



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

SECOND ANNUAL REPORT 2020-21



Chairman Shri. S.Selvaraj receiving "Best Bank Award" from the Hon'ble Chief Minister of Tamil Nadu for securing Second Place in the State for extending Credit Support to MSMEs.



Chairman Shri. S.Selvaraj receiving Special Award from NABARD for SHG-BANK LINKAGE PROGRAMME-2019-20 during State Credit Seminar 2021-22 .



தமிழ்நாடு கிராம வங்கி

(இந்தியன் வங்கி சார்புடைய அரசு வங்கி)

TAMIL NADU GRAMA BANK

(A Government Owned Scheduled Bank Sponsored by Indian Bank)

SECOND ANNUAL REPORT 2020-21



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

LETTER OF TRANSMITTAL

No.6, Yercaud Road
Hasthampatty, Salem
Tamilnadu - 636 007

Date : 28th June 2021

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

Dear Sir,

Sub : Second Annual Report of our Bank for the year ended 31st March 2021

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 31st March 2021.
- 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 31st March 2021.

Yours Faithfully,

Sd/-
S.SELVARAJ
Chairman



தமிழ்நாடு கிராம வங்கி
(இந்தியப் வங்கி சங்குடைய அரசு வங்கி)

TAMIL NADU GRAMA BANK
(A Government Owned Scheduled Bank Sponsored by Indian Bank)

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



Tmt. B. Jothi Nirmalasamy, I.A.S.,
Managing Director,
Tamil Nadu Corporation for Development of Women
Govt. of Tamil Nadu



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



Shri.K.RajanBabu
Assistant General Manager
Reserve Bank of India



Shri. Sudhanshu Gaur
General Manager
Indian Bank



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



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

OUR MENTORS



Ms. Padmaja Chunduru

MD & CEO
Indian Bank



Shri. V. Shenoy Viswanath

Executive Director
Indian Bank



Shri. K. Ramachandran

Executive Director
Indian Bank



Shri. Imran Amin Siddiqui

Executive Director
Indian Bank



Shri. T. Dhanaraj

General Manager
Indian Bank



Shri. A. K. Shahi

General Manager
Indian Bank



Shri. Bhaktula Suribabu

General Manager - RBD
Indian Bank



தமிழ்நாடு கிராம வங்கி
(இந்தியன் வங்கி சங்குடைய அரசு வங்கி)

TAMIL NADU GRAMA BANK
(A Government Owned Scheduled Bank Sponsored by Indian Bank)

ADMINISTRATIVE SETUP GENERAL MANAGERS



Shri. S. Gulothungan
General Manager - Admin



Shri. S. Damodaran
General Manager - Credit

HEAD OF THE DEPARTMENTS



Shri.V.Sivakumar
Assistant General Manager
Audit & Inspection Department, PED



Shri.R.Nehru
Chief Manager
Inspection Centre - Virudhunagar



Shri.N.Seeralan
Chief Manager
Legal Department



Shri. K.Ramamoorthy
Chief Manager
CMC & FI Department



Shri.R.Varatharajaperumal
Chief Manager
Recovery Department



Shri.M.Soundara Nageswaran
Chief Manager
Planning Department



Shri.C.Jayakumar
Chief Manager
HRM Department



Shri. Aylwin Ratnarajan
Chief Manager
Project Office - Chennai



Smt.N.Hemalatha
Chief Manager
Credit Department



Shri. A.Kumar
Chief Manager
Inspection Centre - Salem



Shri.S.Maharajan
Chief Manager
TMD Department



Smt. Jane R Paul
Chief Manager
Accounts Department



Smt.T.Rajesh Kumari
Senior Manager
Vigilance Department



REGIONAL MANAGERS



Shri.R.Chandran
Assistant General Manager
Namakkal Region



Shri.S.Somasundaram
Assistant General Manager
Tirunelveli Region



Shri.R.Baskaran
Assistant General Manager
Krishnagiri Region



Shri.S.Ravichandran
Chief Manager
Villupuram Region



Shri.S.Kannan
Chief Manager
Thoothukudi Region



Smt. Meera G Rajan
Chief Manager
Thanjavur Region



Shri.S.Pattathari
Chief Manager
Sivagangai Region



Shri.N.David Vijayakumar
Chief Manager
Kancheepuram Region



Shri.S.Kandasamy
Chief Manager
Virudhunagar Region



Shri.S.Singaravel
Chief Manager
Coimbatore Region



DIRECTORS REPORT 2020-21

The Board of Directors have immense pleasure in presenting the Second Annual Report of the Bank with the Audited Balance Sheet and Profit and Loss Account for the year ended 31st March 2021.

Brief Introduction of the Bank

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). 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.

World Economy

According to the IMF Report, the global economy is projected to grow at 6 percent in 2021 as compared to -3.3 percent in 2020, moderating to 4.4 percent in 2022. The world economy is on course to bounce back from the pandemic-induced stagnation in 2021 driven by an expanding number of large economies.

Indian Economy

During the Monetary Policy Committee meeting held on June 4, 2021, The Reserve Bank of India (RBI) has cut its forecast of real GDP growth at 9.5 percent in the current financial year (2021-2022). The government had projected a GDP contraction of 7.7 percent in its initial estimate.

The per capita pay in real terms during 2020-21 is assessed to attain an amount of Rs 85,929 when compared with Rs 94,566 in the year 2019-20. India is at 144th position out of 194 economies in terms of GDP (nominal) per capita.

Gross Domestic Product at Current Prices or Nominal GDP in the year 2020-21 is assessed to achieve a mark of Rs 195.86 trillion, as against Rs 203.51 trillion as of 2019-20, showing a development pace of - 3.8 percent.



Banking Scenario

The Indian banking system consists of 12 public sector banks, 22 private sector banks, 46 foreign banks, 43 regional rural banks, 1482 urban cooperative banks and 96,000 rural cooperative banks in addition to cooperative credit institutions. Asset of public sector banks stood at Rs.107.83 lakh crore (US\$ 1.52 trillion) in FY' 20.

According to the RBI, bank credit and deposits stood at Rs.108 trillion (US\$ 1.5 trillion) and Rs.149.6 trillion (US\$ 2.1 trillion), respectively, as of March 12, 2021.

- ❖ As per Union Budget 2021-22, the government will disinvest IDBI Bank and privatize two public sector banks.
- ❖ Bank credit growth to decline to 0-2% over fiscal 2021.
- ❖ CRISIL estimates banking credit growth to slow to 0-2% in the fiscal 2021.
- ❖ In order to ease financial stress and improve sentiments, RBI permitted 6-month moratorium which ended on August 2020 and restructuring of eligible loans and advances to be implemented in fiscal 2021.
- ❖ The Reserve Bank of India's data on June 23, 2021 has revealed that, the Household financial savings moderated from 10.4% to 8.2% of the GDP in 3rd quarter which results in the reduction of domestic deposits.

Policy Rates

Reserve Bank of India (Monetary Policy Committee) has reduced the Repo rate by 40 basis points during FY 21. The Repo rate which was at 4.40% in March 2020, was reduced to 4.00% in March 2021. Reverse repo rate was also reduced from 4.00% to 3.35% and Bank rate witnessed a reduction of 40 basis point from 4.65% to 4.25% during FY 2021.

Government Initiatives - Budget 2021

The focus of the Budget for 2021-2022 is on 6 themes viz. i. Health and Well being ii. Physical and Financial Capital, and Infrastructure iii. Inclusive Development for Aspirational India iv. Reinvigorating Human Capital v. Innovation and R&D vi. Minimum Government and Maximum Governance.

- ❖ An outlay of Rs.2,23,846 Crore in Budget Estimate (BE) 21-22 against Rs.94,452 Crore BE 20-21 for Health and Wellbeing – an increase of 137%.
- ❖ The main focus is on the areas of Preventive, Curative, and Well being.
- ❖ Rs.35,000 Crore for COVID-19 vaccine in BE 2021-22.
- ❖ Voluntary vehicle scrapping policy introduced to phase out old and unfit vehicles.
- ❖ Rs.1.97 Lakh Crore in next 5 years for Production Linked Incentive schemes in 13 Sectors.
- ❖ 7 Textile Parks to be established over 3 years.
- ❖ National Infrastructure Pipeline (NIP) expanded to 7,400 projects.
- ❖ Rs.20,000 Crore to set up and capitalize a Development Financial Institution (DFI).
- ❖ Rs.5.54 Lakh Crore capital expenditure in BE 2021-22 – sharp increase of 34.5% over Rs.4.12 Lakh Crore allocated in BE 2020-21.



- ❖ To increase the permissible FDI limit from 49% to 74% in Insurance sector and allow foreign ownership and control with safeguards.
- ❖ Setting up of Asset Reconstruction Company Limited and Asset Management Company.
- ❖ New policy for Strategic Disinvestment approved.
- ❖ Other than IDBI Bank, two Public Sector Banks and one General Insurance company to be privatized.
- ❖ IPO of LIC in 2021-22.
- ❖ Corporate tax rate slashed to make it among the lowest in the world.
- ❖ Exemption from filing tax returns for senior citizens over 75 years of age and having only pension and interest income.

Highlights of Bank's Performance during the Financial year 2020-21

- ❖ As on 31.03.2021, Bank's total Business has reached the level Rs.30,578.05 Crore. Deposit level stood at Rs.14,858.82 Crore and Gross Advances at Rs.15,719.23 Crore (including IBPC amounting to Rs.1000.00 Crore).
- ❖ Total Business registered a growth of 23.55% over FY 2020.
- ❖ Deposits increased by 19.22 % and the Advances by 27.95%.
- ❖ Credit Deposit ratio is 105.79 %.
- ❖ Owned Funds has gone up to Rs.1,417.09 Crore from Rs.1,232.58 Crore.
- ❖ Bank has posted an Operating Profit of Rs.462.76 Crore.
- ❖ Net Profit is Rs.184.51 Crore.
- ❖ Net Interest Margin 2.62 %.
- ❖ CRAR of the Bank as on 31.03.2021 is 12.21 %.
- ❖ Disbursement to Priority Sector Advances amounts to Rs.16,238.39 Crore, constituting 95.38% of total disbursements.
- ❖ Priority Sector Advance stands at Rs.15,033.11 Crore, constituting 95.64 % of the Total Advances against the target of 75%.
- ❖ During the year, 17620 SHG groups (including 3445 new groups) were linked with Credit to the tune of Rs.744.22 Crore.
- ❖ MUDRA Scheme disbursements were Rs.798 Crore.
- ❖ Gross NPA of the Bank is Rs.339.62 Crore constituting 2.16 % of gross advances.
- ❖ Net NPA of the Bank is 0.57 %.
- ❖ Recovery percentage of advances is 97.65% as on 30.06.2020.
- ❖ 8 new branches were opened during 2020-21 taking the total branches count to 640.
- ❖ Per Branch business has improved from Rs.39.16 Crore to Rs.47.78 Crore.
- ❖ Per Employee business has increased from Rs.9.68 Crore to Rs.11.93 Crore.

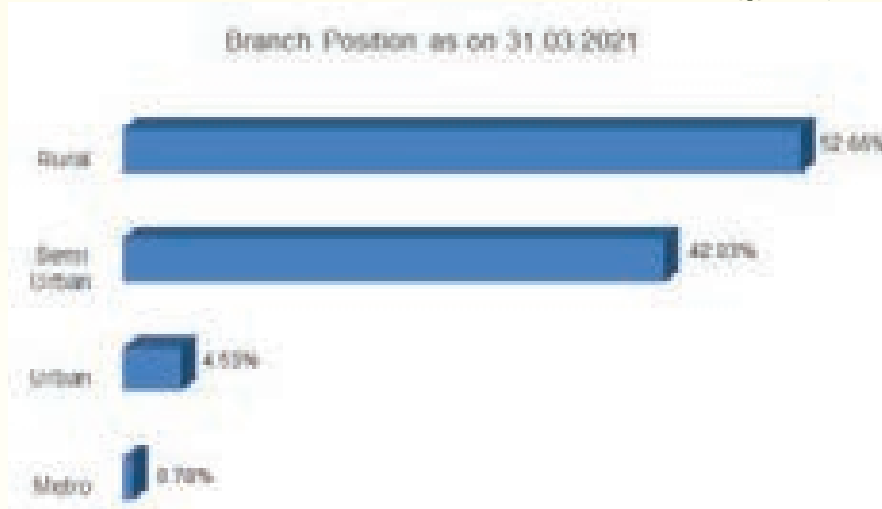


Branch Network

Bank is having a network of 640 branches spread across 37 districts of entire Tamil Nadu except Chennai District. During the year, 8 branches were newly opened. The Bank is working under Core Banking Solution. Out of 640 branches 337 branches are in rural areas which constitute 52.66% 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 are shown in the following table:

S.No	District	Branches	Out of which			
			Rural	Semi-urban	Urban	Metro
1	Ariyalur	8	4	4	-	-
2	Chengalpattu	11	-	11	-	-
3	Coimbatore	22	8	13	1	-
4	Cuddalore	19	12	6	1	-
5	Dharmapuri	26	18	8	-	-
6	Dindigul	11	2	8	1	-
7	Erode	27	11	14	2	-
8	Kallakurichi	18	13	5	-	-
9	Kancheepuram	5	2	2	1	-
10	Kanyakumari	26	9	16	1	-
11	Karur	11	4	7	-	-
12	Krishnagiri	34	25	8	1	-
13	Madurai	18	8	5	-	5
14	Mayiladuthurai	4	4	-	-	-
15	Nagapattinam	6	4	1	1	-
16	Namakkal	19	12	7	-	-
17	Nilgiris	2	-	2	-	-
18	Perambalur	6	4	2	-	-
19	Pudukottai	15	13	1	1	-
20	Ramanathapuram	28	17	11	-	-
21	Ranipettai	1	1	0	-	-
22	Salem	31	12	13	6	-
23	Sivagangai	33	24	8	1	-
24	Tenkasi	31	14	17	-	-
25	Thanjavur	19	7	11	1	-
26	Theni	11	-	11	-	-
27	Thiruvallur	19	6	12	1	-
28	Thiruvarur	5	3	2	-	-
29	Thoothukudi	36	21	13	2	-
30	Tiruchirapalli	12	6	5	1	-
31	Tirunelveli	35	19	13	3	-
32	Tirupathur	4	1	3	-	-
33	Tiruppur	20	8	11	1	-
34	Tiruvannamalai	12	8	3	1	-
35	Vellore	4	1	2	1	-
36	Villupuram	14	13	1	-	-
37	Virudhunagar	37	23	13	1	-
Total		640	337	269	29	5



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	52
3	Krishnagiri	3	64
4	Namakkal	3	61
5	Villupuram	3	51
6	Sivagangai	2	48
7	Thanjavur	7	60
8	Tirunelveli	3	92
9	Tuticorin	2	64
10	Virudhunagar	4	77
Total		37	640

Bank is having 2 Inspection centres as detailed below:

S.No	Name of the Inspection centre	Regions covered	Districts covered	No of Branches covered
1	Salem	5	19	299
2	Virudhunagar	5	18	341
Total		10	37	640



FINANCIAL PERFORMANCE

Bank has accomplished all round healthy growth across various operating and financial parameters. Bank has recorded over all business growth of 23.55 % and reached the business level of Rs.30,578.05 Crore from the previous year's business level of Rs. 24,748.68 Crore. Bank has registered a growth of 19.22 % under deposits and 27.95 % under Advances portfolio. Despite the challenges of COVID 19 pandemic, Bank could garner fresh deposits to the tune of Rs.2,395.45 Crore. Advances have grown by Rs.3,433.92 Crore during the year.

(Rs.in Crore)



Profitability

Bank has continued to earn Gross Profit and Net Profit during the financial year. A comparison table for 2020-21 and 2019-20 is furnished below.

(Rs.in Crore)

Income & Expenditure	FY 2020-21	FY 2019-20
Interest Income	1544.88	1434.30
Interest Expenditure	1037.71	973.06
Net Interest Income	507.17	461.24
Non-Interest Income	279.50	279.03
Non interest Expenditure	323.90	301.85
Gross Profit	462.76	438.42
Taxes	105.00	82.14
Other Provisions & Contingencies	173.25	206.66
Net Profit	184.51	149.62



Share Capital

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

(Rs.in Crore)

Details	Govt. of India	Govt. of T.N.	Indian Bank (Sponsor Bank)	TOTAL
Number of Shares	2,34,77,240	70,43,172	1,64,34,068	4,69,54,480
Share Capital (Rs.in Crore)	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 Rs.2,000 Crore and an issued capital of Rs.46.95 Crore 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 4,69,54,480 fully paid shares of Rs.10 each.

An amount of Rs.36.90 Crore was transferred to Statutory Reserves. The total Reserves increased to Rs.1,370.13 Crore from Rs.1,185.62 Crore. Net worth of the Bank stood at Rs.1,417.09 Crore.

Deposits

Deposits of the bank are prime constituent of working funds. The total deposits of the bank stood at Rs.14,858.82 Crore. Bank has registered a growth of Rs.2,395.45 Crore during the year which works out to 19.22 % growth. The details are given below:

(Rs.in Crore)

Category	2020-21		2019-20		Growth %
	Accounts	Amount	Accounts	Amount	
CASA	4931592	3589.48	4541783	3282.39	9.36
Term Deposits	535832	11269.34	578778	9180.99	22.75
Total Deposits	5467424	14858.82	5120561	12463.38	19.22
Share of low cost deposit to Total Deposit		24.16%		26.34 %	
Average cost of Deposit		5.79		6.34	
Per Branch Deposit		23.22		19.72	
Per Employee Deposit		5.80		4.88	



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 repayments. Cost of Borrowing is 4.63 %. The borrowings position of our bank is as below:

(Rs.in Crore)

Category	Limit sanctioned 2020-21	Limit availed during 2020-21	Outstanding as on 31.03.2021	Outstanding as on 31.03.2020
i) NABARD				
(a) ST/SAO	880.00	37.00	37.00	680.00
(b) Additional SAO	1000.00	1000.00	1000.00	700.00
(c) ST/OSAO	1500.00	1500.00	1500.00	-
(d) ST-SLF	-	475.00	475.00	-
(e) Schemes		1650.00	3467.24*	3093.95
ii) Sponsor Bank				
(a) ST/SAO	450.00	450.00	-	-
(b) ST/OSAO	50.00	50.00	-	-
iii) NHB	-	-	-	-
iv) NSFDC	67.50	54.00	114.93*	98.61
v) NSKFDC	-	-	-	-
TOTAL			6594.17	4572.56

*Includes previous year availments.

Investments

Bank has an "Investment Policy" as per guidelines issued by RBI/NABARD from time to time. The SLR Investment portfolio stood at Rs.2,596.86 Crore as on 31.03.2021 against the previous year's position of Rs.2,341.72 Crore.

(Rs.in Crore)

Particulars	2020-21	2019-20
SLR investment	2596.86	2341.72
Non SLR investment (TMB with NABARD)	---	100.00
Income earned on SLR investment	171.89	200.79
Income earned on Non SLR investment (TMB with NABARD)	3.16	4.75

After fulfillment of statutory SLR requirements, we have placed our surplus funds as deposits with Other Banks for various maturities matching the liabilities and this portfolio is yielding an average interest of 6.75 %.



Cash and Bank Balances

Cash and Bank balances of 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:

	(Rs.in Crore)	
Particulars (Balance as on 31 st March)	2020-21	2019-20
Cash balances with branches as on 31 st March	75.07	86.47
Average cash balance during the year	108.75	95.34
Average deposits	13612.31	11857.83
Average cash to Average deposits (in %)	0.80	0.80
Balance with RBI	528.23	412.92
Balances held with Sponsor Bank	270.10	259.31
Balances in accounts with other Commercial Banks	4307.21	2788.31
Income earned on the deposits with other banks/FI	227.98	233.02

Cash Reserve Ratio

The outstanding balance in current account with RBI, Chennai stood at Rs.528.23 Crore as on 31.03.2021 for maintaining CRR against the last year balance of Rs.412.92 Crore, with an increase of Rs.115.31 Crore. CRR was increased from 3.00 % to 3.50 % during the year by RBI.

Income Earned

The gross income earned is Rs.1,824.37 Crore during FY 2021 against the last year amount of Rs.1,713.34 Crore. The head wise income during the current year is furnished below viz – a – viz previous year position.

	(Rs.in Crore)	
Particulars	2020-21	2019-20
Interest on advances	1141.85	995.75
Interest on Investments	403.03	438.56
Other Income	279.49	279.04
Total	1824.37	1713.34

Net Interest Margin (NIM)

The Net Interest Income is Rs.507.17 Crore as on 31.03.2021.

	(Rs.in Crore)	
Income & Expenditure	2020-21	2019-20
Interest Income	1544.88	1434.30
Interest Expenditure	1037.71	973.06
Net Interest Income	507.17	461.24
Net Interest Margin	2.62%	2.60 %



Expenditure Incurred

The amount of interest paid on deposits and borrowings during the year under report is Rs.1,037.71 Crore. A comparison of the expenses incurred for the last two years are furnished below:

	(Rs.in Crore)	
Particulars	2020-21	2019-20
Interest on deposits	787.54	751.24
Interest on borrowings	250.17	221.82
Total Interest Paid	1037.71	973.06

Operating Expenses

During the year there has been an increase of 7.30% in the operating expenses of the Bank at Rs.323.90 Crore from Rs.301.85 Crore as on 31.03.2020.

Business Productivity

	(Rs.in Crore)	
Particulars	2020-21	2019-20
Per Employee Business	11.93	9.68
Per Branch Business	47.78	39.16

Financial Ratios

The Financial Ratios worked out for the reporting year 2020-21 are furnished in the following table along with position of preceding year.

Particulars	Current Year	Previous Year
Average Working Fund (Rs. in Crore)	21026.79	19388.84
Ratios :		
i Financial return	7.35%	7.40 %
ii Financial Cost	4.94%	5.02 %
iii Financial Margin (i - ii)	2.41%	2.38 %
iv Operating Expenses	2.01%	2.30 %
v Miscellaneous Income	1.33%	1.44 %
vi Operating profit ((iii+v)-iv)	1.73%	1.52 %
vii Risk cost	0.35%	0.32 %
viii Net Margin(vi-vii)	1.38%	1.20 %

Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR):

Bank's net worth increased from Rs.1,232.58 Crore to Rs.1,417.09 Crore at the end of the financial year. Bank's Capital Adequacy ratio stood at 12.21 % as on 31.03.2021.

Particulars	2020-21	2019-20
CRAR	12.21 %	14.19 %



Achievement under MoU

Bank has prepared its MoU for the year 2020-21 and obtained approval of Sponsor Bank and Board of Directors .The performance for the year 2020-21 is furnished in the table.

(Rs.in Crore)

S.No.	Parameters	Actual as of March 2020	Target March 2021	Actual as of March 2021	Growth over March 2020	Growth %
1	Deposit	12463.38	14525.00	14858.82	2395.44	19.22
2	Low cost Deposit	3282.39	4225.00	3589.48	307.09	9.36
3	% Of Low Cost Deposit	26.34	29.09	24.16	-2.18	-8.27
4	Total Advances	12285.31	14325.00	15719.23	3433.92	27.95
5	Toal Business	24748.69	28850.00	30578.05	5829.36	23.55
6	CD Ratio %	98.57	98.59	105.79	7.22	7.32
7	Credit Disbursement	12792.65	14450.00	17024.27	4231.62	33.08
8	Interest Income	1434.30	1540.18	1544.88	110.58	7.71
9	Non-interest Income	279.03	225.00	279.49	0.47	0.17
10	Total income	1713.33	1765.18	1824.37	111.04	6.48
11	Salary Expenditure	191.87	220.00	217.70	25.83	13.46
12	Interest Expenditure	973.06	1111.21	1037.71	64.65	6.64
13	Non-interest – Non-salary expenditure	109.98	115.00	106.20	-3.77	-3.43
14	Total Expenditure	1274.91	1446.21	1361.61	86.70	6.80
15	Gross Profit	438.42	318.97	462.76	24.34	5.55
16	Provisions and Contingencies	288.80	-	278.25	-10.55	-3.65
17	Net Profit after tax	149.62	114.49	184.51	34.89	23.32
18	Total Investments (SLR + Non SLR)	5227.94	5712.09	7025.86	1797.92	34.39
19	Total Borrowings	4572.55	4983.56	6594.17	2021.62	44.21
20	Per Branch Business	39.16	44.73	47.78	8.62	22.01
21	Per Employee Business	9.68	9.61	11.93	2.25	23.22
22	Gross NPA	293.12	365.00	339.62	46.50	15.86
23	Gross NPA % to Total advances	2.39	2.55	2.16	-0.23	-9.45
24	Net NPA	107.00	120.50	89.53	-17.47	-16.33
25	% of Net NPA	0.87	0.84	0.57	-0.30	-34.61
26	Provision Coverage Ratio	63.49	-	73.64	10.15	15.99
27	No of Branches	632	645	640	8	1.27



Loans and Advances Outstanding

Loans and advances of the bank as on 31.03.2021 increased to Rs.15,719.23 Crore from Rs.12,285.31 Crore as on 31.03.2020 thereby registered a growth of Rs.3,433.92 Crore at 27.95% over previous year.

The credit deposit ratio has stood at 105.79 % as on 31.03.2021 as against to that of 98.57 % of the previous year.

As on 31.03.2021, bank has IBPCs (Inter Bank Participation Certificates) to the tune of Rs.1000 Crore under Priority sector - Agricultural Advances.

Breakup of the advances of the Bank after netting of IBPC of Rs.1000 Crore issued is as below.

(Rs.in Crore)

S.No	Particulars	2020-21	2019-20
1	Target- Advances	14325	13350
1.1	Total Advances	15719	12285
1.2	Credit Deposit Ratio (%)	105.79	98.57
2	IBPC issued – Advances	1000	350
2.1	Advances Net of IBPC	14719	11935
2.2	Credit Deposit Ratio (%) (Net of IBPC)	99.06	95.76
3	Priority Sector (Net of IBPC)	14033	11443
3.1	% of Priority Sector advances to Total Advances (2.1)	95.34	95.87
4	Agricultural Sector (Net of IBPC)	11446	10001
5	SF/MF/AL	7712	7000
6	Weaker section	8310	7585
6.1	% of Weaker Section advances to Total Advances (2.1)	56.45	62.43
7	SC/ST Community	3879	3541
8	Minority community	1719	1569



Priority Sector Advances

- ❖ Priority Sector advances stood at Rs.14,033 Crore as of March 2021 and constitutes 95.34 % of Total net Advances. An increase of Rs.2,590 Crore (22.63 %) was registered during the year under report. During the previous year, Priority Sector advance level was Rs.11443 Crore (95.87 % of total advances).The amount of advances involved in IBPC during the year under report was Rs.1000 Crore of Agricultural Advance.
- ❖ The Agricultural advances stood at Rs.11,446 Crore as of March 2021 and constituted 77.76 % of the total net advances of the Bank. An increase of Rs.1,445 Crore (14.45 %) was registered during the year under report. During the previous year, total agricultural advance was Rs.10001 Crore constituting 83.80 % of the total net advances of the Bank.
- ❖ The total outstanding advances under SF/MF/AL category as of March 2021 was Rs.7,712 Crore constituting 52.39 % of total net advances.
- ❖ The total outstanding advances under Weaker Section category as of March 2021 was Rs.8,310 Crore which constitutes 56.46 % of total net advances.
- ❖ The total outstanding advances under SC/ST category as of March 2021 was Rs.3,879 Crore which constitutes 26.35 % of total net advances.
- ❖ The total outstanding advances under Minority Communities as of March 2021 was Rs.1,719 Crore which constitutes 11.68 % of total net advances.

Compliance of Targets/Sub-Targets

As per the RBI's guidelines, RRB's are required to achieve 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. 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 31.03.2021 is as follows:

Particulars	Target %	Target	Achievement %	(Rs.in Crore)
				Achievement as on 31.03.2021
Total ANBC as on 31.03.2020	--	8,125.31	--	--
Priority Sector	75	6,093.98	77.64	6,308.11
Agriculture Sector	18	1,462.56	20.87	1,695.61
Advance to SF & MF	8	650.02	9.38	762.33
Advance to Micro enterprises	7.5	609.40	9.51	773.03
Advances to Weaker Sections	15	1,218.80	16.73	1,359.60



Disbursement of loans and advances during the year

Loan disbursement during the financial year 2020-21 was Rs.17,024 Crore as against Rs.12,793 Crore of the previous year

(Rs.in Crore)

S.No	Particulars	2020-21	2019-20
1	Agriculture	13704	11306
1.1	Other Priority Sector (SME etc.)	2535	1344
1.2	Total Priority Sector	16239	12650
1.3	Target - Priority Sector	14200	14000
1.4	Achievement to target as %	114.35	90.36
2	Non Priority Sector	786	502
3	Total disbursements of advances	17024	13152
3.1	Target for total disbursement of advances	14450	15000
3.2	Achievement to target as %	117.81	87.67

- ❖ The disbursement of Priority Sector advances during FY 2020-21 was Rs.16,238.39 Crore against the target of Rs.14,200 Crore. The disbursement made by the Bank under Priority Sector during FY 2020-21 is 95.37 % of the bank's total credit disbursement of the Bank.
- ❖ The disbursement of Agricultural advances during FY 2020-21 was Rs.13,703.68 Crore against the target of Rs.13,000 Crore. The disbursement made by the Bank under Agriculture during FY 2020-21 is 80.49 % of total disbursement.
- ❖ The credit disbursement made by the bank to weaker section category during FY 2020-21 was Rs.8,489 Crore.
- ❖ The credit disbursement made by the bank to SC/ST community during the FY 2020-21 was Rs.5,143 Crore.
- ❖ The credit Total disbursement to Minorities during the year 2020-21 was Rs.2,553 Crore.

Agricultural Credit

Disbursement made by the Bank during the financial year under agricultural credit is Rs.13,704 Crore of which Rs.12,307 Crore is towards production credit and Rs.1,397 Crore for investment credit. Financial assistance has been extended to 6,23,348 new farmers covering an average of 974 farmers per branch. The total agricultural advances stood at Rs.11,446 Crore as of March 2021 and constituted 77.76 % 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 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 18618 Kisan Credit Cards with credit limit to the tune of Rs.205 Crore. As of March 2021, the outstanding advance under KCC is Rs.311 Crore. All the card holders are covered under PAIS (Personal Accident Insurance Scheme).



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 388 Farmers Club as on 31.03.2021. 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

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 financial needs in a better way. 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 NABARD has awarded Special Prize for Excellent Performance under SHG- BLP 2019-20 during the State Credit Seminar 2021-22 held on 23-12-2020 and Govt. of Tamil Nadu has awarded 'Best Bank Award' for SHG credit linkage for the last six years.

During the FY 2020-21, 17,622 groups were credit linked to the tune of Rs.744 Crore. The SHG portfolio of the Bank as on 31st March 2021 is Rs.828 Crore. As on 31.03.2021 as many as 57,289 SHGs are having SB accounts with the Bank of which 3,022 are new accounts opened during the year.

With a view to bring the underprivileged sector like landless labourers, oral lessees, SF/MF etc. Bank has disbursed loans to 6452 JLGs amounting to Rs.117 Crore during the FY 2020-21, of which 1998 JLGs are credit linked for agricultural activities to the tune of Rs.37.70 Crore. The Loan Outstanding under JLG as on 31.03.2021 is Rs.231 Crore covering 25,411 accounts which forms 1.47 % 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 MoU 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.

Performance of Bank under PMMY

Against the target of Rs.1,200 Crore, the Bank has disbursed Rs.798 Crore under Mudra Scheme during FY 2020-21. Bank has achieved 66.5 % 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.

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 Rs.14,379.61 Crore at the end of the year 2020-21 which constitutes 91.48 % 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

Category wise position of assets of the bank and provision made against them as on 31st March, 2021 as well as the previous year are furnished below:

(Rs.in Crore)

Asset Status	31.03.2021		31.03.2020	
	Gross Advances*	Provision	Gross Advances*	Provision
Standard	14379.61	39.69	11642.18	32.07
Sub-Standard	92.75	9.35	97.94	9.96
Doubtful-1	67.90	14.46	56.16	11.67
Doubtful-2	98.75	33.40	75.95	26.20
Doubtful-3	76.43	76.43	60.63	60.60
Loss Asset/Fraud	3.79	3.79	2.44	2.44
Grand Total	14719.23	177.12	11935.30	142.94

* Net of IBPC

Provision Coverage Ratio

Provisions made against the Non-Performing Loans and Advances stood at Rs.250.09 Crore, which constitutes 73.63% of total NPAs of Rs.339.62 Crore of the bank as on 31.03.2021 against the regulatory requirement of Rs.177.12 Crore. Provision Coverage Ratio is 73.63 %

NPA Management

Bank has reduced NPAs by Rs.65.55 Crore during the FY 2020-21. Despite the adverse impact of nationwide lockdown imposed due to COVID-19 pandemic during the first half of the financial year, the bank has surpassed the recovery target of Rs.60.00 Crore. Fresh additions are Rs.112.05 Crore which is a prime area of concern for the bank. All the permissible strategies are adopted by the bank for recovery of non-performing Loans and Advances.

Reduction of NPA

(Rs.in Crore)

Financial Year 2020-21	Amount
Cash Recovery	53.87
Write off	1.89
Up-gradation	9.79
Total Reduction	65.55

Gross NPA as of 31st March, 2021 stood at Rs.339.62 Crore as against the gross NPA of Rs.293.12 Crore as of 31st March, 2020. The level of gross NPA as of March 2021 stood at 2.16 % as against 2.39 % as of March 2020. Net NPAs for the year 2021 stood at 0.57 % as against the 0.87 % of previous year i.e. March 2020.



Special Recovery Camps

Bank has conducted Recovery on regular basis during the year 2020-21. The Officers of Recovery Department at Head Office along with the staff at Regional Offices and Branch Managers concerned have conducted door to door campaigns in the villages.

Bank has conducted special recovery camps for reduction of NPA in SHG/JLG accounts. The NGOs/BCs were also engaged in the camp. CBRM was also implemented in the branches having high concentration of NPA in SHG portfolio with the co-ordination of respective Regional offices.

Write off of Bad and Doubtful Debts

No account was written off in full during the year 2020-21.

Recovery through One Time Settlement

A simplified Recovery Policy approved by the Board of Directors was implemented with effect from 01.04.2020. Bank had organized 'OTS Drive' from **01.10.2020 to 31.12.2020** where all (NPA) branches participated in OTS Drive and recovered Rs 19.70 Crore. The Bank has settled 3161 accounts through OTS Compromise proposals during the year 2020-21 which resulted in reduction of NPA level to an extent of Rs.17.63 Crore and MOI to the tune of Rs.1.66 Crore and write off in 1661 accounts to the tune of Rs.1.89 Crore.

Credit Monitoring Committee

Evaluating portfolio quality and isolating potential problem areas through Loan Review Mechanism (LRM) is the prime aspect of credit administration. Bank has constituted Credit Monitoring Committee at Head Office to assess the LRM for the effectiveness of loan administration.

Standard Asset Monitoring Committee

Standard Asset Monitoring Committee (SAMC) has been constituted at Head Office for the review of irregular and special mention accounts (SMA) once in a month. The position of the above mentioned accounts are there on reviewed and the individual accounts of limit Rs.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 our bank, the confirmation of classification of the accounts as NPA was done manually. As per the guidelines of Reserve Bank of India, Bank has moved to auto classification / flagging of NPA from 29th 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. As per the scheme our Bank has so far restructured 2696 accounts to the tune of Rs.25.72 Crore.



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 vide its circular no: RBI/2019-20/186/DOR.No.BP.BC.47/21.04.048/2019-20 on 27.03.2020 and circular no: RBI/2019-20/244/DOR.No.BP.BC.71/21.04.048/2019-20 on 23.05.2020 certain regulatory measures such as allowing moratorium of Six months for the installments falling due during the months of March 2020 – August 2020 to maintain the asset status without downgrading. Our bank has extended moratorium to 6, 62,194 accounts with balance outstanding of Rs.5058.11 Crore and benefit of asset classification was extended to 8138 accounts with balance of Rs.83.97 Crore. A provision of Rs.8.39 Crore has been made at 10 % of 83.97 Crore. As on March 31, 2021, the entire provision is adjusted against the actual provisioning requirements for slippages from the accounts reckoned for such provisions.

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.

Our Bank is having 920 FI villages which are regrouped into 819 SSA villages and 211 Town / Urban Wards. As on 31.03.2021 totally 711 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. A total of 550 new Micro ATMs for a sum of Rs.1,42,78,000 were procured and grant assistance of Rs.1,13,70,000. Besides these, BCs are also providing services under Direct Benefit Transfer schemes like disbursement of Old Age Pension, LPG subsidy, MNREGA payment, assistance for pregnant women, etc. to the public in financial inclusion villages.

Performance under Financial Inclusion during 2020-21

Accounts opened through BCs	:	63,913
No of transactions made through AEPS	:	45,89,721
Transaction amount through AEPS	:	Rs.1145.15 Crore

Pradhan Mantri Jan Dhan Yojana (PMJDY)

As on 31.03.2021, the bank has opened 6,61,927 accounts and the balance outstanding in these accounts is Rs.98.39 Crore. So far the Bank has issued 3,63,888 RuPay cards for the PMJDY account holders.

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. Bank has enrolled 29,965 new customers under PMJJBY from 01.06.2020 to 31.03.2021. As on 31.03.2021, totally 1,82,120 customers were covered by the Bank under this scheme. Till 31.03.2021, the Bank has submitted 1588 death claims to insurer of which 1227 claims were settled and 31 claims were rejected.

PMSBY (Pradhan Mantri Suraksha Bima Yojana)

PMSBY is the scheme which offers one year accident insurance coverage, renewable every year. Bank has enrolled 42,654 new customers under PMSBY from 01.06.2020 to 31.03.2021. As on 31.03.2021, totally 4,59,902 customers were covered by the Bank under this scheme. Till 31.03.2021, the Bank has submitted 411 death claims to insurer of which 312 death claims were settled and 28 claims were rejected by the insurer.

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 Rs.1000 to Rs.5000 per month starting from the age of 60. 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 60th age of the subscriber. The amount payable under APY is eligible for Income tax exemption under section 80 CCD of Income Tax act, 1961.

Bank has enrolled a total of 16,025 APY subscribers from 01.04.2020 to 31.03.2021.

Bank has received the following awards and accolades for winning the campaigns conducted by PFRDA.

- **Makers of Excellence 4.0**
- **Wondrous Warriors in Winning Wednesday** for the month of December 2020
- **Warriors in Winning Wednesday** for the month of February 2021.

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. Out of 28 FLCs, 17 are functioning with FLC counsellors and for remaining 11 centers our Bank is in the process of identifying suitable persons.

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 2020-21, the branches conducted 138 Financial Literacy Programs by utilizing the services of FLC counsellors in various villages covering various group of customers and created awareness about banking / Insurance among the rural masses. The programmes were conducted in a grand manner and our rural customers were benefitted to a greater extent.

During the period from 01.04.2020 to 31.03.2021 the bank had conducted 646 special financial and Digital literacy Camps under Financial Inclusion Fund supported by NABARD.



Technological Initiatives ATM Deployment

Bank has installed ATMs of Indian Bank (Sponsor Bank) at 14 branch premises with the support of Indian Bank.

RuPay Cards

Bank issues various types of ATM cards for various products categorized with different transaction limits and features are as follows.

Card Type	Card issue count during the FY 2020 - 2021	Per day Transaction Limit in Rs.		
		ATM	PoS/e-com	Aggregate
RuPay PMJDY Card	53468	10000	10000	10000
RuPay GOLD Card	103809	25000	40000	40000
RuPay PLATINUM Card	738	40000	75000	75000
RuPay KCC	258	10000	10000	10000

Network

Bank is having a total network of 640 branches, 10 Regional offices and Head Office. Branches / RO / HO are connected with the network using BSNL MPLS VPN connectivity as primary Link. 90% of the branches are provided with secondary link by Sify / Airtel / Nelco / Hughes. 82 Branches and 7 Regional Offices are with 2 Mbps link and Head Office has 10 Mbps link. Bandwidth up-gradation for all the branches is under process.

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 on 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 2020-21 was 64,70,646 amounting to Rs.5,588.02 Crore and total number of RTGS transactions during FY 2020-21 was 24,48,360 amounting to Rs.10,330.87 Crore. Bank has established '24x7 Region' for enabling round the clock RTGS from December 2020.

Direct Benefit Transfer

Government of India had 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 29.12 lakh accounts have been seeded with Aadhaar numbers as on 31.03.2021.

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 Rs.6,000/- per year in three installments as minimum income support. This scheme was launched on February 24, 2019. About 1.43 Lakh farmers having accounts with the Bank availed the benefit under the scheme. Bank has credited Rs.89.38 Crore to the farmers during the FY 2020-21.

Bank is also live in other platforms like ECS Debit, MMS (Mandate Management System) and ACH Debit. The mandates are received through the NPCI SFG portal and processed on daily basis.

In-house Applications

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

- | | |
|------------------------------------|---|
| a) AEPS Reconciliation | h) Hardware Complaints |
| b) NEFT Reconciliation | i) PMJJBY, PMSBY and APY |
| c) ACH Debit Process | j) BC Remuneration |
| d) SARFAESI Accounts-MIS | k) Staff Asset and Liability |
| e) Mandate Management System (MMS) | l) Positive Pay System (PPS) data collection. |
| f) CTS | m) Account Validation File Processing |
| g) ATM Complaints | n) PFMS |

Missed Call Balance Enquiry & Statement of Account through SMS

Bank has introduced the facility of Missed Call Balance Enquiry and a mini Statement of Account through SMS and the facility is widely used by the customers.

Internal Control Systems – Audit and Inspection

In order to cover the vast network of branches effectively there are two Inspection Centers (ICs) viz IC Salem & IC Virudhunagar, at present, controlling 640 branches. 5 regions namely Coimbatore, Krishnagiri, Kanchipuram, Namakkal and Villupuram covering 299 branches comes under the purview of IC Salem and remaining 5 regions namely Sivaganga, Thanjavur, Thoothukudi, Tirunelveli & Virudhunagar covering 341 branches comes under the purview of IC-Virudhunagar.

During the financial year 2020-21 Internal Audit / Inspection was conducted in 441 Branches. Out of 441 branches, 260 branches were covered under Regular Inspection and the remaining 181 branches were covered under Risk Based Internal Audit (RBIA).

Regular Inspection

On the level of compliance to the guidelines of the bank/Regulators, regular inspections were made to audited branches and rated as Very good, Good, Satisfactory, Unsatisfactory and Poor against their target & control functions. During 2020-21, no branch is categorized with unsatisfactory and poor ratings.



Risk Based Internal Audit

Banks RBIA (Risk Based Internal Audit) covered to 181 branches i.e., 29% of total branches in the FY 2020-21 with the ratings Low, Medium, and High. No branch is rated as Very high and extremely high during 2020-21.

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 2020-21, a total of 192 branches have been covered under Concurrent Audit system covering 50% of advances and 55% of deposits of the Bank as of 31.03.2020.

Revenue Audit

In addition to Regular Inspection and Concurrent Audit, Revenue Audits is conducted on half yearly basis. All branches having total advances of Rs.2.00 Crore and above are subjected to Revenue Audit as on 30th September and 31st March every year. A total of 293 branches were subjected to Revenue Audit for the half year ended September 2020 and in respect to the half year ended March 2021 Revenue Audit was conducted in 289 branches.

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 2020-21, 100 % Jewel reappraisal was conducted in 631 branches except the newly opened 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 Govt. of Tamil Nadu as members.

During the financial year 2020-21 five 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 audit on regular basis with proper verification of securities.

Vigilance

Vigilance Awareness Week was observed from 27.10.2020 to 02.11.2020 by following the directions of Central Vigilance Commission and our Sponsor Bank. On the date of commencement of vigilance awareness week, all the staff has taken oath at Head Office, Regional Offices and at all branches. To create awareness among the public about the vigilance awareness week, banners were displayed at all branches and offices. Due to COVID-19 restrictions, branches / offices were advised to encourage staff members and customers to take e-pledge through Central Vigilance Commission website.



Know Your Customer and Anti Money Laundering Policy

The 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 half yearly compliance report regarding risk categorization were obtained from the branches as per RBI guidelines. Adherences to KYC/AML guidelines are test checked during Regular Inspection, Concurrent Audit and Branch visits by HO Executives & Regional Managers.

Non - Fund Business

All the 640 branches are authorized to issue DDs, purchase cheques etc. 180 branches are having locker facilities. 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, M/s. Life Insurance Corporation of India and M/s SBI General Life Insurance 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 2020-21, Bank has recruited 50 Officers in Scale I and 54 Office Assistants (Multipurpose).

Promotions

Promotion is an achievement and a milestone in everyone's career path and also it is a motivating factor. During the 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	1
Officer Scale III to Officer Scale IV	6
Officer Scale II to Officer Scale III	18
Officer Scale I to Officer Scale II	40
Office Assistant- Multipurpose to Officer Scale I	40
Office Attendants (Multipurpose) to Office Assistant (Multipurpose)	5

Training

Bank has formulated 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.

Due to COVID-19 pandemic, most of our Officers were nominated for various online training programs conducted by external training institutions viz. BIRD-Mangalore, BIRD-Lucknow, CAB-RBI Pune, BITS-Chennai, IIBF-Chennai, FIMMDA-Mumbai for capacity building to face emerging new challenges in the Banking industry. With signs of normalcy during the month of March 2021, our newly recruited staff (Officers & OA (MP)) were given in-house induction training in STC/RO. A total of 373 staff were trained, both via Online and Offline mode, during the financial year 2020-21.



Manpower Profile

The total number of staff as on 31.03.2021 was at 2563 as against the position of 2556 as on 31.03.2020.

Category	SC	ST	OBC	Others	Total	% of SC/ST	Women	% of Women
Officers	296	66	714	477	1553	23.30	603	38.82
Office Assistant (MP)	198	27	494	249	968	23.32	443	45.76
Office Attendant(MP)	13	0	22	7	42	30.95	8	19.04
Total	507	93	1230	733	2563	23.41	1054	41.12

Superannuation Benefits

To take care of Staff Superannuation Benefits of Gratuity payment and leave encashment, sufficient provisions are made and the funds are placed in the form of investments with the Life Insurance Corporation of India. The Gratuity Fund corpus and Pension fund corpus are funded with contribution of Rs.10.45 Crore and Rs.99.50 Crore respectively.

Staff Welfare Measures

COVID-19 Measures

- Financial Relief of Rs.20,00,000/- to the legal heirs of Staff members on account of loss of life of Staff members due to COVID-19.
- Reimbursement of cost of testing for COVID-19 to Employees of our bank.
- COVID-19 Interest Free Salary Advance.

Incentives for passing certificate course by IIBF

To motivate staff for acquiring professional qualification in banking domain incentive scheme for passing JAIIB / CAIIB and other certificate examinations conducted by Indian Institute of Banking and finance.

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 pensioners are as below:

Pensioner Type	No of Pensioners as on 31.03.2021	No of Pensioners as on 31.03.2020
Superannuation	604	560
Family	121	107
Total	725	667



Further the pension corpus was funded with Rs.224.00 Crore till financial year 2019-20 and further Rs.99.50 Crore funded during financial year 2020-21.

Important events

- Shri. M. K. Battacharya, ED, Indian Bank visited our Head Office on 24.11.2020.
- Shri. S. Selvaraj, CGM, NABARD, Chennai visited our Head Office on 17.12.2020.
- Shri. Amarendra Kumar Shahi, General Manager (RBD & FID), Indian Bank visited our Head office on 11.03.2021.
- Shri. Mahesh Babu, Chairman, Saptagiri Grameena Bank visited our Head Office on 11.03.2021.

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.

Response to Audit Qualifications

- Provision for Pension Liability:
Bank has obtained Actuarial Valuation for Pension liability as Rs.438 Crore and provided so far Rs.323.50 Crore with current fund value of Rs.269.50 Crore against NABARD's direction of provision of 60% of liability by 2020-21, which amounts to Rs.262.80 Crore. Auditor's observation of required valuation at Rs.488.95 Crore is based on new salary structure which was notified by DFS/GOI only on 1st April 2021, whereas Bank has obtained valuation based on the salary structure as of 31st March 2021. However, bank will be able to provide for the entire Pension Liability in the next two years and thereby comply with the Accounting Standards (AS 15) - Employee Benefits.
- Classification of SHG/KCC NPAAccounts as "Unsecured":
Bank has taken up with RBI for a clear clarification in this regard.
- Classification of NPA - Borrower wise:
Bank has taken up with technology service provider for enabling CIF based system flagging and expecting resolution of this aspect by Sep '21. Most of such accounts are already flagged manually.

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 Organizations for their support and patronage. 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 finalizing the Balance Sheet and Profit & Loss Account for the year ended 31st March 2021.

For and on behalf of the Board of Directors

Place : Salem
Date : 28 June 2021

Sd/-
Chairman



Performance of the Bank at a Glance

S.No	Particulars	2019-20	2020-21
A	Key Performance Indicators	₹ in thousands	₹ in thousands
1	No. of Districts Covered	36	37
2	No. of Branches	632	640
	a) Rural	331	337
	b) Semi – Urban	267	269
	c) Urban	29	29
	d) Metro	5	5
3	Total Staff (Excl. Sponsor Bk. Staff)	2556	2563
	Of which, Officers	1527	1553
4	Deposits	124633762	148588216
	Growth (%)	10.71	19.22
5	Borrowing Outstanding	45725547	65941744
6	Gross loans and advances outstanding	122853057	157192293
	Growth (%)	8.68%	27.95%
	Of 6 above, loans to Priority Sector	117926491	150331121
	Of 6 above, loans to Non Target Group	4926566	6861172
	Of 6 above, loans to SC / ST	35412052	38798235
	Of 6 above, loans to SF / MF / AL	73508841	87123327
	Of 6 above, loans to Minorities	15694927	17198346
	Loans & Adv. Outstanding(Net of NPA Provisions)	120991789	154691352
7	CD Ratio (Gross advances to Deposits)	98.57	105.79
8	Investments Outstanding		
	SLR Investment Outstanding	23417167	25968613
	Non – SLR Investment Outstanding (TMB with NABARD)	1000000	0



B	Averages		
9	Average Deposits	118578311	136123091
10	Average Borrowings	40489975	54067643
11	Average Gross Loans & Adv.	119795388	133663791
12	Average SLR Investments	27639006	24279331
	Average SLR Invt. As % to Avg. Deposits	22	16
13	Average Working Funds	193888422	210267899
C	Loans Issued During the Year		
14	Loans issued during the year	131519828	170242680
	Of 14 above, loans to Priority Sector	126500562	162383927
	Of 14 above, loans to SC / ST	38298574	51433672
	Of 14 above, loans to SF / MF / AL	79139657	94486887
	Of 14 above, loans to Minorities	19727974	25536235
D	Productivity- business		
15	Per Branch ((Deposit + Gross advance)/No.of branches)	391593	477782
	Per Staff((Deposit + Gross advance)/No.of Staff)	96826	119306
E	Recovery Performance		
16	Total		
	Demand	11473551	115936512
	Recovery	11235397	113215935
	Overdues	238154	2720577
	Recovery % (June Position)	97.92	97.65
17	Farm Sector		
	Demand	80122098	80122098
	Recovery	78738195	78738195
	Overdues	1383903	1388903
	Recovery % (June Position)	98.27	98.27



18	Non – Farm Sector		
	Demand	34613414	35245213
	Recovery	33615775	34028639
	Overdues	997639	1216574
	Recovery % (June Position)	97.11	96.55
F	Asset Classification(Net of IBPC)		
19	a) Standard	116421821	143796080
	b) Sub – Standard	979395	927535
	c) Doubtful	1927438	2430809
	d) Loss	24402	37869
	Total	119353056	147192293
20	Gross Loans and Advances	122853057	157192293
	Std. Assets as % Gross Loans & Adv. O.S	97.61	97.84
G	Profitability		
21	Interest Paid on		
	a) Deposits	7512350	7875384
	b) Borrowings	2218227	2501687
22	Salary	1918687	2176976
23	Other Operating Expenses	1099837	1062056
24	Provisions Made during the year		
	a) Against NPAs	600000	650745
	b) Other Provisions	2288037	2131801
25	Interest Received on		
	a) Loans & Advances	9957464	11418446
	b) SLR Invts./ Money at call / TDR with Sp.Bank & Approved Securities/CRR/ Non-SLR Securities	4385551	4030339
26	Misc. Income	2790348	2794959
27	Gross Profit	4384262	4627642
	Profit after Tax	1496225	1845097



H	Other Information		
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	320753	396873
	b) Against NPAs	1861268	2500941
	c) Against Frauds	7994	9566
31	Interest De-Recognised		
	a) During the year	378847	396018
	b) Cumulative	1334765	1730783
32	Loans written-off during the year (through OTS)		
	a) No. of A/Cs	647	1677
	b) Amount	8524	18919
33	P & L Credit Balance	7684791	9160869
34	Reserves	11856240	13701337



Independent Auditor's Report

To,
The members of Tamil Nadu Grama Bank

Report on the Audit of the Financial Statements

Qualified Opinion

1. We have audited the accompanying Financial Statements of Tamil Nadu Grama Bank, which comprise the Balance Sheet as at 31st March, 2021, 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:

- i. 22 branches audited by us and
- ii. 383 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 (RBI). Also included in the Balance Sheet, the Statement of Profit and Loss and Statement of Cash Flows are the returns from 235 branches which have not been subjected to audit.

These unaudited branches account for 24.84% of advances, 23.35% of deposits, 24.65% of interest income and 24.36% 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:
 - a) the Balance Sheet, read with the notes thereon is a full and fair Balance Sheet containing all the necessary particulars, is properly drawn up so as to exhibit a true and fair view of the state of affairs of the Bank as at 31st March, 2021;
 - b) the Profit and Loss Statement, read with notes thereon shows a true balance of profit and
 - c) the Cash Flow Statement gives a true and fair view of the cash flows for the year ended on that date.

Basis for Qualified Opinion

- a) NABARD 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 2018-19 to 2022-23 with a minimum of 20% based on the liability assessed as on March, 31 of the year concerned.

The Bank had undertaken the actuarial valuation and had identified an aggregated pension liability of Rs 4889570 thousands as at 31st March, 2021. Out of which Rs 995000 thousands had been charged to Profit and Loss (20.35% of actuarial liability as at 31st March, 2021) towards pension liability and



thereby complied with the NABARD Circular.

However, 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 19.8 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'. Accordingly, the Operating Cost and Other Liabilities and Provisions would have to be increased by Rs.2230502 thousands and Profit and Reserves & Surplus would have to be reduced by Rs. 2230502 thousands.

- 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 /2015-16/101 DBR.No.BP.BC.2 / 21.04.048 / 2015-16 dated 1st 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 22nd 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 the bank 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, 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.

Emphasis of Matter

4. We draw attention to Note No. 19.3.6 of the Financial Statement on the impact of uncertainties caused by COVID 19 on the future business and financial results and Management's assessment of the same in the prevailing situation. The Management is in the process of evaluating the effect of the uncertainties on an ongoing basis with reference to challenges under the prevailing uncertainties.

Our report is not modified in respect of above matter.

Information Other than the Financial Statements and Auditor's Report thereon

5. The Bank Board of Directors is responsible for the other information. The Other information including the Directors' Report of the Bank, and annexures in the annual report, if any, thereon is expected to be made available to us after the date of this auditor's report.

In connection with our audit of the Financial Statements, our responsibility is to read the other information and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the Financial Statements or our knowledge obtained in the audit or otherwise appears to be materially misstated.

When we read the Directors' Report of the Bank, including annexures in annual report, if any, thereon, if we conclude that there is a material misstatement therein, we are required to communicate the matter to those charged with governance.

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

6. The Management of the Bank 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, provisions of the Banking Regulation Act, 1949, provisions of the Regional Rural Bank Act, 1976, and circulars and guidelines issued by the NABARD / 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.

Those Board of Directors are also responsible for overseeing the Bank's financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

7. 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 Matters

8. a) We did not audit the financial statements / information of 618 (number) branches included in the financial statements of the Bank whose financial statements / financial information reflect total assets of Rs.115386964 thousand as at 31st March, 2021 and total revenue of Rs.11018583 thousand for the year ended on that date, as considered in the financial statements. The financial statements / information of 383 branches out of these have been audited by the branch auditors whose reports have been furnished to us, and 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 235 number of branches that are unaudited, we have relied on management certified statements for the amounts and disclosures in respect of these branches.

b) The continuous spreading of COVID -19 across India has resulted in restriction on physical visit to the client locations and the need for carrying out alternative audit procedures as per the Standards on Auditing prescribed by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI). As a result of the above, the entire audit was carried out based on remote access of the data as provided by the management of the Company. This has been carried out based on the advisory on "Specific Considerations while conducting Distance Audit/ Remote Audit/ Online Audit under current Covid-19 situation" issued by the Auditing and Assurance Standards Board of ICAI. We have been represented by the management of the Company that the data provided for our audit purposes is correct, complete, reliable and are directly generated by the accounting system of the Company without any further manual modifications.

We bring to the attention of the users that the audit of the financial statements has been performed in the aforesaid conditions.

Our opinion is not modified in respect of these matters.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

9. 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;
10. Subject to the limitations of the audit indicated in paragraphs 4 to 8 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.
11. 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



தமிழ்நாடு கிராம வங்கி

(இந்தியாவின் வங்கி சங்குடைய அரசு வங்கி)

TAMIL NADU GRAMA BANK

(A Government Owned Scheduled Bank Sponsored by Indian Bank)

- 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' para 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's Registration No

Sd/-

Shri. S Prasana Kumar

Partner

membership No. 212354

UDIN: 21212354AAAABC4702

Place of Signature: Salem

Date: 28 June 2021



BALANCE SHEET AS AT MARCH 31, 2021

(all amounts are stated in thousands unless otherwise stated)

Particulars	Schedule No	As on March 31, 2021	As on March 31, 2020
CAPITAL & LIABILITIES			
Capital	1	469,545	469,545
Reserves and Surplus	2	13,701,337	11,856,240
Deposits	3	148,588,216	124,633,762
Borrowings	4	65,941,744	45,725,547
Other Liabilities and Provisions	5	4,884,037	4,544,314
Total		233,584,879	187,229,408
ASSETS			
Cash and Balances with Reserve Bank of India	6	6,032,960	4,993,962
Balances with Banks and Money at Call and Short Notice	7	45,773,096	30,476,200
Investments	8	25,968,613	24,417,167
Advances	9	144,691,352	117,491,789
Fixed Assets	10	505,139	575,637
Other Assets	11	10,613,719	9,274,653
Total		233,584,879	187,229,408
Contingent Liabilities	12	125,959	52,704
Bills for Collection		24,436	27,092
Significant Accounting Policies			
Notes on accounts			
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's Registration No.003990S/S200018

Sd/-
Shri. Prasana Kumar
Partner
M No: 212354

Date : 28 June 2021
Place : Salem

For and on behalf of the Board of Directors

Sd/-
(Shri. S.Selvaraj)
Chairman

Sd/-
(Tmt. Mariam Pallavi Baldev, I.A.S.,)
Director

Sd/-
(Shri. Putta Lakshmi Narayana)
Director

Sd/-
(Shri. K.Rajan Babu)
Director

(Leave)
(Dr. K.Gopal, I.A.S.,)
Director

Sd/-
(Shri. Sudhanshu Gaur)
Director

Sd/-
(Smt. S.Brindha)
Director



STATEMENT OF PROFIT AND LOSS FOR THE YEAR ENDED MARCH 2021

(all amounts are stated in thousands unless otherwise stated)

Particulars	Schedule	For the year ended March 31, 2021	For the year ended March 31, 2020
INCOME			
Interest Earned	13	1,54,48,786	1,43,43,015
Other Income	14	27,94,959	27,90,348
Total		1,82,43,745	1,71,33,363
EXPENDITURE			
Interest expended	15	1,03,77,071	97,30,577
Operating Expenses	16	32,39,031	30,18,524
Provisions and Contingencies (Net)	17	27,82,546	28,88,037
Total		1,63,98,648	1,56,37,138
PROFIT			
Net profit for the year		18,45,097	14,96,225
Profit brought forward		76,84,791	64,87,811
Balance amount available for Appropriation		95,29,888	79,84,036
APPROPRIATIONS			
Transfer to statutory reserves		3,69,019	2,99,245
Transfer to General reserves		-	-
Balance carried over to balance sheet		91,60,869	76,84,791
Total		95,29,888	79,84,036
Earnings per Share - Face Value - Rs 10/- each			
Basic (in Rs.)		39.30	31.87
Diluted (in Rs.)		39.30	31.87
Significant Accounting Policies			
Notes on accounts			
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's Registration No.003990S/S200018

Sd/-
Shri. Prasana Kumar
Partner
M No: 212354

Date : 28 June 2021
Place: Salem

For and on behalf of the Board of Directors

Sd/-
(Shri. S.Selvaraj)
Chairman

Sd/-
(Tmt. Mariam Pallavi Baldev, I.A.S.,)
Director

Sd/-
(Shri. Putta Lakshmi Narayana)
Director

Sd/-
(Shri. K.Rajan Babu)
Director

(Leave)
(Dr. K.Gopal, I.A.S.,)
Director

Sd/-
(Shri. Sudhanshu Gaur)
Director

Sd/-
(Smt. S.Brindha)
Director



CASH FLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED MARCH 31, 2021

(all amounts are stated in thousands unless otherwise stated)

Particulars	For the year ended March 31, 2021	For the year ended March 31, 2020
CASH FLOW FROM OPERATING ACTIVITIES		
Net Profit as per Statement of Profit and Loss	18,45,097	14,96,225
Adjustments for :		
Provisions for NPA	6,50,745	6,00,000
Provisions for Standard Assets	76,120	15,950
Provisions for Tax	10,50,000	8,21,483
Other Provisions and Contingencies	10,05,682	14,50,604
Depreciation	1,40,697	1,50,074
Loss/Profit on Sale of Fixed Assets (net)	(508)	(900)
Income Tax Paid	-	-
Operating profit before working capital changes	47,67,832	45,33,436
Increase/(Decrease) in operating assets		
(Increase)/Decrease in Investments	(15,51,446)	1,20,18,774
(Increase)/Decrease in Advances	(2,71,99,563)	(3,05,73,499)
(Increase)/Decrease in Other Assets	(13,39,066)	(94,075)
	(3,00,90,075)	(1,86,48,800)
Increase/(Decrease) in operating liabilities		
Increase/(Decrease) in Deposits	2,39,54,454	1,20,59,851
Increase/(Decrease) in Borrowings	2,02,16,197	12,13,808
Increase/(Decrease) in Other Liabilities	(24,42,823)	(23,71,406)
	4,17,27,828	1,09,02,253
Net Cash from Operating Activities	1,64,05,584	(32,13,111)
CASH FLOW FROM INVESTING ACTIVITIES		
Purchase of Fixed Assets	(72,251)	(1,71,645)
Proceeds from Sale of Fixed Assets	2,561	1,226
Net Cash used in Investing Activities	(69,690)	(1,70,419)
CASH FLOW FROM FINANCING ACTIVITIES		
Issue of Share Capital	-	-
Net Cash from Financing Activities	-	-



Cash flow from Operating Activities	1,64,05,584	(32,13,111)
Cash flow from Investing Activities	(69,690)	(1,70,419)
Cash flow from Financing Activities	-	-
Increase in Cash and Cash Equivalents	1,63,35,894	(33,83,530)
Cash and Cash Equivalents at the beginning of the year		
Cash in Hand (Including Foreign Currency Notes)	8,64,744	6,27,632
Balances with Reserve Bank of India (in current account)	41,29,218	45,60,723
Balances with Banks		
(a) in current accounts	26,13,973	6,98,864
(b) in other deposit accounts	2,78,62,227	3,29,66,473
	3,54,70,162	3,88,53,692
Cash and Cash Equivalents at the end of the year		
Cash in Hand (Including Foreign Currency Notes)	7,50,668	8,64,744
Balances with Reserve Bank of India (in current account)	52,82,292	41,29,218
Balances with Banks		
(a) in current accounts	14,83,096	26,13,973
(b) in other deposit accounts	4,42,90,000	2,78,62,227
	5,18,06,056	3,54,70,162
Difference in Opening and closing cash and cash equivalents	1,63,35,894	(33,83,530)
Note :		
- Figures of the previous period have been regrouped wherever considered necessary to Conform to Current period		
As per our report of even date		
For PKF Sridhar & Santhanam LLP	For and on behalf of the Board of Directors	
Chartered Accountants	Sd/-	(Leave)
Firm's Registration No.003990S/S200018	(Shri. S.Selvaraj)	(Dr. K.Gopal, I.A.S.,)
	Chairman	Director
	Sd/-	Sd/-
Sd/-	(Tmt. Mariam Pallavi Baldev, I.A.S.,)	(Shri. Sudhanshu Gaur)
Shri. Prasana Kumar	Director	Director
Partner		
M No: 212354	Sd/-	Sd/-
	(Shri. Putta Lakshmi Narayana)	(Smt. S.Brindha)
	Director	Director
Date : 28 June 2021	Sd/-	
Place: Salem	(Shri. K.Rajan Babu)	
	Director	



SCHEDULES FORMING PART OF ACCOUNTS

(all amounts are stated in thousands unless otherwise stated)

Particulars	As on Mar 31, 2021	As on Mar 31, 2020
Schedule - 1		
Share Capital		
Authorised		
2,00,00,00,000 Equity Shares of Rs.10/- each	20,000,000	20,000,000
Issued, Subscribed and Paid-up Capital		
469,54,480 Equity Shares of Rs.10/- each	469,545	469,545
Total	469,545	469,545
Schedule - 2		
Reserves and Surplus		
I. Statutory Reserves		
Opening Balance	2,078,164	1,778,919
Add : Additions	369,019	299,245
Less : Deductions		
Total - I	2,447,183	2,078,164
II. Capital Reserves		
Opening Balance	-	-
Add : Additions	-	-
Less : Deductions	-	-
Total - II	-	-
III. Revenue and Other Reserves		
Opening Balance	2,092,814	2,092,814
Add : Additions	-	-
Less : Deductions	-	-
Total - III	2,092,814	2,092,814
IV. Investment Fluctuation Reserve		
Opening Balance	471	471
Add : Additions	-	-
Less : Deductions	-	-
Total - IV	471	471
V. Balance in Statement of Profit and Loss		
Opening Balance	7,684,791	6,487,811
Add : Current year profit/ (Loss)	1,845,097	1,496,225
Less: Transfer to Statutory Resere	(369,019)	(299,245)
Total - V	9,160,869	7,684,791
Total (I + II+ III + IV + V)	13,701,337	11,856,240



SCHEDULES FORMING PART OF ACCOUNTS

(all amounts are stated in thousands unless otherwise stated)

Particulars	As on Mar 31, 2021	As on Mar 31, 2020
Schedule - 3		
Deposits		
A. I. Demand Deposits		
(i) From Banks	-	-
(ii) From Others	819,708	1,048,116
Total - I	819,708	1,048,116
II. Savings Bank Deposits	35,075,143	31,775,788
III. Term Deposits		
(i) From Banks	31,060,484	12,346,702
(ii) From Others	81,632,881	79,463,156
Total - III	112,693,365	91,809,858
Total - A (I + II + III)	148,588,216	124,633,762
B. I. Deposits of Branches in India	148,588,216	124,633,762
II. Deposits of Branches outside India	-	-
Total - B (I & II)	148,588,216	124,633,762

Particulars	As on Mar 31, 2021	As on Mar 31, 2020
Schedule - 4		
Borrowings		
I. Borrowings in India		
i) NABARD	64,792,443	44,739,475
ii) Other Banks - Indian Bank	-	-
iii) Other Institutions and Agencies	1,149,301	986,072
Total - I	65,941,744	45,725,547
II. Borrowings outside India	-	-
Total - II	-	-
Total - I + II	65,941,744	45,725,547
III. Secured Borrowings included in above - Refinance	65,941,744	45,725,547

Particulars	As on Mar 31, 2021	As on Mar 31, 2020
Schedule - 5		
Other Liabilities and Provisions		
I. Bills Payable	161,771	125,435
II. Inter office adjustment (Net)	-	5,615
III. Interest accrued	441,296	485,722
IV. Contingent provision against standard assets	396,873	320,753
V. Others (including Provisions)	3,884,097	3,606,789
Total	4,884,037	4,544,314



SCHEDULES FORMING PART OF ACCOUNTS

(all amounts are stated in thousands unless otherwise stated)

Particulars	As on Mar 31, 2021	As on Mar 31, 2020
Schedule - 6		
Cash and Balances with Reserve Bank of India		
I. Cash in Hand (including Foreign Currency Notes)	750,668	864,744
II. Balances with Reserve Bank of India		
i. In Current Account	5,282,292	4,129,218
ii. In Other Deposit Accounts	-	-
Total	6,032,960	4,993,962
Schedule - 7		
Balances with Banks and Money at Call and Short Notice		
I. In India		
i) Balances with banks		
a) In Current Accounts	1,483,096	2,613,973
b) In other Deposit accounts	44,290,000	27,862,227
ii) Money at Call and Short Notice		
a) With Banks	-	-
b) With other Institutions	-	-
Total - I	45,773,096	30,476,200
II. Outside India		
a) In Current Accounts	-	-
b) In Other Deposit accounts	-	-
c) Money at Call and Short Notice	-	-
Total - II	-	-
Total (I & II)	45,773,096	30,476,200
Schedule - 8		
Investments		
I. Investments in India in		
a) Government Securities	25,968,613	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	-	-
Total - I	25,968,613	24,417,167
II. Investments outside India in		
a) Government Securities (including Local Authorities)	-	-
b) Others	-	-
i) Shares	-	-
ii) Debentures and Bonds	-	-
Total - II	-	-
Total (I & II)	25,968,613	24,417,167



SCHEDULES FORMING PART OF ACCOUNTS

(all amounts are stated in thousands unless otherwise stated)

Particulars	As on Mar 31, 2021	As on Mar 31, 2020
Schedule - 9		
Advances		
A.		
i) Bills purchased and Discounted	1,000	200
ii) Cash Credit, Overdraft and Loans repayable on demand	126,480,730	96,495,436
iii) Term Loans	18,209,622	20,996,153
Total	144,691,352	117,491,789
B.		
i) Secured by tangible assets	144,578,606	117,126,529
ii) Covered by Government Securities/ Bank Guarantees	-	-
iii) Unsecured	112,746	365,260
Total	144,691,352	117,491,789
C. I. Advances in India		
i) Priority Sector	138,154,350	112,738,117
ii) Public Sector	-	-
iii) Banks	-	-
iv) Others	6,537,002	4,753,672
Total	144,691,352	117,491,789
II. Advances outside India	-	-
D. Asset Classification		
i) Standard Assets	143,796,079	116,421,821
ii) Sub-Standard Assets	834,038	780,179
iii) Doubtful Assets	61,235	289,789
iv) Loss Assets	-	-
Total	144,691,352	117,491,789
Grand Total	144,691,352	117,491,789



SCHEDULES FORMING PART OF ACCOUNTS

(all amounts are stated in thousands unless otherwise stated)

Particulars	As on Mar 31, 2021	As on Mar 31, 2020
Schedule - 10		
Fixed Assets		
I. Land		
i) Balance as on 31st March 2020	345	345
ii) Additions during the year	-	-
iii) Deductions during the year	-	-
Total - I	345	345
II. Premises		
i) Gross Block as on 31st March 2020	26,818	26,818
ii) Additions during the year	-	-
iii) Deductions during the year	-	-
	26,818	26,818
i) Accumulated depreciation as on 31st March 2020	1,341	-
ii) Add: Charges for the year	1,274	1,341
iii) Less: Deductions for the year	-	-
iv) Depreciation to date	2,615	1,341
Net Block - II	24,203	25,477
III. Other Fixed Assets		
i) Gross Block as on 31st March 2020	698,548	527,229
ii) Additions during the year	72,251	171,645
iii) Deductions during the year	(2,052)	(326)
	768,747	698,548
iv) Depreciation as on 31st March 2020	148,733	-
v) Add: Charges for the year	139,423	148,733
vi) Less: Deductions for the year	-	-
vii) Depreciation to date	288,156	148,733
Net Block - III	480,591	549,815
Net value (I, II & III)	505,139	575,637
Schedule - 11		
Other Assets		
I. Inter Office Adjustment (Net)	39,533	-
II. Interest accrued	958,746	735,427
III. Tax paid in advance/ Tax deducted at Source	3,739,084	3,070,819
IV. Stationery and Stamps	10,714	7,916
V. Others	5,865,642	5,460,491
VI. Balance in Statement of Profit and Loss (Loss)	-	-
Total	10,613,719	9,274,653



Particulars	As on Mar 31, 2021	As on Mar 31, 2020
Schedule - 12		
Contingent Liabilities		
I. Claims against the bank not acknowledged as debt	68,349	1,504
II. Liability for partly paid investments	-	-
Liability on account of outstanding forward exchange		
III. contracts	-	-
IV. Guarantees given on behalf of constituents		
a) In India	11,049	10,695
b) Outside India	-	-
V. Acceptance endorsement and other obligations	-	-
VI. Other accounts for which bank is contingently liable	46,561	40,505
Total	125,959	52,704
Particulars	For the year ended Mar 31, 2021	For the year ended March 31, 2020
Schedule - 13		
Interest earned		
I. Interest/ Discount on advances and bills	11,418,446	9,957,464
II. Income on investments	4,030,340	4,385,551
III. Interest on balances with Reserve Bank of India and other Inter-bank funds	-	-
IV. Others	-	-
Total	15,448,786	14,343,015
Schedule - 14		
Other Income		
I. Commission, Exchange and Brokerage	2,207,479	1,580,128
II. Rent	-	-
III. Net profit on sale of Investments	-	30,822
Less: Net loss on sale of Investment	-	-
IV. Net profit on revaluation of Investments	-	-
Less: Net loss on revaluation of Investments	-	-
V. Net profit on sale of Land, Buildings and Other assets	1,340	977
Less: Net loss on sale of Land, Buildings and Other assets	(832)	(77)
VI. Net profit on exchange transaction	-	-
Less: Net loss on exchange transaction	-	-
VII. Income earned by way of dividend etc., from subsidiaries, Joint venture setup abroad/ in India	-	-
VIII. Miscellaneous income	586,972	1,178,498
Total	2,794,959	2,790,348



SCHEDULES FORMING PART OF ACCOUNTS

(all amounts are stated in thousands unless otherwise stated)

Particulars	For the year ended Mar 31, 2021	For the year ended March 31, 2020
Schedule - 15		
Interest expended		
I. Interest on Deposits	7,875,384	7,512,350
II. Interest on Reserve Bank of India/ Inter-bank borrowings	2,501,687	2,218,227
III. Others	-	-
Total	10,377,071	9,730,577
Schedule - 16		
Operating Expenses		
I. Payment to and provision for employees	2,176,976	1,918,687
II. Rent, Taxes and Lighting	204,807	141,652
III. Printing and Stationery	28,960	40,404
IV. Advertisement and Publicity	5,532	10,297
V. Depreciation on Bank's property	140,697	150,074
VI. Directors' fees/ Remuneration, allowances and expenses	-	-
VII. Auditor's fees and expenses (including branch auditors fees & expenses)	27,685	21,774
VIII. Law charges	4,456	2,503
IX. Postages, Telegrams and Telephones etc.	91,295	89,592
X. Repairs and Maintenance	185,006	216,414
XI. Insurance	131,438	166,743
XII. Other expenses	242,179	260,384
Total	3,239,031	3,018,524
Schedule - 17		
Provisions and Contingencies (Net)		
I. Provision for Current Tax	1,050,000	821,483
II. Provision for Depreciation on Investments	-	-
III. Provision for standard advances	76,120	15,950
IV. Provision for NPA Advances	650,745	600,000
V. Provision others	1,005,681	1,450,604
Total	2,782,546	2,888,037



SCHEDULE – 18

SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES FOR THE YEAR ENDED MARCH 31, 2021

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 1st Apr 2019 under the Regional Rural Banks Act, 1976 vide Government of India Gazette Notification dated 28th January, 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

- Income and expenditure are generally accounted for on accrual basis, unless otherwise stated.
- 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.
- Recovery in Non-Performing Assets is first appropriated towards principal and the balance, if any, towards interest.
- 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.
- Interest on Bills Purchased, Commission, Exchange and Locker Rent are accounted for on realization basis.
- In case of matured overdue Term Deposits, interest is accounted for as and when deposits are renewed.
- 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.

The entire investment portfolio of the Bank is classified in accordance with the RBI guidelines into three categories viz.

- Held To Maturity (HTM)
- Available For Sale (AFS)
- Held For Trading (HFT)

The securities acquired with the intention to be held till maturity are classified under “HTM” category. The securities acquired with the intention to trade by taking advantage of short-term price / interest movements are classified as “HFT”. All other securities which do not fall under any of the two categories are classified under “AFS” category.

An investment is classified as Held to Maturity, Available for Sale or Held for Trading at the time of its purchase/acquisition and subsequent shifting is done in conformity with the Regulatory guidelines. Transfer of scrips, if any, from one category to another is done at the lowest of acquisition cost/book value/market value on the date of transfer and depreciation, if any, on such transfer is fully provided for.

Profit on sale of securities under HTM category is first taken to Profit and Loss account and thereafter appropriated to Capital Reserve account (net of taxes and amount required to be transferred to statutory reserves) and loss, if any, charged to Profit & Loss account.

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 amortized 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 above 12 months.
- 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 RRB's vide circular ref RRB.BC.112/03.05.34/9596 dated 22nd 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 1st 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/Administrative Offices	10%
Land & Building	5%
Electrical Installation	10%

Depreciation is calculated as follows:

- Items purchased during first half year : Full year depreciation is calculated.
- Items purchased during second half year : 50% depreciation is calculated for the annual rates.

For capitalization, cost excluding GST is capitalized.

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

8. AS -28 IMPAIRMENT OF ASSETS

Impairment losses, if any, on Fixed Assets (including revalued assets) are recognised and charged to Profit and Loss Account in accordance with the Accounting Standard 28 “Impairment of Assets”. However, an impairment loss on a revalued asset is recognized directly against any revaluation surplus for the asset to the extent that the impairment loss does not exceed the amount held in the revaluation surplus for that same asset.

9. AS 15 - ACCOUNTING FOR EMPLOYEE BENEFITS

- 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.

- (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. TAXES ON INCOME

- ◆ Provision for tax is made for both Current Tax and Deferred Tax.
- ◆ Current tax is measured at the amount expected to be paid to the taxation authorities, using the applicable tax rates, tax laws and favourable judicial pronouncements / legal opinion.
- ◆ Deferred Tax Assets and Liabilities arising on account of timing differences and which are capable of reversal in subsequent periods are recognized using the tax rates and tax laws that have been enacted or substantively enacted till the date of the Balance Sheet. Deferred Tax Assets are not recognized unless there is "virtual certainty" that sufficient future taxable income will be available against which such deferred tax assets will be realized.

11. PROVISIONS, CONTINGENT LIABILITIES AND CONTINGENT ASSETS- AS 29

Contingent liability: Past events leading to, possible or present obligations are recognized as contingent liability in the following instances where:

- a) The existence of such obligations has not been confirmed
- b) no outflow of resources are required to settle such obligations
- c) a reliable estimate of the amount of the obligations cannot be made
- d) such amounts are not material

Provision is recognized in case of present obligations where a reliable estimate can be made and/or where there are probable outflow of resources embodying foregoing of economic benefits to settle the obligations, excluding frivolous claims.

Contingent Assets are not recognized in the financial statements.

12. ACCOUNTING FOR LEASES

Lease payments including cost escalation for assets taken on operating lease are recognized in the Profit and Loss Account over the lease term or life whichever is lower.

13. 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, 2021

(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 Rs.2,00,00,000 thousand and an issued capital of Rs.469,545 thousands. The details are as below:

a) Shareholding Pattern

(Rs.in thousands)

Sr. No	Particulars	Capital as on Mar 31,2021	Percentage of Holding	Capital as on Mar 31,2020	Percentage of Holding
(i)	Government of India	2,34,773	50%	2,34,773	50%
(ii)	Government of Tamil Nadu	70,432	15%	70,432	15%
(iii)	Sponsor Bank - Indian Bank	1,64,340	35%	1,64,340	35%
	Total	4,69,545		4,69,545	

b) Capital Adequacy Ratio

Sr. No	Particulars	As on Mar 31,2021	As on Mar 31,2020
(i)	Common Equity Tier 1 capital ratio (%)	11.87	13.83
(ii)	Tier I Capital ratio (%)	11.87	13.83
(iii)	Tier II Capital ratio (%)	0.34	0.36
(iv)	Total Capital ratio (CRAR) (%)	12.21	14.19
(v)	Amount of Perpetual Debt rated as Tier I capital	Nil	Nil
(vi)	Amount of Subordinated Debt rated as Tier II capital	Nil	Nil



2. Investments

2.1 In accordance with the RBI guidelines, the Bank's domestic investment portfolio has been classified into three categories. The figures as at 31.03.2021 are given hereunder:

(Rs.in thousands)

Classification	As on Mar 31,2021		As on Mar 31,2020	
	Amount	%	Amount	%
Held to Maturity – HTM*	2,59,68,613	100	1,73,90,073	74.26
Available for Sale – AFS	-	-	60,27,094	25.74
Held for Trading – HFT	-	-	-	0
Gross Total	2,59,68,613	100	2,34,17,167	100

* The entire investment portfolio of the Bank is classified as “Held to Maturity” (HTM) in accordance with the Reserve Bank of India guidelines. SLR securities under “Held to Maturity” accounted for 17.58% of the bank's demand and time liabilities as at the end of March 2021 against a stipulated maximum level of 19.50% (previous year works out to 18.53% as against a stipulated maximum level of 19.50%).

2.2 Details of Investments, Movements of Provisions held towards depreciation:

(Rs.in thousands)

Particulars	As on Mar 31,2021	As on Mar 31,2020
1. Value of Investments (in India)		
i) Gross value of investments		
a. Government Securities	2,59,68,613	23,417,167
b. NABARD (Term Money Borrowings)	0	1,000,000
Total	2,59,68,613	24,417,167
ii) Provision for depreciation	-	-
iii) Net value of investments	2,59,68,613	24,417,167
2. Movement of provisions held towards depreciation on investments		
Opening Balance	-	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	-	-



2.3 Repo transactions (in face value terms):

Securities	Minimum outstanding during the year	Maximum outstanding during the year	Daily average outstanding during the year	Outstanding as on Mar 31, 2021	Outstanding as on Mar 31, 2020
Securities sold under repo					
I. Government securities	-	-	-	-	-
II. Corporate debt securities	-	-	-	-	-
Securities purchased under reverse repo					
I. Government securities	-	-	-	-	-
II. Corporate debt Securities	-	-	-	-	-

2.4 Non-SLR Investment portfolio (Domestic)

i) Issuer composition of Non SLR investments:

Issuer	As on Mar 31,2021	As on Mar 31,2020	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

Particulars	As on Mar 31,2021	As on Mar 31,2020
Opening Balance	-	-
Additions during the year	-	-
Reductions during the above period	-	-
Closing balance	-	-
Total provisions held	-	-



2.5 Sale and Transfers to / from HTM Category:

- Shifting of securities - During the year, the Bank shifted SLR securities Book Value of Rs.602.71 Crores from AFS category to HTM category.
- In case of securities classified under HTM category, if acquisition cost is more than the face value, the premium is amortized over the remaining period to maturity. For the Financial Year 2020-21, a sum of Rs.52,657 thousand (previous year Rs.50,720 thousand) has been amortized and the same is reflected as a deduction from 'Income on Investments'.

3. Assets Quality

3.1 Non-Performing Assets

(Rs.in thousands)

Items	As on Mar 31,2021	As on Mar 31,2020
i) Net NPAs to Net Advances (%)	0.62	0.91
ii) Movement of NPAs (Gross)		
(a) Opening Balance	29,31,236	20,14,858
(b) Additions during the year	11,20,548	12,85,983
(c) Reduction during the year	6,55,570	3,69,605
(d) Closing balance	33,96,214	29,31,236
iii) Movement of Net NPAs		
(a) Opening Balance	10,69,968	7,53,590
(b) Additions during the year	4,80,875	6,85,983
(c) Reduction during the year	6,55,570	3,69,605
(d) Closing balance	8,95,273	10,69,968
iv) Movement of Provisions for Net NPAs (excluding provisions on standard assets)		
(a) Opening Balance	18,61,268	12,61,268
(b) Provisions made during the year	6,58,971	6,00,000
(c) (Write off)/ write back of excess provisions	19,298	NIL
(d) Closing balance	25,00,941	18,61,268



3.2 Disclosure of Restructured Accounts as on Mar 31,2021

(Rs.in thousands)

Sl.No	Type of Restructuring Asset Classification Details	Under SME Debt Restructuring/Others					Total				
		Standard	Sub-Standard	Doubtful	Loss	Total	Standard	Sub-Standard	Doubtful	Loss	Total
1	Restructured Accounts as on April 1 of FY 2020(Opening figure)										
	1 Nubmer of Borrowers	322	0	0	0	322					
	2 Amount Outstanding	19237	0	0	0	19237					
	3 Provision thereon	962	0	0	0	962					
	4 Nubmer of Borrowers	2368	0	0	0	2368					
2	Fresh restructuring during Apr-Mar 2021										
	5 Amount Outstanding	237790	0	0	0	237790					
	6 Provision thereon	0	0	0	0	0					
3	Upgradation to restructured standard category during Apr-Mar 2021										
	7 Nubmer of Borrowers	0	0	0	0	0					
	8 Amount Outstanding	0	0	0	0	0					
	9 Provision thereon	0	0	0	0	0					
4	Restructured standard advances which cease to attract higher provisioning and/or additional risk weight at the end of FY and hence need not be shown as restructured standard advances at the beginning of the next FY										
	10 Nubmer of Borrowers	0	0	0	0	0					
	11 Amount Outstanding	0	0	0	0	0					
	12 Provision thereon	0	0	0	0	0					
5	Downgradations of restructured accounts during Apr-Mar 2021										
	13 Nubmer of Borrowers	1991	251	454	0	2696					
	14 Amount Outstanding	213630	16014	27606	0	257250					
	15 Provision thereon	0	0	0	0	0					
6	Write-offs of restructured accounts during Apr-Mar 2021										
	16 Nubmer of Borrowers	0	0	0	0	0					
	17 Amount Outstanding	0	0	0	0	0					
	18 Provision thereon	0	0	0	0	0					
7	Restructured accounts as on Mar 31st 2021 (Closing figure)										
	19 Nubmer of Borrowers	1991	251	454	0	2696					
	20 Amount Outstanding	213630	16014	27606	0	257250					
	21 Provision thereon	11216	0	0	0	11216					



3.3 MSME Disclosure

Based on RBI Circular DBR No: BP.BC 18/21.04.048/2018-19 dated January 1, 2019 and BP.BC.34/21.04.048/2019-20 dated 11.02.2020 the Bank has restructured MSME accounts as detailed below:

(Rs.in thousands)

Items	No. of accounts	As on Mar 31,2021	No. of accounts	As on Mar 31,2020
Accounts Restructured	2696	2,57,249	322	19,237
Of which, slipped to NPA	705	43,619	Nil	Nil
Net Standard Advances	1991	2,13,630	322	19,237

Standard asset provision required for these accounts as per above RBI circular: 0.25 % + Additional provision of 5%=5.25% i.e.Rs.213630* 5.25% = Rs.11,131 thousand

3.4 Details of financial assets sold to securitization or reconstruction company for assets reconstruction

a. Details of Sales

(Rs.in thousands)

Items	As on Mar 31,2021	As on Mar 31,2020
(i) Number of accounts	-	-
(ii) Aggregate value (Net of provisions) of accounts sold to SC/RC	-	-
(iii) Aggregate consideration	-	-
(iv) Additional consideration realised in respect of accounts transferred in earlier years	-	-
(v) Aggregate gain or loss over net book value	-	-

b. Details of non-performing financial assets purchased /sold

1) Details of non-performing financial assets purchased:

(Rs.in thousands)

Particulars	As on Mar 31,2021	As on Mar 31,2020
1. (a) No. of accounts purchased during the year	-	-
(b) Aggregate outstanding	-	-
2. (a) Of these, number of accounts restructured during the year	-	-
(b) Aggregate outstanding	-	-

ii) Details of non-performing financial assets sold:

(Rs.in thousands)

Particulars	As on Mar 31,2021	As on Mar 31,2020
1. No. of accounts sold	-	-
2. Aggregate outstanding	-	-
3. Aggregate consideration received	-	-

3.5 Provision for standard assets

(Rs.in thousands)

Particulars	As on Mar 31,2021	As on Mar 31,2020
(i) Opening Balance	3,20,753	3,04,804
(ii) Provision made during the year	76,120	15,949
(iii) Provision utilized during the year	NIL	NIL
(iv) Closing balance	3,96,873	3,20,753

3.6 COVID-19 Measures

3.6.1 The spread of COVID-19 across the globe resulted in declined economic activity and increased volatility in financial markets. Though the calibrated and gradual withdrawal of lockdown by the government had led to resumption of economic activities, the current second wave of COVID 19 pandemic, has resulted in imposition of localised / regional lockdown measures in various parts of the country. In this situation, the challenges continue to unfold and the Bank is gearing itself on all fronts to meet the same and is evaluating the situation on an ongoing basis. The extent to which the COVID-19 pandemic will impact the Bank's results will depend on future developments, to the environment in which Bank borrowers/customers are operating. Considering the regulatory actions, Government intervention to support the economic recovery, the Bank expects realisable value of the assets not to be significantly impacted.

3.6.2 In accordance with the RBI guidelines relating to COVID-19 Regulatory Package dated 27th March, 2020, 17th April, 2020 and 23rd May 2020 and clarification issued by RBI through Indian Banks' Association, dated 6th May 2020, the Bank has granted moratorium on the payment of installments and / or interest, as applicable, falling due between 1st March, 2020 and 31st August, 2020 ('moratorium period') to eligible borrowers classified as Standard, even if overdue, as on 29th February, 2020 without considering the same as restructuring. In accordance with RBI guidelines, the moratorium period, wherever granted, is excluded by the Bank from the number of days past-due for the purpose of asset classification under RBI's Income Recognition and Asset Classification norms. The Bank holds provisions as on 31st March 2021 against the potential impact of COVID-19 based on the information available up to a point in time. Following are the details of such accounts and provisions made by the Bank:



(Rs.in thousands)

Particulars	As on Mar 31,2021	As on Mar 31,2020
1. Advances outstanding where asset classification benefits is extended (total outstanding)	839708	82263
2. Provisions made during the year (Q4FY2020 & Q1FY2021)	83971	8226
3. Provisions adjusted during the respective accounting periods against slippages and the residual provisions	83971	0
4. Closing Provision	0	8226

3.6.3 The Honourable Supreme Court of India, in its interim order dated September 3, 2020 in the Public Interest Litigation case of Gajendra Sharma vs Union of India & Anr has directed Banks that the accounts which were not classified as NPA till August 31, 2020 should not be so classified till further orders of Supreme Court. Pursuant to the order, the Bank did not classify any domestic borrowal account which had not been classified as NPA as at August 31, 2020 as per RBI Prudential Norms on Income Recognition, Asset Classification, Provisioning and other related matters, as NPA after August 31, 2020.

In view of the above, and pursuant to the Supreme Court's final order dated March 23, 2021 and in accordance with the instructions of RBI circular dated 07.04.2021 issued in this connection, the Bank has classified these borrower accounts as per extant IRAC norms with effect from 01.09.2020 and utilized the above provisions towards provision on these accounts.

3.6.4 In accordance with the instructions of RBI Circular dated 07.04.2021 on "Asset Classification and Income Recognition following the expiry of COVID 19 regulatory package", the Bank shall refund / adjust 'interest on interest' charged to all borrowers including those who had availed of working capital facilities during moratorium period i.e. 01.03.2020 to 31.08.2020, irrespective of whether moratorium had been fully or partially availed, or not availed. Pursuant to these instructions, the methodology for calculation of the amount to be refunded / adjusted for different facilities as required by RBI notification.

4. Business ratios

Particulars	As on Mar 31,2021	As on Mar 31,2020
(i) Interest Income as a percentage to Working Funds	7.35%	7.40%
(ii) Non-interest income as a percentage to Working Funds	1.33%	1.44%
(iii) Operating Profit as a percentage to Working Funds	2.20%	2.26%
(iv) Return on Assets	0.88%	0.77%
(v) Business (Deposits plus advances) per employee (in 000's)	119,306	96,826
(vi) Net profit per employee (in 000's)	720	585



5. Asset Liability Management - Maturity pattern of certain items of assets and liabilities as on Mar 31, 2021

(Rs.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	7837441	3805378	16743567	21026698	53618215	43942675	949542	664700	148588216
Advances	11998474	323408	19577508	25657519	77417355	6760039	3793489	1664501	147192293
Investments	0	0	0	0	0	975294	5676105	19317214	25968613
Borrowings	0	0	5576422	14743140	23839012	15632670	6107750	42750	65941744
Foreign currency assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Foreign currency Liabilities	-	-	-	-	-	-	-	-	-

6. Exposures

6.1 Exposure to Real estate sector

(Rs.in thousands)

Category	As on Mar 31,2021	As on Mar 31,2020
a) Direct Exposure		
i) Residential Mortgages (Priority Sector)	15,73,317	15,22,853
ii) Commercial real estates	8,649	69,580
iii) Investments in Mortgage Backed Securities (MBS) and other securitized exposures	Nil	Nil
a. Residential	Nil	Nil
b. Commercial Real Estate	Nil	Nil
b) Indirect Exposure		
Fund based and non-fund based exposures on National Housing Bank (NHB) and Housing Finance Companies (HFCs)	Nil	Nil
Total Exposure to Real Estate Sector	15,81,966	15,92,433

6.2 Exposure to Capital Market

(Rs.in thousands)

Category	As on Mar 31,2021	As on Mar 31,2020
Direct Investments		
i) Government Bonds / Debentures	0.00	0.00
ii) Liquid mutual funds	0.00	0.00
iii) Government Securities	2,59,68,613	2,34,17,167



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

Borrower Name	Additional Exposure	Total Highest Exposure	Percentage of Additional Exposure	Percentage of Total Exposure
-	-	-	-	-

6.4 Unsecured Advances

Out of the total unsecured advances, advances secured by intangible securities such as rights, licenses, authority, etc. charged to the bank as collateral in respect of projects (including infrastructure projects) is NIL. Estimated total value of such intangible collateral is NIL.

7. Disclosures of Penalties

7.1 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.

7.2 Disclosure of Penalties imposed by NABARD:

No penalties are levied/paid during the year 2020-21 to NABARD.

7.3 Disclosure of Penalties imposed by GOI / State Government:

No penalties are levied/paid during the year 2020-21 for Government transactions.

8. Disclosures in Terms of Accounting Standards (AS):

8.1 Employee Benefits (AS 15)

Defined Contribution Plans:

New Pension Scheme (NPS) is applicable to employees who joined bank on or after 01.04.2010 and it is a defined contribution scheme. Under NPS the Bank pays fixed contribution at pre-determined rate and the obligation of the Bank is limited to such fixed contribution. The contribution is charged to Profit and Loss account. During the financial year 2020-21, the Bank has contributed Rs.2.86 Crores.

Defined Benefit Plans:

The summarized position of post-employment benefits and long term employee benefits recognised in the Profit & Loss Account and Balance Sheet as required in accordance with Accounting Standard -15 (Revised) are as under: The following table sets out the basis of the Defined Benefit Plan and Gratuity Plan as per the actuarial valuation by the independent Actuary appointed by the Bank



PRINCIPAL ACTUARIAL ASSUMPTIONS [Expressed as weighted averages]	As on Mar 31,2020		As on Mar 31,2021		
	Gratuity	PL Encashment	Gratuity	PL Encashment	Pension
Discount Rate	7.25%	6.85%	7.08 %	7.08 %	7.08 %
Salary Escalation Rate	8.00%	8.00%	6.00 %	6.00 %	6.00 %
Attrition Rate	NA	2.50 %	2.50 %	2.50 %	0.00 %
Method Used	NA	Projected Unit Credit Method			
Mortality	NA	IALM (2012-14) Ultimate		Pre Retirement IALM(2012-14) Ultimate Post Retirement LIC(1996-98)Annuitants	

The estimates of future salary increases are considered taking into account inflation, seniority, promotion and other relevant factors, such as supply and demand in the employment market and in tandem with Funding Guidelines for Superannuation Schemes communicated by IBA. Such estimates are very long term and are not based on limited past experience / immediate future. Empirical evidence also suggests that in very long term, consistent high salary growth rates are not possible.

The following table details the fund balance, contributions and the actuarial valuation of the superannuation schemes.

(Rs.in thousands)

	Gratuity 2020-21	PL Encashment 2020-21	Pension 2020-21
Opening Fund Value	7,72,166	31,074	8,55,872
Benefits Paid	1,00,819	26,514	2,74,166
Contributions by Employer	1,07,081	930	19,20,000
PF Employer Contribution	0	0	34,901
Transfers from other Policy	0	7,67,959	0
Interest Income earned	54,012	43,654	1,30,611
Charges incurred	2,214	2,792	8,149
Closing Fund Value	8,30,228	8,14,311	26,59,069
Actuarial Valuation	6,47,201	6,20,515	48,89,571

The following table details the Bank's projected contribution for the Financial Year 2021-22.

(Rs.in thousands)

CONTRIBUTION DURING NEXT YEAR	Pension Fund	Gratuity Fund	Earned Leave
Enterprises best estimate of contribution for next year	10,00,000	Nil	Nil



8.2 Segment Reporting (AS 17)

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 Reporting”.

8.3 Related Party disclosures (AS 18)

Names of the Related Parties and their relationship with the Bank:

a) Sponsor Bank:

i) Indian Bank

b) Key Managerial Personnel:

i) Shri S Selvaraj	Chairman, from Jan 01, 2020
ii) Shri T.Dhanaraj	Chairman till Dec 31, 2019
iii) Shri S Senthil Kumar	General manager till Oct 05, 2020
iv) Shri S. Gulothungan	General Manager from Aug 18, 2020
v) Shri S. Damodaran	General Manager from Nov 13, 2020
vi) Shri K.B.Easwar	General Manager till Feb 29, 2020

Related Party transactions are as under:

a) Remuneration to Key Management Personnel

(Rs.in thousands)

Particulars	As on Mar 31,2021	As on Mar 31,2020
Shri. S Selvaraj, Chairman	2567	508
Shri. S Senthil Kumar, General manager	1232	1691
Shri. T Dhanaraj, Chairman	-	1480
Shri. K B Easwar, General Manager, IT	-	1458
Shri. S Gulothungan, General Manager, Admin	1252	-
Shri. S. Damodaran, General Manager, Credit	712	-

b) Parties with whom transactions were entered during the year

No disclosure is required in respect of related parties, which are “State-controlled Enterprises” as per paragraph 9 of Accounting Standard (AS) 18. Further, in terms of paragraph 5 of AS 18, transactions Banker-Customer relationship have not been disclosed including those with Key Management Personnel and relatives of Key Management Personnel.

8.4 Leases (AS 19)

- The properties taken on lease / rental basis are renewable at the option of the Bank.
- The leases entered into by the Bank are for agreed period with an option to terminate the lease even during the currency of lease period by giving agreed 3 months' notice in writing.
- Lease rent paid for operating leases are recognized as an expense in the Profit & Loss account in the year to which it relates.



d) Finance Lease

An asset acquired on finance lease comprises land and building. The leases have a primary period, which is fixed and non-cancellable. The Bank has an option to renew the lease for a secondary period. The minimum lease rentals and the present value of minimum lease payments in respect of assets acquired under finance lease are as follows:

Particulars	Minimum lease payments		Present value of minimum lease payments	
	As on Mar 31,2021	As on Mar 31,2020	As on Mar 31,2021	As on Mar 31,2020
Payable not later than 1 year	0.00	0.00	0.00	0.00
Payable later than 1 year and not later than 5 years	0.00	0.00	0.00	0.00
Payable later than 5 years	0.00	0.00	0.00	0.00
Total	0.00	0.00	0.00	0.00
Less: Future finance charges	0.00	0.00	0.00	0.00
Present value of minimum lease payments	0.00	0.00	0.00	0.00

8.5 Earnings Per Share (AS 20)

Particulars	As on Mar 31,2021	As on Mar 31,2020
Net Profit after tax available for equity shareholders ('000)	18,45,097	14,96,225
Number of Equity Shares	4,69,54,480	4,69,54,480
Weighted Number of equity shares	4,69,54,480	4,69,54,480
Basic Earnings Per Share (in Rs.)	39.30	31.87
Diluted Earnings Per Share (in Rs.)	39.30	31.87
Nominal value per Equity Share (in Rs.)	10.00	10.00

8.6 Accounting for Taxes on Income (AS 22)

- Current Tax-** During the current year, the tax has been calculated in accordance with the provisions of Income Tax Act, 1961. As per provisions of Sec 22 of RRB Act, 1976, RRB shall be deemed to be a Co-operative Society for the purpose of Income Tax Act, 1961. However, the bank remits advance tax every year and claims refund thereafter.
- Deferred Tax -** The Bank has a net DTA of Rs.154803 Thousand (Previous Year net DTA of Rs.132479 Thousand) included under 'Other Assets'. The major components of DTA and DTL is given below:

(Rs.in thousands)

Components	As on Mar 31,2021	As on Mar 31,2020
Deferred Tax Assets		
1. Depreciation on Fixed Assets	12,246	20,395
2. Provision for Standard Assets	1,38,668	1,12,084
3. Provision for Restructured Assets	3,889	0.00
Total DTA	1,54,803	1,32,479
Deferred Tax Liabilities	0.00	0.00
Total DTL	0.00	0.00
Net DTA /(DTL)	1,54,803	1,32,479



8.7 Impairment of Assets (AS-28)

In the opinion of the Bank's Management, there is no indication of impairment to the assets during the year to which Accounting Standard 28 – “Impairment of Assets” applies.

9. Provisions and Contingencies

(Rs.in thousands)

Particulars	As on Apr 1,2020	Provision/ Accruals during the year	Provisions reversed/ adjusted	As on Mar 31,2021
Provision for depreciation on investments	-	-	-	-
Provision for Standard Assets	320,753	76,120	-	396,873
Provision for income tax	821,483	1050,000	821,483	1050,000
Deferred tax asset	132,479	22,324	-	154,803
Provision for NPAs	1,861,268	658,971	19,298	25,00,941
Provision for Restructured Advances	449	10,682	-	11,131
Provision for frauds	39,866	-	1944	37,922

10. Drawdown from Reserve

Draw down of Reserve during the year is Nil (previous year - Nil).

11. Disclosure of complaints:

(a) Customer complaints

Sr.no	Particulars Details	No's
(i)	No. of complaints pending at the beginning of the year (Apr 1,2021)	22
(ii)	No. of complaints receiving during the year	309
(iii)	No. of complaints redressed during the year	325
(iv)	No. of complaints pending at the end of the year (Mar 31,2021)	6

(b) Awards passed by the Banking Ombudsman

Sr.no	Particulars Details	No's
(i)	No. of unimplemented awards at the beginning of the year	NIL
(ii)	No. of awards passed by the Banking Ombudsman	9
(iii)	No. of awards implemented during the year	9
(iv)	No. of unimplemented awards at the end of the year	NIL



12. Provision coverage ratio

(Rs.in thousands)

Particulars	As on Mar 31,2021	As on Mar 31,2020
Provision on NPA	13,45,904	11,00,701
Floating Provision	11,26,680	7,28,694
Provision on Frauds disclosed in Note 17 to the extent of advance assets is included here	28,356	31,873
Total NPA Provision against NPA	25,00,941	18,61,268
Gross NPA as on 31.03.2021	33,96,214	29,31,236
Provision Coverage Ratio	73.63 %	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".
- 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.

Recoveries made in accounts written-off by the Bank are treated as Other Income.

13. Concentration of Deposits, Advances, Exposures and NPAs (As compiled by the Bank)

a. Concentration of Deposits

(Rs.in thousands)

Particulars	As on Mar 31,2021	As on Mar 31,2020
Total Deposits of twenty largest depositors (domestic depositors)	3,94,23,850	2,15,96,971
Percentage of Deposits of twenty largest depositors to Total Deposits of the bank	26.53%	17.33%

b. Concentration of advances

(Rs.in thousands)

Particulars	As on Mar 31,2021	As on Mar 31,2020
Total Advances of twenty largest borrowers	19,24,567	15,33,095
Percentage of advances to twenty largest borrowers to Total advances of the bank	1.33%	1.24%



c. Concentration of exposures

(Rs.in thousands)

Particulars	As on Mar 31,2021	As on Mar 31,2020
Total Exposures of twenty largest borrowers/customers	19,24,567	15,33,095
Percentage of Exposures to twenty largest borrowers/ customers to Total Exposure of the bank on borrowers/customers	1.33%	1.24%

d. Concentration of NPA

(Rs.in thousands)

Particulars	As on Mar 31,2021	As on Mar 31,2020
Total Exposure to top four NPA accounts	51,591	56,388

14. Sector wise Advances

(Rs.in thousands)

Sector	As on Mar 31,2021			As on Mar 31,2020		
	Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector	Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector
Priority Sector						
Agriculture and allied activities	11,44,56,070	19,42,865	1.70	10,00,12,630	12,74,844	1.27
Industries	2,38,670	68,525	28.71	2,53,918	28,295	11.14
Services	1,98,93,54	2,32,629	11.69	82,05,422	3,71,647	4.53
Personal loans	-	-	-	-	-	-
Others	2,36,47,027	8,95,677	3.79	59,54,521	9,06,234	15.22
Sub-total (A)	14,03,31,121	31,39,697	2.24	11,44,26,491	25,81,020	2.26
Non-Priority Sector						
Agri & Allied	-	-	-	-	-	-
Industry	-	-	-	-	-	-
Services	-	-	-	-	-	-
Personal loans	68,707	8,606	12.53	1,10,883	4,921	4.43
Others	67,92,465	2,47,911	3.65	48,15,683	3,45,295	7.17
Sub-total (B)	68,61,172	2,56,517	3.74	49,26,566	3,50,216	7.11
Total (A+B)	14,71,92,293	33,96,214	2.31	11,93,53,057	29,31,236	2.46

Category Wise Gross Advances

(Rs.in thousands)

Details	As on Mar 31,2021			As on Mar 31,2020		
Category	Outstanding	%	Provision	Outstanding	%	Provision
1.Standard	14,37,96,080	97.69	3,96,873	11,64,21,821	97.54	3,20,753
2.Sub-Standard	9,27,535	0.63	93,497	9,79,395	0.82	99,608
3.Doubtful	24,30,809	1.65	12,42,894	19,27,439	1.62	9,84,735
4.Loss	37,869	0.03	37,869	24,402	0.02	16,358
Total	14,71,92,293	100.00	17,71,133	11,93,53,057	100.00	14,21,453

15. Movement of NPAs/Technical Write-off

15.1 Movement of NPAs

(Rs.in thousands)

Particulars	As on Mar 31,2021	As on Mar 31,2020
Gross NPAs as on 1st April of 2020 (Opening Balance)	29,31,236	20,14,858
Additions (Fresh NPAs) during the year	11,20,548	12,85,983
Sub-total (A)	40,51,784	33,00,841
Less:		
(I) Upgradations	97,913	63,715
(ii) Amount assigned to ARC	-	-
(iii) Recoveries (excluding recoveries made from upgraded accounts)	5,38,738	2,97,289
(iv) Technical/Prudential Write-offs	-	-
(v) Write-offs other than those under (iv) above	18,919	8,601
Sub- total (B)	6,55,570	3,69,605
Gross NPAs as on 31st March 2021 (closing balance (A - B))	33,96,214	29,31,236

15.2 Technical / Prudential Write-off

(Rs.in thousands)

Particulars	As on Mar 31,2021	As on Mar 31,2020
Opening Balance of Technical / Prudential written-off accounts as at 01st April, 2020	1,16,838	1,16,838
Add: Technical/ Prudential write-offs during the year	-	-
Sub-total (A)	1,16,838	1,16,838
Less: Recoveries made from previously technical/prudential written-off accounts during the year (B)	-	-
Closing bal as at 31st March, 2021(A - B)	1,16,838	1,16,838



16. Contingent liabilities

(Rs.in thousands)

Particulars	As on Mar 31,2021	As on Mar 31,2020
Claims against bank not acknowledged as debt	68,349	1,504
DEAF with RBI (movement disclosed below)	46,561	40,505
Guarantees given on behalf of constituents		
In India	11,049	10,695
Outside India	-	-
Total	1,25,959	52,704

16.1 Transfers to Depositor Education and Awareness Fund (DEAF)

(Rs.in thousands)

Particulars	As on Mar 31,2021	As on Mar 31,2020
Opening balance of amounts transferred to DEAF as on 01.04.2020	40,505	15,279
Add: Amounts transferred to DEAF during the year 2020-2021	6,314	25,226
Less: Amounts reimbursed by DEAF towards claims during the year 2020-21	258	-
Closing balance of amounts transferred to DEAF up to 31.03.2021	46,561	40,505
Amount pending to be transferred ageing more than 10 years	1,352	-

17. Reconciliation & Adjustments

- 17.1 Reconciliation of inter branch accounts is completed up to March 31, 2021. In view of the net credit position in respect of un-reconciled entries in the Inter Branch Account outstanding for more than 6 months as on 31.03.2021, no provision is required.
- 17.2 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.
- 17.3 Balancing of subsidiary / ledgers, registers and reconciliation with general ledgers are in progress at some branches. In the opinion of the management, consequential financial impact of the above on the accounts will not be significant.
- 17.4 As per information available with the Bank, there is no outstanding dues payable by the Bank to MSME units identified by the Bank, which is pending beyond the time limit prescribed under MSMED Act, 2006 and there have been no reported cases of accepted liability of delayed payments of principal amount or interest thereon for such parties during the year.



18. Details of pending Legal issues

Sr.No	Particulars Details As on Mar 31,2021	No's
(a)	No. of cases pending	71
(b)	No. of Staff related	58
(c)	No. of other cases	13
(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 2021 (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.

19. Details of IBPC borrowing transactions made during the year:

(Rs.in thousands)

Date of transaction	Period	Date of closure	Sale/Purchase of investment	Amount
08-May-20	180	04-Nov-20	Sale of Agri/SFMM	50,00,000
29-May-20	180	25-Nov-20	Sale of Agri/SFMM	40,00,000
11-Nov-20	180	10-May-21	Sale of Agri/SFMM	50,00,000
25-Feb-21	180	24-Aug-21	Sale of Agri/SFMM	30,00,000
31-Mar-21	180	27-Sep-21	Sale of Agri/SFMM	20,00,000

20. Priority Sector Lending Certificate

The Bank has earned a Net Commission (Income) of Rs.164.72 crore through PSLC transaction.

(Rs.in thousands)

Transaction Details	As on Mar 31,2021		As on Mar 31,2020	
	Amount	Commission	Amount	Commission
Total Sale of PSLC (SF – MF and Agri)	11,25,00,000	17,25,300	6,16,00,000	9,36,700
Total Purchase of PSLC (General)	3,52,50,000	66,175	2,35,00,000	88,900
Less: GST @ 18% for PSLC Purchase commission	-	11,912	-	16,000
Net Commission Earned	-	16,47,214	-	8,31,800



(Rs.in thousands)

Particulars	Priority	Agriculture	SF/MF	Micro MSME	Weaker Section
	75%	18%	8%	7.50%	15%
Priority Sector Lending Targets based on the above Advances	6,09,39,800	1,46,25,600	65,00,200	60,94,000	1,21,88,000
Achievement before the PSLC transactions	14,03,31,120	11,44,56,071	7,71,23,327	2,27,30,289	8,30,95,980
Add: PSLC - General purchased	3,52,50,000	---	---	---	---
Less: PSLC – Agri. - issued	2,80,00,000	2,80,00,000	---	---	---
Less: PSLC - SF/ MF – issued	6,95,00,000	6,95,00,000	6,95,00,000	---	6,95,00,000
Less: PSLC - Micro – issued	1,50,00,000	---	---	1,50,00,000	---
Net Achievement after PSLC transactions	6,30,81,121	1,69,56,071	76,23,327	77,30,289	1,35,95,980
Excess achievement over Priority Sector lending Target	21,41,321	23,30,471	11,23,127	16,36,289	14,07,980

21. 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:-

(Rs.in thousands)

Particulars	As on Mar 31,2021	Percentage	As on Mar 31,2020	Percentage
Required CRR	51,71,314	3.50%	37,90,417	3.00%
Actual CRR as per the Balance Sheet	52,82,292	3.58%	41,29,218	3.27%
Required SLR	2,65,95,331	18.00%	2,27,42,505	18.25%
Actual SLR as per the Balance Sheet	2,83,13,341	19.16%	2,72,34,672	21.59%



22. Previous year's figures have been regrouped / reclassified, wherever necessary, to conform to current year's figures.

As per our report of even date

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

Sd/-
Shri. Prasana Kumar
Partner
M No: 212354

Date : 28 June 2021
Place: Salem

For and on behalf of the Board of Directors

Sd/-
(Shri. S.Selvaraj)
Chairman

Sd/-
(Tmt. Mariam Pallavi Baldev, I.A.S.,)
Director

Sd/-
(Shri. Putta Lakshmi Narayana)
Director

Sd/-
(Shri. K.Rajan Babu)
Director

(Leave)
(Dr. K.Gopal, I.A.S.,)
Director

Sd/-
(Shri. Sudhanshu Gaur)
Director

Sd/-
(Smt. S.Brindha)
Director



Visit of Shri. M.K. Bhattacharya, Exe. Director, Indian Bank



Shri. M.K. Bhattacharya, Executive Director, Indian Bank addressing staff at HO



Distribution of loans to beneficiaries



Honoring top performing
Business Correspondents under APY



Inaugurating the new premises for
Regional Office, Namakkal



Visit of Shri. Amarendra Kumar Shahi,
General Manager (RBD & FID),
Indian Bank to our Head office



Visit of Shri. S. Selvaraj, CGM, NABARD,
Chennai to our Head Office



Signing of MoU with SBI General Insurance Co. Ltd.



Regional Managers'
Review Meeting held at Salem.

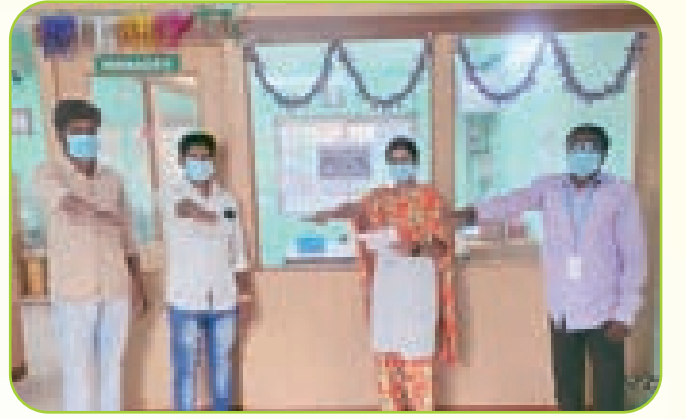


TNGB Tirupattur Branch Manager receiving “TNSRLM- BEST Banker Award 2019-20”
from Hon'ble Minister for Commercial Taxes – Shri KC Veeramani and the District Collector,
Tirupattur for Outstanding performance in credit Linkage to SHGs in Tirupattur during FY 2019-20.



தமிழ்நாடு கிராம வங்கி
(இந்தியன் வங்கி சங்குடைய அரசு வங்கி)

TAMIL NADU GRAMA BANK
(A Government Owned Scheduled Bank Sponsored by Indian Bank)



COVID -19 pledge administered at Head Office, Regional offices and branches



Vigilance Awareness pledge administered at Head Office, Salem



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

Opening of New Branches



Inauguration of Athimugam branch by
Shri.S. Gulothungan, General Manager



Inauguration of Nambuthalai branch by
Shri.Dinesh Ponraj, District Collector - Ramanathapuram



Inauguration of Chinnamapet Branch by
Shri.S.Gulothungan, General Manager



Inauguration of Manalurpet Branch by
Shri.S.Damodaran, General Manager



Inauguration of Thanigaipolur Branch by
Shri.S.Gulothungan, General Manager



Inauguration of Indur Branch by
Shri. R.Baskaran, Regional Manager- Krishnagiri



Inauguration of Londonpet branch by
Shri. Kulandai Francis, Founder President - IVDP



Inauguration of Cheyyur Branch by
Dr.Hemalatha Gandhi, Joint Director - (Retd) Health Services



FLC Camps conducted at various branches





தமிழ்நாடு கிராம வங்கி
(இந்தியன் வங்கி ஸ்பான்ஸ்ட்-பு குடிசை வங்கி)

TAMIL NADU GRAMA BANK
(A Government Owned Scheduled Bank Sponsored by Indian Bank)



74th Independence Day Celebration
at Head Office



72nd Republic Day Celebration
at Head Office



Pongal Celebration at Head Office



तमिलनाडु ग्राम बैंक

TAMIL NADU GRAMA BANK

(A Government Owned Scheduled Bank Sponsored by Indian Bank)

Head Office : No.6 Yercaud Road, Hasthampatty, Salem - 636 007

दूसरी वार्षिक रिपोर्ट

Second Annual Report 2020-21



प्रेषण - पत्र सचिव,

सेवा में,
सचिव
भारत सरकार,
बैंकिंग प्रभाग,
आर्थिक मामलों के विभाग,
वित्त मंत्रालय
संसद मार्ग,
नई दिल्ली - 110 001.

श्रीमान,

विषय: 31 मार्च 2021 को समाप्त वर्ष के लिए हमारे बैंक की दूसरी वार्षिक रिपोर्ट

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम 1976 की धारा 20 के प्रावधान के अनुसार, मैं इसके साथ निम्नलिखित दस्तावेज अग्रेषित करता हूँ।

क) 31 मार्च 2021 को समाप्त वर्ष के दौरान हमारे बैंक के कामकाज और उसकी गतिविधियों के बारे में एक रिपोर्ट।

ख) हमारे बैंक तुलन पत्र और लाभ और हानि खाते की एक प्रति और

ग) 31 मार्च 2021 को समाप्त वर्ष के लिए हमारे बैंक के खाते के संबंध में लेखा परीक्षक की रिपोर्ट की एक प्रति।

आपका विश्वासी,

एसडी/-
एस. सेल्वराज
अध्यक्ष



निदेशक रिपोर्ट 2020-21

निदेशक मंडल को 31 मार्च, 2021 को समाप्त वर्ष के लिए लेखा परीक्षित तुलन पत्र तथा लाभ और हानि लेख सहित बैंक की पहली वार्षिक रिपोर्ट प्रस्तुत करते हुए अत्यंत प्रसन्नता हो रही है।

बैंक का 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 कुड्डालोर और विल्लुपुरम 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।

विश्व अर्थव्यवस्था

अंतराष्ट्रीय मुद्रा कोष के रिपोर्ट के अनुसार वैश्विक अर्थव्यवस्था में वृद्धि 2020 की -3.3 प्रतिशत की तुलना में 2021 में 6 प्रतिशत बढ़ने का अनुमान है। बड़ी अर्थव्यवस्थाओं में विस्तार वजह से 2021 में महामारी के कारण स्थिर रही अर्थव्यवस्था पुनः उछाल लेने के रास्ते पर है। बड़े कर्ण रहने की विश्व बैंक के पूर्वानुमानसर 2021 में विश्व की अर्थव्यवस्था 4.20% प्रतिशत और भारत की 3.10% बढ़ने का अनुमान 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।

भारतीय अर्थव्यवस्था

4 जून 2021 को मौद्रिक नीति समिति की बैठक के दौरान आरबीआई वर्तमान वित्तीय वर्ष 2021-22 में जीडीपी में वृद्धि के अपने अनुमान को कम करके 9.5 प्रतिशत कर दिया। सरकार ने अपने प्रारम्भिक अनुमान में जीडीपी(सामान्य) में 7.7 प्रतिशत के संकुचन को दर्शाया है।

वास्तविक तौर पर 2021-22 में प्रतिव्यक्ति वेतन रु.85,929 रहने का अनुमान है जो 2019-20 में रु. 94,566 था। जीडीपी(सामान्य) के मामले में भारत विश्व की 194 अर्थव्यवस्थाओं में 144वां स्थान रखता है।

बैंकिंग परिदृश्यः

भारतीय बैंकिंग व्यवस्था में सहकारी क्रेडिट संस्थानों के अलावे 12 सरकारी सैक्टर बैंक, 22 निजी सैक्टर बैंक, 46 विदेशी बैंक, 43 ग्रामीण क्षेत्रीय बैंक, 1482 शहरी सहकारी बैंक, 96000 ग्रामीण सहकारी बैंक है। वित्तीय वर्ष 2020 में सरकारी सैक्टर बैंक की कुल आस्तियां 107.83 लाख करोड़ रु. (यूएस 1.52 ट्रिलियन डॉलर) है।

आरबीआई के अनुसार 12 मार्च 2021 को कुल अग्रिम और जमा क्रमशः रु.108 ट्रिलियन (यूएस 1.52 ट्रिलियन डॉलर) और रु.149.6 ट्रिलियन (यूएस 1.52 ट्रिलियन डॉलर) रहा।

- ❖ केंद्रीय बजट 201-22 के अनुसार सरकार आईडीआईबी विनिवेश और दो सार्वजनिक क्षेत्र के बैंक का निजीकरण करेगी।
- ❖ वित्तीय वर्ष 2021 में बैंक के अग्रिमों की वृद्धि में 0-2% की कमी होगी।
- ❖ क्रिसिल के अनुमाननुसर वित्तीय वर्ष 2021 में बैंक के अग्रिमों की वृद्धि में 0-2% की कमी होगी।
- ❖ वित्तीय तनाव को कम करने और भावनात्मकता को बढ़ाने के लिए आरबीआई द्वारा 6 महीने का अधिस्थगन की अनुमति दी जो अगस्त 2020 में खत्म हो गयी और योग्य ऋण एवं अग्रिमों के पुनर्गठन की अनुमति दी जिसे वित्तीय वर्ष 2021 में लागू किया जाएगा।
- ❖ आरबीआई के 23 जून 2021 के डाटा से यह प्रकट होता है कि तीसरी तिमाही में घरबार वित्तीय जमा जीडीपी का 10.4% से घटकर 8.2% हो गया।

नीतिगत दरें:

वित्तीय वर्ष 2021 के दौरान आरबीआई (मौद्रिक नीति समिति) द्वारा रेपो दर में 40 बेसिक पॉइंट की कमी की है। जो रेपो दर मार्च 2020 में 4.40% था वह मार्च 2021 में घटकर 4.00% हो गया। रिवर्स रेपो दर भी 4.00% से घटकर 3.35% हो गया। और बैंक दर में 40 बेसिक पॉइंट की कमी देखी गयी जो वित्तीय वर्ष 2021 में 4.65% से घटकर 4.25% हो गया।

सरकार की पहल - बजट 2021:

बजट 2021 का केंद्र बिंदु 6 विषयों पर था – i. स्वास्थ्य और सेहत ii. भौतिक एवं वित्तीय पूंजी iii. आकांक्षी भारत का समावेशी विकास iv. मानवीय पूंजी को मजबूत करना v. नवाचारी और आर एंड डी vi. न्यूनतम सरकार और अधिकतम शासन

- ❖ बजट अनुमान में 2021-22 में रु.2,23,846 करोड़ का प्रावधान है जो 2020-21 के रु.94,452 करोड़ से 137% ज्यादा है।
- ❖ इसका मुख्य केंद्र बिंदु निरोधक, निरोगकारी और स्वास्थ्य एवं सेहत है।
- ❖ बजट अनुमान 2021-22 में कोविड टिककरण के लिए रु.35,00 करोड़ का प्रावधान
- ❖ पुराने एवं बेकार वाहनों को हटाने के लिए स्वैच्छिक वहाँ स्कैपिंग नीति लाया गया।
- ❖ 13 क्षेत्रों में अगले 5 वर्षों के लिए उत्पादन से जुड़े प्रोत्साहन योजना के लिए रु.1.97 लाख करोड़
- ❖ अगले 3 वर्षों में 7 टेक्सटाइल पार्क स्थापित किए जाएंगे।
- ❖ 7400 योजनाओं में नेशनल इनफ्रास्ट्रक्चर पाइपलाइन का विस्तार
- ❖ वित्तीय विकास संस्थानों (डीएफआई) के गठन एवं पूंजीकरण के लिए रु.20000 करोड़
- ❖ वित्तीय वर्ष 2021-22 में कैपिटल व्यय के लिए रु.5.5 लाख करोड़ जो वित्तीय वर्ष 2020-21 के रु.4.12 लाख करोड़ में 34.5% की तीव्र वृद्धि है।



- ❖ बीमा क्षेत्र में अनुज्ञेय एफडीआई सीमा को 49% से 70% बढ़ाना और विदेशी स्वामित्व और नियंत्रण को सुरक्षासहित अनुमति देना
- ❖ परिसंपत्ति पुनर्निर्माण कंपनी लिमिटेड और परिसंपत्ति प्रबंधन लिमिटेड कंपनी का गठन
- ❖ रणनीतिक विनिवेश के लिए नयी नीति की मंजूरी
- ❖ आईडीआईबी बैंक को छोड़कर दो सार्वजनिक क्षेत्र के बैंकों और एक बीमा कंपनी का निजीकरण
- ❖ 201-22 में एलआईसी का आईपीओ
- ❖ दुनिया में कॉर्पोरेट कर सबसे कम करने के लिए इसमें कटौती।
- ❖ 75 साल से ऊपर के वरिष्ठ नागरिकों के लिए आयकर भरने से छूट जिसकी आय का स्रोत सिर्फ पेंशन और ब्याज है।

वित्तीय वर्ष 2020-21 के दौरान बैंक के निष्पादन की मुख्य विशेषताएं:

- ❖ 31.03.2021 तक बैंक का कुल कारोबार रु 30,578.05 करोड़ के स्तर पर पहुंच गया है। जमा स्तर रु 14,858.82 करोड़ और सकल अग्रिम रु.15,719.23 करोड़ पर रहा (आईबीपीसी राशि रु 1000.00 करोड़ सहित)
- ❖ वित्तीय वर्ष 2020 की तुलना में कुल कारोबार में 23.55 % की वृद्धि दर्ज की गयी
- ❖ जमा राशि 19.22% और अग्रिम 27.95% बढ़ी
- ❖ अग्रिम जमा अनुपात 105.79 % रहा
- ❖ स्वामित्व निधि 1232.58 करोड़ से 1,417.09 करोड़ हो गया
- ❖ बैंक ने 462.76 करोड़ का परिचालन लाभ दिखाया है
- ❖ बैंक ने 184.51 करोड़ का निवल लाभ दिखाया है
- ❖ निवल ब्याज मार्जिन 2.62% रहा
- ❖ 31.03.2021 को बैंक का सीआरएआर 12.21% रहा
- ❖ प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिमों में 16,238.39 करोड़ राशि का संवितरण किया गया जो कुल संवितरण का 95.38% है
- ❖ प्राथमिकता क्षेत्र में अग्रिम 15033.11 करोड़ रहा जो कि 75% के लक्ष्य की तुलना में कुल अग्रिम का 95.64% है।
- ❖ वर्ष के दौरान 744.22 करोड़ अग्रिम हेतु 17620 (3445 नये समूहों सहित) स्व सेवा समूहों को अग्रिम के साथ जोड़ा गया
- ❖ मुद्रा योजना के तहत 798 करोड़ की राशि का वित्त पोषण किया गया
- ❖ बैंक का सकल एनपीए 339.62 करोड़ है जो सकल अग्रिमों का 2.16% है।
- ❖ बैंक का निवल एनपीए 0.57% है
- ❖ 30.06.2020 तक अग्रिमों की वसूली का प्रतिशत 97.65% है।
- ❖ 2020-21 के दौरान बैंक रहित ग्रामीण क्षेत्रों में 8 नई शाखाएँ खोली गईं, जिससे शाखाओं की कुल संख्या 640 हो गयी
- ❖ प्रति शाखा कारोबार में सुधार हुआ जो 39.16 करोड़ से बढ़कर 47.78 करोड़ हो गया
- ❖ प्रति कर्मचारी कारोबार में सुधार हुआ जो 9.68 करोड़ से बढ़कर 11.93 करोड़ हो गया



शाखा नेटवर्क:

चेन्नई जिले को छोड़कर बैंक की पूरे तमिलनाडु के 37 जिलों में फैली 640 शाखाओं का नेटवर्क है। वर्ष के दौरान, 8 शाखाएं नई खोली गईं। बैंक कोर बैंकिंग सॉल्यूशन के तहत काम कर रहा है। 640 शाखाओं में से 337 शाखाएँ ग्रामीण क्षेत्रों में हैं जो कुल शाखा नेटवर्क का 52.66% 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			
			ग्रामीण	अर्ध शहरी	शहरी	मेट्रो
1	अरियालुर	8	4	4	-	-
2	चेंगलपट्टूर	11	-	11	-	-
3	कोयंबटूर	22	8	13	1	-
4	कुड्डालोर	19	12	6	1	-
5	धर्मपुरी	26	18	8	-	-
6	डिंडीगल	11	2	8	1	-
7	इरोड	27	11	14	2	-
8	कल्लाकुरिची	18	13	5	-	-
9	कांचीपुरम	5	2	2	1	-
10	कन्याकुमारी	26	9	16	1	-
11	करूर	11	4	7	-	-
12	कृष्णागिरी	34	25	8	1	-
13	मदुरै	18	8	5	-	5
14	मैलादुथुराई	4	4	-	-	-
15	नागपट्टिनम	6	4	1	1	-
16	नामक्कल	19	12	7	-	-

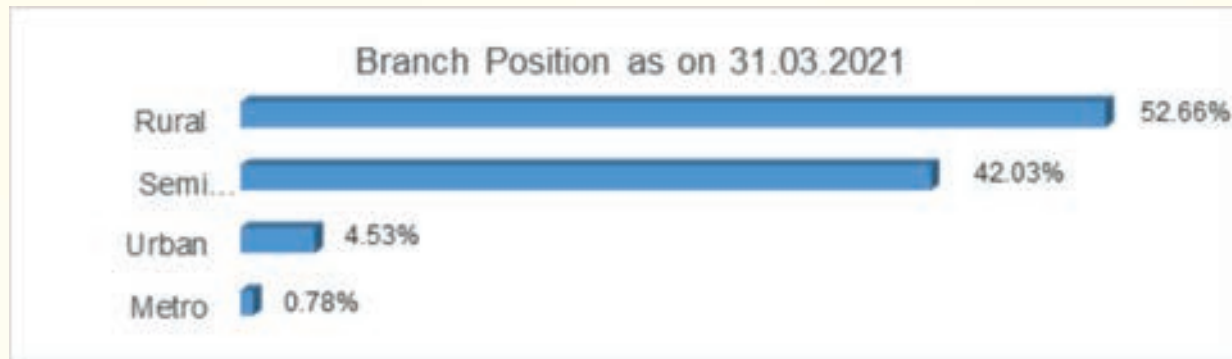


17	நீலகிரி	2	-	2	-	-
18	பேரம்பலுர்	6	4	2	-	-
19	புதுகோட்டை	15	13	1	1	-
20	ராமநாதபுரம்	28	17	11	-	-
21	ரானி பட்டை	1	1	0	-	-
22	சேலம்	31	12	13	6	-
23	சிவகங்கை	33	24	8	1	-
24	தேனகாசி	31	14	17	-	-
25	தஞ்சாவூர்	19	7	11	1	-
26	தேனி	11	-	11	-	-
27	திருவல்லூர்	19	6	12	1	-
28	திருவாரூர்	5	3	2	-	-
29	தூத்துக்குடி	36	21	13	2	-
30	திருச்சிராப்பள்ளி	12	6	5	1	-
31	திருநெல்வேலி	35	19	13	3	-
32	திருப்பதூர்	4	1	3	-	-
33	திருப்பூர்	20	8	11	1	-
34	திருவள்ளூர்	12	8	3	1	-
35	வேலூர்	4	1	2	1	-
36	விழுப்புரம்	14	13	1	-	-
37	விருதுநகர்	37	23	13	1	-
	கூல	640	337	269	29	



31.03.2021 को शाखाओं की स्थिति

ग्रामीण : 52.66%, अर्धशहरी: 42.03%, शहरी: 4.53%, महानगर: 0.78%



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	52
3	कृष्णागिरी	3	64
4	नामक्कल	3	61
5	विल्लुपुरम	3	51
6	सिवगंगई	2	48
7	तंजावुर	7	60
8	तिरुनेलवेली	3	92
9	तुतीकोरिन	2	64
10	विरुधुनगर	4	77
कुल		37	640

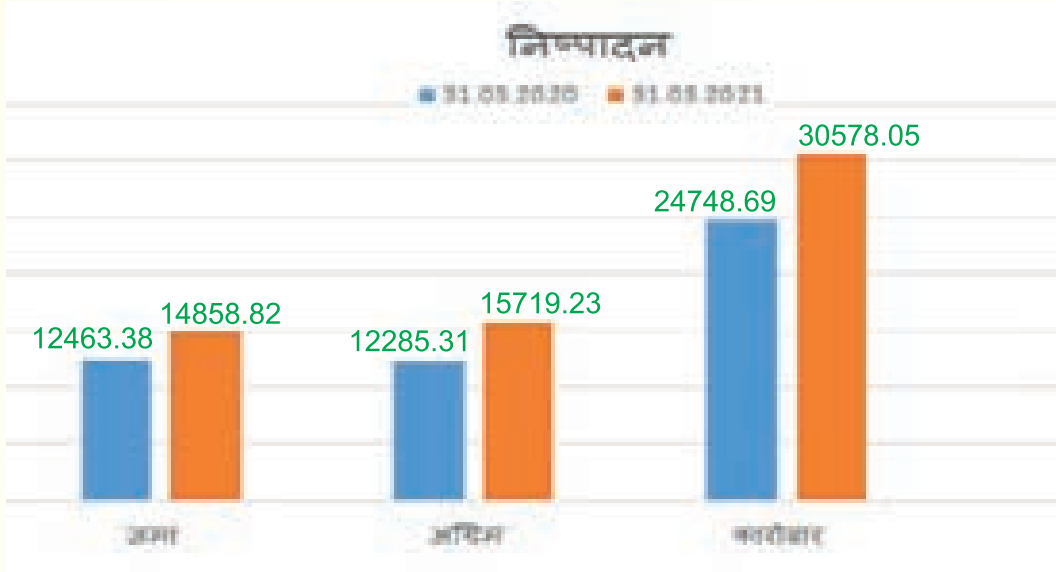
क्रम संख्या	निरीक्षण केंद्र के नाम	कवर क्षेत्र	कवर जिले	कवर शाखाओं की संख्या
1	सेलम	5	19	299
2	विरुधुनगर	5	18	341
कुल		10	37	640



वित्तीय निष्पादन :

बैंक ने विभिन्न परिचालन और वित्तीय मापदंडों के तहत सभी क्षेत्रों में बढ़ियाँ वृद्धि हासिल किया है। बैंक ने समस्त कारोबार में 23.55% की वृद्धि दर्ज की है और जिससे पिछले वर्ष के 24748.68 करोड़ का संयुक्त कारोबार स्तर 30,578.05 करोड़ तक पहुंच गया है। बैंक ने जमा संविभाग के तहत 19.22% और अग्रिम संविभाग के तहत 27.95% की वृद्धि दर्ज की है। कोविड-19 की चुनौतियों के बावजूद, बैंक ने 2395.45 करोड़ की नई जमा राशि जुटायी। वर्ष के दौरान अग्रिमों में 3433.92 करोड़ की वृद्धि हुई है।

(रु. करोड़ में)



लाभप्रदता:

बैंक ने वित्तीय वर्ष के दौरान सकल लाभ और निवल अर्जित करना जारी रखा। वित्तीय वर्ष 2020-21 और वर्ष 2019-20 के लिए एक तुलना तालिका नीचे प्रस्तुत की गई है।

(रु. करोड़ में)

आय और व्यय	वित्तीय वर्ष 2020-21	वित्तीय वर्ष
		2019-20
ब्याज आय	1544.88	1434.3
ब्याज व्यय	1037.71	973.06
निवल ब्याज आय	507.17	461.24
गैर - ब्याज आय	279.5	279.03
गैर ब्याज व्यय	323.9	301.85
सकल लाभ	462.76	438.42
कर	105	82.14
अन्य प्रावधान और आकस्मिकताएँ	173.25	206.66
निवल लाभ	184.51	149.62



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	2,34,77,240	70,43,172	1,64,34,068	4,69,54,480
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।

रु.36.90 करोड़ की राशि सांविधिक भंडार में स्थानांतरित की गई। बैंक का कुल भंडार रु.1185.62 करोड़ से बढ़कर बढ़कर रु.1370.13 करोड़ रुपये हो गया। बैंक की निवल संपत्ति 1417.09 करोड़ हो गई।

जमा राशियाँ:

बैंक की जमा राशियाँ कार्यशील निधि के मुख्य घटक हैं। बैंक की कुल जमा राशियाँ रु.14858.82 करोड़ है। बैंक ने वर्ष के दौरान रु.2395.45 करोड़ की वृद्धि दर्ज की और वृद्धि दर 19.22% है। विवरण नीचे दिये गये हैं:

(रु. करोड़ में)

श्रेणी	2020-21		2019-20		वृद्धि % (राशि)
	खाते	राशि	खाते	राशि	
कासा	4931592	3589.48	45,41,783	3282.39	9.36
सावधि जमाएँ	535832	11269.34	5,78,778	9180.99	22.75
कुल जमाएँ	5467424	14858.82	51,20,561	12463.38	19.22
कुल जमाओ में अल्प लागत जमा का हिस्सा		24.16%		26.34%	
जमा राशि की औसत लागत		5.79		6.34	
प्रति शाखा जमा		23.22		19.72	
प्रति कर्मचारी जमा		5.80		4.88	



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 4.63 % है। हमारे बैंक की उधार की स्थिति नीचे दी गई है :

(रु.करोड़ों में)

वर्ग	2020-21 के दौरान स्वीकृत सीमा	2020-21 के दौरान 2019-20 के दौरान प्राप्त लाभ की सीमा	31.03.2021 को अतिदेय	31.03.2020 को अतिदेय
(i) नाबार्ड				
(अ) एसटी / एसएओ	880.00	37.00	37.00	680.00
(आ) अतिरिक्त एसएओ	1000.00	1000.00	1000.00	700.00
(इ) एसटी/ओएसएओ	1500.00	1500.00	1500.00	-
(ई) एसटी/एसएलएफ	-	475.00	475.00	-
(उ) योजनाएँ		1650.00	3467.24*	3093.95*
ii) प्रायोजक बैंक				
(अ) एसटी / एसएओ	450.00	450.00	-	-
(आ) अतिरिक्त एसएओ	50.00	50.00	-	-
iii) एनएचबी	-	-	-	-
iv) एनएसएफडीसी	67.50	54.00	114.93*	98.61*
v) एनएसकेएफडीसी	-	-	-	-
कुल			6594.17	4572.56

* पिछले वर्ष के प्राप्त लाभ शामिल हैं।

निवेश:

समय-समय पर आरबीआई /नाबार्ड द्वारा जारी दिशा-निर्देशों के आधार पर बैंक ने “निवेश नीति” बनाई। 31.03.2021 को एसएलआर निवेश संविभाग 2596.86 करोड़ रुपया रहा जो पिछले वर्ष 2,341.72 करोड़ रुपया था। (रुपया करोड़ में)



(₹. करोड़ में)

विवरण	2020-21	2019-20
एसएलआर निवेश	2596.86	2341.72
गैर एसएलआर निवेश (नाबार्ड के साथ टीएमबी)	-	100
एसएलआर निवेश पर अर्जित आय	171.89	200.79
गैर एसएलआर निवेश पर अर्जित आय (नाबार्ड के साथ टीएमबी)	3.16	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 6.75% ब्याज दे रही है।

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:

(₹. करोड़ में)

विवरण	2020-21	2019-20
(31 मार्च को शेष राशि)		
31 मार्च को शाखाओं के साथ नकद शेष	75.07	86.47
वर्ष के दौरान औसत नकद शेष	108.75	95.34
औसत जमा राशि	13612.31	11857.83
औसतन जमा का प्रतिशत के रूप में औसतन नकदी	0.80	0.80
आरआरबी के साथ संतुलन	528.23	412.92
प्रायोजक बैंक के साथ आयोजित संतुलन	270.10	259.31
अन्य वाणिज्यिक बैंकों के साथ खातों में संतुलन	4307.21	2788.31
अन्य बैंकों / एफआई के पास जमा राशि पर अर्जित आय	227.98	233.02

नकद आरक्षित अनुपात:

सीआरआर के अनुरक्षण प्रयोजन हेतु भारतीय रिज़र्व बैंक, चेन्नई के यहाँ 31.03.2021 को चालू खाते में 528.23 करोड़ रुपया रखा गया जो पिछले वर्ष में 412.92 करोड़ रुपया के शेष से 115.31 करोड़ रुपये की वृद्धि को दर्शाता है। वर्ष के दौरान आरबीआई द्वारा सीआरआर को 3% से बढ़ाकर 3.5% किया गया।

अर्जित आय:

पिछले वर्ष की राशि 1713.34 करोड़ रुपये की तुलना में वित्त वर्ष 2021 के दौरान अर्जित सकल आय 1824.37 करोड़ रुपये रहा। पिछले वर्ष की तुलना में चालू वर्ष के दौरान आय को शीर्षवार नीचे दर्शाया गया है।



विवरण	2020-21	2019-20
अग्रिमों पर ब्याज	1141.84	995.75
निवेश पर ब्याज	403.03	438.56
अन्य आय	279.50	279.04
कुल	1824.37	1713.34

निवल ब्याज मुनाफ़ा (निम) :

31.03.2021 तक निवल ब्याज मुनाफ़ा 507.17 करोड़ रुपया रहा ।

(रु. करोड़ में)

आय और व्यय	2020-21	2019-20
ब्याज आय	1544.88	1434.3
ब्याज का व्यय	1037.71	973.06
कुल ब्याज आय	507.17	461.24
निवल ब्याज मुनाफ़ा	2.62%	2.60%

व्ययित खर्च :

वर्ष के दौरान जमा और उधार पर 1,037.71 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:

(रु. करोड़ में)

विवरण	2020-21	2019-20
जमा पर ब्याज	787.54	751.24
उधार पर ब्याज	250.17	221.82
कुल ब्याज भुगतान	1037.71	973.06

परिचालन व्यय :

वर्ष के दौरान बैंक के परिचालन खर्चों में 7.30% की वृद्धि हुई है जो 31.03.2020 को रु. 301.85 करोड़ के स्तर से बढ़कर 323.90 हो गया ।

व्यावसायिक उत्पादकता:

(रु. करोड़ में)

विवरण	2020-21	2019-20
प्रति कर्मचारी व्यवसाय	11.93	9.68
प्रति शाखा व्यापार	47.78	39.16



वित्तीय अनुपात:

रिपोर्टिंग वर्ष 2020-21 के लिए निपटायें हुए वित्तीय अनुपात को निम्न तालिका में गत वर्ष की स्थिति के साथ दर्शाया गया है।

विवरण		वर्तमान वर्ष	गत वर्ष*
औसत कार्य निधि (रु. करोड़ में)		21026.79	19388.84
अनुपात :			
i	वित्तीय वापसी	7.35%	7.40%
ii	वित्तीय लागत	4.94%	5.02%
iii	वित्तीय मार्जिन (i - ii)	2.41%	2.38%
iv	परिचालन मार्जिन	2.01%	2.30%
v	विविध आय	1.33%	1.44%
vi	परिचालन लाभ (iii + v) - iv)	1.73%	1.52%
vii	जोखिम की लागत	0.35%	0.32%
viii	निवल मार्जिन (vi - vii)	1.38%	1.20%

पूँजीगत निधि और जोखिम परिसंपत्ति अनुपात (सीआरएआर):

वित्तीय वर्ष के अंत में बैंक का निवल सम्पत्ति 1232.58 करोड़ से बढ़कर 1417.09 करोड़ हो गयी। 31.03.2021 को बैंक का पूँजी पर्याप्तता अनुपात 12.21% था।

विवर	2020-21	2019-20
सीआरएआर	12.21%	14.19%



डीएपी / एमओयू के के अंतर्गत उपलब्धि:

और प्रायोजक बैंक और निदेशक मंडल की स्वीकृति प्राप्त करने के बाद बैंक ने वर्ष 2019-21 के लिए अपनी विकासात्मक कार्य योजना तैयार की है। और प्रायोजक बैंक और निदेशक मंडल की स्वीकृति प्राप्त की है। वर्ष 2019-21 के तहत निष्पादन को तालिका में दर्शाया गया है।

(करोड़ों में)

क्र स	पैरामीटर	वास्तविक	लक्ष्य	वास्तविक	वृद्धि	वृद्धि %
		31-03-2020	31-03-2020	31-03-2021	31.03.2020	
1	जमा	12463.38	14525.00	14858.82	2395.44	19.22
2	अल्प लागत जमा	3282.39	4225.00	3589.48	307.99	9.36
3	अल्प लागत जमा का %	26.34	29.09	24.16	-2.18	-8.27
4	कुल अग्रिम **	12285.31	14325.00	15719.23	3433.92	27.95
5	कुल कारोबार	24748.69	28850.00	30578.05	5829.36	23.55
6	सीडी अनुपात	98.57	98.59	105.79	7.22	7.32
7	ऋण संवितरण	12792.65	14450.00	17024.27	4231.62	33.08
8	ब्याज आय	1434.30	1540.18	1544.88	110.58	7.71
9	गैर-ब्याज आय	279.03	225.00	279.49	0.47	0.17
10	कुल आय	1713.33	1765.18	1824.37	111.04	6.48
11	वेतन पर व्यय	191.87	220.00	217.70	25.83	13.46
12	ब्याज पर व्यय	973.06	1111.21	1037.71	65.65	6.64
13	गैर-ब्याज - गैर वेतन व्यय	109.98	115.00	106.20	-3.77	-3.43
14	कुल खर्च	1274.91	1446.21	1361.61	86.70	6.80
15	सकल लाभ	438.42	318.97	462.76	24.34	5.55
16	प्रावधान और आकस्मिकताएँ	288.80	-	278.28	-10.55	-3.65
17	कर के बाद शुद्ध लाभ	149.62	114.49	184.51	34.89	23.32
18	कुल निवेश (एसएलआर + गैर -एसएलआर + अन्य)	5227.94	5712.09	7025.86	1797.92	34.39
19	कुल उधार	4572.55	4983.56	6594.17	2021.62	44.21
20	प्रति शाखा व्यापार	39.16	44.73	47.78	8.62	22.01
21	प्रति कर्मचारी व्यवसाय	9.68	9.61	11.93	2.25	23.22
22	सकल एनपीए	293.12	365.00	339.62	46.50	15.86
23	कुल अग्रिमों को सकल एनपीए%	2.39 %	2.55	2.16	-0.23	-9.45
24	निवल एनपीए	107.00	120.50	89.53	-17.47	-16.33
25	निवल एनपीए का%	0.87 %	0.84	0.57	-0.30	-34.61
26	प्रावधान कवरेज अनुपात	63.49	-	73.64	10.15	15.99
27	शाखाओं की संख्या	632	645	640	8	1.27



बकाया ऋण एवम अग्रिम:

31.03.2020 को बैंक का कुल ऋण और अग्रिम 31.03.2021 के 12,285.31 करोड़ रुपये से बढ़कर 15,719.23 करोड़ रुपये हो गया, जिससे पिछले वर्ष की तुलना में 3433.92 करोड़ रुपये यानि 8.68% की वृद्धि दर्ज की गई।

अग्रिम जमा अनुपात पिछले वर्ष के 98.57% की तुलना में 31.03.2021 को 105.79% रहा।

प्राथमिकता वाले क्षेत्र - कृषि अग्रिम के तहत 31.03.2021 तक, बैंक के पास 1000 करोड़ रुपये की आईबीपीसी (इंटर बैंक पार्टिसिपेशन सर्टिफिकेट) है।

1000 करोड़ रुपये के जारी किए आईबीपीसी के नेटिंग के बाद बैंक के अग्रिमों का विश्लेषण नीचे है।

क्र . सं	विवरण	2020-21	2019-20
1	लक्ष्य - अग्रिम	14325	13350
1.1	कुल अग्रिम	15719	12285
1.2	अग्रिम जमा अनुपात (%)	105.79	98.57
2	आईबीपीसी जारी - अग्रिम	1000	350
2.1	आईबीपीसी का निवल अग्रिम	14719	11935
2	अग्रिम जमा अनुपात (%) (आईबीपीसी का निवल)	99.06	95.76
3	प्राथमिकता क्षेत्र (आईबीपीसी का निवल)	14033	11443
3.2	कुल अग्रिमों में प्राथमिकता क्षेत्र का % (2.1)	95.34	95.87
4	कृषि क्षेत्र (आईबीपीसी का निवल)	11446	10001
5	एस एफ / म्यूचुअल फंड / एएल	7712	7000
6	कमजोर वर्ग	8310	7585
6.1	कुल अग्रिमों का पिछड़ा वर्ग को अग्रिम का % (2.1)	56.45	62.43
7	एससी / एसटी समुदाय	3879	3541
8	अल्पसंख्यक समुदाय	1719	1569



प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिम :

- ❖ मार्च 2021 को प्राथमिकता क्षेत्र का अग्रिम 14033 करोड़ रुपये रहा और ये कुल अग्रिमों का 95.34% है। रिपोर्ट के तहत वर्ष के दौरान 2590 करोड़ (22.63%) की वृद्धि दर्ज की गई। पिछले वर्ष के दौरान, प्राथमिकता क्षेत्र का अग्रिम स्तर 11443 करोड़ (कुल अग्रिमों का 95.87%) था। रिपोर्टाधीन वर्ष के दौरान आईबीपीसी में अंतर्निहित ऋणों की राशि कृषि अग्रिम का 1000 करोड़ रहा।
- ❖ मार्च 2021 तक कृषि अग्रिम 11446 करोड़ रहा पर जो बैंक के कुल निवल अग्रिम का 77.76% था। रिपोर्टाधीन वर्ष के दौरान 1445 करोड़ (14.45%) की वृद्धि दर्ज की गई। पिछले वर्ष के दौरान, कुल कृषि अग्रिम 10001 करोड़ रहा जो बैंक के कुल निवल अग्रिम का 83.80% था।
- ❖ मार्च 2021 तक एसएफ / एमएफ / एएल श्रेणी के तहत कुल बकाया अग्रिम 7712 करोड़ रहा जो कुल अग्रिमों का 52.39% है।
- ❖ मार्च 2021 तक कम कमजोर वर्ग की श्रेणी के तहत कुल बकाया अग्रिम 8310 करोड़ रहा जो कुल अग्रिम का 56.46% है।
- ❖ मार्च 2021 तक एससी / एसटी वर्ग के तहत कुल बकाया अग्रिम 3879 करोड़ रहा जो कुल अग्रिम का 26.35% है।
- ❖ मार्च 2021 तक अल्पसंख्यक समुदायों के तहत कुल बकाया अग्रिम 1719 करोड़ रहा जो कुल अग्रिम का 11.68% 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 31.03.2021 को पीएसएलसी और आईबीपीसी के समायोजन के बाद लक्ष्य बनाम उपलब्धि, नीचे दिये गये :

विवरण	लक्ष्य %	लक्ष्य	उपलब्धि %	31.03.2020 तक उपलब्धि
31.03.2020 को कुल बकाया	--	8125.31	--	--
प्राथमिकता क्षेत्र	75	6093.98	77.64	6308.11
कृषि क्षेत्र	18	1462.56	20.87	1695.61
एसएफ और एमएफ को अग्रिम	8	650.02	9.38	762.33
सूक्ष्म उद्यमों को अग्रिम	7.50	609.4	9.51	773.03
कमजोर वर्गों को अग्रिम	15	1218.8	16.73	1359.6



वर्ष के दौरान ऋण और अग्रिमों का संवितरण:

वित्तीय वर्ष 2020-21 के दौरान ऋण संवितरण पिछले वर्ष के 12793 करोड़ के मुकाबले 17024 करोड़ था।

क्र . सं	विवरण	2020-21	2019-20
1	कृषि	13704	11306
1.1	अन्य प्राथमिकता क्षेत्र (एसएमई आदि)	2535	1344
1.2	कुल प्राथमिकता क्षेत्र	16239	12650
1.3	लक्ष्य - प्राथमिकता क्षेत्र	14200	14000
1.4	लक्ष्य के लिए उपलब्धि का %	114.35	90.36
2	गैर प्राथमिकता क्षेत्र	786	502
3	अग्रिमों का कुल संवितरण	17024	13152
3.1	अग्रिमों के कुल संवितरण के लिए लक्ष्य	14450	15000
3.2	लक्ष्य पर उपलब्धि का %	117.81	87.67

- वित्त वर्ष 2020-21 के दौरान प्राथमिकता क्षेत्र के अग्रिम का संवितरण 14,200 करोड़ के लक्ष्य के मुकाबले 16238.39 करोड़ रहा। वित्त वर्ष 2020-21 के दौरान बैंक द्वारा प्राथमिकता क्षेत्र के तहत किया गया संवितरण बैंक के कुल ऋण संवितरण का 95.37% है।
- वित्त वर्ष 2020-21 के दौरान कृषि अग्रिमों का संवितरण 13,000 करोड़ के लक्ष्य के मुकाबले 13,703.68 करोड़ रहा। वित्त वर्ष 2020-21 के दौरान बैंक द्वारा कृषि के तहत किया गया संवितरण कुल संवितरण का 80.49% रहा।
- वित्त वर्ष 2020-21 के दौरान कमजोर वर्ग की श्रेणी के लिए बैंक द्वारा किया गया ऋण संवितरण 8489 करोड़ रहा।
- वित्त वर्ष 2020-21 के दौरान एससी / एसटी समुदाय को बैंक द्वारा दिया गया ऋण संवितरण 5143 करोड़ रहा।
- वर्ष 2020-21 के दौरान अल्पसंख्यकों के लिए ऋण का कुल संवितरण 2553 करोड़ रहा।

कृषि ऋण:

बैंक द्वारा कृषि ऋण के तहत वित्त वर्ष के दौरान 13,704 करोड़ का संवितरण किया गया, जिसमें 12,307 करोड़ उत्पादन ऋण के लिए और 1397 करोड़ निवेश ऋण के लिए था। प्रति शाखा औसतन 974 किसानों को कवर करते हुए 6,23,348 नये किसानों को वित्तीय सहायता दी गई है। मार्च 2021 तक कुल कृषि अग्रिम 11,446 करोड़ रहा जो कुल बैंक ऋण का 77.76 % 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 205 करोड़ रुपये की क्रेडिट सीमा के साथ 18618 किसान क्रेडिट कार्ड जारी किए हैं। मार्च 2021 तक, केसीसी के तहत बकाया अग्रिम 311 करोड़ रुपये था। सभी किसान कार्ड धारकों को यूनाइटेड इंडिया बीमा 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। 31.03.2021 तक बैंक के किसान क्लब की संख्या 388 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 हैं, को प्रभावी ऋण प्रवाह मुहैया करवाने के उद्देश्य से अपनी सभी 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 एवं 23-12-2020 को सम्पन्न राज्य ऋण सेमिनार 2020-21 में नाबार्ड द्वारा बैंक को एसएचजी एवं बीएलपी के तहत उत्कृष्ट कार्य निष्पादन हेतु विशेष पुरस्कार दिया गया। वित्त वर्ष 2020-21 के दौरान, 17622 समूहों को ऋण सहबद्धता कार्यक्रम में शामिल करते हुए 744 करोड़ की राशि से वितरित की गयी। 31 मार्च 2021 तक बैंक का एसएचजी संविभाग 828 करोड़ रुपये का था। 31.03.2021 तक बैंक के पास एसएचजी के 57,289 एसबी खाते हैं, जिसमें से 3,022 नये खाते वर्ष के दौरान खोले गए हैं।

वित्त वर्ष 2020-21 के दौरान अल्पसुविधा प्राप्त समुदायों जैसे भूमिहीन मजदूरों, मौखिक पट्टों, एसएफ / एमएफ आदि के पुनरुत्थान के लिए बैंक ने 6452 जेएलजी को 117 करोड़ का ऋण प्रदान किया है, जिसमें से 1998 जेएलजी को 37.70 करोड़ के ऋण के साथ कृषि गतिविधियों से जोड़ा गया। 31.03.2021 तक जेएलजी के तहत ऋण बकाया राशि 231 करोड़ रहा जो कुल बकाया अग्रिमों का 1.47 % हैं जिसमें अंतर्गत 25411 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।



पीएमएमवाई के तहत हमारे बैंक का प्रदर्शन:

बैंक ने वित्त वर्ष 2020-21 के दौरान मुद्रा योजना के तहत 1200 करोड़ रुपये के लक्ष्य के एवज में 798 करोड़ रुपये का वितरण किया है। बैंक ने मुद्रा संवितरण लक्ष्य का 66.5% 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।

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। 2020-21 वर्ष के अंत तक बैंक की कुल मानक आस्तियाँ (निष्पादक ऋण और अग्रिम) बढ़कर 14379.61 करोड़ रुपया हो गई, जो सकल ऋण और अग्रिमों का 91.48% 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, 2021 तक बैंक की आस्तियों की श्रेणीवार स्थिति एवं किये गये प्रावधान नीचे दिए गए हैं:

(रु. करोड़ में)

आस्ति की स्थिति	31.03.2021		31.03.2020	
	सकल अग्रिम	प्रावधान	सकल अग्रिम	प्रावधान
मानक	14379.61	39.69	11642.18	32.07
उप- मानक	92.75	9.35	97.94	9.96
संदिग्ध -1	67.90	14.46	56.16	11.67
संदिग्ध -2	98.75	33.40	75.95	26.20
संदिग्ध -3	76.43	76.43	60.63	60.60
हानि आस्तियाँ / धोखाधड़ी	3.79	3.79	2.44	2.44
कुल	14719.23	177.12	11935.30	142.94

प्रावधान कवरेज अनुपात :

अनर्जक अग्रिमों व अग्रिमों पर किये गए प्रावधान 250.09 करोड़ रुपए रहा जो कि 31 मार्च, 2021 तक बैंक के 339.62 करोड़ रुपए के कुल एनपीए का 73.63% रहा जिसमें नियामक आवश्यकताये 177.12 करोड़ रुपए है। प्रावधान कवरेज अनुपात 73.63% है।



एनपीए प्रबंधन:

प्राकृतिक आपदाओं, सामाजिक परिस्थितियों, दुनिया भर में आर्थिक मंदी और कोविड -१९ आदि के प्रतिकूल प्रभाव के बावजूद, बैंक ने 60.00 करोड़ रुपये एनपीए की वसूली के लक्ष्य को पर किया। ताजा परिवर्धन 112.00 करोड़ रुपये 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।

वित्तीय वर्ष 2020-21	राशि
नकद वसूली	53.87
बट्टे खाते में डाला गया	1.89
उत्पन्न	9.79
कुल वसूली	65.55

31 मार्च, 2020 के 293.12 करोड़ रुपये की तुलना में, 31 मार्च 2021 को सकल एनपीए 339.62 करोड़ रहा। पिछले वर्ष 31 मार्च, 2020 के 2.39% सकल एनपीए की तुलना में मार्च 2021 में सकल एनपीए 2.16% रहा। वर्ष 31 मार्च, 2020 के 0.87% निवल एनपीए की तुलना में मार्च 2021 में निवल एनपीए 0.57% रहा।

विशेष ऋण वसूली शिविर:

बैंक द्वारा वर्ष 2020-21 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।

एसएचजी/जेएलजी खातों में एनपीए कम करने के लिए बैंक द्वारा विशेष वसूली शिविर लगाया गया। एनजीओ / बीसी को भी ऋण वसूली में लगाया गया। संबन्धित क्षेत्रीय कार्यालयों के समन्वय से सीबीआरएम को कार्यान्वित किया गया जिसका मुख्य एकाग्रता एसएचजी संविभाग में एनपीए था।

अशोध्य एवं संदिग्ध ऋण बट्टे खाते में डालना:

वर्ष 2020-21 के दौरान बैंक ने किसी प्रकार के खातों को बट्टे में नहीं डाला गया।

एकबारगी निपटान के जरिए वसूली:

हमारे निदेशक मंडल द्वारा एक सरलीकृत वसूली नीति को मंजूरी दी गई है जिसे 01.04.2020 से लागू किया गया। बैंक द्वारा 01.10.2020 से 31.12.2020 तक "ओटीएस ड्राइव" चलाया गया जिसमें एनपीए वाले सभी शाखाओं ने भाग लिया और 19.70 करोड़ रुपये की वसूली की। बैंक ने वर्ष 2020-21 के दौरान एकबारगी निपटान समझौता प्रस्तावों के माध्यम से 3161 खातों का निपटान किया। एनपीए उधारकर्ताओं को केवल मामले के आधार पर एकबारगी निपटान की पेशकश किया गया ओटीएस योजना के प्रभावी कार्यान्वयन से एनपीए स्तर घटकर 17.63 करोड़ रुपये और एमओआई की सीमा तक घटकर 1.66 करोड़ रुपये हो गया है और 1.89 करोड़ रुपये के 1661 खातों को बट्टे में डाला गया।



ऋण निगरानी समिति:

ऋण समीक्षा तंत्र (एलआरएम) के जरिये संविभाग गुणवत्ता का मूल्यांकन करना और संभावित समस्या क्षेत्रों को अलग करना ऋण प्रशासन का एक महत्वपूर्ण पहलू है। ऋण प्रशासन की प्रभावशीलता का मूल्यांकन करने के लिए एक स्वतंत्र मूल्यांकन उपकरण, ऋण समीक्षा तंत्र (एलआरएम) का गठन हमारे बैंक ने प्रधान कार्यालय में किया गया है।

मानक आस्ति निगरानी समिति:

अनियमित और विशेष उल्लिखित खातों (एसएमए) की समस्त समीक्षा, मानक परिसंपत्ति निगरानी समिति (एसएएमसी) के दायरे में आती है। बैंक के अनियमित और विशेष उल्लिखित खातों (एसएमए) की स्थिति और और उसमें हुई कमी की प्रगति की समीक्षा माह में एक बार की जाती है जिसके लिए प्रधान कार्यालय में स्टैंडर्ड एसेट मॉनिटरिंग कमेटी (एसएएमसी) का गठन किया गया है। बैंक के अनियमित और विशेष उल्लिखित खातों (एसएमए) की स्थिति और 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 25.72 करोड़ के बकाया राशि वाले 2696 खातों का पुनर्गठन किया गया।

कोविड- 19 पैकेज:

भारतीय रिज़र्व बैंक ने 25.03.2020 के अपने परिपत्र संआरबीआई/2019-20/244/डीओआर सं बीपी बीसी 71/21/04.048/2019-20 और 25.03.2020 के अपने परिपत्र संआरबीआई/2019-20/244/डीओआर सं बीपी बीसी 71/21/04.048/2019-20 द्वारा 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 2020 से अगस्त 2020 के महीनों के दौरान बाकी किस्तों के भुगतान के लिए खातों को अपग्रेड किए बिना संपत्ति की स्थिति बनाए रखते हुए छह महीने की मोहलत की अनुमति देने की घोषणा की है। हमारे बैंक ने 5058.11 करोड़ के बकाया राशि के कुल 6,62,194 खातों की अधिस्थगन अवधि बढ़ाई है और परिसंपत्ति वर्गीकरण का लाभ 83.97 करोड़ों के कुल 8138 खातों को दिया गया। 10% की दर से 83.97 करोड़ का 8.39 करोड़ प्रावधान किया गया है। 31 मार्च 2021 तक, पूरे प्रावधान को ऐसे प्रावधानों के लिए संगणित खातों से फिसलन के लिए वास्तविक प्रावधान आवश्यकताओं के विरुद्ध समायोजित किया गया है।



वित्तीय समावेशनः:

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।

बैंक के पास 920 एफआई गाँव हैं जिनका 819 एसएसए गाँवों और 211 शहर/नगर वार्डों में पुनर्वर्गीकरण किया गया है। 31.03.2021 तक एसएसए / एफआई गांव में बैंकिंग सेवाएं प्रदान करने के लिए कुल 711 बीसी एसएसए / एफआई पूरी तरह से कार्यरत हैं।

बिजनेस करिस्पॉन्डेंट्स 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 (एईपीएस) में सक्षम हैं। 142,78,000 रुपये की कुल राशि एवं 1,13,70,000 रुपये की सहायता अनुदान राशि से कुल 550 माइक्रो एटीएम खरीदे गए। इनके अलावे, बीसी वित्तीय समावेशन गांवों 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।

2020-21 के दौरान एफआई के तहत निष्पादन :

बीसी के माध्यम से खोले गए खाते	: 63,913
एईपीएस) के माध्यम से किए गए लेनदेन	: 45,89,721
एईपीएस के माध्यम से किए गए लेनदेन की राशि	: रु.1145.15 करोड़

प्रधानमंत्री जन धन योजना:

31.03.2021 तक बैंक ने 98.39 करोड़ रुपये के बकाया राशी के साथ 661,927 खाते खोले हैं, जिनमें से भारत सरकार, वित्त मंत्रालय, वित्तीय सेवा विभाग तथा बैंक द्वारा जारी निर्देशानुसार बैंक ने प्रधानमंत्री जन धन योजना (पीएमजेडीवाई) को लागू किया। 31.03.2021 तक बैंक ने 3,63,630 खाताधारकों 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 द्वारा 01.06.2020 से 31.03.2021 तक कुल 29,965 नए ग्राहकों को पीएमजेजेबीवाई के तहत जोड़ा गया। 31.03.2021 तक बैंक द्वारा इस योजना के तहत कुल 1,82,120 नए ग्राहकों जोड़ा गया। 31.03.2021 तक, बैंक ने बीमा कंपनी को 1588 मौत के दावे प्रस्तुत किए हैं, जिनमें से अब तक 1227 दावों का निपटान किया जा चुका है और 31 दावे खारिज किये गए।



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. बैंक द्वारा 01.06.2020 से 31.03.2021 तक कुल 42,654 नए ग्राहकों को पीएमएसबीवाई योजना के तहत जोड़ा गया। 31.03.2021 तक, बैंक ने बीमा कंपनी को 411 मौत के दावे प्रस्तुत किए हैं, जिनमें से अब तक 312 दावों का निपटान किया जा चुका है और 28 दावे खारिज किये गए।

एपीवाई (अटल पेंशन योजना):

अटल पेंशन योजना पेंशन विस्तार लक्षित है, विशेषकर समाज के असंगठित सदस्यों 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. 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. पत्नी के मरणोपरांत उनके नामिती को एक मुश्त राशि मिलेगी अथवा वह/वो इस योजना को ग्राहक की उम्र 60 वर्ष होने तक जारी रख सकता है. उनकी एपीवाई के अंतर्गत देय राशि को आयकर अधिनियम, 1961 की धारा 80 सीसीडी के तहत छूट प्राप्त है.

बैंक द्वारा 01.04.2020 से 31.03.2021 तक कुल 16,025 एपीवाई नए ग्राहकों को एपीवाई योजना के तहत जोड़ा गया है.

पीएफआरडीए द्वारा चलाये गए शिविरों सफलता पाने पर बैंक को निम्न पुरस्कार/प्रशस्तियाँ प्राप्त हुई:

- मेकर ऑफ़ एकसीलेंस 4.0
- दिसम्बर 2020 महीने के लिए वंडरस वारियर्स इन विब्रिंग वेडनेसडे
- जनवरी 2021 महीने के लिए वंडरस वारियर्स इन विब्रिंग वेडनेसडे

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 28 एफएलसी का गठन किया है. सभी 28 वित्तीय साक्षरता केंद्र नाबार्ड द्वारा अनुमोदित है और अनुदान सहायता प्राप्त हो रही है. इन 28 वित्तीय साक्षरता केंद्रों में कार्यरत परामर्शदाताओं के तहत काम कर रहा है और 11 वित्तीय साक्षरता केन्द्रों के लिए बैंक योग्य व्यक्ति की तलाश में है.

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 सुविधाओं और बैंकों ऋण लेने से लाभों के बारे में जागरूकता पैदा करना है.

वित्तीय साक्षरता कार्यक्रम:

वर्ष 2020-21 के दौरान हमारी सभी शाखाओं ने विभिन्न गावों में 138 वित्तीय साक्षरता कार्यक्रमों का आयोजन किया. विभिन्न गाँवों में एफएलसी परामर्शदाताओं द्वारा आयोजित इन कार्यक्रमों में विभिन्न प्रकार के प्रतिभागियों ने भाग लिया और वहाँ 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.

01.04.2020 से 31.03.2021 की अवधि के दौरान बैंक ने नाबार्ड द्वारा समर्थित वित्तीय समावेशन निधि के तहत 646 विशेष वित्तीय और डिजिटल साक्षरता शिविर आयोजित किए गये



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	वित्तीय वर्ष 2020-21 में जारी किए गए कार्ड की सं	प्रति दिन लेन -देन की सीमा (हजारों में)		
		एटीएम	पीओएस /	कुल
			ई-कॉम	
रुपे प्लेटिनम	53468	10000	10000	10000
रुपे स्वर्ण	103809	25000	40000	40000
रुपे पीएमजेडीवाई	738	40000	75000	75000
रुपे केसीसी	258	10000	10000	10000

नेटवर्क:

बैंक की कुल 640 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। 90% शाखाओं को सिफ़ी / एयरटेल / नेल्को / ह्यूजेस का अतिरिक्त लिंक दिया गया है। 82 शाखाओं और 7 क्षेत्रीय कार्यालयों के पास 2 और प्रधान कार्यालय के पास 10 एमबीपीएस हैं। सभी शाखाओं के लिए ब्रांडविड्थ उन्नयन कार्य प्रक्रियाधीन हैं।

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 का स्मरण दिलाने के लिये उधारकर्ताओं को एसएमएस अलर्ट भेजा जाते हैं। इनके अलावा, जिन लोगों ने पीएमजेडीवाई, 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 2020-21 के दौरान एनईएफटी के तहत 5588.02 करोड़ रुपये के कुल लेन-देन की संख्या 64,70,646 रही और 2020-21 के दौरान आरटीजीएस के तहत 10,330.87 करोड़ रुपये कुल लेन-देन की संख्या 24,48,360 रही। दिसम्बर 2020 से आरटीजीएस को रत दिनसमर्थित करने के लिए बैंक द्वारा "24x7 क्षेत्र" स्थापित किया गया है।

प्रत्यक्ष लाभ अंतरण:

भारत सरकार द्वारा एलपीजी (डीबीटीएल) के लिए प्रत्यक्ष लाभ अंतरण 15 नवम्बर 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 प्लेटफार्म के जरिये किये जा रहे हैं।



31.03.2021 तक कुल 29.12 लाख बैंक खातों को आधार नंबर से जोड़े गए और एनपीसीआई के साथ सीड किये गए.

भारत सरकार ने प्रधान मंत्री किसानसमनधि (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 1.43 लाख किसानों ने लाभ प्राप्त करने के लिए बैंक में खाते खोले हैं। बैंक ने वित्त वर्ष 2020-21 के दौरान किसानों को 89.38 करोड़ रुपये का ऋण दिये हैं।

बैंक ईसीएस डेबिट, एसएमएस और एसीएच डेबिट जैसे अन्य प्लेटफॉर्मों में सक्रिय है. आदेश पत्र एनपीसीआई एसएफजी पोर्टल से प्राप्त किये जाते हैं और दैनिक आधार पर उनका संसाधन किया जाता है।

इन-हाउस अनुप्रयोग :

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

- अ) एईपीएस समाधान
- आ) एनईएफटी समाधान
- इ) एसीएच डेबिट प्रक्रिया
- ई) सॉफ्टवेयर खाता-एमआईएसई
- उ) जनादेश प्रबंधन प्रणाली (एमएमएस)
- ऊ) सीटीएस
- ऋ) एटीएम की शिकायतें
- ल) हार्डवेयर शिकायतें
- एँ) पीएमजेबीवाई, पीएमएसबीवाई और एपीवाई
- ऐ) बीसी पारिश्रमिक
- ए) स्टाफ की आस्तियां एवं देनदारियां
- ऐ) पॉजिटिव पेय सिस्टम (पीपीएस) डाटा कलेक्शन
- ऑ) अकाउंट वेलिडेशन फाइल प्रोसेसिंग
- ओ) पीएफएमएस

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

बैंक द्वारा 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।

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। 640 शाखाओं को कवर करने वाले 5 क्षेत्र कोयंबटूर, कृष्णगिरि, कांचीपुरम, नामक्कल और विल्लुपुरम आईसी सेलम के दायरे में आते हैं और 341 शाखाओं को कवर करने वाले शेष 5 क्षेत्र अर्थात् शिवगंगा, तंजावुर, थुथुकुडी, तिरुनेलवेली और विरुधुनगर आईसी विरुधुनगर के दायरे में आते हैं।

वित्तीय वर्ष 2020-21 के दौरान 441 शाखाओं में आंतरिक लेखा परीक्षा और निरीक्षण संचालित किया गया। 441 शाखाओं में से 260 शाखाएँ नियमित निरीक्षण के अधीन थीं और शेष 181 शाखाओं को जोखिम आधारित आंतरिक लेखा परीक्षा (आरबीआईए) के तहत कवर किया गया 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 2020-21 के दौरान किसी भी शाखा को असंतोषजनक और अधम 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।

वित्त वर्ष 2020-21 में जोखिम आधारित आंतरिक लेखा परीक्षा (आरबीआईए) के तहत 181 शाखाओं यानि कि कुल शाखाओं के 29% का मूल्यांकन कम, मध्यम, उच्च, अति उच्च और अत्यधिक उच्च जोखिम के आधार पर किया गया। 2020-21 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 2020-21 के लिए कुल 192 शाखाओं को संगामी लेखा परीक्षा प्रणाली के तहत कवर किया गया है, जिसमें 31.03.2020 तक 50% अग्रिम और 55% 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। हरेक वर्ष 30 सितम्बर और 31 मार्च को 2 करोड़ और उससे अधिक की कुल अग्रिम वाली सभी शाखाएँ राजस्व ऑडिट के अधीन हैं। सितंबर 2020 को समाप्त छमाही के लिए कुल 629 शाखाओं का राजस्व लेखा परीक्षा किया जाना बाकि था और मार्च 2021 को समाप्त छमाही के लिए कुल 289 शाखाओं का राजस्व लेखा परीक्षा किया गया।

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 2020-21 के दौरान नयी खोली गयी शाखाओं को छोड़क सभी 631 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 तमिलनाडु सरकार को लेकर किया गया है। वित्तीय वर्ष 2020-21 के दौरान पांच 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 :

केन्द्रीय सतर्कता आयोग और हमारे प्रायोजक बैंक की सलाह के अनुसार 27.10.2020 से 02.11.2020 की अवधि के दौरान सतर्कता जागरूकता सप्ताह मनाया गया। क्षेत्रीय कार्यालयों और प्रधान कार्यालय, क्षेत्रीय कार्यालयों और शाखा स्तरों पर सभी कर्मचारीयों ने शपथ लिया। आम जनता के बीच सतर्कता सम्बन्धी जागरूकता बढ़ाने के लिए शाखाओं एवं कार्यालयों में बैनर लगाये गए। कोविड-19 के प्रतिबन्ध के कारण शाखाओं/कार्यालयों को स्टाफ सदस्यों एवं ग्राहकों को केन्द्रीय सतर्कता आयोग के वेबसाइट के जरिये ई-शपथ लेने की सलाह दी गयी।

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 दिशानिर्देशों 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 / सैंप निरीक्षण के दौरान केवाईसी / एएमएल दिशानिर्देशों के अनुपालन की जांच की जाती है।

गैर - निधि व्यवसाय:

सभी 640 शाखाओं को डीडी की खरीद और चेक आदि जारी करने के लिए अधिकृत किया गया है। 180 शाखाओं में लॉकर की सुविधा है। बैंकासुरेंस व्यवसाय से गैर-ब्याज आय अर्जित करने के लिए बैंक ने मेसर्स स्टार हेल्थ एंड एलाइड इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड, मेसर्स यूनाइटेड इंडिया इंश्योरेंस कंपनी, मेसर्स यूनिवर्सल सोम्पो जनरल इंश्योरेंस कंपनी लि. और मेसर्स भारतीय जीवन बीमा निगम के साथ समझौता ज्ञापन किया है। गुंडूर, राजगामवीरम, सेमारिकुलम, बटलागुंडु, कोल्लाचेरी और सेलम शाखाओं में सिक्का वेडिंग मशीन सेवा उपलब्ध है।

मानव संसाधन प्रबंधन

भर्ती:

बैंक ने वर्ष 2020-21 के दौरान स्केल I में 50 अधिकारियों और 54 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	1
ऑफिसर स्केल III से ऑफिसर स्केल IV	6
फिसर स्केल II से ऑफिसर स्केल III	18
अधिकारी स्केल I से अधिकारी स्केल II	40
कार्यालय सहायक (बहुउद्देशीय) से ऑफिसर स्केल I	40
कार्यालय परिचारक (बहुउद्देशीय) से कार्यालय सहायक (बहुउद्देशीय)	5



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।

कोविड-19 महामारी के कारण हमारे बैंक के अधिकतर अधिकारियों को बैंक द्वारा विभिन्न प्रसिद्ध प्रशिक्षण संस्थानों जैसे बीआईआरडी - मंगलुरु, बीआईआरडी-लखनऊ, सीएबी आरबीआई -पुणे, बीआईटीएस-चेन्नई, आईआईबीएफ—चेन्नई, एफआईएमएमडीए-मुंबई में बैंकिंग सेक्टर में उभरते नयी नयी चुनौतियों का सामना करने के लिए क्षमता निर्माण हेतु ऑनलाइन प्रशिक्षण के लिए नामित किया। मार्च 2021 में स्थिति को कुछ सामान्य देखते हुए बैंक में नए भर्ती हुए स्टाफ (अधिकारी एवं ओए (एमपी)) को एसटीसी/आरओ में इन हाउस प्रशिक्षण दिया गया।

वित्त वर्ष 2020-21 के दौरान बैंक के कुल 373 कर्मचारियों को ऑनलाइन और ऑफ लाइन मोड से प्रशिक्षण दिया गया।

श्रमशक्ति रुपरेखा :

31.03.2021 को कर्मचारियों की कुल संख्या 2563 रहा जो 31.03.2020 को 2556 था।

वर्ग	एस सी	एस टी	ओबी सी	अन्य	कुल	एससी / एसटी का %	महि ला	महिला का %
अधिकारी	296	66	714	477	1553	23.30	603	38.82
कार्यालय सहायक (बहुउद्देश्यीय)	198	27	494	249	968	23.32	443	45.76
कार्यालय परिचारक (बहुउद्देश्यीय)	13	0	22	7	42	30.95	8	19.04
कुल	507	93	1230	733	2563	23.41	1054	41.12

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 10.45 करोड़ और 99.50 करोड़ है।

कर्मचारी कल्याण उपाय:

- कोविड-19 महामारी के कारण गंवाने
- हमारे बैंक के स्टाफ सदस्यों को कोविड-19 की जाँच के लिए लगनेवाली राशि की अदायगी
- कोविड-19 ब्याज रहित वेतन अग्रिम

आईआईबीएफ की सर्टिफिकेट कोर्स में सफलता पर प्रोत्साहन राशि :

बैंकिंग क्षेत्र में पेशेवर योग्यता हासिल करने के लिए बहर्तीय बैंकिंग और वित्तीय संस्थान द्वारा संचालित जेआईआईबी / सीआईआईबी एवं एनी सर्टिफिकेट परीक्षाओं को पास करने पर स्टाफ के हौसला बढ़ाने के लिए बैंक द्वारा प्रोत्साहन राशि योजना लागू किया गया।

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	31.03.2021 को पेंशनरों की संख्या	31.03.2020 को पेंशनरों की संख्या
सेवा निवर्तन	604	560
परिवार	121	107
कुल	725	667

इसके अलावा पेंशन कोष को 2019-20 के दौरान 224 करोड़ रुपये और 2020-21 के दौरान 99.50 करोड़ रुपये से वित्त पोषित किया गया है।

महत्वपूर्ण घटनाएँ:

- अ) श्री एम के भट्टाचार्य, ईडी, इंडियन बैंक का 24.11.2020 को हमारे प्रधान कार्यालय का दौरा
- आ) श्री एस सेल्वाराज, सीजीएम, नाबार्ड, चेन्नई का 17.12.2020 को हमारे प्रधान कार्यालय का दौरा
- इ) श्री अमरेन्द्र कुमार शाही, महाप्रबंधक (आरबीडी एंड एफआईडी), इंडियन बैंक, का 11.03.2020 को हमारे प्रधान कार्यालय का दौरा
- ई) श्री महेश बाबु, अध्यक्ष, सप्तागिरी ग्रामीण बैंक का 11.03.2020 को हमारे प्रधान कार्यालय का दौरा

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।

लेखापरीक्षा योग्यताओं पर प्रतिक्रिया:

1. पेंशन देयता के लिए प्रावधान:

बैंक ने पेंशन देयता के लिए 438 करोड़ रुपये का बीमांकिक मूल्यांकन किया है और अबतक 269.50 करोड़ रुपये के मौजूदा फंड मूल्य के साथ 323.50 करोड़ रुपये दिया जो प्रावधान पर नाबार्ड के निर्देशानुसार 2020 - 21 तक देयता के 60% के प्रावधान की 262.80 करोड़ रुपये की राशि की तुलना में है। 438 करोड़ रुपये के आवश्यक मूल्यांकन के लिए लेखा परीक्षक का अवलोकन 1 अप्रैल 2021 को डीएफएस / भारत सरकार द्वारा अधिसूचित नये वेतन संरचना के आधार पर किया गया है जबकि बैंक द्वारा 31 मार्च 2021 तक वेतन संरचना के आधार पर मूल्यांकन प्राप्त किया है। हालांकि, बैंक अगले दो वर्षों में संपूर्ण पेंशन देयता प्रदान करने में सक्षम होगा और इस तरह लेखा मानकों (एएस 15) - कर्मचारी लाभ- का अनुपालन करता है।

2. एसएचजी/केसीसी एनपीए खातों का "असुरक्षित" के रूप में वर्गीकरण:

बैंक ने इस संबंध में स्पष्ट स्पष्टीकरण के लिए आरबीआई के समक्ष मामला उठाया है।

3. उधारकर्ता के अनुसार एनपीए का वर्गीकरण -:

बैंक ने सीआईएफ आधारित सिस्टम फ़्लैगिंग को सक्षम करने और सितंबर '21 तक इस पहलू के समाधान की उम्मीद के साथ मामले को प्रौद्योगिकी सेवा प्रदाता के पास लेकर गयी है. काम कर रही साथ काम किया है। ऐसे अधिकांश खाते पहले से ही मैनुअल रूप से फ़्लैग किए जा चुके हैं।



आभारोक्तियाँ :

बैंक, भारत सरकार, तमिलनाडु सरकार, भारतीय बैंक, भारतीय रिजर्व बैंक और नाबार्ड को उनके मूल्यवान मार्गदर्शन और समर्थन के लिए का 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 2021 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 : 28 जून 2021

एसडी/-

अध्यक्ष

स्वतंत्र लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट

प्रति,

तमिलनाडु ग्राम बैंक के सदस्य

वित्तीय विवरणों की लेखापरीक्षा पर रिपोर्ट

सशर्त राय

1. हमने तमिलनाडु ग्रामा बैंक के वित्तीय विवरणों की लेखा परीक्षा की है, जिनमें 31 मार्च, 2021 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

- हमारे द्वारा लेखापरीक्षित 22 शाखाएं और
- 383 शाखाएं सांविधिक शाखा लेखापरीक्षकों द्वारा लेखापरीक्षित।

हमारे द्वारा लेखा परीक्षित और अन्य लेखा परीक्षकों द्वारा लेखा परीक्षित शाखाओं का चयन बैंक द्वारा भारतीय रिजर्व बैंक (आरबीआई) द्वारा बैंक को जारी दिशा-निर्देशों के अनुसार किया गया है।

इन गैर-लेखापरीक्षित शाखाओं के अग्रिमों का 24.84 प्रतिशत, जमा का 23.35 प्रतिशत, व्याज आय का 24.65 प्रतिशत और व्याज व्यय का 24.36 प्रतिशत हिस्सा होता है।

2. हमारी राय में, हमारी श्रेष्ठतम जानकारी तथा हमें दिए गए स्पष्टीकरणों के अनुसार, 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।

अ) तुलन-पत्र के मामले में दिनांक 31 मार्च, 2021 को बैंक के कार्यकलापों का सही और समुचित चित्र ;

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

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



योग्य अभिमत का आधार

- 1) 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।

बैंक द्वारा बीमांकिक मूल्यांकन किया गया और मार्च 2021 में 4889570 रुपये की कुल पेंशन देयता की पहचान की। जिनमें से पेंशन देयता के लिए लाभ और हानि लेखा में 995000 रुपये प्रभारित किए, (31 मार्च, 2021 तक बीमांकित मूल्यांकन का 20.35%) जो नाबार्ड के परिपत्र के अनुकूल है।

हालांकि, पांच वर्षों की अवधि में पेंशन देयता का परिशोधन लेखा मानक (एएस 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 (एएस 15) 'कर्मचारी लाभ' का पालन करने में असमर्थ है। तदनुसार, परिचालन व्यय एवं अन्य देयताओं और प्रावधानों को रु. 2230502 तक बढ़ाना होगा और लाभ एवं आरक्षित और अधिशेष को रु. 2230502 तक घटाना होगा।

- 2) 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 दिशानिर्देशों 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 संदिग्ध आस्तियों 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।

- 3) 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 निरहता 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 (एसएसएस) 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।

मामले पर बल देना

4. हम कोविड-19 से उत्पन्न अनिश्चितताओं से भविष्य कारोबार एवं वित्तीय परिणामों और विद्वमान स्थिति पर प्रबंधन के अनुमान पर वित्तीय विवरणों को नोट 19.3.5 की तरफ ध्यान आकर्षित करना चाहेंगे। प्रबंधन, विद्वमान परिस्थिति के तहत उत्पन्न चुनौतियों के सन्दर्भ में होने वाले प्रभाव का मूल्यांकन कर रही है।

इस मामले के संबंध में हमारी राय संशोधित नहीं है।

वित्तीय विवरण हेतु प्रबंधन तथा अभिषासकों के उत्तरदायित्व

5. अन्य जानकारी के लिए बैंक निदेशक मंडल जिम्मेदार है। बैंक के निदेशकों की रिपोर्ट सहित अन्य जानकारी, और वार्षिक रिपोर्ट में संलग्नक, यदि कोई हो, इस लेखा परीक्षक की रिपोर्ट की तारीख के बाद हमें उपलब्ध कराए जाने की उम्मीद है। वित्तीय विवरणों की हमारी लेखापरीक्षा के संबंध में, इसे पढ़ना हमारी जिम्मेदारी है और, ऐसा करने में, इस बात पर विचार करना है कि क्या वित्तीय विवरणों की अन्य जानकारी भौतिक रूप से गलत है या असंगत है या लेखापरीक्षा से प्राप्त हमारी जानकारी अथवा भौतिक रूप से गलत बताया गया प्रतीत होता 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।

वित्तीय विवरणों के प्रति प्रबंधन और अभिषासन से प्रभारित व्यक्ति की जिम्मेदारियां

6. बैंक के निदेशक मंडल इन वित्तीय विवरणों की 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 रिजर्व बैंक ('आरबीआई') द्वारा जारी किए गए परिपत्र और दिशानिर्देश 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 के 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

7. 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 एसए के अनुपालन में की गई लेखापरीक्षा त्रुटि उत्पन्न होने पर इन्हें पहचान सकेगा। धोखाधड़ी या गलतियों से त्रुटियाँ आ सकती हैं तथा एकल या सकल रूप में उपयोगकर्ताओं द्वारा इन समेकित वित्तीय विवरणों के आधार पर लिए गए आर्थिक निर्णयों को प्रभावित कर सकती हैं।

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

- 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 पकड़ा 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।
- लेखा अनुमानों एवं प्रबंधन द्वारा किए गए संबंधित प्रकटीकरण की तर्कसंगतता तथा प्रयुक्त लेखा योजनाओं के औचित्य का मूल्यांकन करना।
- 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।
- 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 हैं। हम हमने अभिशासकों को ऐसा विवरण प्रदान किया है जो अन्य मामलों के मध्य योजनाबद्ध ढाँचा एवं लेखापरीक्षा का समय एवं आंतरिक नियंत्रण में किसी महत्वपूर्ण कमी, जो हम लेखापरीक्षा के दौरान चिन्हित करते हैं। हमने 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 संबन्धित होते हैं और सुरक्षा के संबंध में लागू होते हैं।

अन्य मामले

8. a) 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 2021 तक कुल रु. 115386964 हजार की आस्तियां और समाप्त वर्ष के लिए कुल रु. 110185583 हजार रुपये का राजस्व दर्शाती है, जैसा कि वित्तीय विवरणों में माना गया है। 383 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। 235 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।

b) पूरे भारत में लगातार COVID-19 के प्रसार के परिणामस्वरूप भौतिक रूप से ग्राहकों के पास जाने के प्रतिबन्ध के कारण भारतीय चार्टर्ड एकाउंटेंट्स संस्थान (आईसीएआई) द्वारा निर्धारित ऑडिटिंग पर मानकों के अनुसार वैकल्पिक लेखा परीक्षा प्रक्रियाओं को पूरा करने की आवश्यकता थी। उपरोक्त के परिणामस्वरूप, कंपनी के प्रबंधन द्वारा प्रदान किए गए डेटा के रिमोट एक्सेस के आधार पर संपूर्ण ऑडिट किया गया था। यह आईसीएआई के ऑडिटिंग एंड एश्योरेंस स्टैंडर्ड बोर्ड द्वारा जारी "वर्तमान कोविड -19 स्थिति के तहत दूरस्थ ऑडिट / रिमोट ऑडिट / ऑनलाइन ऑडिट करते समय विशिष्ट विचार" पर सलाह के आधार पर किया गया है। कंपनी के प्रबंधन द्वारा हमसे निवेदन किया गया है कि इनके द्वारा लेखापरीक्षा उद्देश्यों के लिए प्रदान किया गया डाटा सही, पूर्ण, विश्वसनीय है और बिना किसी मैनुअल संशोधन के, कंपनी की लेखा प्रणाली द्वारा सीधे तैयार किया गया 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

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

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

(a) 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।

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

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

11. हम आगे रिपोर्ट करना चाहते हैं कि,

(a) 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 दौरान कि गई शाखाओं से प्राप्त किया गया है।

(b) 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।

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

(d) हमारी राय में तुलन पत्र, लाभ व हानि विवरण तथा नकदी प्रवाह विवरण प्रयोज्य लेखाकरण मानकों का अनुपालन 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

सनदी लेखाकार

फार्म पंजीकरण सं. 003990S/S200018

प्रसन्ना कुमार

साझेदार

सदस्यता सं. 212354

यूडीआईएन : 21212354AAAABC4702

हस्ताक्षर करने का स्थान: चेन्नै.

दिनांक: 28 जून 2021



தமிழ் நாடு கிராம வங்கி

31 மார்ச், 2021 க்கு துலன பத்ர

(ஜபதக அந்யதா சூசித நா ஹு, சபி ராசிதா ஹஜாரி மி பதி ஜாதி)

விவரண	அநுசூசி சி	31 மார்ச் 2021 தக	31 மார்ச் 2020 தக
புஜி ஓர் தேயதாதி			
புஜி	1	4,69,545	4,69,545
ஆரக்திதாதி ஓர் அதிசேஷ	2	1,37,01,337	1,18,56,240
ஜமா ராசிதா	3	14,85,88,216	12,46,33,762
உதாரிதா	4	6,59,41,744	4,57,25,547
ஆதி தேயதாதி ஓர் திராவதாந	5	48,84,037	45,44,314
கூல		23,35,84,879	18,72,29,408
ஆஸ்திதா			
பாரதீய ரிசர்வ வங்கி கி பாச நகத ஓர் சேஷ	6	60,32,960	49,93,962
வங்கி மி சேஷ ததா மாங்க ஓர் அல்ப சூசிநா ராசி	7	4,57,73,096	3,04,76,200
நிவேச	8	2,59,68,613	2,44,17,167
அகிரிம	9	14,46,91,352	11,74,91,789
அகல ஆஸ்திதா	10	5,05,139	5,75,637
அந்ய ஆஸ்திதா	11	1,06,13,719	92,74,653
கூல		23,35,84,879	18,72,29,408
ஆகஸ்திம தேயதாதி	12	1,25,959	52,704
சங்க்ரஹ ஹது வில		24,436	27,092
மஹத்வதூர்ண லேகாங்கந நிதிதா			
காதி மி திப்பணிதா			

உபரோக்த உத்தத அநுசூசிதா லேகா கி அபிந்ர அங்க ஹு

கூதி ஓர் நிதேசக மண்டல கி ஓர் சே

ஹமாரி சமதிநாதித ரிபுர்ட் கி அநுசார

கூதி, பி.கி.ஓ.பி. சூரிதர ஓர் சந்தாநம ஓ.ல.ஓ.பி.
சார்ட்டி அகாட்தி

பர்ம கா பங்கிதரண சங்க்யா 003990ஓ.ச./ஓ.ச.2000018

ஓ.ச.டி/-

சூரி த்ரஸத்ரா கும்மார

பார்த்நர்

சதஸ்யதா சி.: 212345

ஸ்தாந: சேலம

திநாங்க: 28-ஜூந-2021

ஓ.ச.டி/-

(சூரி ஓ.ச. சேல்வராஜ)

அத்யக்ஷ

ஓ.ச.டி/-

(சூரிமதி மரியம பல்லவி வலதேவ)

நிதேசக

ஓ.ச.டி/-

(சூரி புத்ரா லக்ஷ்மிநாராயணா)

நிதேசக

ஓ.ச.டி/-

(சூரி கி. ராஜந வாரூ)

நிதேசக

-

(டாக்டர் கி.கோபால, ஆர்.ஓ.ஓ.ச.,)

நிதேசக

ஓ.ச.டி/-

(சூரி சூதாங்கு காரி)

நிதேசக

ஓ.ச.டி/-

(சூரிமதி ஓ.ச. வுந்தா)

நிதேசக



31 मार्च, 2021 को तुलन पत्र

(जबतक अन्यथा सूचित ना हो, सभी राशियाँ हजारों में पढ़ी जाएं)

आय	विवरण	अनुसूची सं	31 मार्च 2021 तक	31 मार्च 2020 तक
अर्जित ब्याज		13	1,54,48,786	1,43,43,015
अन्य आय		14	27,94,959	27,90,348
	कुल		1,82,43,745	1,71,33,363
व्यय		15	1,03,77,071	97,30,577
व्यय क्या गया ब्याज		16	32,39,031	30,18,524
परिचालन व्यय		17	27,82,546	28,88,037
प्रावधान और आकस्मिताएं (निवल)				
	कुल		1,63,98,648	1,56,37,138
लाभ				
वर्ष के लिए निवल लाभ			18,45,097	14,96,225
आगे दर्शाया गया लाभ			76,84,791	64,87,811
विनियोजन हेतु उपलब्ध शेष राशि			95,29,888	79,84,036
विनियोजन				
सांविधिक आरक्षितियों को अंतरण			3,69,019	2,99,245
सामनी आरक्षितियों में अंतरण			-	-
तुलन पत्र में अंतरित शेष			91,60,869	76,84,791
	कुल		95,29,888	79,84,036
प्रति शेयर अर्जन -अंकित मूल्य -रु.10 /-प्रत्येक				
मौलिक (रुपयों में)			39.30	31.87
मिश्रित (रुपयों में)			39.30	31.87
महत्वपूर्ण लेखा नीतियाँ				
खातों पर टिप्पणियाँ				
उपरोक्त उद्धृत अनुसूचियाँ लेखों के अभिन्न अंग हैं				

कृते और निदेशक मंडल की ओर से

हमारी समदिनांकित रिपोर्ट के अनुसार

कृते, पीकेएफ श्रीधर और संधानम एलएलपी
चार्टर्ड अकाउंटेंट्स
फर्म का पंजीकरण संख्या 003990एस/एस2000018

एसडी/-
श्री प्रसन्ना कुमार
पार्टनर
सदस्यता सं.: 212345

स्थान: सेलम
दिनांक: 28-जून-2021

एसडी/-
(श्री एस. सेल्वराज)
अध्यक्ष

एसडी/-
(श्रीमती मरियम पल्लवी बलदेव)
निदेशक

एसडी/-
(श्री पुट्टा लक्ष्मीनारायण)
निदेशक

एसडी/-
(श्री के. राजन बाबू)
निदेशक

-
(डॉ. के.गोपाल, आई.ए.एस.,)
निदेशक

एसडी/-
(श्री सुधांशु गौर)
निदेशक

एसडी/-
(श्रीमती एस. बृन्दा)
निदेशक



தமிழ்நாடு கிராம வங்கி

(இந்திய அரசின் கீழ் உள்ள அரசு வங்கி)

TAMIL NADU GRAMA BANK

(A Government Owned Scheduled Bank Sponsored by Indian Bank)

31 मार्च, 2021 को तुलन पत्र

(जबतक अन्यथा सूचित ना हो, सभी राशियाँ हज़ारों में पढ़ी जाएं)

विवरण	31 मार्च 2021 तक	31 मार्च 2020 तक
पूँजी और देयताएं		
अनुसूची -1		
प्राधिकृत		
प्रत्येक रु . 10 /- के 2,00,00,00,000 इक्किटि शेयर	20,000,000	20,000,000
जारी , अभिदत्त और चुकता पूँजी		
प्रत्येक रु . 10 /- के 469,54,480 इक्किटि शेयर	4,69,545	4,69,545
कुल	4,69,545	4,69,545
अनुसूची -2		
आरक्षितियाँ और अधिशेष		
I सांविधिक आरक्षितियाँ		
आरंभिक शेष	20,78,164	17,78,919
जोड़े : अतिरिक्तियाँ	3,69,019	2,99,245
घटाये : कटौतियाँ		
कुल I	24,47,183	20,78,164
II पूँजी आरक्षितियाँ		
आरंभिक शेष		
जोड़े : अतिरिक्तियाँ	-	-
घटाये : कटौतियाँ	-	-
कुल - II	-	-
III राजस्व और अन्य आरक्षितियाँ		
आरंभिक शेष	2092814	2092814
जोड़े : अतिरिक्तियाँ	-	-
घटाये : कटौतियाँ	-	-
कुल - III	2092814	2092814
IV निवेश उतार चढ़ाव आरक्षितियाँ		
आरंभिक शेष	471	471
जोड़े : अतिरिक्तियाँ	-	-
घटाये : कटौतियाँ	-	-
कुल - IV	471	471
V लाभ और लेखा विवरणी का शेष		
आरंभिक शेष	7,684,791	6,487,811
जोड़े : अतिरिक्तियाँ	1,845,097	1,496,225
घटाये : कटौतियाँ	(369,019)	(299,245)
कुल - V	9,160,869	7,684,791
कुल (I+II+III+IV+V)	13,701,337	11,856,240



31 मार्च, 2021 को तुलन पत्र

(जबतक अन्यथा सूचित ना हो, सभी राशियाँ हज़ारों में पढ़ी जाएँ)

विवरण	31 मार्च 2021 तक	31 मार्च 2020 तक
अनुसूची - 3		
जमा राशि		
अ. I. मांग जमा राशि		
(i) बैंकों से	819708	1048116
(ii) अन्यो से		
	819708	1048116
II. बचत बैंक जमा राशि	35075143	31775788
III. सावधि जमा राशि		
(i). बैंकों से	31060484	12346702
(ii). अन्यो से	81632881	79463156
	112693365	91809858
कुल - ए (i+ ii+ iii)	148588216	124633762
अनुसूची - 4		
(I). भारत में उधारियाँ		
(i) नाबार्ड	64792443	44739475
(ii) ऑय बैंक -इंडियन बैंक	-	-
(iii) अन्य संस्थान और एजन्सि	1149301	986072
कुल -i	65941744	45725547
(II). भारत के बाहर उधारियाँ		
कुल -ii	-	-
कुल - i+ii	65941774	45725547
(III). उपर्युक्त पुनर्वित्त में सुरक्षित उधर सम्मिलित है	65941774	45725547
अनुसूची - 5		
अन्य देयताएं और प्रावधान		
I. देय बिल	161771	125435
II. अंतर कार्यालय समायोजन (वित्त)	-	5615
III. उपचित ब्याज	441296	485722
IV. मानक आस्तियों पर आकस्मिक प्रावधान	396873	320753
V. अन्य (प्रावधान सहित)	3884097	3606789
कुल	4884037	4544314



31 मार्च, 2021 को तुलन पत्र

(जबतक अन्यथा सूचित ना हो, सभी राशियाँ हजारों में पढ़ी जाएं)

विवरण	31 मार्च 2021 तक	31 मार्च 2020 तक
अनुसूची - 6		
भारतीय रिजर्व बैंक में नकद और शेष		
I. हाथ में नकद (विदेशी मुद्रा नोट सहित)	750668	864744
II. भारतीय रिजर्व बैंक में शेष		
i) चालू खाते में	5282292	4129218
ii) अन्य जमा राशि खातों में	-	-
कुल	6032960	4993962
अनुसूची - 7		
बैंकों के पास शेष र और मांग तथा अल्प सूचना पर देय नकद		
I. भारत में		
(i) बैंकों के पास शेष		
(अ) चालू खाते में	1483096	2613973
(आ) अन्य जमा खातों में	44290000	27862227
ii) मांग तथा अल्प सूचना पर देय नकद		
(अ) चालू खाते में	-	-
(आ) अन्य जमा खातों में	-	-
कुल-I	45773096	30476200
II. भारत के बाहर		
(अ) चालू खाते में	-	-
(आ) अन्य जमा खातों में	-	-
(ई) मांग तथा अल्प सूचना पर देय नकद	-	-
कुल - II	-	-
कुल (I+II)	45773096	30476200



31 मार्च, 2021 को तुलन पत्र

(जबतक अन्यथा सूचित ना हो, सभी राशियाँ हज़ारों में पढ़ी जाएँ)

विवरण	31 मार्च 2021 तक	31 मार्च 2020 तक
अनुसूची - 8		
निवेश		
I. भारत में निवेश	25968613	23417167
(क) सरकारी प्रतिभूतियाँ	-	-
(ख) ऑय अनुमोदित प्रतिभूतियाँ	-	-
(ग) शेयर	-	1000000
(घ) डिबेंचर और बॉन्ड - नाबार्ड	-	-
(ङ) डिबेंचर और बॉन्ड अन्य	-	-
(च) आनुषंगियों और सहयोगी कंपनी में निवेश	-	-
(छ) अन्य	-	-
कुल - I	25968613	24417167
II. भारत के बाहर निवेश		
(क) सरकारी प्रतिभूतियाँ (स्तहनीय प्राधिकारी सहित)	-	-
(ख) ऑय अनुमोदित प्रतिभूतियाँ	-	-
(i) शेयर	-	-
(घ) डिबेंचर और बॉन्ड	-	-
कुल - II	-	-
कुल - (I+II)	25968613	24417167



31 मार्च, 2021 को तुलन पत्र

(जबतक अन्यथा सूचित ना हो, सभी राशियाँ हज़ारों में पढ़ी जाएं)

विवरण	31 मार्च 2021 तक	31 मार्च 2020 तक
अनुसूची - 9		
अग्रिम		
क. i) खरीदे और भुनाए गए बिल	1000	200
ii) नकद उधार, ओवरड्राफ्ट और मांग पर प्रतिदेय ऋण	126480730	9,64,95,436
iii) सावधि जमा	18209622	2,09,96,153
कुल	144691352	11,74,91,789
ख. i) मूर्त आस्तियों द्वारा प्रतिभूत	14,45,78,606	11,71,26,529
ii) सरकारी प्रतिभूतियाँ/बैंक गारंटियों द्वारा प्रतिभूत	-	-
iii) अप्रतिभूत	1,12,746	3,65,260
कुल	14,46,91,352	11,74,91,789
ग. भारत में अग्रिम		
i) प्राथमिक क्षेत्र	138,154,350	11,27,38,117
ii) सार्वजनिक क्षेत्र	-	-
iii) बैंक	-	-
iv) अन्य	6,537,002	47,53,672
कुल	14,46,91,352	11,74,91,789
II. भारत के बाहर निवेश		
i) मानक आस्तियां	14,37,96,079	11,64,21,821
ii) अवमानक आस्तियां	8,34,038	780,179
iii) संदिग्ध आस्तियां	61,235	289,789
iv) हानि आस्तियां	-	-
कुल	14,46,91,352	11,74,91,789
सकल कुल	14,46,91,352	11,74,91,789



31 मार्च, 2021 को तुलन पत्र

(जबतक अन्यथा सूचित ना हो, सभी राशियाँ हज़ारों में पढ़ी जाएँ)

विवरण	31 मार्च 2021 तक	31 मार्च 2020 तक
अनुसूची - 10		
अचल आस्तियां		
I. भूमि		
i) 31 मार्च 2020 को शेष	345	345
ii) वर्ष के दौरान अतिरिक्तियाँ	-	-
iii) वर्ष के दौरान कटौतियाँ	-	-
कुल -I	345	345
II. परिसर		
i) 31 मार्च 2021 को सकल ब्लॉक	26818	26818
ii) के दौरान अतिरिक्तियाँ	-	-
iii) वर्ष के दौरान कटौतियाँ	-	-
	26818	26818
i) 31 मार्च 2021 को संचित मूल्य ह्रास	1341	1341
ii) जोड़े: वर्ष के लिए प्रभार	1274	1274
iii) घटाए: वर्ष के लिए कटौतियाँ	-	-
iv) आज तक को संचित मूल्य ह्रास	2615	2615
निवल ब्लॉक कुल II	24203	25477
III अन्य अचल आस्तियां		
i) 31 मार्च 2021 को सकल ब्लॉक	698548	527229
ii) के दौरान अतिरिक्तियाँ	72251	171645
iii) वर्ष के दौरान कटौतियाँ	(2052)	(326)
	768747	698548
iv) 31 मार्च 2021 को संचित मूल्य ह्रास	148733	-
v) जोड़े: वर्ष के लिए प्रभार	139423	148733
vi) घटाए: वर्ष के लिए कटौतियाँ	-	-
vii) आज तक को संचित मूल्य ह्रास	288156	148733
निवल ब्लॉक III	480591	549815
निवल मूल्य (I, II, III)	505139	575637



31 मार्च, 2021 को तुलन पत्र

(जबतक अन्यथा सूचित ना हो, सभी राशियाँ हज़ारों में पढ़ी जाएं)

अनुसूची - 11	31 मार्च 2021 तक	31 मार्च 2020 तक
अचल आस्तियां		
I अंतर कार्यालय समायोजन (निवल)	39533	-
II उपचित ब्याज	958746	735427
III अग्रिम रूप में प्रदत्त कर / स्रोत पर कटा गया कर	3739084	3070819
IV लेखन सामग्री एवम स्टाम्प	10714	7916
V अन्य	5865642	5460491
VI लाभ और हानि खाता शेष (हानि)	-	-
कुल	10613719	9274653

विवरण	31 मार्च 2021 तक	31 मार्च 2020 तक
अनुसूची - 12		
आकस्मिक देयताएं		
I बैंक के विरुद्ध दावे जिन्हें ऋण के रूप में स्वीकार नहीं किया गया है	68349	1504
II निवेश ले लिए अंशतः प्रदत्त देयताएं	-	-
III बकाया वायदा विनिमय संविदाओं से सम्बंधित दायित्व	-	-
IV. संघटकों की ओर से डी गयी गारंटियां		
अ. भारत में	11049	10695
आ. भारत के बहार	-	-
V स्वीकृति पृष्ठांकन एवं अन्य दायित्व	46561	40505
VI बैंक समाश्रित रूप से उत्तरदायित्व अन्य खातें		
कुल	125959	52704

विवरण	31 मार्च 2021 तक	31 मार्च 2020 तक
अनुसूची - 13		
अर्जित ब्याज		
I अग्रिमों और बिलों पर ब्याज/ छुट	11418446	9957464
II निवेशों पर आय	4030340	4385551
III भारतीय रिज़र्व बैंक और अन्य अंतर बैंक निधियों में शेष ब्याज	-	-
IV. अन्य	-	-
कुल	15448786	14343015



31 मार्च, 2021 को तुलन पत्र

(जबतक अन्यथा सूचित ना हो, सभी राशियाँ हज़ारों में पढ़ी जाएँ)

विवरण	31 मार्च 2021 तक	31 मार्च 2020 तक
अनुसूची - 14		
अन्य आय		
I कमीशन , विनिमय और दलाली	2207479	1580128
II किराया	-	-
III निवेशों की बिक्री पर निवल लाभ	-	30822
घटायें : निवेशों की बिक्री पर निवल हानि	-	-
iv निवेशों के मूल्यांकन पर निवल लाभ	-	-
घटायें : निवेशों के मूल्यांकन पर निवल हानि	-	-
v भूमि, भवन एवं अन्य परिसंपत्तियों की बिक्रि पर निवल हानि	1340	977
घटायें : भूमि, भवन एवं अन्य परिसंपत्तियों की बिक्रि पर निवल हानि	(832)	(77)
vi विनिमय लें-देँ पर निवल लाभ	-	-
घटायें : विनिमय लें-देँ पर निवल हानि	-	-
vii विदेशों में/ भारत में , अनिशंगियों , संयुक्त उद्यमों द्वारा लाभांश आदि के रूप में अर्जित आय	-	-
viii विविध आय	586972	1178498
कुल	2794959	2790348

विवरण	31 मार्च 2021 तक	31 मार्च 2020 तक
अनुसूची - 15		
व्यय किया गया ब्याज		
I जमा राशियों पर ब्याज	7875348	7512350
II भारतीय रिज़र्व बैंक/ अंतर बैंक उधारियों पर ब्याज	2501687	2218227
iii अन्य	-	-
कुल	10377071	9730577



31 मार्च, 2021 को तुलन पत्र

(जबतक अन्यथा सूचित ना हो, सभी राशियाँ हज़ारों में पढ़ी जाएं)

विवरण	31 मार्च 2021 तक	31 मार्च 2020 तक
अनुसूची - 16		
परिचालन व्यय		
I कर्मचारियों को भुगतान और उनके लिए किये गए प्रावधान	21,76,976	19,18,687
II किराया, कर और बिजली की व्यवस्था	2,04,807	1,41,652
III मुद्रण और लेखन सामग्री	28,960	40,404
IV. विज्ञापन और प्रचार प्रसार	5,532	10,297
V बैंक संपत्ति का अवमूल्यन	1,40,697	1,50,074
VI निदेशकों के शुल्क, भत्ते, पारिश्रमिक और व्यय	-	-
VII लेखापरीक्षकों के शुल्क और व्यय (शाखा लेखापरीक्षकों के शुल्क और व्यय सहित)	27,685	21,774
VIII विधि प्रभार	4,456	2,503
IX डाक, तार और टेलीफोन आदि	91,295	89,592
X मरम्मत और अनुरक्षण	1,85,006	2,16,414
XI बीमा	1,31,438	1,66,743
XII अन्य व्यय	2,42,179	2,60,384
कुल	32,39,031	30,18,524
अनुसूची - 17		
प्रावधान और आकास्मितायें		
I चालू कर के लिए प्रावधान	1050000	821483
II निवेशकों पर अवमूल्यन हेतु प्रावधान	-	-
III मानक अग्रिमों पर प्रावधान	76120	15950
IV. एनपीए अगर अग्रिमों हेतु प्रावधान	650745	600000
V अन्य प्रावधान	1005681	1450604
कुल	2782546	2888037



31 मार्च, 2021 को तुलन पत्र

(जबतक अन्यथा सूचित ना हो, सभी राशियाँ हज़ारों में पढ़ी जाएं)

विवरण	31 मार्च, 2021 को समाप्त वर्ष हेतु	31 मार्च, 2020 को समाप्त वर्ष हेतु
परिचालन गतिविधियों से नकद प्रवाह		
लाभ और हानि विवरणी के अनुसार निवल लाभ	18,45,097	1496225
समायोजन		
एनपीए के लिए प्रावधान	6,50,745	600000
मानक आस्तियों के लिए प्रा	76120	15950
कर के लिए प्रावधान	1050000	821483
अन्य प्रावधान और आकस्मिकताएं	1005682	1450604
मूल्यहास	140697	150074
अचल आस्तियों की बिक्री से लाभ/हानि (निवल)	(508)	(900)
प्रदत्त आयकर	-	-
	4767832	4533436
कार्यशील पूंजी परिवर्तनों से पहले परिचालन लाभ		
परिचालन आस्तियों में वृद्धि		
निवेशों में वृद्धि /कमी	(1551446)	12018774
अग्रिमों में वृद्धि /कमी	(27199563)	(30573499)
अन्य आस्तियों में वृद्धि /कमी	(1339066)	(94075)
	(30090075)	(18648800)
परिचालन देयताओं में वृद्धि /कमी		
जमाराशियों में वृद्धि /कमी	23954454	12059851
उधारियों में वृद्धि /कमी	20216197	1213808
अन्य देयताओं में कमी/वृद्धि	(2442823)	(2371406)
	41727828	10902253
परिचालन गतिविधियों से निवल नकद	16405584	(3213111)
निवेश गतिविधियों से नकद प्रवाह :		
अचल आस्तियों की खरीदी	(72251)	(171645)
अचल आस्तियों की बिक्री से प्राप्त राशियाँ	2561	1226
निवेश गतिविधियों में प्रयुक्त निवल नकद	(69690)	(170419)
वित्तीय गतिविधियों से नकद प्रवाह		
शेयर पूंजी का जारीकरण	-	-
वित्तीय गतिविधियों से निवल नकद		



विवरण	31 मार्च, 2021 को समाप्त वर्ष हेतु	31 मार्च, 2020 को समाप्त वर्ष हेतु
परिचालन गतिविधियों से नकद प्रवाह	16405584	3213111
निवेश गतिविधियों से नकद प्रवाह	(69690)	(170419)
वित्तीयन गतिविधियों से नकद प्रवाह	-	-
नकद में आय और नकद के समतुल्य	16335894	3383530
वर्ष के आरम्भ में नकद और नकद समतुल्य		
रोकड़ शेष (विदेशी मुद्रा नोट सहित)	864744	627632
रिज़र्व बैंक ऑफ़ इंडिया के पास शेष (चालू खाते में)	4129218	4560723
बैंक के पास शेष		
(अ) चालू खाते में	2613973	698864
(आ) अन्य जमा खाते में	27862227	32966473
	35470162	38853692
वर्ष के अंत में नकद और नकद समतुल्य		
रोकड़ शेष (विदेशी मुद्रा नोट सहित)	750668	864744
रिज़र्व बैंक ऑफ़ इंडिया के पास शेष (चालू खाते में)	5282292	4129218
बैंक के पास शेष	1483096	2613973
(अ) चालू खाते में	44290000	27862227
(आ) अन्य जमा खाते में	51806056	35470162
प्रारंभिक और अंतिम नकद और नकद समतुल्य में अंतर	1,63,35,894	33,83,530

कृते और निदेशक मंडल की ओर से

हमारी समदिनांकित रिपोर्ट के अनुसार

कृते, पीकेएफ श्रीधर और संधानम एलएलपी
चार्टर्ड अकाउंटेंट

फर्म का पंजीकरण संख्या 003990एस/एस2000018

एसडी/-
श्री प्रसन्ना कुमार

पार्टनर
सदस्यता सं.: 212345

स्थान: सेलम
दिनांक: 28-जून-2021

एसडी/-

(श्री एस. सेल्वराज)
अध्यक्ष

एसडी/-

(श्रीमती मरियम पल्लवी बलदेव)
निदेशक

एसडी/-

(श्री पुट्टा लक्ष्मीनारायणा)
निदेशक

एसडी/-

(श्री के. राजन बाबू)
निदेशक

-

(डॉ. के.गोपाल, आई.ए.एस.,)
निदेशक

एसडी/-

(श्री सुधांशु गौर)
निदेशक

एसडी/-

(श्रीमती एस. बृन्दा)
निदेशक



अनुसूची - 18

31 मार्च, 2021 को समाप्त वर्ष के लिए महत्वपूर्ण लेखा नीतियां

1. तैयारी का इतिहास और आधार

तमिलनाडु ग्राम बैंक का गठन 1 अप्रैल 2019 को क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 के तहत भारत सरकार की राजपत्र अधिसूचना दिनांक 28 जनवरी, 2019 के तहत सेलम में मुख्यालय के साथ पल्लवन ग्राम बैंक और पांडियन ग्राम बैंक के सम्मेलन से किया गया।

वित्तीय विवरण बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की तीसरी अनुसूची (फॉर्म ए और बी) के तहत निर्धारित आवश्यकताओं के अनुसार तैयार किए गए हैं। इन वित्तीय विवरणों को तैयार करने में उपयोग की जाने वाली बैंक की लेखांकन और रिपोर्टिंग नीतियां भारत में आम तौर पर स्वीकृत लेखा सिद्धांतों (भारतीय जीएएपी), क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक (संशोधन) अधिनियम 2015 द्वारा संशोधित आरआरबी अधिनियम 1976, भारतीय रिजर्व बैंक ('आरबीआई') / नाबार्ड द्वारा समय-समय पर जारी परिपत्रों और दिशानिर्देशों और आईसीएआई द्वारा जारी लेखा मानक (एएस) के अनुरूप हैं।

2. अनुमानों का इस्तेमाल

वित्तीय विवरणों की तैयारी के लिए प्रबंधन को वित्तीय विवरणों की तारीख और वर्ष के दौरान रिपोर्टिंग आय और व्यय की रिपोर्ट की गई संपत्ति और देनदारियों (आकस्मिक देनदारियों सहित) का अनुमान और परिकल्पना करने की आवश्यकता पड़ती है। प्रबंधन का मानना है कि वित्तीय विवरण तैयार करने में लगाए गए अनुमान विवेकपूर्ण और उचित हैं। भविष्य के परिणाम इन अनुमानों से भिन्न हो सकते हैं। लेखांकन अनुमानों में किसी भी संशोधन को संभावित रूप से मान्यता दी जाती है।

3. राजस्व मान्यता

- आय और व्यय को आम तौर पर प्रोद्घवन के आधार पर हिसाब में लिया जाता है, जब तक कि अन्यथा न कहा गया हो।
- गैर-निष्पादित आस्तियों पर आय को भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुसार वसूली के आधार पर मान्यता दी जाती है। जब तक एनपीए खातों को मानक आस्तियों में अपग्रेड नहीं किया जाता है, तब तक पिछले वर्ष और चालू वर्ष में अप्राप्त शेष राशि को एनपीए के रूप में वर्गीकृत अग्रिमों के संबंध में गैर-मान्यता प्राप्त है।
- गैर-निष्पादित आस्तियों में वसूली पहले मूलधन और शेष, यदि कोई हो, ब्याज के लिए विनियोजित की जाती है। सरकारी प्रतिभूतियों पर ब्याज (टूटी अवधि के लिए ब्याज के अलावा, जिसे नकद आधार पर मान्यता दी जाती है) और अन्य निवेशों को प्रोद्घवन आधार पर मान्यता दी जाती है।
- खरीदे गए बिलों पर ब्याज, कमीशन, विनिमय और लॉकर किराए का हिसाब वसूली के आधार पर किया जाता है।
- परिपक्व अतिदेय मीयादी जमा राशियों के मामले में, जमा राशियों का नवीनीकरण होने पर ब्याज की गणना की जाती है।
- वर्ष से संबंधित आय और व्यय की सभी मदों को वर्ष के लिए शुद्ध लाभ/हानि की गणना में शामिल किया जाता है, जब तक कि वित्तीय विवरणों में विशेष रूप से उल्लेख नहीं किया गया हो या किसी भी लेखांकन मानक द्वारा आवश्यक हो।

4. निवेश

बैंक का कोई अलग ट्रेजरी विभाग नहीं है और इसके सभी निवेश प्रायोजक बैंक के माध्यम से खरीदे जाते हैं। निवेश को एसएलआर और गैर एसएलआर निवेश में वर्गीकृत किया गया है।

बैंक के संपूर्ण निवेश पोर्टफोलियो को भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार तीन श्रेणियों में वर्गीकृत किया गया है।

परिपक्वता तक धारित (एचटीएम)

बिजली के लिए उपलब्ध (एफएस)

ट्रेडिंग के लिए आयोजित (एचएफटी)

परिपक्वता तक धारण करने के इरादे से हासिल की गई प्रतिभूतियों को "एचटीएम" श्रेणी के तहत वर्गीकृत किया जाता है। अल्पकालिक मूल्य / ब्याज आंदोलनों का लाभ उठाकर व्यापार करने के इरादे से हासिल की गई प्रतिभूतियों को "एचएफटी" के रूप में वर्गीकृत किया जाता है। अन्य सभी प्रतिभूतियां जो दो श्रेणियों में से किसी के अंतर्गत नहीं आती हैं उन्हें "एफएस" श्रेणी के अंतर्गत वर्गीकृत किया गया है।



किसी निवेश को उसकी खरीद/अधिग्रहण के समयबिक्री के लिए उपलब्ध या व्यापार के लिए परिपक्वता तक धारित रहने पर परिपक्वता तक धारित के रूप में वर्गीकृत किया जाता है और बाद में नियामक दिशानिर्देशों के अनुरूप इसका स्थानांतरण किया जाता है। एक श्रेणी से दूसरी श्रेणी में आलेखों का स्थानांतरण, मूल्यहास और स्थानांतरण की तिथि पर अधिग्रहण लागत/बुक वैल्यू/बाजार मूल्य के न्यूनतम पर किया जाता है और अगर ऐसा हो तो इसके लिए पूर्ण प्रावधान किया जाता है।

एचटीएम श्रेणी के तहत प्रतिभूतियों की बिक्री पर हुए लाभ को पहले लाभ और हानि खाते में लिया जाता है और उसके बाद पूंजी आरक्षित खाते में विनियोजित किया जाता है (करों का निवल और वैधानिक भंडार में स्थानांतरित करने के लिए आवश्यक राशि) और कोई हानि होने पर इसे लाभ और हानि खाते में प्रभारित किया जाता है।

वर्गीकरण और मूल्यांकन

a. परिपक्वता तक धारित (एचटीएम)

एचटीएम श्रेणी में प्रतिभूतियों का मूल्यांकन अधिग्रहण लागत पर किया जाता है, सिवाय इसके कि जहां अधिग्रहण लागत अंकित मूल्य से अधिक है, उस स्थिति में, अंकित मूल्य से अधिक अधिग्रहण लागत का परिशोधन परिपक्वता की शेष अवधि में किया जाता है। एचटीएम श्रेणी के तहत निवेश को बाजार के हिसाब से चिह्नित करने की आवश्यकता नहीं है। एचटीएम श्रेणी के तहत शामिल निवेशों के मूल्य में अस्थायी के अलावा किसी भी कमी को मान्यता दी जाती है और उपलब्ध कराया जाता है। इस तरह की कमी को प्रत्येक निवेश के लिए विशिष्ट रूप से निर्धारित और उपलब्ध कराया जा रहा है।

बैंक का कोई गैर-एसएलआर निवेश नहीं है।

प्रावधान के लिए आरबीआई द्वारा निर्धारित विवेकपूर्ण मानदंडों का पालन किया जाता है।

b. बिक्री के लिए उपलब्ध (एफएस) और ट्रेडिंग के लिए आयोजित (एचएफटी)

एफएस श्रेणी के तहत वर्गीकृत निवेशों को तिमाही अंतराल पर बाजार के हिसाब से चिह्नित किया जाता है। एचएफटी श्रेणी के अंतर्गत वर्गीकृत निवेशों को मासिक अंतराल पर बाजार के अनुसार चिह्नित किया जाता है। एफएस और एचएफटी श्रेणी के तहत निवेश के लिए भारित औसत लागत पद्धति पर लागत का निर्धारण किया जाता है। निवेश की धारित लागत पर मूल्यहास के प्रावधान यदि कोई हो तो उसे "प्रावधानों और आकस्मिकताओं" शीर्ष के तहत लाभ और हानि के विवरण में प्रभारित किया गया है।

c. उपरोक्त वर्गीकरणों के बीच प्रतिभूतियों का हस्तांतरण

एचएफटी/एफएस श्रेणी से एचटीएम श्रेणी में प्रतिभूतियों का हस्तांतरण, हस्तांतरण की तिथि पर अधिग्रहण लागत/अंकित मूल्य/बाजार मूल्य से कम पर किया जाता है। इस तरह के हस्तांतरण पर मूल्यहास, यदि कोई है तो उसके लिए पूरी तरह से प्रावधान किया गया है। हालांकि, एचटीएम श्रेणी से एफएस श्रेणी में प्रतिभूतियों का हस्तांतरण अधिग्रहण मूल्य/अंकित मूल्य पर किया गया है। हस्तांतरण के बाद, इन प्रतिभूतियों का पुनर्मूल्यांकन किया जाता है और परिणामी मूल्यहास, यदि कोई है तो इसके लिए उपलब्ध कराया गया है।

d. निवेश की बिक्री पर लाभ / हानि

निवेश की बिक्री पर लाभ/हानि को वित्तीय वर्ष में लागू मानकों के अनुसार मान्यता दी गयी है।

e. अन्य

ट्रेजरी बिलों का मूल्य वहन लागत पर किया जाता है।

5. अग्रिम:

अग्रिमों को भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार निष्पादित और गैर-निष्पादित अग्रिम (एनपीए) में वर्गीकृत किया गया है और इसे एनपीए एवं अस्थायी प्रावधानों के लिए किए गए विशिष्ट प्रावधानों के निवल के रूप में दर्शाया गया है। इसके अलावा, आरबीआई द्वारा निर्धारित निम्नलिखित मानदंडों के आधार पर एनपीए को अवमानक, संदिग्ध और हानि संपत्तियों के रूप में वर्गीकृत किया गया है:

अ. अवमानक: ऐसी ऋण परिसंपत्ति जो 12 महीने या इससे कम की अवधि के लिए गैर-निष्पादित बनी हुई है

आ. संदिग्ध: एक ऋण परिसंपत्ति जो 12 महीने से अधिक की अवधि के लिए गैर-निष्पादित रही है।

इ. हानि परिसंपत्तियां: ऋण परिसंपत्तियां जहां नुकसान की पहचान की गई है लेकिन राशि पूरी तरह से बट्टे खाते में नहीं डाली गई है।

आरआरबी के आरआरबी के परिपत्र संदर्भ आरआरबी.बीसी.112/03.05.34/9596 दिनांक 22 मार्च 1996 द्वारा निर्धारित न्यूनतम प्रावधान स्तर के निर्देशानुसार मानक आस्तियों और एनपीए के लिए प्रावधान बैंक की नीति के अनुसार किए गए हैं, और इसका विवरण नीचे दिया गया है:



मानक संपत्ति

मानक आस्तियों के लिए सामान्य प्रावधान निम्नलिखित दरों पर किया गया है:

- कृषि और लघु और सूक्ष्म उद्यमों (एसएमई) क्षेत्रों को 0.25% दर पर प्रत्यक्ष अग्रिम
- वाणिज्यिक अचल संपत्ति (सीआरई) क्षेत्र के अग्रिम को 1% पर
- वाणिज्यिक अचल संपत्ति के लिए अग्रिम- आवासीय आवास क्षेत्र (सीआरई-आरएच) पर 0.75%
- 5% पर पुनर्चित अग्रिम
- अन्य सभी ऋण और अग्रिम (ए) (बी) (सी) (डी) जो ऊपर शामिल नहीं हैं उसपर 0.40%

अवमानक संपत्ति

बकाया अग्रिमों के सुरक्षित हिस्से का 10% और अग्रिम के असुरक्षित हिस्से का 20%

संदिग्ध संपत्ति

वर्षों की संख्या के आधार पर सुरक्षित हिस्से का 20% या 30% या 100% खाता खाता संदिग्ध संपत्ति के रूप में रहा और डीआईसीजीसी दावे की प्रतिधारित राशि जहाँ भी प्राप्त हुआ उसपर मायोजित बकाया के असुरक्षित हिस्से का 100%

हानि संपत्ति

बकाया अग्रिमों पर 100%

6. डेरिवेटिव्स

आरबीआई/नाबार्ड के दिशानिर्देशों के अनुसार, बैंक द्वारा कोई भी डेरिवेटिव अनुबंध नहीं किया गया है।

7. अचल संपत्तियां

- अचल संपत्तियों को संचित मूल्यहास को घटाकर मानित लागत पर दर्शाया गया है। पांडियन ग्राम बैंक और पल्लवन ग्राम बैंक (हस्तांतरणकर्ता क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक) के बट्टे - खाते में डाले गए मूल्यों को 1 अप्रैल, 2019 से सम्मेलन के बाद तमिलनाडु ग्राम बैंक (ट्रांसफ़री रीजनल रूरल बैंक) के "डीमड कॉस्ट" के रूप में माना गया है।
- लागत के तहत खरीद की लागत और सभी व्यय जैसे निर्माण स्थल की तैयारी, स्थापना लागत और संपत्ति को उपयोग में लाने से पहले पेशेवर शुल्क शामिल हैं। उपयोग में आने वाली परिसम्पत्तियों पर होने वाले बाद के व्यय का पूंजीकरण तभी किया जाता है जब यह ऐसी परिसंपत्तियों या उनकी कार्य क्षमता से भविष्य के लाभों में वृद्धि हो।

कोर-बैंकिंग सॉल्यूशंस के लिए विकसित सामान्य बुनियादी ढांचे में बैंक के हिस्से को प्रायोजक बैंक के अन्य दो आरआरबी के साथ समझौते की शर्तों के अनुसार मान्यता दी गई है।

सभी संपत्तियों के लिए लिखित मूल्य के साथ मूल्यहास दर इस प्रकार है

चीजें	मूल्यहास की दर (डब्ल्यूडीवी विधि)
जेनरेटर, मोटर वाहन और साइकिल सहित सामान्य संयंत्र और मशीनरी	15%
कंप्यूटर, प्रिंटर, यूपीएस और कंप्यूटर सॉफ्टवेयर	40%
फर्नीचर व फिक्सचर	10%
सौर उपकरण	40%
कोर बैंकिंग समाधान और संबंधित हार्डवेयर	40%
शाखाओं/प्रशासनिक कार्यालयों में काउंटर (लकड़ी)	10%
भूमि और भवन	5%
बिजली का इंस्टॉलेशन	10%



मूल्यहास की गणना निम्नानुसार की जाती है:

1. प्रथम छमाही के दौरान खरीदी गई वस्तुएँ: पूरे वर्ष के मूल्यहास की गणना की गयी है।
 2. दूसरी छमाही के दौरान खरीदे गए आइटम: वार्षिक दर के लिए 50% मूल्यहास की गणना की गयी।
- पूँजीकरण के लिए, जीएसटी को छोड़कर लागत पूँजीकृत किया गया है।
- वर्ष के दौरान प्रत्येक 1000/- रुपये से कम की संपत्ति की खरीद को पूर्णतः मूल्यहासित किया गया है।

8. एस - 28 परिसम्पत्तियों की हानि

अचल संपत्तियों (पुनर्मूल्यांकन वाली संपत्तियों सहित) पर अगर कोई क्षति हानि है तो मान्यता दी गयी और उसे लेखा मानक 28 "संपत्ति की हानि" के अनुसार लाभ और हानि खाते में प्रभारित किया गया। हालांकि, पुनर्मूल्यांकित संपत्ति पर क्षति हानि को परिसंपत्ति के लिए किसी भी पुनर्मूल्यांकन अधिशेष के खिलाफ सीधे मान्यता दी गयी है, जहां तक कि क्षति हानि उसी परिसंपत्ति के लिए पुनर्मूल्यांकन अधिशेष में रखी गई राशि से अधिक ना हो।

9. एस - 28 के रूप में - कर्मचारी लाभ के लिए लेखा-पद्धति

- (i) भविष्य निधि: यह एक परिभाषित योगदान योजना है। प्रासंगिक कानून/नियमों के अनुसार अंशदान भविष्य निधि प्राधिकरण को प्रेषित किया जाता है जब कभी देय हो इसे लाभ और हानि के विवरण पर प्रभारित किया जाता है। अपने वार्षिक योगदान के अलावा भविष्य के भविष्य निधि लाभों के लिए बैंक का कोई और दायित्व नहीं है।
- (ii) उपदान : यह एक परिभाषित लाभ योजना है। बैंक की योजना भारतीय जीवन बीमा निगम द्वारा प्रबंधित है। देयता का निर्धारण अनुमानित यूनिट क्रेडिट पद्धति का उपयोग करके बीमाकिक मूल्यांकन के आधार पर किया जाता है। बीमाकिक लाभ और हानि, जिसमें अनुभव समायोजन और बीमाकिक मान्यताओं में परिवर्तन के प्रभाव शामिल हैं, को लाभ और हानि के विवरण में तुरंत मान्यता दी जाती है।
- (iii) पेंशन: यह 2019-20 के दौरान शुरू की गई एक परिभाषित लाभ योजना है। बैंक ने एक पेंशन निधि की स्थापना की है और बीमाकिक मूल्यांकन के आधार पर निर्धारित पेंशन देयता के आधार पर इसमें योगदान देता है।
- (iv) छुट्टी नकदीकरण: अनुमानित यूनिट क्रेडिट पद्धति का उपयोग करते हुए भारतीय जीवन बीमा निगम द्वारा बीमाकिक मूल्यांकन के आधार पर मुआवजा अनुपस्थिति (विशेषाधिकार अवकाश लाभ) प्रदान किया जाता है।

10. आय पर कर

वर्तमान कर और आस्थगित कर दोनों के लिए कर का प्रावधान किया गया है।

प्रयोज्य कर दरों, कर कानूनों और अनुकूल न्यायिक घोषणाओं/कानूनी राय का उपयोग करते हुए कराधान अधिकारियों को भुगतान की जाने वाली अपेक्षित राशि पर की गणना की जाती है।

समय के अंतर के कारण उत्पन्न होने वाली आस्थगित कर संपत्ति और देनदारियां और जिसे बाद की अवधि में वापस किया जा सकता है, उन्हें कर दरों और कर कानूनों का उपयोग करके मान्यता दी जाती है जो बैलेंस शीट की तारीख तक अधिनियमित या वास्तविक रूप से अधिनियमित किए गए हैं। आस्थगित कर संपत्तियों को तब तक मान्यता नहीं दी जाती है जब तक कि भविष्य में पर्याप्त कर योग्य आय उपलब्ध होने की "आभासी निश्चितता" जिसके तहत ऐसी आस्थगित कर संपत्ति की वसूली की जा सके।

11. प्रावधान, आकस्मिक देयताएं और आकस्मिक संपत्तियां- एस 29 के रूप में

आकस्मिक देयताएं: संभावित या वर्तमान दायित्वों की ओर ले जाने वाली पिछली घटनाओं को निम्नलिखित मामलों में आकस्मिक देयताओं के रूप में मान्यता दी गयी है:

- a) ऐसे दायित्वों के अस्तित्व की पुष्टि नहीं की गई है
- b) ऐसे दायित्वों को निपटाने के लिए संसाधनों के बहिर्वाह की आवश्यकता नहीं है
- c) दायित्वों की राशि का कोई विश्वसनीय अनुमान नहीं लगाया जा सकता है
- d) ऐसी राशियाँ भौतिक नहीं हैं

प्रावधान को वर्तमान दायित्वों के मामले में वहां मान्यता दी जाती है जहां एक विश्वसनीय अनुमान लगाया जा सकता है और/या जहां दायित्वों को निपटाने के लिए आर्थिक लाभों से सन्नहित संसाधनों का संभावित बहिर्वाह है, जो तुच्छ दावों को छोड़कर हो।

वित्तीय विवरणों में आकस्मिक आस्तियों को मान्यता नहीं दी गयी है।

12. पट्टों के लिए लेखा-पद्धति

परिचालन पट्टे पर ली गई परिसंपत्तियों के लिए लागत वृद्धि सहित पट्टे के भुगतानों को पट्टा अवधि या जीवन काल में, जो भी कम हो, लाभ और हानि खाते में मान्यता दी जाती है।

13. विदेशी मुद्रा लेनदेन

बैंक ने वर्ष के दौरान कोई भी विदेशी मुद्रा का लेनदेन नहीं किया है।



अनुसूची -19

31 मार्च, 2021 को समाप्त वर्ष में लेखों हेतु टिप्पणियाँ
(जब तक अन्यथा सूचितन 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 ₹.2,00,00,000 हजार है और जारी पूंजी ₹ 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.

शेयर स्वामित्व स्वरूप

(हजारों में)

क्रमांक	विवरण	31 मार्च 2021 को पूंजी	स्वामित्व प्रतिशतता	31 मार्च 2020 को पूंजी	स्वामित्व प्रतिशतता
(i)	भारत सरकार	2,34,773	50%	2,34,773	50%
(ii)	तमिलनाडू सरकार	70,432	15%	70,432	15%
(iii)	प्रायोजक बैंक –इन्डियन बैंक	1,64,340	35%	1,64,340	35%
	योग	4,69,545		4,69,545	

पूंजी पर्याप्तता अनुपात

क्रमांक	विवरण	31 मार्च 2021 को	31 मार्च 2020 को
(i)	सामान्य शेयर टियर 1 पूंजी अनुपात(%)	11.87%	13.83%
(ii)	टियर I पूंजी अनुपात (%)	11.87%	13.83%
(iii)	टियर II पूंजी अनुपात	0.34 %	0.36%
(iv)	कुल पूंजी अनुपात (सीआरएआर) (%)	12.21%	14.19%
(v)	स्थायी ऋण की राशि जिसे टियर I का दर्जा दिया गया	शून्य	शून्य
(vi)	अधीनस्थ ऋण की राशि जिसे टियर II का दर्जा दिया गया	शून्य	शून्य



2. निवेश

2.1 भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार बैंक का घरेलू निवेश संविभाग तीन भागों में वर्गीकृत किया गया है. 31.03.2001 का आंकड़ा नीचे दिया गया है. (हजारों में)

	31- मार्च-2021 को		31- मार्च-2020 को	
वर्गीकरण	राशि	%	राशि	%
परिपक्वता तक धारित –एचटीएम	2,59,68,613	100%	1,73,90,073	74.26%
बिक्री हेतु उपलब्ध –एएफएस	-	-	60,27,094	25.74%
व्यापार हेतु धारित –एचटीएफ	-	-	-	0%
सकल योग	2,59,68,613	100%	2,34,17,167	100%

भारतीय रिजर्व बैंक के मार्गदर्शी सिद्धांतों के अनुसार बैंक के निवेश संविभाग को “परिपक्वता तक धारित” (एचटीएम) के रूप में वर्गीकृत किया गया है. एसएलआर प्रतिभूतियां “परिपक्वता तक धारित” के रूप में वर्गीकृत किया गया है जो मार्च 2021 को बैंक की मांग एवं सामयिक देयताओं का 18.53% है जिसका अधिकतम स्तर का 19.5% है. (पिछले वर्ष अधिकतम स्तर 19.5% की तुलना में 18.53% था)

2.2 निवेशों पर मूल्यहास हेतु किए गए प्रावधानों में उतार-चढ़ाव के विवरण

(हजारों में)

विवरण	31- मार्च-2021 को उधारियां	31- मार्च-2020 को उधारियां
1.निवेशों का मूल्य (भारत में)		
i निवेशों का सकल मूल्य		
(क) सरकारी प्रतिभूतियां	2,59,68,613	2,34,17,167
(ख) नाबाई (उधार मीयादी धनराशियाँ)	0	10,00,000
योग	2,59,68,613	2,44,17,167
i) मूल्यहास हेतु प्रावधान		--
ii) निवेशों का निवल मूल्य	2,59,68,613	2,44,17,167
2.निवेशों पर मूल्यहास हेतु किए गए प्रावधानों में उतार चढ़ाव के विवरण	-	
आरंभिक शेष		857,083
i) जोड़ें: वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान	-	-
ii) घटाएं: वर्ष के दौरान बेशी प्रावधानों को बड़े खाते डालना/ प्रतिलेखन करना	-	8,57,083
iii) अंतिम शेष	-	-



2.3 रेपोलेन-देन (अंकित मूल्य के सन्दर्भ में)

प्रतिभूतियां	वर्ष के दौरान न्यूनतम शेष	वर्ष के दौरान अधिकतम शेष	वर्ष के दौरान दैनिक औसतन शेष	31-मार्च-2021 को	31-मार्च-2020 को
रेपो के अंतर्गत बेची गई					
i)सरकारी प्रतिभूतियां	-	-	-	-	-
ii)कॉर्पोरेट ऋण प्रतिभूतियां	-	-	-	-	-
रेपो के अंतर्गत खरीदी गई प्रतिभूतियां					
i)सरकारी प्रतिभूतियां	-	-	-	-	-
ii)कॉर्पोरेट ऋण प्रतिभूतियां	-	-	-	-	-

2.4 गैर-एसएलआर निवेश संविभाग

(I) गैर-एसएलआर निवेशों का जारीकर्ता घटक

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 कंपनी	-	-	-	-	-
अन्य	-	-	-	-	-
मूल्यहास हेतु रखे गए प्रावधान	-	-	-	-	-
कुल	-	-	-	-	-



ii) गैर-निष्पादक गैर-एसएलआर निवेश

विवरण	31- मार्च-2021 को	31- मार्च-2020 को
प्रारंभिक शेष	-	-
वर्ष के दौरान अनुवृद्धियाँ	-	-
उपरोक्त अवधि के दौरान कटौतियाँ	-	-
अंतिम शेष	-	-
रखे गए कुल प्रावधान	-	-

2.5 एचटीएम वर्ग में / से बिक्री एवं स्थान्तरण

- प्रतिभूतियों का स्थान्तरण : वर्ष के दौरान बैंक द्वारा एसएलआर प्रतिभूतियों के अंकित मूल्य का 602.71 करोड़ रुपये एएफएस वर्ग से एचटीएम वर्ग में स्थानांतरण किया गया ।
- एचटीएम श्रेणी के अंतर्गत वर्गीकृत प्रतिभूतियों के मामले में, यदि अधिग्रहण की लागत अंकित मूल्य से अधिक है, तो परिपक्वता की शेष अवधि में प्रीमियम का परिशोधन किया जाता है। वित्तीय वर्ष 2020-21 के लिए रु. 52,657 हजार (पिछले वर्ष 50,720 हजार रुपये) का परिशोधन किया गया है और इसे 'निवेश पर आय' से कटौती के रूप में दर्शाया गया है।

3.आस्ति गुणवत्ता

3.1 अनर्जक आस्तियों

(हजारों में)

विवरण	31- मार्च-2020 को	31- मार्च-2020 को
i) निवल एनपीए से लेकर निवल अग्रिम (%)	0.62	0.91
ii) एनपीए में उतार-चढ़ाव (सकल)		
अ) प्रारंभिक शेष	29,31,236	20,14,858
आ) वर्ष के दौरान अनुवृद्धियाँ	11,20,548	12,85,983
इ) वर्ष के दौरान कटौतियाँ	6,55,570	3,69,605
ई) अंतिम शेष	33,96,214	29,31,236
(iii) निवल एनपीए में उतार-चढ़ाव		
अ) प्रारंभिक शेष	10,69,968	7,53,590
आ) वर्ष के दौरान अनुवृद्धियाँ	4,80,875	6,85,983
इ) वर्ष के दौरान कटौतियाँ	6,55,570	3,69,605
ई) अंतिम शेष	8,95,273	10,69,968
iv.निवलएनपीए के लिए प्रावधानों का संचलन (मानक आस्तियों पर		
अ) प्रारंभिक शेष	18,61,268	12,61,268
आ) वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान	6,58,971	6,00,000
इ) अधिशेष का बट्टे खाते लिखा जाना / प्रतिलेखन	19,298	-
ई) अंतिम शेष	25,00,941	18,61,268



3.2. 31.03.2021 को पुनर्संचरित खातों का प्रकटीकरण

(हजारों में)

	पुनर्संरचना के प्रकार			एसएमइ के तहत पुनर्संरचना/अन्य					कुल				
	आस्ति वर्गीकरण			मानक	अवमानक	संदिग्ध	घाटा	कुल	मानक	अवमानक	संदिग्ध	घाटा	कुल
क्र सं	विवरण												
1	वित्तीय वर्ष 2020 के 1.04.2021 को पुनर्संरचित खाते (आरंभिक आंकड़े)	1	ग्राहकों की सं	322	0	0	0	322	322	0	0	0	322
		2	बकाया राशि	19237	0	0	0	19237	19237				19237
		3	उसपर प्रावधान	962	0	0	0	0					962
2	अप्रैल -मार्च 2021 के दौरान नया पुनर्संरचना	4	ग्राहकों की सं	2368	0	0	0	2368	2368				2368
		5	बकाया राशि	237790	0	0	0	237790	237790				237790
		6	उसपर प्रावधान	0	0	0	0	0					0
3	अप्रैल -मार्च 2021 के दौरान उन्नयन से पुनर्संरचना मानक वर्ग	7	ग्राहकों की सं	0	0	0	0	0					0
		8	बकाया राशि	0	0	0	0	0					0
		9	उसपर प्रावधान	0	0	0	0	0					0
4	पुनर्गठित मानक अग्रिम जो वित्तीय वर्ष के अंत में उच्च प्रावधान और/या अतिरिक्त जोखिम भार को आकर्षित करना बंद कर देता है और इसलिए अगले वित्तीय वर्ष की शुरुआत में पुनर्रचित मानक अग्रिम के रूप में दिखाने की आवश्यकता नहीं है	10	ग्राहकों की सं	0	0	0	0	0					0
		11	बकाया राशि	0	0	0	0	0					0
		12	उसपर प्रावधान	0	0	0	0	0					0
5	अप्रैल-मार्च 2021 के दौरान पुनर्गठित खातों का अवनतिकरण	13	ग्राहकों की सं	1991	251	454	0	2696	1991	251	454	0	2696
		14	बकाया राशि	213630	16014	27606	0	257250	213630	16014	27606	0	257250
		15	उसपर प्रावधान	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	अप्रैल-मार्च 2021 के दौरान बड़े डाले गए खाते	16	ग्राहकों की सं	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		17	बकाया राशि	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		18	उसपर प्रावधान	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	मार्च 2021 तक पुनर्गठित खातें	19	ग्राहकों की सं	1991	251	454	0	2696	1991	251	454	0	2696
		20	बकाया राशि	213630	16014	27606	0	257250	213630	16014	27606	0	257250
		21	उसपर प्रावधान	11216	0	0	0	11216	11216	0	0	0	11216

3.3 एमएसएमई प्रकटीकरण

भारतीय रिजर्व बैंक के परिपल डीबीआर. सं बीपी. बीसी 18/21.04.048/2018 -19 दि. 1 जनवरी 2019 और डीबीआर. सं बीपी. बीसी 34/21.04.048/2019 -20. 11.022020 के आधार पर बैंक ने एमएसएमई खातों की पुनर्संचरणा की जिसका विवरण निचे दिया गया है: (हजारों में)

विवरण	खातों की सं	31- मार्च-2021 को	खातों की सं	31- मार्च-2020 को
पुनर्गठित खाते	2696	257249	322	19237
जो एनपीए में चला गया हो	705	43619	0	0
निवल मानक अग्रिम	1991	213630	322	19237

भारतीय रिजर्व बैंक के परिपल के अनुसार इन खातों के लिए मानक आस्ति प्रावधान : 0.25%+5% का अतिरिक्त प्रावधान=5.25 % = ₹.11,131 हजार



3.4 आस्ति पुनर्संरचना हेतु प्रतिभूतिकरण / पुनःसंरचित कंपनीको बेचीगई वित्तीय आस्तियों का विवरण

अ) बिक्री का विवरण

विवरण	31- मार्च- 2021 को	31- मार्च- 2020 को
i) खातोंकी संख्या	--	--
ii) एससी /आरसी को बेचे गए खातों का सकल मूल्य (प्रावधानों को घटाकर)	--	--
iii) सकल प्रतिफल	--	--
iv) विगत वर्षों में अंतरित खातों के संबंध में संपादित अतिरिक्त प्रतिफल	--	--
v) निवल बही मूल्य पर सकल लाभ/हानि	--	--

आ) खरीदी /बेची गई अनिष्पादक वित्तीय आस्तियों का विवरण

I) खरीदी गई अनिष्पादक वित्तीय आस्तियों का विवरण

विवरण	31 मार्च 2021 को	31- मार्च- 2020 को
वर्ष के दौरान खरीदे गए खातों की संख्या	--	--
कुलबकाया	--	--
इनमें से वर्ष के दौरान पुनर्संरचित खातों की संख्या	--	--
कुल बकाया	--	--

ii) बेची गई अनिष्पादक वित्तीय आस्तियों का विवरण

विवरण	31 मार्च 2021 को	31 मार्च 2020 को
बेचे गए खातों की संख्या	--	--
कुलबकाया	--	--
प्राप्त कुल प्रतिफल	--	--

3.5 मानक आस्तियों हेतु प्रावधान

(हजारों में)

विवरण	31- मार्च- 2021 को	31- मार्च- 2020 को
i) प्रारंभिक शेष	3,20,753	3,04,804
ii) वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान	76,120	15,949
iii) वर्ष के दौरान उपयोग किए गए प्रावधान	0	0
iv) अंतिम शेष	3,96,873	3,20,753



3.6 कोविड - १९ के उपाय

3.6.1 दुनिया भर में COVID-19 के प्रसार के परिणामस्वरूप आर्थिक गतिविधियों में गिरावट आई और वित्तीय बाजारों में अस्थिरता बढ़ गई। हालांकि सरकार द्वारा लॉकडाउन को धीरे-धीरे वापस लेने से आर्थिक गतिविधियों को फिर से शुरू किया गया, कोविड - 19 महामारी की वर्तमान दूसरी लहर के परिणामस्वरूप देश के विभिन्न हिस्सों में स्थानीय / क्षेत्रीय लॉकडाउन जैसे उपायों को लागू किया गया है। इस स्थिति में, चुनौतियां सामने आती रहती हैं और बैंक सभी मोर्चों पर उनका सामना करने के लिए खुद को तैयार कर रहा है और निरंतर आधार पर स्थिति का मूल्यांकन कर रहा है। कोविड - 19 महामारी बैंक के परिणामों को किस हद तक प्रभावित करेगी, यह भविष्य के विकास पर निर्भर करेगा, उस परिवेश पर जिसमें बैंक उधारकर्ता/ग्राहक काम कर रहे हैं। नियामक कार्यों को ध्यान में रखते हुए, आर्थिक सुधार का समर्थन करने के लिए सरकारी हस्तक्षेप, बैंक को उम्मीद है कि परिसंपत्तियों के वसूली योग्य मूल्य पर महत्वपूर्ण प्रभाव नहीं पड़ेगा।

3.6.2 27 मार्च, 2020, 17 अप्रैल 2020 और 23 मई 2020 के कोविड - 19 नियामक पैकेज से संबंधित आरबीआई दिशानिर्देशों के अनुसार, और भारतीय बैंक संघ के माध्यम से आरबीआई द्वारा दिनांक 6 मई 2020 को जारी स्पष्टीकरण के तहत बैंक द्वारा, 1 मार्च, 2020 और 31 अगस्त, 2020 ('स्थगन अवधि') के बीच मानक के रूप में वर्गीकृत पाल उधारकर्ताओं के भले ही 29 फरवरी, 2020 को अतिदेय हो, किश्तों और/या ब्याज के भुगतान बैंक पर स्थगन प्रदान किया है, पुनर्गठन के रूप में इस पर विचार किए बिना। भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार, अधिस्थगन अवधि, जहां भी दी गई है, बैंक द्वारा आरबीआई की आय मान्यता और संपत्ति वर्गीकरण मानदंडों के तहत परिसंपत्ति वर्गीकरण के उद्देश्य से पिछले दिनों की संख्या से बाहर रखा गया है। एक समय तक उपलब्ध सूचना के आधार पर बैंक ने कोविड-19 के संभावित प्रभाव के विरुद्ध 31 मार्च 2021 तक प्रावधान रखे हैं। ऐसे खातों और बैंक द्वारा किए गए प्रावधानों का विवरण निम्नलिखित है:

(हजारों में)

विवरण	31- मार्च-2021को	31- मार्च-2020को
अतिदेय जहाँ आस्ति वर्गीकरण लाभ सुविधा दी गयी है (कुल अतिदेय)	839708	82263
वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान (वित्तीय वर्ष 2020 की चौथी तिमाही और वित्तीय वर्ष 2021 की पहली तिमाही)	83971	8226
गिरावटों एवं अवशिष्ट प्रावधानों के तहत सम्बंधित लेखांकन अवधियों के दौरान समायोजित किए गए प्रावधान	83971	0
अंतिम शेष	0	8226

3.6.3 भारत के माननीय सर्वोच्च न्यायालय ने गजेंद्र शर्मा बनाम भारत संघ और अन्य के जनहित याचिका मामले में 3 सितंबर, 2020 के अपने अंतरिम आदेश में बैंकों को निर्देश दिया है कि जिन खातों को 31 अगस्त, 2020 तक एनपीए के रूप में वर्गीकृत नहीं किया गया था, उन्हें सर्वोच्च न्यायालय के अगले आदेश तक इस प्रकार वर्गीकृत नहीं किया जाए। आदेश के अनुसार, बैंक ने किसी भी घरेलू उधारकर्ता के खाते को वर्गीकृत नहीं किया है, जिसे 31 अगस्त, 2020 तक एनपीए के रूप में वर्गीकृत नहीं किया गया था, जो कि आय मान्यता, संपत्ति वर्गीकरण, प्रावधान और अन्य संबंधित मामलों पर आरबीआई के विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुसार, 31 अगस्त 2020 के बाद एनपीए के रूप में वर्गीकृत नहीं किया गया था।

उपरोक्त के मद्देनजर, और सुप्रीम कोर्ट के 23 मार्च, 2021 के अंतिम आदेश के अनुसार और इस संबंध में जारी आरबीआई परिपत्र दिनांक 07.04.2021 के निर्देशों के अनुसार, बैंक ने 01.09.2020 से इन उधारकर्ता के खातों को मौजूदा आईआरएसी मानदंडों के अनुसार वर्गीकृत किया है और इन खातों पर प्रावधान के लिए उपरोक्त प्रावधानों का उपयोग किया।

3.6.4 "कोविड - 19 नियामक पैकेज की समाप्ति के बाद संपत्ति वर्गीकरण और आय मान्यता" पर आरबीआई परिपत्र दिनांक 07.04.2021 के निर्देशों के अनुसार, बैंक उन सभी उधारकर्ताओं से वसूल किए गए 'ब्याज पर ब्याज' को वापस/समायोजित करेगा जिन्होंने अधिस्थगन अवधि अर्थात् 01.03.2020 से 31.08.2020 के दौरान कार्यशील पूंजी सुविधाएं का पूर्ण या आंशिक रूप से लाभ उठाया इसका लाभ उठाया है, भले ही उन्होंने अधिस्थगन का पूर्ण या आंशिक रूप से लाभ उठाया हो या नहीं उठाया हो। इन निर्देशों के अनुसरण में, विभिन्न सुविधाओं के लिए वापस की जाने वाली/समायोजित की जाने वाली राशि की गणना के लिए भारतीय रिजर्व बैंक की अधिसूचना के अनुसार कार्यप्रणाली तैयार की गयी है।



4. कारोबार अनुपात

विवरण	31- मार्च-2021	31- मार्च-2020
कार्यशील निधियों में प्रतिशतता के रूप में ब्याज आय *	7.35%	7.40%
कार्यशील निधियों में प्रतिशतता के रूप में गैर-ब्याज आय*	1.33%	1.44%
कार्यशील निधियों में प्रतिशतता के रूप में परिचालन लाभ *	2.20%	2.26%
आस्तियों पर प्रतिफल**	0.88%	0.77%
प्रति कर्मचारी (जमाएं+अग्रिम) कारोबार (रुपए हजारों में)	119,306	96,826
प्रति कर्मचारी निवल लाभ (रुपए हजारों में)	720	585

5 .आस्ति देयता प्रबंधन - 31 मार्च, 2021 को आस्ति और देयताओं की कुछ मदों का परिपक्वता स्वरूप

(हजारों में)

विवरण	1 - 14 दिन	15-28 दिन	29 दिन से 3 महीने	3 महीने से ऊपर 6 महीने तक	6 महीने से ऊपर 1 साल तक	1 वर्ष से ऊपर 3 साल तक	1 वर्ष से ऊपर 5 साल तक	5 वर्ष से ऊपर	कुल
जमाएं	7837441	3805378	16743567	21026698	53618215	43942675	949542	664700	148588216
अग्रिम	11998474	323408	19577508	25657519	77417355	6760039	3793489	1664501	147192293
निवेश	0	0	0	0	0	975294	5676105	19317214	25968613
उधार	0	0	5576422	14743140	23839012	15632670	6107750	42750	65941744
विदेशी मुद्रा आस्तियां	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विदेशी मुद्रा देयताएं	-	-	-	-	-	-	-	-	-

6. जोखिम

6.1 भूमि-भवन के क्षेत्र में ऋण-जोखिम

(हजारों में)

श्रेणी	31- मार्च- 2021 को	31- मार्च- 2020 को
क) प्रत्यक्ष जोखिम		
i) आवासीय बंधक (प्रथमिकी क्षेत्र)	15,73,317	15,22,853
ii) वाणिज्यिक भूमि-भवन	8,649	69,580
iii) बंधकों द्वारा प्रत्याभूत निवेश तथा अन्य प्रत्याभूत जोखिम	0	0
अ. आवासीय	0	0
आ वाणिज्यिक भूमि भवन	0	0



ख) अप्रत्यक्ष जोखिम		
राष्ट्रीय आवास बैंक (एनएचबी) और आवास वित्त कंपनियों (एचएफसी) पर निधि आधारित एवं गैर-निधि आधारित जोखिम	0	0
कुल भूमि-भवन के क्षेत्र में ऋण-जोखिम	15,81,966	15,92,433

6.2 भूमि-भवन के क्षेत्र में ऋण-जोखिम

(हजारों में)

श्रेणी	31 - मार्च - 2021 को	31 - मार्च - 2020 को
i) सरकारी बांड्स/डीबेंचर	0	0
ii) तरल म्यूचुअल फंड	0	0
iii) सरकारी प्रतिभूतियां	2,59,68,613	2,34,17,167

6.3 बैंक द्वारा किए गए एकल उधारकर्ता एवं सामूहिक उधारकर्ता सीमा के अतिक्रमण का विवरण

उधारकर्ता का नाम	अतिरिक्त जोखिम	कुल उच्चतम जोखिम	अतिरिक्त जोखिम का प्रतिशत	कुल जोखिम का प्रतिशत
-	-	-	-	-

6.4 असुरक्षित अग्रिम

कुल गैर-जमानती अग्रिमों में से, अमूर्त प्रतिभूतियों जैसे अधिकार, लाइसेंस, प्राधिकरण, आदि द्वारा सुरक्षित अग्रिम, परियोजनाओं के संबंध में संपार्श्विक के रूप में बैंक को संप्रभारित (बुनियादी ढांचा परियोजनाओं सहित) शून्य है। ऐसे अमूर्त संपार्श्विक का अनुमानित कुल मूल्य शून्य है।

7. जुर्मानों का खुलासा

7.1 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।

7.2 नाबार्ड द्वारा लगाए गए जुर्मानों का खुलासा

बैंक द्वारा नाबार्ड को वर्ष 2020-21 में कोई भी जुर्माना नहीं लगाया/दिया गया है।

7.3 भारत सरकार/राज्य सरकार द्वारा लगाए गए जुर्मानों का खुलासा

बैंक द्वारा वर्ष 2020-21 में सरकारी लेनदेन के मामले में कोई भी जुर्माना नहीं लगाया/दिया गया है।



8. लेखा मानक (एएस) के सम्बन्ध में खुलासे

8.1 कर्मचारी लाभ (एएस 15)

भाषित योगदान योजनाएं

नई पेंशन योजना (एनपीएस) उन कर्मचारियों पर लागू होती है जो 01.04.2010 को या उसके बाद बैंक में शामिल हुए हैं और यह एक परिभाषित योगदान योजना है। एनपीएस के तहत बैंक पूर्व निर्धारित दर पर निश्चित योगदान का भुगतान करता है और बैंक का दायित्व ऐसे निश्चित योगदान तक ही सीमित है। यह योगदान, लाभ और हानि खाते से लिया जाता है। वित्तीय वर्ष 2020-21 के दौरान बैंक ने रु. 2.86 करोड़ का योगदान किया।

परिभाषित लाभ योजनाएं:

लेखा मानक - 15 (संशोधित) के अनुसार आवश्यक लाभ और हानि खाते और तुलन-पत्र में मान्यता प्राप्त रोजगार के बाद के लाभों और दीर्घकालिक कर्मचारी लाभों की संक्षिप्त स्थिति निम्नानुसार है: निम्नलिखित तालिका बैंक द्वारा नियुक्त स्वतंत्र बीमांकक द्वारा बीमांकिक मूल्यांकन के अनुसार परिभाषित लाभ के आधार की योजना और उपदान योजना का आधार निर्धारित करती है:

मुख्य बीमांकिक अनुमान (भारित औसत के रूप में व्यक्त)	31 मार्च 2021 को		31 मार्च 2020 को		
	उपदान	पीएल नकदीकरण	उपदान	पीएल नकदीकरण	पेंशन
छूट की दर	7.25%	6.85%	7.08%	7.08%	7.08%
वेतन वृद्धि दर	8.00%	8.00%	6.00%	6.00%	6.00%
संघर्षण दर	लागू नहीं	2.50%	2.50%	2.50%	0.00%
इस्तेमाल की गई विधि	लागू नहीं	अनुमानित इकाई जमा पद्धति			
मृत्यु दर	लागू नहीं	आईएएलएम (2012-14) अल्टीमेट		पूर्व सेवानिवृत्ति आईएएलएम (2012-14) अल्टीमेट सेवानिवृत्ति के बाद एलआईसी (1996-98) वार्षिकियां	

भविष्य में वेतन वृद्धि का अनुमान मुद्रास्फीति, वरिष्ठता, पदोन्नति और अन्य प्रासंगिक कारकों, जैसे रोजगार बाजार में आपूर्ति और मांग को ध्यान में रखते हुए और आईबीए द्वारा सूचित सेवानिवृत्ति योजनाओं के लिए वित्त पोषण दिशानिर्देशों के अनुरूप लगाया जाता है। ये अनुमान बहुत लंबी अवधि के लिए होते हैं और सीमित अतीत के अनुभव/तत्काल भविष्य पर आधारित नहीं होते हैं।

निम्न तालिका में सेवानिवृत्ति योजनाओं के फंड बैलेंस, योगदान और बीमांकिक मूल्यांकन का विवरण दिया गया है।



(हजारों में)

	उपदान 2020-21	पीएल नकदीकरण 2020-21	पेंशन 2020-21
आरंभिक फंड वैल्यू	77,21,66	3,10,74	85,58,72
भुगतान किया गया लाभ	10,08,19	2,65,14	27,41,66
नियोक्ता द्वारा योगदान	10,70,81	9,30	192,00,00
पीएफ नियोक्ता योगदान	0	0	3,49,01
अन्य पॉलिसी से स्थानान्तरण	0	76,79,59	0
अर्जित ब्याज आय	5,40,12	4,36,54	13,06,11
खर्च किए गए शुल्क	22,14	27,92	81,49
अंतिम फंड वैल्यू	83,02,28	81,43,11	265,90,69
बीमांकिक मूल्यांकन	64,72,01	62,05,15	488,95,71

निम्न तालिका वित्तीय वर्ष 2021-22 के लिए बैंक के अनुमानित योगदान का विवरण देती है।

(हजारों में)

अगले वर्ष के दौरान अंशदान	पेंशन निधि	उपदान निधि	अर्जित छुट्टी
अगले वर्ष के लिए सर्वोत्तम योगदान देने वाले उद्यम का अनुमान	100,00,00	0	0

8.2 खंड रिपोर्टिंग (एएस 17)

व्यापार वर्ग को प्राथमिकता वर्ग के रूप में माना जाता है। बैंक केवल एक ही व्यापार वर्ग यानी कि खुदरा बैंकिंग का परिचालन करता है और और तदनुसार लेखा मानक 17 "सेगमेंट रिपोर्टिंग" के अनुसार कोई प्राथमिक / अलग रिपोर्ट करने योग्य खंड नहीं हैं।

8.3 संबंधित पक्षकारों का खुलासा

संबंधित पक्षकारों के नाम और बैंक से उनका सम्बन्ध

a) प्रायोजक बैंक

i) इन्डियन बैंक



b) प्रमुख प्रबंधकीय कार्मिक

i)	श्री एस. सेल्वराज	- 1 जनवरी, 2020 से अध्यक्ष
ii)	श्री टी. धनराज	- 31 दिसंबर, 2019 तक अध्यक्ष
iii)	श्री एस. सेंथिल कुमार	- 05 अक्टूबर 2020 तक महा प्रबंधक
iv)	श्री एस. गुलोथुगन	- 18 अगस्त 2020 से महा प्रबंधक
v)	श्री एस. दामोदरन	- 13 नवम्बर 2020 से महा प्रबंधक
vi)	श्री के. बी. ईस्वर	- 29 फरवरी, 2020 तक महाप्रबंधक

संबंधित पक्षकारों के लेन-देन नीचे दिए गए हैं

अ) मुख्य प्रबंधन कार्मिकों का पारिश्रमिक

(हजारों में)

विवरण	31 मार्च 2021 को	31 मार्च 2020 को
श्री एस. सेल्वराज , अध्यक्ष	2567	508
श्री एस. सेंथिल कुमार , महा प्रबंधक	1232	1691
श्री टी. धनराज , अध्यक्ष	-	1480
श्री के. बी. ईस्वर , , महा प्रबंधक, आईटी	-	1458
श्री एस गुलोथुगन , महा प्रबंधक , प्रशासन	1252	
श्री दामोदरन , महा प्रबंधक, ऋण	712	

आ. पक्षकार जिनके साथ वर्ष के दौरान लेन-देन किया गया था

लेखा मानक (एएस) 18 के पैराग्राफ 9 के अनुसार "राज्य-नियंत्रित उद्यम" के संबंधित पक्षों के संबंध में किसी प्रकटीकरण की आवश्यकता नहीं है अतः सम्बंधित पक्षकारों का लासा नहीं किया गया है। इसके अलावे, , लेखा मानक (एएस) 18 के पैराग्राफ 9 अनुसार प्रमुख प्रबंधन कार्मिक और प्रमुख प्रबंधन कार्मिक के रिश्तेदारों के लेनदेन बैंकर-ग्राहक संबंध का खुलासा नहीं किया गया है।

8.4 पट्टा (एएस 19)

- पट्टेलीज/किराये के आधार पर ली गई संपत्तियों के नवीकरणीय का विकल्प बैंक के पास है।
- बैंक द्वारा दर्ज किए गए पट्टे एक सहमत अवधि के लिए होते हैं जिसे पट्टे की चालू अवधि के दौरान भी सहमत 3 महीने का लिखित नोटिस देकर समाप्त किया जा सकता है।
- परिचालन पट्टों के लिए भुगतान किया गया पट्टा किराया लाभ और हानि खाते में व्यय के रूप में पहचाना जाता है जिस वर्ष से यह संबंधित है।
- वित्त पट्टा

वित्त पट्टे पर अर्जित संपत्ति में भूमि और भवन शामिल हैं। पट्टों की एक प्राथमिक अवधि होती है, जो निश्चित और गैर-रद्द करने योग्य होती है। बैंक के पास द्वितीयक अवधि के लिए पट्टे को नवीनीकृत करने का विकल्प है। वित्त पट्टे के तहत अर्जित संपत्ति के संबंध में न्यूनतम पट्टा किराया और न्यूनतम पट्टा भुगतान का वर्तमान मूल्य निम्नानुसार है:



विवरण	न्यूनतम पट्टा भुगतान		न्यूनतम पट्टा भुगतान का वर्तमान मूल्य	
	31 मार्च 2021 को	31 मार्च 2020 को	31 मार्च 2021 को	31 मार्च 2020 को
1 वर्ष के बाद में देय नहीं	0	0	0	0
1 वर्ष के बाद परन्तु 5 वर्ष के पहले देय	0	0	0	0
5 वर्ष के बाद देय	0	0	0	0
कुल	0	0	0	0
कम: भविष्य के वित्त शुल्क	0	0	0	0
न्यूनतम पट्टे का वर्तमान कीमत	0	0	0	0

8.5 प्रति शेयर आय (एएस 20)

(हजारों में)

विवरण	31 मार्च 2021 को	31 मार्च 2020 को
सामान्य शेयरधारकों के लिए उपलब्ध कर के	18,45,097	14,96,225
सामान्य शेयरों की संख्या	4,69,54,480	4,69,54,480
समान्य शेयरों की भारित संख्या	4,69,54,480	4,69,54,480
प्रति शेयर मूल आय (रुपये में)	39.3	31.87
प्रति शेयर पतला आय (रुपये में)	39.3	31.87
अंकित मूल्य का प्रति इक्विटी शेयर (रुपये में)	10	10

8.6 आय पर करों का लेखा-जोखा (एएस 22)

- वर्तमान कर- चालू वर्ष के दौरान, कर की गणना आयकर अधिनियम, 1961 के प्रावधानों के अनुसार की गई है। आरआरबी अधिनियम, 1976 की धारा 22 के प्रावधानों के अनुसार, आरआरबी को आयकर अधिनियम, 1961 का उद्देश्य के लिए एक सहकारी समिति के रूप में समझा जाएगा। हालांकि, बैंक हर साल अग्रिम कर जमा करता है और उसके बाद वापसी का दावा करता है।
- आस्थगित कर - बैंक का शुद्ध डीटीए रु. 154803 हजार (पिछले वर्ष का शुद्ध डीटीए 132479 हजार रुपये) है जो 'अन्य संपत्ति' के अंतर्गत तहत शामिल है। डीटीए और डीटीएल के प्रमुख घटक नीचे दिए गए हैं:



(हजारों में)

घटक	31 मार्च 2021 को	31 मार्च 2020 को
आस्थगित कर आस्तियाँ		
1. अचल संपत्तियों पर मूल्यहास	12246	20395
2. मानक आस्तियों के लिए प्रावधान	138668	112084
3. पुनर्चित आस्तियों के लिए प्रावधान	3889	0
कुल डीटीए	154803	132479
विलंबित कर देयताएं	0	0
कुल डीटीएल	0	0
शुद्ध डीटीए /(डीटीएल)	154803	132479

8.7 आस्तियों की हानि (एएस-28)

बैंक के प्रबंधन की राय में, वर्ष के दौरान आस्तियों में हानि का कोई संकेत नहीं है जिस पर लेखा मानक 28 - "संपत्ति की हानि" लागू होती है।

9. प्रावधान और आकस्मिकताएं

(हजारों में)

विवरण	31 मार्च 2021 को	31 मार्च 2020 को	लौटाए गए / समायोजित प्रावधान	31 मार्च 2020 को
निवेश पर मूल्यहास का प्रावधान	-	-	-	-
मानक आस्तियों के लिए प्रावधान	320,753	76,120	-	3,96,873
आयकर का प्रावधान	8,21,483	10,50,000	8,21,483	10,50,000
आस्थगित कर परिसंपत्ति	1,32,479	22,324	-	1,54,803
एनपीए के लिए प्रावधान	18,61,268	6,58,971	19,298	25,00,941
पुनर्चित अग्रिमों के लिए प्रावधान	449	10,682	-	11,131
धोखाधड़ी के लिए प्रावधान	39,866	-	1944	37,922

10. उत्क्रम से नुकसान

वर्ष के दौरान उत्क्रम से नुकसान शून्य (पिछले वर्ष शून्य) है।

11. शिकायतों का प्रकटीकरण:

(ए) ग्राहक शिकायतें

क्र सं	व्यौरे/विवरण	सं
(i)	वर्ष की शुरुआत में लंबित शिकायतों की संख्या (1 अप्रैल 2021)	22
(ii)	वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतों की संख्या	309
(iii)	वर्ष के दौरान निपटाई गई शिकायतों की संख्या	325
(iv)	वर्ष के अंत में लंबित शिकायतों की संख्या (31 मार्च 2021)	6



(बी) बैंकिंग लोकपाल द्वारा पारित निर्णयों

क्र सं	व्यौरे/विवरण	सं
(i)	वर्ष की शुरुआत में लागू नहीं किए गए निर्णयों की संख्या	शून्य
(ii)	बैंकिंग लोकपाल द्वारा पारित निर्णयों की संख्या	9
(iii)	वर्ष के दौरान लागू किए गए निर्णयों की संख्या	9
(iv)	वर्ष के अंत में लागू नहीं किए गए निर्णयों की संख्या	शून्य

12. प्रावधान कवरेज अनुपात

(हजारों में)

विवरण	31 मार्च 2021 को	31 मार्च 2020 को
एनपीए हेतु प्रावधान	13,45,904	11,00,701
अस्थायी प्रावधान	11,26,680	7,28,694
नोट 17 में प्रकट की गई धोखाधड़ी पर अग्रिम संपत्ति की सीमा तक प्रावधान यहां शामिल है	28,356	31,873
एनपीए के खिलाफ कुल एनपीए प्रावधान	25,00,941	18,61,268
31.03.2021 को सकल एनपीए	33,96,214	29,31,236
प्रावधान कवरेज अनुपात	73.63%	63.50%

आगे,

- अग्रिम (उस पर अर्जित ब्याज सहित) को मानक आस्तियों पर प्रावधान को छोड़कर, आय पहचान और संपत्ति वर्गीकरण मानदंडों के अनुसार अग्रिमों पर किए गए प्रावधानों के शुद्ध बैलेंस शीट में दिखाया गया है।
- बैंक के अपने कर्मचारियों को दिए गए गैर-ब्याज वाले ऋण/अग्रिम "अन्य परिसंपत्तियां" शीर्ष के अंतर्गत "अन्य" के रूप में शामिल हैं।
- एनपीए प्रावधान वृद्धिशील आधार पर किए जाते हैं, पिछले वर्ष के प्रावधान और वर्ष के दौरान बट्टे खाते में डाले गए अशोध्य ऋणों को घटाने के बाद चालू वर्ष के प्रावधान के बीच अंतर को घटाकर किया गया है।
- बैंक द्वारा बट्टे खाते में डाले गए खातों में की गई वसूली को अन्य आय के रूप में माना जाता है।



13. जमाराशियों, अग्रिमों, एक्सपोजरों और एनपीए का संकेंद्रण (जैसा कि बैंक द्वारा संकलित किया गया है)

a. जमाराशियों का संकेंद्रण

(हजारों में)

विवरण	31 मार्च 2021 को	31 मार्च 2020 को
बीस सबसे बड़े जमाकर्ताओं की कुल जमाराशि (घरेलू जमाकर्ता)	3,94,23,850	2,15,96,971
बैंक की कुल जमाराशियों में बीस सबसे बड़े जमाकर्ताओं की जमाराशियों का प्रतिशत	26.53%	17.33%

b. अग्रिमों का संकेंद्रण

(हजारों में)

विवरण	31 मार्च 2021 को	31 मार्च 2020 को
बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं के कुल अग्रिम	19,24,567	15,33,095
बैंक के कुल अग्रिमों की तुलना में बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं को दिए गए अग्रिमों का प्रतिशत	1.33%	1.24%

c. जोखिमों का संकेंद्रण

(हजारों में)

विवरण	31 मार्च 2021 को	31 मार्च 2020 को
बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं/ग्राहकों के कुल जोखिम	19,24,567	15,33,095
उधारकर्ताओं/ग्राहकों पर बैंक के कुल एक्सपोजर की तुलना में बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं/ग्राहकों के प्रति जोखिमों का प्रतिशत	1.33%	1.24%

d. एनपीए का संकेंद्रण

(हजारों में)

विवरण	31 मार्च 2021 को	31 मार्च 2020 को
चार सबसे बड़े खातों उधारकर्ताओं/ग्राहकों के कुल जोखिम	51,591	56,388



14. க்ஷேலவார அக்ரம்

(ஹஜாரோ மோ)

க்ஷேத்ர	31 மார்ச் 2021 கோ			31 மார்ச் 2020 கோ		
	பகாயா குல அக்ரம்	சகல ஂனபீஂ	சகல ஂனபீஂ கா ஁ச க்ஷேத்ர மோ குல அக்ரமோ கா ப்ரதீசத்	பகாயா குல அக்ரம்	சகல ஂனபீஂ	சகல ஂனபீஂ கா ஁ச க்ஷேத்ர மோ குல அக்ரமோ கா ப்ரதீசத்
ப்ராதமிக க்ஷேத்ர						
கृஷீ ஁஁ர சங்஁த கத்வீதீயோ	11,44,56,070	19,42,865	1.7	10,00,12,630	12,74,844	1.27
஁த்யோக்	2,38,670	68,525	28.71	2,53,918	28,295	11.14
சேவாஂ	1,98,93,54	2,32,629	11.69	82,05,422	3,71,647	4.53
வ்யக்தீகத் ஃருண	-	-	-	-	-	-
அந்ய	2,36,47,027	8,95,677	3.79	59,54,521	9,06,234	15.22
஁ப-குல (ஂ)	14,03,31,121	31,39,697	2.24	11,44,26,491	25,81,020	2.26
ப்ராதமிக க்ஷேத்ர						
கृஷீ ஁஁ர ச஁யோக்	-	-	-	-	-	-
஁த்யோக்	-	-	-	-	-	-
சேவாஂ	-	-	-	-	-	-
வ்யக்தீகத் ஃருண	68,707	8,606	12.53	1,10,883	4,921	4.43
அந்ய	67,92,465	2,47,911	3.65	48,15,683	3,45,295	7.17
஁ப-குல (ப)	68,61,172	2,56,517	3.74	49,26,566	3,50,216	7.11
குல (ஂ + ப)	14,71,92,293	33,96,214	2.31	11,93,53,057	29,31,236	2.46

க்ஷ்ரீனீவார சகல அக்ரம்

(ஹஜாரோ மோ)

வீவரண	31 மார்ச் 2021 கோ			31 மார்ச் 2020 கோ		
வர்க	பகாயா	%	ப்ராவதான	பகாயா	%	ப்ராவதான
1. மானக	14,37,96,080	97.69	3,96,873	11,64,21,821	97.54	3,20,753
2.஁ப-மானக	9,27,535	0.63	93,497	9,79,395	0.82	99,608
3.சங்஁க்	24,30,809	1.65	12,42,894	19,27,439	1.62	9,84,735
4. ஹநீ	37,869	0.03	37,869	24,402	0.02	16,358
குல	14,71,92,293	100	17,71,133	11,93,53,057	100	14,21,453



15 एनपीए का संचलन/तकनीकी बट्टे खाते में डालना

15.1 एनपीए का संचलन

(हजारों में)

विवरण	31 मार्च 2021 को	31 मार्च 2020 को
1 अप्रैल 2020 को सकल एनपीए (आरंभिक शेष)	29,31,236	20,14,858
वर्ष के दौरान अतिरिक्त (ताजा एनपीए)	11,20,548	12,85,983
उप-कुल (ए)	40,51,784	33,00,841
घटाये:		
(i) उन्नयन	97,913	63,715
(ii) एआरसी को दी गई राशि	-	-
(iii) वसूली (उन्नत खातों से की गई वसूली को छोड़कर)	5,38,738	2,97,289
(iv) तकनीकी/विवेकपूर्ण बट्टे खाते में डालना	-	-
(v) उपरोक्त (iv) के को छोड़कर अन्य को बट्टे खाते में डालना	18,919	8,601
उप-कुल (ब)	6,55,570	3,69,605
31 मार्च 2021 को सकल एनपीए (अंतिम शेष (ए-बी))	33,96,214	29,31,236

15.2 तकनीकी / विवेकपूर्ण बट्टे खाते में डालना

(हजारों में)

विवरण	31 मार्च 2021 को	31 मार्च 2020 को
01 अप्रैल, 2020 की स्थिति के अनुसार तकनीकी /प्रूडेंशियल बट्टे खाते में डाले गए खातों की शेष राशि	1,16,838	1,16,838
जोड़े: वर्ष के दौरान तकनीकी/प्रूडेंशियल बट्टे खाते में डाले गए	-	-
उप-कुल (ए)	1,16,838	1,16,838
घटाये : वर्ष के दौरान पहले के तकनीकी/विवेकपूर्ण बट्टे खाते में डाले गए खातों से की गई वसूली (बी)	-	-
31 मार्च 2021 को जमा शेष (ए – ब)	1,16,838	1,16,838



16. आकस्मिक देयताएं

(हजारों में)

विवरण	31 मार्च 2021 को	31 मार्च 2020 को
बैंक के विरुद्ध दावे जिन्हें ऋण के रूप में स्वीकार नहीं	68,349	1,504
आरएलसी लंबित मामले के लिए त्रि-जमा	46,561	40,505
भारिबैंमेंडीईएफ में (उत्तर चढाव नीचे प्रस्तुत है)		
ग्राहकों की ओर से दी गई गारंटियां		
भारत में	11,049	10,695
भारत के बाहर	-	-
कुल	1,25,959	52,704

16.1 जमाकर्ता शिक्षा और जागरूकता कोष (डीफ) में स्थानांतरण

(हजारों में)

विवरण	31 मार्च 2021 को	31 मार्च 2020 को
01.04.2020 को डीईएफ को हस्तांतरित राशि का	40,505	15,279
जोड़ें: वर्ष 2020-2021 के दौरान डीफ को हस्तांतरित राशि	6,314	25,226
घटाएं: वर्ष 2020-21 के दौरान दावों के लिए डीफ द्वारा	258	-
31.03.2021 तक डीफ को हस्तांतरित राशि का जमा शेष	46,561	40,505
10 वर्ष से अधिक उम्र में हस्तांतरित होने के लिए लंबित	1,352	-

17. पुनर्मिलान और समायोजन:

- 17.1 अंतर शाखा खातों का मिलान 31 मार्च, 2021 तक पूरा हो गया है। 31.03.2021 को 6 महीने से अधिक के लिए बकाया अंतर शाखा खाते में गैर-समाधान प्रविष्टियों के संबंध में निवल अग्रिम स्थिति को देखते हुए, किसी प्रावधान की आवश्यकता नहीं है।
- 17.2 देय ड्राफ्ट में पुरानी बकाया प्रविष्टियों, पारगमन में फंड, समाशोधन समायोजन, विविध प्राप्य, विविध जमा खाते, आदि, और मिलान में उचित समायोजन के लिए नियमित रूप से समीक्षा की जा रही है। प्रबंधन की राय में इन मदों के लिए पर्याप्त प्रावधान किया गया है।
- 17.3 कुछ शाखाओं में भिन्न-भिन्न चीजों / खाता बही संतुलन, रजिस्ट्रों का संतुलन और सामान्य बही खातों के साथ मिलान का कार्य प्रगति पर है। प्रबंधन की राय में, खातों पर उपरोक्त का परिणामी वित्तीय प्रभाव महत्वपूर्ण नहीं होगा।
- 17.4 बैंक के पास उपलब्ध सूचना के अनुसार, बैंक द्वारा पहचानी गई एमएसएमई इकाइयों को बैंक द्वारा कोई देय बकाया राशि नहीं है, जो एमएसएमईडी अधिनियम, 2006 के तहत निर्धारित समय सीमा से अधिक लंबित है और वर्ष के दौरान स्वीकृत देयता सम्बन्धी मूल राशि या उस पर पर ब्याज का विलंबित भुगतान का कोई मामला दर्ज नहीं किया गया है।



18. लंबित कानूनी मुद्दों का विवरण

क्र सं	मार्च 31, 2021 तक ब्योरेवार रिपोर्ट विवरण	संख्या
a	लंबित मामलों की संख्या	71
b	कर्मचारियों से संबन्धित की संख्या	58
c	अन्य मामलों की संख्या	13
d	वित्तीय निहितार्थ वाले मामलों की संख्या	21
e	उन मामलों की संख्या जिनमें न्यायालय के निर्देश के अनुसार प्रावधान किया गया है	2
f	31 मार्च 2021 को प्रावधान की कुल राशि (रु. '000s में)	1588

उपरोक्त सभी मामले अदालतों में विचाराधीन स्तर में विभिन्न चरणों में हैं और फैसले की प्रतीक्षा की जा रही है। इस तरह के अतिरिक्त प्रावधान, यदि कोई आवश्यक हो, को परिमाणित नहीं किया जा सकता है और इसलिए नहीं किया जा सकता है, सिवाय ऊपर (f) में उल्लिखित सीमा के।

19. वर्ष के दौरान किए गए आईबीपीसी उधार लेनदेन का विवरण:

(हजारों में)

लेन-देन की तिथि	अवधि	बंद होने की तिथि	निवेश की बिक्री/खरीद	राशि
08 मई 2020	180	04 नवम्बर 2020	कृषि/एसएफएमएफ की बिक्री	50,00,000
29 मई 2020	180	25 नवम्बर 2020	कृषि/एसएफएमएफ की बिक्री	40,00,000
11 नवम्बर 2020	180	10 मई 2021	कृषि/एसएफएमएफ की बिक्री	50,00,000
25 फरवरी 2021	180	24 अगस्त 2021	कृषि/एसएफएमएफ की बिक्री	30,00,000
31 मार्च 2021	180	27 सितम्बर 2021	कृषि/एसएफएमएफ की बिक्री	20,00,000



20. प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र उधार प्रमाणपत्र

बैंक ने पीएसएलसी लेनदेन के माध्यम से रु.164.72 करोड़ का शुद्ध कमीशन (आय) अर्जित किया है।

(हजारों में)

	31 मार्च 2021 को		31 मार्च 2020 को	
लेनदेन का विवरण	राशि	कमीशन	राशि	कमीशन
पीएसएलसी (एसएफ - एमएफ और कृषि) की कुल बिक्री	11,25,00,000	17,25,300	6,16,00,000	9,36,700
पीएसएलसी की कुल खरीद (सामान्य)	3,52,50,000	66,175	2,35,00,000	88,900
घटाये : 18% जीएसटी की दर से पीएसएलसी खरीद के लिए कमीशन	-	11,912	-	16,000
अर्जित निवल कमीशन	-	16,47,214	-	8,31,800

(हजारों में)

विवरण	प्राथमिकता	कृषि	एसएफ/एमएफ	माइक्रो एमएसएमई	कमजोर वर्ग
	75%	18%	8%	7.50%	15%
उपरोक्त अग्रिमों के आधार पर प्राथमिकता-प्राप्त क्षेत्र को ऋण देने के लक्ष्य	6,09,39,800	1,46,25,600	65,00,200	60,94,000	1,21,88,000
पीएसएलसी लेनदेन से पहले की उपलब्धि	14,03,31,120	11,44,56,071	7,71,23,327	2,27,30,289	8,30,95,980
जोड़ें: पीएसएलसी - सामान्य खरीदारी	3,52,50,000	---	---	---	---
घटाये : पीएसएलसी - कृषि - जारी किया गया	2,80,00,000	2,80,00,000	---	---	---
घटाये : जारी किये गए पीएसएलसी - एसएफ / एमएफ	6,95,00,000	6,95,00,000	6,95,00,000	---	6,95,00,000
घटाये: जारी पीएसएलसी-माइक्रो	1,50,00,000	---	---	1,50,00,000	---
पीएसएलसी लेनदेन के बाद निवल उपलब्धि	6,30,81,121	1,69,56,071	76,23,327	77,30,289	1,35,95,980
प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र को ऋण देने के लक्ष्य से अधिक उपलब्धि	21,41,321	23,30,471	11,23,127	16,36,289	14,07,980

21. आरबीआई दिशानिर्देशों के अनुसार, तमिलनाडु ग्राम बैंक ने तत्काल लागू सीआरआर और एसएलआर को पर्याप्त रूप से बनाए रखा है। वित्तीय वर्ष के अंत में सीआरआर और एसएलआर की स्थिति निम्नानुसार है:-

(हजारों में)

विवरण	31मार्च 2021	प्रतिशत	31 मार्च 2020	प्रतिशत
आवश्यक सीआरआर	51,71,314	3.50%	37,90,417	3.00%
तुलन पत्र के अनुसार वास्तविक सीआरआर	52,82,292	3.58%	41,29,218	3.27%
आवश्यक एसएलआर	2,65,95,331	18.00%	2,27,42,505	18.25%
तुलन पत्र के अनुसार वास्तविक एसएलआर	2,83,13,341	19.16%	2,72,34,672	21.59%



22. पिछले वर्ष के आँकड़ों को चालू वर्ष के आँकड़ों के अनुरूप बनाने के लिए, जहाँ कहीं भी जरूरी हुआ, पुनर्वर्गीकृत / पुनर्वर्गीकृत किया गया है।

हमारी समदिनांकित रिपोर्ट के अनुसार

कृते, पीकेएफ श्रीधर और संधानम एलएलपी
चार्टर्ड अकाउंटेंट

फर्म का पंजीकरण संख्या 003990एस/एस2000018

एसडी/-

श्री प्रसन्ना कुमार

पार्टनर

सदस्यता सं.: 212345

स्थान: सेलम

दिनांक: 28-जून-2021

कृते और निदेशक मंडल की ओर से

एसडी/-

(श्री एस. सेल्वराज)

अध्यक्ष

(डॉ. के.गोपाल, आई.ए.एस.,)

निदेशक

एसडी/-

(श्रीमती मरियम पल्लवी बलदेव)

निदेशक

एसडी/-

(श्री सुधांशु गौर)

निदेशक

एसडी/-

(श्री पुट्टा लक्ष्मीनारायणा)

निदेशक

एसडी/-

(श्रीमती एस. बृन्दा)

निदेशक

एसडी/-

(श्री के. राजन बाबू)

निदेशक



தமிழ்நாடு கிராம வங்கி
(இந்தியன் வங்கி சங்குடைய அரசு வங்கி)

TAMIL NADU GRAMA BANK
(A Government Owned Scheduled Bank Sponsored by Indian Bank)

NOTES



தமிழ்நாடு கிராம வங்கி
(இந்தியன் வங்கி ஸ்பான்ஸர்ட் வங்கி)

TAMIL NADU GRAMA BANK
(A Government Owned Scheduled Bank Sponsored by Indian Bank)

NOTES



General Manager Shri.S.Damodaran, receiving award for the Best Achievement in Credit Support to MSMEs from the Hon'ble Minister of Rural Industries, Tamil Nadu.

APY Awards won by TNGB





தமிழ்நாடு கிராம வங்கி

(இந்தியன் வங்கி சார்புடைய அரசு வங்கி)

TAMIL NADU GRAMA BANK

(A Government Owned Scheduled Bank Sponsored by Indian Bank)

Head Office : No.6, Yercaud Road, Hasthampatty, Salem, Tamilnadu - 636 007.
Ph : 0427-2522904 | Email: headoffice@tngb.co.in | Visit us : www.tamilnadugramabank.com