



दिनांक 31.03.2016 को भारतीय रिजर्व बैंक के नये पूंजी पर्याप्तता फ्रेमवर्क (बासेल III) के पिलर 3 के अंतर्गत प्रकटीकरण (समेकित आधार पर)

Disclosures (on consolidated basis) under Pillar 3 in terms of New Capital Adequacy Framework (Basel III) of Reserve Bank of India as on 31.03.2016

डीएफ 1: अनुप्रयोग का क्षेत्र एवं पूंजी पर्याप्तता

प्रकटीकरण का फ्रेमवर्क बैंक ऑफ बड़ौदा पर समेकित आधार पर लागू होता है, जो कि समूह में सर्वोच्च बैंक है।

DF 1. Scope of application and Capital Adequacy

The framework of disclosures applies to Bank of Baroda, on consolidated basis, which is the top bank in the group

(i) गुणात्मक प्रकटीकरण

(i) Qualitative Disclosures:

इकाई का नाम/ निगमित देश Name of the entity / Country of incorporation	क्या इकाई को समेकन के लेखांकन क्षेत्र के अंतर्गत शामिल किया गया है (हां/नहीं) Whether the entity is included under accounting scope of consolidation (Yes/No)	समेकन की पद्धति का वर्णन Explain the method of consolidation	क्या इकाई को समेकन के नियामक क्षेत्र के अंतर्गत शामिल किया गया है (हां/नहीं) Whether the entity is included under regulatory scope of consolidation (yes / no)	समेकन की पद्धति का वर्णन Explain the method of consolidation	समेकन की पद्धति में अंतर के लिए कारणों का वर्णन Explain the reasons for difference in the method of consolidation	यदि समेकन के केवल एक ही क्षेत्र के अंतर्गत समेकित किया गया है तो कारणों का वर्णन Explain the reasons if consolidated under only one of the scopes of consolidation
नैनीताल बैंक लि./ भारत The Nainital Bank Ltd. / India	हां Yes	लाइन दर लाइन आधार Line By Line Basis	हां Yes	लाइन दर लाइन आधार Line By Line Basis	लागू नहीं NA	लागू नहीं NA
बॉब कैपिटल मार्केट लि. / भारत BOB Capital Markets Ltd /India	हां Yes	लाइन दर लाइन आधार Line By Line Basis	हां Yes	लाइन दर लाइन आधार Line By Line Basis	लागू नहीं NA	लागू नहीं NA
बॉबकार्ड्स लि. / भारत BOB Cards Ltd. / India	हां Yes	लाइन दर लाइन आधार Line By Line Basis	हां Yes	लाइन दर लाइन आधार Line By Line Basis	लागू नहीं NA	लागू नहीं NA
बैंक ऑफ बड़ौदा (बोत्स्वाना) लि./ बोत्स्वाना Bank of Baroda (Botswana) Ltd./ Botswana	हां Yes	लाइन दर लाइन आधार Line By Line Basis	हां Yes	लाइन दर लाइन आधार Line By Line Basis	लागू नहीं NA	लागू नहीं NA
बैंक ऑफ बड़ौदा (केन्या) लि./ केन्या Bank of Baroda (Kenya) Ltd. / Kenya	हां Yes	लाइन दर लाइन आधार Line By Line Basis	हां Yes	लाइन दर लाइन आधार Line By Line Basis	लागू नहीं NA	लागू नहीं NA
बैंक ऑफ बड़ौदा (यूगांडा) लि./ यूगांडा Bank of Baroda (Uganda) Ltd. / Uganda	हां Yes	लाइन दर लाइन आधार Line By Line Basis	हां Yes	लाइन दर लाइन आधार Line By Line Basis	लागू नहीं NA	लागू नहीं NA
बैंक ऑफ बड़ौदा (गयाना) लि./ गयाना Bank of Baroda (Guyana) Inc. /Guyana	हां Yes	लाइन दर लाइन आधार Line By Line Basis	हां Yes	लाइन दर लाइन आधार Line By Line Basis	लागू नहीं NA	लागू नहीं NA
बैंक ऑफ बड़ौदा (तंजानिया) लि./ तंजानिया Bank of Baroda (Tanzania) Ltd. /Tanzania	हां Yes	लाइन दर लाइन आधार Line By Line Basis	हां Yes	लाइन दर लाइन आधार Line By Line Basis	लागू नहीं NA	लागू नहीं NA



इकाई का नाम/ निगमित देश Name of the entity / Country of incorporation	क्या इकाई को समेकन के लेखांकन क्षेत्र के अंतर्गत शामिल किया गया है (हां/नहीं) Whether the entity is included under accounting scope of consolidation (Yes/No)	समेकन की पद्धति का वर्णन Explain the method of consolidation	क्या इकाई को समेकन के नियामक क्षेत्र के अंतर्गत शामिल किया गया है (हां/नहीं) Whether the entity is included under regulatory scope of consolidation (yes / no)	समेकन की पद्धति का वर्णन Explain the method of consolidation	समेकन की पद्धति में अंतर के लिए कारणों का वर्णन Explain the reasons for difference in the method of consolidation	यदि समेकन के केवल एक ही क्षेत्र के अंतर्गत समेकित किया गया है तो कारणों का वर्णन Explain the reasons if consolidated under only one of the scopes of consolidation
बैंक ऑफ बड़ौदा त्रिनिदाद एण्ड टोबेगो लि./ त्रिनिदाद एण्ड टोबेगो Bank of Baroda Trinidad &Tobago Ltd. / Trinidad &Tobago	हां Yes	लाइन दर लाइन आधार Line By Line Basis	हां Yes	लाइन दर लाइन आधार Line By Line Basis	लागू नहीं NA	लागू नहीं NA
बैंक ऑफ बड़ौदा (घाना) लि./ घाना Bank of Baroda (Ghana) Ltd. /Ghana	हां Yes	लाइन दर लाइन आधार Line By Line Basis	हां Yes	लाइन दर लाइन आधार Line By Line Basis	लागू नहीं NA	लागू नहीं NA
बैंक ऑफ बड़ौदा (न्यूजीलैंड) लि./ न्यूजीलैंड Bank of Baroda (New Zealand) Ltd. /New Zealand	हां Yes	लाइन दर लाइन आधार Line By Line Basis	हां Yes	लाइन दर लाइन आधार Line By Line Basis	लागू नहीं NA	लागू नहीं NA
बैंक ऑफ बड़ौदा (यू.के) लि./ यू.के. BOB (UK) Ltd. / UK	हां Yes	लाइन दर लाइन आधार Line By Line Basis	हां Yes	लाइन दर लाइन आधार Line By Line Basis	लागू नहीं NA	लागू नहीं NA
इंडियाफर्स्ट लाइफ इंश्योरेंस कंपनी लि. / भारत India First Life Insurance Company Ltd. / India	हां Yes	अनुपाती समेकन पद्धति Proportionate Consolidaton Method	नहीं No	विनियामक पूंजी से निवेश की गई आस्ति कम कर दी गई है The investment asset is deducted from regulatory capital	किसी बीमा कंपनी पर लागू विनियामक निर्देश Regulatory guidelines applied to an insurance entity	विनियामक दिशा निर्देश Regulatory guidelines
इंडिया इंटरनेशनल बैंक (मलेशिया) बीएचडी/ मलेशिया India International Bank (Malaysia) Bhd. / Malaysia	हां Yes	अनुपाती समेकन पद्धति Proportionate Consolidaton Method	हां Yes	अनुपाती समेकन पद्धति Proportionate Consolidaton Method	लागू नहीं NA	लागू नहीं NA
इंडिया इंफ्राडेब्ट लि. / भारत India Infradebt Ltd. / India	हां Yes	अनुपाती समेकन पद्धति Proportionate Consolidaton Method	हां Yes	अनुपाती समेकन पद्धति Proportionate Consolidaton Method	लागू नहीं NA	लागू नहीं NA
इंडो ज़ाम्बिया बैंक लिमिटेड / ज़ाम्बिया Indo Zambia Bank Limited / Zambia	हां Yes	इक्विटी पद्धति Equity Method	हां Yes	इक्विटी पद्धति Equity Method	लागू नहीं NA	लागू नहीं NA
बड़ौदा पायोनियर एसेट मैनेजमेंट कंपनी लि./भारत Baroda Pioneer Asset Management Co. Ltd. / India	हां Yes	इक्विटी पद्धति Equity Method	हां Yes	इक्विटी पद्धति Equity Method	लागू नहीं NA	लागू नहीं NA



इकाई का नाम/ निगमित देश Name of the entity / Country of incorporation	क्या इकाई को समेकन के लेखांकन क्षेत्र के अंतर्गत शामिल किया गया है (हां/नहीं) Whether the entity is included under accounting scope of consolidation (Yes/No)	समेकन की पद्धति का वर्णन Explain the method of consolidation	क्या इकाई को समेकन के नियामक क्षेत्र के अंतर्गत शामिल किया गया है (हां/नहीं) Whether the entity is included under regulatory scope of consolidation (yes / no)	समेकन की पद्धति का वर्णन Explain the method of consolidation	समेकन की पद्धति में अंतर के लिए कारणों का वर्णन Explain the reasons for difference in the method of consolidation	यदि समेकन के केवल एक ही क्षेत्र के अंतर्गत समेकित किया गया है तो कारणों का वर्णन Explain the reasons if consolidated under only one of the scopes of consolidation
बड़ौदा पायोनियर ट्रस्टी कंपनी प्रा. लि./ भारत Baroda Pioneer Trustee Co. Pvt Ltd / India	हां Yes	इक्विटी पद्धति Equity Method	हां Yes	इक्विटी पद्धति Equity Method	लागू नहीं NA	लागू नहीं NA
बड़ौदा उत्तर प्रदेश ग्रामीण बैंक/ भारत Baroda Uttar Pradesh Gramin Bank / India	हां Yes	इक्विटी पद्धति Equity Method	हां Yes	इक्विटी पद्धति Equity Method	लागू नहीं NA	लागू नहीं NA
बड़ौदा राजस्थान क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक/ भारत Baroda Rajasthan Kshetriya Gramin Bank / India	हां Yes	इक्विटी पद्धति Equity Method	हां Yes	इक्विटी पद्धति Equity Method	लागू नहीं NA	लागू नहीं NA
बड़ौदा गुजरात ग्रामीण बैंक/ भारत Baroda Gujarat Gramin Bank / India	हां Yes	इक्विटी पद्धति Equity Method	हां Yes	इक्विटी पद्धति Equity Method	लागू नहीं NA	लागू नहीं NA

क. समूह की ऐसी इकाइयों की सूची जिन्हें समेकन के लिए शामिल किया गया है: a. **List of group entities considered for consolidation:**

नैनीताल बैंक लि.	The Nainital Bank Ltd.
बॉब कैपिटल मार्केट लि.	BOB Capital Markets Ltd
बॉबकार्ड्स लि.	BOB Cards Ltd.
बैंक ऑफ बड़ौदा (बोत्स्वाना) लि.	Bank of Baroda (Botswana) Ltd.
बैंक ऑफ बड़ौदा (केन्या) लि.	Bank of Baroda (Kenya) Ltd.
बैंक ऑफ बड़ौदा (यूगांडा) लि.	Bank of Baroda (Uganda) Ltd.
बैंक ऑफ बड़ौदा (गयाना) लि.	Bank of Baroda (Guyana) Inc.
बैंक ऑफ बड़ौदा (तंजानिया) लि.	Bank of Baroda (Tanzania) Ltd.
बैंक ऑफ बड़ौदा त्रिनिदाद एण्ड टोबेगो लि.	Bank of Baroda Trinidad &Tobago Ltd.
बैंक ऑफ बड़ौदा (घाना) लि.	Bank of Baroda (Ghana) Ltd.
बैंक ऑफ बड़ौदा (न्यूजीलैंड) लि.	Bank of Baroda (New Zealand) Ltd.
बैंक ऑफ बड़ौदा (यू.के.) लि.	BOB (UK) Ltd.
इंडिया इंटरनेशनल बैंक (मलेशिया) बीएचडी	India International Bank (Malaysia) Bhd.
इंडिया इन्फ्राडेब्ट लि.	India Infradebt Ltd.
इंडो ज़ाम्बिया बैंक लिमिटेड	Indo Zambia Bank Limited
बड़ौदा पायोनियर एसेट मैनेजमेंट कंपनी लि.	Baroda Pioneer Asset Management Co. Ltd.
बड़ौदा पायोनियर ट्रस्टी कंपनी प्रा. लि.	Baroda Pioneer Trustee Co. Pvt Ltd
बड़ौदा उत्तर प्रदेश ग्रामीण बैंक	Baroda Uttar Pradesh Gramin Bank
बड़ौदा राजस्थान क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक	Baroda Rajasthan Kshetriya Gramin Bank
बड़ौदा गुजरात ग्रामीण बैंक	Baroda Gujarat Gramin Bank



- ख. समूह की ऐसी इकाइयों की सूची जिन्हें समेकन के विनियामक तथा लेखांकन दोनों क्षेत्रों के अंतर्गत समेकन के लिए शामिल नहीं किया गया है :
- b. List of group entities not considered for consolidation both under the accounting and regulatory scope of consolidation:

इकाई का नाम/ निगमित देश Name of the entity / country of incorporation	इकाई का प्रमुख कार्य Principle activity of the entity	कुल तुलनपत्र इक्विटी (जैसा कि विधिक इकाई के लेखांकन तुलन पत्र में बताया गया है) Total balance sheet equity (as stated in the accounting balance sheet of the legal entity)	कुल इक्विटी में बैंक के शेयर का (%) % of bank's holding in the total equity	इकाई के पूंजी लिखतों में बैंक के निवेश का विनियामक प्रबंध Regulatory treatment of bank's investments in the capital instruments of the entity	कुल तुलन पत्र आस्तियां (जैसा कि विधिक इकाई के लेखांकन तुलन पत्र में बताया गया है) Total balance sheet assets (as stated in the accounting balance sheet of the legal entity)
शून्य / NIL					

- (ii) मात्रात्मक प्रकटीकरण (ii) Quantitative Disclosures:
- ग. समेकन के लिए शामिल की गई समूह की इकाइयों की सूची: c. List of group entities considered for consolidation:
- (राशि लाखों में / Amt in Lks)

इकाई का नाम / निगमित देश (जैसा कि उपरोक्त (i) क में दर्शाया गया है) Name of the entity / country of incorporation (as indicated in (i)a. above)	इकाई का प्रमुख कार्य Principle activity of the entity	कुल तुलनपत्र इक्विटी (जैसा कि विधिक इकाई के लेखांकन तुलन पत्र में बताया गया है) Total balance sheet equity (as stated in the accounting balance sheet of the legal entity)	कुल तुलन पत्र आस्तियां (जैसा कि विधिक इकाई के लेखांकन तुलन पत्र में बताया गया है) Total balance sheet assets (as stated in the accounting balance sheet of the legal entity)
नैनीताल बैंक लि./ भारत The Nainital Bank Ltd. / India	बैंकिंग Banking	53084.05	608439.48
बॉब कैपिटल मार्केट लि. / भारत BOB Capital Markets Ltd /India	गैर बैंकिंग Non Banking	16037.40	16166.02
बॉबकार्ड्स लि. / भारत BOB Cards Ltd. / India	गैर बैंकिंग Non Banking	22281.14	26385.29
बैंक ऑफ बड़ौदा (बोत्स्वाना) लि./ बोत्स्वाना Bank of Baroda (Botswana) Ltd./ Botswana	बैंकिंग Banking	11384.19	98499.48
बैंक ऑफ बड़ौदा (केन्या) लि./ केन्या Bank of Baroda (Kenya) Ltd. / Kenya	बैंकिंग Banking	72891.77	440836.03
बैंक ऑफ बड़ौदा (यूगांडा) लि./ यूगांडा Bank of Baroda (Uganda) Ltd. / Uganda	बैंकिंग Banking	44578.94	236985.22
बैंक ऑफ बड़ौदा (गयाना) लि./ गयाना Bank of Baroda (Guyana) Inc. /Guyana	बैंकिंग Banking	8112.81	55150.63
बैंक ऑफ बड़ौदा (तंजानिया) लि./ तंजानिया Bank of Baroda (Tanzania) Ltd. / Tanzania	बैंकिंग Banking	9865.32	58639.90



इकाई का नाम / निगमित देश (जैसा कि उपरोक्त (i) क में दर्शाया गया है) Name of the entity / country of incorporation (as indicated in (i)a. above)	इकाई का प्रमुख कार्य Principle activity of the entity	कुल तुलनपत्र इक्विटी (जैसा कि विधिक इकाई के लेखांकन तुलन पत्र में बताया गया है) Total balance sheet equity (as stated in the accounting balance sheet of the legal entity)	कुल तुलन पत्र आस्तियां (जैसा कि विधिक इकाई के लेखांकन तुलन पत्र में बताया गया है) Total balance sheet assets (as stated in the accounting balance sheet of the legal entity)
बैंक ऑफ़ बड़ौदा त्रिनिदाद एण्ड टोबेगो लि./ त्रिनिदाद एण्ड टोबेगो Bank of Baroda Trinidad &Tobago Ltd. / Trinidad &Tobago	बैंकिंग Banking	4726.13	48634.06
बैंक ऑफ़ बड़ौदा (घाना) लि./ घाना Bank of Baroda (Ghana) Ltd. /Ghana	बैंकिंग Banking	20617.64	47095.61
बैंक ऑफ़ बड़ौदा (न्यूजीलैंड) लि./ न्यूजीलैंड Bank of Baroda (New Zealand) Ltd. / New Zealand	बैंकिंग Banking	20769.65	42219.60
बॉब (यू.के.) लि./ यू.के. BOB (UK) Ltd. / UK	गैर बैंकिंग Non Banking	10.93	10.93
इंडिया इंटरनेशनल बैंक (मलेशिया) बीएचडी/ मलेशिया India International Bank (Malaysia) Bhd. / Malaysia	बैंकिंग Banking	49367.79	71541.34
इंडिया इन्फ्राडेब्ट लि. / भारत India Infradebt Ltd. / India	गैर बैंकिंग Non Banking	38744.53	262244.40
इंडो ज़ाम्बिया बैंक लिमिटेड / ज़ाम्बिया Indo Zambia Bank Limited / Zambia	बैंकिंग Banking	39081.26	168510.92
बड़ौदा पायोनियर एसेट मैनेजमेंट कंपनी लि./ भारत Baroda Pioneer Asset Management Co. Ltd. / India	गैर बैंकिंग Non Banking	4850.27	6049.16
बड़ौदा पायोनियर ट्रस्टी कंपनी प्रा. लि./ भारत Baroda Pioneer Trustee Co. Pvt Ltd / India	गैर बैंकिंग Non Banking	7.11	10.11
बड़ौदा उत्तर प्रदेश ग्रामीण बैंक/ भारत Baroda Uttar Pradesh Gramin Bank / India	बैंकिंग Banking	107460.36	1733508.15
बड़ौदा राजस्थान क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक/ भारत Baroda Rajasthan Kshetriya Gramin Bank / India	बैंकिंग Banking	81765.23	1229410.42
बड़ौदा गुजरात ग्रामीण बैंक/ भारत Baroda Gujarat Gramin Bank / India	बैंकिंग Banking	14401.46	322379.16

घ. उन सभी अनुषंगियों में पूंजीगत विसंगतियों की कुल राशि जो समेकन के विनियामक क्षेत्र में शामिल नहीं की गई हैं अर्थात् जो घटा दी गई है :

d. **The aggregate amount of capital deficiencies in all subsidiaries which are not included in the regulatory scope of consolidation i.e. that are deducted:**

इकाइयों का नाम/ निगमित देश Name of the subsidiaries / country of incorporation	इकाई का प्रमुख कार्य Principle activity of the entity	कुल तुलनपत्र इक्विटी (जैसा कि विधिक इकाई के लेखांकन तुलन पत्र में बताया गया है) Total balance sheet equity (as stated in the accounting balance sheet of the legal entity)	कुल इक्विटी में बैंक के शेयर का (%) % of bank's holding in the total equity	पूंजीगत कमियां Capital deficiencies
शून्य / Nil				

ड. बीमा इकाइयों में बैंक के कुल ब्याज की कुल राशि (जैसे कि वर्तमान बही मूल्य), जो जोखिम-भारित है :

e. **The aggregate amounts (e.g. current book value) of the bank's total interests in insurance entities, which are risk-weighted:**

(राशि लाखों में / Amt in Lks)

इंश्योरेंस इकाइयों का नाम / निगमित देश Name of the insurance entities / country of incorporation	इकाई का प्रमुख कार्य Principle activity of the entity	कुल तुलनपत्र इक्विटी (जैसा कि विधिक इकाई के लेखांकन तुलन पत्र में बताया गया है) Total balance sheet equity (as stated in the accounting balance sheet of the legal entity)	कुल इक्विटी में बैंक के शेयर का % / वोटिंग शक्ति का अनुपात % of bank's holding in the total equity / proportion of voting power	जोखिम भारित पद्धति प्रयोग करने बनाम पूर्ण कटौती पद्धति प्रयोग करने का विनियामक पूंजी पर मात्रात्मक प्रभाव Quantitative impact on regulatory capital of using risk weighting method versus using the full deduction method
इंडियाफर्स्ट लाइफ इंश्योरेंस कंपनी लि. India First Life Insurance Company Ltd.	इंश्योरेंस Insurance	27500	44.00%	20882.81

च. बैंकिंग समूह में नियामक पूंजी अथवा निधियों के ट्रांसफर में कोई प्रतिबंध या अड़चन :

प्रतिबंध तथा अड़चनों के संबंध में मेजबान देशों का स्थानीय कानून तथा नियामक लागू है. समूह इकाइयों के बीच पूंजीगत निधियों का अंतरण प्रतिबंधित है.

डीएफ 2 : पूंजी पर्याप्तता

क. बैंक जमाकर्ताओं, सामान्य ऋणदाताओं तथा हितधारकों को अप्रत्याशित हानियों से सुरक्षित रखने के लिए एक्सपोजरों, व्यवसाय इत्यादि के मूल्य में हानि के जोखिम से बचाव के लिए पूंजी की व्यवस्था रखता है. बैंक के पास नियामक तथा आर्थिक पूंजी दोनों के लिए एकीकृत जोखिम / पूंजी मॉडल तैयार करने हेतु एक सुपरिभाषित आंतरिक पूंजी पर्याप्तता निर्धारण प्रक्रिया (आईसीएएपी) नीति है ताकि सभी जोखिमों एवं उचित पूंजी आबंटन को व्यापक रूप से विकसित किया जा सके.

भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार बैंक ने ऋण जोखिम के लिए मानकीकृत पद्धति, परिचालन जोखिम के लिए आधारभूत संकेतक पद्धति तथा सीआरएआर की गणना के लिए बाजार जोखिम हेतु मानकीकृत आवधिक पद्धति अपनायी है.

पूंजीगत आवश्यकता आर्थिक परिवेश, नियामक ज़रूरतों तथा बैंक की गतिविधियों से होने वाले जोखिम से प्रभावित होती है. बैंक की पूंजीगत

f. **Any restrictions or impediments on transfer of funds or regulatory capital within the banking group:**

In regard to restriction and impediments local laws and regulation of host countries are applicable. The transfer of Capital funds within the Group entities is restricted.

DF 2. Capital Adequacy

a. Bank maintains capital to cushion the risk of loss in value of exposure, businesses etc. so as to protect the interest of depositors, general creditors and stake holders against any unforeseen losses. Bank has a well defined Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) policy to comprehensively evaluate and document all risks and to provide appropriate capital so as to evolve a fully integrated risk/ capital model for both regulatory and economic capital.

In line with the guidelines of the Reserve Bank of India, the Bank has adopted Standardized Approach for Credit Risk, Basic Indicator Approach for Operational Risk and Standardized Duration Approach for Market Risk for computing CRAR.

The capital requirement is affected by the economic environment, regulatory requirement and by the risk arising from bank's activities. Capital Planning exercise of the bank is carried out every year to ensure the adequacy of capital at



आयोजना का उद्देश्य आर्थिक परिस्थितियों के परिवर्तन के समय, यहां तक कि आर्थिक मंदी के दौर में भी, पूंजी पर्याप्तता को सुनिश्चित करना है। पूंजीगत आयोजना की प्रक्रिया में बैंक निम्नलिखित की समीक्षा करता है:

- बैंक की मौजूदा पूंजीगत आवश्यकता।
- कारोबार रणनीति, नीति तथा जोखिम प्रवृत्ति के संदर्भ में लक्षित तथा धारणीय पूंजी
- भविष्य की पूंजीगत आयोजना अगले तीन वर्ष को ध्यान में रखकर की जाती है।
- पूंजीगत योजना को वार्षिक आधार पर संशोधित किया जाता है। बैंक की नीति आंतरिक पूंजी पर्याप्तता मूल्यांकन नीति (न्यूनतम 13% पूंजी पर्याप्तता अनुपात या समय-समय पर बैंक के निर्णयानुसार) में निर्धारित पूंजी को बनाए रखना है, इसके साथ ही बैंक की नीति भविष्य में कारोबार वृद्धि के लिए पूंजी को बनाये रखना है ताकि आवश्यक न्यूनतम पूंजी को सतत आधार पर बनाए रखा जा सके। अनुमान के आधार पर बैंक अपने निदेशक मंडल के अनुमोदन से टियर - 1 या टियर - 2 में पूंजी संगृहीत करता है। बैंक के निदेशक मंडल द्वारा तिमाही आधार पर बैंक की पूंजी पर्याप्तता स्थिति की समीक्षा की जाती है।

(ख) ऋण जोखिम के लिए पूंजीगत आवश्यकताएं (₹ लाखों में)

- मानकीकृत पद्धति के अध्याधीन संविभाग : ₹ 3279695.03
- प्रतिभूतीकरण एक्सपोजर : शून्य

(ग) बाजार जोखिम के लिए पूंजीगत आवश्यकताएं

- ब्याज दर जोखिम : ₹ 170393.89
- विदेशी मुद्रा विनिमय जोखिम (स्वर्ण सहित) : ₹ 9374.87
- इक्विटी जोखिम : ₹ 56212.85

(घ) परिचालन जोखिम के लिए पूंजीगत आवश्यकताएं

- आधारभूत संकेतक पद्धति : ₹ 294547.40
- मानकीकृत पद्धति (यदि लागू हो) : लागू नहीं

(ङ) कॉमन इक्विटी टियर 1 तथा कुल पूंजीगत अनुपात

बैंक ऑफ बड़ौदा (समेकित आधार पर) :

कुल आरडब्ल्यू के लिए कॉमन इक्विटी टियर 1 पूंजी : 10.78%

कुल आरडब्ल्यू के लिए टियर 1 पूंजी : 11.29%

कुल पूंजी: 13.63%

डीएफ 3. ऋण जोखिम के संदर्भ में सामान्य प्रकटीकरण

बैंक की ऋण आस्तियों को वर्गीकृत करने के लिए बैंक की निम्नलिखित नीति हैं:

गैर निष्पादक आस्तियां (एनपीए) : गैर निष्पादक आस्तियां (एनपीए) एक ऐसा ऋण या अग्रिम है जहाँ:

- मीयादी ऋण के संदर्भ में 90 दिन से अधिक की अवधि के लिए मूलधन का ब्याज तथा / या किस्त अतिदेय हो जाती है।
- ओवर ड्राफ्ट / नकद उधार (ओ डी / सी सी) के संबंध में खाता अनियमित रहता है।
- खरीदे गए तथा बट्टाकृत बिल 90 दिनों से अधिक की अवधि के लिए अतिदेय रहते हैं।

the times of changing economic conditions, even at the time of economic recession. In capital planning process the bank reviews:

- Current capital requirement of the bank
- The targeted and sustainable capital in terms of business strategy, policy and risk appetite.
- The future capital planning is done on a three-year outlook.
- The capital plan is revised on an annual basis. The policy of the bank is to maintain capital as prescribed in the ICAAP Policy (minimum 13.00% Capital Adequacy Ratio or as decided by the Bank from time to time). At the same time, Bank has a policy to maintain capital to take care of the future growth in business so that the minimum capital required is maintained on continuous basis. On the basis of the estimation bank raises capital in Tier-1 or Tier-2 with due approval of its Board of Directors. The Capital Adequacy position of the bank is reviewed by the Board of the Bank on quarterly basis.

(All Amount in Lakhs)

(b) Capital requirements for credit risk:

- Portfolios subject to Standardized approach: ₹ 3279695.03
- Securitizations exposures: Nil

(c) Capital requirements for market risk:

- Interest rate risk: ₹ 170393.89
- Foreign exchange risk (including gold): ₹ 9374.87
- Equity risk: ₹ 56212.85

(d) Capital requirements for operational risk:

- Basic Indicator Approach: ₹ 294547.40
- The Standardized Approach (if applicable): NA

(e) Common Equity Tier 1, and Total Capital ratios:

Bank of Baroda (Consol Basis):

Common Equity Tier I capital to Total RWA: 10.78%

Tier I capital to Total RWA: 11.29%

Total Capital: 13.63%

DF 3. General disclosures in respect of Credit Risk

The policy of the bank for classifying bank's loan assets is as under:

NON PERFORMING ASSETS (NPA): A non performing asset (NPA) is a loan or an advance where:

- Interest and/ or installment of principal remain overdue for a period of more than 90 days in respect of a term loan,
- The account remains 'out of order' in respect of an Overdraft/Cash Credit (OD/CC),
- The bill remains overdue for a period of more than 90 days in the case of bills purchased and discounted,

- iv. अल्पावधि फसलों के लिए दो फसली मौसमों हेतु मूल राशि की किस्त अथवा उस पर बकाया ब्याज अतिदेय हो जाता है.
- v. लम्बी अवधि की फसलों के लिए एक फसली मौसम हेतु मूल राशि की किस्त अथवा उस पर बकाया ब्याज अतिदेय हो जाता है.

किसी ओडी / सी सी खाते को 'अनियमित' खाते के रूप में माना जाएगा यदि खाते में स्वीकृत सीमा / आहरण सीमा से अधिक राशि 90 दिन से अधिक बकाया रहती हो. ऐसे मामलों में, जहाँ मूल परिचालनगत खाते में बकाया शेष स्वीकृत सीमा / आहरण सीमा से कम रहता हो लेकिन जहाँ तुलन-पत्र की तारीख को निरन्तर रूप से 90 दिनों के लिए अथवा उसी अवधि के दौरान नामे किए गए ब्याज की वसूली हेतु जमा राशि शेष नहीं हो तो ऐसे खातों को 'अनियमित' खाते की श्रेणी में माना जायेगा.

किसी भी ऋण सुविधा के अन्तर्गत बैंक को देय किसी भी ऐसी राशि को अतिदेय' माना जायेगा यदि यह बैंक द्वारा निर्धारित की गई देय तारीख को अदा नहीं की जाती है.

गैर निष्पादक निवेश (एन पी आई)

प्रतिभूतियों के संबंध में जहाँ ब्याज/मूलधन बकाया है, बैंक प्रतिभूतियों पर आय की गणना नहीं करता है तथा निवेश के मूल्य में मूल्यहास के लिए समुचित प्रावधान करता है.

गैर निष्पादक निवेश (एनपीआई) जो गैर निष्पादक अग्रिम (एनपीए) के समान ही है, उसे कहते हैं जहाँ:

- (i) ब्याज / किस्त (परिपक्व प्राप्तियों सहित) देय है और 90 दिनों से अधिक समय तक अदत्त रहता है.
- (ii) यह अधिमानी शेयरों पर जहाँ निर्धारित लाभांश का भुगतान नहीं किया गया है, आवश्यक परिवर्तनों सहित लागू होता है.
- (iii) इक्विटी शेयरों के मामले में, जहाँ किसी कंपनी के शेयरों के निवेश करने पर मूल्य प्रति कंपनी ₹ 1/- किया गया है. भारतीय रिजर्व बैंक के निदेशों के अनुसार अद्यतन तुलन पत्र की अनुपलब्धता के कारण उन इक्विटी शेयरों की गणना भी एनपीआई के रूप में की जाती है.
- (iv) यदि निर्गमकर्ता द्वारा प्राप्त की गई कोई ऋण सुविधा बैंक की बहियों में एनपीए है तो उस निर्गमकर्ता द्वारा अधिमानी शेयरों सहित जारी की गई किसी भी प्रतिभूति में निवेश को एनपीआई तथा विलोमतः माना जाएगा. तथापि, यदि केवल अधिमानी शेयर ही एनपीए के रूप में वर्गीकृत हैं तो उस निर्गमकर्ता द्वारा जारी किसी अन्य कार्य निष्पादन आस्तियों में किया गया निवेश एनपीए नहीं माना जाएगा.
- (v) डिबेंचर / बांड में निवेश जो कि अग्रिम के रूप में माने जाते हैं, निवेश पर लागू होने वाले एनपीआई मानदंडों के अधधीन हैं.

बैंक की गैर निष्पादक अस्तियों को निम्नलिखित -3- श्रेणियों में वर्गीकृत किया गया है.

• अवमानक आस्तियां

अवमानक आस्ति से अभिप्राय, ऐसी आस्ति से है जो कि 12 महीनों की अवधि से कम अथवा समतुल्य अवधि के लिए गैर निष्पादक आस्ति रही हो.

• संदिग्ध आस्तियां

किसी भी आस्ति को, 12 महीनों के लिए अवमानक श्रेणी में बने रहने की स्थिति में उसे संदिग्ध के रूप में वर्गीकृत किया जायेगा.

• हानि वाली आस्तियां

हानि वाली आस्ति से अभिप्राय ऐसी आस्ति से है जहां हानि बैंक अथवा आंतरिक अथवा बाह्य लेखा परीक्षकों अथवा भारतीय रिजर्व बैंक के निरीक्षण द्वारा पता चली हो. हानि वाली आस्तियों में उपलब्ध प्रतिभूति का वसूली योग्य मूल्य, बकाया शेष / देयों का 10% से अधिक नहीं होता है.

- IV. The installment of principal or interest thereon remains overdue for two crop seasons for short duration crops,
- V. The installment of principal or interest thereon remains overdue for one crop season for long duration crops.

An OD/CC account is treated as 'out of order' if the outstanding balance remains continuously in excess of the sanctioned limit/drawing power for more than 90 days. In cases where the outstanding balance in the principal operating account is less than the sanctioned limit/drawing power, but there are no credits continuously for 90 days as on the date of Balance Sheet or credits are not enough to cover the interest debited during the same period, these accounts are treated as 'out of order'.

Any amount due to the bank under any credit facility is 'overdue' if it is not paid on the due date fixed by the bank.

Non Performing Investments (NPI):

In respect of securities, where interest/principal is in arrears, the Bank does not reckon income on the securities and makes appropriate provisions for the depreciation in the value of the investment.

A non-performing investment (NPI), similar to a non-performing advance (NPA), is one where:

- (i) Interest/ installment (including maturity proceeds) is due and remains unpaid for more than 90 days.
- (ii) This applies mutatis-mutandis to preference shares where the fixed dividend is not paid.
- (iii) In the case of equity shares, in the event the investment in the shares of any company is valued at Re.1 per company on account of the non-availability of the latest balance sheet in accordance with the Reserve Bank of India instructions. Those equity shares are also reckoned as NPI.
- (iv) If any credit facility availed by the issuer is NPA in the books of the bank, investment in any of the securities, including preference shares issued by the same issuer would also be treated as NPI and vice versa. However, if only the preference shares are classified as NPI, the investment in any of the other performing assets issued by the same issuer may not be treated as NPA.
- (v) The investments in debentures / bonds which are deemed to be in the nature of advance are subjected to NPI norms as applicable to investments.

Non Performing Assets of the Bank are further classified in to three categories as under:

• Sub standard Assets

A sub standard asset is one which has remained NPA for a period less than or equal to 12 months.

• Doubtful Assets

An asset would be classified as doubtful if it has remained in the sub standard category for 12 months.

• Loss Assets

A loss asset is one where loss has been identified by the bank or by internal or external auditors or the RBI inspection. In loss assets realizable value of security available is less than 10% of balance outstanding/ dues.



कार्यनीति एवं प्रक्रियाएं

बैंक की, ऋण जोखिम प्रबंधन के महत्वपूर्ण क्षेत्रों को शामिल करते हुए पूर्ण रूप से परिभाषित ऋण नीति एवं निवेश नीति है, जो कि निम्नानुसार है :

- अर्थव्यवस्था के विभिन्न क्षेत्रों में एक्सपोजर (ऋण) सीमाएं, ऋणियों के विभिन्न प्रकार और उनके ग्रुप एवं उद्योग
- ऋण वितरण में उचित व्यवहार संहिता
- बैंक में विभिन्न स्तरों के प्राधिकारियों के लिए ऋण प्रदान करने संबंधी विवेकाधिकार
- ऋण वितरण प्रक्रिया- स्वीकृति पूर्व निरीक्षण, अस्वीकार करना, मूल्यांकन, स्वीकृति, दस्तावेजीकरण, मानीटरिंग और वसूली आदि के संबंध में प्रक्रियाएं
- जोखिम अवधारणा पर आधारित मूल्य निर्धारण

बैंक का ऋण जोखिम दर्शन, संरचना और प्रणाली निम्नानुसार है
ऋण जोखिम दर्शन

- जोखिम प्रबंधन इस प्रकार किया जाए कि बैंक के संसाधनों की सुरक्षा, कार्पोरेट वृद्धि एवं समृद्धि सुनिश्चित करने के साथ शेयर धारकों के आर्थिक मूल्य में बढ़ोत्तरी हो तथा सभी हित धारकों के हित संरक्षित हों.
- बैंक अपने वित्तीय संसाधनों को क्रमिक रूप से सुव्यवस्थित और कारगर बनाये ताकि विभिन्न चैनलों को जोड़ा जा सके तथा बैंक के सामान्य लक्ष्यों और उद्देश्यों को प्राप्त किया जा सके.
- अर्थव्यवस्था की विभिन्न राष्ट्रीय प्राथमिकताओं को योजनाबद्ध तरीके से पूरा करने के लिए संस्थागत वित्त के अभिनियोजन के मामले में अर्थव्यवस्था के विभिन्न उत्पादक क्षेत्रों में सुनियोजित वृद्धि से लक्ष्य प्राप्त किए जाएं.
- उद्यमवार ऋण संस्कृति विकसित करना और परिचालन स्टाफ को सहयोग प्रदान करना.
- विभिन्न ऋणी वर्गों को आवश्यकता आधारित और समय पर ऋण सुविधा उपलब्ध करवाना.
- स्वीकृतिपूर्व, स्वीकृति उपरांत मानीटरिंग, पर्यवेक्षण और अनुवर्ती कदम उठाते हुए ऋण प्रबंधन कौशल को प्रभावी बनाना ताकि बैंक में कारगर ऋण संस्कृति विकसित की जा सके तथा ऋण संविभाग को गुणवत्ता युक्त बनाया जा सके.
- गुणवत्ता मूल्यांकन एवं तत्परता के साथ विस्तृत दिशानिर्देशों का पूर्ण अनुपालन अधिक प्रभावपूर्ण ढंग से करते हुए ऋण प्रस्तावों पर कार्यवाही करना.
- विभिन्न विनियामक आवश्यकताओं विशेष रूप से भारतीय रिजर्व बैंक / अन्य प्राधिकारियों, एक्सपोजर मानदंडों, प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र के मानदंडों, आय पहचान और आस्ति वर्गीकरण दिशानिर्देश, पूंजी पर्याप्तता, ऋण जोखिम प्रबंधन दिशानिर्देशों आदि की अनुपालना करना.

बैंक की संरचना और प्रणालियां

- बैंक में जोखिम प्रबंधन कार्यकलापों की देखरेख तथा समन्वय कार्यों के लिए बोर्ड द्वारा निदेशकों की एक उपसमिति का गठन किया गया है.

Strategies and Processes:

The bank has a well defined Loan Policy & Investment Policy covering the important areas of credit risk management as under:

- Exposure ceilings to different sectors of the economy, different types of borrowers and their group and industry
- Fair Practice Code in dispensation of credit
- Discretionary Lending Powers for different levels of authority of the bank
- Processes involved in dispensation of credit – pre-sanction inspection, rejection, appraisal, sanction, documentation, monitoring, and recovery.
- Fixation of price based on risk perception.

The Credit Risk philosophy, architecture and systems of the bank are as under:

Credit Risk Philosophy:

- To optimize the risk and return envisaged in order to see that the Economic Value Addition to Shareholders is maximized and the interests of all the stakeholders are protected alongside ensuring corporate growth and prosperity with safety of bank's resources.
- To regulate and streamline the financial resources of the bank in an orderly manner to enable the various channels to achieve the common goal and objectives of the Bank.
- To comply with the national priorities in the matter of deployment of institutional finance to facilitate achieving planned growth in various productive sectors of the economy.
- To instill a sense of credit culture enterprise-wide and to assist the operating staff.
- To provide need-based and timely availability of credit to various borrower segments.
- To strengthen the credit management skills namely pre-sanction, post-sanction monitoring, supervision and follow-up measures so as to promote a healthy credit culture and maintain quality credit portfolio in the bank.
- To deal with credit proposals more effectively with quality assessment, speedy delivery, in full compliance with extant guidelines.
- To comply with various regulatory requirements, more particularly on Exposure norms, Priority Sector norms, Income Recognition and Asset Classification guidelines, Capital Adequacy, Credit Risk Management guidelines etc. of RBI/other Authorities.

Architecture and Systems of the Bank:

- Risk management Committee of Board has been constituted by the Board to specifically oversee and co-ordinate Risk Management functions in the bank.

- ऋण नीतियों सहित विभिन्न ऋण जोखिम नीतियों को तैयार करने और उन का क्रियान्वयन सुनिश्चित करने, ऋण प्रदान करने संबंधी नीतियों और बैंक की उद्यमवार जोखिम प्रबंधन कार्यों की नियमित देखरेख करने के लिए ऋणनीति समिति का गठन किया गया है।
- ऋण प्रस्तावों के मानकों, वित्तीय प्रसंविदाओं, रेटिंग मानकों तथा बेंचमार्क के संबंध में मानक नीतियां तैयार करना।
- ऋण जोखिम प्रबंधन कक्ष निर्धारित सीमाओं के तहत पहचान, स्तर, देखरेख तथा ऋण जोखिम नियंत्रण संबंधी कार्य देखते हैं।
- बोर्ड / नियामकों आदि द्वारा तैयार किए गए जोखिम मानदंड तथा संभावना सीमाओं को लागू करना तथा उनका अनुपालन सुनिश्चित करना।
- जोखिम मूल्यांकन प्रणालियों को तैयार करना, एम आई एस का विकास करना और ऋण संविभाग की गुणवत्ता की देखरेख, समस्याओं की पहचान तथा कमियों को पूरा करना।
- संविभाग मूल्यांकन करना, अर्थव्यवस्था, उद्योग पर तुलनात्मक विवेचना तैयार करना, ऋण संविभाग पर लचीलेपन का परीक्षण करना।
- निर्धारित नियमों और मार्ग निर्देशों की पूर्ण रूप से अनुपालना के लिए ऋण सुपुर्दगी प्रणाली में सुधार लाना।
- Credit Policy Committee has been set up to formulate and implement various credit risk strategy including lending policies and to monitor Bank's Enterprise-wide Risk Management function on a regular basis.
- Formulating policies on standards for credit proposals, financial covenants, rating standards and benchmarks.
- Credit Risk Management cells deal with identification, measurement, monitoring and controlling credit risk within the prescribed limits.
- Enforcement and compliance of the risk parameters and prudential limits set by the Board/regulator etc.,
- Laying down risk assessment systems, developing MIS, monitoring quality of loan portfolio, identification of problems and correction of deficiencies.
- Evaluation of Portfolio, conducting comprehensive studies on economy, industry, test the resilience on the loan portfolio etc.,
- Improving credit delivery system upon full compliance of laid down norms and guidelines.

जोखिम रिपोर्टिंग की संभावनाएं व प्रकृति और/अथवा आकलन पद्धति

बैंक के पास अपने ऋण जोखिम के लिए मजबूत ऋण जोखिम रेटिंग प्रणाली उपलब्ध है। ऋण जोखिमों को कम करने के प्रभावी उपायों में किसी भी आस्ति विशेष में जोखिम की संभावनाओं का पता लगाना, सुदृढ़ आस्ति गुणवत्ता देखरेख, बैंक की समग्र कार्यनीति और ऋणनीति के अनुरूप अपेक्षित जोखिम रिटर्न मानदंडों को पूरा करने के लिए आस्तियों की कीमतों को लचीला बनाना शामिल है।

बैंक की मजबूत ऋण जोखिम रेटिंग प्रणाली अन्तर्राष्ट्रीय स्तर पर अपनाये जा रहे स्वरूप और विश्व की महत्वपूर्ण प्रप्रियाओं पर आधारित है और यह बैंक को ऋण आस्तियों में चूक की संभावनाओं का निर्धारण करने तथा चूक की गंभीरता का पता लगाने में सहयोग करती है और इस प्रकार यह प्रणाली बैंक को पद्धति निर्माण तथा आस्ति गुणवत्ता को बरकरार रखने में मदद करती है।

ऋण जोखिम के संबंध में मात्रात्मक प्रकटीकरण

(क) कुल सकल ऋण जोखिम एक्सपोजर

The Scope and Nature of Risk Reporting and / or Measurement System:

The Bank has in place a robust credit risk rating system for its credit exposures. An effective way to mitigate credit risks is to identify potential risks in a particular asset, maintain healthy asset quality and at the same time impart flexibility in pricing assets to meet the required risk-return parameters as per the bank's overall strategy and credit policy.

The bank's robust credit risk rating system is based on internationally adopted frameworks and global best practices and assists the bank in determining the Probability of Default and the severity of default, among its loan assets and thus allows the bank to build systems and initiate measures to maintain its asset quality.

Quantitative Disclosures in respect of Credit Risk:-

(a) Total Gross Credit Risk Exposure:

(राशि लाख में / Amt in lks)

विवरण Particulars	निधि आधारित Fund Based	गैरनिधि आधारित Non-Fund Based
कुल सकल ऋण जोखिम : (एक्सपोजर) Total Gross Credit Risk : (Exposure)	51611984.86	13317463.04

(ख) एक्सपोजर का भौगोलिक संवितरण, (निधि आधारित तथा गैर आधारित अलग-अलग)

(b) Geographic distribution of exposures, (Fund based and Non-fund based separately)

(राशि लाख में / Amt in lks)

विवरण Particulars	निधि आधारित Fund Based	गैरनिधि आधारित Non-Fund Based
कुल सकल ऋण जोखिम : (एक्सपोजर) (घरेलू + घरेलू अनुषंगिया) Total Gross Credit Risk : (Exposure) (Domestic + Domestic Subsidiaries)	35068747.45	9589644.64
कुल सकल ऋण जोखिम : (एक्सपोजर) (विदेशी + विदेशी अनुषंगिया) Total Gross Credit Risk : (Exposure) (Overseas + Overseas Subsidiaries)	16543237.40	3727818.40



(ग) एक्सपोजर का उद्योग टाइप संवितरण (घरेलू) (निधि आधारित तथा गैरनिधि आधारित अलग-अलग) (c) Industry type distribution of exposures (Consolidated) (Fund based and Non-fund based separately):

क्रम. सं.	उद्योग	Industry	निधि आधारित FB Exposure	गैर-निधि आधारित NFB Exposure	कुल Total
1ए	खनन एवं उत्खनन	1 A Mining and Quarrying	661166.39	141372.93	802539.33
2ए.1	कोयला	2A.1 Coal	171323.50	34097.87	205421.37
3ए.2	अन्य	3A.2 Other	489842.89	107275.06	597117.95
4बी.	खाद्य प्रसंस्करण	4B. Food Processing	1121790.75	304814.35	1426605.10
5बी.1	चीनी	5B.1 Sugar	283637.46	15362.97	299000.43
6बी.2	खाद्य तेल एवं वनस्पति	6B.2 Edible Oils and Vanaspati	145737.29	161838.00	307575.29
7बी.3	चाय	7B.3 TEA	8154.81	646.92	8801.73
8बी.4	काफी	8B.4 Coffee	1542.21	0.00	1542.21
9बी.5	अन्य	9B.5 Others	682718.99	126966.46	809685.45
10सी.	पेय पदार्थ	10C. Bevarages	212327.14	20093.78	232420.93
11सी.1	तम्बाकू एवं तम्बाकू उत्पाद	11C.1 Tobacco and tobacco products	66779.58	10985.55	77765.13
12सी.2	अन्य	12C.2 Others	145547.57	9108.23	154655.80
13डी.	टैक्सटाइल	13D. Textiles	2118766.66	483742.26	2602508.92
14डी.1	कॉटन टैक्सटाइल	14D.1 Cotton Textile	923017.38	143152.56	1066169.94
15डी.2	जूट टैक्सटाइल	16D.2 Jute Textile	26469.33	4472.92	30942.25
16डी.3	हस्तशिल्प / खादी	16D.3 Handicraft/Khadi	47026.45	8642.79	55669.23
17डी.4	सिल्क	17D.4 Silk	24861.77	9059.48	33921.25
18डी.5	वूलन	18D.5 Woolen	73136.65	5561.48	78698.12
19डी.6	अन्य	19D.6 Others	1024255.09	312853.03	1337108.12
20	डी में से स्पिनिंग मिल्स	20 Out of D to spinning Mills	534976.06	91195.87	626171.94
21ई.	चमड़ा और चमड़ा उत्पाद	21E. Leather and Leather products	55878.86	4702.83	60581.69
22एफ.	काष्ठ एवं काष्ठ उत्पाद	22F. Wood and Wood products	90442.84	28021.26	118464.10
23जी.	कागज एवं कागज उत्पाद	23G. Paper and Paper products	241589.41	83488.81	325078.22
24एच.	पेट्रोलियम	24H. Petroleum	401619.74	161787.44	563407.18
25आय.	रसायन और रसायन उत्पाद	25I. Chemicals and Chemical Products	1554541.71	592713.57	2147255.28
26आय.1	उर्वरक	26I1. Fertilizers	173408.35	203774.12	377182.47
27आय.2	ड्रग एवं फार्मास्यूटिकल	27I.2 Drugs and Pharmaceuticals	428213.41	86063.54	514276.95
28आय.3	पेट्रो-केमिकल्स	28I.3 Petro-Chemicals	289315.87	59328.09	348643.96
29आय.4	अन्य	29I.4 Other	663604.08	243547.82	907151.90
30	जे. रबड प्लास्टिक एवं अन्य उत्पाद	30 J.Rubber Plastic and their Products	528023.29	159340.37	687363.66
31के.	ग्लास एवं ग्लासवेयर	31K. Glass and Glassware	185707.64	103174.48	288882.13
32एल.	सीमेंट एवं सीमेंट उत्पाद	32L. Cement and Cement Products	173919.97	40675.58	214595.55
33एम.	मूल धातु एवं धातु उत्पाद	33M. Basic Metal and Metal Products	2694960.00	828671.49	3523631.49
34एम.1	लौह एवं स्टील	34M.1 Iron and Steel	2147253.14	607422.71	2754675.85
35एम.2	अन्य धातु एवं धातु उत्पाद	35M.2 Other Metal and Metal Products	547706.86	221248.78	768955.64
36एन.	समस्त इंजीनियरिंग	36N. All Engineering	1222243.14	1226666.50	2448909.65
37एन.1	इलैक्ट्रॉनिक्स	37N.1 Electronics	249879.51	118888.11	368767.62
38एन.2	अन्य इंजीनियरिंग	38N.2 Other Engg	972363.64	1107778.39	2080142.03



क्रम. सं.	उद्योग	Industry	निधि आधारित FB Exposure	गैर-निधि आधारित NFB Exposure	कुल Total
39ओ.	वाहन, वाहन पुर्जे और परिवहन उपस्कर	39O. Vehicles, vehicle parts and Transport Equipments	279181.55	104673.55	383855.10
40पी.	जेम्स एवं ज्वैलरी	40P. Gems and Jewellery	234038.88	15332.40	249371.28
41क्यू.	निर्माण	41Q. Construction	1141161.08	261752.56	1402913.64
42आर.	संरचना	42R. Infrastructure	4587987.16	1275037.70	5863024.86
43आर.1	परिवहन	43R.1 Transport	981326.51	408678.24	1390004.75
44आर.1.1	रेलवे	44R.1.1 Railways	19409.78	260.52	19670.30
45आर.1.2	सड़क परिवहन	45R.1.2 Roadways	749362.05	329620.58	1078982.63
46आर.1.3	विमानन	46R.1.3 Aviation	47295.54	6004.63	53300.17
47आर.1.4	जल परिवहन	47R.1.4 Waterways	12835.14	4893.06	17728.20
48आर.1.5	अन्य परिवहन	48R.1.5 Others Transport	152424.00	67899.45	220323.45
49आर.2	ऊर्जा	49R.2 Energy	2473974.97	403610.79	2877585.75
50आर.2.1	विद्युत जेन-ट्रांस-डिस्ट्रीब्यूशन	50R.2.1 Electricity gen-trans--distribution	2348949.86	374421.25	2723371.11
51आर.2.1.1	इनमें से राज्य बिजली बोर्ड	51R.2.1.1 of which state electricity Board	316199.84	23067.66	339267.49
52आर.2.2	तेल	52R.2.2 Oil	36657.53	2515.38	39172.92
53आर.2.3	गैस / एलएनजी (स्टोरेज एवं पाइप लाइन)	53R.2.3 Gas/LNG (STORAGE AND PIPELINE)	423.82	454.83	878.65
54आर.2.4	अन्य	54R.2.4 OTHER	87943.76	26219.32	114163.08
55आर.3	टेलिकम्यूनिकेशन	55R.3 TELECOMMUNICATION	557422.89	179770.04	737192.93
56आर.4	अन्य	56R.4 OTHERS	575262.78	282978.64	858241.42
57आर.4.1	जल स्वच्छता	57R.4.1 WATER SANITATION	110375.64	78486.32	188861.97
58आर.4.2	सामाजिक एवं वाणिज्यिक संरचना	58R.4.2 Social and Commercial Infrastructure	93203.20	31332.73	124535.93
59आर.4.3	अन्य	59R.4.3 Others	371683.93	173159.59	544843.52
60एस.	अन्य उद्योग	60S Other Industries	3095332.49	787114.67	3882447.16
	सभी उद्योग (कुल)	All Industries	20600678.71	6623176.55	27223855.26
	अवशिष्ट अन्य अग्रिम	Residuary other advances	31011306.14	6694286.48	37705592.62
61टी.1	शिक्षा ऋण	61T.1 Education Loan	280975.02	2019.17	282994.19
62टी.2	विमानन क्षेत्र	62T.2 Aviation Sector	219371.13	191131.24	410502.37
टी.3	अन्य बकाया अग्रिम	T.3 Other residuary Advances	30510959.99	6501136.07	37012096.06
	कुल ऋण एवं अग्रिम	Total Loans & Advances	51611984.85	13317463.03	64929447.88

उद्योगों में ऋण एक्सपोजर, जहां बकाया एक्सपोजर बैंक के कुल घरेलू ऋण एक्सपोजर के 5% से अधिक है, इस प्रकार है,

Credit exposure in industries where exposure is more than 5% of the total domestic credit exposure of the bank are as follows:

क्रम संख्या Sr no	उद्योग Industry	एक्सपोजर राशि (लाख रु में) Exposure amt. (in Lks.)	कुल घरेलू एक्सपोजर का % % of Total Domestic Exposure
1	इंफ्रास्ट्रक्चर Infrastructure	5863024.86	9.03%
2	मूल धातु और धातु उत्पाद Basic Metal and Metal Products	3523631.49	5.43%



घ. आस्तियों की अवशिष्ट परिपक्वता का विश्रलेषण: (राशि लाख में)

d. Residual maturity breakdown of assets: (Amt in Lks)

समयावधि Time Bucket	1 D	2-7 D	8-14 D	15-30 D	31-2 M	2-3 M	3 - 6 M	6 - 12 M	1 - 3 Y	3 - 5 Y	Over 5 Y	TOTAL
सेंट्रल बैंक के पास नकदी एवं शेष Cash and Balance with Central Banks	1905026	13974	3858	110554	38771	66614	141024	233354	526482	157457	559334	3756448
बैंक के पास शेष तथा मांग एवं अल्प सूचना पर देय राशि Balances with Banks & Money at call & short notice	689471	1036474	504679	664006	575513	2191650	1767569	2351417	11426	141485	9767	9943457
अग्रिम Advances	685690	674482	958721	2075623	2550944	3967298	3793390	2889869	15179587	3564893	2808101	39148599
निवेश Investments	2535962	145979	76203	71230	154827	251660	189444	334021	1336952	1527628	6228515	12852422
अचल आस्तियां Fixed assets	0	0	0	0	0	0	0	0	453	25	635438	635917
अन्य आस्तियां Other assets	119193	27397	15957	44303	16024	60791	41559	33715	125336	54313	2205492	2744081
कुल Total	5935342	1898306	1559418	2965716	3336080	6538014	5932986	5842376	17180237	5445802	12446646	69080923

(ड) एनपीए की राशि (कुल)

(e) Amount of NPAs (Gross):

क्रमांक	आस्ति श्रेणी	Sr. No.	Asset Category	राशि ₹ लाख में (कुल) Amount in ₹ Lks (Total)
(एफ)	एनपीए (सकल)	(f)	NPAs (Gross):	4088859.48
	अवमानक		Substandard	1167636.24
	संदिग्ध 1		Doubtful 1	1459854.62
	संदिग्ध 2		Doubtful 2	897425.21
	संदिग्ध 3		Doubtful 3	238399.82
	हानि		Loss	325543.59
(जी)	शुद्ध एनपीए	(g)	Net NPA's	1954452.50
	कुल		Total	
(एच)	एनपीए अनुपात	(h)	NPA Ratios	
	सकल अग्रिमों में सकल एनपीए		Gross NPAs to gross advances	9.89%
	निवल अग्रिम में निवल एनपीए		Net NPAs to net advances	4.99%
(आई)	एनपीए (सकल) का मूवमेंट	(i)	Movement of NPA(Gross)	
	प्रारंभिक शेष		Opening balance	1648139.01
	जोड़		Additions	2801527.10
	कमी		Reductions	360806.64
	अन्तिम शेष		Closing balance	4088859.48
(जे)	विशिष्ट प्रावधान	(j)	Specific Provision	
	प्रारंभिक शेष		Opening balance	833980.32
	वर्ष के दौरान किया गया प्रावधान		Provision made during the year	1455397.54
	बढ़े खाता डालना (कटौती एवं विनिमय अंतर)		Write off (Deduction & Exch Diff)	155405.06
	अधिक प्रावधान का प्रतिलेखन		Write back of excess provision	434.18
	अंतिम शेष		Closing balance	2134406.98
	ऐसे बढ़े खाते जो सीधे ही आय विवरण पत्र में शामिल किए गए हैं		Write-offs that have been booked directly to income statement	13982.15
	वसूली, जो सीधे ही आय विवरण पत्र में शामिल किए गए हैं		Recoveries that have been booked directly to income statement	6781.48
	गैर निष्पादक निवेश		Non Performing Investments	



(के)	गैर निष्पादक निवेश की राशि	(k)	Amount of Non-Performing Investments	73535.05
(एल)	गैर निष्पादक निवेश के लिए रखे गये प्रावधान की राशि	(l)	Amount of provisions held for non-performing investment	55007.14
(एम)	निवेश पर मूल्यहास हेतु प्रावधानों का मूवमेंट	(m)	Movement of provisions for depreciation on investments	
	प्रारंभिक शेष		Opening balance	82912.86
	अवधि के दौरान किया गया प्रावधान		Provisions made during the period	40021.42
	बढ़े खाते डालना		Write-off	1807.27
	अधिक प्रावधानों का प्रतिलेखन		Write-back of excess provisions	9786.22
	अंतिम शेष		Closing balance	130913.23
(एन)	प्रमुख उद्योग या काउंटर पार्टी प्रकार	(n)	By major Industry or Counter party type	
	i) 5 उच्च उद्योगों की एनपीए राशि	i)	NPA amount of top 5 industries	
	क) मूल धातु एवं धातु उत्पाद	a)	Basic Metal & Metal products	857971.14
	ख) इंफ्रास्ट्रक्चर	b)	Infrastructure	382754.23
	ग) टेक्सटाईल्स	c)	Textiles	197135.33
	घ) खनन एवं उत्खनन	d)	Mining and Quarrying	157265.22
	ड) सभी इंजीनियरिंग	e)	All Engineering	151535.11
	ii) उपरोक्त पांच उद्योगों के लिए विशिष्ट प्रावधान	ii)	Specific provision of the above mentioned 5 industries	693806.99
	iii) क. चालू अवधि में विशिष्ट प्रावधान	iii) a.	Specific provisions during the current period	220220.98
	iii) ख. चालू अवधि में बढ़े खातों में डालना	iii) b.	Write offs during the current period	134049.45
(ओ)	विशिष्ट प्रावधानों सहित विशिष्ट भौगोलिक क्षेत्र द्वारा अलग से प्रावधानित सकल एनपीए की राशि	(o)	Amt. of Gross NPAs provided separately by significant geographical areas including specific provisions	
				सकल एनपीए Gross NPA
				घरेलू Dom 3350823.87
				घरेलू अनुषंगियां Dom subsidiary 12963.28
				अंतरराष्ट्रीय Intl 701280.31
				अंतरराष्ट्रीय अनुषंगियां Intl subsidiary 23792.02
	विशिष्ट प्रावधान		Specific Provisions	विशिष्ट प्रावधान Specific Provisions
				घरेलू Dom 1702620.15
				घरेलू अनुषंगियां Dom subsidiary 10190.48
				अंतरराष्ट्रीय Intl 408837.83
				अंतरराष्ट्रीय अनुषंगियां Intl subsidiary 12758.52



डीएफ 4 : ऋण जोखिम : मानकीकृत पद्धति के तहत पोर्टफोलियो हेतु प्रकटीकरण

मानकीकृत पद्धति के तहत बैंक, भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा अनुमोदित सभी ईसीएआई (बाह्य ऋण मूल्यांकन संस्थान) यथा सीएआरई, क्रिसिल, फिच (इंडिया), आइसीआरए, स्मेरा (एसएमई रेटिंग एजेंसी ऑफ इंडिया लि.) एवं घरेलू एक्सपोजर के लिए ब्रिक वर्क इंडिया प्रा. लि. की घरेलू ऋण एक्सपोजर हेतु रेटिंग को स्वीकार करता है। विदेशी ऋण एक्सपोजर के लिए बैंक स्टेण्डर्ड एवं पूअर, मूडी एवं फिच की रेटिंग स्वीकार करता है।

बैंक, कार्पोरेट तथा सार्वजनिक क्षेत्र प्रतिष्ठान के उधारकर्ताओं को ईसीएआई से रेटिंग लेने को प्रोत्साहित करता है और जहाँ कहीं ऐसी रेटिंग उपलब्ध है, वहाँ जोखिम पर आस्तियों की गणना के लिए इन रेटिंगों का उपयोग किया है। निम्नलिखित तीन प्रमुख जोखिम समूहों में मानकीकृत पद्धति (मूल्यांकित और गैर मूल्यांकित) के अनुसार जोखिम कम करने के पश्चात, जोखिम राशि का बकाया शेष इस प्रकार है।

जोखिम भार की श्रेणी	Category of Risk Weight	कुल (राशि लाखों में) TOTAL (Amt In Lks)
100% जोखिम भार से कम	Below 100% risk weight	3,48,55,461.65
100% जोखिम भार	100% risk weight	2,03,96,024.81
100% जोखिम भार से अधिक	More than 100 % risk weight	52,72,339.26
सीआरएम कटौती	CRM DEDUCTED	44,05,622.15
कुल एक्सपोजर (एफ बी+एन एफ बी)	Total Exposure (FB+NFB)	6,49,29,447.88

डीएफ 5. अग्रिम जोखिम न्यूनिकरण : मानकीकृत पद्धति का प्रकटीकरण

क. बैंक अपने उधारकर्ताओं पर एक्सपोजर (निधि आधारित तथा गैर निधि आधारित) को संरक्षित करने के लिए विभिन्न प्रकार की प्रतिभूतियाँ (जो कि संपार्श्विक रूप में भी हो सकती है) प्राप्त करते हैं। बैंक ने भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा-निर्देशों के अनुसार कुछ अग्रिम जोखिम न्यून करने के बारे में एक्सपोजर में कमी की नीति को अपनाया है। जहाँ कहीं कार्पोरेट गारंटी अग्रिम जोखिम न्यून करने के रूप में उपलब्ध है, अग्रिम जोखिम उपलब्ध गारंटी की सीमा तक गारंटीदाताओं को अंतरित किया जाता है। सामान्यतः निम्नलिखित प्रकार की प्रतिभूतियाँ (मुख्य प्रतिभूतियाँ अथवा संपार्श्विक प्रतिभूतियाँ) ली जाती हैं।

- स्टॉक, चल मशीनरी इत्यादि जैसी चल आस्तियाँ।
- भूमि, बिल्डिंग, प्लांट तथा मशीनरी जैसी अचल अस्तियाँ।
- अनुमोदित सूची के अनुसार शेयर
- बैंक की स्वाधिकृत जमाराशियाँ।
- राष्ट्रीय बचत प्रमाणपत्र, किसान विकास पत्र, एलआइसी पॉलिसियाँ, केन्द्रीय/राज्य सरकारों आदि द्वारा जारी की गई प्रतिभूतियाँ इत्यादि
- ऋण प्रतिभूतियाँ - कतिपय शर्तों के साथ क्रेडिट रेटिंग एजेंसी द्वारा अनुमोदित
- ऋण प्रतिभूतियाँ - रेटिंग नहीं की गई कतिपय शर्तों के साथ एक बैंक द्वारा जारी
- म्यूचुअल फंडों की यूनितें
- गैर निधि आधारित सुविधाओं के पेटे नकदी मार्जिन।
- स्वर्ण एवं स्वर्ण आभूषण

बैंक के पास, बैंक को प्रभारित प्रतिभूतियों के मूल्यांकन के संबंध में बेहतर नीति उपलब्ध है।

बैंक ने ऊपर क्रम संख्या 4 से 10 पर उल्लिखित प्रतिभूतियों को ऋण जोखिम हेतु मानकीकृत पद्धति बासेल-II के अन्तर्गत ऋण जोखिम कमी के कारक के रूप में लिया है

DF 4. Credit Risk : Disclosures for Portfolios Subject to the Standardized Approaches

Under Standardized Approach the bank accepts rating of all RBI approved ECAI (External Credit Assessment Institution) namely CARE, CRISIL, Fitch (India), ICRA, SMERA (SME Rating Agency of India Ltd.) and Brickwork India Pvt Ltd for domestic credit exposures. For overseas credit exposures the bank accepts rating of Standard & Poor, Moody's and Fitch.

The bank encourages Corporate and Public Sector Entity (PSE) borrowers to solicit credit ratings from ECAI and has used these ratings for calculating risk weighted assets wherever such ratings are available. The exposure amounts after risk mitigation subject to Standardized Approach (rated and unrated) in the following three major risk buckets are as Under:

DF 5. Credit risk mitigation: Disclosures for Standardized Approaches

- Bank obtains various types of securities (which may also be termed as collaterals) to secure the exposures (Fund based as well as Non-Fund based) on its borrowers. Bank has adopted reduction of exposure in respect of certain credit risk mitigant, as per RBI guidelines. Wherever corporate guarantee is available as credit risk mitigant, the credit risk is transferred to the guarantor to the extent of guarantee available. Generally following types of securities (whether as primary securities or collateral securities) are taken:
 - Moveable assets like stocks, moveable machinery etc.
 - Immoveable assets like land, building, plant & machinery.
 - Shares as per approved list
 - Bank's own deposits
 - NSCs, KVPs, LIC policies, Securities issued by Central & State Governments etc.
 - Debt securities - rated by approved credit rating agency- with certain conditions
 - Debt securities- not rated- issued by a bank- with certain conditions
 - Units of Mutual funds
 - Cash Margin against Non-fund based facilities
 - Gold and Gold Jewelry.

The bank has well-laid out policy on valuation of securities charged to the bank.

The securities mentioned at Sr. No. 4 to 10 above are recognized as Credit Risk Mitigants for on-balance sheet netting under Basel-II standardized approach for credit risk, following Comprehensive Approach of Basel II norms.

बैंक के ऋण जोखिम के एवज में गारंटीदाताओं के प्रमुख प्रकार निम्नानुसार हैं:

- वैयक्तिक (व्यक्तिगत गारंटियां)
- कॉर्पोरेट्स / पी एस ई
- केन्द्रीय सरकार
- राज्य सरकार
- ईसीजीसी
- सीजीटीएमएसई

सीआरएम संपार्श्विक प्रमुखतः बैंक की स्वयं की जमा-राशियों के पेटे ऋणों में और सरकारी प्रतिभूतियों, एलआईसी पॉलिसियों के पेटे ऋणों में उपलब्ध होते हैं अर्थात ये कुल सीआरएम का प्रमुख भाग होते हैं।

सीआरएम प्रतिभूतियां, गैर निधि आधारित सुविधाओं जैसे गारंटियों और ऋण-पत्रों में भी ली जाती हैं।

बैंक के एक्सपोजर्स के संबंध में सीआरएम के रूप में उपलब्ध पात्र गारंटियों (बासेल II के अनुसार) में केन्द्रीय/राज्य सरकार, ईसीजीसी, सीजीटीएमएसआई, काउंटर पार्टी की अपेक्षा कम जोखिम भार वाले बैंक व प्राथमिक डीलर तथा अन्य संस्थाएं (मुख्यतः पेरेंट, अनुषंगी तथा संबद्ध कंपनियां) जिन्हें एए (-) या बेहतर रेटिंग दी गई है, शामिल हैं।

ख. प्रत्येक ऋण जोखिम संविभाग के लिए कुल एक्सपोजर, जो कि पात्र वित्तीय संपार्श्विक द्वारा कवर किया गया है, मार्जिन को लगाने के पश्चात निम्नानुसार है:

The main types of guarantors against the credit risk of the bank are:

- Individuals (Personal guarantees)
- Corporate/PSEs
- Central Government
- State Government
- ECGC
- CGTMSE

CRM collaterals available in Loans Against Bank's Own Deposit and Loans against Government Securities, LIC Policies constitute a major percentile of total CRM.

CRM securities are also taken in non fund based facilities like Guarantees and Letters of Credit.

Eligible guarantors (as per Basel-II) available as CRM in respect of Bank's exposures are mainly Central/ State Government, ECGC, CGTSE, Banks & Primary Dealers with a lower risk weight than the counter party AND other entities (mainly parent, subsidiary and affiliate companies) rated AA(-) or better.

b. For each credit risk portfolio, total exposure that is covered by eligible financial collateral, after application of haircut is as under:

(राशि लाख ₹ में / Amt in Lks)

ऋण जोखिम पोर्टफोलियो	Credit Risk Portfolio	Total
देशी गारंटी	Domestic Sovereign	0.00
विदेशी गारंटी	Foreign Sovereigns	0.00
सार्वजनिक क्षेत्र की इकाइयां	Public Sector Entities	72540.57
एमडीबीएस, बीआइएस एवं आइएमएफ	MDBS, BIS and IMF	0.00
बैंकों पर दावे	Claims on Banks	19008.33
आरंभिक डीलर्स	Primary Dealers	0.00
कॉर्पोरेट	Corporate	3121099.95
क्षेत्रीय रिटेल संविभाग	Reg Retail Portfolio	1091632.60
आवासीय संपत्ति	Residential Property	11212.45
वाणिज्यिक रियल इस्टेट	Commercial Real Estate	36706.37
विनिर्दिष्ट श्रेणियां	Specified Categories	49967.08
अन्य आस्तियां	Other Assets	3454.82
कुल	TOTAL	4405622.16



ग. एक्सपोजरों का विवरण, जो कि गारंटियों द्वारा कवर किए गए हैं, (भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा अनुमत)

c. Details of exposures that are covered by Guarantees (permitted by RBI)

(राशि लाख ₹ में / Amt in Lks)

स्वरूप	आस्तियों की प्रकृति Nature asset desc	डीआईसीजीसी DICGC	सीजीएफटी CGFT	ईसीजीसी ECGC	सीजीएफटीएमएसई CGTMSE	एए एण्ड ए गारंटी AA & A Gty	राज्य सरकार गारंटी State govt gty	केन्द्रीय सरकार गारंटी Central govt gty	बैंक गारंटी Gty by Banks
सार्वजनिक क्षेत्र की इकाइयां	Public Sector Entity						133440.32	480686.44	4817.12
बैंकों पर दावे	Claims on Banks								
कॉर्पोरेट	Corporate			339072.81	171.00	43822.31	3000.00		316343.20
विनियामक रिटेल संविभाग	Regulatory Retail Portfolio	43.85		29549.04	106347.36	10048.26			103545.95
आवासीय संपत्ति	Residential Property								93440.41
वाणिज्यिक रियल इस्टेट	Comml. Real Estate								
विनिर्दिष्ट श्रेणियां	Specified Categories				1275.63				
अन्य आस्तियां	Other Assets								
कुल	TOTAL	43.85	0.00	368621.85	107793.99	53870.57	136440.32	480686.44	518146.68

डीएफ 6. प्रतिभूतीकरण

क. बैंक की प्रतिभूति नीति है जिसे बोर्ड द्वारा अनुमोदित किया गया है. नीति के अनुसार प्रतिभूत किये जाने वाले संविभाग की प्रकृति रिटेल ऋण (आवास ऋण, ऑटो ऋण, परिसंपत्तियों के पेटे अग्रिम, वैयक्तिक ऋण तथा क्रेडिट कार्ड्स) एसएसआई एवं आधारभूत परियोजना ऋण हैं.

दिनांक 31 मार्च, 2016 को बैंक के पास अपनी आस्तियों को प्रतिभूत करने का कोई मामला नहीं है.

ख. प्रतिभूतीकरण के संबंध में प्रतिधारित एक्सपोजर का कोई मामला नहीं है.

बैंक द्वारा खरीदे गए प्रतिभूतिकरण एक्सपोजर की राशि निम्नानुसार है:

DF 6. Securitization:

a. The Bank has a Securitization Policy duly approved by its Board. As per the Policy the nature of portfolio to be securitized are retail loans (housing loans, auto loans, and advance against properties, personal loans and credit cards) SSI and Infrastructure projects loans.

The Bank does not have any case of its assets securitized as on 31st March 2016

b. There is no case of retained exposure in respect of securitization

Amount of securitization exposure purchased by the bank is as under: -

(राशि लाख ₹ में / Amt in Lks)

बाह्य ऋण रेटिंग के अनुसार जोखिम भार श्रेणी Risk weight category as per external credit rating	बही मूल्य Book value	बैंकिंग बुक के अन्तर्गत रखी गयी राशि Amt held under banking book	जोखिम भार % RW %	जोखिम समायोजित मूल्य Risk adjusted value
कुल/Total			शून्य/NIL	

ग. बैंक की वर्ष 2015-16 के दौरान अपनी किसी भी मानक आस्ति का प्रतिभूतिकरण करने की कोई योजना नहीं है.

डीएफ 7. व्यापार बही में बाजार जोखिम

बैंक बाजार जोखिम को ऐसी संभाव्य हानि में वर्गीकृत करता है जो बाजार मूल्यों में प्रतिकूल परिस्थितियों के कारण हो सकती है. व्यापार बही में बाजार जोखिम के तहत निम्नलिखित जोखिम का प्रबंधन किया जाता है:

- ब्याज दर जोखिम
- करेंसी जोखिम
- मूल्य जोखिम

जोखिम प्रबंधन के लिए बैंक के निदेशक मंडल ने विभिन्न सीमाएं निर्धारित की हैं जैसे सकल निपटान सीमाएं, हानिरोधक सीमाएं, और मूल्य जोखिम सीमाएं. जोखिम सीमाएं, खुली बाजारगत स्थितियों से उत्पन्न जोखिमों को नियंत्रित करती हैं. हानिरोधक सीमा, वसूलीकृत और अवसूलीकृत हानियों को ध्यान में लेती है.

बैंक ने भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा-निर्देशों के अनुसार व्यवसाय सविभाग पर बाजार जोखिम से संबंधित पूंजी प्रभार की गणना करने के लिए एक समुचित पद्धति तैयार की है यथा मानकीकृत अवधि पद्धति. इस प्रकार आकलित पूंजी प्रभार को जोखिम भारित आस्तियों में रूपांतरित किया गया है. ऋण जोखिम के लिए सकल जोखिम भारित आस्तियों, बाजार जोखिम और परिचालन जोखिम को बासेल-III के अन्तर्गत बैंक के सीआरएआर निर्धारण करने के लिए हिसाब में लिया जाता है.

दिनांक 31 मार्च 2016 को बाजार जोखिम (मानकीकृत अवधि पद्धति के अनुसार) संबंधी पूंजी प्रभार तथा जोखिम वाली आस्तियां निम्नानुसार हैं.

		9.625% पर न्यूनतम पूंजी प्रभार (राशि लाखों में) Minimum Capital Charge at 9.625% (Amt in Lks)
ब्याज दर जोखिम	Interest Rate Risk	170393.89
इक्विटी स्थिति जोखिम	Equity Position Risk	9374.87
विदेशी मुद्रा जोखिम	Foreign Exchange Risk	56212.85
कुल पूंजी प्रभार	Total Capital Charge	235981.61

डीएफ 8. परिचालन जोखिम

भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा-निर्देशों के अनुसार बैंक ने परिचालन जोखिम हेतु पूंजी आवश्यकताओं का आकलन करने के लिए आधारभूत सूचक पद्धति अपनायी है. मूल सूचक पद्धति के अन्तर्गत गत 3 वर्षों की औसत आय को जोखिम भारित आस्ति तक लाने को ध्यान में रखा गया है.

डीएफ 9. बैंकिंग बहियों में ब्याज दर जोखिम (आईआरआरबीबी)

क ब्याज दर जोखिम को दो पद्धतियों के माध्यम से निर्धारित व मानीटर किया जाता है.

(i) जोखिम पर आय (पारंपरिक अन्तर विश्लेषण) (अल्पावधि): इस पद्धति के तहत ब्याज दरों में परिवर्तनों का बैंक की शुद्ध ब्याज आय पर पड़ने वाले तत्काल प्रभाव का विश्लेषण किया जाता है.

जोखिम पर आय को विभिन्न परिदृश्यों में निम्नानुसार विश्लेषित किया जाता है.

1. आय रेखा जोखिम : आस्तियों और देयताओं के लिए 1% समानांतर परिवर्तन का अनुमान लगाया गया है.
2. आस्तियों के लिए श्रेणी-वार भिन्न आय परिवर्तनों का अनुमान लगाया गया है और ये देयताओं पर भी लागू होते हैं.
3. ऐतिहासिक प्रवृत्ति के अनुसार आधार जोखिम एवं समाहित विकल्प जोखिम का अनुमान लगाया गया है.

c. The bank does not presently plan to securitize any of its standard assets during the year 2015-16

DF 7. Market risk in trading book:

The Bank defines market risk as potential loss that the Bank may incur due to adverse developments in market prices. The following risks are managed under Market Risk in trading book:

- Interest Rate Risk
- Currency Risk
- Price risk

To manage risk, Bank's Board has laid down various limits such as Aggregate Settlement limits, Stop loss limits and Value at Risk limits. The risk limits help to check the risks arising from open market positions. The stop loss limit takes in to account realized and unrealized losses.

Bank has put in place a proper system for calculating capital charge on Market Risk on Trading Portfolio as per RBI Guidelines, viz., Standardized Duration Approach. The capital charge thus calculated is converted into Risk Weighted Assets. The aggregate Risk Weighted Assets for credit risk, market risk and operational risk are taken into consideration for calculating the Bank's CRAR under Basel-III

Risk Weighted Assets and Capital Charge on Market Risk (as per Standardized Duration Approach) as on 31st March 2016 are as under:

DF 8. Operational risk

In line with RBI guidelines, Bank has adopted the Basic Indicator Approach to compute the capital requirements for Operational Risk. Under Basic Indicator Approach, average income of last 3 years is taken into consideration for arriving at Risk Weighted Assets.

DF 9. Interest rate risk in the Banking Book (IRRBB)

a. The interest rate risk is measured and monitored through two approaches:

(i) Earning at Risk (Traditional Gap Analysis) (Short Term):

The immediate impact of the changes in the interest rates on net interest income of the bank is analyzed under this approach.

The Earning at Risk is analyzed under different scenarios:

1. Yield curve risk: A parallel shift of 1% is assumed for assets as well as liabilities.
2. Bucket wise different yield changes are assumed for the assets and the same are applied to the liabilities as well.
3. Basis risk and embedded option risk are assumed as per historical trend.



- (ii) इक्विटी का आर्थिक मूल्य (अवधि अन्तर विश्रलेषण) (दीर्घावधि)
यह कार्य आस्तियों एवं देयताओं की संशोधित अवधि की गणना करके किया जाता है ताकि इक्विटी की संशोधित अवधि का निर्धारण किया जा सके.
- इस पद्धति को आय में दिए परिवर्तन हेतु आय रेखा में समान्तर शिफ्ट माना जाता है.
 - इक्विटी के आर्थिक मूल्य पर प्रभाव को जैसा भारतीय रिजर्व बैंक ने विश्रलेषित किया है, नियमित अंतरालों पर 200 आधार अंकीय दर हेतु विश्रलेषित किया जाता है.
 - संबंधित परिपक्वता के लिए बाजार सहबद्ध आय को संशोधित अवधि की गणना में प्रयुक्त किया जाता है.

बैंकिंग बहियों में बैंक के ब्याज दर जोखिम का विश्रलेषण दोनों घरेलू तथा विदेशी परिचालनों के लिए किया जाता है. घरेलू परिचालनों के लिए इक्विटी के आर्थिक मूल्य का आकलन तथा निगरानी तिमाही आधार पर की जाती है.

- ख. अर्जन में वृद्धि / कमी तथा ब्याज दरों में परिवर्तन हेतु आर्थिक मूल्य निम्नानुसार हैं:
- (i) जोखिम पर अर्जन: ब्याज दरों में 200 बेसिस प्वाँईट्स की वृद्धि के कारण एक वर्ष तक की अवधि के लिए दिनांक 31 मार्च 2016 को ब्याज की संवेदनशील स्थिति के संबंध में ब्याज दरों में हुए परिवर्तन की शुद्ध ब्याज आय पर प्रभाव को निम्न सारणी में दिया गया है :

- (ii) Economic Value of Equity (Duration Gap Analysis) (Long term)

Modified duration of assets and liabilities is computed separately to finally arrive at the modified duration of equity.

- This approach assumes parallel shift in the yield curve for a given change in the yield.
- Impact on the Economic Value of Equity is also analyzed for a 200 bps rate shock as required by RBI.
- Market linked yields for respective maturities are used in the calculation of the Modified Duration.

The analysis of bank's Interest Rate Risk in Banking Book (IRRBB) is done for both Domestic as well as Overseas Operations. The Economic value of equity for Domestic Operations is measured and monitored on a quarterly basis.

- b. The increase / decline in earnings and economic value for change in interest rate shocks are as under:-

- (i) Earning at Risk: The following table sets forth the impact on the net interest income of changes in interest rates on interest sensitive positions as on 31st March 2016, for a period of one year due to 200 basis point upward movement in the interest rate:

(राशि लाख ₹ में / Amt in Lks)

मुद्रा	Currency	ब्याज दरों में 200 बेसिस प्वाँईट्स वृद्धि 200 Basis point upward movement in the interest rates
आई एन आर	INR	-9632.28
युरो	EUR	1302.56
जीबीपी	GBP	19048.21
युएसडी	USD	28970.44
अन्य	Rest	12494.31

- ii) आर्थिक मूल्य: 31 मार्च 2016 को ब्याज दरों की संवेदनशील स्थिति के संबंध में ब्याज दरों में हुए परिवर्तन का इक्विटी के आर्थिक मूल्य पर प्रभाव निम्न सारणी में दिया गया है

- (ii) Economic Value: The following table sets forth the impact on economic value of equity of changes in interest rates on interest sensitive positions at 31st March 2016,

(राशि लाख ₹ में / Amt in Lks)

मुद्रा	Currency	ब्याज दरों में 200 बेसिस प्वाँईट्स की वृद्धि के कारण इक्विटी के बाजार मूल्य में परिवर्तन Change in Market Value of Equity due to 200 basis point upward movement in interest rate.
आई एन आर	INR	-240144.79
युरो	EUR	729.89
जीबीपी	GBP	25877.10
युएसडी	USD	-1705.86
अन्य / Rest	Rest	-7521.27

डीएफ 10. प्रतिपक्षी ऋण जोखिम से संबंधित एक्सपोजरों के लिए सामान्य प्रकटीकरण

प्रतिपक्षी ऋण जोखिम उसे कहा जाता है जिसमें प्रतिपक्षी नकदी प्रवाह के फाइनेल निपटान से पहले अपना संव्यवहार पूरा कर लेता है। यह डेरीवेटिव तथा प्रतिभूति वित्तपोषण संव्यवहार के लिए जोखिम का प्रमुख स्रोत है। इसी प्रकार लोन के माध्यम से ऋण जोखिम के संबंध में बैंक का एक्सपोजर के समान ही जहां ऋण जोखिम संबंधी एक्सपोजर एक पक्षीय है और इसमें उधार देने वाला बैंक हानि-जोखिम का सामना करता है, प्रतिपक्षी ऋण जोखिम द्विपक्षीय है अर्थात् संव्यवहार का बाजार मूल्य प्रतिपक्षी संव्यवहार से इतर पॉजीटिव या निगेटिव हो सकता है और बाजार घटकों के संचलन के साथ ही भिन्न हो सकता है।

चूक के समय यदि संव्यवहार या प्रतिपक्षी के साथ संव्यवहार पोर्टफोलियों में सकारात्मक आर्थिक मूल्य परिलक्षित होते हैं तो आर्थिक हानि उठानी पड़ सकती है।

बैंक अपने ग्राहकों को डेरीवेटिव उत्पादों के समान ही बहुत से उत्पाद ऑफर करता है ताकि वे ब्याज दर तथा मुद्रा संबंधी अपनी एक्सपोजर के साथ लेन-देन कर सकें और डेरीवेटिव के लिए प्रचलित बाजार मूल्य से अधिक मार्जिन अर्जित कर सकें। सभी ओवर द काउंटर डेरीवेटिव प्रतिपक्षी ऋण जोखिम की ओर ले जाते हैं, जिन्हें नियमित अंतराल पर बैंक मॉनीटर करता है। इन संव्यवहारों के लिए मार्जिन ऋण जोखिम की गुणवत्ता और मात्रा साथ ही इक्विटी पर वांछित प्रति लाभ को हिसाब में लिया जाता है।

बैंक का प्रतिपक्षी ऋण जोखिम, प्रतिपक्षी ऋण जोखिम पॉलिसी के अंतर्गत कवर किया जाता है। बैंक किसी पार्टी को डेरीवेटिव उत्पाद देने से पहले सुनिश्चित करता है कि सभी गुणवत्ताओं - अर्थात् केवाईसी मानदंडों, संतुष्टिपूर्ण संव्यवहारों, पार्टी की ऋण पात्रता का पालन किया जाए और फिर तदनुसार संव्यवहार में अपेक्षित ऋण जोखिम कमी का निर्णय करता है।

प्रतिपक्षी ऋण जोखिम को कम करने तथा मॉनीटर करने के लिए, कार्पोरेट को दिए गए शेष डेरीवेटिव संव्यवहारों की मॉनीटरिंग मासिक आधार पर की जाती है, और बैंक की तिमाही आधार पर।

ख. गुणात्मक प्रकटीकरण

बैंक द्विपक्षीय समायोजन को मान्यता प्रदान नहीं करता है। डेरीवेटिव एक्सपोजर की गणना करंट एक्सपोजर मैथड के आधार पर की जाती है तथा 31.03.2016 को बकाया शेष नीचे दिया जा रहा है:-

DF 10. General Disclosures for Exposures Related to Counterparty Credit Risk

Counterparty Credit Risk is defined as the risk that the counterparty to a transaction could default before the final settlement of the transaction's cash flows and is the primary source of risk for derivatives and securities financing transactions. Unlike a Bank's exposure to credit risk through a loan, where the exposure to credit risk is unilateral and only the lending bank faces the risk of loss, the counterparty credit risk is bilateral in nature i.e. the market value of the transaction can be positive or negative to either counterparty to the transaction and varying over time with the movement of underlying market factors.

An economic loss would occur if the transactions or portfolio of transactions with the counterparty has a positive economic value at the time of default.

Bank offers many products like derivative products to customers to enable them to deal with their exposures to interest rate and currencies and to earn a margin over the ruling market price for the derivative. All over-the-counter derivative leads to counterparty credit exposures which bank monitors on a regular basis. The margin loaded for these transactions also take into account of the quality and quantity of the credit risk, and the desired return on equity.

The Banks exposure to counterparty credit Risk is covered under its Counterparty Credit Risk Policy. Banks ensures all the due diligence are to be adhered to viz. KYC norms, satisfactory dealing, credit worthiness of the party before extending any derivative products to the party and accordingly decides the level of credit risk mitigation required in the transaction.

To mitigate and monitor the counter party credit exposure, the outstanding derivative transactions to corporate are monitored on a monthly basis and that to the Banks on quarterly basis.

b. Quantitative Disclosures

The Bank does not recognize bilateral netting. The derivative exposure is calculated using Current Exposure Method (CEM) and the balance out standing as on 31.03.2016 is given below:

(रुपए लाख में / in INR Lks)

विवरण	Particulars	कल्पित राशि Notional Amounts	वर्तमान एक्सपोजर Current Credit Exposure (under CEM)
वायदा फॉरेक्स संविदा (14 दिन या उससे कम)	Forward forex Contracts (less than or equal to 14 days)	4333767.00	57331.00
वायदा फॉरेक्स संविदाएं (14 दिन से अधिक)	Forward forex Contracts (over 14 days)	9898942.82	195002.82
मुद्रा की अदला - बदली	Currency Future	0.00	0.00
मुद्रा विकल्प	Currency Options	138799.00	1827.00
ब्याज दर (फ्यूचर)	Interest rate future	0.00	0.00
पारस्परिक मुद्रा ब्याज दर की अदला - बदली	Cross Currency Interest Rate Swap	70895.00	5129.00
एकल मुद्रा ब्याज दर की अदला - बदली	Single Currency Interest Rate Swap	3249219.00	52699.00

सारणी डीएफ-11- पूंजी संयोजन

बासेल III सामान्य प्रकटीकरण नमूना

(संघिकाल - 1 अप्रैल 2013 से 31 दिसंबर 2017 तक)

Table DF – 11: Composition of Capital

Basel III Common disclosure template (Transitional Period - April 1 2013 to December 31, 2017)

(राशि मिलियन ₹ में) (Amt ₹ in Million)

प्र.सं. Sr. No		मद Items	पात्र राशि Eligible Amt	बासेल III के पूर्व व्यवहारों के अधीन राशि Amounts Subject to Pre Basel III Treatments	संदर्भ सं. Ref No.
	सामान्य ईक्विटी टियर 1 पूंजी : लिखत एवं प्रारक्षित निधियां	Common Equity Tier 1 Capital : instruments and reserves			
1	प्रत्यक्षतः जारी की गई विशेषक सामान्य शेयर पूंजी तथा संबद्ध स्टॉक अधिशेष (शेयर प्रीमियम)	Directly issued qualifying common share capital plus related stock surplus (share premium)	112483.02		A+D
2	संबद्ध अर्जन	Retained Earnings	254880.60		B+E+I+F+(75%H)+ Includes Minority share of ₹ 831.9 Mn
3	संचित अन्य व्यापक आय (और अन्य प्रारक्षित निधि)	Accumulated other comprehensive income (and other reserve)	61726.08		C (less) Revaluation reserve (₹ 4137.86)
4	प्रत्यक्षतः जारी की गई पूंजी जो चरणबद्ध रूप से सीईटी 1 के अधीन है. (केवल गैर सहयोगी स्टॉक कंपनियों के लिए लागू)	Directly issued capital subject to phase out from CET1 (only applicable to non-joint stock companies)			
	सार्वजनिक क्षेत्र में पूंजीगत अभिदान को 1 जनवरी, 2018 तक संरक्षण	Public sector capital injections grandfathered until 1 January 2018			
5	अनुषंगियों द्वारा जारी की गई तथा तृतीय पक्ष द्वारा रखी गई सामान्य शेयर पूंजी. (समूह सीईटी 1 में अनुमत प्राप्त राशि)	Common Share capital issued by subsidiaries and held by third parties (amount allowed in group CET1)			
6	विनियामक समायोजन से पहले सामान्य ईक्विटी टियर-1 पूंजी	Common Equity Tier 1 Capital before regulatory adjustment	429089.70	0.00	
	सामान्य ईक्विटी टियर-1 पूंजी विनियामक समायोजन	Common Equity Tier 1 Capital : regulatory adjustment			
7	विवेकपूर्ण मूल्यांकन समायोजन	Purdential Valuation Adjustment			
8	साख (संबद्ध कर देयता का शुद्ध)	Goodwill (net of realted tax liability)			
9	बंधक के अलावा अमूर्त सेवा अधिकार (कर देयता का शुद्ध)	Intangibles other than mortgage- service rights (net of tax liability)			
10	आस्थगित कर आस्तियां	Deferred tax assets			
11	नकदी प्रवाह बचाव प्रारक्षित निधि	Cash-flow hedge reserve			
12	अनुमानित हानि हेतु कमी के लिए प्रावधान	Shortfall of provision to expected loss			
13	बिक्री पर प्रतिभूतिकरण लाभ.	Securitisatation Gain on sale			



(राशि मिलियन ₹ में) (Amt ₹ in Million)

प्र.सं. Sr. No		मद Items	पात्र राशि Eligible Amt	बेसल III के पूर्व व्यवहारों के अधीन राशि Amounts Subject to Pre Basel III Treatments	संदर्भ सं. Ref No.
14	उचित मूल्य देयताओं पर निजी ऋण जोखिम में परिवर्तन के कारण लाभ व हानि	Gains & losses due to changes in own credit risk on fair values liabilities			
15	परिभाषित लाभ पेंशन निधि शुद्ध आस्तियां	Defined-benefit pension fund net assets			
16	निजी शेयरों में निवेश (यदि रिपोर्ट किए गए तुलनपत्र में चुकता पूंजी का समायोजन पहले से न किया हो.)	Investment in own shares (if not already netted off paid-in capital on reported balance sheet)			
17	सामान्य ईक्विटी में पारस्परिक क्रॉस धारिता	Reciprocal cross holdings in common equity	134.30	33.60	{PART OF P+Q+S}
18	बैंकिंग, वित्तीय और बीमा संस्थाओं की पूंजी में निवेश जो विनियामक समेकन क्षेत्र, पात्र अधिक बिक्रय की स्थिति से बाहर हैं जहां जारी की गई शेयर पूंजी से बैंक की हिस्सेदारी 10% से अधिक नहीं है. (प्रारंभ में 10% से अधिक राशि)	Investment in the capital of banking, financial and insurance entities that are outside the scope of regulatory consolidation, net of eligible short positions, where the bank does not own more than 10% of the issued share capital (amount above 10% threshold)			
19	बैंकिंग, वित्तीय तथा बीमा संस्थाओं के सामान्य स्टॉक में महत्वपूर्ण निवेश जो विनियामक समेकन क्षेत्र, पात्र अधिक बिक्रय की स्थिति के शुद्ध से बाहर है. (प्रारंभ में 10% से अधिक की राशि)	Significant investment in the common stock of banking financial and insurance entities that are outside the scope of regulatory consolidation, net of eligible short position (amount above 10% threshold)	2200.00	550.00	PART OF R
20	बंधक सेवा (सर्विसिंग) अधिकार (प्रारंभ में 10% से अधिक की राशि)	Mortgage servicing rights (amount above 10% threshold)			
21	अस्थायी अंतरों से होने वाली आस्थगित कर आस्तियां (प्रारंभ में 10% से अधिक की राशि संबंधित कर देयता का शुद्ध)	Deferred tax assets arising from temporary differences (amount above 10% threshold, net of related tax liability)			
22	प्रारंभिक 15% से अधिक राशि.	Amount exceeding the 15% threshold			
23	जिसमें से वित्तीय संस्थाओं के सामान्य स्टॉक में महत्वपूर्ण निवेश.	of which : significant investments in the common stock of financial entities			
24	जिसमें में बंधक सेवा अधिकार.	of which : mortgage servicing rights			
25	जिसमें से अस्थायी अंतरों से होने वाली आस्थगित कर देयता.	of which : deferred tax assets arising from temporary differences			
26	राष्ट्रीय विशिष्ट विनियामक समायोजन (26ए + 26बी + 26सी + 26डी)	National specific regulatory adjustment (26a+26b+26c+26d)			
26a	जिसमें से असमेकित बीमा अनुषंगियों की ईक्विटी पूंजी में निवेश	of which : Investment in the equity capital of the unconsolidated insurance subsidiaries	2200.00	550.00	

(राशि मिलियन ₹ में) (Amt ₹ in Million)

प्र.सं. Sr. No	मद Items	पात्र राशि Eligible Amt	बेसल III के पूर्व व्यवहारों के अधीन राशि Amounts Subject to Pre Basel III Treatments	संदर्भ सं. Ref No.
26b	जिसमें से असमेकित गैर वित्तीय अनुषंगियों की ईक्विटी पूंजी में निवेश.	of which : Investment in the Equity Capital of the unconsolidated non-financial subsidiaries		
26c	जिसमें से बहुत सी निजी वित्तीय संस्थाओं की ईक्विटी पूंजी में कमी जो बैंक में समेकित नहीं हुई है.	of which : Shortfall in the Equity Capital of majority owned financial entities which have not been consolidated with the bank		
26d	जिसमें से अशोधित पेंशन निधि व्यय	of which : Unamortised pension funds expenditure		
27	कटौती को कवर करने के लिए अपर्याप्त टियर 1 तथा टियर 2 के कारण सामान्य ईक्विटी टियर 1 के संबंध में विनियामक समायोजन किया गया	Regulatory adjustment applied to Common Equity Tier 1 due to insufficient Tier 1 and Tier 2 to cover deduction		
28	सामान्य ईक्विटी-1 टियर-1 के लिए कुल विनियामक समायोजन.	Total regulatory adjustments to Common equity Tier 1	2334.30	583.60
29	सामान्य ईक्विटी-टियर 1 पूंजी (सीईटी-1)	Common Equity Tier 1 Capital (CET 1)	426755.40	
	अतिरिक्त टियर-1 पूंजी- लिखत.	Additional Tier 1 capital : instruments		
30	प्रत्यक्षतः जारी किए गए सापेक्ष अतिरिक्त टियर-1 लिखत तथा संबद्ध स्टॉक अधिशेष (31 + 32)	Directly issued qualifying Additional Tier 1 instruments plus related stock surplus (31+32)		
31	जिसमें से लागू लेखा मानकों के तहत ईक्विटी के रूप में वर्गीकृत किए गए हैं. (पीएनसीपीएस)	of which : classified as equity under applicable accounting standards (PNCPS)		
32	जिसमें से लागू लेखा मानकों के तहत देयताओं के रूप में वर्गीकृत किए गए हैं. (शाश्वत ऋण लिखत)	of which : classified as liabilities under applicable accounting standards (Perpetual Debt Instruments)		
33	फेज आउट फॉर्म- अतिरिक्त टियर-1 के अधीन प्रत्यक्ष रूप से जारी किए गए पूंजीगत लिखत.	Directly issued capital instruments subject to phase out form Additional Tier 1	21470.20	7646.80
34	अनुषंगियों द्वारा जारी किए गए और थर्ड पार्टी द्वारा रखे गए (राशि की अनुमति समूह एटी-1 में की गई है) अतिरिक्त टियर-1 लिखत तथा सीईटी-1 लिखत जो पंक्ति 5 में शामिल नहीं किए गए हैं.)	Additional Tier 1 instruments (and Cet 1 instruments not included in row 5) issued by subsidiaries and held by third parties (amount allowed in group AT1)		
35	जिसमें से फेज आउट के अधीन अनुषंगियों द्वारा जारी की गई राशि	of which : amount issued by subsidiaries subject to phase out		
36	विनियामक समायोजन के पहले अतिरिक्त टियर 1 पूंजी	Additional Tier 1 capital before regulatory adjustment	21470.20	7646.80



(राशि मिलियन ₹ में) (Amt ₹ in Million)

प्र.सं. Sr. No		मद Items	पात्र राशि Eligible Amt	बेसल III के पूर्व व्यवहारों के अधीन राशि Amounts Subject to Pre Basel III Treatments	संदर्भ सं. Ref No.
37	निजी अतिरिक्त टियर 1 लिखतों में निवेश	Investments in own Additional Tier 1 instruments			
38	अतिरिक्त टियर 1 लिखतों में पारस्परिक प्रतिधारता	Reciprocal cross-holdings in Additional Tier 1 instruments	1136.00	284.00	{PART OF P+Q+S}
39	बैंकिंग, वित्तीय और बीमा संस्थाओं जो विनियामक समेकन क्षेत्र से बाहर है तथा जहां बैंक की हिस्सेदारी जारी की गई संस्था की सामान्य शेयर पूंजी में 10% से अधिक नहीं है. की पूंजी में निवेश (प्रारंभ में 10% से अधिक राशि)	Investments in the capital of banking, financial and insurance entities that are outside the scope of regulatory consolidation where the bank does not own more than 10% of the issued common share capital of the entity (amount above 10% threshold)			
40	बैंकिंग, वित्तीय तथा बीमा संस्थाओं की पूंजी जो विनियामक समेकन के क्षेत्र से बाहर है, में महत्वपूर्ण निवेश. (पात्र शॉर्ट पोजीशन का निवल)	Significant investments in the capital of banking, financial and insurance entities that are outside the scope of regulatory consolidation (net of eligible short position)	275.00	2475.00	Part of R
41	विशिष्ट राष्ट्रीय विनियामक समायोजन (41ए+41बी)	National specific regulatory adjustment (41a+41b)			
41a	असमेकित बीमा अनुषंगियों की अतिरिक्त टियर 1 की पूंजी में निवेश	Investments in the Additional Tier 1 capital of unconsolidated insurance subsidiaries			
41b	अधिकतर निजी वित्तीय संस्थाओं की अतिरिक्त टियर 1 की पूंजी में कमी, जो बैंक के साथ समेकित नहीं है.	Shortfall in the Additional Tier 1 capital of majority owned financial entities which have not been consolidated with the bank			
	प्री बसेल III ट्रीटमेंट के अधीन (कृपया टिप्पणी वाले कॉलम में लिखें) राशि के संबंध में अतिरिक्त टियर 1 को लागू विनियामक समायोजन	Regulatory adjustments applied to Additional Tier 1 in respect of amounts subject to Pre-Basel III treatment (please specify the details in remarks column)			
	जिसमें से साख और अमूर्त आस्तियां	of which : Goodwill And Intangible Assets			
	जिसमें से अनुषंगियों में निवेश (अनुषंगियों से लाया गया.)	of which : Investment in Subsidiaries c/f from Subsidiaries			
	जिसमें से सभी आस्थगित कर आस्तियां	of which : All Deferred Tax Assets			
42	कटौती को कवर करने के लिए अपर्याप्त टियर 2 के कारण अतिरिक्त टियर 1 में लागू किए गए विनियामक समायोजन	Regulatory adjustments applied to Additional Tier 1 due to insufficient Tier 2 to cover deductions			
43	अतिरिक्त टियर 1 पूंजी के लिए कुल विनियामक समायोजन	Total regulatory adjustments to Additional Tier 1 capital	1411.00	2759.00	
44	अतिरिक्त टियर 1 पूंजी (एटी1)पूंजी	Additional Tier 1 capital (AT1) capital	20059.20		

(राशि मिलियन ₹ में) (Amt ₹ in Million)

प्र.सं. Sr. No	मद Items	पात्र राशि Eligible Amt	बेसल III के पूर्व व्यवहारों के अधीन राशि Amounts Subject to Pre Basel III Treatments	संदर्भ सं. Ref No.
44a	पूँजी पर्याप्तता हेतु अतिरिक्त टियर 1 पूँजी (एटी1) की गणना	Additional Tier 1 capital (AT1) reckoned for capital adequacy	20059.20	
45	टियर 1 पूँजी (टी1 = सीईटी1 + स्वीकार्य एटी1)	Tier 1 capital (T1 = CET1 + Admissible AT1)	446814.60	
46	प्रत्यक्षतः जारी किए सापेक्ष टियर 2 लिखत तथा संबद्ध स्टॉक अधिशेष	Directly issued qualifying Tier 2 instruments plus related stock surplus		
47	प्रत्यक्षतः जारी किए गए पूँजीगत लिखत जो फेज आउट टियर 2 के अधीन है	Directly issued capital instruments subject to phase out from Tier 2	63125.90	28750.60 PART OF T (After Grandfathering) + V
48	टियर 2 लिखत (तथा सीईटी1 व एटी1 लिखत - जो पंक्ति 5 या 34 में शामिल नहीं किए गए हैं. अनुषंगियों द्वारा जारी किए गए तथा थर्ड पार्टियों द्वारा रखे गए (राशि की अनुमति ग्रुप टियर 2 में दी गई है).	Tier 2 instruments (and CET1 and AT1 instruments not included in rows 5 or 34) issued by subsidiaries and held by third parties (amount allowed in group Tier 2)	0.00	
49	जिसमें से अनुषंगियों द्वारा जारी किए गए लिखत (फेज आउट के अधीन)	of which: instruments issued by subsidiaries subject to phase out	0.00	
50	प्रावधान	Provisions	30722.80	G and other Provisions
51	टियर 2 - पूँजी विनियामक समायोजन से पहले	Tier 2 capital before regulatory adjustments	93848.70	
52	निजी टियर 2 लिखतों में निवेश	Investments in own Tier 2 instruments		
53	टियर 2 लिखतों में पारस्परिक प्रतिधारता	Reciprocal cross-holdings in Tier 2 instruments	786.30	196.6 {PART OF Q+S}
54	बैंकिंग, वित्तीय एवं बीमा संस्थाओं की पूँजी में निवेश, नियामक समेकन के क्षेत्र से बाहर हैं. जहां संस्था की जारी की गई सामान्य शेयर पूँजी से बैंक की हिस्सेदारी 10% से अधिक नहीं हैं. (प्रारंभ में 10% से अधिक राशि)	Investments in the capital of banking, financial and insurance entities that are outside the scope of regulatory consolidation where the bank does not own more than 10% of the issued common share capital of the entity (amount above 10% threshold)		
55	बैंकिंग, वित्तीय एवं बीमा संस्थाओं की पूँजी में महत्वपूर्ण निवेश, जो विनियामक समेकन के क्षेत्र से बाहर है (पात्र शॉर्ट स्थिति का निवल)	Significant investments in the capital banking, financial and insurance entities that are outside the scope of regulatory consolidation (net of eligible short positions)		
56	राष्ट्रीय विशिष्ट विनियामक समायोजन (56a+56b)	National specific regulatory adjustments (56a+56b)		



(राशि मिलियन ₹ में) (Amt ₹ in Million)

प्र.सं. Sr. No	मद Items	पात्र राशि Eligible Amt	बेसल III के पूर्व व्यवहारों के अधीन राशि Amounts Subject to Pre Basel III Treatments	संदर्भ सं. Ref No.	
56a	जिसमें से : असमेकित अनुषंगियों की टियर 2 पूंजी में निवेश	of which: Investments in the Tier 2 capital of unconsolidated subsidiaries	275.00	2475.00	PART OF R
56b	जिसमें से : अपनी निजी पूर्ण वित्तीय संस्थाओं की टियर 2 पूंजी में कमी, जो बैंक के साथ समेकित नहीं की गई है	of which: Shortfall in the Tier 2 capital of majority owned financial entities which have not been consolidated with the bank			
56c	प्री-बासेल 3 ट्रीटमेंट के अधीन राशि के संबंध में टियर 2 में लागू विनियामक समायोजन	Regulatory Adjustments Applied To Tier 2 in respect of Amounts Subject to Pre-Basel III Treatment			
57	टियर 2 पूंजी में कुल विनियामक समायोजन	Total regulatory adjustments to Tier 2 capital	1061.30		
58	टियर 2 पूंजी	Tier 2 capital	92787.40		
58a	पूंजी पर्याप्तता के लिए गणना की गई टियर 2 पूंजी	Tier 2 Capital reconed for Capital Adequacy	92787.40		
58b	टियर 2 पूंजी के रूप में गणना की जाने वाली कोई अतिरिक्त टियर 1 पूंजी	Any Excess Additional Tier 1 capital to be reckoned as Tier 2 capital	0.00		
58c	पूंजी पर्याप्तता के लिए स्वीकार्य कुल टियर 2 पूंजी (58ए + 58बी)	Total Tier 2 Capital admissible for capital adequacy (58a+58b)	92787.40		
59	कुल पूंजी (कुल पूंजी = टी1 + टी2) (45 + 58 सी)	Total Capital (TC = T1 + T2) (45+58c)	539602.00		
60	कुल जोखिम भारित आस्तियां (60ए + 60बी + 60सी)	Total risk weighted assets (60a + 60b + 60c)	3958674.58		
60a	जिसमें से : कुल ऋण जोखिम भारित आस्तियां	of which: total credit risk weighted assets	3407475.36		
60b	जिसमें से : कुल बाजार जोखिम भारित आस्तियां	of which: total market risk weighted assets	245175.94		
60c	जिसमें से : कुल परिचालन जोखिम भारित आस्तियां	of which: total operational risk weighted assets	306023.28		
	पूंजी अनुपात	Capital ratios			
61	सामान्य इक्विटी टियर 1 (जोखिम भारित आस्तियों के प्रतिशत के रूप में)	Common Equity Tier 1 (as a percentage of risk weighted assets)	10.78		
62	टियर 1 (जोखिम भारित आस्तियों के प्रतिशत के रूप में)	Tier 1 (as a percentage of risk weighted assets)	11.29		
63	कुल पूंजी (जोखिम भारित आस्तियों के प्रतिशत के रूप में)	Total capital (as a percentage of risk weighted assets)	13.63		

(राशि मिलियन ₹ में) (Amt ₹ in Million)

प्र.सं. Sr. No	मद Items	पात्र राशि Eligible Amt	बेसल III के पूर्व व्यवहारों के अधीन राशि Amounts Subject to Pre Basel III Treatments	संदर्भ सं. Ref No.
64	संस्था विशेष की बफर आवश्यकता (जोखिम भारित आस्तियों की प्रतिशत के रूप में प्रकटित न्यूनतम सीईटी1 आवश्यकता और पूंजी संरक्षण तथा प्रतिचक्रिय बफर आवश्यकता)	Institution specific buffer requirement (minimum CET1 requirement plus capital conservation and countercyclical buffer requirements, expressed as a percentage of risk weighted assets)	0.00	
65	जिसमें से : पूंजी संरक्षण बफर आवश्यकता	of which: capital conservation buffer requirement	0.00	
66	जिसमें से : बैंक विशेष की प्रतिचक्रिय बफर आवश्यकता	of which: bank specific countercyclical buffer requirement	0.00	
67	जिसमें से : जी-एसआईबी बड़ी आवश्यकता	of which: G-SIB buffer requirement	0.00	
68	बफर आवश्यकता को पूरा करने के लिए उपलब्ध सामान्य इक्विटी टियर 1 (जोखिम भारित आस्तियों के प्रतिशत के रूप में)	Common Equity Tier 1 available to meet buffers (as a percentage of risk weighted assets)	0.00	
	राष्ट्रीय न्यूनतम स्तर (यदि बासेल III से भिन्न हो)	National minima (if different from Basel III)		
69	राष्ट्रीय सामान्य इक्विटी टियर 1 न्यूनतम अनुपात (यदि बासेल III न्यूनतम से भिन्न हो)	National Common Equity Tier 1 minimum ratio (if different from Basel III minimum)	0.00	
70	राष्ट्रीय टियर 1 न्यूनतम अनुपात (यदि बासेल III न्यूनतम से भिन्न हो)	National Tier 1 minimum ratio (if different from Basel III minimum)	0.00	
71	राष्ट्रीय कुल पूंजी न्यूनतम अनुपात (यदि बासेल III न्यूनतम से भिन्न हो)	National total capital minimum ratio (if different from Basel III minimum)	0.00	
	कटौती के लिए निर्दिष्ट सीमारेखा से नीचे की राशि (जोखिम भारिता से पहले)	Amounts below the thresholds for deduction (before risk weighting)		
72	अन्य वित्तीय संस्थाओं की पूंजी में गैर महत्वपूर्ण निवेश	Non-significant investments in the capital of other financial entities	0.00	
73	वित्तीय इकाइयों के सामान्य शेयर में महत्वपूर्ण निवेश	Significant investments in the common stock of financial entities	0.00	
74	बंधक सेवा अधिकार (संबंधित कर देयताओं का निवल)	Mortgage servicing rights (net of related tax liability)	0.00	
75	अस्थायी अंतरों से निकली आस्थगित कर आस्तियां (संबंधित कर देयताओं का निवल)	Deferred tax assets arising from temporary differences (net of related tax liability)	0.00	
	टियर 2 में प्रावधानों के समावेश पर लागू उच्चतम सीमा	Applicable caps on the inclusion of provisions in Tier 2		



(राशि मिलियन ₹ में) (Amt ₹ in Million)

प्र.सं. Sr. No		मद Items	पात्र राशि Eligible Amt	बेसल III के पूर्व व्यवहारों के अधीन राशि Amounts Subject to Pre Basel III Treatments	संदर्भ सं. Ref No.
76	मानकीकृत पद्धति के एक्सपोजर के संबंध में टियर 2 में समावेश के लिए पात्र प्रावधान (उच्चतम सीमा के लागू होने से पूर्व)	Provisions eligible for inclusion in Tier 2 in respect of exposures subject to standardised approach (prior to application of cap)	30722.77		
77	मानकीकृत पद्धति के अंतर्गत टियर 2 में प्रावधानों के समावेश की उच्चतम सीमा (2871584.65 का 1.25%)	Cap on inclusion of provisions in Tier 2 under standardised approach (1.25% of 355763.29)	42593.44		
78	आंतरिक रेटिंग आधारित पद्धति के अधीन एक्सपोजर के संबंध में टियर 2 में समावेश के लिए पात्र प्रावधान (उच्चतम सीमा के लागू होने से पूर्व)	Provisions eligible for inclusion in Tier 2 in respect of exposures subject to internal ratings-based approach (prior to application of cap)	NA		
79	आंतरिक रेटिंग आधारित पद्धति के अंतर्गत टियर 2 में प्रावधानों के समावेशन के लिए उच्चतम सीमा	Cap for inclusion of provisions in Tier 2 under internal ratings-based approach	NA		
	हटाने की व्यवस्था के अधीन पूंजीगत लिखत (केवल 31 मार्च, 2017 एवं 31 मार्च, 2022 के बीच लागू)	Capital instruments subject to phase-out arrangements (only applicable between March 31, 2017 and March 31, 2022)			
80	हटाने की व्यवस्था के अधीन सीईटी 1 लिखतों की वर्तमान उच्चतम सीमा	Current cap on CET1 instruments subject to phase out arrangements	NIL		
81	उच्चतम सीमा के कारण सीईटी 1 से निकाल दी गई राशि (शोधन तथा परिपक्वताओं के बाद उच्चतम सीमा से उपर अतिरिक्त)	Amount excluded from CET1 due to cap (excess over cap after redemptions and maturities)	NIL		
82	हटाने की व्यवस्था के अधीन एटी 1 लिखतों में वर्तमान उच्चतम सीमा	Current cap on AT1 instruments subject to phase out arrangements	11470.20		
83	उच्चतम सीमा के कारण एटी 1 से निकाल दी गई राशि (शोधन तथा परिपक्वताओं के बाद उच्चतम सीमा से उपर अतिरिक्त)	Amount excluded from AT1 due to cap (excess over cap after redemptions and maturities)	7646.80		
84	हटाने की व्यवस्था के अधीन टी 2 लिखतों पर वर्तमान उच्चतम सीमा	Current cap on T2 instruments subject to phase out arrangements	43125.90		
85	उच्चतम सीमा के कारण टी 2 से निकाल दी गई राशि (शोधन तथा परिपक्वताओं के बाद उच्चतम सीमा से उपर अतिरिक्त)	Amount excluded from T2 due to cap (excess over cap after redemptions and maturities)	28750.60		

सारणी डीएफ-12: पूंजी का संयोजन- समाधान आवश्यकताएं:

Table DF-12: Composition of Capital- Reconciliation Requirements

(राशि मिलियन ₹ में) (Amt ₹ in Million)

विवरण	Particulars	वित्तीय विवरणियों के अनुसार तुलन पत्र	समेकन के विनियामक क्षेत्र के अंतर्गत तुलन पत्र
		Balance sheet as in financial statements	Balance sheet under regulatory scope of consolidation
		31.03.2016	31.03.2016
क पूंजी एवं देयताएं	A Capital & Liabilities		
i प्रदत्त पूंजी	i Paid-up Capital	4620.93	0
आरक्षित एवं अधिशेष	Reserves & Surplus	420410.69	0
अल्प हित	Minority Interest	1936.91	0
कुल पूंजी	Total Capital	426968.53	0
ii जमाराशियां	ii Deposits	5866904.68	0
जिसमें से : बैंकों से जमाराशियां	of which: Deposits from banks	838660.14	0
जिसमें से : ग्राहक जमाराशियां	of which: Customer deposits	5028244.54	0
जिसमें से : अन्य जमाराशियां (कृपया उल्लेख करें)	of which: Other deposits (pl. specify)	0.00	0
जिसमें से : भारत में स्थित शाखाओं से जमा राशियां	of which: Deposit from branches in India	3998170.24	
जिसमें से : भारत से बाहर स्थित शाखाओं से जमा राशियां	of which: Deposit from branches outside India	1868734.44	
iii उधार	iii Borrowings	338452.26	0
जिसमें से : भा.रि.बैं से	of which: From RBI	0.00	0
जिसमें से : बैंकों से	of which: From banks	3959.11	0
जिसमें से: अन्य संस्थाओं एवं एजेंसियों से	of which: From other institutions & agencies	8443.40	0
जिसमें से : भारत से बाहर उधार	of which: borrowing outside India	212732.74	0
जिसमें से : पूंजीगत लिखत	of which: Capital instruments	113317.00	0
iv अन्य देयताएं एवं प्रावधान	iv Other liabilities & provisions	279465.28	0
कुल	Total	6911790.75	0
ख आस्तियां	B Assets		
i भारतीय रिजर्व बैंक के पास नकदी एवं शेष	i Cash and balances with Reserve Bank of India	228107.53	0
बैंकों के पास शेष तथा मांग एवं अल्प सूचना पर देय राशि	Balance with banks and money at call and short notice	1141883.01	0
ii निवेश :	ii Investments:	1288940.57	0
जिसमें से : सरकारी प्रतिभूतियां	of which: Government securities	1095717.87	0
जिसमें से: अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियां	of which: Other approved securities	16075.28	0



(राशि मिलियन ₹ में) (Amt ₹ in Million)

विवरण	Particulars	वित्तीय विवरणियों के अनुसार तुलन पत्र	समेकन के विनियामक क्षेत्र के अंतर्गत तुलन पत्र
		Balance sheet as in financial statements	Balance sheet under regulatory scope of consolidation
		31.03.2016	31.03.2016
जिसमें से: शेयर	of which: Shares	18828.03	0
जिसमें से: डिबेंचर एवं बांड	of which: Debentures & Bonds	36688.93	0
जिसमें से: अनुषंगिया/ संयुक्त उद्यम/ सहायक इकाइयां	of which: Subsidiaries / Joint Ventures / Associates	7364.96	0
जिसमें से: अन्य (वाणिज्यिक पेपर्स, म्युचुअल फंड इत्यादि)	of which: Others (Commercial Papers, Mutual Funds etc.)	114265.50	0
iii ऋण एवं अग्रिम	iii Loans and advances	3914859.85	0.00
जिसमें से : बैंक को ऋण एवं अग्रिम	of which: Loans and advances to bank		0
जिसमें से : ग्राहक को ऋण एवं अग्रिम	of which: Loans and advances to customer		0
iv अचल आस्तियां	iv Fixed assets	63591.71	0.00
v अन्य आस्तियां	v Other assets	274408.07	0
जिसमें से: साख एवं अमूर्त आस्तियां	of which: Goodwill and intangible assets	0.00	0
जिसमें से: आस्थगित कर आस्तियां	of which: Deferred tax assets	0.00	0
vi समेकन संबंधी साख	vi Goodwill on consolidation	0.00	0
vii लाभ एवं हानि खाते में नामे शेष	vii Debit balance in Profit & Loss account	0.00	0
कुल आस्तियां	Total Assets	6911790.75	0

चरण / Step: 2

(राशि मिलियन ₹ में) (Amt ₹ in Million)

विवरण	Particulars	वित्तीय विवरणियों के अनुसार तुलन पत्र	समेकन के विनियामक क्षेत्र के अंतर्गत तुलन पत्र	संदर्भ सं. Ref. No.
		Balance sheet as in financial statements	Balance sheet under regulatory scope of consolidation	
		31.03.2016	31.03.2016	
क पूंजी एवं देयताएं	A Capital & Liabilities			
i प्रदत्त पूंजी	i Paid-up Capital	4620.93	0	
जिसमें से: सीईटी1 के लिए पात्र राशि	of which: Amount eligible for CET1	4620.93	0	A
जिसमें से: एटी1 के लिए पात्र राशि	of which: Amount eligible for AT1	0	0	

(राशि मिलियन ₹ में) (Amt ₹ in Million)

	विवरण		Particulars	वित्तीय विवरणियों के अनुसार तुलन पत्र Balance sheet as in financial statements	समेकन के विनियामक क्षेत्र के अंतर्गत तुलन पत्र Balance sheet under regulatory scope of consolidation	संदर्भ सं. Ref. No.
				31.03.2016	31.03.2016	
	आरक्षित एवं अधिशेष	ii	Reserves & Surplus	420410.69	0	
अनुसूची	सांविधिक आरक्षित निधि	Schedule	STATUTORY RESERVE	92281.33	0	B
2	पूंजी आरक्षित निधि	2	CAPITAL RESERVE	51854.38	0	C
	शेयर प्रीमियम		SHARE PREMIUM	107862.09	0	D
	सामान्य आरक्षित निधि		General Reserve	0.00	0	
	आई.टी अधिनियम 1961 की धारा 36(i)(viii)(ए) के अंतर्गत विशेष आरक्षित		Special Reserves u/s 36(i)(viii) (a) of I.T.Act, 1961	0.00	0	
	आई.टी अधिनियम की धारा 36 (I) (VIII) के अंतर्गत विशेष आरक्षित		Special Reserve u/s 36(I)(VIII) of I.T. act	44343.69	0	E
	राजस्व तथा अन्य आरक्षित		Revenue & other reserve	95210.50	0	F
	निवेश आरक्षित खाता		Investment reserve account	1304.63		G
	विदेशी मुद्रा परिवर्तन प्रारक्षित निधि		Foreign Currency Translation Reserve	21363.57	0	H
	अनाबंटित लाभ		Unallocated Profit	6190.49	0	I
	अल्प शेयर		Minority Share	1936.91		1
	कुल पूंजी		Total Capital	425031.63	0	
ii	जमाराशियां	ii	Deposits	5866904.68	0	
अनुसूची	बैंक से मांग जमा	Schedule	Demand Deposit from Bank	11144.18	0	
3	अन्य से मांग जमा	3	Demand Deposit from Others	344297.17	0	
	बचत बैंक जमा		SAVINGS BANK DEPOSITS	1194593.00	0	
	बैंकों से मीयादी जमा		Term Deposit from banks	827515.96	0	
	अन्य से मीयादी जमा		Term Deposit from Others	3489354.37	0	
	भारत में स्थित शाखाओं से जमा		Deposit from branches in India	3998170.24		
	भारत से बाहर स्थित शाखाओं से जमा		Deposit from branches outside India	1868734.44		
iii	उधार	iii	Borrowings	338452.26	0	
अनुसूची	भा.रि.बैं (भा.रि.बैं. अधिनियम की धारा 19 के अंतर्गत)	Schedule	RBI (u/s 19 of RBI Act)	0.00	0	



(राशि मिलियन ₹ में) (Amt ₹ in Million)

	विवरण		Particulars	वित्तीय विवरणियों के अनुसार तुलन पत्र Balance sheet as in financial statements	समेकन के विनियामक क्षेत्र के अंतर्गत तुलन पत्र Balance sheet under regulatory scope of consolidation	संदर्भ सं. Ref. No.
				31.03.2016	31.03.2016	
4	बैंकों से	4	From banks	3959.11	0	
	अन्य संस्थाएं एवं एजेंसियां		Other institutions and agencies	8443.40	0	
	नवोन्मेषी नियत ऋण लिखत (आईपीडीआई)		Innovative Perpetual Debt Instruments (IPDI)	19117.00	0	U
	बांडों के रूप में जारी संक्रमित ऋण पूंजी लिखत		Hybrid debt capital instrument issued as bonds	52300.00		
	गौण बांड		Subordinated Bonds	41900.00	0	T
	भारत के बाहर उधार		Borrowings outside India	212732.74	0	V
iv	अन्य देयताएं एवं प्रावधान	iv	Other liabilities & provisions	279465.27	0	
अनुसूची	जिसमें से: देय बिल	Schedule	of which : Bills Payable	17419.29	0	
5	जिसमें से: इंटर ऑफिस समायोजन (निवल)	5	of Which : Inter Office Adjustment (Net)	3919.36	0	
	जिसमें से : आस्थगित कर देयता		of Which : Deferred tax liability	60.99		
	जिसमें से: उपचित ब्याज		of Which : Interest Accrued	39927.22	0	
	जिसमें से: मानक अग्रिमों के पेटे आकस्मिक प्रावधान		of Which : Contingent Provision against Standard Advances	27729.78	0	X
	जिसमें से: अन्य (प्रावधानों सहित)		of Which : Other (including provision)	190408.65	0	W
	कुल		Total	6911790.75	0.00	
ख	आस्तियां	B	Assets	1369990.54		
i	भारतीय रिजर्व बैंक के पास नकदी एवं शेष	i	Cash and balances with Reserve Bank of India	228107.53	0	
	बैंकों के पास शेष तथा मांग एवं अल्प सूचना पर देय राशि		Balance with banks and money at call and short notice	1141883.01	0	
ii	निवेश	ii	Investments	1288940.57	0	
अनुसूची	सरकारी प्रतिभूतियां	Schedule	Govt. Securities	1095717.87	0	N
8	अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियां	8	Other approved securities	16075.28	0	O
	शेयर		Shares	18828.03	0	P
	डिबेंचर एवं बांड		Debentures & Bonds	36688.93	0	Q
	अनुषंगिया और/ अथवा संयुक्त उद्यम भारत एवं विदेश में		Subsidiaries and/or JVs India & ABROAD	7364.96	0	R
	अन्य निवेश		Other investments	114265.50	0	S

(राशि मिलियन ₹ में) (Amt ₹ in Million)

	विवरण		Particulars	वित्तीय विवरणियों के अनुसार तुलन पत्र Balance sheet as in financial statements	समेकन के विनियामक क्षेत्र के अंतर्गत तुलन पत्र Balance sheet under regulatory scope of consolidation	संदर्भ सं. Ref. No.
				31.03.2016	31.03.2016	
iii	ऋण एवं अग्रिम	iii	Loans and advances	3914859.85	0	
	बट्टाकृत एवं खरीदे गये बिल		BILLS PURCHASED & DISCOUNTED	500081.13	0	
	नकद ऋण, ओवरड्राफ्ट एवं मांग पर प्रतिदेय ऋण		CASH CREDITS, OVERDRAFTS & LOANS REPAYABLE ON DEMAND	1721865.90	0	
	मीयादी ऋण		TERM LOANS	1692912.82	0	
iv	अचल आस्तियां	iv	Fixed assets	63591.71	0	
v	अन्य आस्तियां	v	Other assets	274408.07	0	
अनुसूची	जिसमें से: साख एवं अमूर्त आस्तियां	Schedule	of which: Goodwill and intangible assets	0.00	0	L
11	जिनमें से : साख	11	Out of which: Goodwill	0	0	
	अन्य अमूर्त (एमएसआर को छोड़कर)		Other intangibles (excluding MSRs)	241778.22	0	
	आस्थगित कर आस्तियां		Deferred tax assets	32629.85	0	M
vi	समेकन संबंधी साख	vi	Goodwill on consolidation	0	0	
vii	लाभ हानि खाते में नामे शेष	vii	Debit balance in Profit & Loss account	0	0	
	कुल आस्तियां		Total Assets	6911790.75	0.00	

सारणी डीएफ - 13 : विनियामक पूंजीगत लिखतों के मुख्य विशेषताएं:

ऋण पूंजी लिखतों संबंधी प्रकटीकरण तथा ऋण पूंजी लिखतों की नियम एवं शर्तों को अलग से प्रकट किया गया है. प्रकटीकरण में जाने के लिए यहां क्लिक करें.

सारणी डीएफ - 14 : विनियामक पूंजीगत लिखतों के सभी नियम एवं शर्तें:

पूंजीगत लिखतों का विवरण अलग से दर्शाया गया है. पूंजीगत लिखतों की नियम एवं शर्तों को देखने के लिए संबंधित लिंक पर क्लिक करें.

Table DF -13 Main Features of Regulatory Capital Instruments:

Disclosures pertaining to debt capital instruments and the terms and conditions of debt capital instruments have been disclosed separately. Click here to access the disclosures.

Table DF-14: Full Terms and Conditions of Regulatory Capital Instruments

The details of Capital instruments are separately disclosed. Click the related links to view the terms and conditions of the capital instruments.

क्र.सं. Sr. No	लिखत	Instruments
1	टियर I आईपीडीआई एसआर - I	TIER I IPDI SR – I
2	टियर I (आईपीडीआई) एसआर - II	TIER I (IPDI) SR –II
3	टियर I (आईपीडीआई) एसआर - III	TIER I (IPDI) SR –III

4	टियर I (आईपीडीआई) एसआर - IV	TIER I (IPDI) SR –IV
5	टियर I (आईपीडीआई) एसआर - V	TIER I (PDI) SR – V
6	बांड सीरीज -VII	BOND SERIES – VII
7	बांड सीरीज -VIII	BOND SERIES – VIII
8	बांड सीरीज - IX	BOND SERIES –IX
9	बांड सीरीज - X	BOND SERIES –X
10	बांड सीरीज -XI	BOND SERIES –XI
11	बांड सीरीज -XII	BOND SERIES –XII
12	बांड सीरीज -XIII	BOND SERIES –XIII
13	बांड सीरीज -XIV	BOND SERIES –XIV
14	बांड सीरीज -XV	BOND SERIES –XV
15	बांड सीरीज -XVI	BOND SERIES – XVI
16	बांड सीरीज -XVII	BOND SERIES – XVII
17	एमटीएन बांड -	MTN Bonds

सारणी डीएफ - 15 : पारिश्रमिक के लिए प्रकटीकरण आवश्यकताएं

चूंकि बैंक ऑफ़ बड़ौदा एक सार्वजनिक क्षेत्र का बैंक है, भारतीय रिज़र्व बैंक के परिपत्र सं. डीबीओडी.एनओ.बीसी.72 / 29.67.001/2001-12 दिनांक 13 जनवरी, 2012 के अनुसार तालिका डीएफ - 15 हमारे ऊपर लागू नहीं है।

सारणी डीएफ - 16 इक्विटी: बैंकिंग बही स्थिति का प्रकटीकरण

इक्विटी जोखिम के संबंध में सामान्य गुणात्मक प्रकटीकरण (इस अनुलग्नक का पैरा 2.1) जिसमें शामिल हैं:

विदेशी एवं भारतीय अनुबंधित, संयुक्त उद्यमों और क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों में सभी इक्विटी एचटीएम निवेश ये नीतिपरक प्रकृति के हैं।

एचटीएम मूल्यांकन पद्धति

परिपक्वता पर धारित श्रेणी के अंतर्गत वर्गीकृत निवेशों को बाजार के लिए चिन्हित करना आवश्यक नहीं है और उसे अधिग्रहण की लागत पर माना जाएगा जब तक कि वह अंकित मूल्य से अधिक न हो. इस मामले में प्रीमियम परिपक्वता की शेष अवधि तक परिशोधित होनी चाहिए. चूंकि बैंक लगातार भारित औसत लागत (डब्ल्यूएसी) की लेखांकन पद्धति को अपना रहा है अतः शिफ्टिंग और प्रीमियम परिशोधन की गणना के उद्देश्य से भारित औसत लागत (डब्ल्यूएसी) अधिग्रहण की लागत होगी.

बैंक अनुबंधित / संयुक्त उद्यम में किए गए निवेशों के मूल्य में, अस्थायी के अलावा किसी भी ह्रास को मानता है, जो परिपक्वता तक धारित श्रेणी के अंतर्गत शामिल हों और उनका प्रावधान किया गया हो. ऐसे ह्रास को एकल रूप में निर्धारित किया जाय और उसके लिए प्रावधान किया जाए.

Table DF-15: Disclosure Requirements for Remuneration

As Bank of Baroda is a Public Sector bank Table DF-15 is not applicable to us as per Circular No DBOD.NO.BC.72/29.67.001/2001-12 dated January 13, 2012 of the Reserve Bank of India.

Table DF-16: Equities- Disclosure for Banking Book Positions

The general qualitative disclosure (Para 2.1 of this annex) with respect to equity risk, including :

All equity HTM investments are in Foreign and Indian Subsidiaries , JVs and RRBs . These are of Strategic in nature.

Valuation methodology of HTM

Investments classified under Held to Maturity category need not be marked to market and will be carried at acquisition cost unless it is more than the face value, in which case the premium should be amortized over the period remaining to maturity. Since the Bank has consistently been following the Weighted Average Cost (WAC) method of accounting, the WAC will be the acquisition cost for the purpose of shifting and also for the calculation of premium for amortization.

Bank is recognizing any diminution, other than temporary, in the value of their investments in subsidiaries/ joint ventures, which are included under Held to Maturity category and provide there for. Such diminution is determined and provided for each investment individually.



क्रम सं. Sr. No.	मद	Item	राशि (लाखों में) Amount (in Lakhs)
1	निवेश	Investments	172064.90
1.1	तुलन-पत्र के अनुसार	As per Balance Sheet	170122.16
1.2	उचित मूल्य	Fair Value	170122.16
	उद्धृत प्रतिभूतियों के लिए सार्वजनिक रूप से उद्धृत शेयर मूल्यों की तुलना जहां शेयर की कीमत उचित मूल्य से वास्तव में भिन्न है.	For quoted securities, a comparison to publicly quoted share values where the share price is materially different from fair value.	-
2	निवेश का प्रकार	Type of investment	
2.1	एचटीएम	HTM	
2.1.1	सार्वजनिक रूप से ट्रेड की गई	Publicly traded	-
2.1.2	निजी रूप से धारित	Privately held	172064.90
3	रिपोर्टिंग अवधि में बिक्री तथा समापनों से उत्पन्न संचयी वसूली प्राप्तियां (हानियां)	Cumulative realised gains (losses) arising from sales and liquidations in the reporting period.	-
4	कुल अवसूलीकृत प्राप्तियां (हानियां)*	Total unrealised gains (losses)*	-
5	कुल अंतर्निहित पुनर्मूल्यांकन प्राप्तियां (हानियां)**	Total latent revaluation gains (losses)**	-
6	उपरोक्त में से कोई भी राशि जो टियर 1 और/ या टियर 2 पूंजी में शामिल है.	Any amounts of the above included in Tier 1 and/ or Tier 2 capital.	
7	विनियामक पूंजी आवश्यकताओं के संबंध में पर्यवेक्षी परिवर्तन अथवा पुराने प्रावधानों के अधीन बैंक की कार्य पद्धति, कुल राशि तथा इक्विटी निवेश के प्रकार के अनुसार उचित इक्विटी समूहीकरण द्वारा अलग-अलग की गई पूंजी आवश्यकताएं.	Capital requirements broken down by appropriate equity groupings, consistent with the bank's methodology, as well as the aggregate amounts and the type of equity investments subject to any supervisory transition or grandfathering provisions regarding regulatory capital requirements	

डीएफ-17- लेखांकन आस्तियों व लीवरेज अनुपात एक्सपोजर आकलन का तुलनात्मक सारांश

DF-17- Summary Comparison of accounting assets vs Leverage Ratio exposure measure

क्रम सं. Sr. No.	मद	Item	राशि (मिलियन में) Amount (in Million)
1	प्रकाशित वित्तीय विवरणों के अनुसार कुल समेकित आस्तियां	Total Consolidated Assets as per published financial statements	69,33,046.98
2	बैंकिंग, वित्तीय, बीमा या वाणिज्यिक इकाइयों में निवेश के लिए समायोजन, जो लेखांकन के उद्देश्य से समेकित किए गए हैं परंतु विनियामक समेकन से बाहर हैं	Adjustment for investments in banking, financial, insurance or commercial entities that are consolidated for accounting puposes but outside the scope of regulatory consolidation.	3745.32
3	परिचालित लेखांकन फ्रेमवर्क के अनुसार तुलन-पत्र में शामिल की गई वैश्वासिक आस्तियों के लिए समायोजन, परंतु जो लीवरेज अनुपात एक्सपोजर आकलन में शामिल नहीं है.	Adjustment for fiduciary assets recognised on the balance sheet pursuant to the operative accounting framework but excluded from the leverage ratio exposure measure.	
4	डेरिवेटिव वित्तीय लिखत समायोजन के लिए	Adjustments for derivative financial instruments	48,310.60
5	प्रतिभूती वित्तपोषण संव्यवहारों के लिए समायोजन (अर्थात् रिपोज एवं उसके समान सुरक्षित ऋण)	Adjustment for securities financing transactions (i.e. repos and similar secured lending)	
6	तुलन-पत्र बाह्य मदों के लिए समायोजन (अर्थात् तुलन-पत्र बाह्य एक्सपोजर की क्रेडिट समकक्ष राशियों में रूपांतरण)	Adjustment for off balance sheet items (i.e. conversion to credit equivalent amounts of off-balance sheet exposure)	6,87,407.05
7	अन्य समायोजन	Other adjustments	
8	लीवरेज अनुपात एक्सपोजर	Leverage ratio exposure	7665019.31



डीएफ - 18 - लीवरेज अनुपात कॉमन प्रकटीकरण नमूना

DF - 18 - Leverage Ratio Common disclosure template

राशि (मिलियन में)
Amount (in Million)

क्रम सं. Sr. No.	लीवरेज अनुपात कॉमन प्रकटीकरण नमूना मद	Leverage Ratio Common Disclosure Template Item	Mar-16 लीवरेज अनुपात फ्रेमवर्क Leverage Ratio Framework
	तुलन-पत्र का एक्सपोजर	On-Balance sheet Exposures	
1	तुलन-पत्र की मदें (डेरिवेटिव्स तथा एसएफटी को छोड़कर परंतु सम्पार्थिक को मिलाकर)	On-Balance sheet items (excluding derivatives and SFTs, but including collateral)	69,33,046.98
2	(परिचालित बासेल III टियर 1 पूंजी में घटायी गई आस्ति राशियां)	(Asset amounts deducted in determining Basel III Tier 1 capital)	-3,745.32
3	तुलन-पत्र का कुल एक्सपोजर	Total On-balance sheet exposures	69,29,301.66
	डेरिवेटिव एक्सपोजर	Derivative Exposures	
4	सभी डेरिवेटिव संव्यवहारों में सम्मिलित प्रतिस्थापन लागत (अर्थात् पात्र नकदी अंतर मार्जिन का निवल)	Replacement cost associated with all derivatives transactions (i.e. net of eligible cash variation margin)	16,332.10
5	सभी डेरिवेटिव संव्यवहारों में सम्मिलित पीएफई के लिए वर्धित राशियां	Add-on amounts for PFE associated with all derivatives transactions	31,978.50
6	डेरिवेटिव संपार्थिक के लिए ग्राँस-अप बशर्ते कि जहां परिचालित लेखांकन फ्रेमवर्क के अनुसार तुलनपत्र आस्तियों से घटायी गई हों	Gross-up for derivatives collateral provided where deducted from the balance sheet assets pursuant to the operative accounting framework	-
7	(डेरिवेटिव लेनदेनों में नकदी अंतर मार्जिन के लिए प्राप्य आस्तियों की कटौती)	(Deductions of receivables assets for cash variation margin in derivatives transactions)	-
8	(क्लाइंट-क्लीयरड ट्रेड एक्सपोजर की छूट प्राप्त सीसीपी लेग)	(Exempted CCP leg of client-cleared trade exposures)	-
9	लिखित क्रेडिट डेरिवेटिव्स की समायोजित प्रभावी अनुमानित राशि	Adjusted effective notional amount of written credit derivatives	-
10	(लिखित क्रेडिट डेरिवेटिव्स के लिए समायोजित प्रभावी अनुमानित ऑफसेट एवं एड-ऑन कटौती)	(Adjusted effective notional offsets and add-on deduction for written credit derivatives)	-
11	कुल डेरिवेटिव्स एक्सपोजर	Total derivative exposures	48,310.60
	प्रतिभूति वित्तपोषण संव्यवहार एक्सपोजर	Securities Financing Transaction Exposures	
12	सकल एसएफटी आस्तियां (शुद्ध करने की एमओ स्वीकृति सहित), बिक्री लेखांकन संव्यवहारों के लिए समायोजन करने के बाद	Gross SFT assets (with no recognition of netting), after adjusting for sale accounting transactions	-
13	(सकल एसएफटी आस्तियों की नकदी देय तथा नकदी प्राप्य की शुद्ध की गई राशि)	(Netted amounts of cash payables and cash receivables of gross SFT assets)	-
14	एसएफटी आस्तियों के लिए सीसीआर एक्सपोजर	CCR exposure for SFT assets	-
15	एजेंट संव्यवहार एक्सपोजर	Agent transaction exposures	-
16	कुल प्रतिभूति वित्तपोषण संव्यवहार एक्सपोजर	Total securities financing transaction exposure	-
	अन्य तुलनपत्र बाह्य एक्सपोजर	Other off-balance sheet exposures	
17	सकल अनुमानित राशि पर तुलनपत्र बाह्य एक्सपोजर	Off-balance sheet exposure at gross notional amount	16,44,469.70
18	(ऋण समकक्ष राशियों के रूपांतरण के लिए समायोजन)	(Adjustments for conversion to credit equivalent amounts)	-9,57,062.65
19	तुलनपत्र बाह्य मदें	Off-Balance sheet items	6,87,407.05
	पूँजीगत एवं कुल एक्सपोजर	Capital and total exposures	
20	टीयर 1 पूंजी	Tier 1 capital	4,46,814.29
21	कुल एक्सपोजर	Total Exposures	76,65,019.31
	लीवरेज अनुपात	Leverage ratio	
22	बासेल III लीवरेज अनुपात	Basel III leverage ratio	5.83%