

## अनुसूचियां SCHEDULES

31 मार्च, 2007 के तुलन-पत्र के भाग के रूप में अनुसूचियां

SCHEDULES FORMING PART OF BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH 2007

(‘000 को छोड़ दिया है '000s omitted)

	31-03-2007 की स्थिति के अनुसार As At 31-03-2007 रु. Rs.	31-03-2006 की स्थिति के अनुसार As At 31-03-2006 रु. Rs.
<b>अनुसूची - 1 पूंजी</b>		
<b>SCHEDULE - 1 CAPITAL</b>		
<b>I. प्राधिकृत पूंजी AUTHORISED</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
<b>जारी, अभिदत्त और प्रदत्त पूंजी</b>		
<b>Issued, Subscribed and Paid-up</b>		
प्रत्येक रु. 10/- के मूल्य वाले 28,68,23,200 इक्विटी शेयरों की कुल चुकता पूंजी 28,68,23,200 Equity Shares of Rs. 10/- each Fully Paid-up जिसमें से 14,68,20,000 शेयर भारत सरकार के स्वामित्व में है Of which, 14,68,20,000 Shares are held by the Government of India	2868232	2868232
<b>जोड़ Total</b>	<b>2868232</b>	<b>2868232</b>
<b>अनुसूची - 2 आरक्षितियां और अधिशेष</b>		
<b>SCHEDULE - 2 RESERVES AND SURPLUS</b>		
<b>I. सांविधिक आरक्षितियां Statutory Reserve</b>		
अथशेष Opening Balance	2956314	2737350
वर्ष के दौरान परिवर्धन Addition During the year	604691	218964
<b>जोड़ Total - I</b>	<b>3561005</b>	<b>2956314</b>
<b>II. पूंजी आरक्षितियां Capital Reserve</b>		
अथशेष Opening Balance	510800	92291
वर्ष के दौरान परिवर्धन Addition During the year	24598	418509
<b>जोड़ Total - II</b>	<b>535398</b>	<b>510800</b>
<b>III. पुनर्मूल्यांकन आरक्षितियां Revaluation Reserve</b>		
अथशेष Opening Balance	2736732	1111622
वर्ष के दौरान परिवर्धन Addition During the year	0	2133492
वर्ष के दौरान कटौतियां Deduction During the year	-175500	-508382
<b>जोड़ Total - III</b>	<b>2561232</b>	<b>2736732</b>
<b>IV. शेयर प्रिमियम Share Premium</b>		
अथशेष Opening Balance	2560064	2560064
वर्ष के दौरान परिवर्धन Addition During the year	0	0
<b>जोड़ Total - IV</b>	<b>2560064</b>	<b>2560064</b>
<b>V. राजस्व आरक्षितियां Revenue Reserve</b>		
अथशेष Opening Balance	1760245	1240853
वर्ष के दौरान परिवर्धन Addition During the year	1117893	519392
<b>जोड़ Total - V</b>	<b>2878138</b>	<b>1760245</b>
<b>VI. विनिधान घट-बढ़ आरक्षितियां</b>		
<b>Investment Fluctuation Reserve</b>		
अथशेष Opening Balance	0	426986
वर्ष के दौरान कटौतियां Deduction During the year	0	-426986
<b>जोड़ Total - VI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>जोड़ Total ( I + II + III + IV + V + VI)</b>	<b>12095837</b>	<b>10524155</b>

## अनुसूचियां SCHEDULES

('000 को छोड़ दिया है '000s omitted)

	31-03-2007 की स्थिति के अनुसार As At 31-03-2007 रु. Rs.	31-03-2006 की स्थिति के अनुसार As At 31-03-2006 रु. Rs.
<b>अनुसूची - 3 निक्षेप</b>		
<b>SCHEDULE - 3 DEPOSITS</b>		
<b>क. A I मांग निक्षेप Demand Deposits</b>		
i. बैंकों से From Banks	668522	534681
ii. अन्य से From Others	32144075	23270975
II बचत बैंक निक्षेप Savings Bank Deposits	90435904	79306277
III सावधि निक्षेप Term Deposits		
i. बैंकों से From Banks	11170467	13718706
ii. अन्य से From Others	142480096	119399950
<b>जोड़ TOTAL</b>	<b><u>276899064</u></b>	<b><u>236230589</u></b>
<b>ख. B (i) भारत में स्थित शाखाओं की जमाराशियां</b>		
Deposits of Branches in India	276899064	236230589
(ii) भारत से बाहर स्थित शाखाओं की जमाराशियां		
Deposits of Branches Outside India	0	0
<b>जोड़ TOTAL</b>	<b><u>276899064</u></b>	<b><u>236230589</u></b>
<b>अनुसूची - 4 उधार</b>		
<b>SCHEDULE - 4 BORROWINGS</b>		
I भारत में उधार Borrowings in India		
i. भारतीय रिज़र्व बैंक Reserve Bank of India	4500000	0
ii. अन्य बैंक Other Banks	0	0
iii. अन्य संस्थाएं और अभिकरण Other Institutions and Agencies	9454	9934
II भारत के बाहर से उधार Borrowings Outside India	0	0
<b>जोड़ TOTAL</b>	<b><u>4509454</u></b>	<b><u>9934</u></b>
<b>अनुसूची - 5 अन्य देयताएं और प्रावधान</b>		
<b>SCHEDULE - 5 OTHER LIABILITIES &amp; PROVISIONS</b>		
I संदेय बिल Bills Payable	2708096	3071933
II अंतर कार्यालय समायोजन (निवल) Inter Office Adjustments (Net)	1831973	1646955
III प्रोद्भूत ब्याज Interest Accrued	1239829	938618
IV मानक आस्तियों हेतु आकस्मिक प्रावधान Contingent Provisions against Standard Assets	1981842	1653228
V अन्य (इसमें प्रावधान सम्मिलित है)* Others (including Provisions)*	10372148	8509689
<b>जोड़ TOTAL</b>	<b><u>18133888</u></b>	<b><u>15820423</u></b>
*द्विस्तरीय पूंजी के भाग के रूप में केन्द्रीय सरकार से गौण ऋण और अप्रतिभूत प्रतिदेय बांड सहित		
*Including Subordinated Debts from Central Govt. and Unsecured Redeemable Bonds forming part of TIER II Capital	5350000	6072800
उपर्युक्त में से द्विस्तरीय पूंजी का पात्र हिस्सा		
Out of above, eligible part of TIER II Capital	3950000	4241138
<b>अनुसूची - 6 भारतीय रिज़र्व बैंक में नकदी और अतिशेष</b>		
<b>SCHEDULE - 6 CASH AND BALANCES WITH RESERVE BANK OF INDIA</b>		
I हाथ में नकदी (इसमें विदेशी करेंसी नोट सम्मिलित हैं)		
Cash in Hand (including Foreign Currency Notes)	1811796	1409085
II भारतीय रिज़र्व बैंक में अतिशेष		
Balances with Reserve Bank of India		
i. चालू खाते में In Current Accounts	17761501	12455411
ii. अन्य खातों में (एलएएफ के तहत) In Other Accounts (Under LAF)	0	3000000
<b>जोड़ TOTAL</b>	<b><u>19573297</u></b>	<b><u>16864496</u></b>

## अनुसूचियां SCHEDULES

('000 को छोड़ दिया है '000s omitted)

	31-03-2007 की स्थिति के अनुसार As At 31-03-2007 ₹. Rs.	31-03-2006 की स्थिति के अनुसार As At 31-03-2006 ₹. Rs.
<b>अनुसूची - 7 बैंकों में अतिशेष तथा मांग एवं अल्प सूचना पर प्राप्त धन</b>		
<b>SCHEDULE - 7 BALANCES WITH BANKS AND MONEY AT CALL AND SHORT NOTICE</b>		
I भारत में In India		
i. बैंकों में अतिशेष Balances with Banks		
क. a. चालू खातों में In Current Accounts	2542535	2981824
ख. b. अन्य जमा खातों में In Other Deposit Accounts	1000000	1510800
ii. मांग और अल्प सूचना पर प्राप्त धन Money at Call and Short Notice		
क. a. बैंकों के पास With Banks	0	0
ख. b. अन्य संस्थाओं के पास With Other Institutions	0	0
<b>जोड़ TOTAL - I</b>	<b>3542535</b>	<b>4492624</b>
II. भारत के बाहर Outside India		
i. चालू खातों में In Current Accounts	509931	428255
ii. अन्य जमा खातों में In Other Deposit Accounts	4561140	3250468
iii. मांग और अल्प सूचना पर प्राप्त धन Money at Call and Short Notice	0	0
<b>जोड़ TOTAL - II</b>	<b>5071071</b>	<b>3678723</b>
<b>जोड़ TOTAL (I + II)</b>	<b>8613606</b>	<b>8171347</b>
<b>अनुसूची - 8 विनिधान</b>		
<b>SCHEDULE - 8 INVESTMENTS</b>		
I भारत में निम्न में विनिधान Investments in India in		
i. सरकारी प्रतिभूतियाँ Government Securities*	75881537	70305963
ii. अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियाँ Other Approved Securities	1607615	2003477
iii. शेयर Shares	1422828	1221301
iv. डिबेंचर और बंधपत्र Debentures and Bonds	8842893	9307387
v. समनुषंगी और/अथवा सह उद्यम Subsidiaries and/or Joint Ventures	217225	217225
vi. अन्य Others		
क a. उद्यम पूंजी Venture Capital	36500	25000
ख b. म्यूचुअल फंड की यूनिटें Units of Mutual Funds	4968	175000
ग c. आरआइडीएफ जमा राशि RIDF Deposit	2724205	2080973
घ d. वाणिज्यिक पत्र Commercial Paper	194194	97805
ड e. एआरसी की प्रतिभूति पावती पत्र Security Receipts of ARCs	438549	272551
च f. ऑयल बांड Oil Bonds	482335	0
छ g. सीबीएलओ CBLO	497601	0
<b>जोड़ TOTAL</b>	<b>4378352</b>	<b>2651329</b>
<b>जोड़ TOTAL (I + II)</b>	<b>92350450</b>	<b>85706682</b>
II. भारत के बाहर विनिधान Investments outside India		
<b>जोड़ TOTAL (I + II)</b>	<b>92350450</b>	<b>85706682</b>
सकल विनिधान Gross Investments	93245353	86352760
घटाएं: अवक्षय के लिए प्रावधान Less: Provision for Depreciation	894903	646078
निवल विनिधान Net Investments	<b>92350450</b>	<b>85706682</b>
*भारत प्रतिभूतियों सहित *Includes Encumbered Securities	<b>90000</b>	<b>90000</b>

## अनुसूचियां SCHEDULES

('000 को छोड़ दिया है '000s omitted)

	31-03-2007 की स्थिति के अनुसार As At 31-03-2007 ₹. Rs.	31-03-2006 की स्थिति के अनुसार As At 31-03-2006 ₹. Rs.
<b>अनुसूची - 9 अग्रिम</b>		
<b>SCHEDULE - 9 ADVANCES</b>		
क. A. i. खरीदे और भुनाए गए बिल Bills Purchased and Discounted	11662628	9089900
ii. नकद उधार, ओवर ड्राफ्ट और मांग पर प्रतिसंदेय ऋण Cash Credits, Overdrafts and Loans Repayable on Demand	73151624	56508900
iii. सावधि ऋण Term Loans	98219652	76713570
<b>जोड़ TOTAL</b>	<b>183033904</b>	<b>142312370</b>
ख. B. i. मूर्त आस्तियों द्वारा प्रतिभूत* Secured by Tangible Assets*	129143140	104369870
ii. बैंक / सरकारी प्रत्याभूतियों द्वारा संरक्षित Covered by Bank/Govt. Guarantees	14843215	12369500
iii. अप्रतिभूत Unsecured	39047549	25573000
<b>जोड़ TOTAL</b>	<b>183033904</b>	<b>142312370</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	72379919	58356070
ii. सार्वजनिक क्षेत्र Public Sector	21343872	18843100
iii. बैंक Banks	4250003	2201400
iv. अन्य Others	85060110	62911800
<b>जोड़ TOTAL</b>	<b>183033904</b>	<b>142312370</b>
II. भारत से बाहर के अग्रिम Advances Outside India	0	0
<b>जोड़ TOTAL</b>	<b>183033904</b>	<b>142312370</b>
<b>अनुसूची - 10 स्थिर आस्तियां</b>		
<b>SCHEDULE - 10 FIXED ASSETS</b>		
<b>क. A. मूर्त आस्तियां TANGIBLE ASSETS</b>		
<b>I. 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 Preceding Year (includes increase in the value on account of revaluation of certain premises in earlier years)	4388588	3333384
(ii) वर्ष के दौरान पुनर्मूल्यांकन के कारण परिवर्धन Addition on Account of Revaluation During the Year	0	2133492
(iii) वर्ष के दौरान परिवर्धन Additions During the Year	15843	1311
(iv) वर्ष के दौरान कटौतियां Deductions During the Year	0	-1079599
(v) अद्यतन अवक्षयण Depreciation to Date	-999264	-792598
(vi) निर्माणाधीन भवन Building Under Construction	737	20081
<b>जोड़ TOTAL - I</b>	<b>3405904</b>	<b>3616071</b>
<b>II. अन्य स्थिर आस्तियां (फर्नीचर और फिक्सचर सहित)</b>		
<b>Other Fixed Assets (Including Furniture and Fixtures)</b>		
(i) पूर्ववर्ती वर्ष की 31 मार्च की स्थिति के अनुसार लागत पर At Cost as on 31st March of the Preceding Year	3148249	2886089
(ii) वर्ष के दौरान परिवर्धन Additions During the Year	253666	386144
(iii) वर्ष के दौरान कटौतियां Deductions During the Year	-53996	-123984
(iv) अद्यतन अवक्षयण Depreciation to Date	-2401479	-2159044
<b>जोड़ TOTAL - II</b>	<b>946440</b>	<b>989205</b>
<b>जोड़ TOTAL (I + II)</b>	<b>4352344</b>	<b>4605276</b>

## अनुसूचियां SCHEDULES

('000 को छोड़ दिया है '000s omitted)

	31-03-2007 की स्थिति के अनुसार As At 31-03-2007 रु. Rs.	31-03-2006 की स्थिति के अनुसार As At 31-03-2006 रु. Rs.
<b>अनुसूची - 10 स्थिर आस्तियां (जारी)</b>		
<b>SCHEDULE - 10 FIXED ASSETS (Contd.)</b>		
<b>ख. B. अमूर्त आस्तियां INTANGIBLE ASSETS</b>		
कम्प्यूटर सॉफ्टवेयर Computer Software		
i. पूर्ववर्ती वर्ष की 31 मार्च की स्थिति के अनुसार लागत पर At Cost as at 31st March of the Preceeding Year	284688	251216
ii. वर्ष के दौरान परिवर्धन Addition During the Year	33368	33472
iii. वर्ष के दौरान कटौतियां Deduction During the Current Year	0	0
iv. अद्यतन परिशोधन Amortised to Date	-251562	-220164
<b>जोड़ TOTAL</b>	<b>66494</b>	<b>64524</b>
<b>कुल जोड़ (क+ख) GRAND TOTAL (A+B)</b>	<b>4418838</b>	<b>4669800</b>
<b>अनुसूची - 11 अन्य आस्तियां</b>		
<b>SCHEDULE - 11 OTHER ASSETS</b>		
I. अंतर-कार्यालय समायोजन (शुद्ध) Inter-Office Adjustments (Net)	0	0
II. प्रोद्भूत ब्याज Interest Accrued	2736614	2256956
III. अग्रिम रूप में संदत्त कर/स्रोत पर काटा गया कर (शुद्ध प्रावधान) Tax Paid in Advance/Tax Deducted at Source (Net of provision)	1259093	1602914
IV. आस्थागित कर आस्ति (शुद्ध) Deferred Tax Asset (Net)	1468260	2109160
V. लेखन सामग्री और स्टाम्प Stationery and Stamps	34241	53401
VI. दावों के निपटान स्वरूप प्राप्त गैर-बैंकिंग आस्तियां Non Banking Assets Acquired in Satisfaction of Claims	98600	98600
VII. अन्य Others	919572	1607607
<b>जोड़ TOTAL</b>	<b>6516380</b>	<b>7728638</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	17475024	5326571
II. अंशतः संदत्त शेयरों के कारण दायित्व Liability on account of Partly Paid Shares	0	459
III. बकाया अग्रिम विनिमय संविदाओं की बाबत दायित्व Liability on account of outstanding Forward Exchange Contracts	85215768	37756268
IV. ग्राहकों की ओर से दी गई प्रत्याभूतियाँ Guarantees given on behalf of constituents		
क) भारत में A) In India	20711987	17644437
ख) भारत से बाहर B) Outside India	0	0
V. प्रतिग्रहण, पृष्ठांकन और अन्य बाध्यताएं Acceptances, Endorsements and Other Obligations	13287655	10634711
VI. अन्य ऐसी मदें जिनके लिए बैंक समाश्रित रूप से उत्तरदायी हैं Other Items for which the Bank is Contingently Liable	264059	48031
<b>जोड़ TOTAL</b>	<b>136954493</b>	<b>71410477</b>

## अनुसूचियां SCHEDULES

31 मार्च, 2007 को समाप्त वर्ष के लिए लाभ हानि लेखा से संबंधित अनुसूचियां  
SCHEDULES FORMING PART OF PROFIT & LOSS ACCOUNT  
FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2007

('000 को छोड़ दिया है '000s omitted)

	31-03-2007 को समाप्त वर्ष के लिए Year ended 31-03-2007 रु. Rs.	31-03-2006 को समाप्त वर्ष के लिए Year ended 31-03-2006 रु. Rs.
<b>अनुसूची - 13 अर्जित ब्याज</b>		
<b>SCHEDULE - 13 INTEREST EARNED</b>		
I. अग्रिमों/बिलों पर ब्याज/बट्टा Interest/Discount on Advances/Bills	13918019	9848462
II. विनिधानों पर आय Income on Investments	6650885	7140941
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	398788	368701
IV. अन्य Others	217494	243156
<b>जोड़ TOTAL</b>	<b><u>21185186</u></b>	<b><u>17601260</u></b>
<b>अनुसूची - 14 अन्य आय</b>		
<b>SCHEDULE 14 - OTHER INCOME</b>		
I. कमीशन, विनिमय और दलाली Commission, Exchange and Brokerage	1252033	874431
II. विनिधानों के विक्रय पर लाभ Profit on Sale of Investments	817334	1256007
घटाइए : विनिधानों के विक्रय पर हानि Less: Loss on Sale of Investments	<u>-422824</u>	<u>-2708</u>
	394510	1253299
III. विनिधानों के पुर्नमूल्यांकन पर लाभ/हानि Profit/Loss on Revaluation of Investment	-307158	-199555
IV. भूमि एवं भवन तथा अन्य आस्तियों के विक्रय पर लाभ (शुद्ध) Profit on Sale of Land, Buildings and Other Assets (Net)	636	563221
V. विदेशी विनिमय लेन-देन पर लाभ (शुद्ध) Profit on Foreign Exchange Transactions (Net)	307607	252610
VI. विदेशों/भारत में स्थित अनुषंगियों/कंपनियों/संयुक्त उद्यमों से लाभांश आदि के रूप में अर्जित आय Income Earned by way of Dividends etc. from Subsidiaries/Companies and/or Joint Ventures Abroad/in India	21233	15999
VII. प्रकीर्ण आय Miscellaneous Income	2246393	1630358
<b>जोड़ TOTAL</b>	<b><u>3915254</u></b>	<b><u>4390363</u></b>

## अनुसूचियां SCHEDULES

31 मार्च, 2007 को समाप्त वर्ष के लिए लाभ हानि लेखा से संबंधित अनुसूचियां  
SCHEDULES FORMING PART OF PROFIT & LOSS ACCOUNT  
FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2007

('000 को छोड़ दिया है '000s omitted)

	31-03-2007 को समाप्त वर्ष के लिए Year ended 31-03-2007 रु. Rs.	31-03-2006 को समाप्त वर्ष के लिए Year ended 31-03-2006 रु. Rs.
<b>अनुसूची - 15 व्यय किया गया ब्याज</b>		
<b>SCHEDULE - 15 INTEREST EXPENDED</b>		
I. निक्षेपों पर ब्याज Interest on Deposits	11896695	9733828
II. भारतीय रिज़र्व बैंक/अंतर-बैंक उधारों पर ब्याज Interest on Reserve Bank of India/Inter Bank Borrowings	61999	172785
III. अन्य Others	672879	467946
<b>जोड़ TOTAL</b>	<b>12631573</b>	<b>10374559</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	3840806	3542506
II. किराया, कर और बिजली Rent, Taxes and Lighting	485702	455609
III. मुद्रण और लेखन-सामग्री Printing and Stationery	95186	84518
IV. विज्ञापन और प्रचार Advertisement and Publicity	110518	127663
V. बैंक की सम्पत्ति पर अवक्षयण Depreciation on Bank's Property	317806	324108
VI. निदेशकों की फीस, भत्ते और व्यय Directors' Fees, Allowances and Expenses	5500	6088
VII. लेखा परीक्षकों की फीस और व्यय (शाखा के लेखा-परीक्षकों सहित) Auditors' Fees and Expenses (Including Branch Auditors)	52086	53746
VIII. विधि प्रभार Law Charges	36193	24037
IX. डाक खर्च, तार और टेलीफोन आदि Postage, Telegrams, Telephones etc.	159267	94522
X. मरम्मत और अनुरक्षण Repairs and Maintenance	179633	172951
XI. बीमा Insurance	286548	249795
XII. अन्य व्यय Other Expenditure	545898	477880
<b>जोड़ TOTAL</b>	<b>6115143</b>	<b>5613423</b>