❖ बैंक का सकल एनपीए 293.12 करोड़ है जो सकल अग्रिमों का 2.39% है।
- ❖ बैंक का निवल एनपीए कुल अग्रिम का 0.87% है
- ❖ 30.06.2019 तक अग्रिमों की वसूली का प्रतिशत 97.92% है।
- ❖ 2019-20 के दौरान बैंक रहित ग्रामीण क्षेत्रों में 2 नई शाखाएँ खोली गईं, जिससे शाखाओं की कुल संख्या 632 हो गयी
- ❖ 31.03.2020 को बैंक का सीआरएआर 14.19% है
- ❖ प्रति शाखा कारोबार में सुधार हुआ जो 35.81 करोड़ से बढ़कर 39.16 हो गया

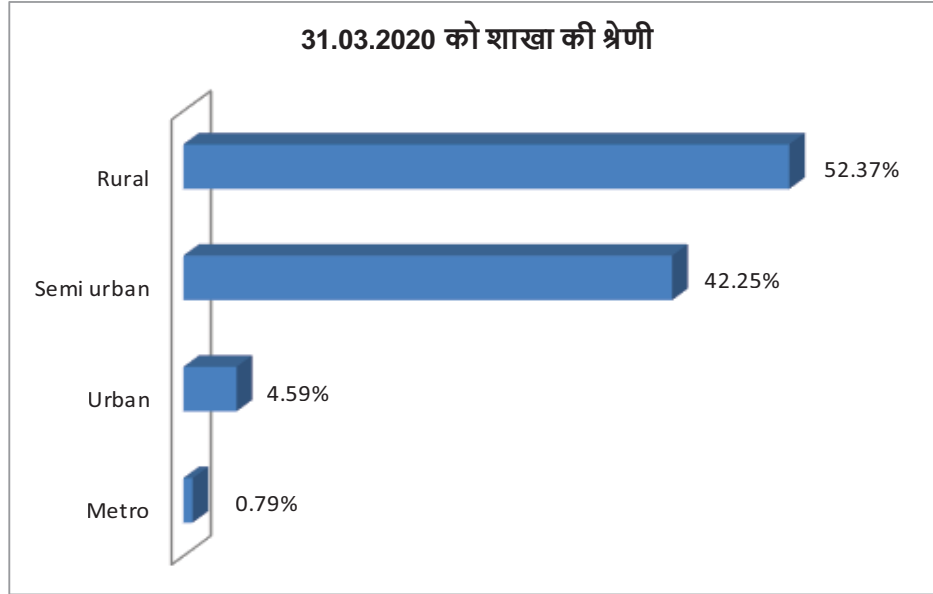
#### शाखा नेटवर्क:

चेन्नई जिले को छोड़कर बैंक की पूरे तमिलनाडु के 36 जिलों में फैली 632 शाखाओं का नेटवर्क है। वर्ष के दौरान, 2 शाखाएं नई खोली गईं। बैंक कोर बैंकिंग सॉल्यूशन के तहत काम कर रहा है। 632 शाखाओं में से 331 शाखाएँ ग्रामीण क्षेत्रों में हैं जो कुल शाखा नेटवर्क का 52% हैं। भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार, बैंक ने जनगणना 2011 की आबादी के आधार पर शाखाओं को ग्रामीण, अर्ध शहरी, शहरी और मेट्रो के रूप वर्गीकृत में किया है। जिलावार बैंक शाखाएँ / कार्यालय प्रोफाइल निम्नलिखित तालिका में दिखाई गई हैं:

क्रम संख्या	जिला	शाखा	जिसमें से				क्षेत्रीय कार्यालय
			ग्रामीण	अर्ध शहरी	शहरी	मेट्रो	
1	अरियालुर	8	4	4	-	-	-
2	चेंगलपट्टूर	10	-	10	-	-	-
3	कोयंबटूर	22	8	13	1	-	1
4	कुड्डालोर	19	12	6	1	-	-
5	धर्मपुरी	25	17	8	-	-	-
6	डिंडीगल	11	2	8	1	-	-
7	इरोड	27	11	14	2	-	-
8	कल्लाकुरिची	17	12	5	-	-	-
9	कांचीपुरम	5	2	2	1	-	1
10	कन्याकुमारी	26	9	16	1	-	-
11	करूर	11	4	7	-	-	-



12	கூஷ்ணாபிரி	32	24	7	1	-	1
13	மதுரை	18	8	5	-	5	-
14	நாபபட்டினம்	10	8	1	1	-	-
15	நாமக்கல்	19	12	7	-	-	1
16	நீலபிரி	2	-	2	-	-	-
17	பேரம்பலுர்	6	4	2	-	-	-
18	புதுகோட்டை	15	13	1	1	-	-
19	ராமநாதபுரம்	27	16	11	-	-	-
20	ரானி பட்டை	0	-	0	-	-	-
21	சேலம்	31	12	13	6	-	-
22	சிவபங்கு	33	24	8	1	-	1
23	தேனகாசி	29	12	17	-	-	-
24	தஞ்சாவூர்	19	7	11	1	-	1
25	தேனி	11	-	11	-	-	-
26	திருவல்லூர்	18	5	12	1	-	-
27	திருவரூர்	5	3	2	-	-	-
28	தூத்துக்குடி	37	22	13	2	-	1
29	திருச்சிராப்பள்ளி	12	6	5	1	-	-
30	திருநெல்வெளி	36	20	13	3	-	1
31	திருப்பதூர்	4	1	3	-	-	-
32	திருபூர்	20	8	11	1	-	-
33	திருவள்ளூர்	12	8	3	1	-	-
34	வேல்லூர்	4	1	2	1	-	-
35	வில்லுபுரம்	14	13	1	-	-	1
36	விறதூர்	37	23	13	1	-	1
<b>Total</b>		<b>632</b>	<b>331</b>	<b>267</b>	<b>29</b>	<b>5</b>	<b>10</b>



10 क्षेत्रीय कार्यालय और 2 निरीक्षण केंद्र हैं। कार्यालय के संचालन के क्षेत्र का विवरण निम्नानुसार है:

क्रम संख्या	नाम / क्षेत्र के मुख्यालय	कवर जिले	कवर शाखाओं की संख्या
1	कोयंबटूर	4	71
2	कांचीपुरम	6	49
3	कृष्णागिरी	3	61
4	नामक्कल	3	61
5	विल्लुपुरम	3	50
6	सिवगंगई	2	48
7	तंजावुर	6	60
8	तिरुनेलवेली	3	91
9	तुतीकोरिन	2	64
10	विरुधुनगर	4	77
कुल		36	632

क्रम संख्या	निरीक्षण केंद्र के नाम	कवर क्षेत्र	कवर जिले	कवर शाखाओं की संख्या
1	सेलम	5	19	292
2	विरुधुनगर	5	17	340
कुल		10	36	632

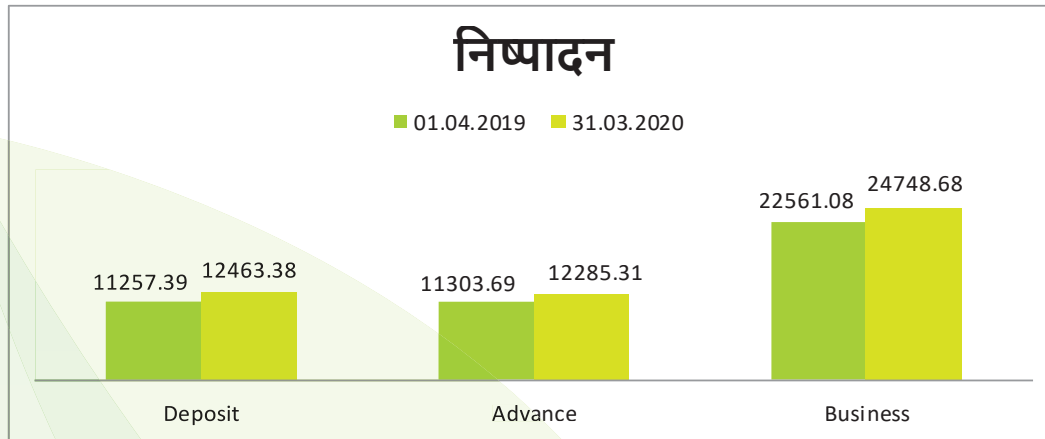


## वित्तीय निष्पादन :

(\* वित्त वर्ष -19 के लिए पूर्ववर्ती पांडियन और पल्लवन ग्राम बैंकों के संयुक्त वित्तीय निष्पादन को दर्शाता है)

बैंक ने विभिन्न परिचालन और वित्तीय मापदंडों के तहत सभी क्षेत्रों में बढ़ियाँ वृद्धि हासिल किया है। बैंक ने समस्त कारोबार में 9.70% की वृद्धि दर्ज की है और जिससे पिछले वर्ष के 22561.08 करोड़ का संयुक्त कारोबार स्तर 24748.68 करोड़ तक पहुंच गया है। बैंक ने जमा संविभाग के तहत 10.71% और अग्रिम संविभाग के तहत 8.68% की वृद्धि दर्ज की है। प्रणाली एकीकरण की चुनौतियों के बावजूद, बैंक ने 1205.99 करोड़ की नई जमा राशि जुटायी। वर्ष के दौरान अग्रिमों में 981.61 करोड़ की वृद्धि हुई है।

(करोड़ों में)



## लाभप्रदता:

बैंक ने वित्तीय वर्ष के दौरान सकल लाभ और निवल अर्जित करना जारी रखा। 01.04.2019 और वर्ष 2019-20 के लिए एक तुलना तालिका नीचे प्रस्तुत की गई है।

(करोड़ों में)

आय और व्यय	वित्तीय वर्ष 2019-20	वित्तीय वर्ष 2018-19 *
ब्याज आय	1434.30	1437.93
ब्याज व्यय	973.06	1010.19
निवल ब्याज आय	461.24	427.75
गैर-ब्याज आय	279.03	175.59
गैर ब्याज व्यय	301.85	337.21
सकल लाभ	438.42	266.13
कर	82.14	31.13



अन्य प्रावधान और आकस्मिकताएँ	206.66	105.28
निवल लाभ	149.62	129.71

### शेयर पूंजी:

भारत सरकार, तमिलनाडु सरकार और प्रायोजक बैंक (इंडियन बैंक) द्वारा आयोजित शेयर पूंजी का विवरण नीचे प्रस्तुत किया गया है:

विवरण	भारत सरकार	टीएन सरकार	इंडियन बैंक (प्रायोजक बैंक)	कुल
शेयरों की संख्या	23,477,240	7,043,172	16,434,068	46,954,480
शेयर पूंजी (करोड़ )	23.47	7.04	16.44	46.95

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक (संशोधन) अधिनियम, 2015 (2015 का 14) द्वारा संशोधित आरआरबी अधिनियम, 1976 की धारा 5 के अनुसार, बैंक की प्राधिकृत शेयर पूंजी 2,000 करोड़ है और जारी पूंजी 46.95 करोड़ की है जिसमें भारत सरकार, तमिलनाडु सरकार और इंडियन बैंक के योगदान का अनुपात क्रमशः 50, 15 और 35 है। प्रदत्त शेयर पूंजी रु. 10/ प्रति शेयर के 46,954,480 पूर्णतया प्रदत्त शेयरों के रूप में परिवर्तित किया गया।

29.92 करोड़ की राशि सांविधिक भंडार में स्थानांतरित की गई। बैंक का कुल भंडार 1036.01 करोड़ से बढ़कर बढ़कर 1185.62 करोड़ रुपये हो गया। बैंक की निवल संपत्ति 1232.59 करोड़ हो गई।

### जमा राशियाँ :

बैंक की जमा राशियाँ कार्यशील निधि के मुख्य घटक हैं। बैंक की कुल जमा राशियाँ 12463.38 करोड़ है। बैंक ने वर्ष के दौरान 1205.99 करोड़ की वृद्धि दर्ज की और वृद्धि दर 10.71% है। विवरण नीचे दिये गये है:

(करोड़ों में)

श्रेणी	2019-20		2018-19		वृद्धि % (राशि)
	खाते	राशि	खाते	राशि	
कासा	4,541,783	3282.39	3,717,142	3027.08	8.43





सावधि जमाएँ	578,778	9180.99	780,459	8230.31	11.55
कुल जमाएँ	5,120,561	12463.38	4,497,601	11257.39	10.71
कुल जमाओ में अल्प लागत जमा का हिस्सा		26.34%		26.89%	
जमा राशि की औसत लागत		6.34		6.35	
प्रति शाखा जमा		19.72		17.87	
प्रति कर्मचारी जमा		4.88		4.92	

### उधारियाँ :

नाबार्ड और इंडियन बैंक द्वारा पुनर्वित्त के रूप में प्राप्त उधार बैंक का ऋण स्रोत है। पुनर्भुगतान देय तिथियों में की गई और पुनर्भुगतान में कोई चूक नहीं हुई। उधार की लागत 5.48% है। हमारे बैंक की उधार की स्थिति नीचे दी गई है :

(करोड़ों में)

वर्ग	2019-20 के दौरान स्वीकृत सीमा	2019-20 के दौरान प्राप्त लाभ सीमा	31.03.2020 को अतिदेय
<b>(i) नाबार्ड</b>			
(अ) एसटी / एसएओ	680.00	680.00	680.00
(आ) अतिरिक्त एसएओ	1000.00	1000.00	700.00
(इ) एसटी / ओएसएओ	-	-	-
(द) योजनाएँ		983.00	3093.95*
<b>ii) प्रायोजक बैंक</b>			
(अ) एसटी / एसएओ	450.00	450.00	-
(आ) अतिरिक्त एसएओ	50.00	50.00	-
iii) एनएचबी	-	-	-
iv) एनएसएफडीसी	67.50	67.50	98.61*
v) एनएसकेएफडीसी	..	..	-
<b>कुल</b>			<b>4572.56</b>

\* पिछले वर्ष के प्राप्त लाभ शामिल हैं।



समय-समय पर आरबीआई /नाबार्ड द्वारा जारी दिशा-निर्देशों के आधार पर बैंक ने “निवेश नीति” बनाई। 31.03.2020 को एसएलआर निवेश संविभाग 2341.72 करोड़ रहा जो पिछले वर्ष 3643.59 करोड़ था।

(करोड़ों में)

विवरण	2019-20	2018-19 *
एसएलआर निवेश	2341.72	3643.59
गैर एसएलआर निवेश (नाबार्ड के साथ टीएमबी)	100.00	-
एसएलआर निवेश पर अर्जित आय	200.79	347.38
गैर एसएलआर निवेश पर अर्जित आय	4.75	-

सांविधिक एसएलआर आवश्यकताओं की पूर्ति के बाद, हमने अपने अधिशेष निधियों को अन्य बैंकों में विभिन्न परिपक्वताओं के लिए जमा किया है, जो देयताओं के अनुकूल हैं और यह संविभाग औसतन 7.90% ब्याज दे रही है। टीआरईपीएस (त्रि-पक्षीय रेपो) लेन-देन के लिए क्लीयरकॉर्प ऑफ इंडिया लिमिटेड की सहायक कंपनी क्लीयरकॉर्प के सदस्य के रूप में बैंक को पंजीकृत किया गया है और जिसका अभी तक हमारे विशेष कार्य स्क्रीन के माध्यम से लेन-देन नहीं हुआ है। ऐसा होने के बाद ; यह हमारे तरलता प्रबंधन को काफी हद तक आसान कर देगा।

### नकदी और बैंकों में शेष:

प्रधान कार्यालय द्वारा दैनिक आधार पर शाखाओं के नकदी और बैंक शेष राशि की निगरानी द्वारा की जाती है और शाखाओं को सलाह दी जाती है कि वे अपनी निधि आवश्यकताओं का सावधानीपूर्वक प्रबंधन करें। निम्नलिखित तालिका में रखे गए नकदी का विवरण दिया गया है:

(करोड़ों में)

विवरण (31 मार्च को शेष राशि)	2019-20	2018-19 *
31 मार्च को शाखाओं के साथ नकद शेष	86.47	62.76
वर्ष के दौरान औसत नकद शेष	95.34	79.36



औसत जमा राशि	11857.83	10235.75
औसतन जमा का प्रतिशत के रूप में औसतन नकदी	0.80%	0.78%
आरआरबी के साथ संतुलन	412.92	456.07
प्रायोजक बैंक के साथ आयोजित संतुलन	259.31	62.94
अन्य वाणिज्यिक बैंकों के साथ खातों में संतुलन	2788.31	3303.59
अन्य बैंकों / एफआई के पास जमा राशि पर अर्जित आय	233.02	111.57

### नकद आरक्षित अनुपात:

सीआरआर के अनुरक्षण प्रयोजन हेतु भारतीय रिज़र्व बैंक, चेन्नई के यहाँ 31.03.2020 को चालू खाते में 412.92 करोड़ रखा गया। जबकि पिछले वर्ष में 456.07 करोड़ का शेष था जो कि 43.15 करोड़ की कमी दर्शाती है। वर्ष के दौरान आरबीआई द्वारा सीआरआर को 4% से घटाकर 3% किया गया।

### अर्जित आय:

पिछले वर्ष की राशि 1613.53 करोड़ की तुलना में वित्त वर्ष 2020 के दौरान अर्जित सकल आय 1713.34 करोड़ रहा पिछले वर्ष तुलना में चालू वर्ष के दौरान आय को शीर्षवार नीचे दर्शाया गया है।

(करोड़ों में)

विवरण	2019-20	2018-19 *
अग्रिमों पर ब्याज	995.75	975.90
निवेश पर ब्याज	438.56	462.04
अन्य आय	279.04	175.59
कुल	1713.34	1613.53

### निवल ब्याज मुनाफ़ा (निम) :

31.03.2020 तक निवल ब्याज मुनाफ़ा 461.24 करोड़ रहा।



(करोड़ों में)

आय और व्यय	2019-20	2018-19 *
ब्याज आय	1434.30	1437.94
ब्याज का व्यय	973.06	1010.19
कुल ब्याज आय	461.24	427.75
निवल ब्याज मुनाफ़ा	2.60%	2.56%

### व्ययित खर्च :

वर्ष के दौरान जमा और उधार पर 973.06 करोड़ खर्च राशि की रिपोर्ट की गयी। के तहत जमा और उधार पर दिए गए ब्याज की थी। पिछले दो वर्षों के लिए किए गए खर्च की तुलना नीचे दी गई है:

(करोड़ों में)

विवरण	2019-20	2018-19 *
जमा पर ब्याज	751.24	650.32
उधार पर ब्याज	221.82	359.87
कुल ब्याज भुगतान	973.06	1010.19

### परिचालन व्यय :

वर्ष के दौरान बैंक के परिचालन खर्चों में 10.48% की कमी हुई है जो 31.03.2019 को 337.21 करोड़ के स्तर से 31.03.2020 की तुलना में 31.03.2020 को 301.85 करोड़ रहा।

### व्यावसायिक उत्पादकता:

(करोड़ों में)

विवरण	2019-20	2018-19 *
प्रति कर्मचारी व्यवसाय	9.68	9.86
प्रति शाखा व्यापार	39.16	35.81



### वित्तीय अनुपात:

रिपोर्टिंग वर्ष 2019-20 के लिए निपटाये हुए वित्तीय अनुपात को निम्न तालिका में गत वर्ष की स्थिति के साथ दर्शाया गया हैं।

विवरण		वर्तमान वर्ष	गत वर्ष *
औसत कार्य निधि (करोड़ों में)		19388.84	17752.08
अनुपात:			
i	वित्तीय वापसी	7.40%	8.10%
ii	वित्तीय लागत	5.02%	6.04%
iii	वित्तीय मार्जिन (i - ii)	2.38%	2.06%
iv	परिचालन मार्जिन	2.30%	1.89%
v	विविध आय	1.44%	0.99%
vi	परिचालन लाभ (iii + v) -iv)	1.52%	1.16%
vii	जोखिम की लागत	0.32%	0.59%
viii	निवल मार्जिन (vi-vii)	1.20%	0.57%

### पूँजीगत निधि और जोखिम परिसंपत्ति अनुपात (सीआरएआर):

वित्तीय वर्ष के अंत में बैंक का निवल सम्पत्ति 1082.96 करोड़ से बढ़कर 1232.58 करोड़ हो गयी। 31.03.2020 को बैंक का पूँजी पर्याप्तता अनुपात 14.19% था।

विवरण	2019-20	2018-19 *
सीआरएआर	14.19%	15.80%

### डीएपी / एमओयू के के अंतर्गत उपलब्धि:

और प्रायोजक बैंक और निदेशक मंडल की स्वीकृति प्राप्त करने के बाद बैंक ने वर्ष 2019-20 के लिए अपनी विकासात्मक कार्य योजना तैयार की है। और प्रायोजक बैंक और निदेशक मंडल की स्वीकृति प्राप्त की है। वर्ष 2019-20 के तहत निष्पादन को तालिका में दर्शाया गया है।





(करोड़ों में)

क्र स	पैरामीटर	वास्तविक 31/03/2020	वास्तविक 31/03/2019 *	परिवर्तन%
1	जमा	12463.38	11257.40	10.71
2	अल्प लागत जमा	3282.39	3027.08	8.43
3	अल्प लागत जमा का %	26.34%	26.89%	-0.55
4	कुल अग्रिम **	12285.31	11303.70	8.68
5	सीडी अनुपात	98.57%	100.41%	-1.83
6	ऋण संवितरण	13151.98	12494.97	5.26
7	ब्याज आय	1434.30	1437.94	-0.25
8	गैर-ब्याज आय	279.03	175.59	58.91
9	कुल आय	1713.33	1613.53	6.19
10	वेतन पर व्यय	191.87	223.01	-13.96
11	ब्याज पर व्यय	973.06	1010.2	-3.68
12	गैर-ब्याज - गैर वेतन व्यय	109.98	114.20	-3.70
13	कुल खर्च	1274.91	1347.40	-5.38
14	सकल लाभ	438.42	266.13	64.74
15	प्रावधान और आकस्मिकताएँ	288.80	136.41	111.71
16	कर के बाद शुद्ध लाभ	149.62	129.71	15.35
17	कुल निवेश (एसएलआर + गैर - एसएलआर + अन्य)	5227.94	6940.24	-24.67
18	कुल उधार	4572.55	4451.17	2.73
19	प्रति शाखा व्यापार	39.16	35.81	9.46
20	प्रति कर्मचारी व्यवसाय	9.68	9.86	-1.70
21	सकल एनपीए	293.12	201.49	45.48
22	कुल अग्रिमों को सकल एनपीए% *	2.39 %	1.78%	0.61
23	निवल एनपीए	107.01	76.14	40.54
24	निवल एनपीए का%	0.87 %	0.67%	0.20
25	प्रावधान कवरेज अनुपात	63%	62%	1.00
26	शाखाओं की संख्या	632	630	0.31

\*\* कुल अग्रिमों में आईबीपीसी शामिल है

### बकाया ऋण एवम अग्रिम:

31.03.2020 को बैंक का कुल ऋण और अग्रिम 31.03.19 के 11,303 करोड़ से बढ़कर 12,285 करोड़ रुपये हो गया, जिससे पिछले वर्ष की तुलना में 982 करोड़ यानि 8.68% की वृद्धि दर्ज की गई। अग्रिम जमा अनुपात पिछले वर्ष के 100.41% की तुलना में 31.03.2020 को 98.57% रहा।



प्राथमिकता वाले क्षेत्र - कृषि अग्रिम के तहत 31.03.2020 तक, बैंक के पास 350 करोड़ की आईबीपीसी (इंटर बैंक पार्टिसिपेशन सर्टिफिकेट) है। 350 करोड़ के जारी किए आईबीपीसी के नेटिंग के बाद बैंक के अग्रिमों का विश्लेषण नीचे है।

(करोड़ों में)			
क्र . सं	विवरण	2019-20	2018-19*
1	लक्ष्य- अग्रिम	13,350	12,250
1.1	कुल अग्रिम	12,285	11,303
1.2	अग्रिम जमा अनुपात (%)	98.57 %	100.41%
2	आईबीपीसी जारी - अग्रिम	350	2,510
2.1	आईबीपीसी का निवल अग्रिम	11,935	8,793
2	अग्रिम जमा अनुपात (%) (आईबीपीसी का निवल)	95.76 %	78.11%
3	प्राथमिकता क्षेत्र (आईबीपीसी का निवल)	11,443	8,341
3.2	कुल अग्रिमों में प्राथमिकता क्षेत्र का % (2.1)	95.87 %	94.85%
4	कृषि क्षेत्र (आईबीपीसी का निवल)	10,001	7,170
5	एस एफ / म्यूचुअल फंड / एएल	7,000	5,108
6	कमजोर वर्ग	7,585	5,489
6.1	कुल अग्रिमों का पिछड़ा वर्ग को अग्रिम का % (2.1)	62.43 %	65.81%
7	एससी / एसटी समुदाय	3,541	2,928
8	अल्पसंख्यक समुदाय	1,569	1,472

\* पूर्ववर्ती पल्लवन ग्राम बैंक और पांडियन ग्राम बैंक के संयुक्त आंकड़े

#### प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिम :

- मार्च 2020 को प्राथमिकता क्षेत्र का अग्रिम 11,443 करोड़ रुपये रहा और ये कुल अग्रिमों का 95.87% है। रिपोर्ट के तहत वर्ष के दौरान 3101 करोड़ (37.18%) की वृद्धि दर्ज की गई। पिछले वर्ष के दौरान, प्राथमिकता क्षेत्र का अग्रिम स्तर 8341 करोड़ (कुल अग्रिमों का 94.85%) था। रिपोर्टाधीन वर्ष के दौरान आईबीपीसी में अंतर्निहित ऋणों की राशि कृषि अग्रिम का 350 करोड़ रहा।



- मार्च 2020 तक कृषि अग्रिम 10,001 करोड़ रहा पर जो बैंक के कुल निवल अग्रिम का 83.79% था। रिपोर्टाधीन वर्ष के दौरान 2831 करोड़ (39.48%) की वृद्धि दर्ज की गई। पिछले वर्ष के दौरान, कुल कृषि अग्रिम 7170 करोड़ रहा जो बैंक के कुल निवल अग्रिम का 63.43% था।
- मार्च 2020 तक एसएफ / एमएफ / एएल श्रेणी के तहत कुल बकाया अग्रिम 7000 करोड़ रहा जो कुल अग्रिमों का 56.98% है।
- मार्च 2020 तक कम कमजोर वर्ग की श्रेणी के तहत कुल बकाया अग्रिम 7585 करोड़ रहा जो कुल अग्रिम का 61.74% है।
- मार्च 2020 तक एससी / एसटी वर्ग के तहत कुल बकाया अग्रिम 3541 करोड़ रहा जो कुल अग्रिम का 28.82% है।
- मार्च 2020 तक अल्पसंख्यक समुदायों के तहत कुल बकाया अग्रिम 1569 करोड़ रहा जो कुल अग्रिम का 12.78% है।

#### लक्ष्य / उप-लक्ष्य का अनुपालन:

भारतीय रिजर्व बैंक ने आरआरबी के लिए उनके बकाया अग्रिमों में से 75% का ऋण प्राथमिकता वाले क्षेत्रों को दिये जाने का लक्ष्य को दिया है। इसके आगे, कृषि के लिए ऋण कुल अग्रिमों का 18%, एसएफ और एमएफ को 8%, सूक्ष्म उद्यमों को 7.50% और समाज के कमजोर वर्गों के लिए 15% होना चाहिए। प्राथमिकता वाले क्षेत्र के लक्ष्यों / उप-लक्ष्यों की प्राप्ति की गणना पिछले वर्ष की इसी तारीख के अनुसार बकाया कुल अग्रिमों पर आधारित होगी। बैंकों को अपने पीएसएल लक्ष्य की गणना के लिये अपने पीएसएलसी / आईबीपीसी बकाया ऋण को उनके निवल बैंक ऋण/ कुल बकाया से समायोजित करना होगा। पिछले वर्ष की इसी तारीख को कुल बकाया, उपलब्धि का आधार होगा। बैंक ने अग्रिमों के लिए निर्धारित सभी क्षेत्रीय / उप लक्ष्य को प्राप्त किया है। बैंक की प्राथमिकता क्षेत्र ऋण की स्थिति-31.03.2020 को पीएसएलसी और आईबीपीसी के समायोजन के बाद लक्ष्य बनाम उपलब्धि, नीचे दिये गये :



(करोड़ों में)

विवरण	लक्ष्य %	लक्ष्य	उपलब्धि %	31.03.2020 तक उपलब्धि
31.03.2019 को कुल बकाया	--	7,442	--	--
प्राथमिकता क्षेत्र	75%	5,581	102.56 %	7,633
कृषि क्षेत्र	18%	1340	51.62 %	3,841
एसएफ और एमएफ को अग्रिम	8%	595	20.71 %	1,541
सूक्ष्म उद्यमों को अग्रिम	7.5%	558	14.95 %	1,112
कमजोर वर्गों को अग्रिम	15%	1116	27.89 %	2,075

### वर्ष के दौरान ऋण और अग्रिमों का संवितरण:

वित्तीय वर्ष 2019-20 के दौरान ऋण संवितरण पिछले वर्ष के 12,458 करोड़ के मुकाबले 13,152 करोड़ था।

(करोड़ों में)

क्र . सं	विवरण	2019-20	2018-19
1	कृषि	11,306	10,746
1.1	अन्य प्राथमिकता क्षेत्र (एसएमई आदि)	1,344	1,276
1.2	कुल प्राथमिकता क्षेत्र	12,650	12,022
1.3	लक्ष्य - प्राथमिकता क्षेत्र	14,000	9,706
1.4	लक्ष्य के लिए उपलब्धि का%	90.36%	124.14%
2	गैर प्राथमिकता क्षेत्र	502	436
3	अग्रिमों का कुल संवितरण	13,152	12,458
3.1	अग्रिमों के कुल संवितरण के लिए लक्ष्य	15,000	11,641
3.2	लक्ष्य पर उपलब्धि का %	87.67 %	107.00%

- वित्त वर्ष 2019-20 के दौरान प्राथमिकता क्षेत्र के अग्रिम का संवितरण 14,000 करोड़ के लक्ष्य के मुकाबले 12,650 करोड़ रहा। वित्त वर्ष 2019-20 के दौरान बैंक द्वारा प्राथमिकता क्षेत्र के तहत किया गया संवितरण बैंक के कुल ऋण संवितरण का 96.19% है।
- वित्त वर्ष 2019-20 के दौरान कृषि अग्रिमों का संवितरण 12,600 करोड़ के लक्ष्य के मुकाबले 11,306 करोड़ रहा । वित्त वर्ष 2019-20 के दौरान बैंक द्वारा कृषि के तहत किया गया संवितरण कुल संवितरण का 89.73% रहा ।



- वित्त वर्ष 2019-20 के दौरान कमजोर वर्ग की श्रेणी के लिए बैंक द्वारा किया गया ऋण संवितरण 6,783 करोड़ रहा।
- वित्त वर्ष 2019-20 के दौरान एससी / एसटी समुदाय को बैंक द्वारा दिया गया ऋण संवितरण 3,830 करोड़ रहा।
- वर्ष 2019-20 के दौरान अल्पसंख्यकों के लिए ऋण का कुल संवितरण 1,973 करोड़ रहा।

### कृषि ऋण:

बैंक द्वारा कृषि ऋण के तहत वित्त वर्ष के दौरान 11,306 करोड़ का संवितरण किया गया, जिसमें 10,246 करोड़ उत्पादन ऋण के लिए और 1,060 करोड़ निवेश ऋण के लिए था। प्रति शाखा औसतन 655 किसानों को कवर करते हुए 4,14,252 नये किसानों को वित्तीय सहायता दी गई है। मार्च 2020 तक कुल कृषि अग्रिम 10,001 करोड़ रहा जो कुल बैंक ऋण का 81.41% है। कृषि में निवेश ऋण बैंक का ध्यानाकर्षक क्षेत्र बना हुआ है। निवेश ऋण के लिए ऋण प्रवाह से कृषि के तहत पूंजी निर्माण बड़े पैमाने पर किया जा सकता है।

### किसान क्रेडिट कार्ड:

बैंक के पास टीएनजीबी केसीसी 7% सह बचत बैंक उत्पाद है जिससे किसान केसीसी खाते को संचालित कर सकते हैं और उनके द्वारा खाते में अनुरक्षित जमा शेष पर बचत बैंक ब्याज अर्जित कर सकते हैं। बैंक ने 136 करोड़ की क्रेडिट सीमा के साथ 16055 किसान क्रेडिट कार्ड जारी किए हैं। मार्च 2020 तक, केसीसी के तहत बकाया अग्रिम 251 करोड़ था। सभी किसान कार्ड धारकों को यूनाइटेड इंडिया एश्योरेंस कंपनी लिमिटेड के सहयोग से पीएआईएस (व्यक्तिगत दुर्घटना बीमा योजना) के तहत कवर किया गया है।

### किसान क्लब:

नाबार्ड के समन्वय से बैंक द्वारा किसान क्लब कार्यक्रम कार्यान्वित किया गया है जो ऋण के माध्यम से विकास के सिद्धांतों को प्रचारित करने में मदद करता है और यह एक जमीनी स्तर का अनौपचारिक मंच है जिसका उद्देश्य बैंक और कृषि समुदाय के बीच पारस्परिक लाभ के लिए एक सौहार्दपूर्ण संबंध बनाना है। 31.03.2020 तक बैंक के किसान क्लब की संख्या 378 रही। किसान क्लब संभावित ग्राहकों को बैंक से जोड़ते हैं। वे ऋणों की वसूली के लिए बकाएदारों का पता लगाने में बैंक की मदद करते हैं।





### स्वयं सहायता समूह और संयुक्त देयता समूह:

बैंक ने स्वयं सहायता समूहों और संयुक्त देयता समूहों के व्यवस्थापन पर विशेष जोर दिया है ताकि ग्रामीण जनता के बीच, विशेष रूप से महिलाओं के बीच उनकी तत्काल जरूरतों को अच्छे ढंग से पूरा करने के लिए पूरा करने के जागरूकता फैल सकें।

बैंक ऐसे वर्ग के लोगों को, जो भी संस्थागत वित्तियन की सुविधा से वंचित है, को प्रभावी ऋण प्रवाह मुहैया करवाने के उद्देश्य से अपनी सभी को शाखाओं को एसएचजी एवं जेएलजी ऋण सहबद्धता कार्यक्रम में शामिल करते आ रहा है। बैंक का प्रदर्शन सराहनीय है और पिछले छह वर्षों से तमिलनाडु सरकार द्वारा एसएचजी ऋण सहबद्धता के लिए 'सर्वश्रेष्ठ बैंक पुरस्कार' से बैंक को सम्मानित किया जाता रहा है। वित्त वर्ष 2019-20 के दौरान, 13748 समूहों (2555 नए समूहों सहित) को ऋण सहबद्धता कार्यक्रम में शामिल करते हुए 603 करोड़ की राशि से वितरित की गयी। 31 मार्च 2020 तक बैंक का एसएचजी संविभाग 669 करोड़ का था। 31.03.2020 तक बैंक के पास एसएचजी के 54267 एसबी खाते हैं, जिसमें से 7057 नये खाते वर्ष के दौरान खोले गए हैं।

वित्त वर्ष 2019-20 के दौरान अल्पसुविधा प्राप्त समुदायों जैसे भूमिहीन मजदूरों, मौखिक पट्टों, एसएफ / एमएफ आदि के पुनरुत्थान के लिए बैंक ने 11,252 जेएलजी को 185 करोड़ का ऋण प्रदान किया है, जिसमें से 2765 जेएलजी को 47 करोड़ के ऋण के साथ कृषि गतिविधियों से जोड़ा गया। 31.03.2020 तक जेएलजी के तहत ऋण बकाया राशि 227 करोड़ रहा जो कुल बकाया अग्रिमों का 1.85% हैं जिसमें अंतर्गत 27071 खाते शामिल हैं।

तटवर्ती जिलों की जनता की स्थायी आजीविका में सुधार करने के लिए, “द पोस्ट सुनामी लाइवलीहुड प्रोग्राम (पीटीएसएलपी) ने क्षेत्र में एसएचजी पीएलएफ ने कई पहल आरम्भ किये हैं। व के सफल कार्यान्वयन तथा के लिए, क्षेत्र में स्वयं सहायता समूहों को परेशानी मुक्त वित्तीय सहायता हेतु और झंझट रहित वित्तीय सहायता देने हेतु और उनके द्वारा आर्थिक क्रिया कलापों को शुरू करने के लिए वित्तीय सहायता की आवश्यक है की आवश्यकता है। ग्रामीण बाजार में गहरी पैठ बनाने और तटवर्ती समुदायों के आत्मनिर्भरता निर्माण के लिए और तमिलनाडु ग्राम बैंक (टीएनजीबी) शाखाओं के माध्यम से परियोजना के कार्यान्वयन के लिए, बैंक ने पीटीएसएलपी के परियोजना निदेशक के साथ समझौता ज्ञापन पर हस्ताक्षर किए हैं।

बैंक ने वित्तपोषण के लिए टीएनएसआरएलएम के साथ भी समझौता ज्ञापन पर हस्ताक्षर किए हैं। टीएनएसआरएलएम और टीएनसीडीडब्ल्यू द्वारा टीएनजीबी बैंक की नजदीकी की शाखाओं ऋण सहबद्धता के लिये एसएचजी का गठन, पोषण और देखरेख किया जाएगा जिससे एसएचजी को समय पर और पर्याप्त क्रेडिट लिंकेज सुनिश्चित हो सकेगा।



बैंक ने बीसी मॉडल के तहत जेएलजी के गठन और वित्तपोषण के लिए नाबार्ड के साथ समझौता किया है। चार पहिया वाहनों के वित्तपोषण के लिए मेसर्स मारुति सुजुकी इंडिया लिमिटेड के साथ एक समझौता ज्ञापन किया गया है।

### पीएमएमवाई के तहत हमारे बैंक का प्रदर्शन:

बैंक ने वित्त वर्ष 2019-20 के दौरान 31.03.2020 तक, मुद्रा योजना के तहत 1000 करोड़ के लक्ष्य के एवज में 952 करोड़ रुपये का वितरण किया है। बैंक ने मुद्रा संवितरण लक्ष्य का 95.21% हासिल किया है। एनसीजीटीसी द्वारा विस्तारित क्रेडिट गारंटी सुविधा के तहत मुद्रा ऋण को कवर करने के लिए, बैंक का ऋण संस्थान सदस्य के रूप में पंजीकरण नेशनल क्रेडिट गारंटी ट्रस्टी कंपनी (एनसीजीटीसी) के साथ हुआ है।

### राज्य स्तरीय ऋण अभियान:

सेलम में हमारे बैंक द्वारा 22.07.2019 को राज्य स्तर पर एक मेगा क्रेडिट कैम्पेन चलाया गया था। तमिलनाडु के माननीय मुख्यमंत्री द्वारा 112 करोड़ का ऋण पूरे राज्य के 31,406 लाभार्थियों को वितरित किया।

### आय पहचान और आस्ति वर्गीकरण (आईआरएसी) मानदंड :

नाबार्ड / आरबीआई द्वारा निर्धारित लेखांकन के विवेकपूर्ण मानदंडों का पालन करके बैंक की आस्तियों का वर्गीकरण किया गया। 2019-20 वर्ष के अंत तक बैंक की कुल मानक आस्तियाँ (निष्पादक ऋण और अग्रिम) बढ़कर 11642.18 करोड़ हो गई, जो सकल ऋण और अग्रिमों का 97.54% है। नाबार्ड / आरबीआई के द्वारा किये गए प्रावधान मानदंडों के अनुपालन करते हुए आस्तियों की श्रेणी के अनुसार आवश्यक प्रावधान किये गये हैं। हमारे वर्गीकरण से तुष्ट सांविधिक लेखा परीक्षक बैंक द्वारा किये गये के आस्तियों का वर्गीकरण, आय पहचान और प्रावधानों को प्रमाणित भी किया है।

### आस्ति वर्गीकरण/प्रावधान :

पिछले वर्ष को लेकर 31 मार्च, 2020 तक बैंक की आस्तियों की श्रेणीवार स्थिति एवं किये गये प्रावधान नीचे दिए गए हैं:

(करोड़ों में)

आस्ति की स्थिति	31.03.2020		01.04.2019 *	
	सकल अग्रिम	प्रावधान	सकल अग्रिम	प्रावधान
मानक	11642.18	32.07	11102.20	30.40
उप- मानक	97.94	9.96	59.68	6.04



संदिग्ध -1	56.16	11.67	54.83	24.91
संदिग्ध -2	75.95	26.20	42.71	28.33
संदिग्ध -3	60.63	60.60	42.23	42.24
हानि आस्तियाँ / धोखाधड़ी	2.44	2.44	2.03	2.03
कुल	11935.30	# 142.94	11303.68	133.95

# वित्तीय वर्ष 2019-20 के लिए किए गए कुल एनपीए प्रावधान 186.12 करोड़ का है, जिसमें अस्थायी प्रावधान 72.87 करोड़ का और 2.38 करोड़ धोखाधड़ी प्रावधान के रूप में रखा गया है।

#### प्रावधान कवरेज अनुपात :

अनर्जक अग्रिमों व ऋणों पर किये गए प्रावधान 186.12 करोड़ रहे जो कि 31 मार्च, 2020 तक बैंक के 293.12 करोड़ के कुल एनपीए का 63.49% रहा।

#### एनपीए प्रबंधन:

प्राकृतिक आपदाओं, सामाजिक परिस्थितियों, दुनिया भर में आर्थिक मंदी और कोविड -19 आदि के प्रतिकूल प्रभाव के बावजूद, बैंक ने 36.96 करोड़ रुपये एनपीए की वसूली की। ताजा परिवर्धन 128.59 करोड़ का है जो बैंक के लिए चिंता का प्रमुख विषय है। गैर-निष्पादित ऋण और अग्रिमों की वसूली के लिए बैंक द्वारा विभिन्न रणनीतियों को अपनाया गया।

(करोड़ों में)

वित्तीय वर्ष 2019-20	राशि
नकद वसूली	34.57
बट्टे खाते में डाला गया	0.85
उत्पन्न	1.54
कुल वसूली	36.96

31 मार्च, 2019 के 201.48 करोड़ की तुलना में, 31 मार्च 2020 को सकल एनपीए 293.12 करोड़ रहा। पिछले वर्ष 31 मार्च, 2019 के सकल एनपीए के अनुपात 1.80% की तुलना में मार्च 2020 में सकल एनपीए का अनुपात 2.39% रहा। पिछले वर्ष 31 मार्च, 2019 के निवल एनपीए के अनुपात 0.68% की तुलना में मार्च 2020 में निवल एनपीए का अनुपात 0.87% रहा।



### ऋण वसूली :

एनपीए को कम करने हेतु विद्वमान ऋण और दीर्घकालिक अतिदेय वसूली बैंक का मुख्य कार्य रहा है, फलस्वरूप लाभप्रदता बढ़ती है। रिपोर्टिंग वर्षावधि दौरान बैंक का समग्र वसूली निष्पादन लगभग विगत वर्ष के समान ही है रहा। डीसीबी अनुसार जुलाई 2018 से जून 2019 तक की अवधि के लिए 11473.55 करोड़ की मांग की तुलना में ऋण की कुल वसूली 11235.39 करोड़ रही।

30 जून 2019 को ऋण एवं अग्रिमों की मांग, वसूली, शेष और वसूली के प्रतिशत के क्षेत्रवार आंकड़े निम्न प्रस्तुत किये गए हैं:

(करोड़ों में)

विवरण	मांग	वसूली	शेष	वसूली का %
कृषि क्षेत्र	8012.21	7873.82	138.39	98.27%
गैर कृषि क्षेत्र	3461.34	3361.57	99.76	97.11%
कुल	11473.60	11235.39	238.15	97.92%

### 30.06.2019 को ऋण और अग्रिमों के अतिदेयों के अधिवार आंकड़े

(करोड़ों में)

विवरण	राशि
एक वर्ष से कम	138.53
एक से तीन वर्षों तक	37.85
तीन से चार वर्षों तक	22.94
चार से छः वर्षों तक	20.31
छः वर्षों से अधिक	18.52
कुल	238.15



### 30.06.2019 को ऋण और अग्रिमों के अतिदेयों के क्षेत्रवार आंकड़े

(करोड़ों में)

विवरण	राशि
कृषक एवं आनुषंगिक गतिविधियाँ	109.97
उद्योग	2.00
लघु व्यवसाय (स्वरोजगार सहित )	68.07
परिवहन	2.47
अन्य	55.64
<b>कुल</b>	<b>238.15</b>

### विशेष वसूली शिविर:

बैंक द्वारा वर्ष 2019-20 के दौरान नियमित आधार पर वसूली शिविरों आयोजन किया गया। प्रधान कार्यालय के वसूली विभाग के अधिकारियों ने क्षेत्रीय कार्यालयों और शाखा प्रबंधकों के कर्मचारियों के साथ गांवों में घर घर जाकर वसूली अभियान चलाया।

हमने अपनी सभी शाखाओं में 27.01.2020 से 01.02.2020 तक का वसूली सप्ताह और सभी 24.02.2020 से 07.03.2020 तक वसूली पखवाड़ा का आयोजन किया। वसूली शिविरों के दौरान शाखा प्रबंधकों की सहायता के लिए नजदीकी शाखाओं, आरओ एवं एचओ के कर्मचारियों की प्रतिनियुक्ति की गई।

वसूली अभियान उन सभी शाखाओं में आयोजित किया गया जिसका एनपीए / एसएमए खातों का स्तर अत्यधिक था। जिन शाखाओं में एनपीए का स्तर अत्यधिक था उसे वसूली प्रक्रिया में सहायता के लिए प्रधान कार्यालय / क्षेत्रीय कार्यालय से पर्याप्त कर्मचारीयो द्वारा सहायता दी गई।

### अशोध्य एवं संदिग्ध ऋण बट्टे खाते में डालना:

वर्ष 2019-20 के दौरान बैंक ने किसी प्रकार के खातों को बट्टे में नहीं डाला।





### एकबारगी निपटान के जरिए वसूली:

हमारे निदेशक मंडल द्वारा एक सरलीकृत वसूली नीति को मंजूरी दी गई है जिसे 01.12.2010 से लागू किया गया है। बैंक ने वसूली नीति 2019 - 20 के अनुसार वर्ष 2019 - 20 के दौरान एकबारगी निपटान समझौता प्रस्तावों के माध्यम से 695 खातों का निपटान किया। एनपीए उधारकर्ताओं को केवल मामले के आधार पर एकबारगी निपटान की पेशकश किया गया जहाँ संपूर्ण शेष राशि की वसूली संभव नहीं था।

19,20 और 21 दिसंबर 2019 के दौरान एकबारगी निपटान के माध्यम से एनपीए वसूली पर ध्यान केंद्रित करने के लिए विशेष एकबारगी निपटान वसूली शिविरों आयोजन किया गया।

ओटीएस योजना के प्रभावी कार्यान्वयन से एनपीए स्तर घटकर 6.34 करोड़ और एमओआई की सीमा तक घटकर 0.47 करोड़ हो गया है और 0.85 करोड़ रुपये के 647 खातों को बट्टे में डाला गया।

### ऋण निगरानी समिति:

संविभाग गुणवत्ता का मूल्यांकन करना और संभावित समस्या क्षेत्रों को अलग करना ऋण प्रशासन का एक महत्वपूर्ण पहलू है। ऋण नीतियों और प्रक्रियाओं का पालन और प्रासंगिक कानूनों और नियमों का अनुपालन ऋण निगरानी के मुख्य उद्देश्य हैं। ऋण प्रशासन की प्रभावशीलता का मूल्यांकन करने के लिए एक स्वतंत्र मूल्यांकन उपकरण, ऋण समीक्षा तंत्र (एलआरएम) आरंभ किया गया है। हमारे बैंक ने प्रधान कार्यालय में ऋण निगरानी समिति (सीएमसी) का गठन किया है जिसकी बैठक तिमाही में एक बार होती है। सीएमसी द्वारा एलआरएम उपकरण का उपयोग करके बैंक के शीर्ष 50 उधारकर्ताओं के खातों की समीक्षा की जाती है। क्षेत्रीय कार्यालयों में सीएमसी की बैठक तिमाही में एक बार होती है और जिसमें एलआरएम उपकरण का उपयोग करके क्षेत्र के शीर्ष 50 उधारकर्ताओं की समीक्षा की जाती है।



### मानक आस्ति निगरानी समिति:

अनियमित और विशेष उल्लिखित खातों (एसएमए) की समस्त समीक्षा, मानक परिसंपत्ति निगरानी समिति (एसएएमसी) के दायरे में आती है। प्रधान कार्यालय में में स्टैंडर्ड एसेट मॉनिटरिंग कमेटी (एसएएमसी) का गठन किया गया है, जिसकी बैठक माह में एक बार होती है। बैंक के अनियमित और विशेष उल्लिखित खातों (एसएमए) की स्थिति और उसमें हुई कमी की प्रगति की समीक्षा की गयी एवम 10 लाख और इससे उससे अधिक के व्यक्तिगत खातों की विस्तृत समीक्षा की गयी और क्षेत्र स्तर के पदाधिकारियों को आवश्यक निर्देश दिये गये।

### एनपीए को स्वतः फ़्लैग करना:

जब हमारे बैंक में विशेष उल्लिखित खातों (एसएमए) की स्वतः पहचान और पता लगाना प्रचलित था, तब खातों का एनपीए के रूप वर्गीकरण की पुष्टि मैनुअल रूप से किया जाता था। भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशा-निर्देशों के अनुसार 29 फरवरी 2020 से एनपीए का स्वतः वर्गीकरण / फ़्लैगिंग किया जा रहा है।

### एमएसएमई ऋणों का पुनर्गठन:

भारतीय रिज़र्व बैंक ने दिनांक 01.01.2019 की अधिसूचना जारी करके बैंकों को परिसंपत्ति वर्गीकरण में गिरावट किये बिना मानक के रूप में वर्गीकृत एमएसएमई अग्रिमों के पुनर्गठन की अनुमति दी। आरबीआई द्वारा दिनांक 11.02.2020 को जारी की अधिसूचना के अनुसार इसकी समय सीमा में दिसंबर 2020 तक का विस्तारण किया गया है। हमारे बैंक ने एमएसएमई अग्रिमों के पुनर्गठन की योजना को लागू किया है। वित्त वर्ष 2019-20 के दौरान 1.92 करोड़ के बकाया राशि वाले 322 खातों का पुनर्गठन किया गया।

### कोविड- 19 पैकेज:

भारतीय रिज़र्व बैंक ने 27.03.2020 को कोविड-19 महामारी के कारण व्यवधानों से उत्पन्न ऋण चुकाने के बोझ को कम करने के लिए और व्यवहार्य व्यवसाय की निरंतरता सुनिश्चित करने के लिए कुछ नियामक उपायों जैसे कि मार्च, अप्रैल और मई 2020 के महीनों के दौरान बाकी किस्तों के भुगतान के लिए खातों को अपग्रेड किए बिना संपत्ति की स्थिति बनाए रखते हुए तीन महीने की मोहलत की अनुमति देने की घोषणा की है। हमारे बैंक ने 963.55 करोड़ के बकाया राशि के कुल 100293 खातों की अधिस्थगन अवधि बढ़ाई है और परिसंपत्ति वर्गीकरण का लाभ 8.23 करोड़ों के कुल 613 खातों को दिया गया। 5% की दर के मुकाबले 10% की दर से 0.82 करोड़ का प्रावधान किया गया है।



## वित्तीय समावेशन:-

किसी भी प्रकार के भेदभाव के बिना समाज के प्रत्येक व्यक्ति को बैंकिंग और वित्तीय सेवाएं प्रदान करना वित्तीय समावेश का उद्देश्य है। वित्तीय समावेशन का मुख्य उद्देश्य समाज के आर्थिक रूप से वंचित वर्गों को बिना किसी अनुचित व्यवहार और पक्षपात के विश्वसनीय वित्तीय समाधान प्रदान करना है। पूर्ववर्ती पल्लवन ग्राम बैंक और पांडियन ग्राम बैंक, बैंक के पास 920 एफआई गाँव हैं जिनका 819 एसएसए गाँवों और 211 शहर /नगर वार्डों में पुनर्वर्गीकरण किया गया है। 31.03.2020 तक एसएसए / एफआई गाँव में बैंकिंग सेवाएं प्रदान करने के लिए कुल 725 बीसी एसएसए / एफआई पूरी तरह से कार्यरत हैं।

बिजनेस कॉरिस्पॉन्डेंट्स को माइक्रो एटीएम दिए गये हैं। बीसी को प्रदान किए गए सभी माइक्रोएटीएम, आईबीए-आईडीआरबीटी और यूआईडीएआई विनिर्देशों के अनुरूप हैं। ये माइक्रो एटीएम बायोमेट्रिक समर्थित हैं और स्मार्ट कार्ड के संचालन में सक्षम एवं रुपये कार्ड और आधार से जुड़े लेनदेन (ईपीएस) में सक्षम हैं। इनके अलावे, बीसी वित्तीय समावेशन गाँवों में जनता के लिए प्रत्यक्ष लाभ हस्तांतरण योजनाओं जैसे वृद्धावस्था पेंशन का वितरण, एलपीजी सब्सिडी, गर्भवती महिलाओं के लिए सहायता आदि के तहत भी सेवाएं प्रदान कर रहे हैं ।

2019-20 के दौरान एफआई के तहत निष्पादन :

बीसी के माध्यम से खोले गए खाते:	48,726
किए गए लेन-देन की संख्या:	46, 42,623
किए गए लेन-देन की राशि:	867.70 करोड़
जिनमें से, (ईपीएस) के माध्यम से किए गए लेनदेन:	789.57 करोड़

वित्त वर्ष 2019-20 के दौरान किए गए आईसीटी आधारित लेनदेन का विवरण नीचे दिये गये है :

विवरण	खातों की संख्या (वास्तविक)	राशि (करोड़ों में)
बीएसबीडी खाते	2,962,035	589.95
बीएसबीडीए में क्रेडिट / ओ डी	39,387	3.17
सावधि जमा आरडी /	29,954	10.09
ईबीटी प्रेषण	6,419,794	2179.92
कुल	9,451,170	2783.14



### प्रधान मंत्री जन धन योजना:

भारत सरकार ,वित्त मंत्रालय, वित्तीय सेवा विभाग तथा बैंक द्वारा जारी निर्देशानुसार बैंक ने प्रधान मंत्री जन धन योजना (पीएमजेडीवाई) को लागू किया। बैंक ने 5,96,993 (पीएमजेडीवाई) खाते खोले हैं, जिनमें से 3,63,630 खाताधारकों को 31.03.2020 तक रुपये डेबिट कार्ड जारी किए गए।

### जन सुरक्षा योजनाएँ : पीएमजेजेबीवाई, पीएमएसबीवाई और एपीवाई:

बैंक सभी जन सुरक्षा योजनाओं में भाग ले रहा है। प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना (पीएमजेजेबीवाई), प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना (पीएमएसबीवाई) और अटल पेंशन योजना (एपीवाई) तीनों जन सुरक्षा योजना में बैंक की भागीदारी है।

### पीएमजेजेबीवाई (प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना)

पीएमजेजेबीवाई एक ऐसी योजना है जिसके तहत एक वर्ष का जीवन बीमा संरक्षण दिया जाता है जिसका नवीकरण हरेक वर्ष किया जा सकता है। बैंक ने 31.03.2020 तक इस योजना के तहत 179757 खातों से स्वतः निकासी की और नियमित रूप से बीमाकिस्तों को बीमाकर्ता को अंतरण किया गया। 31.03.2020 तक, बैंक ने बीमा कंपनी को 1178 मौत के दावे प्रस्तुत किए हैं, जिनमें से अब तक 1098 दावों का निपटान किया जा चुका है।

### पीएमएसबीवाई (प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना):

पीएमएसबीवाई योजना के तहत एक वर्ष की दुर्घटना बीमा दिया जाता है, जिसका नवीकरण हरेक वर्ष किया जा सकता है. 31.03.2020 तक इस योजना के तहत हर साल एक वर्ष की दुर्घटना बीमा कवरेज, नवीकरणीय प्रदान करती है, बैंक ने इस योजना के तहत 4,28,806 खातों में सफलतापूर्वक ऑटो डेबिट बीमा प्रीमियम दिया और प्रीमियम बीमा कंपनी को हस्तांतरित कर दिया गया। 31.03.2020 तक, बैंक ने बीमा कंपनी को 377 मौत के दावे प्रस्तुत किए हैं, जिनमें से अब तक 299 दावों का निपटान किया जा चुका है।



### एपीवाई (अटल पेंशन योजना):

अटल पेंशन योजना पेंशन विस्तार लक्षित है, विशेषकर समाज के असंगठित सवर्गों के प्रयोजन हेतु बनाई गयी है। यह 60 साल की उम्र से लेकर हर महीने न्यूनतम रु. 1000 से लेकर रु. 5000 तक निश्चित पेंशन प्रदान करती है। इस योजना का महत्वपूर्ण विषय यह है कि 31.03.2016 से पहले इस योजना में भर्ती होने वाले ग्राहकों के लिए सरकार पांच वर्षों तक रु. 1000 प्रति वर्ष की दर से सह-योगदान करेगी, बशर्ते कि ग्राहक आय कर भुगतानकर्ता न हो, 60 वर्ष की आयु पूरा करने बाद ग्राहक मासिक पेंशन के लिए पात्र है। ग्राहक के मरणोपरांत उनकी पत्नी स्वतः नामिती बन जाती है और उन्हें पेंशन मिलेगी। एपीवाई के अंतर्गत देय राशि को आयकर अधिनियम, 1961 की धारा 80 सीसीडी के तहत छूट प्राप्त है।

### 2019-20 के दौरान एपीवाई का निष्पादन :

वर्ष के दौरान बैंक ने कुल 15,461 नामांकन संगृहीत किये हैं।

### वित्तीय साक्षरता केंद्र (एफएलसी)

पीएमजेडीवाई कार्यक्रम में वित्तीय साक्षरता एक प्रमुख विषय है जो बैंक द्वारा जिला स्तर पर वित्तीय साक्षरता केंद्र खोलने की परिकल्पना करती है। नाबार्ड और आरबीआई के दिशानुसार बैंक ने २८ एफएलसी का गठन किया है। सभी वित्तीय साक्षरता केंद्र नाबार्ड द्वारा अनुमोदित है और अनुदान सहायता प्राप्त हो रही है। इन वित्तीय साक्षरता केंद्रों में कार्यरत परामर्शदाताओं की भूमिका ग्राहकों और अन्य गैर ग्राहकों में बचत के महत्व के बारे में, बैंक में बचत के लाभ, बैंक द्वारा दी जाने वाली अन्य सुविदाओं और बैंकों ऋण लेने से लाभों के बारे में जागरूकता पैदा करना हैं।

### वित्तीय साक्षरता कार्यक्रम:

वर्ष 2019-20 के दौरान हमारी सभी शाखाओं ने विभिन्न गावों में 676 वित्तीय साक्षरता कार्यक्रमों का आयोजन किया। एफएलसी परामर्शदाताओं द्वारा आयोजित इन कार्यक्रमों में 54,000





प्रतिभागियों ने भाग लिया और वहां की आम जनता में जागरूकता पैदा की. ये कार्यक्रम सच्ची स्फूर्ति के साथ आयोजित किये गए और हमारे ग्राहक बहुत हद तक इससे लाभान्वित हुए।

01.04.2019 से 31.03.2020 की अवधि के दौरान बैंक ने नाबार्ड द्वारा समर्थित वित्तीय समावेशन निधि के तहत 1, 201 विशेष वित्तीय और डिजिटल साक्षरता शिविर आयोजित किए गये। शिविरों में लगभग 60,000 लाभार्थियों ने भाग लिया।

### पुरस्कार और प्रशस्तियाँ:

06.02.2020 को आयोजित तमिलनाडु के राज्य क्रेडिट सेमिनार के दौरान वित्तीय समावेशन कार्यक्रम 2018-19 के तहत सराहनीय प्रदर्शन के लिए हमारे अध्यक्ष श्री एस.सेल्वराज को थिरु.के शनमुगम, आईएएस, मुख्य सचिव, तमिलनाडु सरकार के कर कमलों से पुरस्कार दिया गया।

### प्रशिक्षण - कार्यक्रम:

बिजनेस कॉरिस्पॉन्डेंट्स की क्षमता निर्माण के लिए प्रशिक्षकों को प्रशिक्षण - संसाधनों के कार्य निष्पादन के लिए कौशल उन्नयन - बीसी।

भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा 07.02.2020 को सेलम में और 12.02.2020 को पुदुचेरी में बीसी की क्षमता निर्माण के लिए चुनिंदा शाखा प्रबंधकों के लिए “ट्रेन द ट्रेनर्स प्रोग्राम” (टियर I कार्यक्रम) का आयोजन किया गया। 8 क्षेत्र के 49 अधिकारी और कांचीपुरम और विल्लुपुरम क्षेत्र के 20 अधिकारियों ने क्रमशः सेलम और पुदुचेरी के कार्यक्रम में भाग लिया।

### तकनीकी पहल:

#### एटीएम परिनियोजन:

इंडियन बैंक (प्रायोजक बैंक) बैंक ने अपने समर्थन से 14 शाखाओं के परिसर में इंडियन बैंक (प्रायोजक बैंक) के एटीएम स्थापित किए हैं।



### रुपे कार्ड :

कार्ड के प्रकार	31 मार्च 2020 तक जारी किए गए कार्ड	प्रति दिन लेन-देन की सीमा(हजारों में)		
		एटीएम	पीओएस / ई-कॉम	कुल
रुपे प्लेटिनम	5005	40	75	75
रुपे स्वर्ण	214910	25	40	40
रुपे पीएमजेडीवाई	329320	10	10	10
रुपे केसीसी	33903	10	10	10

### कोर बैंकिंग / नेटवर्क:

बैंक कोर बैंकिंग सॉल्यूशन के तहत काम कर रहा है और कुल 632 शाखाओं, 10 क्षेत्रीय कार्यालयों और प्रधान कार्यालय का नेटवर्क है। शाखाएँ / आरओ / प्रधान कार्यालय प्राथमिक लिंक का उपयोग करते हुए बीएसएनएल एमपीएलएस वीपीएन कनेक्टिविटी के नेटवर्क से जुड़े हुए हैं। 80% शाखाओं को सिफ़ी/एयरटेल/नेल्को/ह्यूजेस का बैकअप लिंक किया गया है। 5 क्षेत्रीय कार्यालय के पास 2 और प्रधान कार्यालय के पास 10 एमबीपीएस हैं। 473 शाखाओं को 256 केबीपीएस प्रदान किये गये और शेष शाखाओं के लिए उन्नयन कार्य शुरू किए गये है जिसे स्थानीय बीएसएनएल टीम से साध्यता की पुष्टि होने के बाद पूरा किया जाएगा।

### एसएमएस अलर्ट:

वास्तविक समय के आधार पर सभी एटीएम लेनदेन और लेन देन की राशि के बिना आक्षेप के सभी नकद लेनदेन के लिये एसएमएस अलर्ट भेजे जाते हैं। नियत तारीखों में ऋण किस्त के भुगतान की याद दिलाते के लिये उधारकर्ताओं को एसएमएस अलर्ट भेजा जाते है। इनके अलावा, जिन लोगों ने पीएमजेजेबीवाई, पीएमएसबीवाई आदि के तहत दाखिला लिया है, इसके लिये भी संबंधित ग्राहकों को एसएमएस अलर्ट भेजे जाते हैं।



### भुगतान प्रणाली और समाधान :

नेफ्ट / आरटीजीएस:

प्रायोजक बैंक की सहयता से ग्राहकों को नेफ्ट / आरटीजीएस की सुविधा दी गई है। वित्त वर्ष 2019-20 के दौरान एनईएफटी के तहत 4138.49 करोड़ रुपये के कुल लेन-देन की संख्या 20,13,223 रही और 2019-20 के दौरान आरटीजीएस के तहत 3244.91 करोड़ रुपये कुल लेन-देन की संख्या 40,693 रही।

### प्रत्यक्ष लाभ अंतरण:

भारत सरकार द्वारा एलपीजी (डीबीटीएल) के लिए प्रत्यक्ष लाभ अंतरण दिनांक 15 नवंबर, 2014 से प्रारम्भ किया गया और उसे एनपीसीआई के एनएससीएच के जरिये सभी बैंकों को निर्देशित किया गया। अब अधिकांश सरकारी भुगतान, जैसे एमजीएनआरईजीएस, ओएपी, बाढ़ राहत, सूखा राहत अन्य बैंक अंतरण एनएससीएच प्लेटफॉर्म के जरिये किये जा रहे हैं। 31.03.2020 तक कुल 26,78,000 बैंक खातों को आधार नंबर से जोड़े गए और एनपीसीआई के साथ सीड किये गए। भारत सरकार ने प्रधान मंत्री किसान समनधि (प्रधानमंत्री-किसान) योजना की घोषणा की, जिसके तहत छोटे और सीमांत किसानों को जिसके पास 2 हेक्टेयर से कम भूमि है, को न्यूनतम आय सहायता के रूप में तीन किस्तों में प्रति वर्ष 6,000/- रुपये तक मिलेंगे। यह योजना 24 फरवरी, 2019 को शुरू की गई थी। योजना के तहत लगभग 77,000 किसानों ने लाभ प्राप्त करने के लिए बैंक में खाते खोले हैं। बैंक ने वित्त वर्ष 2019-20 के दौरान किसानों को 17.98 करोड़ रुपये का ऋण दिये हैं।

बैंक ईसीएस डेबिट, एसएमएस और एसीएच डेबिट जैसे अन्य प्लेटफॉर्मों में सक्रीय है। दूसरे बैंकों पहल किये गए डेबिट लेनदेन, प्राप्त आदेशों के अनुसार तथा ईसीएस डेबिट प्लेटफॉर्म से संसाधित किये जाते हैं, बशर्ते कि सम्बद्ध खाते से सम्बंधित आदेश प्राप्त हो तथा खाते में प्रयाप्त शेष राशि उपलब्ध। एसीएच डेबिट प्लेटफॉर्म से प्राप्त डेबिट एसएमएस प्लेटफॉर्म से प्राप्त स्थायी



आदेशों पर आधारित है। आदेश पत्र एनपीसीआई एसएफजी पोर्टल से प्राप्त किये जाते हैं और दैनिक आधार पर उनका संसाधन किया जाता है।

### सीटीएस समाशोधन:

सीटीएस समाशोधन में हिस्सा लेने के लिए बैंक को भारतीय रिजर्व बैंक (प्रायोजक बैंक का एमआईसीआर कोड का उपयोग करने के बजाय) से शाखा-वार एमआईसीआर कोड मिला है। बैंक ने चेक को स्कैन करने और इसके प्रतिबिंब को बैंक के समाशोधन सेल में भेजने के लिए एक हब की स्थापना की है।

### इन-हाउस अनुप्रयोग:

ऑटोमेशन की बढ़ती जरूरतों के आधार पर, प्रक्रिया के सरलीकरण और मैनुअल हस्तक्षेप को कम करने के लिये बैंक, वर्ष 2015 से ही विभिन्न इन-हाउस अनुप्रयोगों का विकास कर रहा है। बैंक ने निम्न इन-हाउस अनुप्रयोगों का विकास और उपयोग कर रही है:

- अ) आईपीएस समाधान
- आ) एनईएफटी समाधान
- इ) एसीएच डेबिट प्रक्रिया
- ई) सर्फेसी खाता –एमआईएसई
- उ) जनादेश प्रबंधन प्रणाली (एमएमएस)
- ऊ) सीटीएस
- ऋ) एटीएम की शिकायतें
- लृ) हार्डवेयर शिकायतें
- एँ) पीएमजेजेबीवाई, पीएमएसबीवाई और एपीवाई
- ऐ) बीसी पारिश्रमिक



### मिस्ट्र कॉल द्वारा बैलेंस की पूछताछ और एसएमएस के माध्यम से खाते का विवरण:

बैंक ने वित्त वर्ष 2019-20 के दौरान मिस्ट्र कॉल से बैलेंस की पूछताछ और एसएमएस के माध्यम से अकाउंट के स्टेटमेंट प्राप्त करने की सुविधा शुरू की है और इस सुविधा का ग्राहकों द्वारा व्यापक रूप से उपयोग किया जा रहा है।

### पीएफएमएस:

वर्तमान में पंचायत / सरकार के खातों का लेनदेन पीएफएमएस के जरिए किया जाता है। औसतन 500 लेन-देन प्रतिदिन संसाधित होते हैं। पीएफएमएस से इनपुट फ़ाइलों को संसाधित करने और पावती फाइल जनरेट करने के लिए इन-हाउस पोर्टल विकसित किया गया है। शाखाओं के प्रिंट भुगतान सलाह की प्राप्ति के आधार पर और संबंधित शाखा से अनुमोदन शाखाओं के बाद प्रत्येक अनुरोध फ़ाइल के लिए भुगतान शुरू किया जाता है।

### आंतरिक नियंत्रण प्रणाली - लेखा परीक्षा और निरीक्षण:

शाखाओं के अति बृहत नेटवर्क को प्रभावी ढंग से कवर करने के लिए दो निरीक्षण केंद्र क्रमशः आईसी सेलम और आईसी विरुधुनगर खोले गए जिनकी अगुवाई मुख्य प्रबंधक द्वारा की जा रही है। 291 शाखाओं को कवर करने वाले 5 क्षेत्र कोयंबटूर, कृष्णगिरि, कांचीपुरम, नामक्कल और विल्लुपुरम आईसी सेलम के दायरे में आते हैं और 339 शाखाओं को कवर करने वाले शेष 5 क्षेत्र अर्थात् शिवगंगा, तंजावुर, थुथुक्की, तिरुनेलवेली और विरुधुनगर आईसी विरुधुनगर के दायरे में आते हैं।

वित्तीय वर्ष 2019-20 के दौरान 630 शाखाओं में आंतरिक लेखा परीक्षा और निरीक्षण संचालित किया गया। 630 शाखाओं में से 536 शाखाएँ नियमित निरीक्षण के अधीन थीं और शेष 94 शाखाओं को जोखिम आधारित आंतरिक लेखा परीक्षा (आरवीआईए) के तहत कवर किया गया था, जो कुल शाखाओं की संख्या का 15 % है।





### नियमित निरीक्षण:

नियमित निरीक्षण में, उनके लक्ष्य के तहत लेखा परीक्षा की उपलब्धि के आधार पर और बैंक / नियामकों के दिशानिर्देशों के अनुपालन के स्तर के आधार पर नियंत्रण कार्यों के लिए व्यावसायिक मापदंडों के लिए अंक प्रदान किए जाते हैं। स्कोर किए गए अंकों के आधार पर, शाखाओं को बहुत अच्छा, अच्छा, संतोषजनक, असंतोषजनक के रूप में मूल्यांकित किया जाता है। वित्त वर्ष 2019-20 के दौरान किसी भी शाखा को असंतोषजनक और खराब श्रेणी के तहत नहीं रखा गया।

### जोखिम आधारित आंतरिक लेखा परीक्षा:

बैंक ने पायलट आधार पर चुनिंदा शाखाओं में आरबीआईए (रिस्क बेस्ड इंटरनल ऑडिट) की शुरुआत की है। बैंक ने प्रायोजक बैंक के सहयोग आरबीआईए और ऑफ-साइट निगरानी इकाई के कार्यों पर शाखा के निरीक्षकों/ क्षेत्रीय कार्यालयों के लेखा परीक्षा डेस्क अधिकारियों के लिए दो दिवसीय प्रशिक्षण कार्यक्रम आयोजित किया।

जोखिम आधारित आंतरिक लेखा परीक्षा (आरबीआईए) के तहत शाखाओं का मूल्यांकन जोखिम के आधार पर किया जाता है, जैसे कम, मध्यम, उच्च, अति उच्च और अत्यधिक उच्च। वित्त वर्ष 2019-20 के दौरान किसी भी शाखा को उच्च और इसके ऊपर का दर्जा नहीं दिया गया।

### संगामी लेखा परीक्षा पद्धति:

नाबार्ड के दिशा-निर्देशों के अनुसार, 50% जमा और बैंक की 50% अग्रिम संगामी लेखा परीक्षा के तहत कवर की जानी चाहिए। वर्ष 2019-20 के लिए कुल 191 शाखाओं को संगामी लेखा परीक्षा प्रणाली के तहत कवर किया गया है, जिसमें 31.03.2019 तक 50% अग्रिम और 56% बैंक की जमा राशि शामिल है।



### राजस्व लेखा परीक्षा:

नियमित निरीक्षण और संगामी लेखा परीक्षा के अलावे, राजस्व लेखा परीक्षा छमाही आधार पर आयोजित की जाती है। 2 करोड़ और उससे अधिक की कुल अग्रिम वाली सभी शाखाएँ राजस्व ऑडिट के अधीन हैं। सितंबर 2019 के लिए राजस्व लेखा परीक्षा के लिए कुल 629 शाखाएँ थीं।

### 100% गहनों का पुनर्मूल्यांकन:

जैसा कि ज्वेल लोन संविभाग अग्रिमों का बड़ा हिस्सा है, हर साल 100% ज्वेल पुनर्मूल्यांकन का संचालन किया जाता है। वित्तीय वर्ष 2019-20 के दौरान सभी 632 शाखाओं में 100% ज्वेल पुनर्मूल्यांकन किया गया।

### बोर्ड की लेखा परीक्षा समिति:

बैंक ने सुशासन, निर्देशन और बैंक में कुल लेखा परीक्षा प्रणाली, प्रणाली की गुणवत्ता और प्रभावशीलता के संचालन की देखरेख के लिए बोर्ड की एक लेखा परीक्षा समिति का गठन किया है। समिति का गठन प्रायोजक बैंक, आरबीआई, नाबार्ड के नामित निदेशकों और सदस्यों के रूप में भारत सरकार को लेकर किया गया है। वित्तीय वर्ष 2019-20 के दौरान चार ऑडिट कमेटी की बैठकें आयोजित की गईं और समिति के सुझावों के अनुसार, बैंक ने नीतियों का मूल्यांकन किया और प्रयोग में लाया जिसमें निरीक्षण, अनुवर्ती निरीक्षण रिपोर्ट को बंद करना और प्रतिभूतियों का उचित सत्यापन करते हुए नियमित रूप से राजस्व / अनियोजित लेखा परीक्षा का संचालन करना शामिल है।

### सतर्कता :

केंद्रीय सतर्कता आयोग और हमारे प्रायोजक बैंक की सलाह के अनुसार 28.10.2019 से 02.11.2019 की अवधि के दौरान सतर्कता जागरूकता सप्ताह मनाया गया। सभी 10 क्षेत्रों में शाखाओं द्वारा विद्यालयों, महाविद्यालयों, ग्राम सभाओं और एसएचजी में शाखाओं द्वारा सतर्कता जागरूकता कार्यक्रम चलाए गए। वाक-पटुता प्रतियोगिता, निबंध प्रतियोगिता आदि का आयोजन किया गया। क्षेत्रीय कार्यालयों और प्रधान कार्यालय, क्षेत्रीय कार्यालयों और शाखा स्तरों पर सभी कर्मचारीयों ने शपथ लिया। केंद्रीय सतर्कता आयोग द्वारा घोषित "अखंडता - जीवन का एक



तरीका" विषय के तहत स्टाफ सदस्यों के लिए निबंध प्रतियोगिता आयोजित की गई। हमारे तत्कालीन अध्यक्ष, श्री टी.धनराज और महा प्रबंधक श्री एस.सेंटिल कुमार द्वारा पहले तीन विजेताओं को प्रमाण पत्र के साथ पुरस्कार और प्रतिभागियों को भागीदारी प्रमाण पत्र प्रदान किए गए। प्रधान कार्यालय में 02.11.2019 को सतर्कता जागरूकता कार्यक्रम का संचालन किया गया जिसकी अध्यक्षता, मुख्य अतिथि श्री अनंतकुमार, सहायक पुलिस आयुक्त, कानून एवं व्यवस्था, उत्तर रेंज, हस्थमपत्ती, सेलम सिटी ने किया।

### **अपने ग्राहक को जानें और धन शोधन निवारण नीति:**

नाबार्ड / भारतीय रिजर्व बैंक के निर्देशों के अनुसार ग्राहक को जानिए, एंटी मनी लॉन्ड्रिंग और वित्तीय आतंकवाद का सामना करने की नीति पर एक हस्त - पुस्तिका को शाखाओं में परिचालित किया गया है। भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा समय-समय पर परिपत्रों के माध्यम से नए दिशानिर्देश जारी किए जाने पर इस नीति को अद्यतन किया जाता है। भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा-निर्देशों के अनुसार, जोखिम वर्गीकरण से संबंधित केवाईसी मानदंडों के अनुपालन पर मासिक रिपोर्ट के साथ-साथ तिमाही अनुपालन रिपोर्ट शाखाओं से प्राप्त की जाती है। प्रधान कार्यालय के कार्यकारी अधिकारियों और क्षेत्रीय प्रबंधकों द्वारा शाखाओं की यात्रा और नियमित जांच / स्लैप निरीक्षण के दौरान केवाईसी / एएमएल दिशानिर्देशों के अनुपालन की जांच की जाती है।

### **गैर - निधि व्यवसाय:**

सभी 632 शाखाओं को डीडी की खरीद और चेक आदि जारी करने के लिए अधिकृत किया गया है। 187 शाखाओं में लॉकर की सुविधा है और गारंटी के तहत 31.03.2020 तक बकाया राशि 1.07 करोड़ है। शाखाओं को गारंटी जारी करने के लिए प्रोत्साहित किया जाता है। बैंकासुरेंस व्यवसाय से गैर-व्याज आय अर्जित करने के लिए बैंक ने मेसर्स स्टार हेल्थ एंड एलाइड इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड, मेसर्स यूनाइटेड इंडिया इंश्योरेंस कंपनी, मैसर्स यूनिवर्सल सोम्पो जनरल इंश्योरेंस कंपनी लि. और मैसर्स भारतीय जीवन बीमा निगम के साथ समझौता ज्ञापन किया है। गुंडूर, राजगामबीरम, सेमारिकुलम, बटलागुंडु, कोल्लाचेरी और सेलम शाखाओं में सिक्का वेंडिंग मशीन सेवा उपलब्ध है।



## मानव संसाधन प्रबंधन

### भर्ती:

बैंक ने वर्ष 2019-20 के दौरान, स्केल II में 58 अधिकारियों, स्केल I में 182 अधिकारियों और 184 कार्यालय सहायकों (बहुउद्देशीय) की भर्ती की है।

### पदोन्नति:

पदोन्नति एक उपलब्धि है और सभी के कैरियर मार्ग में एक मील का पत्थर है और यह अभिप्रेरणा का एक घटक भी है। इस वर्ष के दौरान बैंक ने नीचे दी गई विस्तृत जानकारी के अनुसार बैंक की पदोन्नति नीति के अनुसार कर्मचारियों को पदोन्नति दी गयी है :

कर्मचारियों की श्रेणी	कुल
अधिकारी स्केल IV से अधिकारी स्केल V	3
ऑफिसर स्केल III से ऑफिसर स्केल IV	4
ऑफिसर स्केल II से ऑफिसर स्केल III	5
अधिकारी स्केल I से अधिकारी स्केल II	41
कार्यालय सहायक (बहुउद्देशीय) से ऑफिसर स्केल I	35
कार्यालय परिचारक (बहुउद्देशीय) से कार्यालय सहायक (बहुउद्देशीय)	1

तमिलनाडु में आरआरबी के इतिहास में पहली बार 3 मुख्य प्रबंधकों को सहायक महाप्रबंधक के रूप में पदोन्नत किया गया है।

### प्रशिक्षण:

बैंक ने वर्ष 2019-20 के लिए प्रशिक्षण नीति तैयार की है। नीति के अनुसार कर्मचारियों की प्रशिक्षण आवश्यकताओं की पहचान की गई और कर्मचारियों को प्रशिक्षित किया गया। बैंकिंग में नवीनतम विकास सीखने और चुनौतियों का सामना करने के लिए उन्हें सशक्त बनाने के लिए कर्मचारियों को नये क्षेत्रों के प्रशिक्षण दिये गये। बैंक ने 2019 - 20 के दौरान 1300 अधिकारियों और 615 कार्यालय सहायकों (बहुउद्देशीय) को भारत के विभिन्न प्रसिद्ध प्रशिक्षण संस्थानों जैसे



सीएबी-पुणे, बीआईआरडी-लखनऊ, बीआईआरडी - मंगलुरु, आरबीआई-चेन्नई, नाबार्ड-चेन्नई में और प्रशिक्षित किया और प्रधान कार्यालय में इन-हाउस प्रशिक्षण दिया गया।

वित्त वर्ष 2019-20 के दौरान बैंक के एसटीसी, बीआईआरडी (बैंक्स इंस्टीट्यूट ऑफ रूरल डेवलपमेंट, लखनऊ) और अन्य नाबार्ड और आरबीआई प्रशिक्षण केंद्रों में हमारे स्टाफ के सदस्यों द्वारा प्रशिक्षण में भाग लेने का विवरण निम्नलिखित तालिका में दिया गया है :

प्रशिक्षण केंद्र	अधिकारी	कार्यालय सहायक (बहुउद्देशीय)	कार्यालय परिचारक (बहुउद्देशीय)
भारतीय रिजर्व बैंक चेन्नई	72	शून्य	शून्य
बीआईआरडी लखनऊ	14	शून्य	शून्य
बीआईआरडी मंगलुरु	12	शून्य	शून्य
नाबार्ड चेन्नई	4	शून्य	शून्य
भारतीय रिजर्व बैंक पुणे	3	शून्य	शून्य
आईआईबीएफ	2	शून्य	शून्य
एसटीसी तंजावुर	10	11	शून्य
एनपीसीआई मुंबई	2	शून्य	शून्य
एच ओ सलेम	613	155	शून्य
अन्य	568	449	शून्य
<b>कुल</b>	<b>1300</b>	<b>615</b>	शून्य

वित्तीय वर्ष के दौरान बैंक स्टाफ द्वारा उपस्थित प्रशिक्षण कार्यक्रमों में निम्नलिखित क्षेत्रों को शामिल किया गया :

- ❖ डीईडीएस-डेयरी उद्यमिता विकास योजना
- ❖ आरआरबी में आरटीआई अधिनियम का कार्यान्वयन
- ❖ बैंकों की स्थिरता के लिए जोखिम प्रबंधन





- ❖ प्रबंधकों के लिए क्षमता निर्माण
- ❖ अधिकारियों के लिए साइबर सुरक्षा
- ❖ अधिकारियों के लिए डिजिटल बैंकिंग
- ❖ संसाधनों के प्रदर्शन के लिए कौशल उन्नयन - बीसी (सुपर-बी) कार्यशाला
- ❖ प्रधानमंत्री आवास योजना पर कार्यशाला
- ❖ पशुपालन निवेश का वित्तपोषण
- ❖ बैंक ऋण के लिए बागवानी और पोस्ट-हार्वेस्ट प्रबंधन में उभरते क्षेत्र
- ❖ कोर बैंकिंग समाधान (बैंक्स) में प्रशिक्षण

#### औद्योगिक संबंध:

बैंक ने अधिकारियों और कर्मचारी दोनों संघों के सदस्यों के साथ सौहार्दपूर्ण संबंध बनाए रखते हुए समय समय पर उठने वाले मुद्दों को हल किया।

#### मानव संसाधन विकास:

31.03.2020 को कर्मचारियों की कुल संख्या 2556 रही जो 01.04.2019(संयुक्त) को 2279 थी।

वर्ग	एससी	एसटी	ओबीसी	अन्य	कुल	एससी / एसटी का %	महिला	महिला का %	अल्पसंख्यक
अधिकारी	280	61	569	617	1527	22.33	583	38.18	121
कार्यालय सहायक (बहुउद्देश्यीय)	198	19	420	342	979	22.17	440	44.94	83
कार्यालय परिचारक (बहुउद्देश्यीय)	15	0	26	9	50	30	9	18	2
<b>कुल</b>	<b>493</b>	<b>80</b>	<b>1015</b>	<b>968</b>	<b>2556</b>	<b>22.42</b>	<b>1032</b>	<b>40.38</b>	<b>206</b>

#### सेवानिवृत्ति लाभ:

उपदान राशि के भुगतान और छुट्टी नकदीकरण आदि कर्मचारी अधिवर्षिता लाभों आदि के संरक्षण हेतु प्रयास प्रावधान किये गए और निधियों को भारतीय जीवन बिमा निगम के साथ निवेशों के रूप में रखा गया। उपदान निधि और छुट्टी नकदीकरण निधि के अंतर्गत कुल कार्पस निधि क्रमशः 4.35 करोड़ और 7.87 करोड़ है। इसके अलावा, पेंशन कॉर्पस भी 96 करोड़ के योगदान के साथ



वित्त पोषित है। बैंक ने पेंशन (पेंशन ट्रस्ट) और भविष्य निधि (पीएफ ट्रस्ट) के प्रशासन के लिए अलग ट्रस्ट बनाया और पंजीकृत किया।

### कर्मचारी कल्याण उपाय:

i) स्टाफ के लिए ग्रुप इंश्योरेंस मेडिकलेम पॉलिसी 11.11.2019 से नवीनीकृत की गई

क) अवाई स्टाफ के लिए-- 3,00,000 / -

ख) अधिकारियों के लिए-- 4,4,00,000 / -

ii) हमने 03-03-2020 से अपने सेवानिवृत्त कर्मचारियों के लिए भी समूह मेडिकलेम पॉलिसी का 200 हजार रुपये की सीमा के साथ विस्तार हमारे सेवानिवृत्त कर्मचारियों और उनके पति / पत्नी को कवर करने के लिए किया है।

### पेंशन:

भारत सरकार के निर्देशों के अनुसार हमारे बैंक ने 31.03.2010 को या उससे पहले बैंक में भर्ती हुए कर्मचारियों के लिए पेंशन योजना 01.04.2018 से लागू की है। पेंशन भुगतान का विवरण नीचे विस्तृत है:

पेंशनर के प्रकार	31.03.2019 को पेंशनरों की संख्या	31.03.2020 को पेंशनरों की संख्या
सेवा निवर्तन	470	560
परिवार	88	107
<b>कुल</b>	<b>558</b>	<b>667</b>

इसके अलावा पेंशन कोष को 2018-19 के दौरान 128 करोड़ और 2019-20 के दौरान 96 करोड़ से वित्त पोषित किया गया है।

### महत्वपूर्ण घटनाएँ:

अ) श्री एम. के. भट्टाचार्य, ईडी, इंडियन बैंक ने 01.04.2019 को सेलम में तमिलनाडु ग्राम बैंक का उद्घाटन किया।

आ) 07.05.2019 को टीएनजीबी अध्यक्ष भारतीय रिज़र्व बैंक, चेन्नई क्षेत्रीय निदेशक, श्रीमती अरुंधति मीच, से मिले।



- इ) श्री मनीष गुप्ता, निदेशक, डीएफएस, वित्त मंत्रालय ने 17.05.2019 को हमारी वल्लकोट्टई शाखा का दौरा किया।
- ई) हमारे बैंक द्वारा 22.07.2019 को सेलम में राज्य स्तरीय मेगा क्रेडिट अभियान चलाया गया जिसका उद्घाटन तमिलनाडु के माननीय मुख्यमंत्री के द्वारा किया गया जिसमें इंडियन बैंक के एमडी और मुख्य कार्यकारी अधिकारी श्रीमती पद्मजा चुंदरु और श्री एम. नागराजन , जी एम (आरबीडी/एफआई) , इंडियन बैंक भी उपस्थित थे।
- उ) इंडियन बैंक के एमडी और मुख्य कार्यकारी अधिकारी श्रीमती पद्मजा चुंदरु ने हमारे इन जगहों का दौरा किया
- 22.07.2019 को प्रधान कार्यालय का और 24.07.2019 को निरीक्षण कार्यालय और क्षेत्रीय कार्यालय, विरुधुनगर के नए परिसर का उद्घाटन किया।
  - 01.10.2019 को आरआरबी प्रोजेक्ट ऑफिस, चेन्नई में टीएनजीबी माइग्रेशन टीम के साथ बातचीत करने के लिए।
- ऊ) तमिलनाडु राज्य में एनएसएफडीसी की माइक्रो क्रेडिट फाइनेंस स्कीम के इम्पैक्ट एनालिसिस के संबंध में 22.01.2020 को चेन्नई में सामाजिक न्याय और अधिकारिता पर संसद की स्थायी समिति द्वारा टीएनजीबी और एनएसएफडीसी की समीक्षा की गई जिसमें हमारे अध्यक्ष महोदय ने भाग लिया ।

### निदेशक मंडल:

बैंक के अध्यक्ष की अध्यक्षता वाले बोर्ड में नौ निदेशक होते हैं जो बैंक की गतिविधियों / विकास को निर्देश और नसीहत देते हैं। भारत सरकार द्वारा नामित दो निदेशक, तमिलनाडु सरकार द्वारा नामित दो निदेशक, भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा एक निदेशक, राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास के लिए एक निदेशक और अध्यक्ष सहित प्रायोजक बैंक द्वारा तीन निदेशक मंडल का गठन करते हैं।



**आभारोक्तियाँ :**

बैंक, भारत सरकार, तमिलनाडु सरकार, भारतीय बैंक, भारतीय रिजर्व बैंक और नाबार्ड को उनके मूल्यवान मार्गदर्शन और समर्थन के लिए आभार व्यक्त करता है। बैंक, सभी संवर्गों के कर्मचारी सदस्यों द्वारा बैंक के विकास/प्रगति में उनके योगदान के लिए आभार व्यक्त करता है। बैंक, ग्राहकों, शुभचिंतकों, जिला प्रशासनों और गैर-सरकारी संगठनों को उनके समर्थन और संरक्षण के लिए धन्यवाद देता है। 31 मार्च 2020 को समाप्त वर्ष के लिए वित्तीय लेखों की लेखा परीक्षा को एक छोटी अवधि के भीतर पूरा करने में केंद्रीय सांविधिक लेखा परीक्षक मैसर्स पीकेएफ श्रीधर और संतानम एलएलपी, चेन्नई और अन्य वैधानिक शाखा लेखा परीक्षकों की टीम को उनके बहुमूल्य सुझावों, सहयोग, मार्गदर्शन के लिए बोर्ड आभार व्यक्त करता है।

निदेशक मंडल के लिए और उनकी ओर से

स्थान : सेलम

दिनांक : 30.06.2020

अध्यक्ष



தமிழ்நாடு கிராம வங்கி, சேலம்		
बैंक के कार्यनिष्पादन पर एक दृष्टि		
क्रमांक	विवरण	2019-20
		(हजारों में)
ए	मुख्य कार्य निष्पादन सूचकांक	
1	कवर किए गए जिलों की संख्या	36
2	शाखाओं की संख्या	632
	क) ग्रामीण	331
	ख) अर्ध-शहरी	267
	ग) शहरी	29
	घ) मेट्रो	5
3	कुल कर्मचारी (प्रायोजित बैंक के कर्मचारियों को छोड़कर)	2556
	उनमें से, अधिकारी	1527
4	जमा राशियाँ	124633762
	वृद्धि %	10.71
5	बकाया उधार	45725547
6	बकाया सकल ऋण एवं अग्रिम	122853057
	वृद्धि %	8.68 %
	उपरोक्त 6 के अंतर्गत प्राथमिकता क्षेत्र को ऋण	117926491
	उपरोक्त 6 के अंतर्गत गैर लक्ष्य समूह को ऋण	4926566
	उपरोक्त 6 के अंतर्गत अ.जा./अ.ज.जा को ऋण	35412052
	उपरोक्त 6 के अंतर्गत ल.कृ./सी.कृ./कृ.श्र. को ऋण	73508841



	उपरोक्त 6 के अंतर्गत अल्प संख्यकों को ऋण	15694927
	बकाया ऋण और अग्रिम (एनपीए पर प्रावधानों को घटाकर )	120991789
7	ऋण जमा अनुपात % (जमाओं की तुलना में सकल अग्रिम )	98.57
8	बकाया निवेश	
	बकाया एसएलआर निवेश	23417167
	बकाया गैर-एसएलआर निवेश (नाबार्ड सहित टीएमबी)	100000
बी.	औसतें:	
9	औसत जमाराशियाँ	118578311
10	औसत उधार	40489975
11	औसत सकल ऋण एवं अग्रिम	119795388
12	औसत निवेश	27639006
	औसत जमाओं में % के रूप में औसत एसएलआर निवेश	22
	औसत जमाओं में % के रूप में औसत गैर-एसएलआर निवेश	0
13	औसत कार्यशील निधियाँ	193888422
सी	वर्ष के दौरान जारी किए गए ऋण	
14	वर्ष के दौरान जारी किए गए ऋण:	131519828
	उपरोक्त 14 के अंतर्गत प्राथमिकता क्षेत्र को ऋण	126500562
	उपरोक्त 14 के अंतर्गत अ.जा/अ.ज.जा. को ऋण	38298574
	उपरोक्त 14 के अंतर्गत ल.कृ./सी.कृ./कृ.श्र. को ऋण	79139657
	उपरोक्त 14 के अंतर्गत अल्प संख्यकों को ऋण	19727974
डी	उत्पादकता - कारोबार	
15	प्रति शाखा ((जमाएं + सकल अग्रिम) / शाखाओं की संख्या)	391593





	प्रति कर्मचारी((जमाएं + सकल अग्रिम) / कर्मचारियों की संख्या)	96826
ई	वसूली निष्पादन	
16	कुल	
	मांग	11473551
	वसूली	11235397
	अतिदेयताएं	238154
	वसूली % (जून की स्थिति)	97.92
17	कृषि क्षेत्र	
	मांग	8012210
	वसूली	7873820
	अतिदेयताएं	138390
	वसूली % (जून की स्थिति)	98.27
18	गैर-कृषि क्षेत्र	
	मांग	3461341
	वसूली	3361577
	अतिदेयताएं	99764
	वसूली % (जून की स्थिति)	97.11
एफ	आस्ति वर्गीकरण (एनपीए पर प्रावधानों को घटाकर)	
19	क. मानक	116421821
	ख. अवमानक	979395
	ग. संदिग्ध	1927438
	घ. हानि	24402
	कुल	119353056



20	सकल ऋण एवं अग्रिम	122853057
	बकाया सकल ऋण अग्रिमों में मानक संपत्तियों का प्रतिशत	97.61
जी	लाभप्रदता	
21	प्रदत्त ब्याज	
	अ) जमाराशियों पर	7512350
	आ) ऋणों पर	2218227
22	वेतन	1918687
23	अन्य परिचालन व्यय	1099837
24	वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान	
	अ) एनपीए के प्रति	600000
	आ) अन्य प्रावधान	2288037
25	प्राप्त ब्याज	
	अ) ऋण और अग्रिमों पर	9957464
	आ) एसएलआर निवेश/मांग पर नकदी/ प्रायोजक बैंक के टीडीआर और अनुमोदित प्रतिभूतियों पर/सीआरआर और गैर एसएलआर प्रतिभूतियों पर	4385551
26	विविध आय	2790348
27	कर के पूर्व लाभ	4384262
	कर के बाद लाभ	1496225
एच	अन्य सूचना	
28	प्राप्त शेयर पूँजी जमा	0



29	डी आई सी जी सी	
	(क) निपटा दिए गए दावे (संचित)	0
	(ख) प्राप्त, परंतु समायोजन के लिए लंबित दावे	0
	(ग) निगम के पास लंबित दावे	0
30	संचयी प्रावधान	
	(क) मानक आस्तियों के प्रति	320753
	(ख) एनपीए के प्रति	1861268
	(ख) धोखेधड़ी के प्रति	7994
31	अमान्य ब्याज	
	(क) वर्ष के दौरान	378847
	(ख) संचयी	1334765
32	वर्ष के दौरान बट्टे खाते डाले गए ऋण (एकमुश्त निपटान)	
	(क) खर्तों की संख्या	647
	(ख) राशि	8524
33	लाभ हानि खाते में साख शेष	7684791
34	आरक्षितियाँ	11856240



## स्वतंत्र लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट

सेवा में,

सदस्य

तमिलनाडु ग्रामा बैंक

### वित्तीय विवरणियों की लेखा परीक्षा पर रिपोर्ट

#### सशर्त राय

1. हमने तमिलनाडु ग्रामा बैंक के वित्तीय विवरणों की लेखा परीक्षा की है, जिनमें 31 मार्च, 2020 का तुलन-पत्र, लाभ-हानि लेखा का विवरण और समाप्त वर्ष का नकदी प्रवाह विवरण एवं महत्वपूर्ण लेखाकरण नीतियों का सारांश सहित वित्तीय विवरणों के नोट और अन्य स्पष्टीकरण सूचनाएँ शामिल हैं। इन वित्तीय परिणामों में हमारे द्वारा लेखा-परीक्षित 26 शाखाएँ और सांविधिक शाखा लेखा परीक्षक द्वारा लेखा-परीक्षित 429 शाखाओं की विवरणियाँ शामिल की गई हैं। हमारे द्वारा और अन्य लेखा परीक्षकों द्वारा जिन शाखाओं की लेखा परीक्षा की गई, उनका चयन बैंक ने भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा दिशा निर्देशों के अनुसार किया है। ऐसी 177 शाखाओं की विवरणियाँ भी शामिल की गई हैं जो लेखा परीक्षा के अधीन नहीं थीं और तुलन-पत्र एवं लाभ व हानि खाते में विवरण और नकदी प्रवाह विवरण, इन्हें भी दर्ज किया गया है। वे शाखाएँ जिनका लेखा-परीक्षण नहीं हुआ उनके पास बैंक के 24.91 प्रतिशत अग्रिम हिस्सा, 21.41 प्रतिशत जमाएँ, 25.03 प्रतिशत ब्याज आय एवं 21.48 प्रतिशत ब्याज व्यय हिस्सा है।

2. हमारी राय में, हमारी श्रेष्ठतम जानकारी तथा हमें दिए गए स्पष्टीकरणों के अनुसार, हमारी रिपोर्ट के 'सीमित राय का आधार' अनुभाग में वर्णित मामले के प्रभावों को छोड़कर, उपरोक्त वित्तीय विवरण बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 द्वारा आवश्यक जानकारी देते हैं और भारत में सामान्यतः स्वीकार्य लेखांकन नीतियों के अनुपालन में जो बैंक के लिए आवश्यक है एवं सही एवं वास्तविक चित्र दर्शाता है।

ए) तुलन-पत्र के मामले में दिनांक 31 मार्च, 2020 को बैंक के कार्यकलापों का सही और समुचित चित्र ;

बी) वर्ष के उसी दिन को समाप्त लाभ एवं हानि खाते के संदर्भ में लाभ का शेष और

सी) नकदी प्रवाह विवरण उस तारीख को समाप्त वर्ष के लिए नकदी प्रवाह विवरण दर्शाता है।

#### सीमित राय का आधार

ए) नाबार्ड / आरबीआई ने अपने परिपत्र सं. एन.बी.डीओएस.पीओआई. एचओ / 2533 / जे-1 / 2019-20 दिनांकित 12 दिसंबर, 2019 के जरिए तमिलनाडु ग्रामा बैंक को पेंशन देयता का निर्धारण करने और इसे 2018-2019 से 2022-2023 तक न्यूनतम पांच वर्षों की अवधि के लिए परिशोधन कर संबंधित वर्ष के 31 मार्च को देय देयता के आधार पर न्यूनतम 20% के साथ अनुमति दी थी।

तमिलनाडु ग्रामा बैंक के पूर्ववर्ती अंतरणकर्ता बैंकों ने बीमांकिक मूल्यांकन किया और 2018 में 5,20,13,49 हजार रुपये की कुल पेंशन देयता (भविष्य निधि से पेंशन के हस्तांतरण पर विचार किए बिना) की पहचान की। तमिलनाडु ग्रामा बैंक ने 31 मार्च, 2020 तक बीमांकित मूल्यांकन दायित्व का निर्धारण नहीं किया है जैसा कि नाबार्ड / आरबीआई परिपत्र में दिया गया है।



हालांकि, 2019-2020 तक दो साल की अवधि में तमिलनाडु ग्रामा बैंक ने पेंशन देयता के लिए लाभ और हानि लेखा में 2,24,00,00 रुपये प्रभारित किए, जो 2018 में निर्धारित कुल पेंशन देयता का 43.06% है।

इसके अलावा, पांच वर्षों की अवधि में पेंशन देयता का परिशोधन लेखा मानक (एस 15) 'कर्मचारी लाभ' के अनुसार नहीं है।

इस संबंध में विवरण के लिए वित्तीय विवरणों के लिए 19.19.सी नोट का हवाला ले।

इसे देखते हुए, बैंक लेखांकन मानक (एस 15) 'कर्मचारी लाभ' का पालन करने में असमर्थ है। जैसा कि देयता सुनिश्चित करना संभव नहीं है, हम अतिरिक्त प्रावधान की मात्रा निर्धारित करने में असमर्थ हैं जिसे बहियों में लिखना आवश्यक होगा और इसका असर बैंक के वार्षिक लाभ और अन्य संबंधित प्रकटीकरण पर पड़ेगा।

बी) बैंक ने स्वयं सहायता समूह (एसएचजी) और किसान क्रेडिट कार्ड (केसीसी) अग्रिम खातों के असुरक्षित जोखिम वाले हिस्से के लिए प्रावधान नहीं किया है, जैसा कि प्रबंधन की राय में, एसएचजी सदस्यों द्वारा प्रदान की गई गारंटी / खड़ी फसलों दृष्टि बंधक प्रतिभूति माना जाता है, भले ही खाता अनर्जक आस्ति बन जाए और अतिरिक्त प्रावधान की आवश्यकता न हो। क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक से संबंधित आय निर्धारण पर विवेकपूर्ण मानदंड पर परिपत्र सं.आरपीसीडी.संख्या.आरआरबी.बीसी.112/03.05.34/95-96 मार्च 22, 1996 में विशिष्ट स्पष्टता की अनुपस्थिति में, आस्ति वर्गीकरण और प्रावधान संबंधी दिशा निर्देशों पर विवेकपूर्ण मानदंड से संबंधित प्रतिभूति की परिभाषा और असुरक्षित एक्सपोजर प्रावधान के लिए हम आरबीआई द्वारा जारी किए गए आस्ति वर्गीकरण एवं अग्रिम प्रदान करने के लिए प्रावधान पर मास्टर परिपत्र (संदर्भ:- आरबीआई/2015-16/101 डीबीआर. संख्या. बीपी. बीसी. 2 / 21.04.048 / 2015-16 दिनांक 1 जुलाई, 2015) का संदर्भ देते हैं। उपरोक्त परिपत्र के पैरा 5.4 "प्रतिभूति" के अनुसार बैंक के लिए सही ढंग से दी गई मूर्त प्रतिभूति को परिभाषित किया गया है और इसमें अमूर्त प्रतिभूतियां, जैसे गारंटी (राज्य सरकार की गारंटी सहित), आश्वासन पत्र आदि शामिल नहीं हैं, इसलिए, एनपीए अग्रिमों के मामले में हम मानते हैं कि एसएचजी / केसीसी के लिए दृष्टिबंधक समझौतों द्वारा दिए गए गारंटी को में मूर्त प्रतिभूति के रूप में नहीं माना जा सकता है।

उपरोक्त परिपत्र के अनुसार, असुरक्षित एक्सपोजर सबस्टैंडर्ड और डाउटफुल एसेट्स के लिए क्रमशः 10% और 70/80% प्रावधान होगा। बहियों में किए गए अतिरिक्त प्रावधान की मात्रा और वर्षभर के लिए बैंक के मुनाफे पर इसका क्या प्रभाव पड़ेगा, इसे सुनिश्चित नहीं किया जा सका है।

सी) हम भारतीय रिज़र्व बैंक के परिपत्र आरपीसीडी.संख्या.आरआरबी.बीसी.112 / 03.05.34 / 95-96 22 मार्च, 1996 क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों के आय निर्धारण, आस्ति वर्गीकरण एवं प्रावधान मानदंड (क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक) पैरा (ए) (iv) की ओर ध्यान आकर्षित करते हैं जिसके अनुसार, जब किसी उधारकर्ता का कोई खाता एनपीए हो जाता है, तो उस उधारकर्ता को दी गई सभी सुविधाओं को एनपीए माना जाना चाहिए, न कि केवल विशेष सुविधा या उसके हिस्से को जो अनियमित हो गया है। तमिलनाडु ग्रामा बैंक की एनपीए वर्गीकरण प्रक्रिया सुविधावार प्रावधान प्रक्रिया प्रदान नहीं करती है और जैसे कि एनपीए के लिए अपने उधारकर्ताओं को दी गई सभी सुविधाओं के बजाय एक विशेष सुविधा / भाग के लिए प्रदान करता है। इसलिए, बैंक की प्रक्रिया आरबीआई द्वारा निर्धारित विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुपालन में नहीं है। बैंक ने प्रावधान आवश्यकताओं को निर्धारित नहीं किया है और जैसे कि देयता पता लगाने योग्य नहीं है। इसलिए, हम बहियों में किए जाने वाले अतिरिक्त प्रावधान की मात्रा और वर्षभर के लिए बैंक के मुनाफे पर पड़ने वाले प्रभाव को निर्धारित करने में असमर्थ हैं।



हम प्रभाव की कुल मात्रा निर्धारित करने में असमर्थ हैं, उपरोक्त निरहर्ता लाभ, शुद्ध मूल्य, प्रति शेयर अर्जन, एनपीए और एनपीए के लिए प्रावधान और पूंजी अनुपात सहित विभिन्न अनुपात आदि सहित होंगी।

हमने अपना लेखा परीक्षा आईसीएआई द्वारा जारी ऑडिटिंग पर मानकों (एसएएस) के अनुसार के अनुसार किया। हमारी रिपोर्ट के वित्तीय विवरण अनुभाग की लेखापरीक्षा के लिए उन मानकों के तहत हमारी जिम्मेदारियों को लेखापरीक्षक की जिम्मेदारियों में आगे वर्णित किया गया है। साथ भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी नैतिक आचार संहिता के अनुसार साथ में नैतिक आवश्यकताएं अनुसार बैंक से स्वतंत्र हैं जो वित्तीय विवरणों के हमारे ऑडिट के लिए प्रासंगिक हैं जैसा कि बैंकिंग विनियम अधिनियम, 1949 में है और हमने अपनी अन्य नैतिक जिम्मेदारियों को इन आवश्यकताओं और आचार संहिता के अनुसार पूरा किया है। हम मानते हैं कि हमने जो लेखा परीक्षा साक्ष्य प्राप्त किए हैं, वे हमारी राय के लिए आधार प्रदान करने के लिए पर्याप्त और उपयुक्त हैं।

#### 4. मामले पर बल देना

ए) भारतीय रिज़र्व बैंक (आरबीआई) की ओर से, 17 अप्रैल, 2020 को कोविड-19 नियामक पैकेज-आस्ति वर्गीकरण और प्रावधान ' जारी करते हुए, बैंक ने अपने उधारकर्ताओं को 31 मई, 2020 तक तीन महीने की मोहलत और परिणामी आस्ति वर्गीकरण लाभ प्रदान किया है। एनपीए प्रावधान के निर्धारण के लिए 31 मार्च, 2020 तक, इन ऋणों और अग्रिमों के बढ़ते समय और उनके वर्गीकरण को नियामक पैकेज के अनुसार अपरिवर्तित रखा जाएगा। इसके अलावा, प्रबंधन द्वारा इसके ऋणों की पुनर्प्राप्ति का निर्धारण करने में किया गया अनुमान महामारी के परिणाम से जुड़ी अनिश्चितताओं के अधीन है। इसलिए वास्तविक परिणाम इन अनुमानों से भिन्न हो सकते हैं। वित्तीय विवरणों को नोट 19.3.5 देखें।

इस मामले के संबंध में हमारी राय संशोधित नहीं है।

### वित्तीय विवरण हेतु प्रबंधन तथा अभिषासकों के उत्तरदायित्व

5. बैंक के निदेशक मंडल इन वित्तीय विवरणों को तैयार करने के संबंध में जिम्मेदार हैं जो आमतौर पर भारत में स्वीकार किए गए आईसीएआई द्वारा जारी लेखा मानक, और समय-समय पर बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 29 और भारतीय रिज़र्व बैंक ('आरबीआई') द्वारा जारी किए गए परिपत्र और दिशा निर्देश के साथ लेखांकन सिद्धांतों के अनुसार वित्तीय स्थिति, वित्तीय निष्पादन और बैंक के नकदी प्रवाह के बारे में सत्य और निष्पक्ष विचार प्रदान करते हैं। इस उत्तरदायित्व में, समूह की आस्तियों को सुरक्षित रखने तथा धोखाधड़ी एवं अन्य अनियमितताओं का पता लगाने एवं रोकने, उचित लेखापरीक्षा नीतियों को लागू करने, उचित और विवेकपूर्ण निर्णय एवं आंकलन के लिए निर्मित तथा उपस्थित वित्तीय विवरण जो सत्य एवं निष्पक्ष विचार प्रदान करता है और भौतिक मिथ्या कथन से मुक्त है चाहे यह धोखाधड़ी के कारण हो या किसी त्रुटि के जो समेकित वित्तीय विवरण को उपस्थित करने के उद्देश्य से बैंक के निदेशक मण्डल द्वारा प्रयोग में लाया गया हो, जैसा कि पूर्वकथित है की समुचित लेखापरीक्षा रिकॉर्ड को बनाए रखने और संरचना, कार्यान्वयन तथा लेखापरीक्षा रिकॉर्ड की पर्याप्तता एवं पूर्णता सुनिश्चित करने के लिए प्रभावी रूप में संचालित पर्याप्त आंतरिक वित्तीय नियंत्रणों को बनाए रखने के लिए उत्तरदायी भी शामिल है।

वित्तीय विवरण निर्मित करने में प्रबंधन बैंक की क्षमता के आंकलन के लिए जिम्मेदार हैं तथा कार्यशील संस्था के संबंध में जानकारी प्रदान करने, जैसा लागू हो, संबंधी मामले और लेखा के आधार पर कार्यशील संस्था का प्रयोग तब





तक किया जाएगा जब प्रबंधन बैंक को अलग करना या संचालन को रोकना न चाहता हो या कोई वास्तविक विकल्प न हो किन्तु ऐसा करने को बाध्य हो।

### लेखापरीक्षा के वित्तीय विवरण के लिए लेखापरीक्षक का उत्तरदायित्व

6. हमारा लक्ष्य उचित आश्वासन प्राप्त करना है कि वित्तीय विवरण भौतिक त्रुटियों से पूर्णतः मुक्त हो चाहे वे धोखाधड़ी या त्रुटि के कारण ही हों तथा हमारी राय सहित लेखापरीक्षक की रिपोर्ट प्रदान करना है। उचित आश्वासन उच्चकोटि का आश्वासन है लेकिन यह गारंटी नहीं है कि एसएएस के अनुपालन में कड़ी गई लेखापरीक्षा त्रुटि उत्पन्न होने पर इन्हें पहचान सकेगा। धोखाधड़ी या गलतियों से त्रुटियाँ आ सकती हैं तथा एकल या सकल रूप में उपयोग कर्ताओं द्वारा इन समेकित वित्तीय विवरणों के आधार पर लिए गए आर्थिक निर्णयों को प्रभावित कर सकती हैं।

एसएएस के अनुपालन में हम पेशेगत निर्णय देते हैं तथा लेखापरीक्षा करते समय पेशेगत संशयात्मकता बनाए रखते हैं। हम यह भी :

ए) वित्तीय विवरण की भौतिक त्रुटियों चाहे वह धोखाधड़ी के कारण हो या किसी गलतीवश जोखिम का आंकलन तथा पहचान करना और संरचना एवं इन जोखिमों के उत्तरदायित्व के लिए लेखापरीक्षण करना तथा हमारी राय प्रदान करने के लिए पर्याप्त और उचित लेखासाक्ष्य प्राप्त करना । भौतिक त्रुटियों में धोखाधड़ी के कारण न पकड़ी गई गलती, भूलवश हुई त्रुटि से बड़ा जोखिम है, क्योंकि धोखाधड़ी में मिलीभगत, जालसाजी, साभिप्राय चूक, मिथ्या निरूपण या आंतरिक नियंत्रण की अवहेलना शामिल हो सकता है।

बी) लेखा अनुमानों एवं प्रबंधन द्वारा किए गए संबंधित प्रकटीकरण की तर्कसंगतता तथा प्रयुक्त लेखा योजनाओं के औचित्य का मूल्यांकन करना।

सी) लेखा एवं प्राप्त लेखा साक्ष्यों के आधार पर प्रबंधन के कार्यशील संस्था के उपयोग के औचित्य पर निष्कर्ष निकालना कि क्या घटनाओं या स्थितियों में भौतिक अनिश्चितता है जो समूह तथा इसके सहयोगियों को कार्यशील संस्था बने रहने में संदेह उत्पन्न करती हैं। यदि हम इस निष्कर्ष पर पहुँचते हैं कि अनिश्चितता है, तो यह हमारे लिए आवश्यक है कि समेकित वित्तीय विवरण में प्रकटीकरण के संबंध में अपनी लेखापरीक्षक की रिपोर्ट में ध्यान आकर्षित करें अथवा यदि प्रकटीकरण अपर्याप्त हो तो अपनी राय में परिवर्तन करें। हमारे निष्कर्ष हमारी लेखापरीक्षा की रिपोर्ट की तिथि तक प्राप्त लेखा साक्ष्यों के आधार पर होते हैं। हालांकि भविष्य की घटनाएँ एवं स्थितियाँ समूह एवं इसके सहयोगियों को कार्यशील संस्था बने रहने से रोक सकती हैं।

डी) प्रकटीकरण सहित वित्तीय रिपोर्ट की संरचना एवं सामग्री तथा सम्पूर्ण प्रस्तुतीकरण का मूल्यांकन करना और इसका भी जायजा लेना कि क्या वित्तीय रिपोर्ट अंतर्निहित लेनदेन एवं घटनाएँ जो उचित प्रस्तुतीकरण प्रस्तुत करती है।

हम हमारे अभिशासकों को ऐसा विवरण प्रदान किया है जो अन्य मामलों के मध्य योजनाबद्ध ढांचा एवं लेखापरीक्षा का समय एवं आंतरिक नियंत्रण में किसी महत्वपूर्ण कमी, जो हम लेखापरीक्षा के दौरान चिन्हित करते हैं।



हमने हमारे अभिशासकों को ऐसा विवरण भी प्रदान किया है कि हमने स्वतंत्रता संबंधी नैतिक आवश्यकताओं का अनुपालन किया है तथा हम उन्हें ऐसे संबंध एवं अन्य मामले भी सूचित करते हैं, जो हमारी स्वतंत्रता से संबंधित होते हैं और सुरक्षा के संबंध में लागू होते हैं।

## अन्य मामले

7.

ए) हमने बैंक के वित्तीय विवरणों में शामिल 606 (संख्या) शाखाओं के वित्तीय विवरणों / सूचनाओं का लेखा परीक्षा नहीं किया है जिनकी वित्तीय विवरण / वित्तीय जानकारी 31 मार्च 2020 तक कुल रु. 1,14,16,92,60 हजार की आस्तियां और समाप्त वर्ष के लिए कुल रु. 10,97,00,24 हजार रुपये का राजस्व दर्शाती है, जैसा कि वित्तीय विवरणों में माना गया है। 429 शाखाओं में से जिन शाखाओं के वित्तीय विवरणों / सूचनाओं का लेखापरीक्षा शाखा लेखापरीक्षकों द्वारा किया जाता है उसकी रिपोर्ट हमें दी गई है और हमारी राय में जहां तक यह शाखाओं के संबंध में शामिल राशियों और प्रकटीकरण से संबंधित है, पूरी तरह से ऐसे शाखा लेखापरीक्षकों की रिपोर्ट पर आधारित है। 177 शाखाओं के मामले में जिनका लेखा परीक्षा नहीं किया गया है, हमने इन शाखाओं के संबंध में राशि और प्रकटीकरण के लिए प्रबंधन प्रमाणित बयानों पर भरोसा किया है।

बी) हम केंद्र सरकार की अधिसूचना दिनांकित 28 जनवरी, 2019 तमिलनाडु ग्रामा बैंक (नई संस्था) के साथ पांड्यन ग्रामा बैंक और पल्लवन ग्रामा बैंक (अंतरणकर्ता क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक) के 1 अप्रैल, 2019 से समामेलन होने से संबंधित नोट नंबर 19.27 का संदर्भ लेते हैं। इस तरह, दोनों अंतरणकर्ता क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक 1 अप्रैल 2019 से अस्तित्व में नहीं हैं।

31 मार्च, 2019 को समाप्त हुए वर्ष के लिए पांड्यन ग्रामा बैंक (अंतरणी क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक) का लेखा परीक्षा एक अन्य लेखा परीक्षक द्वारा किया गया था, जिसकी रिपोर्ट 7 जून, 2019 को पल्लवन ग्रामा बैंक (अंतरणी क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक) की हमारी रिपोर्ट जो हमारे द्वारा लेखा परीक्षित की गई थी के संयुक्त रिपोर्ट को 1 अप्रैल, 2019 को तमिलनाडु ग्रामा बैंक (नई संस्था / अंतरणकर्ता संस्था) के लिए ओपनिंग अधिशेष के रूप मनाने के लिए विचार किया गया।

सी) पूरे भारत में कोविड-19 के निरंतर प्रसार के कारण, भारत सरकार ने पूरे देश में 24 मार्च, 2020 को 21 दिनों के सख्त तालाबंदी की घोषणा की, जिसे कुछ विशिष्ट स्थानों में 30 जून, 2020 तक और बढ़ाया गया, ताकि इस वायरस का प्रसार और अधिक न हो सके। इसका परिणाम यह हुआ है कि हम लेखापरीक्षा एवं प्राथमिक और संपार्श्विक प्रतिभूति, कोर बैंकिंग प्रणाली चेक, नकदी, ज्वेलरी सत्यापन आदि से संबंधित दस्तावेजों का भौतिक रूप से सत्यापन करने के लिए तमिलनाडु ग्रामा बैंक का दौरा नहीं कर पाए। इसलिए हमने भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान (ICAI) द्वारा निर्धारित लेखा परीक्षण के मानकों के अनुसार उचित लेखापरीक्षा साक्ष्य प्राप्त करने हेतु वैकल्पिक लेखा परीक्षा प्रक्रियाओं पर भरोसा किया है।

जैसा कि ऊपर बताया गया है, तमिलनाडु ग्रामा बैंक का संपूर्ण केंद्रीय सांविधिक लेखा परीक्षा तमिलनाडु ग्रामा बैंक द्वारा उपलब्ध कराए गए डाटा के आधार पर किया गया है और हम उस पर विश्वास करते हैं।

इस मामले के संबंध में हमारी राय में कोई परिवर्तन नहीं है।

## अन्य विधिक और विनियामक अपेक्षाओं पर रिपोर्ट

8. बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 29 के अनुसार तुलन-पत्र और लाभ एवं हानि लेखा बनाए गए हैं।



9. उपर्युक्त 4 से 7 तक के पैराग्राफों में संकेतित लेखापरीक्षा सीमाओं के अध्यक्ष और बैंकारी कंपनी (उपक्रमों का अर्जन और अंतरण) अधिनियम 1970 / 1980 की अपेक्षानुसार और उसमें अपेक्षित प्रकटीकरण की सीमाओं के अध्यक्ष, हम रिपोर्ट करते हैं कि:

(ए) हमने सभी जानकारी व स्पष्टीकरण प्राप्त किए हैं, जोकि हमारी श्रेष्ठतम जानकारी व विश्वास के अनुसार हमारी लेखापरीक्षा के प्रयोजनार्थ आवश्यक थे और हमने उन्हें संतोषजनक पाया ।

(बी) बैंक के लेन-देन जोकि हमारे समक्ष आए हैं बैंक के अधिकारों के दायरे में ही हैं ।

(सी) कार्यालयों एवं शाखाओं तथा बैंक के कार्यालयों से प्राप्त विवरण हमारी लेखापरीक्षा के प्रयोजनार्थ पर्याप्त पाए गए हैं।

10. हम आगे रिपोर्ट करना चाहते हैं कि,

(ए) हमारी राय में, विधि द्वारा अपेक्षित खाते की उचित बही बैंक द्वारा रखी गई है जहां तक यह उन बाहियों की हमारी जांच से प्रकट होता है और हमारे लेखा परीक्षा के उद्देश्यों के लिए पर्याप्त विवरणियाँ हमारे द्वारा दौरा न कि गई शाखाओं से प्राप्त किया गया है।

(बी) इस रिपोर्ट में प्रदर्शित तुलन पत्र, लाभ तथा हानि का विवरण, नकदी प्रवाह से संबंधित लेख बहियों में अनुबंधित रिपोर्ट और शाखाओं द्वारा प्राप्त विवरणियों, जहां हमने दौरा नहीं किया है, के अनुसार है।

(सी) बैंकिंग विनियमन अधिनियम 1949 की धारा 29 के अधीन शाखा लेखा परीक्षकों द्वारा शाखा कार्यालयों के खातों की रिपोर्ट जो लेखा परीक्षित किये हैं, हमें भेजे गए हैं और हमने इस रिपोर्ट को तैयार करते समय इसे उचित रूप से जाँच की है ; और

(डी) हमारी राय में तुलन पत्र, लाभ व हानि विवरण तथा नकदी प्रवाह विवरण प्रयोज्य लेखाकरण मानकों का अनुपालन, एस 15 के अनुपालन के अलावा और हमारी रिपोर्ट के 'सीमित राय का आधार' अनुभाग में वर्णित मामले के अलावा, इस हद तक करते हैं कि वे भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित लेखांकन नीतियों के साथ असंगत नहीं हैं।

कृते पीकेएफ श्रीधर एवं संतानम एलएलपी

चार्टर्ड एकाउंटेंट

फार्म पंजीकरण सं. 003990S/S200018

प्रसन्ना कुमार

साझेदार

सदस्यता सं. 212354

यूडीआईएन : 20212354AAAACW4870

हस्ताक्षर करने का स्थान: चेन्नई

दिनांक: 30. जून 2020



தமிழ்நாடு கிராம வங்கி 31 मार्च, 2020 को तुलन पत्र (जब तक अन्यथा सूचितन हो, तमाम राशियाँ हजारों में पढ़ी जाएं)		
विवरण	अनुसूची संख्या	31 मार्च, 2020 को
<b>पूँजी और देयताएं</b>		
पूँजी	1	4,69,545
आराक्षितियाँ और अधिशेष	2	1,18,56,240
जमा राशियां	3	12,46,33,762
उधार	4	4,57,25,547
अन्य देयताएं और प्रावधान	5	45,44,314
<b>कुल</b>		<b>18,72,29,408</b>
<b>आस्तियां</b>		
भारतीय रिजर्व बैंक के पास नकद और शेष	6	49,93,962
बैंकों में शेष तथा मांग और अल्प सुचना धनराशि	7	3,04,76,200
निवेश	8	2,44,17,167
अग्रिम	9	11,74,91,789
अचल आस्तियां	10	5,75,637
अन्य आस्तियां	11	92,74,653
<b>कुल</b>		<b>18,72,29,408</b>
आकस्मिक देयताएं	12	<b>52,704</b>
संग्रहण हेतु बिल		<b>27,092</b>
<b>महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियाँ</b>	18	
<b>खातों पर टिप्पणियाँ</b>	19	
उपरोक्त उदधृत अनुसूचियां लेखों के अभिन्न अंग हैं		

हमारी समदिनांकित रिपोर्ट के अनुसार

कृतेपी के एफ श्रीधर एवं संतानम एल एल पी

चार्टर्ड एकाउंटेंट

फर्म का पंजीकरण संख्या 003990S/S200018

कृते एवं निदेशक मंडल की ओर से

हस्ता/-  
प्रसन्ना कुमार  
भागीदार  
सदस्यता सं. 212354

हस्ता/-  
(श्री एस. सेल्वराज)  
अध्यक्ष

हस्ता/-  
(श्रीमती डॉ. जे. यू चन्द्रकला, आई.ए.एस.)  
निदेशक

हस्ता/-  
(श्री पुत्ता लक्ष्मी नारायण)  
निदेशक

हस्ता/  
(श्री वी सुरेश कुमार )  
निदेशक

हस्ता/-  
(श्री हंस राज वर्मा, आई.ए.एस.)  
निदेशक

हस्ता/-  
(श्री डी. देवराज)  
निदेशक

हस्ता/-  
(श्रीमती एस. बृन्दा)  
निदेशक

स्थान: सेलम  
दिनांक: जून 30, 2020

स्थान: चेन्नई  
दिनांक: जून 30, 2020



தமிழ்நாடு கிராம வங்கி 31 मार्च, 2020 को समाप्त वर्ष हेतु लाभ और हानि की विवरणी (जब तक अन्यथा सूचितन हो, तमाम राशियाँ हजारों में पढ़ी जाएं)		
विवरण	अनुसूची संख्या	31 मार्च, 2020 को समाप्त वर्ष हेतु
<b>आय</b>		
कमाया गया ब्याज	13	1,43,43,015
अन्य आय	14	27,90,348
<b>कुल</b>		<b>1,71,33,363</b>
<b>व्यय</b>		
व्यय किया गया ब्याज	15	97,30,577
परिचालन व्यय	16	30,18,524
प्रावधान और आकस्मिकताएं (नेट)	17	28,88,037
<b>कुल</b>		<b>1,56,37,138</b>
<b>लाभ</b>		
<b>वर्ष हेतु निवल लाभ</b>		<b>14,96,225</b>
विलय पर 01 अप्रैल, 2019 से आगे ले जाया गया लाभ (नोट 19.27 का हवाला ले)		64,87,811
विनियोजन हेतु शेष राशि उपलब्ध		<b>79,84,036</b>
<b>विनियोजन</b>		
सांविधिक आराक्षितियों को अंतरण		2,99,245
सामान्य आराक्षितियों में अंतरण		-
तुलन पत्र को ले जाया गया शेष		76,84,791
<b>कुल</b>		<b>79,84,036</b>
<b>प्रति शेयर अर्जन - अंकित मूल्य - रुपए 10/- प्रत्येक (देखें नोट 19.17)</b>		
मौलिक (रुपयों में)		<b>31.87</b>
मिश्रित (रुपयों में)		<b>31.87</b>
<b>महत्वपूर्ण लेखा नीतियाँ</b>	18	
<b>खातों पर टिप्पणियाँ</b>	19	
उपरोक्त उद्धृत अनुसूचियां लेखों के अभिन्न अंग हैं		

हमारी समदिनांकित रिपोर्ट के अनुसार  
कृतेपी के एफ श्रीधर एवं संतानम एल एल पी  
चार्टर्ड एकाउंटेंट  
फर्म का पंजीकरण संख्या 003990S/S200018

कृते एवं निदेशक मंडल की ओर से

हस्ता/-  
प्रसन्ना कुमार  
भागीदार  
सदस्यता सं. 212354

हस्ता/-  
(श्री एस. सेल्वराज)  
अध्यक्ष

हस्ता/-  
(श्रीमती डॉ. जे. यू चन्द्रकला, आई.ए.एस.)  
निदेशक

हस्ता/-  
(श्री पुत्ता लक्ष्मी नारायण)  
निदेशक

हस्ता/  
(श्री वी सुरेश कुमार)  
निदेशक

हस्ता/-  
(श्री हंस राज वर्मा, आई.ए.एस.)  
निदेशक

हस्ता/-  
(श्री डी. देवराज)  
निदेशक

हस्ता/-  
(श्रीमती एस. बृन्दा)  
निदेशक

स्थान: सेलम  
दिनांक: जून 30, 2020

स्थान: चेन्नई  
दिनांक: जून 30, 2020



**तमिलनाडु ग्राम बैंक**

**31 मार्च, 2020 को समाप्त नकद प्रवाह विवरणी**

(जब तक अन्यथा सूचित न हो, तमाम राशियाँ हजारों में पढ़ी जाएं)

विवरण	31 मार्च, 2020 को समाप्त वर्ष हेतु
<b>परिचालन गतिविधियों से नकद प्रवाह</b>	
लाभ और हानि विवरणी के अनुसार निवल लाभ	14,96,225
समायोजन	
प्रावधान और आकस्मिकताएं	28,88,036
उधार पर ब्याज	22,18,227
मूल्यहास	1,50,074
अचल आस्तियों की बिक्री से लाभ/हानि (निवल)	(900)
कार्यशील पूंजी परिवर्तनों से पहले परिचालन लाभ	<b>67,51,662</b>
परिचालन आस्तियों में वृद्धि	
निवेशों में वृद्धि	1,20,18,774
अग्रिमों में वृद्धि	(3,05,73,499)
अन्य आस्तियों में वृद्धि	(94,075)
	<b>(1,86,48,800)</b>
परिचालन देयताओं में वृद्धि	
जमाराशियों में वृद्धि	1,20,59,851
अन्य देयताओं में कमी/वृद्धि	(21,72,352)
	<b>98,87,499</b>
परिचालन गतिविधियों से निवल नकद	<b>(20,09,639)</b>
<b>निवेश गतिविधियों से नकद प्रवाह</b>	
अचल आस्तियों की खरीदी	(1,71,645)
अचल आस्तियों की बिक्री से प्राप्त राशियाँ	1,226
निवेश गतिविधियों में प्रयुक्त निवल नकद	<b>(1,70,419)</b>
<b>वित्तीयन गतिविधियों से नकद प्रवाह</b>	
शेयर पूंजी का जारीकरण	-
उधारों (निवल) में वृद्धि	<b>12,13,808</b>
उधारों पर प्रदत्त ब्याज	<b>(24,17,280)</b>
<b>वित्तीय गतिविधियों से निवल नकद</b>	<b>(12,03,472)</b>
परिचालन गतिविधियों से नकद प्रवाह	<b>(20,09,639)</b>
निवेश गतिविधियों से नकद प्रवाह	<b>(1,70,419)</b>
वित्तीयन गतिविधियों से नकद प्रवाह	<b>(12,03,472)</b>





विलय पर 01 अप्रैल, 2019 को नकद और नकद समतुल्य (नोट 19.27 का सन्दर्भ ले)	3,88,53,692
वर्ष के अंत में नकद और नकद समतुल्य	3,54,70,162

हमारी समदिनांकित रिपोर्ट के अनुसार

कृतेपी के एफ श्रीधर एवं संतानम एल एल पी  
चार्टर्ड एकाउंटेंट  
फर्म का पंजीकरण संख्या 003990S/S200018

कृते एवं निदेशक मंडल की ओर से

हस्ता/-  
(श्री एस. सेल्वराज)  
अध्यक्ष

हस्ता/-  
(श्री हंस राज वर्मा, आई.ए.एस)  
निदेशक

हस्ता/-  
प्रसन्ना कुमार  
भागीदार  
सदस्यता सं. 212354

हस्ता/-  
(श्रीमती डॉ. जे. यू चन्द्रकला, आई.ए.एस)  
निदेशक

हस्ता/-  
(श्री डी. देवराज)  
निदेशक

हस्ता/-  
(श्री पुत्ता लक्ष्मी नारायण)  
निदेशक

हस्ता/-  
(श्रीमती एस. बृन्दा)  
निदेशक

स्थान: चेन्नई  
दिनांक: जून 30, 2020

हस्ता/  
(श्री वी सुरेश कुमार )  
निदेशक

स्थान: सेलम  
दिनांक: जून 30, 2020



तमिलनाडु ग्राम बैंक  
लेखों का अंग बनने वाली अनुसूचियां  
(जब तक अन्यथा सूचित न हो, तमाम राशियाँ हजारों में दी गई हैं)

अनुसूची-1 शेयर पूंजी	31 मार्च, 2020 को
प्राधिकृत प्रत्येक रुपए 10/- के 2,00,00,00,000 साम्यिक शेयर	2,00,00,000
जारी, अभिदत्त और चुकता पूंजी प्रत्येक रुपए 10/-के 469,54,480 साम्यिक शेयर	4,69,545
कुल	469,545

अनुसूची-2 आरक्षितियाँ और अधिशेष	31 मार्च, 2020 को
I सांविधिक आरक्षितियाँ	
1अप्रैल,2019 को विलय के परिणाम स्वरूप दृष्टव्य शेष (नोट19.27 का सन्दर्भ ले )	17,78,919
जोड़ें: अतिरिक्तियाँ	2,99,245
घटाएँ: कटौतियाँ	
कुल-I	20,78,164
II पूंजी आरक्षितियाँ	
1अप्रैल,2019 को विलय के परिणाम स्वरूप दृष्टव्य शेष (नोट19.27 का सन्दर्भ ले )	-
जोड़ें: अतिरिक्तियाँ	-
घटाएँ: कटौतियाँ	-
कुल-II	-
III राजस्व और अन्य आरक्षितियाँ	
1अप्रैल,2019 को विलय के परिणाम स्वरूप दृष्टव्य शेष (नोट19.27 का सन्दर्भ ले )	20,92,814
जोड़ें: अतिरिक्तियाँ	-
घटाएँ: कटौतियाँ	-
कुल- III	20,92,814
IV निवेश उतार चढ़ाव आरक्षितियाँ	
1अप्रैल,2019 को विलय के परिणाम स्वरूप दृष्टव्य शेष (नोट19.27 का सन्दर्भ ले )	471
जोड़ें: अतिरिक्तियाँ	-
घटाएँ: कटौतियाँ	-
कुल- IV	471
V लाभ और हानि की लेखा विवरणी का शेष	
1अप्रैल,2019 को विलय के परिणाम स्वरूप दृष्टव्य शेष (नोट19.27 का सन्दर्भ ले )	64,87,811
जोड़ें:चालू वर्ष का लाभ / हानि	14,96,225
घटाएँ: सांविधिक आरक्षितियों में अंतरण	-2,99,245
कुल- V	76,84,791
कुल (I+II+III+IV+V)	11,856,240



तमिलनाडु ग्राम बैंक  
लेखों का अंग बनने वाली अनुसूचियां  
(जब तक अन्यथा सूचनान हो, तमाम राशियाँ हजारों में पढ़ी जाएं)

अनुसूची-3 जमा राशियां	31 मार्च, 2020 को
<b>अ. I. मांग जमा राशि</b>	
(I) बैंकों से	-
(II) अन्यो से	10,48,116
	<b>10,48,116</b>
<b>II. बचत बैंक जमा राशियाँ</b>	<b>3,17,75,788</b>
<b>III. सावधि जमा राशि</b>	
(III) बैंकों से	1,23,46,702
(IV) अन्यो से	7,94,63,156
	<b>9,18,09,858</b>
<b>कुल- अ-(I+II+III)</b>	<b>12,46,33,762</b>
<b>आ. I. भारत में शाखाओं की जमा राशियां</b>	12,46,33,762
<b>II. भारत के बाहर शाखाओं की जमा राशियां</b>	-
<b>कुल - आ (I और II)</b>	<b>12,46,33,762</b>

अनुसूची-4 उधार	31 मार्च, 2020 को
<b>I. भारत में उधार</b>	
(i) नाबाड	4,47,39,475
(ii) अन्य बैंक - इन्डियन बैंक	-
(iii) अन्य संस्थान और एजेंसी	9,86,072
<b>कुल-1</b>	<b>4,57,25,547</b>
<b>II. भारत के बहार उधार</b>	-
<b>कुल-II</b>	-
<b>कुल - (I+II)</b>	<b>4,57,25,547</b>
<b>III. उपर्युक्त पुनर्वित्त में सुरक्षित उधार सम्मिलित हैं</b>	<b>4,57,25,547</b>



தமிழ்நாடு கிராம வங்கி  
लेखों का अंग बनने वाली अनुसूचियां  
(जब तक अन्यथा सूचनान हो, तमाम राशियाँ हजारों में पढ़ी जाएं)

अनुसूची-5 अन्य देयताएं और प्रावधान	31 मार्च, 2020 को
I. देय बिल	1,25,435
II. अंतर कार्यालय समायोजन (निवल)	5,615
III. उपचित ब्याज	4,85,722
IV. मानक आस्तियों के प्रति आकस्मिक प्रावधान	3,20,753
V. अन्य(प्रावधान सहित)	36,06,789
<b>कुल</b>	<b>45,44,314</b>

अनुसूची-6 भारतीय रिजर्व बैंक में नकद और शेष	31 मार्च, 2020 को
I. हाथ में नकद (विदेशी मुद्रा नोट सहित )	8,64,744
II. भारतीय रिजर्व बैंक में शेष	
(i) चालू खाते में	41,29,218
(ii) अन्य जमाराशि खाते में	-
<b>कुल</b>	<b>49,93,962</b>



தமிழ்நாடு கிராம வங்கி  
लेखों का अंग बनने वाली अनुसूचियां  
(जब तक अन्यथा सूचनान हो, तमाम राशियाँ हजारों में पढ़ी जाएं )

अनुसूची-7 बैंकों में शेष और मांग और अल्प सूचना देय नकद	31 मार्च, 2020 को
<b>I. भारत में</b>	
i) बैंकों में शेष	
क) चालूखातों में	26,13,973
ख) अन्य जमा खातों में	2,78,62,227
ii) मांग तथा अल्प सूचना पर देय नकद	
क) बैंकों में	-
ख) अन्य संस्थाओं के साथ	-
<b>कुल-1</b>	<b>3,04,76,200</b>
<b>II. भारत के बाहर</b>	
क) चालूखातों में	-
ख) अन्य जमा राशि खातों में	-
ग) मांग तथा अल्प सूचना पर देय नकद	-
<b>कुल-II</b>	<b>-</b>
<b>कुल(I और II)</b>	<b>3,04,76,200</b>

अनुसूची-8 निवेश	31 मार्च, 2020 को
<b>I. भारत में निवेश</b>	
अ. सरकारी प्रतिभूतियां	2,34,17,167
आ. अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियां	-
इ. शेयर	-
ई. डिबेंचर और बांड - नाबाड	10,00,000
उ. डिबेंचर और बांड - अन्य	-
ऊ. आनुषंगिकों और सहयोगी कंपनियों में निवेश	-
ए. अन्य	-
<b>कुल - I</b>	<b>2,44,17,167</b>
<b>II. भारत के बाहर निवेश</b>	
अ) स्थानीय प्रतिभूतियां (स्थानीय प्राधिकारी सहित)	-
आ) अन्य	-
i) शेयर	-
ii) डिबेंचर और बांड	-
<b>कुल - II</b>	<b>-</b>
<b>कुल(I और II)</b>	<b>2,44,17,167</b>



தமிழ்நாடு கிராம வங்கி  
लेखों का अंग बनने वाली अनुसूचियां  
(जब तक अन्यथा सूचनान हो, तमाम राशियाँ हजारों में पढ़ी जाएं)

अनुसूची-9 अग्रिम	31 मार्च, 2020 को
अ. i) खरीदे और भुनाए गए बिल	200
ii) नकद उधर, ओवरड्राफ्ट और मांग पर प्रतिदेय ऋण	9,64,95,436
iii) सावधि ऋण	2,09,96,153
<b>कुल</b>	<b>11,74,91,789</b>
आ. i) मूर्त आस्तियों द्वारा प्रतिभूत	11,71,26,529
ii) सरकारी प्रतिभूतियों / बैंक गारंटियों द्वारा प्रतिभूत	-
iii) अप्रतिभूत	3,65,260
<b>कुल</b>	<b>11,74,91,789</b>
इ. I. भारत में अग्रिम	
i) प्राथमिकता क्षेत्र	11,27,38,117
ii) सार्वजनिक क्षेत्र	-
iii) बैंक	-
iv) अन्य	47,53,672
<b>कुल</b>	<b>11,74,91,789</b>
II. भारत के बाहर अग्रिम	-
ई. आस्ति वर्गीकरण	
i) मानक आस्तियां	11,64,21,821
ii) अवमानक आस्तियां	7,80,179
iii) संदिग्ध आस्तियां	2,89,789
iv) हानि आस्तियां	-
<b>कुल</b>	<b>11,74,91,789</b>
<b>सकल कुल</b>	<b>11,74,91,789</b>





**तमिलनाडू ग्राम बैंक**  
**लेखों का अंग बनने वाली अनुसूचियां**  
(जब तक अन्यथा सूचनान हो, तमाम राशियाँ हजारों में पढ़ी जाएं )

<b>अनुसूची-10</b>		<b>31 मार्च, 2020 को</b>
<b>अचल आस्तियां</b>		
<b>I. भूमि</b>		
i)	1 अप्रैल, 2019 को विलय के परिणाम स्वरूप शेष (नोट 19.27 का सन्दर्भ ले )	345
ii)	वर्ष के दौरान अतिरिक्तियाँ	-
iii)	वर्ष के दौरान कटौतियाँ	-
<b>कुल - I</b>		<b>345</b>
<b>II. परिसर</b>		
i)	1 अप्रैल, 2019 को विलय के परिणाम स्वरूप सकल ब्लाक (नोट 19.27 का सन्दर्भ ले )	26,818
ii)	वर्ष के दौरान अतिरिक्तियाँ	-
iii)	वर्ष के दौरान कटौतियाँ	-
		<b>26,818</b>
i)	1 अप्रैल, 2019 को विलय के परिणाम स्वरूप संचित मूल्यहास (नोट 19.27 का सन्दर्भ ले )	-
ii)	जोड़ें: वर्ष के लिए प्रभार	1,341
iii)	घटाएं: वर्ष के लिए कटौतियाँ	-
iv)	आज तक मूल्यहास	1,341
<b>निवल ब्लाक -II</b>		<b>25,477</b>
<b>III. अन्य अचल आस्तियां</b>		
i)	1 अप्रैल, 2019 को विलय के परिणाम स्वरूप सकल ब्लाक (नोट 19.27 का सन्दर्भ ले )	5,27,229
ii)	वर्ष के दौरान अतिरिक्तियाँ	1,71,645
iii)	वर्ष के दौरान कटौतियाँ	(326)
		<b>6,98,548</b>
iv)	1 अप्रैल, 2019 को विलय के परिणाम स्वरूप संचित मूल्यहास (नोट 19.27 का सन्दर्भ ले )	-
v)	जोड़ें: वर्ष के लिए प्रभार	1,48,733
vi)	घटाएं: वर्ष के लिए कटौतियाँ	
vii)	आज तक मूल्यहास	1,48,733
<b>निवल ब्लाक -III</b>		<b>5,49,815</b>
<b>निवल मूल्य ((I,II और III)</b>		<b>5,75,637</b>

**टिप्पणी:** पांडियन ग्राम बैंक एवं पल्लवन ग्राम बैंक (स्थानान्तरणकर्ता क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक ) की परिसंपत्तियां 01 अप्रैल, 2019 को विलय के परिणाम स्वरूप हासित मूल्य पर तमिलनाडू ग्राम बैंक में स्थानांतरित कर दी गई है। (देखें नोट संख्या 19.27)



तमिलनाडु ग्राम बैंक  
लेखों का अंग बनने वाली अनुसूचियां  
(जब तक अन्यथा सूचितन हो, तमाम राशियाँ हजारों में पढ़ी जाएं)

अनुसूची-11 अन्य आस्तियां	31 मार्च, 2020 को
I. अंतर कार्यालय समायोजन (निवल)	-
II. उपचित ब्याज	7,35,427
III. अग्रिम रूप में प्रदत्त कर/ स्त्रोत पर काटा गया कर	30,70,819
IV. लेखन सामग्री एवं स्टॉप	7,916
V. अन्य	54,60,491
VI. लाभ और हानि खाता शेष (हानि)	-
<b>कुल</b>	<b>92,74,653</b>

अनुसूची-12 आकस्मिक देयताएं	31 मार्च, 2020 को
I. बैंक के विरुद्ध दावे जिन्हें ऋण के रूप में स्वीकार नहीं किया गया है	1,504
II. निवेशों के लिए अंशतः प्रदत्त देयताएं	-
III. बकाया वायदा विनिमय संविदाओं से संबंधित दायित्व	-
IV. संघटकों को ओर से दी गई गारंटियां	
अ. भारत में	10,695
आ. भारत के बाहर-	-
V. स्वीकृति पृष्ठांकन एवं अन्य दायित्व	-
VI. बैंक सामाश्रित रूप से उत्तरदायी अन्य खाते	40,505
<b>कुल</b>	<b>52,704</b>

अनुसूची-13 उपचित ब्याज	31 मार्च, 2020 को
I. अग्रिमों और बिलों पर ब्याज / छुट	99,57,454
II. निवेशों पर आय	43,85,551
III. भारतीय रिजर्व बैंक और अन्य अंतर बैंक निधियों में शेषों पर ब्याज	-
IV. अन्य	-
<b>कुल</b>	<b>1,43,43,015</b>



### तमिलनाडू ग्राम बैंक

#### लेखों का अंग बनने वाली अनुसूचियां

(जब तक अन्यथा सूचित न हो, तमाम राशियाँ हजारों में पढ़ी जाएं)

अनुसूची-14 अन्य आय	31 मार्च, 2020 को
I. कमीशन, विनिमय और दलाली	15,80,128
II. किराया	-
III. निवेशों की बिक्री पर निवल लाभ	30,822
घटाएं: निवेश की बिक्री पर निवल हानि	-
IV. निवेशों के पुनर्मूल्यांकन पर निवल लाभ	-
घटाएं: निवेशों के पुनर्मूल्यांकन पर निवल हानि	-
V. भूमि, भवन एवं अन्य परिसंपत्तियों की बिक्री पर निवल लाभ	977
घटाएं: भूमि, भवन एवं अन्य परिसंपत्तियों की बिक्री पर निवल हानि	(77)
VI. विनिमय लेन-देन पर निवल लाभ	-
घटाएं: विनिमय लेन-देन पर निवल हानि	-
VII. विदेशों में / भारत में, अनुषंगियों, संयुक्त उद्यमों द्वारा लाभांश आदि के रूप में अर्जित आय	-
VIII. विविध आय	11,78,498
<b>कुल</b>	<b>27,90,348</b>

अनुसूची-15 व्यय किया गया ब्याज	31 मार्च, 2020 को
I. जमा राशियों पर ब्याज	75,12,350
II. भारतीय रिजर्व बैंक / अंतर बैंक उधारों पर ब्याज	22,18,227
III. अन्य	
<b>कुल</b>	<b>97,30,577</b>



**तमिलनाडू ग्राम बैंक**  
**लेखों का अंग बनने वाली अनुसूचियां**  
(जब तक अन्यथा सूचित न हो, तमाम राशियाँ हजारों में पढ़ी जाएं)

<b>अनुसूची-16</b> <b>परिचालन व्यय</b>	<b>31 मार्च, 2020 को</b>
I. कर्मचारियों को भुगतान और उनके लिए किए गए प्रावधान	19,18,687
II. किराया, कर और बिजली की व्यवस्था	1,41,652
III. मुद्रण और लेखन सामग्री	40,404
IV. विज्ञापन और प्रचार प्रसार	10,297
V. बैंक संपत्ति का अवमूल्यन	1,50,074
VI. निदेशकों के शुल्क, भत्ते, पारिश्रमिक और व्यय	-
VII. लेखा परीक्षकों के शुल्क और व्यय ( शाखा लेखा परीक्षकों के शुल्क और व्यय सहित)	21,774
VIII. विधि प्रभार	2,503
IX. डाक, तार और टेलीफोन आदि	89,592
X. मरम्मत और अनुरक्षण	2,16,414
XI. बीमा	1,66,743
XII. अन्य व्यय	2,60,384
<b>कुल</b>	<b>30,18,524</b>

<b>अनुसूची-17</b> <b>प्रावधान और आकस्मिकताएं</b>	<b>31 मार्च, 2020 को</b>
I. चालू कर हेतु प्रावधान	8,21,483
II. निवेशों पर अवमूल्यन हेतु प्रावधान	-
III. मानक अग्रिमों पर प्रावधान	15,950
IV. एन पी ए अग्रिमों हेतु प्रावधान	6,00,000
V. अन्य प्रावधान	14,50,604
<b>कुल</b>	<b>28,88,037</b>



## अनुसूची - 18

### 31 मार्च 2020 को समाप्त वर्ष के लिए महत्वपूर्ण लेखा नीतियाँ

#### 1. इतिहास और तैयारी का आधार :

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 के अंतर्गत तमिलनाडु ग्राम बैंक की स्थापना दिनांक 01 अप्रैल 2019 से पल्लवन ग्राम बैंक और पांडियन ग्राम बैंक के विलय द्वारा की गई जिसकी जानकारी सेलम मुख्यालय के पास भारत सरकार की गजट अधिसूचना 28 जनवरी 2019 में उपलब्ध है।

बैंककारी विनियमन अधिनियम, 1949 की तीसरी अनुसूची (फार्म ए और फार्म बी) में निर्धारित आवश्यकताओं के अनुसार वित्तीय विवरणियाँ तैयार की गयी हैं। इन विवरणियों को तैयार करते समय बैंक द्वारा उपयोग की गयी लेखाकरण तथा रिपोर्टिंग नीतियाँ भारत में सामान्यतया स्वीकृत लेखा नीतियाँ (भारतीय जीएएपी), क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक (संशोधित) अधिनियम, 2015 द्वारा तथा संशोधित क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976, भारतीय रिजर्व बैंक / नाबार्ड द्वारा समय समय पर जारी किए परिपत्र और मार्गदर्शी सिद्धांतों तथा आईसीएआई द्वारा जारी लेखा मानकों (एएस) से मेल खाते हैं।

#### 2. आकलनों का उपयोग :

वित्तीय विवरणियों की तैयारी के लिए प्रबंधन को आकलन एवं अभिधारणाएं बनाने की आवश्यकता पड़ती है। जिन पर वित्तीय विवरणों की तिथि तक परिसंपत्तियों और देयताओं (आकस्मिक देयताओं सहित) की प्रत्यावेदित राशि एवं प्रतिवेदन अवधि के दौरान प्रत्यावेदित आय एवं व्यय में विचार किया जाता है। प्रबंधन वर्ग यह विश्वास करता है कि वित्तीय विवरणी की तैयारी में प्रयुक्त आकलन विवेक पूर्ण एवं उचित हैं। भविष्य में आने वाले वास्तविक परिणाम इनसे कुछ भिन्न हो सकते हैं। लेखा अनुमानों में किए गए कोई भी संशोधन को भावी-प्रभावी रूप से मान्यता दी जाएगी।

#### 3. राजस्व की पहचान :

(क) जब तक कि अन्यथा सूचित न किया जाए, आय और व्यय की गणना उपचित आधार पर की जाती है।

(ख) भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुसार अनर्जक आस्तियों प्राप्त आय को वसूली के बाद ही मान्यता दी जाएगी। अनर्जक आस्तियों के रूप में वर्गीकृत अग्रिमों के संबंध में पूर्व वर्ष और चालु वर्ष की गैर-वसूली वाली आय के लेखांकन को वर्ष के दौरान तब तक आय स्वरूप मान्यता नहीं दी जाएगी जब तक कि अनर्जक आस्तियों का उन्नयन करके उन्हें मानक आस्तियां नहीं बना दिया जाता।

(ग) अनर्जक आस्तियों से प्राप्त आय को पहले मूल राशि के लिए विनियोजित किया जाएगा, बाद में यदि कोई शेष हो, तो ब्याज के लिए।

(घ) सरकारी प्रतिभूतियों पर ब्याज (खंडित अवधि के ब्याज को छोड़, जिसकी मान्यता नकद आधार पर की जाती है) और अन्य निवेशों पर ब्याज उपचित आधार पर पहचानी जाती है।

(ङ) बिलों की खरीदी, कमीशन, विनिमय और लाकर किराये का लेखांकन वसूली के आधार पर किया जाता है।



(च) परिपक्व अतिदेय सावधि जमाओं के मामले में, ब्याज की गणना उनके नवीकरण के बाद की जाती है।

(छ) वर्ष से संबंधित सभी आय और व्यय की समस्त मदें, जब तक कि वित्तीय विवरणियों में विनिर्दिष्ट रूप से उल्लिखित अथवा किसी लेखांकन मानक द्वारा अपेक्षित न हो, उस वर्ष के निवल लाभ / हानि निकालने में सम्मिलित की जाएंगी।

#### 4. निवेश

बैंक का अलग राजकोष विभाग नहीं है और सभी निवेश उसके प्रायोजित बैंक द्वारा खरीदे जाते हैं। सभी निवेश एसएलआर और गैर-एसएलआर निवेश में श्रेणीबद्ध किए गए हैं।

##### वर्गीकरण और मूल्यांकन

(क) परिपक्वता तक धारित (एचटीएम)

एचटीएम श्रेणी की प्रतिभूतियों का मूल्यांकन, अंकित मूल्य से ऊँचे अधिग्रहण लागत वाली प्रतिभूतियों को छोड़कर, अधिग्रहण लागत पर ही किया जाता है। जब अधिग्रहण लागत का मूल्य अंकित मूल्य से अधिक हो तो उस अधिशेष को परिपक्वता की शेष अवधि हेतु परिशोधित कर दिया जाता है। निवेशों के मूल्य में अस्थायी प्रकृति को छोड़, किसी भी प्रकार का ह्रास, जिन्हें एचटीएम श्रेणी में शामिल किया जाता है, की पहचान की जाती है और उनके लिए प्रावधान प्रदान किया जाता है। प्रत्येक निवेश के लिए अलग अलग रूप से ऐसे ह्रास का निर्धारण किया जाता है और प्रावधान किया जाता है।

बैंक के कोई गैर-एसएलआर निवेश नहीं हैं।

प्रावधानों के लिए भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित विवेकपूर्ण मानदंडों का अनुसरण किया जाता है।

(ख) विक्रय हेतु उपलब्ध (एएफएस) एवं व्यापार हेतु धारित (एचएफटी)

एएफएस श्रेणी के अंतर्गत वर्गीकृत निवेश तिमाही अंतरालों पर विपणन हेतु चिह्नित किए गए हैं। एचएफटी श्रेणी के अंतर्गत वर्गीकृत निवेश मासिक अंतरालों पर विपणन हेतु चिह्नित किए गए हैं। एएफएस और एचएफटी श्रेणी के अंतर्गत निवेश करने हेतु लागत “क्वेटेड एवरेज लागत प्रविधि” के आधार पर निर्धारित की जाती है। निवेशों की अक्षुण्णता लागत पर अवमूल्यन हेतु प्रावधान, यदि कोई हो, तो उसे लाभ एवं हानि विवरणी के “प्रावधानों और आकस्मिकताओं” शीर्ष के अंतर्गत प्रभावित किया गया है।

(ग) उपर्युक्त वर्गीकरण के बीच प्रतिभूतियों का स्थानान्तरण

एचएफटी / एएफएस श्रेणी से एचटीएम श्रेणी में प्रतिभूतियों को स्थानान्तरण की तारीख को न्यूनतर अधिग्रहण लागत / बुक वैल्यू / मार्केट वैल्यू पर स्थानांतरित किया गया है। ऐसे स्थानांतरणों पर यदि कोई अवमूल्यन होता है तो उसका पूर्णतः प्रावधान किया गया है। किन्तु एचटीएम श्रेणी से एएफएस श्रेणी में प्रतिभूतियों का स्थानान्तरण अधिग्रहण मूल्य / बुक वैल्यू पर ही किया गया है। स्थानान्तरण के पश्चात इन प्रतिभूतियों का पुनर्मूल्यांकन





किया गया है और परिणाम स्वरूप यदि कोई अवमूल्यन हुआ है तो उसके लिए प्रावधान किया गया है।

(घ) निवेशों की बिक्री पर लाभ / हानि

परिलक्षित मानकों के अनुसार वित्तीय वर्ष में निवेशों की बिक्री पर लाभ / हानि की पहचान की गई है।

(ङ.) अन्य

राजस्व बिलों का मूल्यांकन रखाव लागत पर किया गया है।

5. अग्रिम

भारतीय रिजर्व बैंक के मार्गदर्शी सिद्धांतों के अनुसार ऋण और अग्रिमों को निष्पादक और गैर-निष्पादक (एनपीए) के रूप में वर्गीकृत किये गए हैं। इन्हें एनपीए और अस्थिर प्रावधानों के प्रति विशिष्ट प्रावधानों को कम करके दिखाए जाते हैं। आगे, भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित निम्न सूचित पद्धति के अनुसार एनपी को अवमानक, संदिग्ध और हानि आस्तियों के रूप में वर्गीकृत किया गया है :

- (अ) अवमानक : कोई भी ऋण आस्ति 12 महीनों तक या उससे कम अवधि के लिए अनिष्पादक रहती है तो उसे अवमानक आस्ति माना जाता है।
- (आ) संदिग्ध : कोई भी ऋण आस्ति 12 महीनों तक की अवधि के लिए अवमानक आस्ति बनी रहती है, तो वह संदिग्ध आस्ति बनती है।
- (इ) हानि : हानिकारक ऋण संपत्ति वह है जिसे हानि संपत्ति के रूप में पहचाना गया है, लेकिन पूरी तरह बट्टे खाते में नहीं डाला गया है।

मानक आस्तियाँ और अनर्जक आस्तियों के लिए प्रावधान क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों के लिए भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित न्यूनतम प्रावधान स्तरों के मार्गदर्शन में बैंक की नीति के अनुसार किए गए हैं। देखिए भारतीय रिजर्व बैंक का परिपत्र संख्या संदर्भ आरआरबी.बीसी.112/03.05.34/9596 दिनांक 22 मार्च, 1996, जिसके विवरण निम्न प्रस्तुत हैं :

(i) मानक आस्तियाँ

मानक आस्तियों पर सामान्य प्रावधान निम्न दरों पर किया जाता है :

- अ) कृषि एवं लघु एवं माइक्रो उद्यमियों (एसएमई) के लिए प्रत्यक्ष अग्रिम - 0.25 प्रतिशत की दर पर।
- आ) वाणिज्यिक भू-संपदा (सीआरई) को अग्रिम - 1.00 प्रतिशत पर।
- इ) वाणिज्यिक भू-संपदा - आवासीय गृह क्षेत्र (सीआरई-आरएच) को अग्रिम - 0.75 प्रतिशत पर।
- ई) पुनः संरचित अग्रिम - 5.00 प्रतिशत पर।
- उ) उपर्युक्त (अ) (आ) (इ) और (ई) में सम्मिलित नहीं किए गए अन्य अग्रिमों के लिए 0.40 प्रतिशत।

(ii) अवमानक आस्तियाँ

अग्रिमों के सुरक्षित हिस्से के लिए बकाया अग्रिमों का 10% तथा अग्रिमों के असुरक्षित हिस्से हेतु 20%.



(iii) सॉदेगध आस्तियों

खाता सॉदेगध आस्ति के रूप में जितने वर्षों तक बना रहा, उसके आधार पर सुरक्षित हिस्से का 20% या 30% या 100% और डीआईसीजीसी दावे की धारणीय निवल राशि, जिस किसी मामले में प्राप्त हो, में से समायोजित बकाया राशि के असुरक्षित हिस्से का 100%।

(iv) हानिपरक आस्तियाँ

अतिदेय अग्रिमों का 100%.

6. डेरिवेटिवस्

भारिबैं / नाबार्ड के दिशा निर्देशों के अनुसार बैंक किसी भी प्रकार की डेरिवेटिव निविदा से संबंध नहीं रखता।

7. अचल आस्तियां:

(क) अचल आस्तियां संचित अवमूल्यन को घटाने के पश्चात डीमड लागत कहलाती हैं। दिनांक 01 अप्रैल, 2019 से विलय के पश्चात पांडियन ग्राम बैंक और पल्लवन ग्राम बैंक (स्थानान्तरणकर्ता क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक) के हासित मूल्य (डब्ल्यू डीवी) को तमिलनाडु ग्राम बैंक (स्थानान्तरी क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक) की "डीमड लागत" समझा गया था.

(ख) लागत में खरीद की लागत, साईट को तैयार करने संबंधी व्यय, इंस्टालेशन लागत व परिसंपत्ति को इस्तेमाल किए जाने से पूर्व इस पर वहन की गई व्यावसायिक फ्रीस सम्मिलित है। इस्तेमाल की जा रही ऐसी परिसंपत्तियों पर उठाए गए बाद के खर्च को उनसे होने वाले भावी लाभ में वृद्धि अथवा उनकी कार्यात्मक क्षमता के आधार पर ही पूंजी में परिणत किया जाएगा।

कोर बैंकिंग सोल्यूशन के लिए विकसित की गयी अवसरचना में बैंक के शेयर की पहचान प्रायोजित बैंक के अन्यदोनों क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों के साथ किए गए समझौते की शर्तों के अनुसार की गयी है।

सभी परिसंपत्तियों हेतु हासित मूल्य (डब्ल्यू डीवी) सहित अवमूल्यन दर नीचे दी गई हैं।

मर्दे	दर (डब्ल्यू डीवी विधि)
जनरेटर, मोटर गाडियाँ और साइकिल सहित सामान्य संयंत्र और मशीनरी	15%
कंप्यूटर, प्रिंटर, यूपीएस और कम्प्यूटर साफ्टवेयर	40%
फर्नीचर व फिक्सचर	10 %
सौर उपकरण	40 %
कोर बैंकिंग सोल्यूशन और संबंधित हार्डवेयर	40 %
शाखाओं में काउंटर (लकड़ी वाले)	10%
भूमि एवं भवन	5%
विद्युतीय इंस्टालेशन	10%



अवमूल्यन की परिगणना निम्न प्रकार से की जाएगी :

1. प्रथम अर्द्धवर्ष में मदों की खरीदारी – पूरे वर्ष के लिए अवमूल्यन परिगणित किया जाएगा।
2. द्वितीय अर्द्धवर्ष में मदों की खरीदारी – वार्षिक दरों पर 50% अवमूल्यन की परिगणना की जाएगी।

पूँजीकरण के संबंध में जीएसटी रहित लागत का ही पूँजीकरण किया जाएगा।

रूपए 1000/- से कम लागत वाली प्रत्येक परिसंपत्ति का पूरी तरह अवमूल्यन खरीद वर्ष में ही किया जाएगा।

#### 8. लेखा मानक - 28 आस्तियों की हानि:

आस्ति की हानि तब होती है जब आस्ति की वास्तविक खरीद राशि का मूल्य वसूली योग्य राशि से अधिक हो जाता है। आस्ति की क्षतिग्रस्त हानि को उस वर्ष की लाभ एवं हानि लेखा विवरणी में प्रभारित किया जाता है जिस वर्ष में उक्त आस्ति की हानि की शिनाख्त की गई हो। वसूली योग्य राशि के आकलन में कोई परिवर्तन होता है तो लेखांकन अवधि से पहले पहचानी गयी आस्ति हानि को प्रतिवर्तित किया जाता है।

#### 9. लेखा मानक - 15 कर्मचारी परिलाभों का लेखांकन

##### (i) भविष्य निधि

यह एक परिभाषित अंशदान योजना है। समुचित सांविधिक अपेक्षा/नियमों के अनुसार भविष्य निधि के प्राधिकारियों को प्रेषित किए गए अंशदान, भुगतान देय होने पर लाभ एवं हानि लेखा विवरणी को प्रभारित किए जाते हैं। अपने वार्षिक अंशदानों के सिवाय भावी भविष्य निधि परिलाभों हेतु बैंक का कोई दायित्व नहीं है। वर्ष के दौरान बैंक ने कर्मचारी भविष्य निधि में रूपए 80000/-का अंशदान किया है।

##### (ii) उपदान

यह एक परिभाषित लाभ योजना है। बैंक की इस योजना का कार्यान्वयन जीवन बीमा निगम द्वारा किया जाता है। पूर्वानुमानित इकाई जमा पद्धति द्वारा देयता का निर्धारण बीमांकिक मूल्यांकन द्वारा किया जाता है बीमांकिक मान्यताओं में अनुभव, समायोजन और परिवर्तनों के प्रभाव युक्त बीमांकिक लाभ एवं हानियों को लाभ एवं हानि खाते में तुरंत मान्यता दी जाती है।

##### (iii) पेंशन

यह एक परिभाषित लाभ योजना है जिसे 2019-20 के दौरान लागू किया गया है। बैंक ने पेंशन निधि की बुनियाद रखी है और बैंक इसमें बीमांकिक मूल्यांकन के आधार पर निर्धारित पेंशन देयता आधारित अंशदान करता है।

##### (iv)

छुट्टी नकदीकरण : पूर्वानुमानित इकाई जमा पद्धति का उपयोग करते हुए भारतीय जीवन बीमा निगम द्वारा बीमांकिक मूल्यांकन के आधार पर क्षतिपूरक अनुपस्थिति (साधिकार छुट्टी परिलाभ) के लिए प्रावधान किया गया।

#### 10. कराधान

वर्ष के दौरान आय कर व्यय में चालु कर प्रावधान (अर्थात आय कर अधिनियम, 1961 व उसके अंतर्गत बनाए गए नियमों के अनुसार निर्धारित अवधि हेतु कर की राशि) तथा आस्थगित कर परिसंपत्ति में निवल परिवर्तन अथवा देयता सम्मिलित है। परिसंपत्तियों के खरीद मूल्य और देयताओं



तथा अलग-अलग कर बेस एवं अग्रेषित परिचालन हानि के बीच होने वाले सामयिक अंतरों के भावी कर परिणामों हेतु ही आस्थगित कर परिसंपत्तियों और देयताओं को मान्यता दी जाती है। तुलन पत्र की तारीख तक मूल रूप से अधिनियमित कर दरों के हिसाब से ही आस्थगित कर परिसंपत्तियों और देयताओं की गणना की जाती है।

**11. प्रावधान, आकस्मिक आस्तियाँ और आकस्मिक देयताएं लेखा मानक 29**

आईसीएआई द्वारा जारी किए गए लेखा मान -29 "प्रावधान, आकस्मिक देयताएं और आकस्मिक आस्तियाँ" के अनुसार बैंक प्रावधानों को तभी मान्यता देता है जब उस पर पिछली घटना के परिणाम स्वरूप वर्तमान दायित्व है, जिस के कारण आर्थिक लाभों के आगे आगे चलने वाले स्रोतों का संभावित बहिर्गमन को मूर्त रूप दिया जा सकता है और जहाँ विश्वसनीय प्राक्कलन किया जा सकता है।

वित्तीय विवरणियों में आकस्मिक आस्तियों की पहचान नहीं की गया है।

**12. विदेशी मुद्रा लेनदेन :**

बैंक ने वर्ष के दौरान कोई विदेशी मुद्रा व्यापार नहीं किया।



## अनुसूची -19

31 मार्च, 2020 को समाप्त वर्ष में लेखों हेतु टिप्पणियाँ  
(जब तक अन्यथा सूचित न हो, तमाम राशियाँ हजारों में पढ़ी जाएं.)

### 1. पूंजी

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक (संशोधित) अधिनियम, 2015 (2015 का 14) द्वारा संशोधित क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 की धारा 5 अनुसार बैंक की प्राधिकृत पूंजी रु. 2,00,00,000 हजार है और जारी पूंजी रु 469,545 हजार है जिसका योग दान भारत सरकार, तमिलनाडु सरकार और इन्डियन बैंक द्वारा क्रमशः 50,15 और 35 के अनुपात में किया गया है।

#### क) शेयर स्वामित्व स्वरूप

(हजारों में)

क्रमांक	विवरण	पूंजी	स्वामित्व प्रतिशतता
(i)	भारत सरकार	2,34,773	50%
(ii)	तमिलनाडु सरकार	70,432	15%
(iii)	प्रायोजक बैंक – इन्डियन बैंक	1,64,340	35%
	योग	4,69,545	

#### ख) पूंजी पर्याप्तता अनुपात

क्रमांक	विवरण	2019-20
(i)	सीआरएआर %	14.19%
(ii)	टियर 1 (%)	13.83%
(iii)	टियर 2 (%)	0.36%

टियर –II पूंजी के रूप में रेट किया गया गौण ऋण – शून्य

टियर –I पूंजी के रूप में रेट किया गया स्थायी ऋण – शून्य

### 2. निवेश

भारतीय रिजर्व बैंक के मार्ग दर्शी सिद्धांतों के अनुसार बैंक के निवेश संविभाग को "परिपक्वता तक धारित" (एचटीएम) एवं "बिक्री हेतु उपलब्ध" (एएफएस) के रूप में वर्गीकृत किया गया है। मार्च, 2020 की समाप्ति तक "परिपक्वता तक धारित" एवं "बिक्री हेतु उपलब्ध" के अंतर्गत बैंक की मांग एवं सामयिक देयताओं की एसएलआर प्रतिभूतियाँ 18.53% रहीं। वर्ष के दौरान निवेशों की "परिपक्वता तक धारित" श्रेणी के संबंध में रु 50,720 हजार का प्रीमियम परिशोधित किया गया। वर्ष के दौरान विलय के मद्देनजर तमिलनाडु ग्राम बैंक के लिए रु 857,083 हजार के मूल्य की राशि का प्रावधान किया गया था। परन्तु आगे प्रावधान की आवश्यकता न होने की स्थिति में रु 857,083 की वह राशि प्रत्यावर्तित कर दी गई।



2.1 तमिलनाडु बैंक के सरकारी प्रतिभूति निवेश संविभाग का वर्गीकरण नीचे दिया गया है।

(हजारों में)

वर्गीकरण	31- मार्च-2020	
	राशि	%
परिपक्वता तक धारित -एचटीएम	1,73,90,073	74.26%
बिक्री हेतु उपलब्ध -एएफएस	60,27,094	25.74%
व्यापार हेतु धारित -एचएफटी	-	0%
सकल योग	2,34,17,167	100%

2.2 निवेशों पर मूल्यहास हेतु किए गए प्रावधानों में उतार-चढ़ाव के विवरण

(हजारों में)

विवरण	31- मार्च-2020
<b>1. निवेशों का मूल्य</b>	
i) निवेशों का सकल मूल्य	
(क) सरकारी प्रतिभूतियाँ	23,417,167
(ख) नाबार्ड (उधार मीयादी धनराशियाँ)	1,000,000
<b>योग</b>	<b>24,417,167</b>
ii) मूल्यहास हेतु प्रावधान	-
iii) निवेशों का निवल मूल्य	<b>24,417,167</b>
<b>2. निवेशों पर मूल्यहास हेतु किए गए प्रावधानों में उतार-चढ़ाव के विवरण</b>	
01 अप्रैल, 2019 को विलय के दिन शेष (नोट27 के सन्दर्भ में)	857,083*
i) जोड़ें: वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान	-
ii) घटाएं: वर्ष के दौरान बेशी प्रावधानों को बट्टे खाते डालना/ प्रतिलेखन करना	857,083
iii) अंतिम शेष	-

\*पांडियन ग्राम बैंक (स्थानान्तरणकर्ता क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक) में एएफएस हेतु किए गए प्रावधानों को तमिलनाडु ग्राम बैंक (स्थानान्तरित क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक) में आगे ले जाया गया.

## 2.2 रेपोलेन-देन

(हजारों में)

प्रतिभूतियाँ	वर्ष के दौरान न्यूनतम शेष	वर्ष के दौरान अधिकतम शेष	वर्ष के दौरान दैनिक औसतन शेष	31- मार्च- 2020 को
रेपो के अंतर्गत बेची गई	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
रेपो के अंतर्गत खरीदी गई	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य





## 2.3 गैर-एसएलआर निवेश संविभाग

### (i) गैर-एसएलआर निवेशों का जारीकर्ता घटक

(हजारों में)

जारीकर्ता	राशि	निजी स्थापन की सीमा	निम्न निवेश वर्ग वाली प्रतिभूतियों की सीमा	रेट नहीं की गई प्रतिभूतियों की सीमा	गैर-सूचीबद्ध प्रतिभूतियों की सीमा
सार्वजनिक उपक्रम	-	-	-	-	-
वित्तीय संस्थाएं	-	-	-	-	-
बैंक	-	-	-	-	-
निजी कंपनियों	-	-	-	-	-
अन्य	-	-	-	-	-
मूल्यहास हेतु रखे गए प्रावधान	-	-	-	-	-
<b>कुल</b>	-	-	-	-	-

### ii) गैर-निष्पादक गैर-एसएलआर निवेश

(हजारों में)

विवरण	राशि
01 अप्रैल, 2019 को विलय के दिन शेष (नोट27 के सन्दर्भ में)	-
01 अप्रैल, 2019 से वर्ष के दौरान अनुवृद्धियाँ	-
उपरोक्त अवधि के दौरान कटौतियाँ	-
अंतिम शेष	-
रखे गए कुल प्रावधान	-

## 3. अग्रिम

शाखा प्रबंधकों द्वारा प्रमाणित अग्रिमों का वर्गीकरण गैर-लेखा परीक्षित शाखाओं के संबंध में वित्तीय विवरणियों में सम्मिलित किया गया है। लेखा परीक्षित शाखाओं के संबंध में शाखा लेखा परीक्षकों और शाखा प्रबंधकों द्वारा प्रमाणित वर्गीकरण को वित्तीय विवरणियों में सम्मिलित किया गया है।

### 3.1 श्रेणीवार सकल अग्रिम

(हजारों में)

विवरण	31- मार्च-2020		
श्रेणी	बकाया (शेष)	%	प्रावधान
1. मानक	11,64,21,821	97.54	3,20,753
2. अवमानक	9,79,395	0.82	99,608
3. संदिग्ध	19,27,439	1.62	9,84,735
4. हानि	24,402	0.02	16,358
<b>योग</b>	<b>11,93,53,057</b>	<b>100.00</b>	<b>14,21,453</b>



### 3.2 प्रावधान कवरेज अनुपात

(हजारों में)

विवरण	राशि
एनपीए के प्रति प्रावधान	11,00,701
अस्थिर प्रावधान	7,28,694
टिप्पणी 17 में अग्रिम आस्तियों की सीमा तक उल्लिखित धोखाधड़ियों पर प्रावधान को यहाँ शामिल किया गया है।	31,873
एनपीए के प्रति सकल एनपीए पर प्रावधान	18,61,268
31.03.2020 को सकल एनपीए	29,31,236
प्रावधान कवर करने वाला अनुपात	63.50 %

आगे –

- मानक आस्तियों पर किए गए प्रावधानों को छोड़कर, तुलन पत्र में दिखाए गए अग्रिम, आय पहचान और आस्ति वर्गीकरण मानदंडों के अनुसार अग्रिमों पर किए गए निवल प्रावधानों सहित दिखाए गए हैं।
- बैंक के अपने ही कर्मचारियों हेतु मंजूर किए गए ब्याज रहित ऋण / अग्रिमों को “अन्य आस्तियों” शीर्ष के अंतर्गत “अन्य मदों” स्वरूप सम्मिलित किया गया है।
- वृद्धिशीलता के आधार पर वर्ष के दौरान बढ़े खाते लिखे गए अशोध्य ऋण घटाकर पिछले वर्ष के प्रावधान और वर्तमान वर्ष के प्रावधान के अंतर को घटाकर एनपीए प्रावधान किए जाते हैं।
- बैंक द्वारा बढ़े खाते लिखे गए खातों में की गई वसूलियां “अन्य आय” स्वरूप व्यवहृत की जाती हैं।

### 3.3 आस्ति गुणवत्ता

(हजारों में)

मर्दे	31- मार्च-2020
<b>i) निवल एनपीए से लेकर निवल अग्रिम (%)</b>	0.91
<b>ii) एनपीए में उतार-चढ़ाव (सकल)</b>	
विलय होने पर 01 अप्रैल 2019 को शेष ( टिप्पणी 27 के सन्दर्भ में )	20,14,858
वर्ष के दौरान अनुवृद्धियाँ	12,85,983
वर्ष के दौरान कटौतियाँ	3,69,605
अंतिम शेष	29,31,236
<b>(iii) निवल एनपीए का उतार-चढ़ाव</b>	
विलय होने पर 01 अप्रैल 2019 को शेष ( टिप्पणी 27 के सन्दर्भ में )	7,53,590
वर्ष के दौरान अनुवृद्धियाँ	6,85,983
वर्ष के दौरान कटौतियाँ	3,69,605
अंतिम शेष	10,69,968
<b>(iv) निवल एनपीए के लिए प्रावधानों का संचलन (मानक आस्तियों पर किए गए प्रावधानों को छोड़कर)</b>	
विलय होने पर 01 अप्रैल 2019 को शेष ( टिप्पणी 27 के सन्दर्भ में )	12,61,268
वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान	6,00,000
अधिशेष का बढ़े खाते लिखा जाना / प्रतिलेखन	शून्य
वर्ष के दौरान उपयोग किए गए प्रावधान	शून्य
अंतिम शेष	18,61,268



### 3.4 पुनर्संरचना की अवस्था में ऋण आस्तियों का विवरण

(हजारों में)

विवरण	31- मार्च-2020
(i) पुनर्संरचना, पुनर्नियोजन, पुनः बातचीत की स्थिति में ऋण आस्तियों की कुल राशि	19,237
(ii) पुनर्संरचना, पुनर्नियोजन, पुनः बातचीत की स्थिति में मानक आस्तियों की राशि	19,237
(iii) पुनर्संरचना, पुनर्नियोजन, पुनः बातचीत की स्थिति में अवमानक आस्तियों की राशि	-
(iv) पुनर्संरचना, पुनर्नियोजन, पुनः बातचीत की स्थिति में संदिग्ध आस्तियों की राशि	-
<b>योग (i) = (ii) + (iii) + (iv)</b>	<b>19,237</b>

### 3.5 कोविड 19 पर विनियामक पैकेज का खुलासा – भारतीय रिजर्व बैंक के परिपत्र डीओआर. सं बीपी. बीसी 63/21.04.048/2019-20 दिनांक 17 अप्रैल, 2020 के अनुसार आस्ति वर्गीकरण एवं प्रावधान

(हजारों में)

विवरण	31- मार्च-2020
एसएमएस / अतिदेय श्रेणी की ऐसी अलग-अलग राशियाँ जिनके संबंध में उपर्युक्त परिपत्र के पैरा 2 और 3 के अनुसार अधिस्थगन/स्थगन अवधि प्रदान की गई थी।	96,35,514
ऐसी अलग अलग राशियाँ जिनमें आस्ति वर्गीकरण लाभ दिया गया।	82,263
उपर्युक्त परिपत्र के पैरा 5 के अनुसार वित्तीय वर्ष 2020 की तिमाही 4 और अगले वर्ष 2021 की तिमाही 01 के दौरान किए गए प्रावधान।	8,226
उपर्युक्त परिपत्र के अनुच्छेद 6 के अनुसार प्रदर्शन के मानक स्तर से गिरावटों (slippages) / अवशिष्ट प्रावधानों के प्रति अलग-अलग लेखांकन अवधियों के दौरान समायोजित किए गए प्रावधान।	

भूमंडल एवं भारतवर्ष में सर्वव्यापी महामारी कोविड-19 का प्रकोप वैश्विक और भारतीय वित्तीय बाजारों में महत्वपूर्ण पतन, अस्थिरता और आर्थिक गतिविधियों में मंदी का कारण बना।

भारतीय रिजर्व बैंक ने 27 मार्च, 2020 और 17 अप्रैल, 2020 को “कोविड-19 विनियामक पैकेज” की घोषणा की। भारतीय रिजर्व बैंक के मार्ग दर्शी सिद्धांतों के अनुसार ऋण देने वाली सभी संस्थाओं को अनुमति दी गई है कि वे 01 मार्च, 2020 और 31, मई, 2020 (अधिस्थगन अवधि) के बीच देय बनने वाली सभी किस्तों/ अनुप्रयोज्य ब्याज के भुगतान में 3 महीने के अधिस्थगन की मंजूरी दें। जैसा कि पहले कहा जा चुका है, भारतीय रिजर्व बैंक के आय पहचान एवं आस्ति वर्गीकरण मानदंडों के अंतर्गत, 29 फरवरी, 2020 को मानक रूप में वर्गीकृत सभी खातों के संबंध में, खाते के अतिदेय बन जाने के बावजूद भी भूतकाल-देय दिनों की संख्या से लेकर अधिस्थगन तक की अवधि को, जहाँ कहीं मंजूरी दी गई हो, आस्ति वर्गीकरण के उद्देश्य से मानक रूप में वर्गीकृत खातों में सम्मिलित नहीं किया जाएगा।



31 मार्च, 2020 को उपलब्ध सूचना के आधार पर तमिलनाडु ग्राम बैंक ने "कोविड -19 विनियामक पैकेज" के अंतर्गत कवर किए गए खातों के सम्मुख रु 8226 हजार की राशि का प्रावधान रखा है जिसे पर्याप्त माना गया है। इसमें रु 82263 हजार की राशि को उन खातों के लिए सम्मिलित किया गया है जिनमें अधिस्थगन की पेशकश की गई है और समूचे 10% का प्रावधान निर्धारित होने के कारण ऐसे खातों को आस्ति गुणवत्ता लाभ दिया गया है। 31, मार्च 2020 को समाप्त वर्ष के लिए यह अनिश्चित प्रावधान अभी तक पहचान की गई सूची पर आधारित है। तमिलनाडु ग्राम बैंक संपूर्ण सूची तैयार करने की प्रक्रिया में जुटा है जिसके आधार पर आगामी तिमाही (अगले वर्ष 2020-21 की तिमाही 01) में प्रावधान किए जाएंगे।

भारतीय रिजर्व बैंक ने 22 मई, 2020 को अगले तीन महीनों तक अधिस्थगन (मोरेटोरियम) अवधिके विस्तारण की घोषणा की है। सर्वव्यापी महामारी कोविड -19 आस्तियों पर बैंक के प्रावधानों को किस सीमा तक प्रभावित करेगी और भावी परिणाम भविष्य के विकास पर ही निर्भर करेंगे जो कि अत्यधिक अनिश्चित है। बैंक इन्हें ध्यान पूर्वक मॉनिटर करेगा।

### 3.6 आस्ति पुनर्संरचना हेतु प्रतिभूतिकरण / पुनःसंरचना कंपनी को बेची गई वित्तीय आस्तियों का विवरण

(हजारों में)

विवरण	31- मार्च- 2020
खातोंकी संख्या	-
एससी /आरसी को बेचे गए खातों का सकल मूल्य (प्रावधानों को घटाकर)	-
सकल प्रतिफल	-
विगत वर्षों में अंतरित खातों के संबंध में संपादित अतिरिक्त प्रतिफल	-
निवल बही मूल्य पर सकल लाभ/हानि	-

### 3.7 खरीदी /बेची गई अनिष्पादक वित्तीय आस्तियों का विवरण

#### ए. खरीदी गई अनिष्पादक वित्तीय आस्तियों का विवरण

(हजारों में)

विवरण	31- मार्च- 2020
वर्ष के दौरान खरीदे गए खातों की संख्या	-
कुलबकाया	-
इनमें से वर्ष के दौरान पुनर्संचित खातों की संख्या	-
कुल बकाया	-

#### बी. बेची गई अनिष्पादक वित्तीय आस्तियों का विवरण

(हजारों में)

विवरण	31- मार्च- 2020	01-अप्रैल-2019
बेचे गए खातों की संख्या	--	--
कुल बकाया	--	--
प्राप्त कुल प्रतिफल	--	--



### 3.8 मानक आस्तियों हेतु प्रावधान

(हजारों में)

विवरण	31- मार्च- 2020
विलय होने पर 01 अप्रैल 2019 को शेष ( टिप्पणी 27 के सन्दर्भ में )	304,804
वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान	15,949
वर्ष के दौरान उपयोग किए गए प्रावधान	शून्य
अंतिम शेष	320,753

### 3.9 क्षेत्रवार एनपीए

(हजारों में)

क्षेत्र *	31- मार्च- 2020		
	बकाया कुल अग्रिम	सकल एनपीए	उस क्षेत्र के कुल अग्रिमों में सकल एनपीए का %
<b>प्राथमिकता क्षेत्र</b>			
कृषि एवं आनुषंगिक गतिविधियाँ	10,00,12,630	12,74,844	1.27
उद्योग	2,53,918	28,295	11.14
सेवाएँ	82,05,422	3,71,647	4.53
व्यक्तिगत ऋण	-	-	-
अन्य	59,54,521	9,06,234	15.22
<b>उप योग (ए)</b>	<b>11,44,26,491</b>	<b>25,81,020</b>	<b>2.26</b>
<b>गैर-प्राथमिकता क्षेत्र</b>			
कृषि एवं आनुषंगिक	-	-	-
उद्योग	-	-	-
सेवाएँ	-	-	-
व्यक्तिगत ऋण	1,10,883	4,921	4.43
अन्य	48,15,683	3,45,295	7.17
<b>उप योग (बी)</b>	<b>49,26,566</b>	<b>3,50,216</b>	<b>7.11</b>
<b>कुल(ए+बी)</b>	<b>11,93,53,057</b>	<b>29,31,236</b>	<b>2.46</b>

### 4. कारोबारअनुपात

विवरण	2019-20
कार्यशील निधियों में प्रतिशतता के रूप में ब्याज आय*	7.40%
कार्यशील निधियों में प्रतिशतता के रूप में गैर-ब्याज आय*	1.44%
कार्यशील निधियों में प्रतिशतता के रूप में परिचालन लाभ*	2.26%
आस्तियों पर प्रतिफल**	0.77%
प्रति कर्मचारी (जमाएं+अग्रिम) कारोबार (रुपए हजारों में)	96,826
प्रति कर्मचारी निवल लाभ (रुपए हजारों में)	585

- कार्यशील निधियों के अंतर्गत वित्त वर्ष के 12 महीनों के दौरान (पुनर्मूल्यांकित आरक्षित को छोड़कर) औसतन कुल आस्तियां हैं।

\*\*औसतन कार्यशील निधियों के सन्दर्भ में आस्तियों पर प्रतिफल संचित हानियों को घटाकर ही निकलेंगे।



5. आस्ति देयता प्रबंधन - 31 मार्च, 2020 को आस्ति और देयताओं की कुछ मदों का परिपक्वता स्वरूप

(हजारों में)

विवरण	1-14 दिन	15-28 दिन	29 दिन-3 महीने	3 माह से ऊपर 6 माह तक	6 माह से ऊपर 1 वर्ष तक	1 वर्ष से ऊपर 3 वर्ष तक	3 वर्ष से ऊपर 5 वर्ष तक	5 वर्ष से ऊपर	कुल
जमाएं	95,95,908	37,40,627	1,56,19,535	1,93,58,416	3,77,25,694	3,70,84,303	9,03,371	6,05,908	12,46,33,762
अग्रिम	30,22,547	1,53,919	3,44,12,469	1,84,46,709	4,91,05,712	76,29,935	42,00,447	23,81,319	11,93,53,057
निवेश			12,50,000			3,99,616	6,25,952	2,21,41,599	2,44,17,167
उधार				1,06,27,570	1,62,07,354	1,42,00,937	46,89,686		4,57,25,547
विदेशी मुद्रा आस्तियां	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विदेशी मुद्रा देयताएं	-	-	-	-	-	-	-	-	-

6. भूमि-भवन के क्षेत्र में ऋण-जोखिम

(हजारों में)

श्रेणी	31- मार्च- 2020
क) प्रत्यक्ष जोखिम	
i) आवासीय बंधक	15,22,853
रु. 20 लाख तक	13,49,825
रु. 20 लाख से ऊपर	1,73,028
ii) वाणिज्यिक भूमि-भवन पर बंधकों द्वारा प्रत्याभूत ऋण	69,580
iii) बंधकों द्वारा प्रत्याभूत निवेश तथा अन्य प्रत्याभूत जोखिम	-
अ. आवासीय	
आ. वाणिज्यिक भूमि-भवन	
ख) अप्रत्यक्ष जोखिम	शून्य
राष्ट्रीय आवास बैंक और आवास वित्त कंपनियों पर निधि आधारित एवं गैर-निधि आधारित जोखिम	

7. अ. जमाओं का संकेंद्रीकरण

विवरण	( हजारों में )
20 सबसे बड़े जमा कर्ताओं की कुल जमा राशियाँ	2,15,96,971
बैंक की सकल जमाओं में 20 सबसे बड़े जमा कर्ताओं की जमा राशियों का प्रतिशत	17.33%





#### आ. अग्रिमों का संकेंद्रीकरण

विवरण	( हजारों में )
20 सबसे बड़े उधार कर्ताओं के कुल अग्रिम	15,33,095
बैंक के सकल अग्रिमों में 20 सबसे बड़े उधार कर्ताओं के अग्रिमों का प्रतिशत	1.24%

#### इ. ऋण जोखिमों का संकेंद्रीकरण

विवरण	( हजारों में )
20 सबसे बड़े उधार कर्ताओं/ ग्राहकों का ऋण जोखिम	15,33,095
उधार कर्ताओं/ ग्राहकों पर बैंक के संपूर्ण ऋण जोखिम में 20 सबसे बड़े उधार कर्ताओं/ ग्राहकों के ऋण जोखिमों का प्रतिशत	1.24%

#### ई. एनपीए का संकेंद्रीकरण

विवरण	( हजारों में )
शीर्ष चार एनपीए खातों का संपूर्ण खुलासा	56,388

#### 8. बैंक द्वारा किए गए एकल उधार कर्ता एवं सामूहिक उधार कर्ता सीमा के अतिक्रमण का विवरण:

बैंक ने वर्ष 2019-20 के दौरान भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा एकल/ सामूहिक उधार कर्ता हेतु निर्धारित दूरदर्शी ऋण जोखिम सीमाओं का अतिक्रमण नहीं किया है।

#### 9. भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा लगाए गए जुर्मानों का खुलासा

बैंकिंग विनियम अधिनियम, 1949 की धारा 46(4) के अंतर्गत भारतीय रिजर्व बैंक ने बैंक पर किसी प्रकार का जुर्माना नहीं लगाया।

#### 10. अंतर-शाखा खाता मिलान

खातों का अंतर-शाखा मिलान कार्य 31 मार्च, 2020 तक पूरा कर लिया गया है। देय ड्राफ्ट, मार्गस्थ निधियां, सामशोधन समायोजन, विविध प्राप्तियां, विविध जमा खाते आदि और खाता मिलान कार्य में पुरानी बाकी प्रविष्टियों की समुचित समायोजन हेतु नियमित रूप से समीक्षा की जा रही है। प्रबंधन के अनुसार, इन मदों के लिए पर्याप्त प्रावधान रखा गया है। चूंकि बैंक पूरी तरह सीबीएस में माइग्रेट कर चुका है इसलिए आनुषंगिक बहियों/रजिस्ट्रों का सम-तुलन और सामान्य बहियों के साथ मिलान कार्य सिस्टम द्वारा स्वतः किया जाता है।



## 11. शिकायतों का खुलासा

### (अ) ग्राहक शिकायतें

क्रमांक	विवरण	ब्यौरे
(i)	वर्ष के आरंभ में लंबित शिकायतों की संख्या	13
(ii)	वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतों की संख्या	188
(iii)	वर्ष के दौरान निपटाई गई शिकायतों की संख्या	179
(iv)	वर्ष के अंत में लंबित शिकायतों की संख्या	22

### (आ) बैंकिंग लोकपाल द्वारा पारित अवार्ड

क्रमांक	विवरण	ब्यौरे
(i)	वर्ष के आरंभ में अक्रियान्वित अधिनिर्णयों की संख्या	शून्य
(ii)	बैंकिंग लोकपाल द्वारा पारित अधिनिर्णयों की संख्या	5
(iii)	वर्ष के दौरान क्रियान्वित अधिनिर्णयों की संख्या	5
(iv)	वर्ष के अंत में अक्रियान्वित अधिनिर्णयों की संख्या	शून्य

## 12. लंबित विधिक मामलों के ब्यौरे

क्रमांक	विवरण	ब्यौरे
(i)	लंबित मामलों की संख्या	81
(ii)	स्टाफ संबंधित संख्या	71
(iii)	अन्य मामलों की संख्या	10
(iv)	वित्तीय उलझनों से जुड़े मामलों की संख्या	21
(v)	न्यायालय के निर्देशानुसार प्रावधान किए गए मामलों की संख्या	2
(vi)	31 मार्च, 2020 को प्रावधान की कुल राशि (रूपए हजारों में)	1588

उपर्युक्त सभी लंबित मामले न्यायालय द्वारा निर्णय की विभिन्न अवस्थाओं में हैं और अंतिम निर्णय की प्रतीक्षा में हैं। जैसा कि कहा जा चुका है उपर्युक्त (vii) में उल्लिखित सीमा को छोड़कर, चूंकि अतिरिक्त प्रावधान की मात्रा, यथावश्यकता, तय नहीं की जा सकती थी इसलिए प्रावधान नहीं किया गया।

## 13. लेखा मानक 17 – वर्गवार रिपोर्टिंग

व्यापार वर्ग को प्राथमिकता वर्ग के रूप में माना जाता है। बैंक केवल एक ही व्यापार वर्ग का परिचालन करता है, वह है रिटेल बैंकिंग। अतः "वर्गवार रिपोर्टिंग" के अनुसार लेखा मानक 17 के अधीन रिपोर्ट करने योग्य प्राथमिक/ प्रथम वर्ग नहीं है।



#### 14. लेखा मानक 22 – आय पर करों के लिए लेखांकन

आस्थगित करों के घटक नीचे प्रस्तुत हैं.

(हजारों में)

विवरण	2019-20
निवेशों के सामयिक अंतरों पर आस्थगित कर आस्तियां	शून्य
आस्तियों के सामयिक अंतरों पर आस्थगित कर आस्तियां	1,32,479
अन्य	शून्य
बहियों और आय कर के बीच स्वीकार्य व्यय में अंतर	शून्य
कुल आस्थगित आस्ति /आस्थगित देयता	1,32,479

#### 15. आकस्मिक देयताएं

(हजारों में)

विवरण	2019-20
बैंक के विरुद्ध दावे जिन्हें ऋण के रूप में स्वीकार नहीं किया गया	
आरएलसी लंबित मामले के लिए त्रि-जमा	1,504
भारतीय बैंक में डीईएफ में(उतार चढ़ाव नीचे प्रस्तुत है)	40,505
ग्राहकों की ओर से दी गई गारंटियां	
भारत में	10,695
भारत के बाहर	-
कुल	52,704

बचत खाते में पड़ी हुई निधियां जो 10 वर्ष से भी अधिक समय से निष्क्रिय है उन्हें भारतीय रिजर्व बैंक के डीईएफ खाते में जमा कर दिया गया है।

#### 16. डीईएफखाते में उतार चढ़ाव

(हजारों में)

विवरण	2019-20
विलय होने पर 01 अप्रैल 2019 को डीईएफ में अंतरित शेष (टिप्पणी 27 के सन्दर्भ में)	15,279
जोड़े : वर्ष के दौरान डीईएफ खाते में अंतरित राशि*	25,226
घटाएं: दावों के प्रति डीईएफ को प्रतिपूर्ति की गई राशि	-
डीईएफ खाते में अंतरित अंतिम शेष	40,505

\*फरवरी, 2020 में प्रेषित की गई अप्रैल, 2019 से जनवरी, 2020 से संबंधित रुपए 24,766 हजार की राशि भी सम्मिलित की गई है.



### 17. लेखा मानक-20 प्रति शेयर कमाई

विवरण	2019-20
साम्यिक शेयर धारकों को कर के बाद उपलब्ध निवल लाभ (रुपए हजारों में)	14,96,225
औसत भारित साम्यिक शेयरों की संख्या (अंकित मूल्य – रुपए 10/- प्रत्येक)	4,69,54,480
मौलिक तथा अवमिश्रित प्रति शेयर कमाई	31.87

### 18. संबंधित पक्षकारों का खुलासा

#### संबंधित पक्षकार और संबंधों की प्रकृति

- क) इंडियन बैंक – शेयर धारक प्रायोजक बैंक और निदेशकता
- ख) राष्ट्रीय कृषि एवं ग्रामीण विकास बैंक – निदेशकता
- ग) भारतीय रिजर्व बैंक – निदेशकता
- घ) भारत सरकार – शेयर धारकता और निदेशकता
- ङ) तमिलनाडु राज्य सरकार – शेयर धारकता और निदेशकता
- च) श्री एस. सेल्वराज – 1 जनवरी, 2020 से अध्यक्ष
- छ) श्री एस. सैथिल कुमार – 18 मई, 2018 से महा प्रबंधक
- ज) श्री टी. धनराज – 31 दिसंबर, 2019 तक अध्यक्ष
- झ) श्री के. बी. ईस्वर, महाप्रबंधक, 29 फरवरी, 2020 तक आई टी

#### मुख्य प्रबंधन कार्मिकों हेतु पारिश्रमिक

(हजारों में)

विवरण	2019-20
श्री एस. सेल्वराज, अध्यक्ष	508
श्री एस. सैथिल कुमार, महा प्रबंधक	1691
श्री टी. धनराज, अध्यक्ष	1480
श्री के. बी. ईस्वर, महा प्रबंधक, आई टी	1458

#### इंडियन बैंक

(हजारों में)

विवरण	2019-20
(i) जमा राशियों पर प्राप्त ब्याज	1,17,754
(ii) जमा राशियों पर प्राप्य ब्याज	14,407
(iii) अनुसूची-7 में शामिल किया गया चालु और जमा खातों में शेष	89,93,131

#### नाबार्ड

(हजारों में)

विवरण	2019-20
(i) उधारों पर प्रदत्त ब्याज	21,79,390
(ii) अवधि के दौरान अतिरिक्त ऋण	2,66,30,000
(iii) मूल राशियों का पुनर्भुगतान	2,55,98,190
(iv) अनुसूची-4 में शामिल बकाया उधारों का शेष	4,47,39,475



## भारतीय रिजर्व बैंक

(हजारों में)

विवरण	31 मार्च-2020
अनुसूची-6 में शामिल किया गया चालु खाते में बकाया शेष	4,129,218

### 19. लेखा मानक -15 के अनुसार आवश्यक खुलासे: कर्मचारी परिलाभ

#### अ. उपदान

परिभाषित लाभकारी योजना - उपदान (निधिक)	2019-20
तुलन पत्र में पहचानी गई राशि	हजारों में
परिभाषित लाभकारी इकरारनामे का वर्तमान मूल्य	7,28,653
योजना आस्तियों का उचित मूल्य	(7,72,166)
तुलन पत्र में दर्शाए गए निवल (आस्ति) / देयता	(43,513)
लाभ एवं हानि खाते में पहचानी गई राशि	
वर्तमान सेवा लागत	43,498
ब्याज लागत	51,693
योजना की आस्तियों पर अपेक्षित प्रतिफल	(53,391)
बीमांकिक हानियों / (लाभ)	13,723
भूतकालीन सेवा लागत	-
लाभ एवं हानि खाते में पहचाने गए व्यय	55,523
परिभाषित लाभकारी इकरार नामों के वर्तमान मूल्य में परिवर्तन	
आरंभिक परिभाषित लाभकारी दायित्व (विलय होने पर 01 अप्रैल 2019 को शेष (टिप्पणी 27 के सन्दर्भ में))	7,12,692
वर्तमान सेवा लागत	43,498
ब्याज लागत	51,693
प्रदत्त परिलाभ	(1,05,081)
इकरार नामे पर बीमांकिक (लाभ) / हानियाँ	33,813
अंतिम परिभाषित लाभकारी इकरार नामा	7,28,653
योजनागत आस्तियों के उचित मूल्य में परिवर्तन	
योजनागत आस्तियों का आरंभिक उचित मूल्य (विलय होने पर 01 अप्रैल 2019 को शेष (टिप्पणी 27 के सन्दर्भ में))	7,47,154
नियोक्ता का योगदान	76,702
योजनागत आस्तियों पर अपेक्षित प्रतिफल	53,391
बीमांकिक लाभ / (हानियाँ)	-
प्रदत्त परिलाभ	(1,05,081)
योजनागत आस्तियों का अंतिम उचित मूल्य	7,72,166
तुलन पत्र की तारीख को मुख्य बीमांकिक अनुमान	
भुनाई दर	7.25%
वेतन बढ़ोतरी दर	8.00%



## आ. मुआवजा प्रदत्त अनुपस्थितियाँ

मुआवजा प्रदत्त अनुपस्थितियों से संबंधित आस्ति और देयताओं से संबंधित संक्षिप्त स्थिति निम्न प्रकार है।

(हजारों में)

विवरण	31 मार्च-2020
तुलनपत्र में पहचानी गई निवल देयताएं	60,50,80
तुलन पत्र की तारीख को बीमांकिक अनुमान	
भुनाई दर	6,85 %
वैतन बढ़ोतरी दर	8.00 %

टिप्पणी: यह खुलासे उस सीमा तक है जहाँ तक निधि प्रबंधक, भारतीय जीवन बीमा निगम द्वारा प्रदान किये गए है।

## इ. पेंशन निधि

वित्तीय वर्ष 2018-19 के दौरान भूतपूर्व पल्लवन ग्राम बैंक और भूतपूर्व पांडियन ग्राम बैंक ने केन्द्रीय सरकार से यह अनुमोदन प्राप्त किया कि वे 01 अप्रैल, 2018 से क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों के कर्मचारियों को पेंशन मंजूर कर सकते हैं। भूतपूर्व पल्लवन ग्राम बैंक और भूतपूर्व पांडियन ग्राम बैंक के निदेशक मंडल ने अपने अपने प्रायोजक बैंकों तथा नाबार्ड के साथ सलाह मशवरा करने के पश्चात अधिसूचना दिनांक 10 अक्टूबर, 2018 के जरिए "पल्लवन ग्राम बैंक(कर्मचारी) पेंशन विनियमन ,2018 एवं अधिसूचना दिनांक 11 जनवरी, 2019 के जरिए "पांडियन ग्राम बैंक (कर्मचारी) पेंशन ट्रस्ट निधि योजना को मंजूरी दी थी। विनियमनों के अनुसार, अधिसूचना जारी करने की तिथि से 120 दिन के भीतर पेंशन निधि का गठन किया जाना है। तदनुसार पल्लवन ग्राम बैंक और पांडियन ग्राम बैंक द्वारा निधि का गठन कर दिया गया।

दिनांक 31 दिसंबर, 2018 तथा दिनांक 31 अक्टूबर, 2018 को पृथक-पृथक रूप से 5,20,13,49 हजार की सकल देयता हेतु बीमांकिक मूल्यांकन भूतपूर्व पल्लवन ग्राम बैंक और भूतपूर्व पांडियन ग्राम बैंक द्वारा भारतीय जीवन बीमा निगम से लिया गया है। 31 मार्च, 2019 को भविष्य निधि के संचित शेषों से अंतरित की जाने वाली राशियों के संबंध में सूचना की अनुपलब्धता के चलते बैंक का घाटा और संभावित देयता सुनिश्चित नहीं की जा सकता था।

केन्द्रीय सरकार अधिसूचना दिनांक 28 जनवरी, 2019 के अनुसार भूतपूर्व पल्लवन ग्राम बैंक (स्थानान्तरणकर्ता बैंक) और भूतपूर्व पांडियन ग्राम बैंक (स्थानान्तरणकर्ता बैंक) का 01 अप्रैल, 2019 से तमिलनाडू ग्राम बैंक में विलय कर दिया गया और सभी आस्तियों और देयताओं को भी तमिलनाडू ग्राम बैंक में स्थानान्तरित कर दिया गया है। तदनुसार, भूतपूर्व "पल्लवन ग्राम बैंक(कर्मचारी) पेंशन विनियमन, 2018 (स्थानान्तरणकर्ता ट्रस्ट) और भूतपूर्व "पांडियन ग्राम बैंक (कर्मचारी) पेंशन ट्रस्ट निधि योजना (स्थानान्तरणकर्ता ट्रस्ट) का तमिलनाडू ग्राम बैंक कर्मचारी पेंशन ट्रस्ट (स्थानान्तरित बैंक) में विलय कर दिया गया है तथा स्थानान्तरणकर्ता ट्रस्ट द्वारा अभिदत्त निधियों को भी नवगठित स्थानान्तरित बैंक (तमिलनाडू ग्राम बैंक कर्मचारी पेंशन ट्रस्ट) में स्थानान्तरित कर दिया गया है।

चालु वर्ष में पेंशन देयता के चलते व्यापक प्रभाव की संभावना और अनिश्चितता की दृष्टि से बैंक स्पष्टता हेतु नाबार्ड के पास पहुंचा। नाबार्ड ने अपना परिपत्र संख्या एनबी.डीओएस. पीओएल. एचओ./2533/J-1/2019-20 12 दिसंबर, 2019 जारी कर 31 मार्च, 2019 को समाप्त वित्तीय वर्ष के साथ आरंभ होने वाली 5 वर्षों की अवधि के दौरान पेंशन देयता से मुक्ति तथा 31 मार्च, 2023 से पहले की तारीख तक कुल पेंशन देयता हेतु प्रावधान





करने के संबंध में स्पष्ट किया। पेंशनप्रत्येक संबंधित वर्ष में 31 मार्च को आकलन की गई पेंशन देयता के न्यूनतम 20% होने की स्थिति में दी जाएगी।

तमिलनाडूग्राम बैंक ने असल में वर्ष 2018-19 और 2019-20 में रुपए 2,24,00,00 हजार की राशि लाभ और हानि संबंधी लेखा-विवरणी में प्रभारित की थी (जिसमें पल्लवन ग्राम बैंक के रुपए 3,00,00 हजार तथा पांडियन ग्राम बैंक के रुपए 1,25,00,00 हजार सम्मिलित हैं जिसका कुल योग रुपए 1,28,00,00 हजार बनता है जो कि वर्ष 2018-19 से संबंधित है। अब तक निर्धारित देयता का यह 43.06% अर्थात रुपए 5,20,13,49 हजार है जो कि 31 दिसंबर, 2018 तथा 01 अक्टूबर, 2018 को पृथक पृथक भूतपूर्व बैंक पल्लवन ग्राम बैंक एवं पांडियन ग्राम बैंक द्वारा भारतीय जीवन बीमा से प्राप्त बीमांकिक मूल्यांकन पर आधारित था जिसमें से इन दोनों बैंकों की कुल राशि रुपए 1,28,00,00 हजार तमिलनाडू ग्राम बैंक द्वारा लाभ और हानि संबंधी लेखा-विवरणी में प्रभारित की गई है। कर्मचारी पेंशन योजना, 1995 के अंतर्गत उपचित ब्याज सहित पात्रता रखने वाले कर्मचारियों के संबंध में, पेंशन में बैंक के अंशदान के संचित शेष के कारण, 31 मार्च, 2020 को पेंशन निधि का बीमांकिक मूल्यांकन सुनिश्चित नहीं किया जा सका जिसे की अभी निधि में अंतरित किया जाना शेष है। एक बार अंतिम बीमांकिक देयता सुनिश्चित हो जाएगी तो सभी निधियों को अंतरित कर दिया जाएगा तथा शेष देयता तीन वर्ष की अवधि में समाप्त हो जाएगी।

## 20. आरक्षितियों से आहरण

वर्ष के दौरान आरक्षितियों से आहरण कुछ नहीं है।

## 21. प्रावधान और आकस्मिकताएँ

(हजारों में)

विवरण	विलयन पर 1 अप्रैल, 2019 को शेष (टिप्पणी 27 के सन्दर्भ में)	वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान	प्रतिलिखित/समायोजित प्रावधान	31 मार्च, 2020 को अंतिम शेष
मानक आस्तियाँ	304,804	15,949	-	320,753
कर हेतु प्रावधान	21,000	8,21,483	(21,000)	821,483
आस्थगित कर आस्तियाँ	51,123	81,356	-	132,479
एनपीए हेतु प्रावधान निवेशों पर अवमूल्यन हेतु प्रावधान	1,261,268	600,000	-	1,861,268

## 22. धोखाधड़ी हेतु प्रावधान

(हजारों में)

विवरण	चालू वर्ष
विगत वर्षों की धोखाधड़ी राशि	38,829
वर्ष के दौरान पता लगाई गई धोखाधड़ियाँ	2,699
अन्य/ सीजीटीएमएसई	10
घटाइए : चालू वर्ष में वसूल की गई	1,672
अंतिम शेष	39,866

नोट: धोखाधड़ियों के लिए बैंक ने 100% प्रावधान किया है



### 23. वर्ष के दौरान किए गए आईबीपीसी लेन-देन का विवरण

(हजारों में)

लेन देन की तिथि	बैंक का नाम	अवधि	बंद करने की तिथि	निवेश का क्रय/ विक्रय	राशि	ब्याज दर
26-जून-19	आईओबी	180	23-दिसंबर-19	प्रा. की बिक्री	50,00,000	5.50%
27-जून-19	एचडीएफसी	180	24-दिसंबर-19	प्रा. की बिक्री	10,00,000	6.00%
29-जून-19	एचडीएफसी	180	26-दिसंबर-19	प्रा. की बिक्री	15,00,000	6.00%
25-जुलाई-19	आईओबी	180	21-जनवरी-20	प्रा. की बिक्री	50,00,000	5.50%
29-अगस्त-19	एचडीएफसी	180	25-फरवरी-20	प्रा. की बिक्री	37,50,000	5.40%
27-सितंबर-19	एचडीएफसी	179	24-मार्च-20	प्रा. की बिक्री	30,00,000	4.95%
23-दिसंबर-19	एचडीएफसी	180	20-जून-20	प्रा. की बिक्री	27,50,000	4.75%
26-दिसंबर-19	एचडीएफसी	180	23-जून-20	प्रा. की बिक्री	7,50,000	4.75%

### 24. प्राथमिकता क्षेत्र ऋणद प्रमाण पत्र

बैंक ने पीएसएलसी लेन-देन माध्यम से रुपए 83.18 करोड़ का निवल कमीशन (आय) कमाया।

(हजारों में)

लेन-देन विवरण	राशि	कमीशन
पीएसएलसी की कुल बिक्री ( एस एफ – एम् एफ एवंकृषि )	6,16,00,000	9,36,700
पीएसएलसी (सामान्य) की कुल खरीदारी	2,35,00,000	88,900
घटाइए: पीएसएलसी खरीद कमीशन हेतु जीएसटी@ 18%	-	16,000
निवल कमीशन कमाया	-	8,31,800

(हजारों में)

विवरण	प्राथमिकता	क्राषे	एस एफ / एम् एफ	माइक्रो एम् एस एम् ई	कमजोर वर्ग
	75%	18%	8%	7.50%	15%
उपर्युक्त अग्रिमों के आधार पर प्राथमिकता क्षेत्र का ऋणद लक्ष्य	55813718	13395292	5953463	5581372	11162744
पीएसएलसी लेन-देन से पूर्व की उपलब्धियां	114,426,491	100,012,630	70,008,841	11,122,436	75,855,24
जोड़ें: पीएसएलसी सामान्य खरीदारी	2,35,00,000	-	-	-	-
घटाएं: जारी किए गए पीएसएलसी-कृषि	70,00,000	70,00,000			
घटाएं: जारी किए गए पीएसएलसी - एस एफ / एम्एफ	5,46,00,000	5,46,00,000	5,46,00,000	-	5,46,00,000
पीएसएलसी लेन-देन के बाद की निवल उपलब्धियां	20,512,774	25,017,338	9,455,378	5,541,064	9,591,383
प्राथमिकता क्षेत्र ऋणद लक्ष्य से ऊपर अतिरिक्त उपलब्धियां	76,326,491	38,412,630	15,408,841	11,122,436	20,754,127



25. भारतीय रिजर्व बैंक के तत्काल लागू मार्ग दर्शी सिद्धांतों के अनुसार तमिलनाडू ग्राम बैंक ने सीआरआर और एसएलआर को पर्याप्त रूप से बरकरार रखा है। वित्तीय वर्ष के अंत में सीआरआर और एसएलआर की स्थिति निम्न प्रकार रही।

(हजारों में)

विवरण	31 मार्च, 2020 को
अपेक्षित सीआरआर	37,90,417
तुलन पत्र के अनुसार वास्तविक सीआरआर	41,29,218
अपेक्षित एसएलआर	2,27,42,505
तुलन पत्र के अनुसार वास्तविक एसएलआर	2,72,34,672

26. क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 की धारा 22 के उपबंधों के अंतर्गत, आय कर अधिनियम, 1961 के उद्देश्य से क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों को सहकारी समिति समझा जाएगा। किन्तु बैंक प्रत्येक वर्ष अग्रिम कर अदा करता है और बाद में वापस लेने का दावा करता है।

### 27. एकीकरण पर टिप्पणी

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 (1976 का 21) की धारा 23 ए (1) जिसे बाद में यहाँ "अधिनियम" कहा गया है अधिसूचना के माध्यम से केन्द्रीय सरकार द्वारा नाबार्ड और संबंधित राज्य सरकार एवं प्रायोजक बैंक के साथ समुचित परामर्श करके उस अवस्था में दो अथवा अधिक क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों को एक क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक में एकीकृत करने हेतु उपबंध बना सकता है यदि ऐसा करना जनता के हित में हो अथवा क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक द्वारा सेवा प्रदान किए जा रहे क्षेत्र के विकास के हित में हो अथवा स्वयं क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक के हित में हो।

उपर्युक्त प्रदत्त शक्तियों का प्रयोग करते हुए वित्त मंत्रालय (वित्तीय सेवा विभाग) ने अधिसूचना संख्या एस ओ 476(ई) दिनांक 28 जनवरी, 2019 के ज़रिए तमिलनाडू में इन्डियन बैंक और इन्डियन ओवरसीज बैंक द्वारा प्रायोजित पल्लवन ग्राम बैंक और पांडियन ग्राम बैंक ( जिन्हें कि बाद में स्थानान्तरणकर्ता क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक कहा गया है) को एकीकृत करने के लिए कहा और एतद द्वारा दिनांक 01 अप्रैल, 2019 से (जिसे बाद में एकीकरण की प्रभावी तारीख कहा गया है) इन्डियन बैंक की प्रायोजकता के अंतर्गत तमिलनाडू ग्राम बैंक (नई संस्था ) के रूप में एक क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक में एकीकृत कर दिया गया जिसका मुख्यालय सेलम में है।



एकीकरण की प्रभावी तारीख से स्थानान्तरणकर्ता क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक के कार्य स्थानान्तरिती क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक को स्थानांतरित कर दिए गए और इस प्रकार स्थानान्तरणकर्ता क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक समाप्त हो गया।

चूँकि स्थानान्तरिती बैंक एक नवीन संस्था है और यह वित्तीय वर्ष इसके परिचालनों का प्रथम वर्ष है इसलिए पिछले वर्ष के आंकड़े दृष्टव्य नहीं हैं।

हमारी समदिनांकित रिपोर्ट के अनुसार

कृतेपी के एफ श्रीधर एवं संतानम एल एल पी

चार्टर्ड एकाउंटेंट

फर्म का पंजीकरण संख्या 003990S/S200018

कृते एवं निदेशक मंडल की ओर से

हस्ता/-  
(श्री एस. सेल्वराज)  
अध्यक्ष

हस्ता/-  
(श्री हंस राज वर्मा, आई.ए.एस)  
निदेशक

हस्ता/-  
प्रसन्ना कुमार  
भागीदार  
सदस्यता सं. 212354

हस्ता/-  
(श्रीमती डॉ. जे. यू चन्द्रकला, आई.ए.एस)  
निदेशक

हस्ता/-  
(श्री डी. देवराज)  
निदेशक

हस्ता/-  
(श्री पुत्ता लक्ष्मी नारायण)  
निदेशक

हस्ता/-  
(श्रीमती एस. बृन्दा)  
निदेशक

स्थान: चेन्नई  
दिनांक: जून 30, 2020

हस्ता/  
(श्री वी सुरेश कुमार )  
निदेशक

स्थान: सेलम  
दिनांक: जून 30, 2020



தமிழ்நாடு கிராம வங்கி  
**TAMIL NADU GRAMA BANK**  
(A Government Owned Scheduled Bank Sponsored by Indian Bank)





தமிழ்நாடு கிராம வங்கி  
**TAMIL NADU GRAMA BANK**  
(A Government Owned Scheduled Bank Sponsored by Indian Bank)



**Smt. Padmaja Chunduru**, MD & CEO of Indian Bank launched RuPay EMV Platinum & Gold Debit Card and launching of Missed call Balance enquiry during her visit to our Head Office, Salem on 22.07.2019



Unveiling of plaque by Madam **Ms. Padmaja Chunduru**, MD&CEO, Indian Bank during the inauguration of Inspection Centre and new premises of Regional Office, Virudhunagar on 24.07.2019.



