

## 31 मार्च, 2006 की स्थिति के अनुसार तुलनपत्र BALANCE SHEET AS AT 31st March, 2006

('000 को छोड़ दिया है '000s omitted)

अनुसूची Schedule	31-03-2006 की स्थिति के अनुसार As At 31-03-2006 रु. Rs.	31-03-2005 की स्थिति के अनुसार As At 31-03-2005 रु. Rs.	
<b>CAPITAL AND LIABILITIES पूंजी और दायित्व</b>			
पूंजी Capital	1	2868232	2868232
आरक्षितियाँ और अधिशेष Reserves and Surplus	2	10524155	8169166
जमा राशियाँ Deposits	3	236230589	208965528
उधार Borrowings	4	9934	3349823
अन्य देयताएं तथा प्रावधान Other Liabilities and Provisions	5	15820423	16933123
<b>जोड़ Total</b>		<b>265453333</b>	<b>240285872</b>
<b>आस्तियाँ ASSETS</b>			
भारतीय रिज़र्व बैंक में नकदी और अतिशेष Cash and Balances with Reserve Bank of India	6	16864496	14900440
बैंकों में अतिशेष और मांग पर तथा अल्प सूचना पर प्राप्य धन Balance with Banks and Money at Call and Short Notice	7	8171347	2919375
विनिधान Investments	8	85706682	96969519
अग्रिम Advances	9	142312370	113085870
स्थिर आस्तियाँ Fixed Assets	10	4605276	2932722
अन्य आस्तियाँ Other Assets	11	7793162	9477946
<b>जोड़ Total</b>		<b>265453333</b>	<b>240285872</b>
आकस्मिक देयताएं Contingent Liabilities	12	71410477	63877966
संग्रहण के लिए बिल Bills For Collection		20632133	17468962
महत्वपूर्ण लेखा नीतियाँ Significant Accounting Policies	17		
लेखा भाग के रूप में टिप्पणियाँ Notes Forming Part of Accounts	18		
उपर्युक्त फॉर्म में उल्लिखित अनुसूचियाँ तुलनपत्र की अभिन्न अंग हैं। Schedules referred to above form an integral part of Balance Sheet			

यू. एस. कोहली कार्यपालक निदेशक U.S. Kohli Executive Director	सुदेश कुमार निदेशक SUDESH KUMAR Director	यू. एस. पालीवाल निदेशक U.S. PALIWAL Director	सुधीर जोशीपुरा निदेशक SUDHIR JOSHIPURA Director	सी. एम. (दिलीप) दीक्षित निदेशक CM (DILIP) DIXIT Director
अनूप मेहता निदेशक ANUP MEHTA Director	अनिल के. गुप्ता निदेशक ANIL K. GUPTA Director		आर. बंगारुस्वामी उप. महाप्रबंधक R. BANGARUSWAMY Dy. General Manager	एम. जी. संधवी महाप्रबंधक M. G. SANGHVI General Manager

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

कृते खण्डेलवाल काकानी एण्ड कं. सनदी लेखाकार FOR KHANDELWAL KAKANI & CO. Chartered Accountants	कृते एस. जयकिशन सनदी लेखाकार FOR S. JAYKISHAN Chartered Accountants	कृते गांधी मिनोचा एण्ड कं. सनदी लेखाकार FOR GANDHI MINOCHA & CO. Chartered Accountants	कृते भुदलाडिया एण्ड कं. सनदी लेखाकार FOR BHUDLADIA & CO. Chartered Accountants	कृते नृपेंद्र एण्ड कं. सनदी लेखाकार FOR NRIPENDRA & CO. Chartered Accountants
--	--	---	---	--

संतोष देशमुख भागीदार (एम. नं. 071011) SANTOSH DESHMUKH Partner (M.NO.071011)	एस. चटर्जी भागीदार (एम. नं. 017361) S. CHATTERJEE Partner (M.NO.017361)	भूपिन्दर सिंह भागीदार (एम. नं. 092867) BHUPINDER SINGH Partner (M.NO.092867)	गौतम के. जैन भागीदार (एम. नं. 096249) GAUTAM K. JAIN Partner (M.NO.096249)	एस. एल. अग्रवाल भागीदार (एम. नं. 015560) S.L. AGARWAL Partner (M.NO.015560)
---	--	---	---	--

स्थान : मुंबई, दिनांक : 27 अप्रैल, 2006  
Place : Mumbai, Date : 27th April, 2006

31 मार्च, 2006 को समाप्त वर्ष के लिए लाभ एवं हानि लेखा PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2006

('000 को छोड़ दिया है '000s omitted)

	अनुसूची Schedule	31-03-2006 को समाप्त वर्ष के लिए Year ended 31-03-2006	31-03-2005 को समाप्त वर्ष के लिए Year ended 31-03-2005
		रु. Rs.	रु. Rs.
<b>I. आय Income</b>			
अर्जित ब्याज Interest Earned	13	17601260	17251758
अन्य आय Other Income	14	4589918	3111804
<b>जोड़ Total</b>		<b>22191178</b>	<b>20363562</b>
<b>II. व्यय Expenditure</b>			
व्यय किया गया ब्याज Interest Expended	15	10374559	10385785
परिचालनगत व्यय Operating Expenses	16	5613423	6156008
उपबंध और आकस्मिकताएं Provisions & Contingencies		5473317	3211789
<b>जोड़ Total</b>		<b>21461299</b>	<b>19753582</b>
<b>III. लाभ / हानि Profit/Loss</b>			
वर्ष का निवल लाभ Net Profit For The Year		729879	609980
आगे लाया गया लाभ/हानि Net Profit/Loss Brought Forward		0	-2172935
<b>जोड़ Total</b>		<b>729879</b>	<b>-1562955</b>
<b>IV. विनियोजन Appropriation</b>			
राजस्व आरक्षितियों से अंतरण Transfer from Revenue Reserve		0	-2172935
विनिधान घट-बढ़ आरक्षितियों से अंतरण Transfer from Investment Fluctuation Reserve		-426986	0
सांविधिक आरक्षितियों में अंतरण Transfer to Statutory Reserve		218964	182994
पूजीगत आरक्षितियों में अंतरण Transfer to Capital Reserve		418509	0
विनिधान घट-बढ़ आरक्षितियों में अंतरण Transfer to Investment Fluctuation Reserve		0	426986
राजस्व आरक्षितियों में अंतरण Transfer to Revenue Reserves		519392	0
तुलनपत्र में आगे ले जाया गया अतिशेष Balance Carried Over to Balance Sheet		0	0
<b>जोड़ Total</b>		<b>729879</b>	<b>-1562955</b>
महत्वपूर्ण लेखा नीतियाँ Significant Accounting Policies	17		
लेखा संबंधी टिप्पणियाँ Notes Forming Part of Accounts	18		
उपर्युक्त फॉर्म में उल्लिखित अनुसूचियाँ लाभ-हानि लेखे की अभिन्न अंग हैं। Schedules referred to above form an integral part of Profit and Loss Account			

यू. एस. कोहली कार्यपालक निदेशक U.S. Kohli Executive Director	सुदेश कुमार निदेशक SUDESH KUMAR Director	यू. एस. पालीवाल निदेशक U.S. PALIWAL Director	सुधीर जोशीपुरा निदेशक SUDHIR JOSHIPURA Director	सी. एम. (दिलीप) दीक्षित निदेशक CM (DILIP) DIXIT Director
अनूप मेहता निदेशक ANUP MEHTA Director	अनिल के. गुप्ता निदेशक ANIL K. GUPTA Director		आर. बंगारुस्वामी उप. महाप्रबंधक R. BANGARUSWAMY Dy. General Manager	एम. जी. संघवी महाप्रबंधक M. G. SANGHVI General Manager
<b>As per our separate report of even date attached / हमारी संलग्न समदिनांकित अलग रिपोर्ट के अनुसार</b>				
कृते खण्डेलवाल काकानी एण्ड कं. सनदी लेखाकार FOR KHANDELWAL KAKANI & CO. FOR S. JAYKISHAN Chartered Accountants	कृते एस. जयकिशन सनदी लेखाकार FOR S. JAYKISHAN Chartered Accountants	कृते गांधी मिनोचा एण्ड कं. सनदी लेखाकार FOR GANDHI MINOCHA & CO. Chartered Accountants	कृते भुदलाडिया एण्ड कं. सनदी लेखाकार FOR BHUDLADIA & CO. Chartered Accountants	कृते नृपेंद्र एण्ड कं. सनदी लेखाकार FOR NRIPENDRA & CO. Chartered Accountants
संतोष देशमुख भागीदार (एम. नं. 071011)	एस. चटर्जी भागीदार (एम. नं. 017361)	भूपिन्दर सिंह भागीदार (एम. नं. 092867)	गौतम के. जैन भागीदार (एम. नं. 096249)	एस. एल. अग्रवाल भागीदार (एम. नं. 015560)
SANTOSH DESHMUKH Partner (M.NO.071011)	S. CHATTERJEE Partner (M.NO.017361)	BHUPINDER SINGH Partner (M.NO.092867)	GAUTAM K. JAIN Partner (M.NO.096249)	S.L. AGARWAL Partner (M.NO.015560)

स्थान : मुंबई, दिनांक : 27 अप्रैल, 2006  
Place : Mumbai, Date : 27th April, 2006

## अनुसूचियां SCHEDULES

31 मार्च, 2006 को तुलनपत्र के भाग के रूप में अनुसूचियां  
Schedules Forming Part of Balance Sheet as at 31st March, 2006

( '000 को छोड़ दिया है '000s omitted)

	31-03-2006 की स्थिति के अनुसार As At 31-03-2006 Rs. रु.	31-03-2005 की स्थिति के अनुसार As At 31-03-2005 Rs. रु.
<b>अनुसूची 1 - पूंजी</b>		
<b>SCHEDULE-1 CAPITAL</b>		
<b>प्राधिकृत पूंजी AUTHORISED CAPITAL</b>		
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 Capital	2868232	2868232
प्रत्येक रु. 10/- के 28,68,23,200 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 सरकार के स्वामित्व में हैं Of which 14,68,20,000 Shares are held by the Government of India		
<b>जोड़ TOTAL</b>	<b>2868232</b>	<b>2868232</b>
<b>अनुसूची 2 - आरक्षितियां और अधिशेष</b>		
<b>SCHEDULE-2 RESERVES AND SURPLUS</b>		
I. सांविधिक आरक्षितियां Statutory Reserve		
अधिशेष Opening Balance	2737350	2554356
वर्ष के दौरान परिवर्धन Additions during the year	218964	182994
जोड़ TOTAL - I	<b>2956314</b>	<b>2737350</b>
II. पूंजी आरक्षितियां Capital Reserve :-		
अधिशेष Opening Balance	92291	92291
वर्ष के दौरान परिवर्धन Additions during the year	418509	0
जोड़ TOTAL - II	<b>510800</b>	<b>92291</b>
III. पुनर्मूल्यांकन आरक्षितियां Revaluation Reserves		
अधिशेष Opening Balance	1111622	1223422
वर्ष के दौरान परिवर्धन Additions during the year	2133492	0
वर्ष के दौरान कटौतियां Deductions during the year	-508382	-111800
जोड़ TOTAL - III	<b>2736732</b>	<b>1111622</b>
IV. शेयर प्रीमियम Share Premium		
अधिशेष Opening Balance	2560064	1200064
वर्ष के दौरान परिवर्धन Addition during the year	0	1360000
जोड़ TOTAL - IV	<b>2560064</b>	<b>2560064</b>
V. राजस्व आरक्षितियां Revenue Reserve		
अधिशेष Opening Balance	1240853	3413788
वर्ष के दौरान परिवर्धन Additions during the year	519392	0
वर्ष के दौरान कटौतियां Deductions during the year	0	-2172935
(लाभ एवं हानि लेखे में निवल नामें अतिशेष के समायोजन हेतु) (For Adjusting net debit balance in P & L Account)		
जोड़ TOTAL V	<b>1760245</b>	<b>1240853</b>
VI. विनिधान में घट-बढ़ हेतु आरक्षितियां Investment Fluctuation Reserve		
अधिशेष Opening Balance	426986	0
वर्ष के दौरान परिवर्धन Additions during the year	0	426986
वर्ष के दौरान कटौतियां Deductions during the year	-426986	0
जोड़ TOTAL VI	<b>0</b>	<b>426986</b>
<b>जोड़ TOTAL ( I + II + III + IV + V+VI )</b>	<b>10524155</b>	<b>8169166</b>

## अनुसूचियां SCHEDULES

('000 को छोड़ दिया है '000s omitted)

	31-03-2006 की स्थिति के अनुसार As At 31-03-2006 Rs. रु.	31-03-2005 की स्थिति के अनुसार As At 31-03-2005 Rs. रु.
<b>अनुसूची 3 - निक्षेप</b>		
<b>SCHEDULE-3 DEPOSITS</b>		
<b>क. A. I. मांग निक्षेप Demand Deposits</b>		
i. बैंकों से From Banks	534681	486518
ii. अन्य से From Others	23270975	20749623
<b>II. बचत बैंक निक्षेप Savings Bank Deposits</b>	79306277	66600570
<b>III. सावधि निक्षेप Term Deposits</b>		
i. बैंकों से From Banks	13718706	9991242
ii. अन्य से From Others	119399950	111137575
<b>जोड़ TOTAL</b>	<b>236230589</b>	<b>208965528</b>
<b>ख. B (i) भारत में स्थित शाखाओं की जमाराशियां</b>		
Deposits of Branches in India	236230589	208965528
<b>(ii) भारत से बाहर स्थित शाखाओं की जमाराशियां</b>		
Deposits of Branches outside India	0	0
<b>जोड़ TOTAL</b>	<b>236230589</b>	<b>208965528</b>
<b>अनुसूची 4 - उधार</b>		
<b>SCHEDULE-4 BORROWINGS</b>		
<b>I. भारत में उधार Borrowings in India</b>		
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	9934	68948
<b>II. भारत के बाहर से उधार Borrowings outside India</b>	0	3280875
<b>जोड़ TOTAL</b>	<b>9934</b>	<b>3349823</b>
<b>अनुसूची 5 - अन्य दायित्व और उपबंध</b>		
<b>SCHEDULE-5 OTHER LIABILITIES &amp; PROVISIONS</b>		
<b>I. संदेय बिल Bills Payable</b>	3071933	2628142
<b>II. अंतर कार्यालय समायोजन - निवल Inter Office Adjustments (Net)</b>	1646955	1201137
<b>III. प्रोद्भूत ब्याज Interest Accrued</b>	938618	657866
<b>IV. मानक आस्तियों हेतु आकस्मिक प्रावधान Contingent provisions against standard assets</b>	1653228	1223980
<b>V. अन्य (इसमें प्रावधान सम्मिलित हैं) Others(including Provisions)*</b>	8509689	11221998
<b>जोड़ TOTAL</b>	<b>15820423</b>	<b>16933123</b>
द्विस्तरीय पूंजी के भाग के रूप में केन्द्रीय सरकार से गौण ऋण अप्रतिभूत प्रतिदेय बांड सहित *Including Subordinated Debts from Central Govt. and Unsecured Redeemable Bonds forming part of TIER II Capital	6072800	7072800
उपर्युक्त में से द्विस्तरीय पूंजी का पात्र हिस्सा Out of the above, eligible part of TIER II Capital	4241138	3635522
<b>अनुसूची 6 - भारतीय रिज़र्व बैंक में नकदी और अतिशेष</b>		
<b>SCHEDULE-6 CASH AND BALANCES WITH RESERVE BANK OF INDIA</b>		
<b>I. हाथ में नकदी (इसमें विदेशी करेंसी नोट सम्मिलित हैं)</b>		
Cash in Hand(including Foreign Currency Notes)	1409085	1502321
<b>II. भारतीय रिज़र्व बैंक में अतिशेष</b>		
Balances with Reserve Bank Of India		
i. चालू खाते में In Current Accounts	12455411	10898119
ii. अन्य खातों में (एलएएफ के तहत) In other Accounts (Under LAF)	3000000	2500000
<b>जोड़ TOTAL</b>	<b>16864496</b>	<b>14900440</b>

## अनुसूचियां SCHEDULES

('000 को छोड़ दिया है '000s omitted)

	31-03-2006 की स्थिति के अनुसार As At 31-03-2006 Rs. रु.	31-03-2005 की स्थिति के अनुसार As At 31-03-2005 Rs. रु.
<b>अनुसूची 7 - बैंकों में अतिशेष और मांग पर तथा अल्प सूचना पर प्राप्य धन</b>		
<b>SCHEDULE 7 - BALANCES WITH BANKS AND MONEY AT CALL AND SHORT NOTICE</b>		
<b>I. भारत में In India</b>		
i. बैंकों में अतिशेष Balances with Banks		
क. a. चालू खातों में In Current Accounts	2981824	2014556
ख. b. अन्य जमा खातों में In other Deposit Accounts	1510800	14392
ii. मांग पर और अल्प सूचना पर प्राप्य धन Money at Call and Short Notice		
क. a) बैंकों के पास With Banks	0	250000
ख. b) अन्य संस्थाओं के पास With other Institutions	0	0
<b>जोड़ TOTAL - I</b>	<b>4492624</b>	<b>2278948</b>
<b>II. भारत से बाहर Outside India</b>		
i. चालू खातों में In Current Accounts	428255	166907
ii. अन्य जमा खातों में In other Deposit Accounts	3250468	473520
iii. मांग पर और अल्प सूचना पर प्राप्य धन Money at Call and Short Notice	0	0
<b>जोड़ TOTAL - II</b>	<b>3678723</b>	<b>640427</b>
<b>जोड़ TOTAL - (I + II)</b>	<b>8171347</b>	<b>2919375</b>
<b>अनुसूची 8 - विनिधान</b>		
<b>SCHEDULE-8 INVESTMENTS</b>		
<b>I. भारत में विनिधान Investments in India in</b>		
i. सरकारी प्रतिभूतियाँ* Government Securities*	70305963	79486610
ii. अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियाँ Other Approved Securities	2003477	2500178
iii. शेयर Shares	1221301	932104
iv. डिबेंचर और बंधपत्र Debentures and Bonds	9307387	12214107
v. समनुषंगी और/अथवा सह-उद्यम Subsidiaries and/or Joint Ventures	217225	217225
vi. अन्य Others		
(i) उद्यम पूंजी Venture Capital	25000	0
(ii) म्यूचुअल फंड की यूनिटें Units of Mutual Funds	175000	182803
(iii) आरआईडीएफ जमा राशि RIDF Deposit	2080973	1436492
(iv) वाणिज्य पत्र Commercial Paper	97805	0
(v) आ.पु.के.की प्रतिभूति रसीद Security Receipts of ARCs	272551	0
<b>जोड़ TOTAL</b>	<b>2651329</b>	<b>1619295</b>
<b>जोड़ TOTAL</b>	<b>85706682</b>	<b>96969519</b>
<b>II. भारत से बाहर विनिधान Investments outside India</b>		
<b>जोड़ TOTAL (I + II)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>जोड़ TOTAL (I + II)</b>	<b>85706682</b>	<b>96969519</b>
सकल विनिधान Gross Investments	86352760	97215042
घटाएं: अवक्षयण के लिए प्रावधान		
Less: Provisions for Depreciation	646078	245523
शुद्ध विनिधान Net Investments	<b>85706682</b>	<b>96969519</b>
* भारत प्रतिभूतियों सहित		
*Includes Encumbered Securities	90000	90000

## अनुसूचियां SCHEDULES

('000 को छोड़ दिया है '000s omitted)

		31-03-2006 की स्थिति के अनुसार As At 31-03-2006 Rs. ₹.	31-03-2005 की स्थिति के अनुसार As At 31-03-2005 Rs. ₹.
<b>अनुसूची 9 – अग्रिम</b>			
<b>SCHEDULE-9 ADVANCES</b>			
क. A.	i. खरीदे और भुनाए गए बिल Bills Purchased and Discounted	9089900	8171141
	ii. नकद उधार, ओवर ड्राफ्ट और मांग पर प्रतिसंदेय उधार Cash Credits, Overdrafts and Loans Repayable on Demand	56508900	45646872
	iii. सावधि उधार Term Loans	76713570	59267857
	<b>जोड़ TOTAL</b>	<b>142312370</b>	<b>113085870</b>
ख. B.	i. मूर्तआस्तियों द्वारा प्रतिभूत* Secured by Tangible Assets*	104369870	90280142
	ii. बैंक/सरकारी प्रत्याभूतियों द्वारा संरक्षित Covered by Bank/Government Guarantees	12369500	8344540
	iii. अप्रतिभूत Unsecured	25573000	14461188
	<b>जोड़ TOTAL</b>	<b>142312370</b>	<b>113085870</b>
(*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	58356070	44073611
	ii. सार्वजनिक क्षेत्र Public Sector	18843100	16729563
	iii. बैंक Banks	2201400	0
	iv. अन्य Others	62911800	52282696
	<b>जोड़ TOTAL</b>	<b>142312370</b>	<b>113085870</b>
	II. भारत से बाहर के अग्रिम Advances Outside India	0	0
	<b>जोड़ TOTAL</b>	<b>142312370</b>	<b>113085870</b>
<b>अनुसूची 10 – स्थिर आस्तियाँ</b>			
<b>SCHEDULE-10 FIXED ASSETS</b>			
I.	<b>परिसर PREMISES</b>		
	(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 Preeceding Year (Includes increase in the value on account of revaluation of certain premises in earlier years)	3333384	3134961
	(ii) Additional on A/c of Revaluation During the Year	2133492	0
	(iii) वर्ष के दौरान परिवर्धन Additions During the Year	1311	198423
	(iv) वर्ष के दौरान कटौतियाँ Deductions During the Year	-1079599	0
	(v) अद्यतन अवक्षयण Depreciation to Date	-792598	-1330250
	(vi) निर्माणाधीन भवन Building under Construction	20081	18250
	<b>जोड़ TOTAL - I</b>	<b>3616071</b>	<b>2021384</b>
II.	<b>अन्य स्थिर आस्तियाँ (फर्नीचर और फिक्सचर सहित)</b> 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 Preeceding Year	2886089	2465554
	(ii) वर्ष के दौरान परिवर्धन Additions During the Year	386144	447555
	(iii) वर्ष के दौरान कटौतियाँ Deductions During the Year	-123984	-27020
	(iv) अद्यतन अवक्षयण Depreciation to Date	-2159044	-1974751
	<b>जोड़ TOTAL - II</b>	<b>989205</b>	<b>911338</b>
	<b>जोड़ TOTAL I + II</b>	<b>4605276</b>	<b>2932722</b>

## अनुसूचियां SCHEDULES

('000 को छोड़ दिया है '000s omitted)

	31-03-2006 की स्थिति के अनुसार As At 31-03-2006 Rs. रु.	31-03-2005 की स्थिति के अनुसार As At 31-03-2005 Rs. रु.
<b>अनुसूची 11 - अन्य आस्तियाँ</b>		
<b>SCHEDULE-11 - OTHER ASSETS</b>		
I. अंतर-कार्यालय समायोजन (निवल) Inter - Office Adjustments (Net)	0	0
II. प्रोद्भूत ब्याज Interest Accrued	2256956	2479670
III. अग्रिम रूप से संदत्त कर / स्रोत पर काटा गया कर (प्रावधान को घटाकर) Tax Paid in Advance/Tax Deducted at Source (Net of provision)	1602914	4140833
IV. आस्थगित कर आस्ति (निवल) Deferred Tax Asset (Net)	2109160	2151460
V. लेखन सामग्री और स्टाम्प Stationery and Stamps	53401	33725
VI. दावों के निपटान स्वरूप प्राप्त गैर-बैंकिंग आस्तियां Non Banking Assets Acquired in Satisfaction of Claims	98600	98600
VII. अन्य Others	1672131	573658
<b>जोड़ TOTAL</b>	<b><u>7793162</u></b>	<b><u>9477946</u></b>
<b>अनुसूची 12 - आकस्मिक देयताएं</b>		
<b>SCHEDULE-12 CONTINGENT LIABILITIES</b>		
I. बैंक के विरुद्ध ऐसे दावे जिन्हें ऋण के रूप में स्वीकार नहीं किया गया है Claims against the Bank not acknowledged as Debts	5326571	1714495
II. आंशिक रूप से भुगतान किए गये शेयरों हुते देयताएँ Liability on Account of partly paid shares	459	0
III. बकाया वायदा अग्रिम विनिमय संविदाओं से संबंधित दायित्व Liability on account of outstanding Forward Exchange Contracts	37756268	36089135
IV. ग्राहकों की ओर से दी गई प्रत्याभूतियाँ Guarantees given on behalf of Constituents क) भारत में a) In India ख) भारत से बाहर b) Outside India	17644437 0	13968073 0
V. प्रतिग्रहण, पृष्ठांकन और अन्य बाध्यताएं Acceptances , Endorsements and other Obligations	10634711	11984081
VI. अन्य ऐसी मदें जिनके लिए बैंक आकस्मिक रूप से उत्तरदायी है Other Items for which the Bank is Contingently Liable	48031	122182
<b>जोड़ TOTAL</b>	<b><u>71410477</u></b>	<b><u>63877966</u></b>

## अनुसूचियां SCHEDULES

31 मार्च 2005, को समाप्त वर्ष के लिए लाभ हानि लेखा से संबंधित अनुसूचियां  
SCHEDULES FORMING PART OF PROFIT & LOSS ACCOUNT  
FOR THE YEAR ENDED 31st MARCH, 2006

('000 को छोड़ दिया है '000s omitted)

	31-03-2006 को समाप्त वर्ष के लिए Year ended 31-03-2006 Rs. रु.	31-03-2005 को समाप्त वर्ष के लिए Year ended 31-03-2005 Rs. रु.
<b>अनुसूची 13- अर्जित ब्याज</b>		
<b>SCHEDULE 13 - INTEREST EARNED</b>		
I. अग्रिमों / विनिमय पत्रों पर ब्याज/बट्टा Interest/Discount on Advances/Bills	9848462	8563667
II. विनिधानों पर आय Income on Investments	7140941	8109949
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	368701	452458
IV. अन्य Others	243156	125684
<b>जोड़ TOTAL</b>	<b>17601260</b>	<b>17251758</b>
<b>अनुसूची 14 - अन्य आय</b>		
<b>SCHEDULE 14 OTHER INCOME</b>		
I. कमीशन, विनिमय और दलाली Commission, Exchange and Brokerage	874431	848661
II. विनिधानों के विक्रय पर लाभ Profit on Sale of Investments	1256007	1177998
घटाइए : विनिधानों के विक्रय पर हानि Less: Loss on Sale of Investments	-2708	0
	1253299	1177998
III. भूमि, भवन तथा अन्य आस्तियों के विक्रय पर लाभ / हानि (निवल) Profit / Loss on Sale of Land, Building and Other Assets (Net)	563221	-1316
IV. विदेशी विनिमय संव्यवहारों पर लाभ (निवल) Profit on Foreign Exchange Transactions (Net)	252610	239891
V. विदेशों/भारत में स्थित अनुषंगियों/कम्पनियों/संयुक्त उद्यमों से लाभांश आदि के रूप में अर्जित आय Income Earned by way of Dividend etc. from Subsidiaries/Companies/Joint Ventures abroad/India	15999	31764
VI. प्रकीर्ण आय Miscellaneous Income	1630358	814806
<b>जोड़ TOTAL</b>	<b>4589918</b>	<b>3111804</b>



## अनुसूचियां SCHEDULES

('000 को छोड़ दिया है '000s omitted)

	31-03-2006 को समाप्त वर्ष के लिए Year ended 31-03-2006 Rs. रु.	31-03-2005 को समाप्त वर्ष के लिए Year ended 31-03-2005 Rs. रु.
<b>अनुसूची 15 - व्यय किया गया ब्याज</b>		
<b>SCHEDULE 15 INTEREST EXPENDED</b>		
I. निक्षेपों पर ब्याज Interest on Deposits	9733828	9795027
II. भारतीय रिज़र्व बैंक/अंतर-बैंक उधारों पर ब्याज Interest on Reserve Bank of India/Inter Bank Borrowings	172785	89158
III. अन्य Others	467946	501600
<b>जोड़ TOTAL</b>	<b><u>10374559</u></b>	<b><u>10385785</u></b>
<b>अनुसूची 16 - परिचालनगत व्यय</b>		
<b>SCHEDULE 16 OPERATING EXPENSES</b>		
I. कर्मचारियों को भुगतान और उनके लिए व्यवस्था Payments to and Provisions for Employees	3542506	4204129
II. किराया, कर और बिजली Rent, Taxes and Lighting	455609	421212
III. मुद्रण और लेखन-सामग्री Printing and Stationery	84518	73171
IV. विज्ञापन और प्रचार Advertisement and Publicity	127663	116587
V. बैंक की सम्पत्ति पर अवक्षयण Depreciation on Bank's Property	324108	310170
VI. निदेशकों की फीस, भत्ते और व्यय Directors' Fees, Allowances and Expenses	6088	5053
VII. लेखा परीक्षकों की फीस और व्यय (शाखा लेखा-परीक्षकों सहित) Auditors' Fees and Expenses (Including Branch Auditors)	53746	45063
VIII. विधि प्रभार Law Charges	24037	32457
IX. डाक प्रभार, तार और टेलीफोन आदि Postages, Telegrams, Telephones etc.	94522	105242
X. मरम्मत और अनुरक्षण Repairs and Maintenance	172951	153021
XI. बीमा Insurance	249795	191757
XII. अन्य व्यय Other Expenditure	477880	498146
<b>जोड़ TOTAL</b>	<b><u>5613423</u></b>	<b><u>6156008</u></b>

### अनुसूची 17 - महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियाँ

#### 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 हैं।

#### 17.2 विनिधान

##### i) वर्गीकरण:

भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार समस्त विनिधानों को तीन श्रेणियों में अर्थात् (क) परिपक्वता तक धारित (ख) विक्रय हेतु

### SCHEDULE-17 SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

#### 17.1. BASIS OF ACCOUNTING

These accounts are prepared by following the going concern concept on historical cost basis, consistently, and are in conformity with the statutory provisions and generally accepted accounting principles, save as otherwise stated.

#### 17.2. INVESTMENTS

##### i) Classification :

As per Reserve Bank of India guidelines, Investments are classified in three categories viz.: (a) Held to Maturity (b) Available for Sale (c) Held for Trading and are

## अनुसूचियां SCHEDULES

उपलब्ध और (ग) व्यापार हेतु धारित में वर्गीकृत किया गया है तथा लेखों में उन्हें छः श्रेणियों में प्रकट किया गया है।

### ii) मूल्य-निर्धारण

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

#### क) आधार

##### 'परिपक्वता तक धारित'

जहाँ कहीं औसत बही मूल्य अंकित मूल्य / ऋण परिशोधन मूल्य से अधिक है, ऐसी अतिरिक्त रकम को प्रतिभूति की शेष परिपक्वता अवधि पर समान रूप से परिशोधित किया गया है। तदनुसार निवेश में से परिशोधन को कम करके लागत पर आँका गया है।

##### 'बिक्री के लिए उपलब्ध'

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

##### 'व्यापार के लिए धारित'

इस श्रेणी के प्रत्येक प्रतिभूति पत्र को बाजार के लिए पहचान करके अलग रखा गया है। प्रत्येक प्रतिभूति पत्र के तहत निवल मूल्यहास / परिवर्धन की पहचान की गई है। वर्ष के अंत में अप्राप्त लाभ, यदि कोई हो, को प्रत्यावर्तित कर दिया गया है।

#### ख) कार्यविधि

बैंक औसत लागत विधि का निरन्तर अनुपालन करता है। निवेश के मामले में उद्धृत 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 रिज़र्व बैंक की मूल्य-सूची के आधार पर निर्धारित किए गए हैं, लिया गया है। जहाँ बाजार भाव उपलब्ध न हो और अन्य उद्धृत प्रतिभूतियों के मामले में मूल्य का निर्धारण निम्नलिखित आधार पर किया जाता है।

- भारतीय प्राथमिक विक्रेता संघ द्वारा नियत आय-मुद्रा बाजार और भारतीय व्युत्पन्नी संघ के साथ संयुक्त रूप से घोषित मूल्य / परिपक्वता आय
- लागत पर क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों में शेयर पूंजी जमाराशियों सहित विनिधान और खजाना बिल, वाणिज्य पत्र पर किया गया है।

### iii) आय निर्धारण एवं विवेकपूर्ण मानदण्ड

- क) बैंक ने भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा समय समय पर आस्तित्व वर्गीकरण, आय निर्धारण एवं विनिधानों के प्रावधान के संबंध में निर्मित किए गए विवेकपूर्ण मानदण्डों का अनुपालन किया है।
- ख) विनिधान लेनदेनों पर कमीशन, दलाली, खंडित अवधि के ब्याज आदि को लेन-देन के वर्ष में लाभ हानि लेखों में नामे / जमा किया गया है।
- ग) परिपक्वता तक धारित श्रेणी के तहत विनिधानों में से विनिधानों की बिक्री से हुए लाभ को पहले लाभ हानि लेखों में लिया जाता है और उसके बाद प्रारक्षित पूंजी खाते में विनियोजित किया जाता है।

#### 17.3 अग्रिम

- i) बैंक ने वर्गीकरण आय निर्धारण और अग्रिम के लिए प्रावधानीकरण के संबंध में भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा समय - समय निर्धारित विवेकसममत मानदण्डों का अनुसरण किया है। तदनुसार अपने अग्रिमों को मानक अर्द्धमानक, संदिग्ध एवं अशोध्य आस्तित्व के रूप में वर्गीकृत किया है।

disclosed in the accounts in six classifications, net of depreciation provision.

### ii) VALUATION:

Investments are valued as per Reserve Bank of India guidelines as follows:

#### a. Basis:

##### 'Held to Maturity'

Wherever the average book value is higher than the face value / redemption value, such excess amount is amortised equally over the remaining period of maturity of the security. Accordingly investments are valued at cost less amortisation.

##### 'Available for Sale'

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

##### 'Held for Trading'

Each scrip in this category is marked to market. Net depreciation / appreciation under each scrip is recognized. At the year-end, unrealized gain, if any, is reversed.

#### b. Methodology:

The Bank follows Average Cost Method consistently. 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. Where market quotes are not available and in case of unquoted securities, value 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.
- Treasury Bills, Commercial Papers and Investments including Share Capital Deposits in Regional Rural Banks at cost.

### iii) INCOME RECOGNITION AND PRUDENTIAL NORMS:

- a. The Bank has followed prudential norms formulated by Reserve Bank of India, from time to time, as to asset classification, Income Recognition and Provisioning of investments.
- b. Commission, brokerage, broken period interest etc. on investment transactions are debited / credited to Profit and Loss Account in the year of transaction.
- c. Profit on sale of investments pertaining to investments under "Held to Maturity" category is taken to Profit and Loss Account and thereafter appropriated to "Capital Reserve Account".

#### 17.3 ADVANCES

- i) The Bank has followed prudential norms formulated by Reserve Bank of India, from time to time, as to Asset Classification, Income Recognition and Provisioning of advances and has accordingly classified its advances into Standard, Sub-standard, Doubtful and Loss Assets.

## अनुसूचियां SCHEDULES

- ii) निवल अग्रिम एनपीए के लिए प्रावधान घटाने के उपरान्त दर्शाए गए हैं।
- iii) 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 गए हैं।
- iv) एनपीए खातों में की गई वसूली सर्वप्रथम बकाया मूलधन में समायोजित की गई है एवं अधिशेष राशि यदि कोई हो, को ब्याजगत आय माना गया है।

### 17.4 स्थिर आस्तियां और मूल्यहास

- i) परिसर (कुछेक परिसरों को छोड़कर जिनको पुनर्मूल्यांकन रकम पर दर्शाया गया है) एवं स्थिर आस्तियों का उल्लेख ऐतिहासिक आधार पर किया गया है।
- ii) परिसर में कतिपय संपत्तियों से संबंधित भूमि की ऐसी लागत शामिल है जिसे अलग अलग नहीं किया जा सकता।
- iii) मूल्यहास अवलिखित मूल्य पद्धति पर आयकर नियम 1962 के तहत निर्धारित दरों पर लगाया गया है।
  - (क) कम्प्यूटर हार्डवेयर जो 1.4.2000 से पहले खरीदे गये, पर 25% प्रतिवर्ष की दर से डब्ल्यू.डी.वी. विधि से मूल्यहास लगाया गया है जबकि कम्प्यूटर हार्डवेयर जिनको 1.4.2000 को या उसके बाद खरीदा गया है उनपर मूल्यहास की सीधी रेखा विधि से 33.33% प्रतिवर्ष की दर से मूल्यहास लगाया गया है।
  - (ख) 80 वर्गमीटर तक या उससे कम क्षेत्र वाले आवासीय परिसर पर मूल्यहासित मूल्य पद्धति से 5% की दर से मूल्यहास लगाया गया है।
- iv) पट्टाधारित भूमि की लागत का परिशोधन, पट्टे की अवधि से अधिक किया गया है।
- v) पुनर्मूल्यांकित हिस्से पर आरोपित किया गया अवक्षयण पुनर्मूल्यांकन आरक्षित लेखा पर प्रभारित किया गया है।
- vi) स्थिर आस्तियों में प्रगतिशील कार्य से संबंधित पूंजी शामिल है।

### 17.5 अमूर्त आस्तियां

कंप्यूटर साफ्टवेयर से संबंधित व्यय को अमूर्त आस्तियां माना जाता है तथा उन्हें 5 वर्षों की अवधि में परिशोधित किया जाता है जो इस प्रकार की आस्तियों के लिए किफायती अवधि मानी जाती है।

### 17.6 गैर-बैंकिंग आस्तियां

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

### 17.7 राजस्व निर्धारण

- i) बैंक गैर निष्पादक अग्रिमों / विनिधानों पर ब्याज / बट्टा, साख पत्र पर कमीशन, लॉकरों का किराया, करों की वापसी पर ब्याज, लाभांश प्राप्तियां, किराया आय, म्यूचुअल फंडों की यूनिटों पर आय तथा अतिदेय सावधि जमा राशियों पर ब्याज जैसे मामलों को छोड़कर, जहां आय / व्यय का निर्धारण नकद आधार पर किया जाता है, के लिए लेखांकन की व्यापारिक प्रणाली अपनाता है।
- ii) बाण्डों के निर्गम पर किया गया खर्च व्यय वर्ष में निर्धारित किया गया है।
- iii) 1 अप्रैल 2003 से पहले इक्विटी शेयरों के सार्वजनिक निर्गम पर हुए खर्च को निर्गम वर्ष से आरंभ करके 10 लेखा वर्षों में परिशोधन किया गया है। उसके बाद किये गये व्यय उक्त व्यय किए जाने वाले वर्ष में निर्धारित किए गये हैं।
- iv) उंचत प्राप्तियों में 5 वर्षों से अधिक की अवधि तक पड़े गैर दावाकृत जमा शेषों को 'विविध आय' के रूप में लेखांकित किया जा रहा है।

- ii) Advances are shown net of Provisions for Non Performing Assets.
- iii) 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 No.5 to the Balance Sheet.
- iv) Recoveries in Non Performing Advances are first appropriated towards principal outstanding and surplus if any, is recognized as interest income.

### 17.4 FIXED ASSETS & DEPRECIATION

- i) Premises (except certain premises which have been stated at revalued amount) and other fixed assets are stated at historical cost.
- ii) Premises include cost of land in respect of certain properties where the same cannot be segregated.
- iii) Depreciation is charged on Written Down Value (W.D.V.) method at the rates prescribed under the Income Tax Rules, 1962 except
  - a) Computer hardware purchased before 01.04.2000 are depreciated @ 25% p.a. on W.D.V. method and purchased on or after 01.04.2000 are depreciated @ 33.33% on Straight Line Method.
  - b) Residential premises admeasuring less than or equal to 80 sq.mts. are depreciated @ 5% p.a. on W.D.V method.
- iv) Cost of lease hold land is amortized over the period of lease.
- v) Depreciation attributable to revalued portion is charged to the Revaluation Reserve Account.
- vi) Fixed Assets include Capital Work-in-Progress.

### 17.5 INTANGIBLE ASSETS

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

### 17.6 NON BANKING ASSETS

Non Banking Assets are stated at cost.

### 17.7 REVENUE RECOGNITION

- i) The Bank follows mercantile system of accounting except in cases where income/expenses are recognized on cash basis i.e. interest / discount on non-performing advances / investments, commission on letters of credit, locker rent, interest on refund of taxes, dividend receipts, rental income, income on units of mutual funds and interest on overdue term deposits.
- ii) Expenses incurred on the issue of bonds are recognized in the year of incurrence.
- iii) Expenses incurred on the public issue of equity shares prior to 1.4.2003, are amortized over a period of ten years starting from the year of issue. Expenses incurred thereafter are recognized in the year of incurrence.
- iv) Unclaimed credit balances lying in Suspense Receipts for more than five years are being accounted for as 'Miscellaneous Income'.

## अनुसूचियां SCHEDULES

- v) बड़े खाते डाले गये अग्रिमों में हुई वसूली को विविध आय के रूप में लेखांकित किया जा रहा है।
- vi) दायर वाद खातों के मामलों में कानूनी खर्चों को लाभ एवं हानि लेखे में डाला जाता है।

### 17.8 स्वैच्छिक सेवानिवृत्ति योजना खर्च का निर्धारण :

1 अप्रैल 2003 से पहले स्वैच्छिक सेवानिवृत्ति योजना पर खर्च रकम को भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी दिशानिर्देशों के अनुसार 5 वर्षों की अवधि में परिशोधित किया गया है। उसके बाद किए गए खर्च को खर्च वाले वर्ष में निर्धारित किया गया है।

### 17.9 विदेशी मुद्रा :

- i) बैंक बकाया वायदा विदेशी मुद्रा संविदाओं सहित सभी प्रकार की विदेशी मुद्रा, आस्तियों एवं देयताओं का पुनर्मूल्यांकन, फेडाई द्वारा वर्ष के अन्त में जारी दरों पर करता है, तथा इस प्रकार के पुनर्मूल्यांकन के फलस्वरूप होने वाले लाभ एवं हानि को लाभ एवं हानि लेखे में दर्शाया गया है। गारंटियों, साख पत्रों, स्वीकृतियों, परांकों और विदेशी मुद्रा की अन्य बाध्यताओं को तुलन पत्र में दर्शाते हुए वर्ष के अन्त में फेडाई द्वारा जारी दरों पर पुनर्मूल्यांकित किया गया है।
- ii) आय एवं व्यय से संबंधित मदों को लेन-देन की तिथि को प्रचलित विनिमय दरों पर निर्धारित किया गया है।

### 17.10 कर्मचारी सुविधा

ग्रेज्युटी, पेंशन एवं सेवानिवृत्ति होने पर देय अवकाश नकदीकरण के लिए प्रावधान बीमांकित मूल्यांकन के अनुसार उपचय आधार पर किए जाते हैं।

### 17.11 आय पर कर

- i) चालू कर का निर्धारण प्रचलित कर दरों, कर नियमों तथा न्यायिक उद्घोषणाओं / विधिक सम्मतियों का उपयोग करते हुए कराधान प्राधिकारियों को अदा की जाने वाली अपेक्षित रकम के आधार पर किया गया है।
- ii) आस्थगित कर, जिसमें उक्त अवधि के लिए कर योग्य एवं लेखांकन आय के बीच के समय अंतराल का करगत प्रभाव शामिल है, की पहचान आस्थगित कर आस्तियों से संबंधित नीति प्रतिफल को ध्यान में रखकर की जाती है।

### 17.12 निवल लाभ

निवल लाभ का निर्धारण निम्नलिखित के पश्चात किया जाता है।

- i) भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी किये लेखा मानक 22 के अनुसार आस्थगित कर के लिए समायोजन के साथ सांविधिक अपेक्षाओं के अनुरूप आयकर के लिए प्रावधान।
- ii) संपत्ति कर के लिए प्रावधान
- iii) अग्रिमों के लिए प्रावधान
- iv) निवेशों के मूल्य का समायोजन
- v) आकस्मिक निधियों में अंतरण
- vi) अन्य सामान्य तथा आवश्यक प्रावधान

### अनुसूची - 18 लेखा संबंधी टिप्पणियाँ

- 18.1 क) 31 दिसंबर 2005 तक अंतर शाखा लेखों में बकाया प्रविष्टियों का पता लगा लिया गया है और उनके समायोजन की परिणामी प्रक्रिया प्रगति पर है।

- v) Recoveries in written off advances are being accounted for as Miscellaneous income.
- vi) In case of suit filed accounts, legal expenses are charged to Profit and loss account.

### 17.8 TREATMENT OF VRS EXPENDITURE

Expenditure on VRS are recognized in the year of incurrence.

### 17.9 FOREIGN EXCHANGE

- i) The Bank revalues all foreign currency assets and liabilities including outstanding forward foreign exchange contracts in foreign currency at the year end rates issued by FEDAI and the resultant profit /losses arising out of such revaluation is accounted for in Profit & Loss Account. Guarantees, letters of credit, acceptances, endorsements and other obligations in foreign currency are revalued at year-end rates issued by FEDAI for the purpose of Balance Sheet exposure.
- ii) Income and Expenditure items are recognized at the exchange rates prevailing on the date of transaction.

### 17.10 STAFF BENEFITS

Provisions for Gratuity, Pension and Leave Encashment payable on retirement are made as per actuarial valuation.

### 17.11 TAXES ON INCOME

- i) Current tax is measured at the amount expected to be paid to the taxation authorities, using applicable tax rates, tax laws and judicial pronouncements / legal opinions.
- ii) Deferred tax, comprising of tax effect of timing differences between taxable and accounting incomes for the period, is recognized keeping in view the consideration of prudence in respect of deferred tax assets.

### 17.12 NET PROFIT

The Net Profit is arrived at after:

- i) Provision for income tax in accordance with the statutory requirements with adjustments for deferred tax in terms of Accounting Standards 22 issued by the Institute of Chartered Accountants of India,
- ii) Provision for wealth tax,
- iii) Provisions for Fringe Benefit Tax,
- iv) Provisions for Advances
- v) Adjustments to the value of investments,
- vi) Transfers to contingency funds,
- vii) Other usual and necessary provisions.

### 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 31.12.2005 for the purpose of reconciliation, which is in progress

## अनुसूचियां SCHEDULES

- 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, उचंत खातों, भुगतान किए गए लाभांश/ वापसी आदेश ब्याज अधिपत्रों, समाशोधन समायोजनों तथा सेवा शाखाओं और समायोजन में भाग लेने वाली शाखाओं के बीच समाधान सहित कुछके लेखा शीर्षों में ऐसी बकाया प्रविष्टियां हैं जिनके समायोजन / समाधान की प्रक्रिया जारी है.
- ग) भारतीय रिजर्व बैंक सहित विभिन्न बैंकों के कुछेक मामलों में अपर्याप्त सूचना के कारण बकाया प्रविष्टियां समायोजित नहीं की गई है.
- घ) ऊपर वर्णित लंबित समाधान / संतुलन/ समायोजन का उनके खातों पर परिणामी प्रभाव का इस समय पता लगाना संभव नहीं है.
- 18.2** भारतीय रिजर्व बैंक के पत्र दि: 20 दिसम्बर 2005 के अनुसार प्रमाणित दि: 31 मार्च 1999 तक की अन्तर शाखा प्रविष्टियों के अतिशेषों के विनियोजन हेतु (सांविधिक आरक्षितियों में अन्तरण तथा दरों को घटाकर) रु. 5.44 करोड़ (नाम को घटाकर) 'विविध आय' के अन्तर्गत सामान्य आरक्षितियों में जमा किया है। इसमें रु. 2.57 करोड़ की ऐसी राशि भी सम्मिलित है जिसका प्रविष्टिवार विवरण उपलब्ध नहीं है तथा ये प्रविष्टियां दि: 31.03.1995 से पूर्व की अवधि की हैं।
- 18.3** अनुसूची 5 में दर्शाई गई 'अन्य देयताओं' में मीयादी जमाराशियों (संचयी) में इस वर्ष से उपचित ब्याज की राशि को भी मूलघन में जोड़कर दिखाया गया है। उक्त परिवर्तन का इस वर्ष के लाभ तथा आस्ति एवं देयताओं पर कोई प्रभाव नहीं पड़ा है। उक्त परिवर्तन के परिणामस्वरूप अनुसूची 3 में 'मीयादी जमाराशियों' में वृद्धि तथा अनुसूची 5 में 'अन्य देयताओं' में कमी दर्ज हुई है।
- 18.4** भारतीय रिजर्व बैंक से स्पष्टीकरण प्रतीक्षित होने के कारण रु. 200 करोड़ के प्रतिभूतिकरण संव्यवहार को गत वर्ष की भांति इस वर्ष भी अग्रिमों में दर्शाया गया है।
- 18.5** शाखाओं द्वारा दिए गए प्रमाण पत्रों के अनुसार 142 गैर लेखा परीक्षित शाखाओं के अग्रिमों के वर्गीकरण को प्रावधानों सहित सम्मिलित किया गया है।
- 18.6** बैंक ने इस वर्ष के लाभ रु. 72.99 करोड़ (गत वर्ष रु. 61.00 करोड़) में से 21.90 करोड़ (गत वर्ष 18.30 करोड़) की राशि को सांविधिक आरक्षितियों में अंतरित किया है। बैंक ने परिसरों की बिक्री के प्राप्त लाभ रु. 56.89 करोड़ तथा एच. टी. एम श्रेणी के विनिधानों में बिक्री से प्राप्त लाभ रु. 2.89 करोड़ में से रु. 41.85 करोड़ की राशि बैंक ने सनदी लेखाकारों की फर्म द्वारा यथा को (सांविधिक आरक्षितियों में अंतरण को घटाकर) भी आरक्षित पूंजी में अंतरित किया है।
- 18.7** क) परिसरों में खरिदी गई ऐसी संपत्ति के रु. 0.22 करोड़ (गत वर्ष रु. 0.29 करोड़) भी शामिल हैं जिनके संबंध में अभी दस्तावेजों का पंजीयन लम्बित हैं।
- ख) अनुमोदित मूल्यांककों द्वारा वर्ष के दौरान बैंक के कुछेक परिसरों (पहले पुनर्मूल्यांकित कराए गए परिसरों सहित) को समुचित बाजार मूल्य पर पुनर्मूल्यांकित कराते हुए रु. 370.34 करोड़ निर्धारित किया गया है। पुनर्मूल्यांकित आस्तियों का बही मूल्य रु. 156.99 करोड़ था. रु. 213.35 करोड़ की परिणामी वृद्धि को पुनर्मूल्यांकन आरक्षित खाते में जमा किया गया है-
- 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-advice, suspense accounts, dividend/ interest warrants, refund orders paid, clearing adjustments and reconciliation between service branches and participating branches in clearing are in the process of reconciliation/ adjustments.
- c) In certain cases of Balance with Reserve Bank of India and other banks, outstanding entries have not been adjusted due to insufficient information.
- d) Pending reconciliation/ balancing/adjustment as stated above, the consequential impact on the accounts is not ascertainable at this stage.
- 18.2** In terms of RBI's letter dated 20th December, 2005, the bank has accounted for Rs. 5.44 crores (net of debit), as certified by a firm of Chartered Accountants, pertaining to entries originated in Inter branch account up to 31st March, 1999 under 'Miscellaneous Income' for appropriation of the balance (net of tax and net of transfer to statutory reserve) to the General Reserve. This includes Rs. 2.57 crores without entry-wise details for the period prior to 31st March, 1995.
- 18.3** Interest accrued on Term Deposits (cumulative), hitherto shown under 'Other Liabilities' in Schedule 5 has been aggregated with the principal amount of respective Term Deposits from this year. The said change has no impact on the profit for the year and on the total Assets and Liabilities as at the year-end. However, the change has resulted in an increase under 'Term Deposits' in Schedule 3 and in a consequential decrease under 'Other Liabilities' in Schedule 5.
- 18.4** A securitization transaction of Rs.200 crores has been continued as Advance, as in previous year, pending clarification from RBI.
- 18.5** In the case of 142 unaudited branches, the classification of advances and provisioning thereof has been incorporated as certified by the branches.
- 18.6** The Bank has transferred Rs. 21.90 crores (Previous Year Rs 18.30 crores) to Statutory Reserve out of the profit of Rs. 72.99 crores for the year (Previous Year Rs. 61.00 crores). The Bank has also transferred amount of Rs. 41.85 crores to Capital Reserve (net of transfer to statutory reserves) from the profit of Rs. 2.89 crores on sale of investments held under HTM category and profit of Rs. 56.89 crores on sale of Premises.
- 18.7** a) Premises include Rs. 0.22 crores (Previous year Rs. 0.29 crores) in respect of properties purchased, for which the documents are pending for registration.
- b) Some of the premises (including certain premises revalued earlier) of the bank have been revalued at Rs. 370.34 crores during the year at fair market value determined by the approved valuers. Book value of the asset revalued was Rs. 156.99 crores. The resultant appreciation of Rs. 213.35 crores has been credited to Revaluation Reserve Account.

## अनुसूचियां SCHEDULES

18.8 भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों में हुए निम्नलिखित महत्वपूर्ण परिवर्तनों का लेखों में समावेश किया गया है।

### अग्रिम

कृषि तथा लघु व मध्यम उद्यमियों के प्रत्यक्ष अग्रिमों को छोड़कर मानक आस्तियों पर प्रावधान, संविभाग के आधार पर, बकाया शेषों पर, 0.40% की दर से किया गया है। कृषि तथा लघु व मध्यम उद्यमियों के प्रत्यक्ष अग्रिमों पर प्रावधान 0.25% की दर से जारी है।

### विनिधान घट-बढ़ आरक्षित (आई एफ आर) :

जिन बैंकों ने एच. एफ. टी. तथा ए.एफ.एस. श्रेणियों के तहत विनिधान संविभाग के ऋण जोखिम तथा बाजार जोखिम, दोनों प्रकार की जोखिम आधारित देयताओं हेतु अपनी पूंजी न्यूनतम 9% बनाए रखी है, उन्हें भारतीय रिज़र्व बैंक ने यह अनुमति दी है कि आई एफ आर में उपलब्ध समग्र अतिशेष को श्रेणी- I पूंजी माने तथा इस उद्देश्य के लिए लाभ/हानि खाते में रेखा से नीचे उक्त खाते के अतिशेषों को संविधिक आरक्षित, सामान्य आरक्षित अथवा लाभ एवं हानि खाते के विनियोजन हेतु अंतरित करें।

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

18.8 Following are the significant changes in RBI guidelines which have been given effect to in the accounts.

### Advances

Provision on standard assets (except direct advances to Agriculture and SME) has been made at 0.40% of the outstanding amount on a portfolio basis. Provision on direct advances to Agriculture and SME is continued at 0.25%.

### Investment Fluctuation Reserve (IFR):

RBI has permitted Banks which have maintained capital of at least 9 per cent of the risk weighted assets for both credit risk and market risks for investment portfolio under HFT and AFS category to treat the entire balance in the IFR as Tier I capital and for this purpose, to transfer the balance in the said account 'below the line' in the Profit and Loss Account for appropriation to Statutory Reserve, General Reserve or balance of Profit & Loss Account. Accordingly, the bank has transferred Rs. 42.70 crores lying in the account of IFR to the Profit and Loss Appropriation Account, after arriving at profit for the year.

18.9 Disclosures in terms of RBI guidelines are as under:

क)A. पूंजी Capital:		
मद Items	वर्तमान वर्ष Current Year	पिछले वर्ष Previous Year
i. सी आर ए आर (%) CRAR (%)	10.62%	11.91%
ii. सी आर ए आर - प्रथम स्तरीय पूंजी (%) CRAR- Tier I capital (%)	5.96%	6.63%
iii. सी आर ए आर - द्विस्तरीय पूंजी (%) CRAR- Tier II capital (%)	4.66%	5.28%
भारत सरकार की शेयरधारिता का प्रतिशत Percentage of the shareholding of the Government of India	51.19%	51.19%
द्विस्तरीय 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)	—	210.00

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	31.03.2006	31.03.2005
विनिधान का सकल मूल्य Gross Value of Investment		
क. परिपक्वता तक धारित A. Held to Maturity	5950.40	4195.45
ख. बिक्री के लिए उपलब्ध B. Available for Sale	2610.99	5506.23
ग. व्यापार के लिए धारित C. Held for Trading	73.89	19.82
कुल Total	8635.28	9721.50
घटाएं: मूल्यहास Less: Depreciation	64.61	24.55
<b>विनिधान का निवल मूल्य Net value of Investment</b>	<b>8570.67</b>	<b>9696.95</b>
बैंक ने भारत से बाहर कोई विनिधान नहीं किया है। Bank does not have any investment outside India.		

## अनुसूचियां SCHEDULES

विनिधान पर मूल्यहास हेतु प्रावधानों का घट-बढ़					(रु. करोड़ में)	
<b>ii) Movement of Provision for Depreciation on Investments:</b>					(Rs. in crores)	
<b>विवरण Particulars</b>						
अथ शेष Opening Balance					24.55      34.73	
जोड़े : वर्ष के दौरान किया गया प्रावधान Add : Provision made during the year					270.69      81.33	
उप - योग Sub-Total					295.24      116.06	
घटाएं : वर्ष के दौरान डाले गए बट्टे खाते Less : Write off during the year					30.92      22.34	
एचटीएम में अंतरित ए. एफ. एस. श्रेणी के तहत विनिधान के अंकित मूल्य को कम कर के अवक्षयण Less : Depreciation adjusted by reducing book value of Investment under AFS category shifted to HTM					199.71      69.17	
<b>इति शेष Closing Balance</b>					<b>64.61      24.55</b>	
<b>iii) रेपो / प्रत्यावर्तित रेपो लेनदेन REPO/Reverse REPO Transactions:</b>					(रु. करोड़ में)	
क) चल निधि-समायोजन सुविधा (एल.ए.एफ.)					(Rs in crores)	
a) Liquidity Adjustment Facility (LAF)						
<b>ब्यौरा राशि</b>	<b>वर्ष के दौरान न्यूनतम शेष Minimum outstanding during the year</b>	<b>वर्ष के दौरान अधिकतम शेष Maximum outstanding during the year</b>	<b>वर्ष के दौरान दैनिक औसत शेष Daily average outstanding during the year</b>	<b>बकाया शेष 31.03.2006 Balance as on 31.3.06</b>		
रेपो के अन्तर्गत बेची गई प्रतिभूतियाँ Securities sold under repos	—	650.00	43.85	—		
प्रत्यावर्तित रेपो के अन्तर्गत खरीदी गई प्रतिभूतियाँ Securities purchased under reverse repos	—	800.00	107.40	300.00		
ख) b) अन्य - शून्य Others - NIL						
<b>गैर सांविधिक चलनिधि अनुपात निवेश संविभाग:</b>						
<b>iv) Non SLR Investment Portfolio:</b>					(रु. करोड़ में)	
क) गैर सांविधिक चलनिधि अनुपात निवेशों की जारीकर्ता संरचना					(Rs. in Crores)	
a) Issuer Composition of Non SLR Investment:						
<b>क्रम सं.</b>	<b>जारीकर्ता</b>	<b>रकम</b>	<b>निजी नियोजन का स्तर</b>	<b>'निवेश श्रेणी से कम' वाली प्रतिभूतियों का स्तर</b>	<b>'गैर रेटिंग' वाली प्रतिभूतियों का स्तर</b>	<b>'गैर सूचीबद्ध' प्रतिभूतियों का स्तर</b>
<b>Sl. No.</b>	<b>Issuer</b>	<b>Amount</b>	<b>Extent of private placement</b>	<b>Extent of 'below investment grade' securities</b>	<b>Extent of 'unrated' securities</b>	<b>Extent of 'unlisted' securities</b>
1	सार्वजनिक क्षेत्र के उपक्रमPSUs	720.47	705.32	81.00	147.31	284.90
2	वित्तीय संस्थाएं FIs	95.29	95.29	27.77	27.13	51.90
3	बैंक Banks	147.83	117.80	—	17.00	68.00
4	निजी कारपोरेट Private Corporates	99.82	62.37	—	50.85	50.87
5	सहायक कंपनियाँ/संयुक्त उद्यम Subsidiaries/Joint Ventures	21.72	21.72	—	20.32	20.32
6	अन्य Others	265.13	262.63	—	27.25	42.25
7	योग* Total*	1350.26	1265.13	108.77	289.86	518.24
7	मूल्यहास हेतु किया गया प्रावधान Provision held towards depreciation बहियों के अनुसार बकाया शेष Balance as per books	10.55 1339.71				
*भारत सरकार द्वारा जारी गैर एस.एल.आर. प्रतिभूतियों के स्वरूप में विशेष सरकारी प्रतिभूतियाँ (वित्तीय मूल्य रु. 281.74 करोड़) उपर्युक्त में शामिल नहीं हैं। *Special Govt securities (FV Rs. 281.74 crores) in the nature of Non-SLR securities, issued by Government of India is not included above.						

## अनुसूचियां SCHEDULES

ख) गैर-कार्यनिष्पादक गैर-एसएलआर विनिधान b) Non-performing Non-SLR Investments:	(करोड़ रु. में) (Rs. in crores)
<b>ब्यौरा Particulars</b>	
अथशेष Opening balance	34.74
वर्ष के दौरान 1 अप्रैल 2005 से परिवर्द्धन Additions during the year since 1st April, 2005	36.36
उपर्युक्त अवधि के दौरान कटौतियां Reductions during the above period	34.61
इतिशेष Closing Balance	36.49
किया गया कुल प्रावधान Total provisions held	10.55

v) बैंक ने वर्ष के दौरान परिपक्वता पर धारित श्रेणी के तहत वर्गीकृत प्रतिभूतियों के लिए रु. 19.96 करोड़ (पिछले वर्ष रु. 10.51 करोड़) का लेखाकन नीति 17.2 (ii) 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 रु. 164.51 करोड़ (पिछले वर्ष रु. 95.49 करोड़) की रकम भविष्य में परिशोधन हेतु शेष है।

vi) भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा जारी दिशानिर्देशों के अनुसार बैंक ने वर्ष के दौरान प्रतिभूतियों को विभिन्न श्रेणियों में डाला है। रु. 199.71 करोड़ (पिछले वर्ष 69.17 करोड़) तक की राशि के ऐसे अंतरण पर परवर्ती अवक्षयण को इन प्रतिभूतियों के अंकित मूल्य में कमी करते हुए लाभ एवं हानि खाते में प्रभारित किया गया है। इसे विनिधानों की कुल अवक्षयण राशि रु. 270.69 करोड़ (पिछले वर्ष 81.33 करोड़) में शामिल करते हुए लाभ एवं हानि खाते में नामें डाला गया है।

vii) बैंक ने उसके द्वारा प्रायोजित दो क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों में (तत्कालीन चार जिनमें से वर्ष के दौरान तीन का विलय करके एक बना दिया गया है) 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 पुनर्पूँजीकरण हेतु शेयर पूँजी जमाराशियों 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 रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार लागत पर मूल्यांकित किया गया है।

v) The Bank has amortized Rs. 19.96 crores during the year (Previous year Rs. 10.51 crores) for securities classified under "Held to Maturity" category, in terms of accounting policy 17.2(ii). The amount has been charged to Profit and Loss Account and value of the respective securities is reduced to that extent. An amount of Rs.164.51 crores (Previous Year Rs. 95.49 crores) remains to be amortized in future.

vi) In accordance with the guidelines issued by RBI, the bank has shifted securities within the categories during the year. The consequential depreciation on such shifting amounting to Rs. 199.71 crores (previous year Rs. 69.17 crores) has been charged to Profit and Loss account by reducing book value of these securities and is included in the total depreciation on investments amounting to Rs.270.69 crores (previous year Rs. 81.33 crores) debited to Profit and Loss account.

vii) The Bank has investment of Rs 21.72 crores (Previous year Rs 21.72 crores) in two Regional Rural Banks (RRBs) (erstwhile four, of which three RRBs merged into one entity during the year) 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.



## अनुसूचियां SCHEDULES

### 18.10 व्युत्पन्न Derivatives:

क) वायदा दर करार / ब्याज दर स्वैप

(रु. करोड़ में)

a) Forward Rate Agreement/ Interest Rate Swap

(Rs in crores)

मदें Items	वर्तमान वर्ष Current year	पिछला वर्ष Previous year
स्वैप करार का कल्पित मूलधन		
i) The notional principal of swap agreements	200	200
यदि प्रति पक्ष अपने दायित्व पूर्ण करने में असफल होते हैं तो होने वाली संभावित हानि		
ii) Losses which would be incurred if counter parties failed to fulfill their obligations under the agreements	—	—
स्वैप में दर्ज होने पर बैंक द्वारा अपेक्षित संपाशिवक		
iii) Collateral required by the bank upon entering into swaps	—	—
स्वैप से उत्पन्न ऋण जोखिम का संकेद्रण		
iv) Concentration of credit risk arising from the swaps	—	—
v) स्वैप बही का उचित मूल्य The fair value of the swap book	200	200

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 व्युत्पन्न के व्यापार में सक्रिय नहीं है और उसे इस संबंध में अभी नीति बनानी है। ऋण के क्रय हेतु (गिरवी प्रतिभूतियों सहित) एक सौदा एकल ब्याज दर स्वैप रु. 200 करोड़ का बैंक की ओर से विशेष उद्देश्य के प्रयोजन हेतु किया गया।

i. Qualitative disclosure

The bank is not actively engaged in trading of derivatives and is yet to formulate any policy in this regard. A single deal Interest rate swap of Rs.200 crores linked to purchase of loan (mortgage backed securities) was done through a Special Purpose Vehicle on behalf of the bank.

ii. परिमाणात्मक प्रकटन

(रु. करोड़ में)

ii. Quantitative Disclosure

(Rs. in crores)

क्रम संख्या SI. 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	—	200
	(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]	—	200
(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)		
	क) a) वित्तीय हानि से बचाव व्युत्पन्न पर on hedging derivatives	—	—
	ख) b) व्यापार व्युत्पन्न 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	—	—

## अनुसूचियां SCHEDULES

### 18.11 आस्ति गुणवत्ता Asset Quality:

#### क) गैर निष्पादक आस्तियां

(रु. करोड़ में)

#### अ) Non Performing Assets:

(Rs. in crores)

विवरण Particulars	2005-06	2004-05
<b>i. निवल अग्रियों की तुलना में निवल गैर निष्पादक आस्तियां (%)</b> <b>Net NPA to Net Advances (%)</b>	<b>3.04%</b>	<b>5.23%</b>
<b>ii. सकल गैर निष्पादक आस्तियों में घट-बढ़</b> <b>Movement of Gross NPAs</b>		
अथ शेष* Opening Balance *	1147.54	1484.01
वर्ष के दौरान परिवर्धन** Additions during the year **	333.97	263.77
वर्ष के दौरान कमी** Reductions during the year **	532.11	600.24
इति शेष Closing Balance *	949.40	1147.54
<b>iii. निवल गैर निष्पादक आस्तियों में घट-बढ़</b> <b>Movement of Net NPAs</b>		
अथ शेष* Opening Balance	591.00	884.35
वर्ष के दौरान परिवर्धन** Additions during the year **	241.89	155.92
वर्ष के दौरान कमी** Reductions during the year **	400.04	449.27
इति शेष Closing Balance	432.85	591.00
<b>iv. गैर निष्पादक आस्तियों के लिए प्रावधान में घट-बढ़</b> <b>Movement of Provision for NPAs</b>		
अथ शेष Opening Balance	536.17	579.45
जोड़े : वर्ष के दौरान किया गया प्रावधान Add: Provisions made during the year	236.91	275.57
घटाएं : वर्ष के दौरान अतिरिक्त प्रावधानों को बट्टे डालना / पुनरांकन करना. Less: Write off / write back of excess provisions during the year	273.62	318.85
इति शेष Closing balance	499.46	536.17

\* सकल गैर निष्पादन आस्तियों से प्रत्यावर्तित अप्राप्त ब्याज को घटाकर (वाद दायर खाते के मामले के अतिरिक्त)

\*Net of unrealized interest (except in case of suit filed accounts) reversed from Gross NPA.

\*\* इनमें उन खातों में नामे जमा की गई प्रति प्रतिविष्टियाँ और समायोजन प्रतिविष्टियाँ शामिल हैं जिसका प्रभाव समाप्त नहीं हुआ है.

\*\*Includes contra entries/adjustment entries debited/credited in accounts, the effect of which is not eliminated.

ख) वर्ष के दौरान आस्तियों के मामले में अपेक्षित वृद्धिशील प्रावधान जो उपमानक से संदिग्ध श्रेणी में चला गया है और 18 से 20 माह की संक्रमणकाल कमी के परिणाम स्वरूप चार वर्ष की अवधि से अधिक के चरण में इस वर्ष 20% (पूर्ववर्ती वर्ष 20%) की दर पर हो गया है।

b) Incremental provision required in the case of assets which slipped from substandard to doubtful category during the year 2004-05 consequent upon reduction in the transition period from 18 to 12 months, phased over a period of four years has been made at 20% this year (Previous Year- 20%).

#### ग) पुर्नगठन की शर्तों पर ऋण आस्तियों का विवरण

(रु. करोड़ में)

#### घ) Details of Loan Assets subjected to Restructuring:

(Rs. in crores)

मदें Items	चालू वर्ष Current year	पूर्ववर्ती वर्ष Previous Year
(i) पुर्नगठन, पुर्नअनुसूची, पुर्नसमझौता की शर्त पर ऋण आस्तियों की कुल रकम Total amount of loan assets subjected to restructuring, rescheduling, renegotiation;	79.13	218.93
- इसमें से सी.डी.आर के तहत Of which under CDR	66.73	207.63
(ii) पुर्नगठन, पुर्नअनुसूची, पुर्नसमझौता की शर्तों पर मानक आस्तियों की रकम The amount of Standard assets subjected to restructuring, rescheduling, renegotiation;	79.13	215.48
- इसमें से सी.डी.आर के तहत Of which under CDR	66.73	207.63
(iii) पुर्नगठन, पुर्नअनुसूची, पुर्नसमझौता की शर्तों पर उपमानक आस्तियों की रकम The amount of Sub-Standard assets subjected to restructuring, rescheduling, renegotiation;	—	—
- इसमें से सी.डी.आर के तहत Of which under CDR	—	—
(iv) पुर्नगठन, पुर्नअनुसूची, पुर्नसमझौता की शर्त पर संदिग्ध आस्तियों की रकम The amount of Doubtful assets subjected to restructuring, rescheduling, renegotiation;	—	3.45
- इसमें से सी.डी.आर के तहत Of which under CDR	—	—
प्रबंधन द्वारा संकलित और लेखा परीक्षकों द्वारा मान्य Compiled by the Management and relied upon by the auditors		

## अनुसूचियां SCHEDULES

घ) आस्ति पुर्ननिर्माण के लिए प्रतिभूतिकरण/ पुर्ननिर्माण कम्पनी को बेची गई वित्तीय आस्तियों का विवरण

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

(रु. करोड में) (Rs. in crores)

मर्दे Item	वर्तमान वर्ष Current year	पूर्ववर्ती वर्ष Previous Year
(i) खातों की संख्या No. of accounts	2	—
(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	31.11	—
(iii) कुल प्रतिफल Aggregate consideration	61.47	—
(iv) हाल के वर्षों में अन्तरित खातों के संवध में प्राप्त अतिरिक्त प्रतिफल Additional consideration realized in respect of accounts transferred in earlier years	Nil	—
(v) निवल वही मूल्य पर कुल लाभ /हानि Aggregate gain/loss over net book value.	30.36*	—

\*भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार वसूल होने पर निर्धारित किए जाने वाले रु. 22.72 करोड का समावेश है।

\*Consists of Rs.22.72 crores to be recognized on realization in accordance with RBI guidelines.

**18.12 मानक आस्तियों के लिए प्रावधान Provision for Standard Assets:**

(रु. करोड में) (Rs. in crores)

मर्दे Item	वर्तमान वर्ष Current Year	पूर्ववर्ती वर्ष Previous Year
मानक आस्तियों के लिए प्रावधान जिनमें पुर्नगठित खाते में ब्याज अधित्याग भी सम्मिलित है Provision for Standard Assets including interest sacrifice on restructured accounts	42.92	15.94

**18.13 कारोबार का अनुपात Business Ratios:**

विवरण Particulars	2005-06	2004-05
i. कार्यकारी निधियों के प्रतिशत के रूप में ब्याज की आय Interest Income as a percentage to Working funds	7.03%	7.48%
ii. कार्यकारी निधियों के प्रतिशत के रूप में गैर ब्याज आय Non-Interest Income as a percentage to Working funds	1.83%	1.35%
iii. कार्यकारी निधियों के प्रतिशत के रूप में परिचालन गत लाभ Operating Profit as a percentage to Working Funds	2.48%	1.94%
iv. आस्तियों पर प्रतिफल Return on Assets	0.29%	0.26%
v. प्रति कर्मचारी कारोबार (जमा तथा अग्रिम) (रु. करोड में) Business (Deposits plus advances) per employee (Rs.in crores)	3.64	3.13
vi. प्रति कर्मचारी लाभ (लाख रुपये में) Profit per employee ( Rupees in lacs)	0.72	0.60

**18.14 आस्ति देयता प्रबंधन Asset Liability Management:**

आस्ति एवं देयताओं की निश्चित मर्दों की परिपक्वता का स्वरूप  
Maturity pattern of certain items of assets and liabilities

(रु. करोड 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 माहे 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 Years to 3 Years	3 वर्ष से अधिक 5 वर्ष Over 3 Years to 5 years	5 वर्ष से अधिक Over 5 Years	जोड़ Total
जमाराशि Deposits	1781.78	631.35	2018.16	1641.33	3033.82	13496.98	540.44	479.22	23623.06
अग्रिम Advances	685.44	186.46	831.35	1003.84	995.30	6706.72	1865.42	1956.72	14231.24
विनिधानInvestments	18.00	11.50	141.53	51.83	223.43	813.16	1217.87	6093.35	8570.67
उधार Borrowings	0.88	-	-	-	0.02	0.07	0.01	0.01	0.99
विदेशी मुद्रा आस्तियां Foreign Currency Assets	499.94	75.45	293.35	249.14	-	-	-	-	1117.88
विदेशी मुद्रा देयताएं Foreign Currency Liabilities	70.26	5.90	28.77	49.84	109.19	136.70	0.99	-	401.65

\*प्रबंधन द्वारा संकलित और लेखा परीक्षको द्वारा मान्य

Compiled by the Management and relied upon by the auditors

## अनुसूचियां SCHEDULES

<b>18.15 अस्थिर क्षेत्रों को उधार</b>	
<b>Lending to Sensitive sector:</b>	
<b>क) भूसंपदा क्षेत्र को निवेश</b>	
<b>a. Exposure to Real Estate Sector:</b>	(रु. करोड में)(Rs. in crores)
<b>श्रेणी Category</b>	<b>दिनांक 31.3.2006 को As on 31.3.2006</b>
क) प्रत्यक्ष ऋण निवेश	
a. Direct Exposure	
i. आवासीय बंधक Residential Mortgages	
- वैयक्तिक आवास ऋण Individual Housing Loans	907.43
- अन्य Others	151.93
	1059.36
ii. वाणिज्यिक भूसंपदा Commercial Real estate	71.85
समर्थित बंधक में विनिधान प्रतिभूति (एम बी डी) और अन्य प्रतिभूतिकृत निवेश	
iii. Investment in Mortgage Backed Securities(MBD) and other securitised exposure	200.61
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	463.70
<b>ख) पूंजी बाजार में निवेश</b>	(रु. करोड में)(Rs. in crores)
<b>b. Exposure to Capital Market:</b>	<b>दिनांक 31.3.2006 को As on 31.3.2006</b>
1 इक्विटी शेयरों में किया गया विनिधान	72.42
Investments made in Equity shares	
2 परिवर्तनीय बंधपत्र / डिबेंचर में विनिधान	—
Investments in convertible bonds/ Debentures	
3 इक्विटी उन्मुख पारस्परिक निधियों की यूनिटों में विनिधान	2.50
Investments in Units of equity oriented mutual funds	
4 इक्विटी शेयरों (आई.पी.ओ./ईएसओपीएस सहित) बांड और डिबेंचर, इक्विटी उन्मुख पारस्परिक निधियों की यूनिटों में विनिधान के लिए व्यक्तियों को शेयर खरीदने के लिए अग्रिम	1.82
Advances against shares to individuals for investment in equity shares (including IPOs/ ESOPS), bonds and debentures, units of equity oriented mutual funds	
5 दलालों को सुरक्षित तथा असुरक्षित अग्रिम एवं उनके तथा मार्केट मेकर की ओर से जारी की गई गारंटीयों	90.51
Secured and unsecured advances to stockbrokers and guarantees issued on behalf of stockbrokers and market makers	
<b>जोड़ Total</b>	<b>167.25</b>
उपर्युक्त में से मार्जिन व्यापार के लिए दलालों को प्रदत्त कुल वित्त	—
Of the above, total finance extended to stock brokers for margin trading	
प्रबंधनवर्ग द्वारा संकलित एवं लेखापरीक्षकों द्वारा मान्य	
Compiled by the Management and relied upon by the auditors	
<b>ग) जोखिम श्रेणी वार देश वित्त</b>	
प्रत्येक देश की संबंधित विदेशी मुद्रा के संबंध में बैंक की निवल देशवार नियमन अनाश्रयता बैंक की आस्तियों के 1 % से कम हैं और इसलिए भारतीय रिजर्व बैंक के परिपत्र संख्या डी. बी.ओ.डी. बी.पी.बी.सी. 71/21.04.103/02-03 दिनांक 19.2.03 के साथ पठित परिपत्र संख्या डी. बी.ओ.डी. बी.पी.बी.सी. 96/21.04.103/03-04 दिनांक 17.6.04 के दिशानिर्देशों के अनुसार किसी प्रकार का प्रावधान आवश्यक नहीं है।	
<b>c. Risk Category wise country exposure:</b>	
The net country wise funded exposure of the Bank in respect of foreign exchange is less than 1% of bank's assets, for each country and hence no provision is required in terms of RBI circular no. DBOD.BPBC.71/21.04.103/02-03 dt 19.2.03 read with circular no. DBOD.BPBC.96/21.04.103/03-04 dt 17.6.04.	
<b>घ) बैंक द्वारा स्वीकृत एकल उधारकर्ता सीमा (एस जी एल), समूह उधारकर्ता सीमा (जी बी एल)</b>	
वर्ष के दौरान बैंक ने किसी समूह उधारकर्ता को विवेक सम्मत ऋण सीमा स्वीकृत नहीं की है। फिर भी बैंक ने निम्नलिखित मामलों में एकल उधारकर्ताओं को भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित ऋण सीमाएं स्वीकृत की हैं जिन्हें बैंक के निदेशक मंडल द्वारा अनुसमर्थन प्रदान किया गया है।	
<b>d. Single Borrower Limit (SGL), Group Borrower Limit (GBL) exceeded by the Bank</b>	
During the year the Bank has not exceeded the prudential credit exposure limit in respect of any Group account.	

## अनुसूचियां SCHEDULES

However, in the following cases the bank has exceeded the prudential exposure limits laid down by RBI, for single borrowers which were ratified by the Board of Directors of the Bank:

(रु. करोड़ में) (Rs. in crores)

क्र. सं. Sr. No.	उधारकर्ता का नाम Name of the borrower	ऋण राशि Amount of Exposure
1	एस्सार कंस्ट्रक्शन लि. Essar Constructions Ltd	250.00
2	जी. टी. एल. लि. GTL Ltd	200.00
3	हुडको HUDCO	199.47
4	इंडियन रेलवे फाइनांस कॉर्पोरेशन Indian Railway Finance Corporation	229.00
5	पटेल इंजिनियरिंग क. लि. Patel Engineering Co. Ltd	210.00
6	सांघी इंडस्ट्रीज लि. Sanghi Industries Ltd	256.47
7	सरदार सरोवर नर्मदा निगम लि. Sardar Sarovar Narmada Nigam Ltd	305.29

- 18.16** वर्ष के दौरान बैंक पर भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा कोई दंड नहीं लगाया गया।  
The Bank was not subjected to any penalty by Reserve Bank of India during the year.

- 18.17** 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)

व्यौरा Particular	2005-06	2004-05
(i) गैर-निष्पादक आस्तियों के लिए प्रावधान Provision for Non Performing Assets	236.91	275.57
(ii) आयकर के लिए प्रावधान Provision for Income Tax	(-) 27.52	(-) 61.27
(iii) विनिधानों पर अवक्षयण के लिए प्रावधान Provision for Depreciation on Investments	270.69	81.32
(iv) अनुषंगी लाभ कर के लिए प्रावधान Provision for Fringe Benefit Tax	1.80	-
पुनर्संरचित खातों पर अधित्याग सहित मानक आस्तियों के लिए प्रावधान		
(v) Provision for Standard Assets including interest sacrifice on restructured accounts	42.92	15.94
(vi) आस्थगित कर आस्ति (निवल) Deferred Tax Assets (Net)	4.23	(-) 4.50
(vii) विनिधान पर चुकता प्रीमियमों का परिशोधन Amortisation of premium paid on Investment	19.96	10.51
(viii) आकस्मिक देयताएं Contingent liabilities	(-) 1.44	3.87
(ix) अन्य Others	(-) 0.22	(-) 0.26
<b>जोड़ Total</b>	<b>547.33</b>	<b>321.18</b>

**18.18 आयकर के लिए प्रावधान**

- क) बैंक ने आयकर अधिनियम 1961 की धारा 36 (1) (vii) के तहत गैर निष्पादक अग्रिमों के लिए किए गए 1995-96 तक के प्रावधानों का दावा कटौती के रूप में पेश किया। संबंधित सभी वर्षों के आयकर निर्धारण आदेशों के खिलाफ दायर बैंक की अपील को मुख्य आयकर आयुक्त (अपील) ने स्वीकार किया जिसके परिणाम स्वरूप वित्त अधिनियम 2001 में दिनांक 01.04.1989 से प्रभावी भूतलक्षी संशोधनों के अनुसार अधिनियम की धारा 36 (1) (vii) के तहत बट्टे खाते-हेतू कटौतियों की प्रावधान की राशि में वास्तविक रूप से बट्टे खाते डाली गई राशियों पर ही कटौती को लागू किया जाएगा। तथापि, विशेषज्ञों की राय पर बैंक का यह विचार है कि अधिनियम में उक्त संशोधन होने के बावजूद आयकर हेतु किसी अतिरिक्त प्रावधान की आवश्यकता नहीं है।
- ख) 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. 35.19 करोड़ (पिछले वर्ष रु. 61.27 करोड़) की राशि को बट्टे खाते डाल दिया गया है तथा इसे निवल लाभ में समाहित कर लिया गया है। आयकर अधिनियम 1961 की धारा 115 जे बी के तहत बही लाभ पर रु. 7.67 करोड़ का प्रावधान किया गया है।

- 18.19** विशेषज्ञों की राय प्राप्त करके उसके आधार पर बैंक ने अनुषंगी लाभ करों के लिए कर्मचारी पेंशन निधि पर कोई प्रावधान आवश्यक नहीं समझा है।

**18.18 Provision for Income Tax**

- a) The bank had claimed provision towards non performing advances as deduction under section 36(1)(vii) of the Income Tax Act, 1961 upto financial year 1995-96. This claim was allowed by CIT (Appeals) in the appeals against the orders of assessment for all the relevant assessment years. As a result of retrospective amendment with effect from 1.4.1989 made by Finance Act, 2001, deduction for Bad Debts u/s 36(1)(vii) of the Act is to be allowed on the amount actually written off as Bad Debts instead of provision towards non performing advances. However, in view of experts' opinion, the bank is of the view that no additional provision for income tax is necessary inspite of the aforesaid amendment made in the Act.
- b) 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. 35.19 crores (previous year Rs.61.27 crores) and included in the net profit for the year. Provision of Rs.7.67 crores has been made for the year on Book Profit under section 115JB of the Income Tax Act, 1961.

- 18.19** Based on expert opinion obtained by the Bank, provision for Fringe Benefit Tax is not considered necessary on Contribution to Employees Pension Fund.

## अनुसूचियां SCHEDULES

**18.20** परिसरों में बैंक द्वारा दूसरे बैंक के साथ संयुक्त स्वामित्व वाली सम्पत्ति में 1/3 भाग के सहित परिसर शामिल है।

**18.20** Premises includes 1/3rd share in a property jointly owned by the bank with another Bank, is as under:

(रु. करोड़ में) (Rs. in crores)

बैंक का भाग Bank's share	31.03.2006	31.03.2005
लागत Cost	1.44	1.44
संचित मूल्य हास Accumulated Depreciation	0.37	0.31
मूल्यहासित मूल्य Written Down Value	1.07	1.13

संपत्ति का वर्ष के दौरान पुनर्मूल्यांकन कराया गया है तथा मूल्य हास के पश्चात दिनांक 31.03.2006 को इसका मूल्य रु. 17.02 करोड़ आंका गया है।

The property has been revalued during the year and the Written Down Value of the revalued property as on 31.3.2006 is Rs.17.02 crores.

**18.21 लेखांकन मानकों के अनुसार प्रकटन (ए. एस.)**

**18.21 Disclosure as per Accounting Standards (AS):**

- क) **लेखांकन मानक - 5 के अनुसार प्रकटन** : वर्ष के लाभ में परिसरों की बिक्री से प्राप्त लाभ रु. 56.89 करोड़ (पिछले वर्ष शून्य) भी शामिल हैं।
- ख) **लेखांकन मानक - 11 के अनुसार प्रकटन** : वर्ष के लिए लाभ हानि लेखों में जमा किये गए विनिमय अंतरों के कारण निवल आय रु. 25.26 करोड़ (पिछले वर्ष 23.99 करोड़) हैं।
- ग) **लेखांकन मानक 17 के तहत रिपोर्टिंग खण्ड** : भारतीय रिजर्व बैंक के परिपत्र संख्या डी.बी. ओ.डी. बी.पी.बी.सी. 89/21.04.018/2002-03 दिनांक 29.03.2003 के अनुसार बैंक के परिचालनों को दो प्रमुख कारोबार खण्डों अर्थात् राजकोष परिचालन और अन्य बैंकिंग परिचालन में वर्गीकृत किया गया है। संबंधित सूचना/आंकड़े नीचे दिए गए हैं :

- a) **Disclosure as per AS 5:** Profit for the year includes Rs.56.89 crores (previous year: Nil) being profit on sale of Premises.
- b) **Disclosure as per AS 11:** Net income on account of exchange differences credited in the Profit and Loss account for the year is Rs. 25.26 crores (previous year: Rs.23.99 crores).
- c) **Segment Reporting under Accounting Standard 17:** The Bank's operations are classified into two primary Business Segments viz. 'Treasury operations' and 'Other Banking operations' in accordance with the RBI circular dated DBOD.No.BP. BC. 89 /21.04.018/2002-03 dated March 29, 2003.

The relevant information / data is given hereunder:

(रु. करोड़ में) (Rs. in Crores)

कारोबार खण्ड Business Segments	राजकोष परिचालन Treasury Operations		अन्य बैंकिंग परिचालन Other Banking Operations		कुल Total	
	2005-06	2004-05	2005-06	2004-05	2005-06	2004-05
राजस्व Revenue	366.98	456.73	1771.73	1567.49	2138.71	2024.22
परिणाम Result	(121.74)	65.08	101.02	(3.03)	(20.72)	62.05
गैर आंबटित व्यय Unallocated expenses					9.99	78.94
गैर आंबटित आय Unallocated Income					24.09	12.14
परिचालनगत लाभ (कर पूर्व लाभ) Operating Profit (Profit before Tax)					(6.62)	(4.75)
आयकर (आस्थगित कर आस्तियों सहित) Income Taxes (incl. DTA)					(23.29)	(65.75)
असाधारण लाभ/हानि (गैर आंबटित आय) Extraordinary Profit / Loss (unallocated income)					56.32	0
निवल लाभ Net Profit					72.99	61.00
अन्य सूचना OTHER INFORMATION						
खण्ड आस्तियां Segment Assets	2837.50	4535.12	23336.62	18863.30	26174.12	23398.42
गैर आंबटित आस्तियां Unallocated Assets					371.21	630.17
कुल आस्तियां Total Assets					26545.33	24028.59
खण्ड देयताएं Segment Liabilities	0.00	0.00	25206.66	22764.42	25206.06	22764.42
गैर आंबटित देयताएं Unallocated Liability					1339.27	1264.17
कुल देयताएं Total Liabilities					26545.33	24028.59

बैंक में कोई गौण (भौगोलिक) खण्ड नहीं है

## अनुसूचियां SCHEDULES

टिप्पणी :

1. 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।
  2. कल्पित अन्तर वर्ग आस्तियों, देयताओं और राजस्व को छोड़ दिया गया है।
  3. सांविधिक चलनिधि अनुपात की आवश्यकताओं के लिए धारित विनिधानों को छोड़कर राजकोष परिचालन में बैंक के घरेलू विनिधान पोर्टफोलियो का समावेश है।
  4. लाभ एवं हानि लेखे के नामे शेष की पूंजी एवं प्रारक्षित निवल यदि कोई हो, गैर आबंटित देयताओं में शामिल हैं।
- घ) आईसीएआई द्वारा जारी लेखांकन मानक 18 और भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुपालन में संबंधित पक्षों के लेन-देनों से संबंधित ब्यौरे नीचे प्रस्तुत किए गए हैं।

The Bank does not have any secondary (geographical) segment.

Note:

- 1) 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.
  - 2) Assumed Inter Segment Assets, Liabilities and Revenue are ignored.
  - 3) Treasury Operation consists of domestic investment portfolio of the Bank excluding investments held for SLR requirements.
  - 4) Unallocated liabilities include Capital and Reserves net of debit balance in Profit & Loss Account, if any.
- d) In compliance with Accounting Standard 18 issued by ICAI and RBI guidelines, details pertaining to Related Party Transactions are disclosed as under:

### महत्वपूर्ण प्रबन्धन वर्ग Key Management Personnel

नाम Name	पदनाम Designation	मदें Item	अवधि Period	राशि (रुपयें में) Amount	ऋण की राशि (रुपयें में) Loan Amount
श्री. एम. वी. नायर Shri M. V. Nair	अध्यक्ष एवं प्रबन्ध निदेशक CMD	संवेतन एवं परिलब्धियां Salary & Emoluments	01/04/2005 से 31/03/2006 01.04.05 to 31.03.06	574938/-	शून्य NIL
श्री. यू. एस. कोहली Shri U. S. Kohli	कार्यपालक निदेशक ED	संवेतन एवं परिलब्धियां Salary & Emoluments	18/06/2005 से 31.03.06 18.6.2005 to 31.03.06	442539/-	शून्य NIL

ड) प्रति शेयर अर्जन - लेखांकन मानक 20

d) Earning per Share - Accounting Standard 20:

प्रति शेयर अर्जन Earning Per Share	31.3.2006	31.3.2005
प्रति शेयर अर्जन मूल एवं हासित* (रुपये) EPS Basic & Diluted* (Rs)	2.54	2.82
निर्देशांक रूप 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)	72.99	61.00
मूल्य वर्ग के रूप में इक्विटी शेयरों की भारित औसत संख्या Weighted average number of Equity share considered as denominator	28,68,23,200	21,60,28,679
शेयर का अंकित मूल्य (रु.) Nominal value of share (Rs)	10/-	10/-

\*इसमें कोई हासित संभाव्य शेयर नहीं हैं

\*There are no diluted potential equity shares

च) आय पर कर - लेखांकन मानक 22

बैंक ने भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी किए गए 'आय पर लेखांकन मानक 22' की अपेक्षाओं का अनुपालन किया है और तदनुसार आस्थागित कर आस्तियों एवं देयताओं की पहचान की गई हैं। 31 मार्च 2006 को रु. 210.91 करोड़ (पिछले वर्ष रु. 215.14 करोड़) की रकम के आस्थागित कर आस्तियों का निवल शेष में निम्नलिखित समाविष्ट है।

f) 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 2006 amounting to Rs. 210.91 crores (Previous Year Rs 215.14 crores) consists of the following :

## अनुसूचियां SCHEDULES

(करोड़ रूपयों में) (Rs. in crores)

विवरण Particulars	चालू वर्ष Current Year	विगत वर्ष Previous Year
<b>आस्थगित कर आस्तियां Deferred Tax Assets</b>		
स्वैच्छिक सेवानिवृत्ति योजना से संबंधित भुगतान VRS Payments	—	0.92
गैर निष्पादक आस्तियों/अशोध्य ऋणों के लिए प्रावधान Provision for NPAs / Bad Debts	168.12	180.47
अवकाश नकदीकरण Leave Encashment	8.02	6.50
वेतन के लिए प्रावधान Provision for wages	—	21.98
एच.टी.एम. प्रतिभूतियों से संबंधित परिशोधित प्रीमियम Amortised premium on HTM securities	11.72	—
सूचना प्रौद्योगिकी हेतु आगे ले जाए जाने वाली पात्र हानि Eligible Loss to be carried forward for IT purpose	34.56	10.02
कुल आस्थगित कर आस्तियां Total Deferred Tax Assets	222.42	219.89
<b>घटाएं: आस्थगित कर देयताएं : Less: Deferred Tax Liabilities</b>		
बोनस (धारा 43 ख) Bonus (sec 43B)	—	0.02
स्थिर आस्तियों पर मूल्यहास Depreciation on Fixed Assets	9.73	3.80
साफ्टवेयर व्यय और अन्य Software Expenses & Others	1.78	0.93
कुल आस्थगित कर दायित्व Total Deferred Tax Liabilities	11.51	4.75
अनुसूची 11 (अन्य आस्तियों) में दर्शायी गयी आस्थगित कर आस्तियों का निवल शेष Net balance of DTA shown in the Schedule 11 (Other Assets)	210.91	215.14

**छ) अमूर्त आस्तियां - लेखांकन मानक 26 :**

कम्प्यूटर साफ्टवेयर व्यय को लेखांकन मानक नीति 17.5 के अनुसार अमूर्त आस्तियों के रूप में लिया गया है. तुलनपत्र की अनुसूची 11 में "अन्य आस्तियां" शीर्ष के तहत कम्प्यूटर साफ्टवेयर व्यय को शामिल किया गया है. लेखांकन मानक 26 के तहत अपेक्षित प्रकटन निम्नानुसार है.

**g) Intangible Assets - Accounting Standard 26:**

Computer software expenses have been reckoned as intangible assets as per Accounting policy 17.5. The net carrying amount of computer software expenses have been included under the head "Other Assets" in Schedule 11, to the Balance Sheet. The requisite disclosures under AS 26 are as follows:

(रु. करोड़ में) (Rs. in Crores)

विवरण Particulars	चालू वर्ष Current Year	विगत वर्ष Previous Year
1-4-2005 को आवर्ती रकम (परिशोधन का निवल) Carrying amount as on 01.04.2005 (Net of Amortisation)	6.69	6.72
जोड़ें : वर्ष के दौरान परिवर्द्धन Add: Additions during the year	3.35	3.69
घटाएं : वर्ष के दौरान लाभ एवं हानि लेखे में नामे डाले परिशोधन Less: Amortisation during the year debited to Profit & Loss A/C	3.59	3.72
31-03-2005 को आवर्ती रकम Carrying amount as on 31.03.2006	6.45	6.69

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

झ) प्रावधानों, आकस्मिक देयताओं तथा आकस्मिक आस्तियों पर लेखांकन मानक 29 के अनुसार प्रकटन  
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 हैं. ये राशियां की गई मूल संविदा अथवा दावों से संबंधित कागजातों के आधार पर प्राक्कलित की गईं. इन आकस्मिक देयताओं के कारण बहिर्गमन से संबंधित न्यायिक प्राधिकरणों द्वारा मुकदमों के निपटारे के परिणाम, संविदाओं के निष्पादन, गारण्टी 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.

18.22 पिछले वर्ष के आँकड़ों को चालू वर्ष के आँकड़ों के साथ तुलनीय बनाने के लिए आवश्यकतानुसार उन्हें पुनर्समूहित / पुनर्वर्गीकृत / पुनर्व्यवस्थित किया गया है

h) Accounting Standard 28: In the opinion of the Management, there is no impairment to its assets, to which Accounting standard AS 28 is applicable.

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

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.

18.22 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, 2006 के संलग्न तुलन-पत्र तथा उसके साथ संलग्न उसी तारीख को समाप्त अवधि के लाभ-हानि लेखों व लेखा-परीक्षण किया है, जिसमें हमारे द्वारा लेखा परीक्षित 20 शाखाएं, 26 प्रशासनिक कार्यालय, अन्य लेखा परीक्षकों द्वारा लेखा परीक्षित 861 शाखाएं शामिल हैं। हमारे द्वारा तथा अन्य लेखा परीक्षकों द्वारा लेखा-परीक्षित शाखाओं का चयन भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा बैंक को दिए गए दिशा निर्देशों के अनुसार किया गया है। तुलन पत्र और लाभ हानि लेखों में ऐसी 142 शाखाओं के विवरण भी शामिल हैं, जिनकी लेखा परीक्षा नहीं हुई है। इन गैर लेखा परीक्षित शाखाओं के अग्रिम कुल अग्रिमों के 1.06%, जमा राशियां कुल जमा राशियों के 5.90%, ब्याजगत आय कुल ब्याजगत आय के 1.41% और ब्याजगत व्यय कुल ब्याजगत व्यय के 6.33% 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 कार्यन्वयन 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 अधिग्रहण और अंतरण) अधिनियम, 1970/1980 द्वारा अपेक्षित और उसमें यथा प्रकटन की सीमाओं की अपेक्षा के अधीन हम रिपोर्ट करते हैं कि :
    - i) (क) अन्तर शाखा लेखों की प्रविष्टियों का प्रारम्भिक मिलान 31 दिसम्बर 2005 तक कर लिया गया है और उनके समायोजन की प्रक्रिया जारी है।
    - (ख) अनुषंगी बहियों / रजिस्ट्रों के संतुलन तथा उनके प्रधानबही से समाधान का कार्य कुछेक शाखाओं में जारी है
    - (ग) लेखा संबंधी अनुसूची 18 की टिप्पणी सं. 18.1 में किये गये उल्लेख के अनुसार भुगतान के लिए देय मांग ड्राफ्टों, बिना सूचना अदा किए 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 रिजर्व बैंक तथा अन्य बैंक को के साथ शेषों की बकाया
1. We have audited the attached Balance Sheet of Dena Bank as at 31st March, 2006 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 26 administrative offices audited by us, 861 branches audited by other auditors. The branches audited by us and those audited by other auditors have been selected by the bank in accordance with the guidelines issued to the bank by the Reserve Bank of India. Also incorporated in the balance Sheet and the profit & loss account are the returns from 142 branches, which have not been subjected to audit. These unaudited branches account for 1.06% of advances, 5.90% of deposits, 1.41% of interest income and 6.33% 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:
    - (i) a) Initial matching of entries in Inter-Branch Accounts has been done up to 31st December, 2005 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.
    - c) As referred to in Note No.18.1 of Schedule 18 to the Accounts, there are outstanding entries in the accounts of demand drafts payable, drafts paid ex-advance, suspense accounts, dividend / interest warrants, refund orders paid, clearing adjustments, reconciliation between the service branches

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

प्रविष्टियां हैं, जिनका समाधान / समायोजन कार्य जारी है।  
उपर्युक्त के प्रभाव तथा अन्य प्रकटनों / अनुपातों का पता नहीं  
लगाया गया है।

- ii) लेखा अनुसूची 17 के पैरा 17.7 (i) में यथावर्णित कुछेक आय / व्यय  
उपचय आधार के स्थान पर नकद आधार पर दर्शाए गए हैं, जो कि भारतीय  
सनदी लेखाकार संस्थान (आईसीएआई) द्वारा जारी "राजस्व  
अभिनिर्धारण" से संबंधित लेखाकन मानक 9 के अनुसार नहीं है।  
उपर्युक्त के प्रभाव तथा अन्य प्रकटनों / अनुपातों का पता नहीं लगाया  
गया है।
- iii) वित्तीय विवरणों पर इन लेखा टिप्पणियों के प्रभाव की ओर ध्यान आकर्षित  
किया जाता है - गैर निष्पादक आस्तियों के स्थिति परिवर्तन से संबंधित  
टिप्पणी संख्या 18.11 (क) आस्ति देयता प्रबंधन (ए.एल.एम.) के  
प्रकटन से संबंधित टिप्पणी संख्या 18.14 तथा आयकर के लिए किये गये  
प्रावधान से संबंधित टिप्पणी संख्या 18.18.

5. हम आगे रिपोर्ट करते हैं कि :

- i) लेखा टिप्पणियों एवं उसमें उल्लिखित अनुसूचियों के साथ पठित उपरोक्त  
परिच्छेद 4 (i) से (iii) 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 यथाप्रदर्शित:
- (ख) अनुषंगी बहियों / रजिस्ट्रों के संतुलन तथा उनके प्रधानबही से  
समाधान का कार्य कुछेक शाखाओं में जारी है
- क) महत्वपूर्ण लेखा नीतियों और उन पर दी गई टिप्पणियों के साथ  
पठित तुलन पत्र अपने आवश्यक ब्यौरों के साथ पूर्ण और  
सही है तथा इसे ऐसे उचित रूप से तैयार किया गया है कि उससे  
31 मार्च 2006 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 2006 को समाप्त वर्ष के लाभ के  
वास्तविक अतिशेष को दर्शाता है
- ग) नकदी प्रवाह विवरण 31 मार्च 2006 को समाप्त वर्ष की नकदी  
प्रवाह की वास्तविक स्थिति दर्शाता है।
- i) हमारी सर्वोत्तम जानकारी एवं विश्वास के अनुसार हमारी  
लेखा परीक्षा के प्रयोजन हेतु हमने सभी आवश्यक सूचनाएं  
एव स्पष्टीकरण प्राप्त किए और उन्हें संतोषजनक पाया है।
- ii) बैंक के संव्यवहार, जो हमारी जानकारी में आए हैं, बैंक के  
अधिकार क्षेत्र में हैं।

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.

- (ii) Certain income / expenditure have been  
accounted for on cash basis instead of accrual  
basis as mentioned in Para 17.7(i) of Schedule  
17 to the Accounts, the same being not in  
accordance with the Accounting Standard-9  
'Revenue Recognition' issued by The Institute of  
Chartered Accountants of India (ICAI). The impact  
of the same, as also on the other disclosures /  
ratios is not ascertained.
- (iii) Attention is drawn to Notes on Accounts: - Note  
No.18.11 (a) pertaining to movement of NPA, Note  
No. 18.14 pertaining to disclosure of Asset  
Liability Management (ALM), Note No. 18.18  
pertaining to Provision for Income Tax for their  
impact on the financial statements..

5. We further report that:

- (i) Subject to our comments in paragraphs 4(i) to (iii)  
above, read with the Notes on the 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  
2006.
- (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 2006.
- (c) The Cash Flow Statement gives the true and  
fair view of the cash flows for the year ended  
31st March 2006.
- (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 खण्डेलवाल काकानी एंड कं.  
सनदी लेखाकार  
FOR KHANDELWAL KAKANI & CO.  
Chartered Accountants  
संतोष देशमुख  
भागीदार  
(एम. नं. 071011)  
SANTOSH DESHMUKH  
Partner  
(M.NO.071011)  
स्थान : मुंबई, दिनांक : 27 अप्रैल, 2006  
Place : Mumbai, Date 27th April, 2006

कृते एस. जयकिशन  
सनदी लेखाकार  
FOR S. JAYKISHAN  
Chartered Accountants  
एस. चटर्जी  
भागीदार  
(एम. नं. 017361)  
S. CHATTERJEE  
Partner  
(M.NO.017361)

कृते गांधी मिनोचा एंड कं.  
सनदी लेखाकार  
FOR GANDHI MINOCHA & CO.  
Chartered Accountants  
भूपिन्दर सिंह  
भागीदार  
(एम. नं. 092867)  
BHUPINDER SINGH  
Partner  
(M.NO.092867)

कृते भुदलाडिया एंड कं.  
सनदी लेखाकार  
FOR BHUHLADIA & CO.  
Chartered Accountants  
गौतम के. जैन  
भागीदार  
(एम. नं. 096249)  
GAUTAM K. JAIN  
Partner  
(M.NO.096249)

कृते नुरिपेंद्र एंड कं.  
सनदी लेखाकार  
FOR NRIPENDRA & CO.  
Chartered Accountants  
एस. एल. अग्रवाल  
भागीदार  
(एम. नं. 015560)  
S.L. AGARWAL  
Partner  
(M.NO.015560)

31 मार्च, 2006को समाप्त वर्ष का नकदी प्रवाह विवरण CASHFLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2006

('000 छोड़ कर / '000s Omitted)

	31-03-2006 को समाप्त वर्ष Year ended 31-03-2006 Rs. रु.	31-03-2005 को समाप्त वर्ष Year ended 31-03-2005 Rs. रु.
<b>भाग-1 – परिचालन संबंधी गतिविधियों से नकदी प्रवाह</b>		
<b>Part I - Cashflow from operating activities</b>		
कर के पूर्व निवल लाभ Net profit before tax जोड़े/(घटाएं) गैर नकदी मदें और अलग मानी गई मदें	729,879	609,981
<b>Add / (Less) Non cash items and items considered seperately</b>		
(1) स्थिर आस्तियों पर अवक्षयण Depreciation on fixed assets	324,108	310,170
(2) प्रावधान और आकस्मिकताएं Provisions and contingencies	5,530,684	4,372,210
(3) स्थिर आस्तियों की बिक्री से लाभ (+) / हानि (-) Profit (+) / Loss (-) on sale of fixed assets	-563,221	1,316
(4) विनिधानों पर अदा किये गये प्रीमियम का परिशोधन Amortisation of premium paid on Investment	199,555	105,130
(5) साफ्टवेयर व्ययों का परिशोधन Amortisation of software expenses	35,885	37,178
(6) स्वैच्छिक सेवानिवृत्ति योजना से संबंधित व्ययों का परिशोधन Amortisation of VRS Expenses	0	729,832
(7) बांड/इक्विटी व्ययों का परिशोधन Amortisation of Bond/equity expenses	9,379	9,380
(8) अवकाश नकदीकरण बीमांकित मूल्यन Leave Encashment Actuarial valuation	45,173	30,593
(9) दीर्घावधि ऋणों पर अदा ब्याज Interest paid on long term loans	462,905	495,723
(10) आयकर हेतु प्रावधान Provision for Income Tax	-275,190	-612,700
(11) संपत्ति कर प्रावधान Wealth tax provision	300	249
(12) अनुषंगी लाभ कर हेतु प्रावधान Provision for Fringe Benefit Tax	17,968	0
	<b>5,787,546</b>	<b>5,479,081</b>
<b>कार्यशील पूंजी में परिवर्तनों से पूर्व परिचालनगत लाभ</b>		
<b>Operating profit before Working capital changes</b>	<b>6,517,425</b>	<b>6,089,062</b>
<b>कार्यशील पूंजी परिवर्तन के लिए समायोजन</b>		
<b>Adjustments for working capital Changes</b>		
(1) विनिधानों में (वृद्धि)/कमी (Increase)/Decrease in Investments	8,356,405	-523,739
(2) अग्रिमों में (वृद्धि)/कमी (Increase)/Decrease in Advances	-31,595,666	-21,723,682
(3) अन्य आस्तियों में (वृद्धि)/कमी (Increase)/Decrease in Other Assets	663,325	19,311
(4) जमा राशियों में (वृद्धि)/कमी Increase/(Decrease) in Deposits (लेखा टिप्पणी का पैरा 18.2 देखें/Refer para 18.2 of Notes on Accounts)	35,269,644	17,469,171
(5) उधार राशियों में (वृद्धि)/कमी Increase/(Decrease) in Borrowings	-3,339,889	266,119
(6) अन्य देयताओं में (वृद्धि)/कमी Increase/(Decrease) in Other Liabilities (लेखा टिप्पणी का पैरा 18.2 देखें/Refer para 18.2 of Notes on Accounts)	-8,317,877	-1,453,466
<b>परिचालन जनित नकदी</b>	<b>1,035,942</b>	<b>-5,946,286</b>
<b>Cash Generated from operations</b>	<b>7,553,367</b>	<b>142,776</b>
(भुगतान किया गया प्रत्यक्ष कर) आयकर वापसी Income-tax refund (Direct tax paid)	933,896	262,261
<b>परिचालन कार्यों से निवल नकदी प्रवाह</b>	<b>8,487,263</b>	<b>405,037</b>
<b>Net Cash flow from operating activities</b>		

31 मार्च, 2006 को समाप्त वर्ष का नकदी प्रवाह विवरण CASHFLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2006

('000 छोड़ कर / '000s Omitted)

	31-03-2006 को समाप्त वर्ष Year ended 31-03-2006 Rs. रु.	31-03-2005 को समाप्त वर्ष Year ended 31-03-2005 Rs. रु.
<b>भाग II – विनिधान गतिविधियों से नकदी प्रवाह</b>		
<b>Part II - Cashflow from investing activities</b>		
सहायक और / अथवा संयुक्त उद्यमों में विनिधान Investments in Subsidiaries and /or Joint ventures	--	--
अचल आस्तियों का क्रय Purchase of fixed assets	-387,602	-415,001
अचल आस्तियों का विक्रय Sale of fixed assets	581,101	3,655
निर्माणाधीन भवन Building under construction	-1,830	--
<b>विनिधान गतिविधियों में विनियोजित निवल नकदी</b>		
<b>Net Cash Used in Investment activities</b>	191,669	-411,346
<b>परिचालन और विनिधान गतिविधियों से नकदी प्रवाह</b>		
<b>Cash Flow from operating and Investing activities</b>	<b>8678932</b>	<b>-6,309</b>
<b>भाग III – वित्तीय गतिविधियों से नकदी प्रवाह</b>		
<b>Part III - Cashflow from financing activities</b>		
लिया गया गौण ऋण Subordinated debts raised	0	2,100,000
चुकता किया गया गौण ऋण Subordinated debts re-paid	-1,000,000	-450,000
जुटाई गई इक्विटी पूंजी Equity capital raised	0	800,000
जुटाई गयी इक्विटी पूंजी पर प्रीमियम Premium on equity capital raised	0	1,360,000
भुगतान किया गया लभांश Dividend Paid	0	0
दीर्घवधि ऋणों पर अदा ब्याज Interest paid on long term loan	-462,905	-495,723
दीर्घवधि ऋण Long term loans	0	0
<b>वित्तीय गतिविधियों में विनियोजित निवल नकदी</b>		
<b>Net Cash from/ (used in) Financing activities</b>	-1,462,905	3,314,277
<b>नकदी और नकदी सममूल्य में निवल वृद्धि/कमी</b>		
<b>Net increase/decrease in cash and cash equivalents</b>	<b>7,216,027</b>	<b>3,307,968</b>
<b>नकदी और नकदी सममूल्य (अथ शेष)</b>		
<b>Cash and Cash equivalents (Opening)</b>	<b>17,819,816</b>	<b>14,511,848</b>
<b>नकदी और नकदी सममूल्य (इति शेष)</b>		
<b>Cash and Cash equivalents (Closing)</b>	<b>25,035,843</b>	<b>17,819,816</b>
<b>नकदी एवं नकदी सममूल्य के अथ एवं इति शेष में अंतर</b>		
<b>Difference in opening and closing cash and cash equivalents</b>	<b>7,216,027</b>	<b>3,307,968</b>
यू. एस. कोहली कार्यपालक निदेशक U.S. KOHLI Executive Director	आर. बंगारुस्वामी उप महाप्रबंधक R. BANGARUSWAMY Dy. General Manager	एम. जी. संघवी महा प्रबंधक M. G. SANGHVI General Manager

**लेखा-परीक्षकों का प्रमाणपत्र AUDITORS' CERTIFICATE**

हमने देना बैंक, मुंबई के 31 मार्च, 2006 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 रिपोर्ट में समाविष्ट बैंक के तदनुसारी लाभ एवं हानि लेखे एवं तुलन पत्र पर आधारित है और उसके अनुरूप है।

We have examined the above Cash Flow Statement of Dena Bank for the year ended 31.03.2006. The statement has been prepared by the bank in accordance with requirements of the Listing Agreements (Clause 32) with Stock Exchanges & is based on and in agreement with the corresponding Profit & Loss account and Balance Sheet of the Bank covered by our report of even date to the President of India.

कृते खण्डलवाल काकानी एंड कं.  
सन्दी लेखाकार  
FOR KHANDELWAL KAKANI & CO.  
Chartered Accountants  
संतोष देशमुख  
भागीदार  
(एम. नं. 071011)  
SANTOSH DESHMUKH  
Partner  
(M.NO.071011)  
स्थान : मुंबई, दिनांक : 27 अप्रैल, 2006  
Place : Mumbai, Date 27th April, 2006

कृते एस. जयकिशन  
सन्दी लेखाकार  
FOR S. JAYKISHAN  
Chartered Accountants  
एस. चटर्जी  
भागीदार  
(एम. नं. 017361)  
S. CHATTERJEE  
Partner  
(M.NO.017361)

कृते गांधी मिनोचा एंड कं.  
सन्दी लेखाकार  
FOR GANDHI MINOCHA & CO.  
Chartered Accountants  
भूपिन्दर सिंह  
भागीदार  
(एम. नं. 092867)  
BHUPINDER SINGH  
Partner  
(M.NO.092867)

कृते भूदलाडिया एंड कं.  
सन्दी लेखाकार  
FOR BHUHLADIA & CO.  
Chartered Accountants  
गौतम के. जैन  
भागीदार  
(एम. नं. 096249)  
GAUTAM K. JAIN  
Partner  
(M.NO.096249)

कृते नृपेंद्र एंड कं.  
सन्दी लेखाकार  
FOR NRIPENDRA & CO.  
Chartered Accountants  
एस. एल. अग्रवाल  
भागीदार  
(एम. नं. 015560)  
S.L. AGARWAL  
Partner  
(M.NO.015560)

## शेयरधारकों की सूचना के लिए FOR SHAREHOLDERS INFORMATION



**निवेशक संपर्क केंद्र**  
 प्रधान कार्यालय : देना कार्पोरेट सेंटर, सी-10, 'जी' ब्लॉक, बांद्रा-कुर्ला कॉम्प्लेक्स,  
 बांद्रा (पूर्व), मुंबई - 400 051  
 टेलीफोन : 26545317/20 टेलीफैक्स : 26545317



Investor Relations Centre  
 Head Office : Dena Corporate Centre, C-10, G Block, Bandra Kurla  
 Complex, Bandra (East), Mumbai-400 051.  
 Tel : 26545317/20 Telefax: 26545317

प्रिय शेयरधारक,

### I. डिपोजिटरी सेवाएँ

- आपका बैंक भारतीय प्रतिभूति एवं विनियम बोर्ड (सेबी) में डिपोजिटरी सहभागी (डीपी) के रूप में पंजीकृत है और 23-12-1997 से अपनी पूंजी बाजार शाखा, मुंबई के माध्यम से सभी प्रकार की डिपोजिटरी सेवाएँ प्रदान करने के लिए एनएसडीएच का सदस्य है।
- यदि आप डिपोजिटरी प्रणाली में शामिल होकर अपनी शेयर धारिता को इलेक्ट्रॉनिक फार्म में बनाए रखना चाहते हैं तो आप हमारी पूंजी बाजार शाखा, मुंबई या किसी अन्य डिपोजिटरी प्रतिभागी में खाता खोल सकते हैं।
- हमारी पूंजी बाजार शाखा डिपोजिटरी सेवाओं की पूर्ण शृंखला प्रदान कर रही है। जिसमें हमारी पूंजी बाजार शाखा, मुंबई के उन खाताधारकों को आई डी ई ए एस (इंटरनेट आधारित डीमेट खाता विवरण) सुविधा उपलब्ध है। जिन्होंने स्वयं को स्पीड-ई वेबसाइट (<https://speed-e.nsd.com>) पर आई डी ई ए एस सुविधा के लिए पंजीकृत कराया है। इससे खाताधारक को इंटरनेट के माध्यम से अपने डिपोजिटरी खातों में अद्यतन जमा शेष तथा पिछले पांच दिनों में किए गए लेन देन की जानकारी की सुविधा मिलती है।
- शेयर धारकों से अनुरोध है वे यह नोट करें कि भारतीय प्रतिभूति एवं विनियम बोर्ड (सेबी) ने अपने परिपत्र सं. एन.एस.डी.एल./पॉलिसी/2006/0007 दिनांक 3 मार्च, 2006 के अनुसार डिमेट खाता धारकों की सभी श्रेणियों के लिए 1 अप्रैल 2006 से स्थायी खाता संख्या अनिवार्य रूप से आवश्यक कर दिया गया है। जिनमें गौण, न्यास, विदेशी कार्पोरेट निकाय, बैंक, कार्पोरेट, विदेशी निवेश संस्थान और अनिवासी भारतीय भी शामिल हैं। यह सभी वर्तमान डिमेट खातों के साथ-साथ नये डिमेट खातों के संबंध में भी लागू होता है जो अप्रैल 1, 2006 तक या उसके बाद खोले गए हैं, तदनुसार, देना बैंक की पूंजी बाजार शाखा के डिमेट खाता धारकों से अनुरोध है कि वे 1 अक्टूबर, 2006 तक पूंजी बाजार शाखा (डी.पी.) मुंबई को सत्यापन हेतु पैन कार्ड के साथ फोटो की एक प्रति प्रस्तुत करें।

यदि डिमेट खाता धारक 1 अक्टूबर, 2006 तक डी.पी. को पैन का विवरण प्रस्तुत करने में असफल होते हैं या उनके पैन (स्थायी खाता संख्या) के विवरण में कोई विसंगतियाँ आती हैं, और उसका 30 सितम्बर 2006 तक कोई समाधान नहीं होता है तो ऐसे खातों को तब तक 'नाम निलंबित' रखा जायेगा जब तक कि भारतीय प्रतिभूति एवं विनियम बोर्ड (सेबी) के दिशानिर्देशों के अनुसार डी.पी.एम. में स्थायी खाता संख्या का विवरण सत्यापित और अद्यतन नहीं हो जाता।

अन्य सूचनाएं/स्पष्टीकरण आवश्यक होने पर आप निम्नलिखित से सम्पर्क कर सकते हैं : शाखा प्रबंधक, देना बैंक, कैपिटल मार्केट शाखा, 17, हार्निमन सर्किल, फोर्ट मुंबई - 400 023. दूरभाष सं.: 022-22661206 फैक्स सं.: 022-22694426

### II. अन्य महत्वपूर्ण सूचनाएँ

- जिन शेयर धारकों ने वित्तीय वर्ष 1996-97, 1997-98, 1998-99 और 1999-2000 के लिए लाभांश अधिपत्रों का नकदीकरण नहीं किया है। उनसे अनुरोध है कि वे अपने भुगतान न किए गए लिखतों के पुनर्विधायन के लिए मेसर्स शेयरप्रो सर्विसेस, साटम एस्टेट, तीसरी मंजिल, कार्डिनल ग्रेसियस रोड, चकाला, अंधेरी (पूर्व), मुंबई- 400099 को प्रेषित करें।
- ऐसे शेयर धारक जिन्हें वापसी आदेश या आवंटित शेयर प्राप्त नहीं हुए हैं वे पावती की प्रति और आवेदन के पूर्ण विवरण सहित बैंक या उसके रजिस्ट्रार को लिख सकते हैं।
- अधिदेश विवरणों में पते, बैंक खाता. सं., बैंक और शाखा के नाम आदि, कागजी रूपों में शेयर धारण करने वाले शेयरधारकों में परिवर्तन जैसे किसी प्रकार के परिवर्तन करने के लिए हमारे रजिस्ट्रार मेसर्स शेयरप्रो सर्विसेस, साटम एस्टेट, तृतीय मंजिल, कार्डिनल ग्रेसियस रोड, चकाला, अंधेरी (पूर्व), मुंबई - 400099 को लिखें और वैसे शेयर धारक जिन्होंने अपना शेयर इलेक्ट्रॉनिक रूप में रखा है, वे अपने डिपोजिटरी प्रतिभागी को लिखें, न कि बैंक या उसके रजिस्ट्रार को।

स्थान : मुंबई,  
 दिनांक : 15 मई, 2006

आपका,  
 कृते देना बैंक  
 हस्ता/-  
**एम. जी. संघवी**  
 महाप्रबंधक  
 (नि.प्र. एवं स.से.)

Dear Shareholder,

### I. Depository Services

- Your Bank is registered with Securities & Exchange Board of India (SEBI) as a Depository Participant (DP) and has joined with NSDL in offering full range of depository services since 23/12/1997 through its Capital Market Branch, Mumbai.
- If you wish to maintain your shareholding in the electronic form by joining the depository system, you may open an account with our Capital Market Branch, Mumbai, or any other Depository Participants.
- Our Capital Market Branch is offering the full range of depository services including IDeAS (Internet based demat account statement) is a facility available to the account holders of our Capital Market Branch, Mumbai, who have registered themselves for IDeAS at SPEED-e website (<https://speed-e.nsd.com>). This facilitates the account holder to know through Internet the latest balances and transaction that have taken place in last 5 days in their depository accounts.
- The Shareholders are requested to note that the SEBI vide its circular No.NSDL/POLICY/2006/0007 dated 3rd March, 2006 has made PAN a mandatory requirement w.e.f. 1st April, 2006 for all categories of demat account holders including minor, trust, foreign corporate body, banks, corporate, FIs and NRIs. This comes into effect in respect of all existing demat accounts as well as the new demat accounts that are opened on or after April 1, 2006. Accordingly, the demat account holders of Dena Bank, Capital Market Branch are requested to produce PAN card along with a photo copy, for verification, to Capital Market Branch (DP), Mumbai at the earliest but not later than October 1, 2006.

In case the demat account holder fail to submit the PAN details to the DP by October 1, 2006 or there is any discrepancy in the PAN details that is not resolved by September 30, 2006 such accounts will be "suspended for debit" until PAN details are verified and updated with DPM as per SEBI directives.

Shareholders interested in any further information /clarification, may contact the Branch Manager, Dena Bank, Capital Market Branch, 17-B, Horniman Circle, Fort, Mumbai- 400 023. Tel: 022-22661206 Telefax: 022- 22694426

### II. Other Important Information

- Shareholders who have not encashed Dividend Warrants for the financial years 1996-97, 1997-98, 1998-99 and 1999-2000 are requested to send the unpaid instruments for revalidation to M/s. Sharepro Services, Satam Estate, 3rd Floor, Cardinal Gracious Road, Chakala, Andheri (East), Mumbai 400 099.
- Any shareholders, who has not received Refund Order or allotted shares of our 2nd public offer may write to Bank or its Registrar with copy of acknowledgement receipt and full details of the application.
- For any change in mandated particulars like change of address, bank account no., name of bank and branch etc. shareholders holding shares in physical forms are to write to our registrar M/s. Sharepro Services, Satam Estate, 3rd Floor, Cardinal Gracious Road, Chakala, Andheri (East), Mumbai 400 099, and those Shareholders who hold shares in electronic form should write to their depository participants and not to the bank or its registrar.

Place : Mumbai  
 Date : 15th May, 2006

Yours sincerely,  
 For **Dena Bank**  
 Sd/-  
**M. G. Sanghvi**  
 General Manager  
 (FM & SS)



देना बैंक  
DENA BANK

प्रधान कार्यालय: देना कार्पोरेट सेंटर, सी-10, 'जी' ब्लॉक, बांद्रा-कुर्ला कॉम्प्लेक्स, बांद्रा (पूर्व), मुंबई - 400 051

**मुख्तारी (प्रॉक्सी) फार्म**  
(शेयरधारक द्वारा भरा व हस्ताक्षर किया जाना है)

पंजीकृत फोलियो सं. \_\_\_\_\_  
(यदि बेकागजीकृत नहीं है)  
डीपी आईडी सं. \_\_\_\_\_  
ग्राहक आईडी सं. \_\_\_\_\_  
(यदि बेकागजीकृत है)

मैं/हम \_\_\_\_\_ राज्य के  
\_\_\_\_\_ जिले में स्थित \_\_\_\_\_  
का / के निवासी देना बैंक का / के शेयरधारक / शेयरधारकों के रूप में एतद्वारा \_\_\_\_\_ राज्य के \_\_\_\_\_ जिले में  
स्थित \_\_\_\_\_ का / के निवासी  
श्री / श्रीमती \_\_\_\_\_ को अथवा उसकी अनुपस्थिति में \_\_\_\_\_ राज्य के  
\_\_\_\_\_ जिले में स्थित \_\_\_\_\_ का / के निवासी  
श्री / श्रीमती \_\_\_\_\_ को देना बैंक की बुधवार, 21 जून, 2006 को दोपहर 2.30 बजे  
सभागृह, सर सोराबजी पोचखानावाला बैंकर्स ट्रेनिंग कॉलेज, जे वी पी डी स्कीम, विलेपार्ले (पश्चिम) मुंबई - 400 056 में आयोजित होने वाली शेयरधारकों की दसवीं  
वार्षिक सामान्य सभा और उसके किसी स्थगन के उपरान्त आयोजित सभा में मेरे / हमारे लिए तथा मेरी / हमारी ओर से मतदान करने के लिए अपना मुख्तारी नियुक्त  
करता हूँ / करते हैं।

इस पर \_\_\_\_\_ 2006 के \_\_\_\_\_ दिन हस्ताक्षर किये।

कृपया  
तीस पैसे  
का राजस्व  
टिकट लगायें

प्रथम नामित / एकल शेयरधारक के हस्ताक्षर

मुख्तारी के हस्ताक्षर

नाम (स्पष्ट अक्षरों में) \_\_\_\_\_

पता \_\_\_\_\_

**मुख्तारी (प्रॉक्सी) फार्म पर हस्ताक्षर करने और प्रस्तुति करने हेतु अनुदेश :**

- मुख्तारी लिखत तभी वैध होगा जब  
क) व्यक्तिगत शेयरधारक के मामले में वह उसके द्वारा या उसके/उसकी अटर्नी द्वारा लिखित रूप में विधिवत् हस्ताक्षरित किया जाए।  
ख) संयुक्त धारकों के मामले में वह सदस्यता रजिस्टर में प्रथम नामित द्वारा अथवा लिखित रूप में विधिवत् प्राधिकृत उसके/उसकी अटर्नी द्वारा हस्ताक्षरित हो।  
ग) किसी कंपनी निकाय के मामलों में वह उसके अधिकारी द्वारा अथवा लिखित रूप में विधिवत् प्राधिकृत अटर्नी द्वारा हस्ताक्षरित हो।
- ऐसे मुख्तारी लिखत, जिनपर शेयरधारकों के हस्ताक्षरों की छाप है, तभी वैध होंगे जब वे किसी न्यायाधीश, मजिस्ट्रेट, एश्वर्य के रजिस्ट्रार या उप-रजिस्ट्रार या किसी सरकारी राजपत्रित अधिकारी या देना बैंक के अधिकारी द्वारा सत्यापित हो।
- मुख्तारी के साथ  
क) मुख्तारनामा या अन्य प्राधिकार (यदि कोई है) जिसके तहत उस पर हस्ताक्षर किए गए हों,  
ख) नोटरी पब्लिक अथवा मजिस्ट्रेट द्वारा सत्यापित मुख्तारनामा अथवा अन्य प्राधिकार की एक प्रति दसवीं वार्षिक सामान्य बैठक की तारीख से चार दिन पहले अर्थात् शुक्रवार, 16 जून 2006 को कार्य समय के दौरान या उससे पहले कंपनी सचिव, निवेशक संपर्क केंद्र, देना बैंक, प्रधान कार्यालय, देना कार्पोरेट सेंटर, सी-10, 'जी' ब्लॉक, बांद्रा-कुर्ला कॉम्प्लेक्स, बांद्रा (पूर्व), मुंबई - 400 051 में जमा की जानी चाहिए।
- यदि संबद्ध मुख्तारनामा देना बैंक अथवा उसके शेयर अंतरण एजेंट के पास पहले ही पंजीकृत किया जा चुका है तो मुख्तारनामों की पंजीकरण संख्या और ऐसे पंजीकरण की तारीख का उल्लेख किया जाए।
- कोई भी मुख्तारी लिखत तब तक वैध नहीं होगी जब तक वह विधिवत् स्टाम्पित न हो।
- बैंक में जमा की गई मुख्तारी लिखत अंतिम तथा अप्रतिस्वरणीय होगी।
- दो अनुदान-ग्राहियों के पक्ष में वैकल्पिक रूप से प्रदत्त मुख्तारी लिखत के मामले में एक से अधिक फार्म का निष्पादन नहीं होगा।
- जिस शेयरधारक ने मुख्तारी लिखत निष्पादित की है वह उस लिखत से संबंधित बैठक में व्यक्तिगत रूप से मतदान करने का हकदार नहीं होगा जिससे वह लिखत संबंधित हो।
- देना बैंक के किसी कर्मचारी या अधिकारी को विधिवत् प्राधिकृत प्रतिनिधि या मुख्तारी के रूप में नियुक्त नहीं किया जाएगा।



Head Office: Dena Corporate Centre, C-10, G Block, Bandra Kurla Complex, Bandra (East), Mumbai-400 051.

**PROXY FORM**

(to be filled in and signed by the shareholder)

Regd. Folio No. \_\_\_\_\_  
(If Not Dematerialised)  
DP ID No. \_\_\_\_\_  
Client ID No. \_\_\_\_\_  
(If Dematerialised)

I/We \_\_\_\_\_ resident/s  
of \_\_\_\_\_ in the district  
of \_\_\_\_\_ in the state of \_\_\_\_\_ being a shareholder/shareholder(s)  
of DENA BANK, Mumbai hereby appoint Shri/Smt. \_\_\_\_\_  
resident of \_\_\_\_\_ in the district of \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ in the state of \_\_\_\_\_ or failing him/her, Shri/Smt. \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ resident of \_\_\_\_\_  
in the district of \_\_\_\_\_ in the state of \_\_\_\_\_ as my/our proxy to vote  
for me/us and on my/our behalf at the Tenth Annual General Meeting of the shareholders of **DENA BANK** to be  
held on Wednesday the 21st June, 2006 at 2.30P.M. at Auditorium, Sir Sorabji Pochkhanawala Bankers Training  
College, J.V.P.D. Scheme, Near Cooper Hospital, Vile Parle (West), Mumbai - 400 056, and at any adjournment  
thereof.

Signed this \_\_\_\_\_ day of \_\_\_\_\_ 2006.

Please Affix  
Thirty Paise  
Revenue  
Stamp

\_\_\_\_\_  
Signature of first named/sole shareholder

NAME (IN BLOCK LETTERS) \_\_\_\_\_  
ADDRESS \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Signature of the Proxy

**INSTRUCTIONS FOR SIGNING AND LODGING THE PROXY FORM**

- No instrument of proxy shall be valid unless,
  - in the case of an individual shareholder, it is signed by him/her attorney duly authorised in writing,
  - in the case of joint holders, it is signed by the shareholder first named in the Register or his/her attorney duly authorised in writing,
  - in the case of a body corporate signed by its officer or an attorney duly authorized in writing.
- An instrument of Proxy shall be sufficiently signed by any shareholder, who is, for any reason, unable to write his/her name, if his/her mark is affixed thereto and attested by a Judge, Magistrate, Registrar or Sub-Registrar of Assurances or other Government gazetted officer or an Officer of Dena Bank.
- The Proxy together with
  - the power of attorney or other authority (if any) under which it is signed, or
  - a copy of the power of attorney or authority, certified by a Notary Public or a Magistrate, should be deposited with the Company Secretary, Dena Bank, Investor Relations Centre, Head Office: Dena Corporate Centre, C-10, G Block, Bandra Kurla Complex, Bandra (East), Mumbai-400 051 Not later than FOUR DAYS before the date of the Tenth Annual General Meeting i.e. on or before the close of office hours on Friday, 16th June, 2006.
- In case the relevant power of attorney is already registered with Dena Bank or its Share Transfer Agents, the registration number of the power of attorney and the date of registration may be mentioned.
- No instrument of Proxy shall be valid unless it is duly stamped.
- An instrument of Proxy deposited with the Bank shall be irrevocable and final.
- In the case of an instrument of proxy granted in favour of two grantees in the alternative, not more than one form shall be executed.
- The shareholder, who has executed an instrument of proxy, shall not be entitled to vote in person at the Annual General Meeting to which such instrument relates.
- No person shall be appointed as duly authorised representative or a proxy who is an officer or an employee of Dena Bank.



देना बैंक  
DENA BANK

प्रधान कार्यालय: देना कार्पोरेट सेंटर, सी-10, 'जी' ब्लॉक, बांद्रा-कुर्ला कॉम्प्लेक्स, बांद्रा (पूर्व), मुंबई - 400 051  
Head Office: Dena Corporate Centre, C-10, G Block, Bandra Kurla Complex, Bandra (East), Mumbai-400 051.

### दसवीं वार्षिक सामान्य सभा के लिए उपस्थिति पर्ची

(सभा स्थल पर प्रस्तुत की जानी है)

#### ATTENDANCE SLIP FOR TENTH ANNUAL GENERAL MEETING

(to be surrendered at the venue of the meeting)

मैं प्रमाणित करता/करती हूँ कि मैं देना बैंक का पंजीकृत शेयरधारक (धारकों) के लिए पंजीकृत शेयरधारक / प्रॉक्सी / प्रतिनिधि हूँ।  
I certify that I am a registered shareholder/proxy/representative for the registered shareholder(s) of DENA BANK.

मैं एतद्वारा बुधवार, 21 जून, 2006 को अपराह्न 2.30 बजे सर सोराबजी पोचखानावाला बैंकर्स ट्रेनिंग कॉलेज, जे.वी.पी.डी. स्कीम, विलेपार्ले (पश्चिम), मुंबई-400 056 में देना बैंक के शेयरधारकों की दसवीं सामान्य सभा में अपनी उपस्थिति दर्ज करता/करती हूँ।  
I hereby record my presence at the Tenth Annual General Meeting of the shareholders of Dena Bank at Auditorium, Sir Sorabji Pochkhanawala Bankers' Training College, J.V.P.D Schme, Vile Parle (West), Mumbai-400 056 on Wednesday, 21<sup>st</sup> June, 2006 at 2.30 P.M.

शेयरधारक का नाम और पता  
Name and Address of the Shareholder

रजि. फोलियो नं.  
(यदि बेकागजीकृत न हो)

Regd. Folio No.  
(If not dematerialised)

डीपी आईडी नं.

DP ID No.

ग्राहक आईडी नं.  
(यदि बेकागजीकृत हो)

Client ID No.  
(If dematerialised)

सभा में उपस्थित शेयरधारक/प्रॉक्सी/प्रतिनिधि के हस्ताक्षर  
Signature of the Shareholder/Proxy/Representative attending the meeting.

अगर शेयरधारक हैं तो कृपया यहां हस्ताक्षर करें  
If, Shareholder, please sign here

अगर प्रॉक्सी/प्रतिनिधि हैं तो यहां हस्ताक्षर करें  
If Proxy/Representative, please sign here



देना बैंक  
DENA BANK

प्रधान कार्यालय: देना कार्पोरेट सेंटर, सी-10, 'जी' ब्लॉक, बांद्रा-कुर्ला कॉम्प्लेक्स, बांद्रा (पूर्व), मुंबई - 400 051  
Head Office: Dena Corporate Centre, C-10, G Block, Bandra Kurla Complex, Bandra (East), Mumbai-400 051.

#### प्रवेश पत्र ENTRY PASS

(सभा में पूरे वक्त साथ रखा जाए) / (to be retained throughout the meeting)

शेयरधारक का नाम  
Name of the Shareholder

रजि. फोलियो नं.  
(यदि बेकागजीकृत न हो)

Regd. Folio No.  
(If not dematerialised)

डीपी आईडी नं.

DP ID No.

ग्राहक आईडी नं.  
(यदि बेकागजीकृत हो)

Client ID No.  
(If dematerialised)

शेयरधारकों/प्रॉक्सी अथवा शेयरधारकों के प्रतिनिधियों से अनुरोध किया जाता है कि सभा गृह में प्रवेश के लिए प्रवेश पत्र के साथ बैंक में पंजीकृत अपने नमूना हस्ताक्षरों के अनुरूप उपर्युक्त उपस्थिति पर्ची पर विधिवत हस्ताक्षर करें। हालांकि, सभागृह में प्रवेश सत्यापन/ जांच, जो भी आवश्यक हो, की शर्त पर करने दिया जाएगा, किन्तु किसी भी हालत में सभा गृह में प्रवेश के लिए कोई डुप्लीकेट उपस्थिति पर्ची जारी नहीं की जाएगी।  
Shareholders/Proxy or representative of shareholder(s) are requested to produce the above attendance slip duly signed in accordance with their specimen signatures registered with the Bank, alongwith the entry pass for admission to the meeting hall. The admission will however be subject to verification/checks as may be deemed necessary, under no circumstances any duplicate attendance slip will be issued at the entrance to the meeting hall.



