

31 मार्च, 2009 की स्थिति के अनुसार तुलन पत्र BALANCE SHEET AS AT 31st MARCH, 2009

(‘000 को छोड़ दिया गया है '000s omitted)

अनुसूची Schedule	31-03-2009 की स्थिति के अनुसार As At 31-03-2009 रु. Rs.	31-03-2008 की स्थिति के अनुसार As At 31-03-2008 रु. Rs.	
पूंजी और देयताएं CAPITAL AND LIABILITIES			
पूंजी Capital	1	2868232	2868232
आरक्षितियां और अधिशेष Reserves and Surplus	2	18836725	15138396
जमाराशियां Deposits	3	430506141	339431809
उधार Borrowings	4	521273	3946155
अन्य देयताएं तथा प्रावधान Other Liabilities and Provisions	5	31872695	25032668
जोड़ Total		484605066	386417260
आस्तियां ASSETS			
भारतीय रिज़र्व बैंक में नकदी और अतिशेष Cash and Balances with Reserve Bank of India	6	49824094	35330120
बैंकों में अतिशेष और मांग पर तथा अल्प सूचना पर प्राप्य धन Balances with Banks and Money at Call and Short Notice	7	8747054	5046405
विनिधान Investments	8	124730819	102829819
अग्रिम Advances	9	288779570	230239836
स्थिर आस्तियां Fixed Assets	10	4051552	4120175
अन्य आस्तियां Other Assets	11	8471977	8850905
जोड़ Total		484605066	386417260
आकस्मिक देयताएं Contingent Liabilities	12	115067985	147231102
संग्रहण के लिए बिल Bills for Collection		30274710	18771803
महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियां Significant Accounting Policies	17		
लेखा भाग के रूप में टिप्पणियां Notes Forming Part of Accounts	18		
उपर्युक्त फॉर्म में उल्लिखित अनुसूचियां तुलन-पत्र की अभिन्न अंग हैं। Schedules referred to above form an integral part of Balance Sheet			

डी. एल. रावल अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक D.L.RAWAL Chairman & Mg. Director	भास्कर सेन कार्यपालक निदेशक BHASKAR SEN Executive Director	डा. तरसेम चंद निदेशक Dr. TARSEM CHAND Director	चंद्र किशोर निदेशक CHANDRA KISHORE Director	एम जी शिन्दे निदेशक M.G.SHINDE Director	ए. गोपालकृष्णन निदेशक A.GOPALAKRISHNAN Director
वी एस शिवकुमार निदेशक V S SIVAKUMAR Director	एम सूर्यनायक निदेशक M SURYANAIAK Director	डा. के के गोयल निदेशक Dr. K K GOEL Director	डा. सुनील गुप्ता निदेशक DR SUNIL GUPTA Director	रोहित खन्ना निदेशक ROHIT KHANNA Director	
			एस के जैन महा प्रबंधक S K JAIN General Manager	जी सी गर्ग सहायक महा प्रबंधक G C GARG Asst General Manager	आर के बंसल मुख्य प्रबंधक R K BANSAL Chief Manager

हमारी संलग्न समदिनांकित अलग रिपोर्ट के अनुसार As per our separate report of even date attached

कृते आर के दीपक एण्ड कं. संनदी लेखाकार FOR R K DEEPAK & CO. Chartered Accountants	कृते बी गुप्ता एण्ड कं. संनदी लेखाकार FOR B GUPTA & CO. Chartered Accountants	कृते पी पारिख एण्ड एसोसिएट्स संनदी लेखाकार FOR P PARIKH & ASSOCIATES Chartered Accountants	कृते जैन चौधरी एण्ड कं. संनदी लेखाकार For JAIN CHOWDHARY & CO. Chartered Accountants	मे. गोखले एण्ड साठे संनदी लेखाकार M/s GOKHALE & SATHE Chartered Accountants
दीपक गुप्ता Deepak Gupta भागीदार Partner (एम. नं. 82153)	एस. पी. सिन्हा S P Sinha भागीदार Partner (एम. नं. 14854)	अशोक राजगिरी Ashok Rajagiri भागीदार Partner (एम. नं. 46070)	एस सी जैन S C Jain भागीदार Partner (एम. नं. 14871)	जयंत गोखले Jayant Gokhale भागीदार Partner (एम नं 33767)

स्थान : मुंबई, दिनांक : 29 अप्रैल, 2009
Place : Mumbai, Date : 29th April, 2009

31 मार्च, 2009 को समाप्त वर्ष के लिए लाभ एवं हानि लेखा PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH 2009

('000 को छोड़ दिया गया है '000s omitted)

अनुसूची Schedule	31-03-2009 को समाप्त वर्ष के लिए Year ended 31-03-2009 ₹. Rs.	31-03-2008 को समाप्त वर्ष के लिए Year ended 31-03-2008 ₹. Rs.	
I. आय Income			
अर्जित ब्याज Interest Earned	13	34474953	26758959
अन्य आय Other Income	14	4301255	4781288
जोड़ Total	38776208	31540247	
II. व्यय Expenditure			
व्यय किया गया ब्याज Interest Expended	15	23830709	18171435
परिचालनगत व्यय Operating Expenses	16	7681900	6504412
उपबंध और आकस्मिकताएं Provisions & Contingencies		3036977	3266505
जोड़ Total	34549586	27942352	
III. लाभ/हानि Profit/Loss			
वर्ष का निवल लाभ Net Profit For The Year		4226622	3597895
आगे लाया गया निवल लाभ/हानि Net Profit/Loss Brought Forward		0	0
जोड़ Total	4226622	3597895	
IV. विनियोजन Appropriations			
सांविधिक आरक्षितियों में अंतरण Transfer To Statutory Reserve		1267987	1079368
विशेष आधारभूत आरक्षितियों में अंतरण Transfer to Special Infra Reserve		200000	250000
पूंजीगत आरक्षितियों में अंतरण Transfer To Capital Reserves		261254	144636
राजस्व आरक्षितियों में अंतरण Transfer To Revenue Reserve		2094699	1788322
प्रस्तावित लाभांश (लाभांश कर सहित) Proposed Dividend (Incl. Dividend Tax)		402682	335569
तुलनपत्र में आगे ले जाया गया अतिशेष Balance Carried Over To Balance Sheet		0	0
जोड़ Total	4226622	3597895	
महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियां Significant Accounting Policies	17		
लेखा भाग के रूप में टिप्पणी Notes forming Part of Accounts	18		
उपर्युक्त फॉर्म में उल्लिखित अनुसूचियां लाभ एवं हानि लेखे की अभिन्न अंग हैं. Schedules referred to above form an integral part of Profit and Loss Account			

डी. एल. रावल अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक D.L.RAWAL Chairman & Mg. Director	भास्कर सेन कार्यपालक निदेशक BHASKAR SEN Executive Director	डा. तरसेम चंद निदेशक Dr. TARSEM CHAND Director	चंद्र किशोर निदेशक CHANDRA KISHORE Director	एम जी शिन्दे निदेशक M.G.SHINDE Director	ए. गोपालकृष्णन निदेशक A.GOPALAKRISHNAN Director
वी एस शिवकुमार निदेशक V S SIVAKUMAR Director	एम सूर्यनायक निदेशक M SURYANAİK Director	डा. के के गोयल निदेशक Dr. K K GOEL Director	डा. सुनील गुप्ता निदेशक DR SUNIL GUPTA Director	रोहित खन्ना निदेशक ROHIT KHANNA Director	
			एस के जैन महा प्रबंधक S K JAIN General Manager	जी सी गर्ग सहायक महा प्रबंधक G C GARG Asst General Manager	आर के बंसल मुख्य प्रबंधक R K BANSAL Chief Manager

हमारी संलग्न समदिनांकित अलग रिपोर्ट के अनुसार As per our separate report of even date attached

कृते आर के दीपक एण्ड कं. संनदी लेखाकार FOR R K DEEPAK & CO. Chartered Accountants	कृते बी गुप्ता एण्ड कं. संनदी लेखाकार FOR B GUPTA & CO. Chartered Accountants	कृते पी पारिख एण्ड एसोसिएट्स संनदी लेखाकार FOR P PARIKH & ASSOCIATES Chartered Accountants	कृते जैन चौधरी एण्ड कं. संनदी लेखाकार For JAIN CHOWDHARY & CO. Chartered Accountants	मे. गोखले एण्ड साठे संनदी लेखाकार M/s GOKHALE & SATHE Chartered Accountants
दीपक गुप्ता Deepak Gupta भागीदार Partner (एम. नं. 82153)	एस. पी. सिन्हा S P Sinha भागीदार Partner (एम. नं. 14854)	अशोक राजगिरी Ashok Rajagiri भागीदार Partner (एम. नं. 46070)	एस सी जैन S C Jain भागीदार Partner (एम. नं. 14871)	जयंत गोखले Jayant Gokhale भागीदार Partner (एम नं 33767)

स्थान : मुंबई, दिनांक : 29 अप्रैल, 2009
Place : Mumbai, Date : 29th April, 2009

अनुसूचियां SCHEDULES

31 मार्च, 2009 के तुलन-पत्र के भाग के रूप में अनुसूचियां
SCHEDULES FORMING PART OF BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH 2009

('000 को छोड़ दिया गया है '000s omitted)

	31-03-2009 की स्थिति के अनुसार As At 31-03-2009 ₹. Rs.	31-03-2008 की स्थिति के अनुसार As At 31-03-2008 ₹. Rs.
अनुसूची - 1 पूंजी		
SCHEDULE - 1 CAPITAL		
I. प्राधिकृत पूंजी AUTHORISED		
प्रत्येक रु. 10/- के मूल्य वाले 150,00,00,000 इक्विटी शेयर 150,00,00,000 Equity Shares of Rs. 10/- Each	15000000	15000000
जारी, अभिदत्त और प्रदत्त पूंजी Issued, Subscribed and Paid-up	2868232	2868232
प्रत्येक रु. 10/- के मूल्य वाले 28,68,23,200 इक्विटी शेयरों की कुल चुकता पूंजी 28,68,23,200 Equity Shares of Rs. 10/- each Fully Paid-up जिसमें से 14,68,20,000 शेयर भारत सरकार के स्वामित्व में हैं Of which, 14,68,20,000 Shares are held by the Government of India	2868232	2868232
जोड़ Total	2868232	2868232
अनुसूची - 2 आरक्षितियां और अधिशेष		
SCHEDULE - 2 RESERVES AND SURPLUS		
I. सांविधिक आरक्षितियां Statutory Reserve		
अथशेष Opening Balance	4640373	3561005
वर्ष के दौरान परिवर्धन Addition During the year	1267987	1079368
जोड़ Total - I	5908360	4640373
II. पूंजी आरक्षितियां Capital Reserve		
अथशेष Opening Balance	680034	535398
वर्ष के दौरान परिवर्धन Addition During the year	261254	144636
जोड़ Total - II	941288	680034
III. पुनर्मूल्यांकन आरक्षितियां Revaluation Reserve		
अथशेष Opening Balance	2341465	2561232
वर्ष के दौरान परिवर्धन Addition During the year	15677	0
वर्ष के दौरान कटौतियां Deduction During the year	-141288	-219767
जोड़ Total - III	2215854	2341465
IV. शेयर प्रीमियम Share Premium		
अथशेष Opening Balance	2560064	2560064
वर्ष के दौरान परिवर्धन Addition During the year	0	0
जोड़ Total - IV	2560064	2560064
V. राजस्व आरक्षितियां Revenue Reserve		
अथशेष Opening Balance	4666460	2878138
वर्ष के दौरान परिवर्धन Addition During the year	2094699	1788322
जोड़ Total - V	6761159	4666460
VI. विशेष आधारभूत आरक्षितियां		
SPECIAL INFRA RESERVE		
अथशेष Opening Balance	250000	0
वर्ष के दौरान कटौतियां Deduction During the year	-	-
वर्ष के दौरान परिवर्धन Addition during the year	200000	250000
जोड़ Total - VI	450000	250000
जोड़ Total (I + II + III + IV + V +VI)	18836725	15138396

अनुसूचियां SCHEDULES

31 मार्च, 2009 के तुलन-पत्र के भाग के रूप में अनुसूचियां
SCHEDULES FORMING PART OF BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH 2009

('000 को छोड़ दिया गया है '000s omitted)

		31-03-2009 की स्थिति के अनुसार As At 31-03-2009 ₹. Rs.	31-03-2008 की स्थिति के अनुसार As At 31-03-2008 ₹. Rs.
अनुसूची - 3 निक्षेप			
SCHEDULE - 3 DEPOSITS			
क. A	I मांग निक्षेप Demand Deposits		
	i. बैंकों से From Banks	786844	655222
	ii. अन्य से From Others	34969708	30159681
	II बचत बैंक निक्षेप Savings Bank Deposits	113955789	102391855
	III सावधि निक्षेप Term Deposits		
	i. बैंकों से From Banks	15668049	16452693
	ii. अन्य से From Others	265125751	189772358
	जोड़ TOTAL	430506141	339431809
ख. B	(i) भारत में स्थित शाखाओं की जमाराशियां Deposits of Branches in India	430506141	339431809
	(ii) भारत से बाहर स्थित शाखाओं की जमाराशियां Deposits of Branches Outside India	0	0
	जोड़ TOTAL	430506141	339431809
अनुसूची - 4 उधार			
SCHEDULE - 4 BORROWINGS			
I	भारत में उधार Borrowings in India		
	i. भारतीय रिज़र्व बैंक Reserve Bank of India	0	0
	ii. अन्य बैंक Other Banks	0	0
	iii. अन्य संस्थाएं और अभिकरण Other Institutions and Agencies	14073	14395
II	भारत के बाहर से उधार Borrowings Outside India	507200	3931760
	जोड़ TOTAL	521273	3946155
अनुसूची - 5 अन्य देयताएं और प्रावधान			
SCHEDULE - 5 OTHER LIABILITIES & PROVISIONS			
I.	संदेय बिल Bills Payable	3423006	4430870
II.	अंतर कार्यालय समायोजन (निवल) Inter Office Adjustments (Net)	6329561	2493645
III.	प्रोद्भूत ब्याज Interest Accrued	1800329	1521739
IV.	मानक आस्तियों हेतु आकस्मिक प्रावधान Contingent Provisions against Standard Assets	1891684	2763661
V.	अन्य (इसमें प्रावधान सम्मिलित है)* Others (including Provisions)*	18428115	13822753
	जोड़ TOTAL	31872695	25032668
I*टीयर II पूंजी के भाग के रूप में अप्रतिभूत प्रतिदेय बांड सहित गौण ऋण *Including Subordinated Debts Unsecured Redeemable Bonds forming part of TIER II Capital @			
		9660000	6410000
ऊपरी टीयर II बांड Upper Tier II Bonds			
		3000000	3000000
नवोन्मेषी स्थायी बांड - टीयर I Innovative Perpetual Bonds – Tier I			
		1250000	1250000
उपर्युक्त में से टीयर II पूंजी का पात्र हिस्सा Out of above, eligible part of TIER II Capital			
		8904871	4660000
अनुसूची - 6 भारतीय रिज़र्व बैंक में नकदी और अतिशेष			
CASH AND BALANCES WITH RESERVE BANK OF INDIA			
I.	हाथ में नकदी (इसमें विदेशी करेंसी नोट सम्मिलित हैं) Cash in Hand (including Foreign Currency Notes)	2201991	1931247
II.	भारतीय रिज़र्व बैंक में अतिशेष Balances with Reserve Bank of India		
	i. चालू खातों में In Current Accounts	32622103	33398873
	ii. अन्य खातों में (एलएएफ के तहत) In Other Accounts (Under LAF)	15000000	0
	जोड़ TOTAL	49824094	35330120

अनुसूचियां SCHEDULES

31 मार्च, 2009 के तुलन-पत्र के भाग के रूप में अनुसूचियां SCHEDULES FORMING PART OF BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH 2009

(*000 को छोड़ दिया गया है *000s omitted)

	31-03-2009 की स्थिति के अनुसार As At 31-03-2009 ₹. Rs.	31-03-2008 की स्थिति के अनुसार As At 31-03-2008 ₹. Rs.
अनुसूची - 7 बैंकों में अतिशेष तथा मांग एवं अल्प सूचना पर प्राप्य धन		
SCHEDULE - 7 BALANCES WITH BANKS AND MONEY AT CALL AND SHORT NOTICE		
I भारत में In India		
i. बैंकों में अतिशेष Balances with Banks		
क. a. चालू खातों में In Current Accounts	1964197	2977862
ख. b. अन्य जमा खातों में In Other Deposit Accounts	7626	0
ii. मांग और अल्प सूचना पर प्राप्य धन Money at Call and Short Notice		
क. a. बैंकों के पास With Banks		0
ख. b. अन्य संस्थाओं के पास With Other Institutions		0
जोड़ TOTAL - I	1971823	2977862
II. भारत के बाहर Outside India		
i. चालू खातों में In Current Accounts	2137021	412278
ii. अन्य जमा खातों में In Other Deposit Accounts	4638210	1656265
iii. मांग और अल्प सूचना पर प्राप्य धन Money at Call and Short Notice	0	0
जोड़ TOTAL - II	6775231	2068543
जोड़ TOTAL (I + II)	8747054	5046405
अनुसूची - 8 विनिधान		
SCHEDULE - 8 INVESTMENTS		
I भारत में निम्न में विनिधान Investments in India in		
i. सरकारी प्रतिभूतियाँ Government Securities*	99589107	84701497
ii. अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियाँ Other Approved Securities	1005832	1197076
iii. शेयर Shares	1289271	2092938
iv. डिबेंचर और बंधपत्र Debentures and Bonds	12538777	8716415
v. समनुषंगी और/अथवा सह उद्यम Subsidiaries and/or Joint Ventures	217225	217225
vi. अन्य Others		
क a. उद्यम पूंजी Venture Capital	70472	36500
ख b. म्यूचुअल फंड की यूनिटें Units of Mutual Funds	55000	1555000
ग c. आरआइडीएफ जमाराशि RIDF Deposit	8082563	3420632
घ d. वाणिज्यिक पत्र Commercial Paper	1459486	0
ड e. एआरसी की प्रतिभूति पावती पत्र Security Receipts of ARCs	423086	406866
च f. ऑयल बांड Oil Bonds	0	485670
छ g. सीबीएलओ CBLO	0	0
जोड़ TOTAL	124730819	102829819
II. भारत के बाहर विनिधान Investments outside India	0	0
जोड़ TOTAL (I + II)	124730819	102829819
सकल विनिधान Gross Investments	125383171	103349806
घटाएं: अवक्षयण के लिए प्रावधान Less: Provision for Depreciation	652352	519987
निवल विनिधान Net Investments	124730819	102829819
*भारत प्रतिभूतियों सहित *Includes Encumbered Securities	140000	90000

अनुसूचियां SCHEDULES

31 मार्च, 2009 के तुलन-पत्र के भाग के रूप में अनुसूचियां SCHEDULES FORMING PART OF BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH 2009

('000 को छोड़ दिया गया है '000s omitted)

		31-03-2009 की स्थिति के अनुसार As At 31-03-2009 ₹. Rs.	31-03-2008 की स्थिति के अनुसार As At 31-03-2008 ₹. Rs.	
अनुसूची - 9 अग्रिम				
SCHEDULE - 9 ADVANCES				
क. A.	i.	खरीदे और भुनाए गए बिल Bills Purchased and Discounted	12856051	8839729
	ii.	नकद उधार, ओवर ड्राफ्ट और मांग पर प्रतिसंदेय ऋण Cash Credits, Overdrafts and Loans Repayable on Demand	137227042	112797321
	iii.	सावधि ऋण Term Loans	138696477	108602786
		जोड़ TOTAL	288779570	230239836
ख. B.	i.	मूर्त आस्तियों द्वारा प्रतिभूत* Secured by Tangible Assets*	219833249	168729541
	ii.	बैंक / सरकारी प्रत्याभूतियों द्वारा संरक्षित Covered by Bank/Govt. Guarantees	16581164	10989154
	iii.	अप्रतिभूत Unsecured	52365157	50521141
		जोड़ TOTAL	288779570	230239836
*बही ऋणों पर दिए गए अग्रिमों सहित *Includes advances against book-debts				
ग. C.	I.	भारत में अग्रिम Advances in India		
	i.	प्राथमिकता क्षेत्र Priority Sector	98135364	79118611
	ii.	सार्वजनिक क्षेत्र Public Sector	59328763	38676236
	iii.	बैंक Banks	2068817	2002741
	iv.	अन्य Others	129246626	110442248
		जोड़ TOTAL	288779570	230239836
	II.	भारत से बाहर के अग्रिम Advances Outside India	0	0
		जोड़ TOTAL	288779570	230239836
अनुसूची - 10 स्थिर आस्तियां				
SCHEDULE - 10 FIXED ASSETS				
क. A. मूर्त आस्तियां TANGIBLE ASSETS				
I. परिसर Premises				
	(i)	पूर्ववर्ती वर्ष की 31 मार्च की स्थिति के अनुसार लागत पर (पूर्व वर्षों में कतिपय परिसरों के पुनर्मूल्यांकन के कारण मूल्य में वृद्धि सहित) AT COST AS AT 31st MARCH OF THE PRECEEDING YEAR (Includes increase in the value on account of revaluation of certain premises in earlier years)	4231795	4404431
	(ii)	वर्ष के दौरान पुनर्मूल्यांकन के कारण परिवर्धन Addition on Account of Revaluation During the Year	15676	0
	(iii)	वर्ष के दौरान परिवर्धन Additions During the Year	6096	161
	(iv)	वर्ष के दौरान कटौतियां Deductions During the Year	0	-172797
	(v)	अद्यतन अवक्षयण Depreciation to Date	-1245014	-1075921
	(vi)	निर्माणाधीन भवन Building Under Construction	878	868
		जोड़ TOTAL - I	3009431	3156742
II. अन्य स्थिर आस्तियां (फर्नीचर और फिक्सचर सहित)				
Other Fixed Assets (Including Furniture and Fixtures)				
	(i)	पूर्ववर्ती वर्ष की 31 मार्च की स्थिति के अनुसार लागत पर At Cost as on 31st March of the Preceding Year	3522104	3347919
	(ii)	वर्ष के दौरान परिवर्धन Additions During the Year	341284	246756
	(iii)	वर्ष के दौरान कटौतियां Deductions During the Year	-177973	-72571
	(iv)	अद्यतन अवक्षयण Depreciation to Date	-2687633	-2621224
		जोड़ TOTAL - II	997782	900880
		जोड़ TOTAL (I + II)	4007213	4057622

अनुसूचियां SCHEDULES

31 मार्च, 2009 को समाप्त वर्ष के लिए लाभ हानि लेखा से संबंधित अनुसूचियां

SCHEDULES FORMING PART OF PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2009

(‘000 को छोड़ दिया गया है ‘000s omitted)

	31-03-2009 की स्थिति के अनुसार As At 31-03-2009 ₹. Rs.	31-03-2008 की स्थिति के अनुसार As At 31-03-2008 ₹. Rs.
ख. B. अमूर्त आस्तियां INTANGIBLE ASSETS		
कम्प्यूटर सॉफ्टवेयर Computer Software		
i. पूर्ववर्ती वर्ष की 31 मार्च की स्थिति के अनुसार लागत पर At Cost as at 31st March of the Preceeding Year	345578	318056
ii. वर्ष के दौरान परिवर्धन Addition During the Year	10155	27522
iii. वर्ष के दौरान कटौतियां Deduction During the Current Year	0	0
iv. अद्यतन परिशोधन Amortised to Date	-311394	-283025
जोड़ TOTAL	44339	62553
कुल जोड़ (क+ख) GRAND TOTAL (A+B)	4051552	4120175
अनुसूची - 11 अन्य आस्तियां		
SCHEDULE - 11 OTHER ASSETS		
I. अंतर-कार्यालय समायोजन (शुद्ध) Inter-Office Adjustments (Net)	0	0
II. प्रोद्भूत ब्याज Interest Accrued	3228251	3017602
III. अग्रिम रूप में संदत्त कर/स्रोत पर काटा गया कर (शुद्ध प्रावधान) Tax Paid in Advance/Tax Deducted at Source (Net of provision)	841924	3112536
IV. आस्थगित कर आस्ति (शुद्ध) Deferred Tax Asset (Net)	2776410	1497160
V. लेखन सामग्री और स्टाम्प Stationery and Stamps	39939	40983
VI. दावों के निपटान स्वरूप प्राप्त गैर-बैंकिंग आस्तियां Non Banking Assets Acquired in Satisfaction of Claims	98600	98600
VII. अन्य Others	1486853	1084024
जोड़ TOTAL	8471977	8850905
अनुसूची - 12 आकस्मिक देयताएं		
SCHEDULE - 12 CONTINGENT LIABILITIES		
I. बैंक के विरुद्ध ऐसे दावे जिन्हें ऋण के रूप में स्वीकार नहीं किया गया है Claims against the Bank not acknowledged as Debts	19186714	17471650
II. अंशतः संदत्त शेयरों के कारण दायित्व Liability on account of Partly Paid Shares	0	0
III. बकाया अग्रिम विनिमय संविदाओं की बाबत दायित्व Liability on account of outstanding Forward Exchange Contracts	53007615	93928651
IV. ग्राहकों की ओर से दी गई प्रत्याभूतियाँ Guarantees given on behalf of constituents		
क) भारत में A) In India	28000132	22320352
ख) भारत से बाहर B) Outside India	0	0
V. प्रतिग्रहण, पृष्ठांकन और अन्य बाध्यताएं Acceptances, Endorsements and Other Obligations	14867404	13510101
VI. अन्य ऐसी मदें जिनके लिए बैंक समाश्रित रूप से उत्तरदायी हैं Other Items for which the Bank is Contingently Liable	6120	348
जोड़ TOTAL	115067985	147231102
संग्रहण के लिए बिल Bills for Collections	30274710	18771803

अनुसूचियां SCHEDULES

31 मार्च, 2009 को समाप्त वर्ष के लिए लाभ हानि लेखा से संबंधित अनुसूचियां

SCHEDULES FORMING PART OF PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2009

(‘000 को छोड़ दिया गया है '000s omitted)

	31-03-2009 की स्थिति के अनुसार As At 31-03-2009 ₹. Rs.	31-03-2008 की स्थिति के अनुसार As At 31-03-2008 ₹. Rs.
अनुसूची - 13 अर्जित ब्याज		
SCHEDULE - 13 INTEREST EARNED		
I. अग्रिमों/बिलों पर ब्याज/बट्टा Interest/Discount on Advances/Bills	25659781	19533742
II. विनिधानों पर आय Income on Investments	8281335	6918963
III. भारतीय रिज़र्व बैंक के अतिशेषों और अन्य अंतर बैंक निधियों पर ब्याज Interest on Balances with Reserve Bank of India and Other Inter Bank Funds	171957	199147
IV. अन्य Others	361880	107107
जोड़ TOTAL	34474953	26758959
अनुसूची - 14 अन्य आय		
SCHEDULE 14 - OTHER INCOME		
I. कमीशन, विनिमय और दलाली Commission, Exchange and Brokerage	1323217	1209429
II. विनिधानों के विक्रय पर लाभ Profit on Sale of Investments	1143470	958538
घटाइए : विनिधानों के विक्रय पर हानि Less: Loss on Sale of Investments	- 600238	-58299 900239
III. भूमि एवं भवन तथा अन्य आस्तियों के विक्रय पर लाभ (शुद्ध) Profit on Sale of Land, Buildings and Other Assets (Net)	-7094	299546
IV. विदेशी विनिमय लेन-देन पर लाभ (शुद्ध) Profit on Foreign Exchange Transactions (Net)	438634	420328
V. विदेशों/ भारत में स्थित अनुषंगियों/ कंपनियों/ संयुक्त उद्यमों से लाभांश आदि के रूप में अर्जित आय Income Earned by way of Dividends etc. from Subsidiaries/Companies and/or Joint Ventures Abroad/in India	11480	22410
VI. विविध आय Miscellaneous Income	1991786	1929336
जोड़ TOTAL	4301255	4781288

अनुसूचियां SCHEDULES

31 मार्च, 2009 को समाप्त वर्ष के लिए लाभ हानि लेखा से संबंधित अनुसूचियां
SCHEDULES FORMING PART OF PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2009

('000 को छोड़ दिया गया है '000s omitted)

	31-03-2009 की स्थिति के अनुसार As At 31-03-2009 ₹. Rs.	31-03-2008 की स्थिति के अनुसार As At 31-03-2008 ₹. Rs.
अनुसूची - 15 व्यय किया गया ब्याज		
SCHEDULE - 15 INTEREST EXPENDED		
I. निक्षेपों पर ब्याज Interest on Deposits	22558997	17181090
II. भारतीय रिज़र्व बैंक/अंतर-बैंक उधारों पर ब्याज Interest on Reserve Bank of India/Inter Bank Borrowings	168906	73461
III. अन्य Others	1102806	916884
जोड़ TOTAL	<u>23830709</u>	<u>18171435</u>
अनुसूची - 16 परिचालनगत व्यय		
SCHEDULE 16 - OPERATING EXPENSES		
I. कर्मचारियों को भुगतान और उनके लिए व्यवस्था Payments to and Provisions for Employees	4678897	3708488
II. किराया, कर और बिजली Rent, Taxes and Lighting	688552	563401
III. मुद्रण और लेखन-सामग्री Printing and Stationery	99360	103361
IV. विज्ञापन और प्रचार Advertisement and Publicity	112057	94663
V. बैंक की सम्पत्ति पर अवक्षयण Depreciation on Bank's Property	268413	294460
VI. निदेशकों की फीस, भत्ते और व्यय Directors' Fees, Allowances and Expenses	13967	11065
VII. लेखा परीक्षकों की फीस और व्यय (शाखा के लेखा-परीक्षकों सहित) Auditors' Fees and Expenses (Including Branch Auditors)	74470	76421
VIII. विधि प्रभार Law Charges	44386	41817
IX. डाक खर्च, तार और टेलीफोन आदि Postage, Telegrams, Telephones etc.	128805	93143
X. मरम्मत और अनुरक्षण Repairs and Maintenance	193145	191346
XI. बीमा Insurance	384687	337548
XII. अन्य व्यय Other Expenditure	995161	988699
जोड़ TOTAL	<u>7681900</u>	<u>6504412</u>

अनुसूचियां SCHEDULES

वर्ष 2008-2009 के लेखों के भाग के रूप में अनुसूचियां SCHEDULES FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR 2008-2009

अनुसूची – 17

महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियां

17.1 लेखांकन का आधार

ये लेखे लाभकारी कारोबार वाले संस्थान की संकल्पना का अनुगमन करते हुए ऐतिहासिक लागत के आधार पर सामंजस्य रखते हुए तैयार किए गए हैं तथा जहां कहीं भी अन्यथा उल्लेख हो, उसे बनाए रखते हुए सांविधिक प्रावधानों एवं स्वीकृत मानक लेखांकन परंपराओं के अनुरूप है।

17.2 विनिधान

क) वर्गीकरण:

भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार समस्त विनिधानों को तीन श्रेणियों में अर्थात् i) परिपक्वता तक धारित ii) विक्रय हेतु उपलब्ध और iii) व्यापार हेतु धारित में वर्गीकृत किया गया है तथा लेखों में उन्हें छः श्रेणियों में मूल्यह्रास प्रावधान के बाद निवल मूल्य पर प्रकट किया गया है।

ख) मूल्य-निर्धारण:

विनिधानों का मूल्य-निर्धारण भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार निम्नलिखित रूप में किया जाता है:

i) आधार:

‘परिपक्वता तक धारित’

इस श्रेणी के अंतर्गत धारित विनिधानों को बहियों में उनकी अर्जन लागत पर आगे ले जाया गया है। यदि कोई प्रीमियम अर्जन पर अदा किया गया है तो उसे शेष परिपक्वता अवधि पर निरंतर आय प्राप्ति की प्रणाली का इस्तेमाल करते हुए परिशोधित किया गया है।

‘बिक्री के लिए उपलब्ध तथा ‘व्यापार के लिए धारित’

इन विनिधानों को बाजार के लिए पहचान करके अलग रखा जाता है। प्रत्येक छः श्रेणियों के लिए मूल्यह्रास/परिवर्धन को मिला लिया गया है। प्रत्येक श्रेणी के लिए निवल मूल्यह्रास यदि कोई हो, का प्रावधान किया गया है, किन्तु निवल अधिमूल्यन को छोड़ दिया गया है।

ii) कार्यविधि

बैंक के सभी निवेशों का मूल्यांकन नियमित रूप में औसत लागत विधि से किया जाता है। निवेश के मामले में उचित प्रतिभूतियों के बाजार मूल्य, ‘बिक्री के लिए उपलब्ध’ और ‘व्यापार के लिए धारित’ श्रेणियों सहित को मान्यता प्राप्त स्टॉक एक्सचेंज के बाजार भाव दरों अथवा भारतीय रिजर्व बैंक की मूल्य-सूची के आधार पर लिया गया है।

जहाँ बाजार भाव उपलब्ध न हो और गैर सूचित प्रतिभूतियों के मामले में मूल्य का निर्धारण भारतीय प्राथमिकता विक्रेता संघ द्वारा नियत आय-मुद्रा बाजार और भारतीय प्रयुत्पत्री संघ के साथ संयुक्त रूप से घोषित मूल्य/परिपक्वता आय पर तथा एआरसी /एससी की म्युचुअल फंड की यूनिटों/एसआर के निवल आस्ति मूल्य एवं कंपनियों के शेयरों के निवल बही मूल्य के आधार पर किया जाता है। क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों में शेयरों पूंजी जमा राशियां सहित विनिधान और खजाना बिल, वाणिज्य पत्र पर ग्रामीण इन्फ्रास्ट्रक्चर विकास बाण्ड का मूल्यन चलित लागत पर किया गया है।

ग) आय निर्धारण एवं विवेकपूर्ण मानदंड:

बैंक ने भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा समय समय पर आस्ति वर्गीकरण, आय निर्धारण एवं विनिधानों के प्रावधान के संबंध में निर्मित किए गए विवेकपूर्ण मानदंडों का अनुपालन किया है।

विनिधान लेनदेनों पर कमीशन, दलाली, खंडित अवधि के ब्याज आदि को लेन-देन के वर्ष में लाभ हानि लेखे में नामे / जमा किया गया है।

परिपक्वता तक धारित श्रेणी के तहत विनिधानों में से विनिधानों की बिक्री से हुए लाभ को हानि लेखे में लिया जाता है और उसके बाद आरक्षित पूंजी खाते में विनियोजित किया जाता है, जबकि बिक्री पर हानि को लाभ एवं हानि खाते में समाहित किया जाता है।

17.3 अग्रिम:

क) बैंक ने आस्ति वर्गीकरण, आय निर्धारण और अग्रिम के लिए प्रावधानीकरण के संबंध में भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा समय - समय पर निर्धारित विवेकसम्मत

SCHEDULE – 17

SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

17.1. BASIS OF ACCOUNTING

The accounts have been prepared by following the going concern concept on historical cost basis, consistently, and are in conformity with the applicable statutory provisions for the time being in force and generally accepted accounting principles, save as otherwise stated.

17.2. INVESTMENTS

a. CLASSIFICATION:

Investments have been categorized as per guidelines of Reserve Bank of India (i) Held to Maturity, (ii) Available for Sale (iii) Held for Trading and are disclosed in the accounts under six classifications at the value net of depreciation provision thereon.

b. VALUATION:

Investments are valued as per Reserve Bank of India guidelines in the following manner:

i. BASIS:

‘Held to Maturity’

Investments held under this category are carried in books at their acquisition cost. Premium, if any, paid on acquisition is amortized using constant yield method over the remaining period of maturity.

‘Available for Sale’ and ‘Held for Trading’

These Investments are marked to market scrip wise. Depreciation/ Appreciation for each of six classifications is aggregated; net depreciation, if any, for each classification is provided for, but net appreciation is ignored.

ii. METHODOLOGY:

All investments of bank are valued consistently on Average Cost Method. Market value of quoted securities in case of Investments included in the ‘Available for Sale’ and ‘Held for Trading’ categories is taken based on market quotations of recognized stock exchange/s or price list of Reserve Bank of India.

The value in case of unquoted securities and securities where market quotes are not available, is determined based on Prices / Yield to Maturity declared by Primary Dealers Association of India jointly with Fixed Income Money Market and Derivatives Association of India and Net Asset Value in case of units of Mutual Funds / SRs of ARCs / SCs and Net Book Value in case of Shares of Companies.

Treasury Bills, Commercial Papers, Rural Infrastructure Development Funds and Investments including Share Capital Deposits in Regional Rural Banks are valued at carrying cost.

c. INCOME RECOGNITION AND PRUDENTIAL NORMS:

Bank follows the prudential norms formulated by Reserve Bank of India, from time to time, as to Asset Classification of all Investments, Income Recognition and Provisioning on such Investments.

Commission, brokerage, broken period interest on investment transactions are debited and /or credited to Profit and Loss Account in the year of transaction.

Profit on sale of investments under the category “Held to Maturity” is taken to Profit and Loss Account and thereafter appropriated to “Capital Reserve Account” whereas loss on sale of Investments is recognized in the Profit & Loss Account.

17.3. ADVANCES

a. Bank follows the prudential norms formulated by Reserve Bank of India, from time to time, as to Asset Classification of

अनुसूचियां SCHEDULES

मानदंडों का अनुसरण किया है तथा तदनुसार सभी अग्रिमों को मानक उपमानक, संदिग्ध एवं अशोध्य आस्ति के रूप में वर्गीकृत किया जाता है।

ख) अग्रिम, एनपीए के लिए प्रावधान घटाने के उपरान्त दर्शाए जाते हैं।

ग) मानक आस्तियों पर विवेकसम्मत प्रावधान और पुनर्गठित मानक खातों से संबंधित अधित्याग के प्रावधान तुलन पत्र की अनुसूची सं. 5 में 'अन्य देयताएं तथा प्रावधान-अन्य' में शामिल किए जाते हैं।

घ) एनपीए खातों में की गई वसूली सर्वप्रथम बकाया मूलधन में समायोजित की जाती है एवं अधिशेष राशि यदि कोई हो, तो उसे आय माना जाता है।

ड) आस्ति पुर्ननिर्माण कंपनी (ए.आर.सी.)/प्रतिभूतिकरण कंपनी (एस.सी.) को बेची गई वित्तीय संपत्तियों के मामलों में यदि बिक्री मूल्य निवल बही मूल्य (एन.बी.वी.) अर्थात् बही मूल्य-प्रावधान से कम है तो उसे लाभ एवं हानि खाते में डेबिट किया गया है। यदि बिक्री मूल्य निवल बही मूल्य से अधिक है तो प्रावधान की अधिक राशि को प्रत्यावर्तित करने के बजाय उसका उपयोग आस्ति पु. कं./प्रति. कं. को बेची गई अन्य वित्तीय आस्तियों में होने वाली हानि की भरपाई हेतु किया जाएगा।

च) बैंकों/वित्तीय संस्थाओं/गै. बै. वि. कं. को बेची गई वित्तीय आस्तियों के मामलों में यदि बिक्री मूल्य निवल बही मूल्य (एन.बी.वी.) से कम है तो उसे लाभ हानि खाते में डेबिट किया गया है और यदि बिक्री मूल्य निवल बही मूल्य से अधिक है तो प्रावधान की अधिक राशि को प्रत्यावर्तित करने के बजाय उसका उपयोग बेची गई अन्य वित्तीय आस्तियों में होने वाली हानि की भरपाई हेतु किया जाएगा।

17.4 अचल आस्तियां और मूल्यहास

क) परिसर (कुछेक परिसरों को छोड़कर जिन्हें पुनर्मूल्यांकित रकम पर दर्शाया गया है) एवं स्थिर आस्तियों का उल्लेख ऐतिहासिक लागत पर किया जाता है।

ख) परिसर में कतिपय संपत्तियों से संबंधित भूमि की ऐसी लागत शामिल है जिसे अलग नहीं किया जा सकता है।

ग) कम्प्यूटर हार्डवेयर जो 01.04.2000 से पहले खरीदे गये हैं, पर 25% प्रतिवर्ष की दर से डब्ल्यू. डी. वी. विधि से मूल्यहास लगाया जाता है जबकि कम्प्यूटर हार्डवेयर जो 01.04.2000 को या उसके बाद खरीदे गये हैं पर मूल्यहास की सीधी रेखा विधि से 33.33% प्रतिवर्ष की दर से मूल्यहास लगाया जाता है। शेष पर आयकर नियम 1962 के अंतर्गत निर्धारित दर पर घटे हुए मूल्य (डब्ल्यू. डी. वी.) विधि से मूल्यहास लगाया जाता है।

घ) पट्टाधारित भूमि की लागत का परिशोधन, पट्टे की अवधि हेतु किया गया है।

ड) पुनर्मूल्यांकित हिस्से पर आरोपित किया गया अवक्षयण पुनर्मूल्यांकन आरक्षित लेखा पर प्रभारित किया गया है।

च) स्थिर आस्तियों में प्रगतिशील कार्य से संबंधित पूँजी शामिल है।

छ) कंप्यूटर सॉफ्टवेयर खर्चों को अमूर्त आस्तियां माना गया है तथा उन्हें पांच वर्षों के बाद परिशोधित किया गया है, जिसे उन आस्तियों का समुचित आर्थिक जीवन माना जाता है।

17.5 गैर-बैंकिंग आस्तियां

गैर-बैंकिंग आस्तियों का उल्लेख लागत पर किया जाता है।

17.6 राजस्व निर्धारण

क) बैंक सामान्य तौर पर लेखांकन की वाणिज्यिक प्रणाली अपना रहा है।

ख) साख पत्र / बैंक गारंटियों / सरकारी कारोबार/ तीसरे पक्ष के उत्पादों के वितरण पर कमीशन, लॉकर किराया, कर की वापसी पर ब्याज, लाभांश, म्यूचुअल फंडों की इकाइयों पर आय तथा किराया आय को वसूली के आधार पर लिया जाता है।

ग) गैर निष्पादक ऋणों एवं अग्रिमों पर ब्याज/ छूट / निवेश का निर्धारण भारतीय रिजर्व बैंक के विवेकपूर्ण दिशा निर्देशों के अनुसार वसूली की सीमा तक किया जाता है।

घ) बट्टे खाते डाले गये अग्रिमों / विनिधानों में हुई वसूली को विविध आय के रूप में लेखांकित किया जा रहा है।

Advances, Income Recognition and provisioning thereon. Accordingly all advances are being classified into Standard, Sub-standard, Doubtful and Loss Assets.

b. Advances are net of Provision for Non Performing Assets.

c. Prudential provision on Standard Assets and provision on account of 'Sacrifice on Restructured Standard Accounts' are included in 'Other Liabilities and Provisions-Others' in Schedule 5 to the Balance Sheet.

d. Recoveries in Non Performing Advances are first appropriated towards principal outstanding and surplus, if any, is recognized as income.

e. In case of sale of financial assets to the Asset Reconstruction Company (ARC) / Securitisation Company (SC) at a price below the net book value (NBV), i.e. Book Value Less Provision held, the shortfall is debited to the profit and loss account and in case of sale at a value higher than the NBV, the excess provision is not being reversed but is kept for utilization to meet the shortfall/loss on account of sale of other financial assets to ARC/SC.

f. The shortfall, in case of financial assets sold to the Banks, FIs and/ or, NBFCs, where the sale is at a price below the net book value (NBV), is debited to the profit and loss account, but in the case where the sale value is higher than the NBV, the excess provision is not reversed but being retained to meet the shortfall/ loss on account of sale of other non-performing financial asset.

17.4. FIXED ASSETS & DEPRECIATION

a. Premises (except certain premises which have been stated at revalued amount) and other fixed assets are stated at historical cost.

b. Premises also include cost of land in some of the properties where the same could not be segregated.

c. Depreciation is charged on Written Down Value (W.D.V.) method at the rates prescribed under the Income Tax Rules, 1962 except that the computer hardware purchased before 01.04.2000 are depreciated @ 25% p.a. on W.D.V. method and those purchased on or after 01.04.2000 are depreciated @ 33.33% on Straight Line Method.

d. Cost of leasehold land is amortized over the period of lease.

e. Depreciation attributable to revalued portion is charged to the Revaluation Reserve Account.

f. Fixed Assets include Capital Work-in-Progress.

g. Computer software expenses are considered as intangible assets and are amortized over a period of five years, which is considered as useful economic life of such assets.

17.5. NON BANKING ASSETS

Non Banking Assets are stated at cost.

17.6. REVENUE RECOGNITION

a. The Bank generally follows mercantile system of accounting

b. Commission on letters of credit/ bank guarantees/ Government Business / distribution of third party products, locker rent, interest on refund of taxes, dividend, income on units of mutual funds and rental income are recognized on realization basis.

c. Interest/ discount on non-performing loans advances/ investments is recognized to the extent realized as per the prudential guidelines of RBI.

d. Recoveries in written off advances / investments are being accounted for as 'Miscellaneous Income'.

अनुसूचियां SCHEDULES

- ड) परिपक्व अदत्त / अदावी जमा राशियों के मामले में परिपक्वता अवधि के बाद के लिए ब्याज का हिसाब बचत बैंक दर पर किया जाता है।
- च) शेयरों, बांडों आदि के निर्गम के व्यय को जिस वर्ष में व्यय किया गया उस वर्ष में हिसाब में लिया जाता है।
- छ) उच्चत प्राप्तियों में 5 वर्षों से अधिक की अवधि तक पड़े गैर दावाकृत जमा शेषों को 'विविध आय' के रूप में माना जा रहा है। इसके पश्चात् के दावे, यदि पार्टी को कुछ अदा किए गए हैं तो उसे भुगतान वर्ष में व्यय के रूप में प्रभारित किया जाता है।
- ज) वाद दायर खातों के मामलों में विधिक व्ययों को लाभ एवं हानि लेखे में डाला जाता है।

17.7 स्वैच्छिक सेवानिवृत्त योजना खर्च का निर्धारण

स्वैच्छिक सेवानिवृत्त योजना पर खर्च रकम को भुगतान वाले वर्ष में शामिल किया जाता है।

17.8 विदेशी विनिमय

क) बकाया वायदा विदेशी मुद्रा संविदाओं सहित सभी प्रकार की विदेशी मुद्रा आस्तियों एवं देयताओं का पुनर्मूल्यांकन फेडआई द्वारा वर्षान्त में जारी दरों पर किया जाता है तथा इस प्रकार के पुनर्मूल्यांकन के फल स्वरूप होने वाले लाभ एवं हानि को लाभ एवं हानि लेखों में दर्शाया गया है।

ख) गारंटियों, साख पत्रों, स्वीकृतियों, परांकों और विदेशी मुद्रा की अन्य बाध्यताओं को भी तुलन पत्र में दर्शाने हेतु वर्षान्त में फेडआई द्वारा जारी दरों पर पुनर्मूल्यांकित किया गया है।

ग) आय एवं व्यय से संबंधित मदों को लेन-देन की तिथि को प्रचलित विनिमय दरों पर निर्धारित किया गया है।

17.9 कर्मचारी सुविधा

ग्रेज्युटी, पेंशन एवं सेवानिवृत्ति होने पर देय अवकाश नकदीकरण के लिए प्रावधान आई सी ए आई द्वारा जारी लेखा मानकों की अपेक्षा के अनुसार बीमांकित मूल्यांकन के अनुसार उपचित आधार पर किए जाते हैं।

17.10 आय पर कर

क) वर्तमान कर के लिए प्रावधान लागू कर कानून, न्यायिक घोषणाओं/विधिक मतों तथा पूर्व निर्धारणों के आधार पर गणना की गई राशि पर लागू कर की दर का उपयोग करते हुए किया गया है।

ख) आस्थगित कर, जिसमें उक्त अवधि के लिए कर योग्य एवं लेखांकन आय के बीच के समय अंतराल का कर प्रभाव शामिल है, की पहचान आस्थगित कर आस्तियों से संबंधित नीति प्रतिफल को ध्यान में रखकर की जाती है।

अनुसूची – 18

लेखा भाग के रूप में टिप्पणियाँ

18.1 क) फरवरी 2009 तक अंतर शाखा लेखों में बकाया प्रविष्टियों का पता लगा लिया गया है और उनके समायोजन की परिणामी प्रक्रिया प्रगति पर है।

ख) कुछ शाखाओं में सहायक बहियों/रजिस्ट्रों के संतुलन एवं उनके प्रधान खाताबही से समाधान का कार्य प्रगति पर है। देय मांग ड्राफ्टों, बिना सूचना भुगतान किए गए ड्राफ्टों, उच्चत खातों, भुगतान किए गए लाभांश/ब्याज अधिपत्रों, समाशोधन समायोजनों तथा सेवा शाखाओं और समायोजन में भाग लेने वाली शाखाओं के बीच समाधान सहित कुछेक लेखा शीर्षों में ऐसी बकाया प्रविष्टियाँ हैं जिनके समायोजन/समाधान की प्रक्रिया जारी है।

ग) भारतीय रिज़र्व बैंक सहित विभिन्न बैंकों के कुछेक मामलों में अपर्याप्त सूचना के कारण बकाया प्रविष्टियाँ समायोजित नहीं की गई हैं।

घ) ऊपर वर्णित (क, ख एवं ग में) लंबित समाधान/संतुलन/समायोजन का खातों पर परिणामी प्रभाव का इस समय पता लगाना संभव नहीं है।

18.2 भारतीय रिज़र्व बैंक के संशोधित दिशानिर्देशों के अनुसार, खातों में मानक आस्तियों पर निम्न अनुसार प्रावधान किए गए हैं।

e. In case of matured Deposits unpaid/unclaimed, interest for the post maturity period is accounted for at saving bank rate.

f. Expenses on the issue of shares, bonds etc. are recognized in the year of incurrence.

g. Unclaimed credit balances lying in Suspense Receipts for more than five years are being considered as 'Miscellaneous Income'. Subsequent claims, if any paid to the parties are charged to expenses in the year of payment.

h. Legal expenses in case of suit filed accounts, are charged to Profit and Loss account.

17.7. TREATMENT OF VRS EXPENDITURE

Expenditure on VRS is recognized in the year of payment.

17.8. FOREIGN EXCHANGE

a. All foreign currency assets and liabilities including outstanding forward exchange contracts in foreign currency are valued at the year-end on the rates issued by FEDAI and the resultant profit/loss arising out of such revaluation is accounted for in the Profit & Loss Account.

b. Guarantees, letters of credit, acceptances, endorsements and other obligations in foreign currency are also revalued at the year-end on the rates issued by FEDAI for the purpose of Balance Sheet exposure.

c. Income and Expenditure items are recognized at the exchange rates prevailing on the date of transaction.

17.9. STAFF BENEFITS

Gratuity, Pension and Leave Encashment payable on retirement; and other employee benefits are provided for as per actuarial valuation as required by AS 15 issued by ICAI.

17.10. TAXES ON INCOME

a. Current tax is provided using applicable tax rates on the amount worked out on the basis of applicable tax laws, judicial pronouncements / legal opinions and the past assessments.

b. Deferred tax, comprising of tax effect due to time difference between taxable and as per accounts income for the period, is recognized keeping in view the consideration of prudence in respect of deferred tax assets read with Accounting Standard 22 issued by ICAI.

SCHEDULE – 18

NOTES FORMING PART OF THE ACCOUNTS

18.1 a. Initial matching of entries in respect of Inter Branch transactions has been done up to February 2009 for the purpose of reconciliation, which is an ongoing process.

b. Balancing of subsidiary ledgers/registers and reconciliation with general ledgers are in progress at some branches. Outstanding entries in some heads of account including demand drafts payable, drafts paid ex-advise, suspense accounts, dividend/ interest warrants, refund orders paid and clearing adjustments between service branches and participating branches in clearing are in the process of reconciliation/adjustments.

c. Balances with Reserve Bank of India/ other banks have been reconciled except certain entries under process of reconciliation.

d. The consequential impact on the accounts of all as stated above [in a., b., c.] is not ascertainable pending reconciliation / balancing / adjustment.

18.2 Provision on standard assets has been given effect in the accounts according to revised RBI guidelines as under:

अनुसूचियां SCHEDULES

- क) कृषि तथा लघु एवं मध्यम उद्यम के प्रत्यक्ष अग्रिमों पर 0.25%
ख) अन्य मानक अग्रिमों पर 0.40%

18.3 शाखा प्रबंधकों द्वारा दिए गए प्रमाण पत्रों के अनुसार 245 गैर लेखा परीक्षित शाखाओं के अग्रिमों के वर्गीकरण को प्रावधानों सहित सम्मिलित किया गया है।

18.4 बैंक ने इस वर्ष के लाभ रु. 422.66 करोड़ (गत वर्ष 359.79 करोड़) में से 126.80 करोड़ (गत वर्ष रु. 107.94 करोड़) की राशि को सांविधिक आरक्षितियों में एचटीएम श्रेणी में रखे गये विनिधानों की बिक्री से रु. 26.13 करोड़ (गत वर्ष रु. 14.46 करोड़) को पूंजी आरक्षितियों में (सांविधिक आरक्षितियों में कर और अंतरण को घटाकर) अंतरित किया है। बैंक ने आयकर अधिनियम 1961 की धारा 36 (i) (viii) के अधीन सृजित विशेष आरक्षितियों में रु. 20 करोड़ (पिछले वर्ष 25 करोड़) अंतरित किया है। बैंक ने चालू वर्ष हेतु प्रस्तावित लाभांश (लाभांश कर सहित) रु. 40.27 करोड़ (गत वर्ष रु. 33.56 करोड़) के पश्चात रु. 209.47 करोड़ (गत वर्ष रु. 178.83 करोड़) को भी राजस्व आरक्षितियों में अंतरित किया है।

18.5 रु. 9.86 करोड़ (गत वर्ष रु. 9.86 करोड़) के दावों के प्रतिफल में अधिगृहीत गैर बैंकिंग आस्तियां (भूमि) पंजीकरण हेतु लम्बित हैं।

18.6 भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार प्रकटन इस प्रकार है:

क. a. पूंजी a. Capital:

मर्दे Items	दिनांक 31.03.2009 के अनुसार As on 31.03.2009		दिनांक 31.03.08 के अनुसार As on 31.03.08
	बेसल- II* Basel- II*	बेसल I Basel -I	
i. बेसल II के अनुसार सी आर ए आर (%) CRAR (%) as per Basel II	12.07%	10.73%	11.09%
ii. सी आर ए आर - टीयर I पूंजी CRAR- Tier I capital (%)	6.76%	6.01%	6.75%
iii. सी आर ए आर - टीयर II पूंजी CRAR- Tier II capital (%)	5.31%	4.72%	4.34%
भारत सरकार की शेयरधारिता का प्रतिशत Percentage of the shareholding of the Government of India		51.19%	51.19%
टीयर II पूंजी के रूप में जुटाई गई गौण ऋण की राशि (रु. करोड़ में) Amount of subordinated debt raised as Tier II Capital (Rs. in crores)		500.00	106.00
उच्च टीयर II बांड के रूप में जुटाई गई राशि (रु. करोड़ में) Amount of Upper Tier II Bonds raised (Rs. In Crores)		शून्य Nil	शून्य Nil
नवोन्मेषी स्थायी ऋण लिखत की राशि - टीयर I पूंजी के रूप में जुटाई गई राशि (रु. करोड़ में) Amount of Innovative Perpetual Debt Instruments - Tier I raised (Rs. In Crores)		शून्य Nil	125.00

* पूर्व वर्ष के तदनुसूची आंकड़े लागू नहीं हैं।

* Corresponding figures of previous year not applicable.

ख. b. विनिधान Investments:

i. 'विनिधान संविभाग' धारिता की श्रेणीवार स्थिति इस प्रकार है :

The category wise position of holding of "Investment Portfolio" is as under:

(रु. करोड़ में)

(Rs. in crores)

श्रेणियां Categories	31.03.2009	31.03.2008
विनिधान का सकल मूल्य Gross Value of Investment		
क. A. परिपक्वता तक धारित Held to Maturity	9944.62	8622.00
ख. B. बिक्री के लिए उपलब्ध Available for Sale	2489.27	1612.26
ग. C. व्यापार के लिए धारित Held for Trading	104.43	100.72
कुल Total	12538.32	10334.98
घटाएं: मूल्यहास Less: Depreciation	65.24	52.00
विनिधान का निवल मूल्य : Net value of Investment	12473.08	10282.98

अनुसूचियां SCHEDULES

बैंक ने भारत से बाहर कोई विनिधान नहीं किया है. Bank does not have any investment outside India.

ii. **विनिधान पर मूल्यहास हेतु प्रावधानों में घट-बढ़** (रु. करोड़ में)
Movement of Provision for Depreciation on Investments: (Rs. in crores)

विवरण Particulars	2008-09	2007-08
अथ शेष Opening Balance	52.00	89.49
जोड़ें : वर्ष के दौरान किया गया प्रावधान Add: Provision made during the year	21.05	27.58
उप-योग Sub-Total	73.05	117.07
घटाएं : वर्ष के दौरान डाले गए बट्टे खाते Less: Write off during the year	0.00	0.24
घटाएं : एचटीएम में अंतरित एएफएस/एचएफटी श्रेणी के तहत विनिधान के अंकित मूल्य को कम कर के समायोजित मूल्यहास Less: Depreciation adjusted by reducing book value of Investment under AFS/HFT category shifted to HTM	7.81	64.83
इति शेष Closing Balance	65.24	52.00

iii. **रेपो/प्रत्यावर्तित रेपो लेनदेन** REPO/Reverse REPO Transactions:

क. चल निधि-समायोजन सुविधा (एलएएफ) (रु. करोड़ में)
 a. Liquidity Adjustment Facility (LAF) (Rs in crores)

	वर्ष के दौरान न्यूनतम शेष Minimum outstanding during the year	वर्ष के दौरान अधिकतम शेष Maximum outstanding during the year	वर्ष के दौरान दैनिक औसत शेष Daily average outstanding during the year	31.3.2008 को बकाया शेष Balance as on 31.3.09
रेपो के अन्तर्गत बेची गई प्रतिभूतियाँ Securities sold under repos	0.00	500	29.70	शून्य Nil
प्रत्यावर्तित रेपो के अन्तर्गत खरीदी गई प्रतिभूतियाँ Securities purchased under reverse repos	0.00	1500	72.58	1500

ख. b. अन्य - शून्य Others - NIL

iv. **गैर सांविधिक चलनिधि अनुपात निवेश संविभाग**
Non SLR Investment Portfolio:

क. गैर सांविधिक चलनिधि अनुपात निवेशों की जारीकर्ता संरचना (रु. करोड़ में)
 a. Issuer Composition of Non SLR Investment: (Rs. in crores)

क्र. सं. Sl. No.	जारी कर्ता Issuer	रकम Amount	निजी नियोजन का स्तर Extent of private placement	निवेश श्रेणी से कम वाली प्रतिभूतियों का स्तर Extent of 'below investment grade' securities	गैर रेटिंग वाली प्रतिभूतियों का स्तर Extent of 'unrated' securities	गैर सूचीबद्ध प्रतिभूतियों का स्तर Extent of 'unlisted' securities
1	सार्वजनिक क्षेत्र के उपक्रम PSUs	517.93	517.55	13.75	12.00	87.25
2	वित्तीय संस्थाएँ FIs	1081.26	1072.66	0.00	0.00	0.00
3	बैंक Banks	243.58	242.05	0.00	0.00	8.00
4	निजी कार्पोरेट Private Corporate	598.03	543.45	13.89	94.73	108.62
5	सहायक कंपनियाँ/संयुक्त उद्यम Subsidiaries/ Joint Ventures	21.72	21.72	0.00	20.32	20.32
6	अन्य Others	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	योग* Total*	2462.52	2397.43	27.64	127.05	224.19
7	मूल्यहास हेतु किया गया प्रावधान Provision held towards depreciation बहियों के अनुसार बकाया शेष Balance as per books	48.93 2413.59				

अनुसूचियां SCHEDULES

ख. गैर-कार्यनिष्पादक गैर-एसएलआर विनिधान
b. Non-performing Non-SLR Investments:

(रु. करोड़ में)
(Rs. in crores)

व्यौरा Particulars	राशि Amount
अथशेष Opening balance	17.40
वर्ष के दौरान 1 अप्रैल 2008 से परिवर्धन Additions during the year since 1st April, 2008	7.16
उपर्युक्त अवधि के दौरान कटौतिया Reductions during the above period	0.06
इति शेष Closing Balance	24.50
किया गया कुल प्रावधान Total provisions held	24.50

v. बैंक ने वर्ष के दौरान "परिपक्वता पर धारित" श्रेणी के तहत वर्गीकृत प्रतिभूतियों के लिए रु. 30.26 करोड़ (पिछले वर्ष रु.34.15 करोड़) का लेखांकन नीति 17.2 के अनुसार परिशोधन किया है। उक्त रकम को लाभ एवं हानि खाते में प्रभारित किया गया है तथा संबंधित प्रतिभूतियों के मूल्य को उस सीमा तक कम कर दिया गया है।

vi. भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी दिशानिर्देशों के अनुसार बैंक ने वर्ष के दौरान प्रतिभूतियों की श्रेणियों में फेरबदल किया है। प्रतिभूतियों को "बिक्री के लिए उपलब्ध" श्रेणी से "परिपक्वता तक धारित" श्रेणी में परिवर्तन के कारण रु. 7.81 करोड़ (पिछले वर्ष 57.15 करोड़) तक की राशि के ऐसे अंतरण परवर्ती अवक्षयण को इन प्रतिभूतियों के अंकित मूल्य में कमी करते हुए लाभ एवं हानि खाते में प्रभारित किया गया है।

vii. बैंक ने उसके द्वारा प्रायोजित दो क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों में रु. 21.72 करोड़ (पिछले वर्ष रु. 21.72 करोड़) का निवेश किया है, जिसमें से रु. 20.32 करोड़ (पिछले वर्ष रु. 20.32 करोड़) का निवेश क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों के पुर्नपूजीकरण हेतु शेयर पूंजी जमा राशियों के रूप में है। क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों में किए गए निवेश में से एक के मूल्य में हुई कमी का निर्धारण नहीं किया गया है क्योंकि इस निवेश को भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार लागत पर मूल्यांकित किया गया है।

v. The Bank has amortized Rs. 30.26 crores during the year (Previous year Rs. 34.15 crores) for securities classified under "Held to Maturity" category, in terms of accounting policy 17.2 and the amount has been charged to Profit and Loss Account by reducing value of the respective securities to that extent.

vi. In accordance with the guidelines issued by RBI, the bank has shifted securities within the categories during the year. The consequential depreciation amounting to Rs. 7.81 crores (previous year Rs. 57.15 crores) on account of shifting securities from "Available for Sale" category to "Held to Maturity" category has been charged to Profit & Loss Account by reducing book value of these securities.

vii. The Bank has investment of Rs 21.72 crores (Previous year Rs 21.72 crores) in two Regional Rural Banks (RRBs) sponsored by the Bank. This includes Investment of Rs. 20.32 crores (Previous Year Rs 20.32 crores) by way of Share Capital deposits, towards recapitalisation of the RRBs. Diminution in value of Investment in one of the RRB has not been recognized as the said investment has been valued at cost in accordance with the RBI guidelines.

18.7 व्युत्पन्न Derivatives:

क) वायदा दर करार / ब्याज दर स्वैप

(रु. करोड़ में)

a. Forward Rate Agreement/ Interest Rate Swap

(Rs in crores)

मर्दे Items	2008-09	2007-08
i. स्वैप करार का कल्पित मूलधन The notional principal of swap agreements	-	200.00
ii. यदि प्रति पक्ष करार के तहत अपने दायित्व पूर्ण करने में असफल होते हैं तो होने वाली संभावित हानि Losses which would be incurred if counter parties failed to fulfill their obligations under the agreements	-	-
iii. स्वैप में दर्ज होने पर बैंक द्वारा अपेक्षित संपार्शिक Collateral required by the bank upon entering into swaps	-	-
iv. स्वैप से उत्पन्न ऋण जोखिम का संकेंद्रण Concentration of credit risk arising from the swaps	-	200.00
v. स्वैप बही का उचित मूल्य The fair value of the swap book	-	-

ख) विनिमय व्यापारित ब्याज दर व्युत्पन्न

b. Exchange Traded Interest Rate Derivatives:

बैंक ने वर्ष के दौरान विनिमय व्यापारित ब्याज दर व्युत्पन्न लेनदेन नहीं किए हैं।

The bank has not undertaken exchange traded interest rate derivative transactions during the year.

ग) व्युत्पन्न में जोखिम सीमा का प्रकटन

c. Disclosures on risk exposure in derivatives:

i. गुणात्मक प्रकटन

बैंक ने वर्ष के दौरान रु.25 करोड़ का एक दिवसीय स्वैप (ओ.आई.एस) लेनदेन किया।

i. Qualitative disclosure

One overnight interest rate swap (OIS) transaction of Rs. 25 crores was undertaken by the bank during the year.

अनुसूचियां SCHEDULES

ii. परिमाणात्मक प्रकटन

(रु. करोड़ में)

ii. Quantitative Disclosure

(Rs. in crores)

क्रम संख्या Sr. No	विवरण Particulars	मुद्रा व्युत्पन्न Currency Derivatives	ब्याज दर व्युत्पन्न Interest rate derivatives
(i)	व्युत्पन्न (कल्पित मूल रकम) Derivatives (Notional Principal Amount)		
	क) a) वित्तीय हानि से बचाव के लिए For hedging	—	----
	ख) b) व्यापार के लिए For trading	—	—
(ii)	बाजार स्थिति का बही में अंकन (1) Marked to Market Positions [1]		
	क) a) आस्ति Asset (+)	—	—
	ख) b) देयता Liability (-)	—	—
(iii)	ऋण जोखिम (2) Credit Exposure [2]	—	—
(iv)	एक प्रतिशत के प्रभाव की संभावना ब्याज दर में परिवर्तन (100* पी. वी. 01) Likely impact of one percentage change in interest rate (100*PV01)	—	NIL
	क) a) वित्तीय हानि से बचाव व्युत्पन्न पर on hedging derivatives	—	—
	ख) b) व्यापार व्युत्पन्न पर on trading derivatives	—	—
(v)	वर्ष के दौरान 100* पी वी 01 का अधिकतम और न्यूनतम Maximum and Minimum of 100*PV01 observed during the year		
	क) a) वित्तीय हानि से बचाव पर on hedging	—	—
	ख) b) व्यापार पर on trading	—	—

18.8 आस्ति गुणवत्ता Asset Quality:

क) गैर निष्पादक आस्तियां

(रु. करोड़ में)

a. Non Performing Assets:

(Rs. in crores)

विवरण Particulars	2008-09	2007-08
i. निवल अग्रियों की तुलना में निवल गैर निष्पादक आस्तियां (%) Net NPA to Net Advances (%)	1.09%	0.94%
ii. सकल गैर निष्पादक आस्तियों में घट-बढ़ Movement of Gross NPAs		
अथ शेष Opening Balance	572.60	744.48
वर्ष के दौरान परिवर्धन Additions during the year	675.71	416.01
वर्ष के दौरान कमी Reductions during the year	627.54	587.89
इति शेष Closing Balance*	620.77	572.60
iii. निवल गैर निष्पादक आस्तियों में घट-बढ़ Movement of Net NPAs		
अथ शेष Opening Balance	215.43	364.80
वर्ष के दौरान परिवर्धन Additions during the year	234.64	162.49
वर्ष के दौरान कमी Reductions during the year	136.69	311.86
इति शेष Closing Balance	313.38	215.43
iv. गैर निष्पादक आस्तियों के लिए प्रावधान में घट-बढ़ Movement of Provision for NPAs		
अथ शेष Opening Balance	347.62	372.58
जोड़ें: वर्ष के दौरान किया गया प्रावधान Add: Provisions made वर्ष during the year	199.44	264.00
घटाएं: वर्ष के दौरान अतिरिक्त प्रावधानों को बट्टे डालना/पुनरांकन करना Less: Write off / write back of excess provisions during the year	247.41	288.96
इति शेष Closing balance*	299.65	347.62

* इनमें एआरसी को आस्तियों की बिक्री पर रूपए 7.40 करोड़ का अधिक प्रावधान तथा भारत सरकार कृषि राहत ऋण योजना पर किए गए प्रावधान के लिए रूपए 4.48 करोड़ शामिल है।

* includes Rs. 7.40 crore excess provision retained on account of sale of assets to ARC and Rs. 4.48 crore on account of provision retained against GOI Agriculture Debt Waiver Scheme.

अनुसूचियां SCHEDULES

ख) पुनर्गठन की शर्तों पर ऋण आस्तियों का विवरण

(रु. करोड़ में)

b. Details of Loan Assets subjected to Restructuring:

(Rs. in crores)

		सीडीआर व्यवस्था CDR mechanism	एस एम ई ऋण का पुनः निर्धारण SME debt Restructuring	अन्य Others
मानक अग्रिमों का पुनःनिर्धारण Standard advances restructured	उधारकर्ताओं की संख्या No. of borrowers	7	916	8366
	बकाया राशि Amount outstanding	625.80	47.22	436.36
	हानि (मूल्य में कमी) Sacrifice [diminution in the fair value]	10.35	1.64	22.92
अवमानक अग्रिमों का पुनः निर्धारण Sub-Standard advances restructured	उधारकर्ताओं की संख्या No. of borrowers	3	Nil	9
	बकाया राशि Amount outstanding	2.39	Nil	89.35
	हानि (मूल्य में कमी) Sacrifice [diminution in the fair value]	0.00	Nil	0.02
संदिग्ध अग्रिमों का पुनः निर्धारण Doubtful advances restructured	उधारकर्ताओं की संख्या No. of borrowers	7	4	8
	बकाया राशि Amount outstanding	76.10	0.63	0.11
	हानि (मूल्य में कमी) Sacrifice [diminution in the fair value]	0.00	0.00	0.05
कुल TOTAL	उधारकर्ताओं की संख्या No. of borrowers	17	920	8383
	बकाया राशि Amount outstanding	704.29	47.85	525.81
	हानि (मूल्य में कमी) Sacrifice [diminution in the fair value]	10.35	1.64	22.99

ग) पुनः निर्धारित लेखों के संबंध में अतिरिक्त प्रकटन

सभी पुनः निर्धारित ऐसे अग्रिमों के मामले में, जो रु.1 करोड़ से कम है, उचित मूल्य में हुई कमी की व्यक्तिगत गणना करने के बदले में ब्याज सहित अग्रिम के मूल्य के 5 प्रतिशत के समान प्रावधान की प्रक्रिया अपनाई गई है.

c. Additional disclosure regarding restructured accounts

In respect of all restructured advances, which are less than Rs. 1.00 crore, instead of doing individual computation of diminution of fair value, the alternative method of flat provision of 5% of the value of advance together with interest has been affected.

(Rs. in crore)

क्रमसं S No.	प्रकटन Disclosures	संख्या Number	रकम Amount
1	1 सितंबर 2008 को मानक खातों के संबंध में पुनः निर्धारण के लिए 31 मार्च 2009 तक प्राप्त आवेदन. Application received up to March 31, 2009 for restructuring, in respect of accounts which were standard as on September 1, 2008	9494	724.89
2	(1) में से 31 मार्च 2009 को अनुमोदित एवं कार्यान्वित प्रस्ताव और इस प्रकार विशेष विनियामक व्यवहार के लिए पात्र बने और तुलन पत्र की तारीख को मानक आस्तियों के रूप में वर्गीकृत. Of (1), proposals approved and implemented as on March 31, 2009 and thus became eligible for special regulatory treatment and classified as standard assets as on the date of the balance sheet	9246	534.81
3	(1) में से 31 मार्च 2009 को अनुमोदित एवं कार्यान्वित प्रस्ताव लेकिन मानक श्रेणी में उन्नयन नहीं किए जा सके. Of (1), proposals approved and implemented as on March 31, 2009 but could not be upgraded to the standard category	1	79.29
4	(1) में से कार्यवाही / कार्यान्वयन के अंतर्गत प्रस्ताव जो 31 मार्च 2009 को मानक थे. Of (1), proposals under process/implementation which were standard as on March 31, 2009	245	78.19
5	(1) में से कार्यवाही / कार्यान्वयन के अंतर्गत प्रस्ताव जो 31 मार्च 2009 को एन.पी.ए हो गए लेकिन पैकेज का पूर्ण कार्यान्वयन होने पर जिनको मानक के रूप में वर्गीकृत किए जाने की संभावना है. Of (1), proposals under process / implementation which turned NPA as on March 31, 2009 but are expected to be classified as standard assets on full implementation of the package.	2	32.60

अनुसूचियां SCHEDULES

घ) आस्ति पुनर्निर्माण के लिए प्रतिभूतिकरण/पुनर्निर्माण कंपनी को बेची गई वित्तीय आस्तियों का विवरण

d. Details of Financial assets sold to Securitisation /Reconstruction Company for Asset Reconstruction:

(रु. करोड़ में) (Rs. in crores)

मर्दे Item	2008-09	2007-08
i. खातों की संख्या No. of accounts	1	1
ii. एस.सी./आर.सी. को बेचे गए खातों का कुल मूल्य (प्रावधान को घटाकर) Aggregate value (net of provisions) of accounts sold to SC/RC	8.93	9.56
iii. कुल प्रतिफल Aggregate consideration	10.28	9.56
iv. पिछले वर्षों में अन्तरित खातों के संबंध में प्राप्त अतिरिक्त प्रतिफल Additional consideration realized in respect of accounts transferred in earlier years	शून्य Nil	शून्य Nil
v. निवल बही मूल्य पर कुल लाभ Aggregate gain over net book value.	1.33	शून्य Nil

ङ) खरीदी/बेची गई गैर निष्पादक वित्तीय आस्तियों का विवरण

e. Details of non-performing financial assets purchased/

खरीदी गई गैर निष्पादक वित्तीय आस्तियों का विवरण

sold Details of non-performing financial assets purchased :

(रु. करोड़ में) (Rs. in crores)

विवरण Particulars	2008-09	2007-08
वर्ष के दौरान खरीदे गए खातों की संख्या No. of accounts purchased during the year	शून्य Nil	शून्य Nil
कुल बकाया Aggregate outstanding	शून्य Nil	शून्य Nil
इनमें से, वर्ष के दौरान पुनर्गठित खातों की संख्या Of these, number of accounts restructured during the year	शून्य Nil	शून्य Nil
कुल बकाया Aggregate outstanding	शून्य Nil	शून्य Nil

बेची गई गैर निष्पादक वित्तीय आस्तियों का विवरण

Details of non-performing financial assets sold:

(रु. करोड़ में) (Rs. in crores)

विवरण Particulars	2008-09	2007-08
बेचे गए खातों की संख्या No. of accounts sold	शून्य Nil	शून्य Nil
कुल बकाया Aggregate outstanding	शून्य Nil	शून्य Nil
प्राप्त कुल प्रतिफल Aggregate consideration received	शून्य Nil	शून्य Nil

18.9 मानक आस्तियों के लिए प्रावधान Provision for Standard Assets:

(रु. करोड़ में) (Rs. in crores)

मर्दे Item	2008-09	2007-08
मानक आस्तियों के लिए प्रावधान * Provision for Standard Assets *	4.17	28.41

* इसमें पुनः निर्धारित खातों तथा अन्य खातों पर छोड़े गए ब्याज के लिए प्रावधान शामिल नहीं है।

*Excludes provision for interest sacrifice on restructured accounts and other accounts.

18.10 कारोबार का अनुपात Business Ratios:

विवरण Particulars	2008-09	2007-08
i. कार्यकारी निधियों के प्रतिशत के रूप में ब्याज की आय Interest Income as a percentage to Working funds	8.33%	7.97%
ii. कार्यकारी निधियों के प्रतिशत के रूप में गैर ब्याज आय Non-Interest Income as a percentage to Working funds	1.04%	1.31%
iii. कार्यकारी निधियों के प्रतिशत के रूप में परिचालनगत लाभ Operating Profit as a percentage to Working Funds	1.75%	2.02%
iv. आस्तियों पर प्रतिफल Return on Assets	1.02%	1.06%
v. प्रति कर्मचारी कारोबार (जमा तथा अग्रिम) (रु. करोड़ में) Business (Deposits plus advances) per employee (Rs. in crores)	7.14	5.59
vi. प्रति कर्मचारी लाभ (रुपये लाखों में) Profit per employee (Rupees in lacs)	4.28	3.61

अनुसूचियां SCHEDULES

18.11 आस्ति देयता प्रबंधन Asset Liability Management:

आस्तियों एवं देयताओं की निश्चित मदों की परिपक्वता का स्वरूप

Maturity pattern of certain items of assets and liabilities:

(रु. करोड़ में) (Rs in crores)

विवरण Particulars	1 से 14 दिन 1 to 14 Days	15 से 28 दिन 15 to 28 Days	29 दिन से 3 माह तक 29 Days to 3 Months	3 माह से अधिक 6 माह तक Over 3 Months to 6 Months	6 माह से अधिक 12 माह तक Over 6 Months to 12 Months	1 वर्ष से अधिक 3 वर्ष तक Over 1 Year to 3 Years	3 वर्ष से अधिक 5 वर्ष तक Over 3 Years to 5 Years	5 वर्ष से अधिक Over 5 Years	जोड़ Total
जमा राशि Deposits	1821.66	750.46	3493.35	3561.79	7477.52	24288.45	1082.10	575.27	43050.61
अग्रिम Advances	1539.82	1007.73	1893.19	2124.15	4054.01	10578.10	2597.12	5083.84	28877.96
विनिधान Investments	154.99	265.30	306.80	215.88	473.14	1099.05	2473.75	7484.16	12473.07
उधार Borrowings	52.08	0.00	0.05	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	52.13
विदेशी मुद्रा आस्तियां Foreign Currency Assets	712.45	27.36	235.32	203.12	7.41	21.37	0.00	0.11	1207.15
विदेशी मुद्रा देयताएं Foreign Currency Liabilities	103.22	6.07	25.34	50.82	186.54	186.48	27.97	7.28	593.72

18.12 अस्थिर क्षेत्रों को उधार Lending to Sensitive sector:

क) भू संपदा क्षेत्र को ऋण निवेश

a. Exposure to Real Estate Sector:

(रु. करोड़ में) (Rs. in crores)

श्रेणी Category	2008-09	2007-08
क) प्रत्यक्ष ऋण निवेश		
a. Direct Exposure		
i. आवासीय बंधक Residential Mortgages		
- प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र के अंतर्गत शामिल करने हेतु पात्र वैयक्तिक आवास ऋण Individual Housing Loans eligible for inclusion in priority sector	1578.88	1590.19
- अन्य Others	331.22	264.78
जोड़ Total	1910.10	1854.97
ii. वाणिज्यिक भू संपदा (एफबी + एनएफबी) Commercial Real estate [FB+NFB]	674.75	302.89
iii. बंधक वाली प्रतिभूति में विनिधान (एमबीएस) और अन्य प्रतिभूतिकृत निवेश Investment in Mortgage Backed Securities (MBS) and other securitised exposure		
क. a. आवासीय Residential	472.31	200.51
ख. b. वाणिज्यिक भू संपदा Commercial real estate		
ख) अप्रत्यक्ष ऋण निवेश		
b. Indirect Exposure		
राष्ट्रीय आवास बैंक और अन्य आवासीय वित्तीय कम्पनियों पर निवेश Exposure on National Housing Bank and other Housing Finance Companies	1077.30	1266.73

अनुसूचियां SCHEDULES

पूँजी बाजार में निवेश

Exposure to Capital Market :

(Rs. in crores)

		2008-09	2007-08
1	इक्विटी शेयरों/परिवर्तनीय बंधपत्रों, परिवर्तनीय डिबेंचरों और इक्विटी उन्मुख पारस्परिक निधियों की यूनिटों में प्रत्यक्ष विनिधान जिसकी मूल निधि कार्पोरेट ऋण में निवेश नहीं की गई है Direct investment in equity shares, convertible bonds, convertible debentures and units of equity-oriented mutual funds the corpus of which is not exclusively invested in corporate debt	58.48	147.34
2	इक्विटी शेयरों (आईपीओ/ईएसओपीएस सहित) बांडों और डिबेंचरों, इक्विटी उन्मुख पारस्परिक निधियों की यूनिटों में विनिधान के लिए व्यक्तियों को शेयरों पर या निर्बंध आधार पर अग्रिम Advances against shares or on clean basis to individuals for investment in equity shares (including IPOs/ ESOPS), bonds and debentures, units of equity oriented mutual funds	शून्य Nil	शून्य Nil
3	अन्य किसी प्रयोजन के लिए अग्रिम जहाँ शेयरों या परिवर्तनीय बांडों या परिवर्तनीय डिबेंचरों या इक्विटी उन्मुख पारस्परिक निधियों की यूनिटों को प्राथमिक प्रतिभूति के रूप में लिया गया है advances for any other purposes where shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds are taken as primary security;	1.82	1.24
4	शेयरों की संपादित प्रतिभूति या परिवर्तनीय बांडों या परिवर्तनीय डिबेंचरों या इक्विटी उन्मुख पारस्परिक निधियों की यूनिटों द्वारा प्रतिभूत सीमा तक अन्य किसी प्रयोजन के लिए अग्रिम अर्थात् जहाँ शेयरों/परिवर्तनीय बांडों/परिवर्तनीय डिबेंचरों/इक्विटी उन्मुख पारस्परिक निधियों की प्राथमिक प्रतिभूति अग्रिमों को पूरी सुरक्षा प्रदान नहीं करती है advances for any other purposes to the extent secured by the collateral security of shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds i.e. where the primary security other than shares/ convertible bonds/convertible debentures/units of equity oriented mutual funds `does not fully cover the advances;	शून्य Nil	शून्य Nil
5	शेयर दलालों को प्रतिभूत तथा अप्रतिभूत अग्रिम एवं शेयर दलालों तथा शेयर संतुलनकर्ताओं की ओर से जारी की गई गारंटियां Secured and unsecured advances to stockbrokers and guarantees issued on behalf of stockbrokers and market makers	171.10	184.72
6	संसाधनों के प्राप्त होने की प्रत्याशा में नई कंपनियों की इक्विटी में प्रवर्तक के अंशदान को पूरा करने के लिए शेयरों/बांडों/डिबेंचरों की प्रतिभूतियों पर या अन्य प्रतिभूतियों पर या निर्बंध आधार पर कंपनी को स्वीकृत ऋण loans sanctioned to corporate against the security of shares / bonds/debentures or other securities or on clean basis for meeting promoter's contribution to the equity of new companies in anticipation of raising resources;	शून्य Nil	शून्य Nil
7	अपेक्षित इक्विटी प्रवाह/निर्गमों पर कम्पनियों को पूरक ऋण bridge loans to companies against expected equity flows/issues;	शून्य Nil	शून्य Nil
8	शेयरों के प्राथमिक निर्गम या परिवर्तनीय बांडों या परिवर्तनीय डिबेंचरों या इक्विटी उन्मुख पारस्परिक निधियों की यूनिटों के संबंध में बैंकों द्वारा की गई हामीदारी प्रतिबद्धता underwriting commitments taken up by the banks in respect of primary issue of shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds;	शून्य Nil	शून्य Nil
9	मार्जिन व्यापार के लिए शेयर दलालों को वित्तपोषण financing to stockbrokers for margin trading;	शून्य Nil	शून्य Nil
10	उद्यम पूँजी निधियों (पंजीकृत और गैर पंजीकृत दोनों) को दिए गए सभी ऋणों को इक्विटी के बराबर समझा जाएगा. और इसलिए पूँजी बाजार ऋण सीमाओं (प्रत्यक्ष और अप्रत्यक्ष दोनों) के अनुपालन के लिए गणना की जाएगी all exposures to Venture Capital Funds (both registered and unregistered) will be deemed to be on par with equity and hence will be reckoned for compliance with the capital market exposure ceilings (both direct and indirect)	7.05	3.65
	जोड़ Total	321.27	336.95

अनुसूचियां SCHEDULES

जोखिम श्रेणी वार देश वित्त

- क) विदेशी मुद्रा लेन देनों के संबंध में, जहां भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार, प्रत्येक देश के लिए परिकल्पित निधि आधारित जोखिम बैंक की कुल आस्तियों के 1% से अधिक हैं, अपेक्षित प्रावधान किसी भी देश में बैंक के निवल निधिक ऋण कुल अस्तियों के 1% से अधिक नहीं है, कोई भी प्रावधान (पिछले वर्ष शून्य) नहीं किया गया है।
- कम महत्वपूर्ण श्रेणी (क 1)

Risk Category wise country exposure:

- a. In respect of Foreign Exchange transactions, where the Bank's net funded exposure computed as per the guidelines of the RBI with each country exceeded 1% of the total assets of the Bank, the required provision. Since, Bank's net funded exposure in any country does not exceed 1% of total assets, no provision (Previous year Nil) is made.
- ख) बैंक द्वारा एकल उधारकर्ता सीमा (एसजीएल), समूह उधारकर्ता सीमा (जीबीएल) से अधिक ऋण दिया जाना। वर्ष के दौरान बैंक ने किसी समूह खाता/एकल उधारकर्ता को विवेकसम्मत ऋण सीमा स्वीकृत नहीं की है।
- b. **Single Borrower Limit (SGL), Group Borrower Limit (GBL) exceeded by the Bank**
During the year the Bank has not exceeded the prudential credit exposure limit in respect of any Group account / single borrower.

18.13 वर्ष के दौरान बैंक पर भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा कोई दंड नहीं लगाया गया है।

The Bank was not subjected to any penalty by Reserve Bank of India during the year.

18.14 वर्ष के दौरान लाभ एवं हानि लेखे में नामे डाले गए प्रावधानों एवं आकस्मिकताओं का विवरण:

Details of Provisions and Contingencies debited to the Profit and Loss Account during the year:

(रु. करोड़ में) (Rs. in crores)

ब्यौरा Particulars	2008-09	2007-08
(i) गैर-निष्पादक आस्तियों के लिए प्रावधान Provision for Non Performing Assets	199.44	264.00
(ii) आयकर के लिए प्रावधान Provision for Income Tax	243.91	(-) 41.25
(iii) आस्थगित कर देयताएं (निवल) Deferred Tax Liability (Net) *	(-) 127.92	(-) 2.89
(iv) अनुषंगी लाभ कर के लिए प्रावधान Provision for Fringe Benefit Tax	2.78	1.89
(v) पुनर्संचित खातों पर ब्याज अधित्याग सहित मानक आस्तियों के लिए प्रावधान Provision for Standard Assets including interest sacrifice on restructured accounts	(-) 54.78	78.18
(vi) विनिधानों पर मूल्यहास के लिए प्रावधान Provision for Depreciation on Investments	21.05	27.58
(vii) आकस्मिक देयताएं Contingent liabilities	18.84	1.39
(viii) अन्य Others	0.38	(-) 2.25
जोड़ Total	303.70	326.65

* रु. 3.21 करोड़ पिछले वर्ष से संबंधित हैं. *Rs. 3.21 crore pertains to previous years.

18.15 आयकर के लिए प्रावधान

Provision for Income Tax:

- क) वर्ष के दौरान पिछले वर्षों से संबंधित आयकर के लिए किए गए विविध मूल्यांकनों/अपीलों/संशोधन आदेशों/अतिरिक्त प्रावधानों के अनुसरण में, जिनकी आगे आवश्यकता नहीं है, रु. 38.53 करोड़ (पिछले वर्ष रु. 140.64 करोड़) की राशि को बट्टे खाते डाल दिया गया है तथा इसे वर्ष के लिए निवल लाभ में समाहित कर लिया गया है।
- a. During the year, pursuant to various assessments / appellate / rectification orders, excess provision for Income Tax pertaining to earlier years, no longer required, has been written back to the tune of Rs. 38.53 crores (previous year Rs. 140.64 crores) and included in the net profit for the year.

- ख) वर्ष के दौरान आयकर हेतु किए गए प्रावधान की राशि

- b. Amount of provision made for Income-tax during the year;

(रु. करोड़ में) Rs. in crores

	वर्तमान वर्ष Current Year	पिछला वर्ष Previous Year
वर्ष के आयकर के लिए प्रावधान Provision for Income-tax for the year	282.44	99.39
घटाएं: पिछले वर्षों हेतु संचित वापसी Less: Written back for earlier years	(-) 38.53	(-) 140.64
निवल राशि Net amount	243.91	(-) 41.25

अनुसूचियां SCHEDULES

18.16 i) ग्राहकों की शिकायतें Customer complaints:

क) a)	वर्ष के आरंभ में लम्बित शिकायतों की संख्या No. of complaints pending at the beginning of the year	27
ख) b)	वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतों की संख्या No. of complaints received during the year	930
ग) c)	वर्ष के दौरान दूर की गई शिकायतों की संख्या No. of complaints redressed during the year	919
घ) d)	वर्ष के अन्त में लम्बित शिकायतों की संख्या No. of complaints pending at the end of the year	38

ii) बैंकिंग लोकपाल द्वारा पारित किए गए अवार्ड Awards passed by the Banking Ombudsmen

क) a)	वर्ष के आरंभ में गैर कार्यान्वित अवार्डों की संख्या No. of unimplemented awards at the beginning of the year	0
ख) b)	वर्ष के दौरान बैंकिंग लोकपाल द्वारा पारित अवार्डों की संख्या No. of awards passed by Banking Ombudsmen during the year	4
ग) c)	वर्ष के दौरान कार्यान्वित अवार्डों की संख्या No. of awards implemented during the year	4
घ) d)	वर्ष के अन्त में गैर कार्यान्वित अवार्डों की संख्या No. of unimplemented awards at the end of the year	0

18.17 बैंक / सरकारी गारंटियों द्वारा सुरक्षित अग्रिमों (अनुसूची-9 पैरा बी (ii) में दर्शाए गए हैं) में विभिन्न राज्य सरकारों द्वारा गारंटीकृत रुपए 2362.56 करोड़(पिछले वर्ष रु.1709.20 करोड़) शामिल हैं.

18.18 लेखांकन मानको (ए.एस) के अनुसार प्रकटन :

क) लेखांकन मानक 5 के अनुसार प्रकटन:

भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा दिनांक 22.08.2008 को जारी दिशानिदेशों के अनुपालन में, बैंक ने अपनी लेखांकन नीति में परिवर्तन किया है ताकि अदत्त / अदावी परिपक्व जमा राशियों पर ब्याज के लिए प्रावधान किया जा सके. तदनुसार ऐसी जमाओं पर उक्त तिथि से अनुमानित आधार पर बचत बैंक दर पर ब्याज का प्रावधान किया गया है. इस परिवर्तन के फलस्वरूप वर्तमान वर्ष के लाभ में रु. 7.65 करोड़ की कमी हुई है तथा साथ ही अन्य देयताओं पर भी प्रभाव पड़ा है.

ख) लेखांकन मानक 10 के अनुसार प्रकटन:

गांधीधाम में भूमि के दो प्लॉट, जो काफी समय से बैंक के कब्जे में थे, लेकिन उनके बारे में पंजीकरण की विधिक औपचारिकताएं पूर्ण नहीं हुई थी, को वर्तमान बाजार भाव (प्राप्त मूल्यांकन रिपोर्ट के आधार पर) परिसर के मूल्य में शामिल किया गया है. परिसर में शामिल की गई निवल रकम रु.1.57 करोड़ को पूंजीगत आरक्षित (पुनः मूल्यांकन आरक्षित) में जमा किया गया है.वर्ष के दौरान इस ब्लॉक में किसी भी अन्य आरक्षित का पुनर्मूल्यांकन नहीं किया गया.

ग) लेखांकन मानक - एएस 11 के अनुसार प्रकटन

वर्ष के लिए विनिमय अंतर से हुई निवल आय रु.43.86 करोड़ (पिछले वर्ष रु.42.03 करोड़) लाभ हानि लेखों में जमा की गई है.

18.17 The advances covered by Bank/ Govt. Guarantee [shown in Schedule – 9 Para B (ii)] includes Rs. 2362.56 crores [Previous Year Rs 1709.20 crores] guaranteed by various State Governments.

18.18 DISCLOSURE AS PER ACCOUNTING STANDARDS (AS):

a. Disclosure as per AS 5:

In compliance with the guidelines issued on 22-08-2008 by Reserve Bank of India, the bank has changed its accounting policy so as to provide interest on the matured deposits unpaid/unclaimed. Accordingly, interest at savings bank rate has been provided on estimated basis on such deposits w.e.f. the said date. As a result of this change, current year's profit is decreased by Rs. 7.65 crore with a consequential impact on other liabilities.

b. Disclosure as per AS 10:

Two plots of land at Gandhidham, which were in the possession of the bank since long but in regard to which legal formalities for registration were not complete, have been included in the value of premises at their present market value (based on valuation reports obtained). The net amount added to the premises Rs. 1.57 Crores has been credited to Capital Reserves (Revaluation Reserve). No other assets in this block have been revalued during the year.

c. Disclosure as per AS 11:

Net income on account of exchange differences credited in the Profit and Loss account for the year is Rs. 43.86 crores (previous year: Rs. 42.03 crores).

अनुसूचियां SCHEDULES

घ) लेखांकन मानक एएस 15 (संशोधित) के अनुसार प्रकटन - कर्मचारी लाभ:

d. Disclosure as per AS 15 (revised) – Employee Benefits:

इन्सट्रिट्यूट ऑफ चार्टर्ड आकाउन्टेंट्स ऑफ इंडिया द्वारा जारी लेखांकन मानकों के अनुसार निम्नलिखित सूचनाएं प्रकट की गई हैं।

The following information is disclosed in terms of Accounting Standards issued by the Institute of Chartered Accountants of India.

(रु. करोड़ में) (Rs. in crore)

	ग्रेच्युटी Gratuity	पेंशन Pension
(i) मूल बीमांकिक अनुमान उपयोग में आए गए हैं. Principal Actuarial Assumptions used		
पूर्व डिस्काउंट दर. Discount Rate Prev.	8.00%	8.00%
पूर्व नियोजन आस्तियों पर प्रतिफल की दर. Rate of Return on Plan assets Prev.	8.00%	8.00%
पूर्व वेतन वृद्धि Salary Escalation Prev.	5.00%	5.00%
वर्तमान डिस्काउंट दर. Discount Rate Current	8.00%	8.00%
वर्तमान नियोजन आस्तियों पर प्रतिफल की दर. Rate of Return on Plan assets Current	8.00%	8.00%
वर्तमान वेतन वृद्धि Salary escalation Current	5.00%	5.00%
(ii) लाभ दायित्व में परिवर्तन दर्शाने वाले तालिका. Table showing change in Benefit Obligation:		
वर्ष के आरंभ में देयताएं. Liability at the beginning of the year	211.72	751.54
ब्याज लागत Interest Cost	17.00	60.00
वर्तमान सेवा लागत Current Service Cost	6.20	17.20
पूर्व सेवा लागत (गैर निहित लाभ) Past Service Cost (Non Vested Benefit)	0.00	0.00
पूर्व सेवा लागत (निहित लाभ) Past Service Cost (Vested Benefit)	0.00	0.00
अंदर अंतरित देयता. Liability Transfer in	0.00	0.00
बाहर अंतरित देयता. Liability Transfer out	0.00	0.00
प्रदत्त लाभ Benefit paid	(14.75)	(48.27)
बीमांकिक (लाभ) / दायित्व पर हानि. Actuarial (gain)/loss on obligation	14.98	14.43
वर्ष के अंत में देयताएं. Liability at the end of the year	235.15	794.90
(iii) नियोजन आस्तियों के उचित मूल्य की तालिका. Table of Fair value of Plan Assets:		
वर्ष के आरंभ में नियोजन आस्तियों का उचित मूल्य Fair value of Plan Assets at the beginning of the year	177.03	734.73
नियोजन आस्तियों पर अपेक्षित प्रतिफल. Expected return on Plan Assets	15.33	59.91
अंशदान Contributions	22.0	38.31
अन्य कंपनी से अंतरण. Transfer from other Company	0.00	0.00
अन्य कंपनी को अंतरण. Transfer to Other Company	0.00	0.00
प्रदत्त लाभ. Benefit Paid	(14.75)	(48.27)
नियोजन आस्तियों पर बीमांकिक लाभ / (हानि) Actuarial Gain/(loss) on Plan Assets	15.52	(2.39)
वर्ष के अंत में नियोजित आस्तियों का उचित मूल्य. Fair Value of Plan Assets at the end of the year	215.13	782.29
निर्धारित किया जानेवाला कुल बीमांकिक लाभ/(हानि). Total Actuarial Gain / (Loss) To be Recognised	0.54	(16.82)
(iv) परिवर्ती देयता का निर्धारण. Recognition of Transitional Liability:		
आरंभ में परिवर्ती देयता Transitional Liability at start	19.45	16.81
वर्ष के दौरान निर्धारित परिवर्ती देयता Transitional Liability recognized during the year	4.86	4.20
अंत में परिवर्ती देयता Transitional Liability at end	14.59	12.61

अनुसूचियां SCHEDULES

	ग्रेच्युटी Gratuity	पेंशन Pension
(v) नियोजन आस्तियों पर वास्तविक प्रतिफल Actual return on Plan Assets:		
नियोजन आस्तियों पर अपेक्षित प्रतिफल Expected Return on Plan Assets	15.33	59.91
नियोजन आस्तियों पर बीमांकिक लाभ / (हानि) Actuarial gain/(loss) on Plan Assets	15.52	(2.39)
नियोजन आस्तियों पर वास्तविक प्रतिफल Actual return on Plan Assets	30.85	57.52
(vi) तुलन पत्र में शामिल रकम Amount recognized in the Balance Sheet:		
वर्ष के अंत में देयता Liability at the end of the year	235.15	794.90
वर्ष के अंत में नियोजन आस्तियों का उचित मूल्य. Fairvalue of Plan Assets at the end of the year	215.13	782.29
अंतर Difference	(20.02)	(12.61)
अनिर्धारित पूर्व सेवा लागत. Unrecognized Past Service Cost	0.00	0.00
अनिर्धारित परिवर्ती देयता. Unrecognized Transition Liability	14.59	12.61
तुलन पत्र में निर्धारित रकम Amount Recognized in the Balance Sheet	(5.43)	0.00
(vii) आय विवरण में निर्धारित व्यय Expenses recognized in the Income Statement:		
वर्तमान सेवा लागत Current Service Cost	6.20	17.20
ब्याज लागत Interest Cost	17.00	60.00
नियोजन आस्तियों पर अपेक्षित प्रतिफल Expected Return on Plan assets	(15.33)	(59.91)
निर्धारित पूर्व सेवा लागत (गैरनिहित लाभ) Past Service Cost (Non Vested Benefit) recognized	0.00	0.00
निर्धारित पूर्व सेवा लागत (निहित लाभ) Past Service Cost (Vested Benefit) recognized	0.00	0.00
परिवर्ती देयताओं का निर्धारण. Recognition of Transition Liability	4.86	4.20
बीमांकिक लाभ या हानि. Actuarial Gain or Loss	(0.54)	16.82
लाभ एवं हानि लेखे में शामिल व्यय. Expenses Recognized in P&L	12.19	38.31
(viii) तुलन पत्र का मिलान Balance Sheet reconciliation:		
आरंभिक निवल देयता. Opening Net Liability	15.24	0.00
व्यय उपर्युक्त अनुसार Expenses as above	12.19	38.31
नियोजक का अंशदान Employers Contribution	22.00	38.31
तुलन पत्र में शामिल रकम. Amount recognized in Balance Sheet	5.43	0.00
(ix) अन्य विवरण Other Details:		
ग्रेच्युटी प्रत्येक सेवा वर्ष के लिए 15 दिन के वेतन की दर पर भुगतान की जाती है बशर्ते कि अधिकतम रकम रु.3 ,50,000 या बैंक की योजना के अनुसार हो. Gratuity is payable at the rate of 15 days salary for each year of service subject to maximum of 3,50,000 or as banks scheme पेंशन प्रत्येक सेवा वर्ष के लिए वेतन के 1/66 की दर पर भुगतान की जाती है बशर्ते कि अधिकतम 50% हो. Pension is payable at the rate of 1/66 salary for each year of service subject to maximum of 50% वेतन वृद्धि कंपनी द्वारा दी गई सूचना के अनुसार होती है जोकि कर्मचारियों की पदोन्नति एवं मांग एवं आपूर्ति को ध्यान में रखते हुए उद्योग में प्रचलित प्रक्रिया के अनुसार होती है. Salary escalation is considered as advised by the Company, which is in line with the industry practice considering promotion and demand and supply of the employees सदस्यों की संख्या. No. of Members वेतन प्रतिमाह. Salary per Month अगले वर्ष के लिए अंशदान Contribution for next year	10.26	42.18

अनुसूचियां SCHEDULES

	ग्रेच्युटी Gratuity	पेंशन Pension
(x) आस्तियों की श्रेणी Category of Assets:		
भारत सरकार आस्तियां Government of India Assets	0.00	0.00
कॉर्पोरेट बांड Corporate bonds	0.00	0.00
विशेष जमा योजना. Special Deposits Scheme	0.00	0.00
राज्य सरकार State Govt.	0.00	0.00
संपत्ति Property	0.00	0.00
अन्य Other	215.13	782.29
बीमाकर्ता द्वारा संचालित निधियां Insurer Managed Funds	0.00	0.00
कुल TOTAL	215.13	782.29

वर्ष के दौरान विभिन्न दीर्घावधि कर्मचारी लाभ के लिए किए गए प्रावधानों (परिवर्ती देयता के 1/5वीं सहित) के विवरण निम्नानुसार हैं:

Details of Provisions [including 1/5th of transitional liability] made for various Long Term Employee Benefits during the year are as follows:

(रु. करोड़ में) (Rs. In Crores)

क्रम सं. Sr. No.	अन्य दीर्घावधि लाभ Other Long Term Benefits	राशि Amount
1	पेंशन Pension	24.52
2	अवकाश नकदीकरण. Leave Encashment	12.90
3	ग्रेच्युटी. Gratuity	29.43
4	सिल्वर जूबिली Silver Jubilee	0.73
5	पुनर्वास Resettlement	1.17
6	अवकाश यात्रा रियायत. Leave Travel Concession	3.20
7	बीमारी अवकाश Sick Leave	2.87

बीमांकिक मूल्यांकन के आधार पर कर्मचारी लाभों अर्थात् पेंशन, ग्रेच्युटी, अवकाश नकदीकरण और लेखांकन मानक एएस 15 (संशोधित) के अनुसार कर्मचारियों के अन्य लाभों के लिए प्रावधान किया गया है. इसके अतिरिक्त, भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा अधिसूचित कर्मचारी लाभों पर लेखांकन मानक-15 (संशोधित) के अनुपालन के लिए 31 मार्च 2007 को संक्रमणकालीन देयताओं के 1/5 होने के कारण रु.21.58 करोड़ (पिछले वर्ष-21.58 करोड़) की राशि को वर्ष के दौरान लाभ एवं हानि खाते में प्रभारित किया गया है. अमान्य संक्रमणकालीन देयताओं की राशि रु.64.71 करोड़ है.

Provision has been made for Employee Benefits viz; Pension, Gratuity, Leave Encashment and other Employee benefits in accordance with AS-15 (revised) on the basis of actuarial valuation. In addition, a sum of Rs. 21.58 crores (Previous Year: 21.58 crore) has been charged to Profit and Loss account during the year, being 1/5th of Transitional Liability as on 31st March 2007, in compliance with AS-15 (revised) on Employee Benefits notified by the ICAI. The amount of unrecognized transitional liability is Rs. 64.71 crores.

अनुसूचियां SCHEDULES

ड.) लेखांकन मानक 17 के तहत खंड रिपोर्टिंग:

भारतीय रिजर्व बैंक के संशोधित दिशानिर्देशों के अनुसार लेखांकन मानक -17 पर, बैंक के परिचालनों को प्राथमिक खण्ड अर्थात् "राजकोष" "कार्पोरेट" / "संपूर्ण बैंकिंग", "रिटेल बैंकिंग" को शामिल करके कारोबार खण्ड और "अन्य बैंकिंग परिचालन" में निम्नानुसार वर्गीकृत किया गया है.

e. Segment Reporting under Accounting Standard 17:

As per the Reserve Bank of India revised guidelines on Accounting Standard -17, the Bank's Operations are classified into Primary Segment, i.e., the business segment comprising of "Treasury", "Corporate / Wholesale Banking", "Retail Banking" and "Other Banking Operations", as follows:

(रु. करोड़ में) (Rs. in crores)

कारोबार खण्ड Business Segment ⇨	राजकोष Treasury		कार्पोरेट / संपूर्ण बैंकिंग Corporate/ wholesale Banking		रिटेल बैंकिंग Retail Banking		अन्य बैंकिंग परिचालन Other Banking Operations		कुल Total	
	विवरण Particulars ⇩	वर्तमान वर्ष Current year	पिछले वर्ष Previous year	वर्तमान वर्ष Current year	पिछले वर्ष Previous year	वर्तमान वर्ष Current year	पिछले वर्ष Previous year	वर्तमान वर्ष Current year	पिछले वर्ष Previous year	वर्तमान वर्ष Current year
राजस्व Revenue	948.11	847.27	1844.48	1256.47	935.79	904.40	149.23	145.88	3877.61	3154.02
परिणाम Result	15.04	42.71	517.98	174.08	193.26	197.51	111.93	146.97	838.21	561.27
गैर आंबटित व्यय Unallocated expenses									296.78	243.65
परिचालनगत लाभ Operating profit									541.43	317.62
आयकर Income taxes									118.77	(42.17)
असाधारण लाभ/हानि Extraordinary profit/loss									0	0.00
निवल लाभ Net profit									422.66	359.79
खण्ड आस्तियां Segment Assets	17052.08	13017.34	22119.35	14414.53	8545.81	10303.72	0	55.64	47717.24	37791.23
गैर आंबटित आस्तियां Unallocated Assets									742.27	850.50
कुल आस्तियां Total Assets									48468.34	38641.73
खण्ड देयताएं Segment Liabilities	17052.08	13017.58	19907.34	13307.25	8057.14	9543.44	1113.33	881.05	46129.89	36749.32
गैर आंबटित देयताएं Unallocated Liability									2329.62	1892.41
कुल देयताएं Total Liabilities									48468.34	38641.73

बैंक में कोई गौण (भौगोलिक) खण्ड नहीं है. The Bank does not have any secondary (geographical) segment.

Notes:

- अन्तर खण्ड लागत के कारण खण्ड परिणाम समायोजन के बाद ही निकलते हैं, जिन्हे बैंक द्वारा निर्धारित की जाने वाली अन्तरण मूल्य व्यवस्था के आधार पर मान लिया गया है.
Segment Results are after adjustment on account of Inter Segment Cost, which has been considered on the basis of Transfer Price mechanism decided by the Bank.
- कल्पित अन्तर वर्ग आस्तियों, देयताओं और राजस्व को छोड़ दिया गया है.
Assumed Inter Segment Assets, Liabilities and Revenue have been ignored.
- राजकोष परिचालन में बैंक के संपूर्ण राजकोष विनिधान पोर्टफोलियो का समावेश है.
Treasury Operations consist of entire treasury investment portfolio of the Bank.
- गैर आंबटित देयताओं में पूंजी एवं आरक्षितियां शामिल हैं.
Unallocated liabilities include Capital and Reserves.

अनुसूचियां SCHEDULES

- छ) आईसीएआई द्वारा जारी लेखांकन मानक 18 और भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुपालन में संबंधित पार्टी के लेन-देनों से संबंधित ब्यौरे निम्नानुसार प्रस्तुत किए गए हैं।
- f. In compliance with Accounting Standard 18 issued by ICAI and RBI guidelines, details pertaining to Related Party Transactions are as under:

महत्वपूर्ण प्रबन्धन वर्ग Key Management Personnel

नाम	पदनाम	मदें	अवधि	राशि (रु. में)	ऋण की राशि (रु. में)
Name	Designation	Item	Period	Amount (in Rs.)	Loan Amount (in Rs.)
श्री डी.एल. रावल Sh. D.L. Rawal	अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक CMD	संवैतन परिलब्धियां एवं प्रोत्साहन राशि Salary Emoluments & Incentives	01.01.2009 से to 31.03.09 तक	246919	शून्य NIL
श्री पी.एल. गैरोला Sh. P.L. Gairola	अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक Ex-CMD	संवैतन परिलब्धियां एवं प्रोत्साहन राशि Salary Emoluments & Incentives	01.04.08 से to 31.12.08 तक	1891437	शून्य NIL
श्री भास्कर सेन Sh. Bhasker Sen	कार्यपालक निदेशक ED	संवैतन एवं परिलब्धियां Salary & Emoluments	01.04.08 से to 31.03.09 तक	983853	शून्य NIL

- ज) प्रति शेयर अर्जन - लेखांकन मानक 20
- g. Earning per Share - Accounting Standard 20:

प्रति शेयर अर्जन Earning Per Share	31.3.2009	31.3.2008
प्रति शेयर अर्जन मूल एवं ह्रासित* (रुपये) EPS Basic & Diluted* (Rs.)	14.74	12.54
निर्देशांक रुप में (रुपये करोड़ में) मान्य लाभ व हानि लेखे के अनुसार निवल लाभ Net Profit as per Profit & Loss Account Considered as numerator (Rs in crores)	422.66	359.79
मूल्य वर्ग के रुप में इक्विटी शेयरों की भारित औसत संख्या Weighted average number of Equity share considered as denominator	28,68,23,200	28,68,23,200
शेयर का अंकित मूल्य (रु.) Nominal value of share (Rs)	10/-	10/-

*इसमें कोई ह्रासित संभाव्य शेयर नहीं हैं

*There are no diluted potential equity shares

झ) आय पर कर - लेखांकन मानक 22:

बैंक ने भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी किए गए “आय पर कर के लिए लेखांकन से संबंधित लेखांकन मानक 22” की अपेक्षाओं का अनुपालन किया है, और तदनुसार आस्थगित कर आस्तियों एवं देयताओं की पहचान की गई है।

31 मार्च 2009 को रु. 277.64 करोड़ (पिछले वर्ष रु. 149.72 करोड़) की रकम की आस्थगित कर आस्तियों के निवल शेष में निम्नलिखित समाविष्ट है।

h. Taxes on Income – Accounting Standard 22:

The Bank has complied with requirements of “AS 22 on Accounting for Taxes on Income” issued by ICAI and accordingly, deferred tax assets and liabilities are recognized.

The net balance of Deferred Tax Asset as on 31st March 2009 amounting to Rs. 277.64 crores (Previous Year Rs 149.72 crores) consists of the following:

(रु. करोड़ में) (Rs. in crores)

	2008-09	2007-08
आस्थगित कर आस्तियां Deferred Tax Assets		
गैर निष्पादक आस्तियों / अशोध्य ऋणों के लिए प्रावधान Provision for NPAs / Bad Debts	101.84	116.28
अवकाश नकदीकरण Leave Encashment	22.38	10.21
एच.टी.एम. प्रतिभूतियों से संबंधित परिशोधित प्रीमियम Amortized premium on HTM securities	40.01	32.90

अनुसूचियां SCHEDULES

निवेश पर मूल्यह्रास के लिए प्रावधान. Provision for depreciation on investments	*73.88	0.00
धारा 40 (ए) (आईए) के अंतर्गत अस्वीकार्य व्यय. Expenditure disallowable under section 40(a)(ia)	2.05	0.00
वेतन संशोधन प्रावधान. Wage revision provision	23.79	0.00
परिपक्व वायदा विदेशी मुद्रा संविधान पर हानि / लाभ (-) Loss/ Profit (-) on unmatured Forward Forex contract	15.32	0.00
परिपक्व सावधि जमा राशियों पर तदर्थ प्रावधान. Adhoc provision on matured Term Deposits	2.60	0.00
कुल आस्थगित कर आस्तियां Total Deferred Tax Assets	281.87	159.39
घटाएं: आस्थगित कर देयताएं: Less: Deferred Tax Liabilities		
स्थिर आस्तियों पर मूल्यह्रास, साफ्टवेयर सहित Depreciation on Fixed Assets including software	4.23	9.67
कुल आस्थगित कर दायित्व Total Deferred Tax Liabilities	4.23	9.67
अनुसूची 11 (अन्य आस्तियों) में दर्शायी गयी आस्थगित कर आस्तियों का निवल शेष Net balance of DTA shown in the Schedule 11 (Other Assets)	277.64	149.72

* रु 3.21 करोड़ पिछले वर्ष से संबंधित है

*Rs. 3. 21 crore pertains to previous years.

झ) क्रिया कलाप समाप्त किया जाना- लेखांकन मानक 24 : वर्ष के दौरान बैंक ने अपने क्रेडिट कार्ड का कारोबार बंद किया. उक्त कारोबार से आस्तियों एवं देयताओं का मूल्य नगण्य है. इसलिए अलग से सूचित नहीं किया गया है.

ट) लेखांकन मानक 28 : प्रबंधन की राय में उनकी आस्तियों में कोई अपसामान्य बात नहीं है जिन पर लेखांकन मानक एएस 28 लागू है.

ठ) प्रावधानों, आकस्मिक देयताओं तथा आकस्मिक आस्तियों पर लेखांकन मानक 29 के अनुसार प्रकटन.

वर्ष के दौरान बैंक ने अनुमानित आधार पर प्रस्तावित वेतन संशोधन के लिए रुपए 70 करोड़ का तदर्थ प्रावधान किया जिसका वास्तविक निर्धारण भारतीय बैंक संघ एवं कर्मचारी यूनियन के बीच करारनामा पर हस्ताक्षर के बाद होगा.

i) देयताओं के लिए प्रावधानों में घट-बढ़

i. Discontinuing Activities - Accounting Standard 24: During the year, Bank has closed down its own credit card business. Value of assets and liabilities from said business is negligible. Hence not reported separately.

j. Accounting Standard 28: In the opinion of the Management, there is no impairment to its assets, to which Accounting Standard- 28 is applicable.

k. Disclosure in terms of Accounting Standard 29 on provisions, contingent liabilities and contingent assets.

During the year, Bank has made adhoc provision of Rs. 70 crore for proposed wage revision on estimated basis, which will be crystallized on signing the agreement between IBA and employee unions.

l. Movement of Provisions for Liabilities

(रु. करोड़ में) (Rs. In Crores)

विवरण Particulars	कानूनी मामले/आकस्मिकताएं Legal Cases / Contingencies
1 अप्रैल 2008 का शेष Balance as at 1 st April 2008	3.35
वर्ष के दौरान प्रावधान Provided during the year	89.06
वर्ष के दौरान प्रयुक्त राशि Amounts used during the year	0.00
वर्ष के दौरान प्रत्यावर्तित Reversed during the year	0.22
31 मार्च 2009 का शेष Balance as at 31 st March 2009	92.19
बाह्यगमन / अनिश्चितताओं का काल Timing of Outflow / Uncertainties	कानूनी विवाद का फैसला होने पर निर्भर Dependent on Outcome of Litigations
अपेक्षित प्रतिपूर्ति Reimbursement Expected	शून्य NIL

अनुसूचियां SCHEDULES

ii) आकस्मिक देयताओं के संबंध में तुलनपत्र की अनुसूची- 12 की मद संख्या (i) से (v) अपने स्वरूप के अनुसार वर्गीकृत विभिन्न प्रकार की आकस्मिक देयताओं को दर्शाती है। ये राशियां की गई मूल संविदा अथवा दावों से संबंधित कागजातों के आधार पर प्राक्कलित की गई हैं। इन आकस्मिक देयताओं के कारण बहिर्गमन न्यायिक प्राधिकरणों द्वारा मुकदमों के निपटारे के परिणाम, संविदाओं के निष्पादन, गारंटी मांगने, साख पत्रों के हस्तांतरण, दावों के निपटान आदि पर निर्भर करेगा। ऐसे मामलों में किसी भी प्रतिपूर्ति की संभावना का पता लगाना इस स्तर पर संभव नहीं है।

18.19 पिछले वर्ष के आंकड़ों को चालू वर्ष के आंकड़ों के साथ तुलनीय बनाने के लिए आवश्यकतानुसार उन्हें पुनर्समूहित / पुनर्वर्गीकृत / पुनर्व्यवस्थित किया गया है।

ii. Item Nos (I) to (V) of the Schedule 12 of the balance sheet on contingent liabilities, reflect the various types of contingent liabilities categorized according to their nature. These amounts are estimated on the basis of documents related to the basic contracts or claims made. Outflow on account of these contingent liabilities would depend upon the outcome of disposal of litigations by the respective judicial authorities, execution of contracts, invocation of guarantees, devolvement of LCs, settlement of claims etc. The possibility of any reimbursement in such cases is not ascertainable at this stage.

18.19 Previous year's figures have been regrouped/ reclassified/re-arranged, wherever necessary, to make them comparable with the current year's figures.

भारत के राष्ट्रपति की सेवा में लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट REPORT OF THE AUDITORS TO THE PRESIDENT OF INDIA

1. हमने देना बैंक के 31 मार्च, 2009 के संलग्न तुलन-पत्र तथा उसके साथ संलग्न उसी तारीख को समाप्त अवधि के लाभ-हानि लेखों का लेखा-परीक्षण किया है, जिसमें हमारे द्वारा लेखा परीक्षित 20 शाखाएं तथा 21 क्षेत्रीय कार्यालयों की विवरणियां भी शामिल हैं, अन्य लेखा परीक्षकों द्वारा लेखा परीक्षित 822 शाखाएं तथा 245 शाखाएँ जिनकी लेखा परीक्षा नहीं हुई है। हमारे द्वारा तथा अन्य लेखा परीक्षकों द्वारा लेखा-परीक्षित शाखाओं का चयन भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा बैंक को दिए गए दिशा निर्देशों के अनुसार किया गया है। गैर लेखा परीक्षित शाखाओं के अग्रिम कुल अग्रिमों के 3.74%, जमा राशियां कुल जमा राशियों के 8.62%, ब्याजगत आय कुल ब्याजगत आय के 2.09% और ब्याजगत व्यय कुल ब्याजगत व्यय के 8.03% होते हैं। हमने तुलन पत्र के साथ उसी तारीख को समाप्त वर्ष के लिए नकदी प्रवाह विवरण की भी लेखा परीक्षा की है। इन वित्तीय विवरणों के लिए बैंक प्रबंधन जिम्मेदार है। हमारा दायित्व अपनी लेखा परीक्षा के आधार पर इन वित्तीय विवरणों पर अपना मत व्यक्त करना है।
 2. हमने अपनी लेखापरीक्षा भारत में सामान्यतया स्वीकृत लेखापरीक्षा मानदंडों के अनुसार की है। इन मानदंडों की अपेक्षा है कि हम लेखापरीक्षा की योजना एवं उसका कार्यान्वयन इस प्रकार करें कि उसे ऐसा युक्तियुक्त आश्वासन प्राप्त हो कि ये वित्तीय विवरण किसी सारयुक्त सूचना से रहित नहीं हैं। लेखापरीक्षा में नमूना आधार पर धनराशियों और वित्तीय विवरणों के प्रकटन के समर्थन में साक्ष्यों का परीक्षण शामिल होता है। लेखापरीक्षा में प्रयुक्त लेखांकन सिद्धांतों और प्रबंधन द्वारा किए गये महत्वपूर्ण अनुमानों के आकलन के साथ-साथ समग्र रूप से वित्तीय विवरणों के प्रस्तुतन का मूल्यांकन भी शामिल होता है। हमें विश्वास है कि हमारी लेखापरीक्षा हमारे इस मत का युक्तियुक्त आधार उपलब्ध कराती है।
 3. तुलन-पत्र और लाभ व हानि लेखा बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की तीसरी अनुसूची के क्रमशः फॉर्म "क" और "ख" में तैयार किए गए हैं।
 4. ऊपर पैरा 1 और 2 में निर्दिष्ट लेखापरीक्षा की सीमाओं के अधीन और बैंकिंग कंपनी (उपक्रमों का अर्जन और अंतरण) अधिनियम, 1970 / 1980 द्वारा अपेक्षित और उसमें यथा प्रकटन की सीमाओं की अपेक्षा के अधीन हम रिपोर्ट करते हैं कि: लेखा की टिप्पणियों की अनुसूची 18 की टिप्पणी संख्या 18.1 में किए गए उल्लेख के अनुसार :-
 - क) अन्तर शाखा लेखों की प्रविष्टियों का प्रारंभिक मिलान 28 फरवरी 2009 तक कर लिया गया है और उनके समायोजन की प्रक्रिया जारी है।
 - ख) अनुषंगी बहियों/रजिस्ट्रों के संतुलन तथा उनके प्रधान बही से समाधान का कार्य कुछेक शाखाओं में जारी है।
1. We have audited the attached Balance Sheet of Dena Bank as at 31st March, 2009 and the Profit and Loss Account annexed thereto for the year ended on that date, in which are incorporated the returns of 20 branches and 21 Regional Offices audited by us, 822 branches audited by other auditors and 245 branches which were not subject to audit. The branches audited by us and those audited by other auditors have been selected by the bank in accordance with the guidelines issued by the Reserve Bank of India. The unaudited branches account for 3.74% of advances, 8.62% of deposits, 2.09% of interest income and 8.03% of interest expenses. We have also audited the cash flow statement annexed to the balance sheet for the year ended on that date. These financial statements are the responsibility of the bank's management. Our responsibility is to express our opinion on these financial statements based on our audit.
 2. We conducted our audit in accordance with the auditing standards generally accepted in India. These standards require that we plan and perform the audit to obtain reasonable assurance as to whether the financial statements are free of material mis-statements. An audit includes examining on a test basis, evidence supporting the amounts and disclosure in the financial statements. An audit also includes assessing the accounting principles used and significant estimates made by the management, as well as evaluating the overall financial statements presentation. We believe that our audit provides a reasonable basis for our opinion.
 3. The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in Forms "A" and "B" respectively, of the Third Schedule to the Banking Regulation Act, 1949.
 4. Subject to the limitations of the audit indicated in paragraphs 1 & 2 above, and as required by the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970 / 1980 and subject to the limitation of disclosures required therein, we report that: as referred to in Note No.18.1 of Schedule 18 of Notes to Accounts: -
 - (a) Initial matching of entries in Inter-Branch Accounts has been done up to 28th February, 2009 and the process of reconciliation is in progress,
 - (b) Balancing of subsidiary ledgers / registers and reconciliation with general ledgers is in progress at some branches,

भारत के राष्ट्रपति की सेवा में लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट REPORT OF THE AUDITORS TO THE PRESIDENT OF INDIA

ग) भुगतान के लिए देय मांग ड्राफ्टों, बिना सूचना अदा किए गए ड्राफ्टों, उचंत खातों, लाभांश ब्याज वारंटों, अदा किये गए वापसी आदेशों, समाशोधन समायोजन, सेवा शाखा एवं समाशोधन में भाग लेने वाली शाखाओं के बीच समाधान तथा भारतीय रिज़र्व बैंक तथा अन्य बैंकों की जमाराशियों के खातों में बकाया प्रविष्टियां हैं, जिनका समाधान/समायोजन कार्य जारी है।

उपर्युक्त तथा अन्य प्रकटनों/अनुपातों पर भी इनके प्रभाव का पता नहीं लगाया गया है।

5. हम आगे रिपोर्ट करते हैं कि:

(i) लेखा टिप्पणियों एवं उसमें उल्लिखित अनुसूचियों के साथ पठित उपरोक्त 4 में दी गई हमारी टिप्पणियों की शर्त पर तथा हमारी राय में और हमारी सर्वोत्तम सूचना के आधार पर तथा हमें दिए गए स्पष्टीकरण के अनुसार एवं बैंक की बहियों में यथा प्रदर्शित:

(क) महत्वपूर्ण लेखा नीतियों और उन पर दी गई टिप्पणियों के साथ पठित तुलन पत्र अपने आवश्यक ब्यौरों के साथ पूर्ण और सही हैं तथा इसे ऐसे उचित रूप से तैयार किया गया है कि उससे 31 मार्च 2009 को बैंक के कार्यकलापों का सही और स्पष्ट चित्र उपस्थित हो सके।

(ख) महत्वपूर्ण लेखा नीतियों और उनसे संबंधित टिप्पणियों के साथ पठित लाभ हानि लेखा 31 मार्च 2009 को समाप्त वर्ष के लाभ के वास्तविक अतिशेष को दर्शाता है।

(ग) नकदी प्रवाह विवरण 31 मार्च 2009 को समाप्त वर्ष की नकदी प्रवाह की वास्तविक स्थिति दर्शाता है।

(ii) हमारी सर्वोत्तम जानकारी एवं विश्वास के अनुसार हमारी लेखा परीक्षा के प्रयोजन हेतु हमने सभी आवश्यक सूचनाएं एवं स्पष्टीकरण प्राप्त किए हैं और उन्हें संतोषजनक पाया है।

(iii) बैंक के संव्यवहार, जो हमारी जानकारी में आए हैं, बैंक के अधिकार क्षेत्र में हैं।

(c) There are outstanding entries in the accounts of demand drafts payable, drafts paid ex-advice, suspense accounts, dividend / interest warrants, refund orders paid, clearing adjustments, reconciliation between the service branches and participating branches in respect of clearing, balances with Reserve Bank of India and other banks which are in the process of reconciliation / balancing / adjustments.

Impact of the above, as also on the other disclosures / ratios is not ascertained. .

5. We further report that:

(i) Subject to our comments in paragraphs 4 above, read with the Notes to Accounts and Schedules mentioned therein, in our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us and as shown by the books of the bank:

(a.) The Balance Sheet read with the Significant Accounting Policies and the Notes thereon is a full and fair Balance Sheet containing the necessary particulars and it is properly drawn up so as to exhibit a true and fair view of the affairs of the Bank as at 31st March 2009.

(b.) The Profit and Loss Account read with the Significant Accounting Policies and the Notes thereon shows a true balance of profit for the year ended 31st March 2009.

(c.) The Cash Flow Statement gives the true and fair view of the cash flows for the year ended 31st March 2009.

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

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

कृते आर.के.दीपक एंड कं
सनदी लेखाकार
For R K Deepak & Co.
Chartered Accountants
(दीपक गुप्ता) Deepak Gupta
(एम. नं. 82153)
भागीदार Partner

कृते बी.गुप्ता एंड कं
सनदी लेखाकार
For B.Gupta & Co.
Chartered Accountants
(एस.पी. सिन्हा) S. P. Sinha
(एम. नं. 14854)
भागीदार Partner

कृते पी. पारिख एंड एसोसिएट्स
सनदी लेखाकार
For P.Parikh & Associates
Chartered Accountants
(अशोक राजगिरी) Ashok Rajgiri
(एम. नं. 46070)
भागीदार Partner

कृते जैन चौधरी एंड कं
सनदी लेखाकार
For Jain Choudhary & Co.
Chartered Accountants
(एस.सी. जैन) S. C. Jain
(एम. नं. 14871)
भागीदार Partner

कृते गोखले एंड साठे
सनदी लेखाकार
For Gokhale & Sathe
Chartered Accountants
(जयंत गोखले) Jayant Gokhale
(एम. नं. 33767)
भागीदार Partner

31 मार्च, 2009 को समाप्त वर्ष का नकदी प्रवाह विवरण CASH FLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH 2009

('000 को छोड़ दिया गया है '000s omitted)

	31.03.2009 की स्थिति के अनुसार As on 31.03.2009		31.03.2008 की स्थिति के अनुसार As on 31.03.2008	
	₹. Rs.	₹. Rs.	₹. Rs.	₹. Rs.
भाग- I परिचालन संबंधी गतिविधियों से नकदी प्रवाह				
Part I - Cashflow from operating activities		4226622		3597895
कर के पश्चात निवल लाभ Net profit after tax				
जोड़ें / (घटायें) गैर नकदी मदें और अन्यत्र विचारित मदें				
Add / (Less) Non cash items and item considered separately :				
(1) स्थिर आस्थियों पर मूल्यह्रास Depreciation on fixed assets	268413		294460	
(2) स्थिर आस्थियों की बिक्री से लाभ + / हानि (-) Profit (-) / Loss (+) on sale of fixed assets	7094		(299546)	
(3) विनिधानों पर अदा किये गये प्रीमियम का परिशोधन Amortisation of premium paid on Investment	302615		341545	
(4) साफ्टवेयर व्ययों का परिशोधन Amortisation of software expenses	28369		31463	
(5) बॉन्ड/इक्विटी निर्गम परिशोधन Amortisation of Bond / equity issue expenses	0		0	
(6) दीर्घावधि ऋणों पर अदा ब्याज Interest paid on long term loans	1101193		915317	
(7) प्रावधान एवं आकस्मिकतायें Provision & Contingencies	1849343		3688168	
(8) आयकर एवं डी.टी.एल के लिए प्रावधान Provision for Income TAX & DTL	1159850		(441400)	
(9) सम्पत्ति कर के लिए प्रावधान Provision for Wealth Tax	0		808	
(10) अनुषंगी लाभ कर हेतु प्रावधान Provision for Fringe Benefit Tax	27784		18930	
(11) अवकाश नकदीकरण बीमांकिक मूल्यन Leave Encashment Actuarial valuation	129000		226000	
(12) बीमारी अवकाश के लिए प्रावधान Provision for Sick Leave	28700		29600	
(13) सिल्वर जुबली माइलस्टोन अवार्ड के लिए प्रावधान Provision For Silver Jubilee Milestone Award	7300		1300	
(14) अवकाश किराया रियायत के लिए प्रावधान Provision for LFC	32000		19200	
(15) पुर्नसमझौता सेवा के लिए प्रावधान Provision for Resettlement service	11700		3100	
(16) वेतन में संशोधन के लिए प्रावधान Provision for Wage Revision	700000		0	
		5653361		4828945
कार्यशील पूंजी में परिवर्तनों से पूर्व परिचालन लाभ				
Operating profit before Working capital changes		9879983		8426840
कार्यशील पूंजी परिवर्तन के लिए समायोजन				
Adjustment for working capital changes :				
(1) विनिधानों में (वृद्धि)/कमी (Increase)/Decrease in Investment	(22414080)		(11096744)	
(2) अग्रिमों में (वृद्धि)/कमी (Increase)/Decrease in Advances	(60534144)		(49845922)	
(3) अन्य आस्थियों में (वृद्धि)/कमी (Increase)/Decrease in other assets	(376945)		(463943)	
(4) जमा राशियों में (वृद्धि)/कमी (Increase)/Decrease in Deposits	91074332		62532745	
(5) उधार राशियों में (वृद्धि)/कमी (Increase)/Decrease in Borrowings	(3424882)		(563299)	
(6) अन्य देयताओं में (वृद्धि)/कमी (Increase)/Decrease in Other Liabilities	2960078		3469578	
		7284359		4032415
परिचालन जनित नकदी Cash Generated from operation		17164342		12459255
आयकर वापसी / (भुगतान किया गया प्रत्यक्ष कर)				
Income Tax refund / (Direct Tax paid)		(422093)		(1448380)
परिचालन गतिविधियों से निवल नकदी प्रवाह				
Net Cash flow from operating activities		16742249		11010875

31 मार्च, 2009 को समाप्त वर्ष का नकदी प्रवाह विवरण CASH FLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH 2009

	31.03.2009 की स्थिति के अनुसार As on 31.03.2009		31.03.2008 की स्थिति के अनुसार As on 31.03.2008	
	₹. Rs.	₹. Rs.	₹. Rs.	₹. Rs.
भाग II - विनिधान गतिविधियों से नकदी प्रवाह				
Part II - Cashflow from investing activities				
सहायक और / अथवा संयुक्त उद्यमों में विनिधान Investments in Subsidiaries and / or Joint Ventures	0		0	
अचल संपत्तियों का क्रय (अगोचर सहित) Purchase of fixed assets (incl. intangible)	(42 1130)		(274439)	
अचल संपत्तियों का विक्रय Sale of fixed assets	60276		327089	
निर्माण के तहत भवन Building under construction	(10)		(131)	
विनिधान गतिविधियों में विनियोजित निवल नकदी				
Net Cash Used in investment activities		(360864)		52519
परिचालन और विनिधान गतिविधियों से नकदी प्रवाह				
Cashflow from operating and Investing activities		16381385		11063394
भाग III - वित्तीय गतिविधियों से नकदी प्रवाह				
Part III - Cashflow from financing activities				
लिया गया गौण ऋण Subordinated debts raised	3250000		2310000	
चुकता किया गया गौण ऋण Subordinated debts repaid	0		0	
जुटाई गयी इक्विटी पूंजी Equity capital raised	0		0	
इक्विटी पूंजी पर जुटाया गया प्रीमियम Premium on equity capital raised	0		0	
भुगतान किया गया लाभांश Dividend Paid	(335569)		(268455)	
दीर्घावधि ऋण पर भुगतान किया गया ब्याज Interest paid on long term loan	(1101193)		(915317)	
दीर्घावधि ऋण Long term loan	0		0	
वित्तीय गतिविधियों में विनियोजित निवल नकदी				
Net Cash used in Financing activities		1813238		1126228
नकदी और नकदी सममूल्य में निवल वृद्धि / कमी Net increase/decrease in cash and cash equivalents		18194623		12189622
नकदी और नकदी सममूल्य (अथ शेष) Cash and Cash equivalents (Opening)	40376525		28186903	
नकदी और नकदी सममूल्य (इति शेष) Cash and Cash equivalents (Closing)	58571148		40376525	
नकदी और नकदी सममूल्य के अथ शेष एवं इति शेष में अंतर Difference in opening and closing Cash and Cash equivalents		18194623		12189622

(डी. एल. रावल)
अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक
(D. L. RAWAL)
Chairman & Managing Director

(भास्कर सेन)
कार्यपालक निदेशक
(BHASKAR SEN)
Executive Director

(एस. के. जैन)
महाप्रबंधक
(S. K. JAIN)
Gen. Manager

लेखा - परीक्षकों का प्रमाणपत्र AUDITORS CERTIFICATE

हमने देना बैंक, मुंबई के 31 मार्च, 2009 को समाप्त वर्ष के नकदी प्रवाह विवरण की जाँच की है। बैंक द्वारा तैयार किया गया यह विवरण स्टॉक एक्सचेंज के साथ हुए सूचीबद्धता करार (खंड-32) की अपेक्षाओं के अनुरूप तैयार किया गया है तथा भारत के राष्ट्रपति को प्रस्तुत हमारी समसंख्यक दिनांक की रिपोर्ट में समाविष्ट बैंक के तदनुसारी लाभ एवं हानि लेखे तथा तुलन पत्र पर आधारित हैं और उसके अनुरूप हैं।

We have examined the above Cash Flow Statement of Dena Bank for the year ended 31.03.2009. The statement has been prepared by the bank in accordance with requirements of the Listing Agreement (Clause 32) with Stock Exchange & is based on and in agreement with the corresponding Profit & Loss Account and Balance Sheet of the Bank covered by our Audit Report of even date to the President of India.

कृते आर.के.दीपक एंड कं
सनदी लेखाकार
For R K Deepak & Co.
Chartered Accountants
(दीपक गुप्ता) Deepak Gupta
(एम. नं. 82153)
भागीदार Partner

कृते बी.गुप्ता एंड कं
सनदी लेखाकार
For B.Gupta & Co.
Chartered Accountants
(एस.पी. सिन्हा) S. P. Sinha
(एम. नं. 14854)
भागीदार Partner

कृते पी. पारिख एंड एसोसिएट्स
सनदी लेखाकार
For P.Parikh & Associates
Chartered Accountants
(अशोक राजगिरी) Ashok Rajgiri
(एम. नं. 46070)
भागीदार Partner

कृते जैन चौधरी एंड कं
सनदी लेखाकार
For Jain Choudhary & Co.
Chartered Accountants
(एस.सी. जैन) S. C. Jain
(एम. नं. 14871)
भागीदार Partner

कृते गोखले एंड साठे
सनदी लेखाकार
For Gokhale & Sathe
Chartered Accountants
(जयंत गोखले) Jayant Gokhale
(एम. नं. 33767)
भागीदार Partner

स्थान : मुंबई, दिनांक : 29 अप्रैल, 2009
Place : Mumbai, 29th April, 2009