## स्तंभ 3 के तहत बेसल-III प्रकटीकरण (31 मार्च, 2025 तक)

## DF-2: पूंजी पर्याप्तता

### (i) गुणात्मक प्रकटीकरण

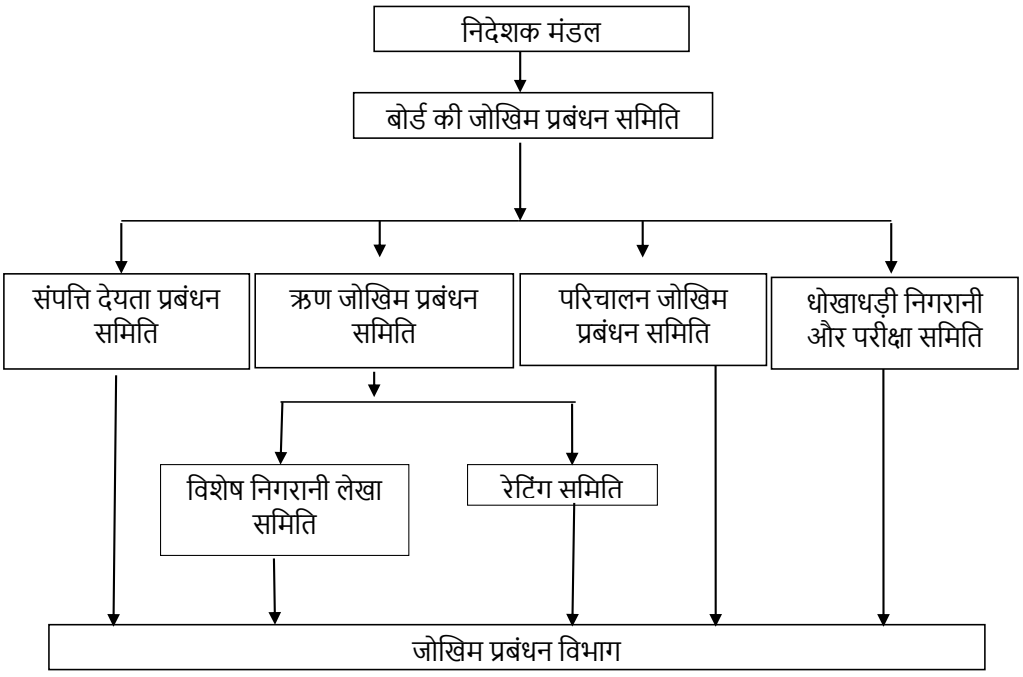
### 1. पूंजी पर्याप्तता

बैंक संभावित नुकसान के जोखिम के खिलाफ और अपने हितधारकों, जमाकर्ताओं और लेनदारों की रक्षा के लिए एक कुशन के रूप में पूंजी का रखरखाव और प्रबंधन करता है। बैंक की भावी पूंजी आवश्यकता को इसकी व्यावसायिक कार्यनीति के अनुसार इसकी वार्षिक कारोबार योजना के एक भाग के रूप में प्रक्षेपित किया जाता है।

बेसल III दिशानिर्देशों के अनुरूप, जो 01 जुलाई, 2024 से प्रभावी हैं, बैंक आरबीआई के मौजूदा दिशानिर्देशों के अनुसार अपने पूंजी अनुपात की गणना कर रहा है। बेसल III मानदंडों का ध्यान टीयर-I पूंजी की गुणवत्ता और मात्रा पर है। बैंक की जोखिम शासन संरचना प्रभावी और निरंतर निगरानी और नियंत्रण के लिए ऋण, बाजार (तरलता सहित) और परिचालन जोखिम जैसे जोखिम के प्रमुख क्षेत्रों और इन जोखिमों की मात्रा का निर्धारण पर केंद्रित है।

### 2. जोखिम प्रबंधन समारोह के लिए संगठन संरचना

बैंक द्वारा किए गए व्यवसाय के आकार और प्रकृति पर विचार करने के बाद निम्नलिखित संगठनात्मक संरचना विकसित की गई है।




शीर्ष स्तर पर बोर्ड : जोखिम प्रबंधन और नियंत्रण प्रणालियों की स्थापना और पर्यवेक्षण की जिम्मेदारी बैंक के निदेशक मंडल की होगी। बोर्ड बैंक की जोखिम प्रबंधन नीति को मंजूरी देगा और विभिन्न जोखिम सीमाएं निर्धारित करेगा।

बोर्ड की जोखिम प्रबंधन समिति (आरएमसीबी): निदेशक मंडल ने बैंक की जोखिम प्रबंधन प्रक्रियाओं की देखरेख के लिये बोर्ड की जोखिम प्रबंधन समिति की स्थापना की है। आरएमसीबी वित्तीय मॉडलों की मजबूती सुनिश्चित करता है, जोखिम सहिष्णुता सीमाओं के खिलाफ प्रदर्शन की निगरानी करता है, और आंतरिक नियंत्रण और जोखिम प्रबंधन प्रणालियों का मूल्यांकन करता है। इसके अतिरिक्त, आरएमसीबी नियमित रूप से बैंक के समग्र जोखिम प्रोफाइल का आकलन करता है और अनुमोदन के लिए बोर्ड को जोखिम प्रबंधन नीतियों की सिफारिश करता है।

जोखिम प्रबंधन विभाग: बैंक की जोखिम प्रबंधन नीति लागू करता है और सभी व्यावसायिक कार्यों से स्वतंत्र होगा। इसके तीन कार्य हैं, बाजार जोखिम, क्रेडिट जोखिम और परिचालन जोखिम ।

बैंक ने एकीकृत आधार पर जोखिम के बैंक-व्यापी प्रबंधन के लिए एक संगठनात्मक ढांचा तैयार किया है। संरचना संगठनात्मक लक्ष्यों को प्राप्त करने के लिए उद्यम-व्यापी आधार पर सभी भौतिक जोखिमों को मापने और प्रबंधित करने के लिए समन्वित प्रक्रिया सुनिश्चित करती है। संरचना नियामक दिशानिर्देशों के अनुरूप बनाई गई है। बोर्ड बैंक की जोखिम प्रबंधन नीतियों को मंजूरी देता है और बैंक की जोखिम क्षमता और जोखिम वहन क्षमता के आधार पर जोखिम एक्सपोजर सीमा निर्धारित करता है।

बैंक के पास क्रेडिट जोखिम, बाजार जोखिम, परिचालन जोखिम, निवेश और उधार, संपार्श्विक नीति, एक्सपोजर और सीमा प्रबंधन के लिए बोर्ड द्वारा अनुमोदित नीतियां हैं। यह भौतिक जोखिमों के प्रबंधन के लिए एक व्यापक दृष्टिकोण रखने के बैंक के संकल्प को मजबूत करता है।

## 3. जोखिम एक्सपोजर और पूंजी पर्याप्तता

बैंक की एक आंतरिक पूंजी पर्याप्तता मूल्यांकन प्रक्रिया (आईसीएएपी) नीति है, जो बैंक के जोखिम प्रोफाइल के सापेक्ष पूंजी पर्याप्तता की समीक्षा करती है। यह नीति मानकीकृत दृष्टिकोण के तहत वर्तमान और भविष्य के जोखिमों की पहचान, मात्रा निर्धारित और अनुमान लगाती है। यह बैंक के जोखिम प्रोफाइल और पूंजी की स्थिति पर गंभीर लेकिन प्रशंसनीय परिदृश्यों के प्रभाव का आकलन करने के लिए विनियामक तनाव स्थितियों सहित व्यापक तनाव परीक्षण के लिए एक रोडमैप की रूपरेखा भी तैयार करता है।

बैंक की आईसीएएपी नीति स्तंभ II के तहत निम्नलिखित भौतिक जोखिमों को परिभाषित करती है:

i. क्रेडिट एकाग्रता जोखिम
ii. बैंकिंग बुक में ब्याज दर जोखिम
iii. प्रतिष्ठा जोखिम
iv. सामरिक और व्यावसायिक जोखिम
v. अनुपालन जोखिम
vi. लिक्विडिटी जोखिम
vii. पेंशन दायित्व जोखिम
viii. साइबर सुरक्षा जोखिम

## I. क्रेडिट जोखिम

क्रेडिट जोखिम आय और पूंजी के लिए वर्तमान या संभावित जोखिम है जो उधार देने वाली संस्था के साथ किसी भी क्रेडिट सुविधाओं के लिए अनुबंध की शर्तों को पूरा करने में विफलता या अपने दायित्व का सम्मान करने में विफलता से उत्पन्न होता है।

बैंकों के लिए, ऋण क्रेडिट जोखिम का सबसे बड़ा और सबसे स्पष्ट स्रोत है; हालांकि, क्रेडिट जोखिम के अन्य स्रोत बैंक की गतिविधियों में मौजूद हैं, जिसमें बैंकिंग बुक और ट्रेडिंग बुक में, ऑन-बैलेंस शीट और ऑफ-बैलेंस शीट दोनों शामिल हैं। बैंकों को विभिन्न वित्तीय साधनों में क्रेडिट जोखिम (या प्रतिपक्ष जोखिम) का सामना करना पड़ता है।

**II. बाजार जोखिम**

बाजार जोखिम यह जोखिम है कि इक्विटी और ब्याज दर बाजारों, ब्याज दर में बदलाव, मुद्रा विनिमय दरों में उतार-चढ़ाव से ऑन-बैलेंस शीट और ऑफ-बैलेंस शीट की स्थिति का मूल्य प्रतिकूल रूप से प्रभावित होगा। इस प्रकार, बाजार जोखिम ब्याज दरों या प्रतिभूतियों, विदेशी मुद्रा और इक्विटी की कीमतों के बाजार स्तर में बदलाव के साथ-साथ उन परिवर्तनों की अस्थिरता के कारण बैंक की आय और पूंजी के लिए जोखिम है।

बैंक में बाजार जोखिम प्रबंधन ढांचा "हेल्ड फॉर ट्रेडिंग" (एचएफटी) और "बिक्री के लिए उपलब्ध" (एएफएस) श्रेणियों के तहत वर्गीकृत बैंक के ट्रेडिंग पोर्टफोलियो के लिए जोखिम पर मूल्य, पीवी 01 के लिए विवेकपूर्ण सीमा को परिभाषित करता है।

**III. परिचालन जोखिम**

परिचालन जोखिम अपर्याप्त या असफल आंतरिक प्रक्रियाओं, लोगों और प्रणालियों या बाहरी घटनाओं से होने वाले नुकसान का जोखिम है। इस परिभाषा में कानूनी, धोखाधड़ी और प्रौद्योगिकी जोखिम शामिल हैं लेकिन रणनीतिक और प्रतिष्ठित जोखिम शामिल नहीं हैं।

**IV. प्रतिपक्ष ऋण जोखिम**

काउंटरपार्टी क्रेडिट रिस्क (सीसीआर) वह जोखिम है जो लेन-देन के नकदी प्रवाह के अंतिम निपटान से पहले लेन-देन का प्रतिपक्ष डिफ़ॉल्ट हो सकता है। एक आर्थिक नुकसान तब होगा जब प्रतिपक्ष के साथ लेनदेन या लेनदेन के पोर्टफोलियो में डिफ़ॉल्ट के समय बैंक के लिए सकारात्मक आर्थिक मूल्य हो। ऋण के माध्यम से क्रेडिट जोखिम के जोखिम के विपरीत, जहां क्रेडिट जोखिम का जोखिम एकतरफा होता है और केवल उधार देने वाले बैंक को नुकसान के जोखिम का सामना करना पड़ता है, सीसीआर नुकसान का द्विपक्षीय जोखिम पैदा करता है जिससे कई अलग-अलग प्रकार के लेनदेन के लिए बाजार मूल्य सकारात्मक या नकारात्मक हो सकता है।

बैंक ने मुख्य रूप से हेजिंग उद्देश्यों के लिए उपयोग किए जाने वाले डेरिवेटिव से जुड़े जोखिम के प्रबंधन के लिए रूपरेखा तैयार की है। डेरिवेटिव पॉलिसी में अनुमत डेरिवेटिव लिखतों और उनके आसपास के आंतरिक नियंत्रणों को सूचीबद्ध किया गया है। बैंक निम्नलिखित के खिलाफ रक्षा करने के लिए पूंजी धारण करेगा:

- डिफ़ॉल्ट जोखिम प्रभार - वह जोखिम है जो प्रतिपक्ष चूक करता है।
- मार्क-टू-मार्केट काउंटरपार्टी जोखिम - इसमें क्रेडिट वैल्यूएशन एडजस्टमेंट (सीवीए) जोखिम शामिल है।

## V. बैंकिंग बुक में ब्याज दर जोखिम

बैंकिंग बुक में ब्याज दर जोखिम बैंकिंग बुक परिसंपत्तियों, देनदारियों और ऑफ-बैलेंस शीट स्थितियों को प्रभावित करने वाली ब्याज दरों में प्रतिकूल आंदोलनों से उत्पन्न होने वाली आय और पूंजी के लिए वर्तमान या संभावित जोखिम को संदर्भित करता है।

मूल्यांकन के एक भाग के रूप में, बैंक ने इक्विटी के आर्थिक मूल्य में परिवर्तनों का विश्लेषण करने के लिए संशोधित अवधि अंतराल दृष्टिकोण अपनाया है, जिसके लिए बैंक द्वारा निर्दिष्ट विभिन्न समय बकेटों में परिसंपत्तियों और देनदारियों के मानचित्रण की आवश्यकता होती है (आरबीआई दिशानिर्देशों के अनुसार)।

## 4. पूंजी पर्याप्तता का आकलन

बैंक द्वारा अनुपालन की जाने वाली पूंजी आवश्यकताएं इस प्रकार हैं:

| | **नियामक पूंजी** | **आरडब्ल्यूए के % के रूप में** |
|---|---|---|
| (i) | मिनिमम कॉमन इक्विटी टियर 1 रेशियो | 5.5 |
| (ii) | अतिरिक्त टियर 1 कैपिटल | 1.5 |
| (iii) | न्यूनतम टियर 1 पूंजी अनुपात [(i)+(ii)] | 7.0 |
| (iv) | टियर 2 कैपिटल | 2.0 |
| (v) | न्यूनतम कुल पूंजी अनुपात [(i)+(ii)] | 9.0 |

बैंक द्वारा बनाए रखने के लिए आवश्यक न्यूनतम पूंजी 9% है। बैंक का सीआरएआर बेसल III पूंजी विनियमों में निर्धारित विनियामक न्यूनतम से ऊपर है और 31-03-2025 तक पूंजी अनुपात नीचे दिए गए हैं।

**(ii) मात्रात्मक प्रकटीकरण**

| **क्र.सं.** | **विवरण** | **राशि (करोड़ में) मार्च 31, 2025 तक** |
|---|---|---|
| (i) | क्रेडिट जोखिम के लिए पूंजी की आवश्यकताएं | |
| | · मानकीकृत दृष्टिकोण के अधीन पोर्टफोलियो | 2,340.79 |
| | · प्रतिभूतिकरण जोखिम | - |
| (ii) | बाजार जोखिम के लिए पूंजी की आवश्यकताएं | |
| | · मानकीकृत अवधि दृष्टिकोण | 357.85 |
| | - ब्याज दर जोखिम | 11.20 |
| | - विदेशी मुद्रा जोखिम | 11.89 |
| | - इक्विटी जोखिम | 334.76 |
| (iii) | परिचालन जोखिम के लिए पूंजी आवश्यकताएं | |
| | · मूल संकेतक दृष्टिकोण | 277.97 |
| (iv) | कॉमन इक्विटी टियर 1, टियर 1 और टोटल कैपिटल | |
| | · समूह | |

| | | |
|---|---|---|
| | - सीईटी 1 कैपिटल | - |
| | - टियर 1 कैपिटल | - |
| | - टियर 2 कैपिटल | - |
| | - कुल पूंजी | - |
| | · स्टैंडअलोन | |
| | - सीईटी 1 कैपिटल | 13,522.96 |
| | - टियर 1 कैपिटल | 13,522.96 |
| | - टियर 2 कैपिटल | 325.11 |
| | - कुल पूंजी* | 13,848.07 |
| (v) | सामान्य इक्विटी टियर 1, टियर 1 और कुल पूंजी अनुपात: | |
| | · समूह सीआरएआर | |
| | - सीईटी 1 अनुपात | - |
| | - टियर 1 अनुपात | - |
| | - टियर 2 रेशियो | - |
| | - सीआरएआर | - |
| | · स्टैंडअलोन सीआरएआर | |
| | - सीईटी 1 अनुपात | 39.82% |
| | - टियर 1 अनुपात | 39.82% |
| | - टियर 2 अनुपात | 0.96% |
| | - सीआरएआर | 40.78% |

**** नोट: बैंक ने जून 30, 2024 को पूंजी और लाभ पर विचार किया है. तदनुसार, पूंजी 30 जून, 2024 के अनुसार है।***

## DF-3: क्रेडिट जोखिम - सामान्य प्रकटीकरण

### (i) गुणात्मक प्रकटीकरण

### 1. पिछले देय और बिगड़ा हुआ (लेखांकन उद्देश्यों के लिए) की परिभाषाएँ:

बैंक अपने ऋणों और निवेशों को आरबीआई के मौजूदा दिशानिर्देशों के अनुसार निष्पादित और गैर-निष्पादित ऋणों में वर्गीकृत करता है।

### 2. क्रेडिट जोखिम

क्रेडिट जोखिम को सबसे सरल रूप से उस क्षमता के रूप में परिभाषित किया जाता है जो बैंक का उधारकर्ता या प्रतिपक्ष सहमत शर्तों के अनुसार अपने दायित्वों को पूरा करने में विफल हो सकता है। यह उधारकर्ताओं या प्रतिपक्षों की क्रेडिट गुणवत्ता में कमी से जुड़े नुकसान की संभावना है। बैंक के पोर्टफोलियो में, उधार, व्यापार, निपटान और अन्य वित्तीय लेनदेन के संबंध में प्रतिबद्धताओं को पूरा करने के लिए ग्राहक या प्रतिपक्ष की अक्षमता या अनिच्छा के कारण एकमुश्त डिफ़ॉल्ट से नुकसान होता है। वैकल्पिक रूप से, नुकसान क्रेडिट गुणवत्ता में वास्तविक या कथित गिरावट से उत्पन्न पोर्टफोलियो में कमी के परिणामस्वरूप होता है।

### बैंक की जोखिम प्रबंधन नीति की चर्चा

बैंक ने एक विस्तृत जोखिम प्रबंधन नीति तैयार की है। इस नीति का लक्ष्य, अन्य बातों के साथ-साथ, बैंक के सभी परिचालनों में ऋण जोखिम की पहचान, मूल्यांकन और प्रभावी प्रबंधन के लिए एक पारदर्शी ढांचा बनाना और लंबे समय में संगठनात्मक ताकत और स्थिरता को सुरक्षित करना है। नीति में बैंक के ऋण व्यवसाय की प्रकृति, क्रेडिट रेटिंग मॉडल, रेटिंग समिति की संरचना, क्रेडिट जोखिम प्रबंधन समिति (सीआरएमसी) की भूमिकाएं और जिम्मेदारियां, और बेसल III दिशानिर्देशों के अनुसार पूंजी गणना पद्धति का विवरण दिया गया है।

### क्रेडिट जोखिम रेटिंग मॉडल

वित्तीय सहायता प्रदान करने के लिए, बैंक ने उधारकर्ताओं की विभिन्न श्रेणियों के लिए आंतरिक क्रेडिट जोखिम रेटिंग मॉडल तैयार किए हैं, जिसमें आंतरिक रेटिंग समिति द्वारा उधारकर्ताओं का मूल्यांकन किया जा रहा है। इसी तरह, सभी गैर-एसएलआर निवेशों के लिए, जारीकर्ता/प्रतिपक्ष को एक उपयुक्त आंतरिक क्रेडिट जोखिम रेटिंग मॉडल पर रेट किया जाएगा। प्राथमिक ऋणदाता संस्थानों (पीएलआई) और उधारकर्ताओं की विभिन्न श्रेणियों के लिए वर्तमान में आंतरिक क्रेडिट जोखिम रेटिंग मॉडल का पालन किया जा रहा है।

### क्रेडिट स्वीकृति और संबंधित प्रक्रियाएं

i. क्रेडिट मूल्यांकन मानक: मंजूरी, संवितरण, संग्रह और एमआईएस से संबंधित प्रक्रियाएं मानक संचालन प्रक्रिया (एसओपी) द्वारा शासित होती हैं। तैयार किए गए स्वीकृति ज्ञापन एसओपी में निर्धारित प्रारूप के अनुसार हैं। मूल्यांकन और मंजूरी के मानदंडों में बुनियादी पात्रता मानदंड और प्रमुख वित्तीय मानदंडों का अनुपालन शामिल है।
ii. एक्सपोजर सीमाएं: काउंटरपार्टी एक्सपोजर मानदंड प्रतिपक्ष की आंतरिक रेटिंग के आधार पर निर्धारित किए जाते हैं और अधिकतम एक्सपोजर सीमा बैंक की जोखिम प्रबंधन नीति के अनुसार

निर्धारित की जाती है। पीएलआई की विभिन्न श्रेणियों एचएफसी, एससीबी, आरआरबी आदि के लिए एक्सपोजर मानदंड जोखिम प्रबंधन नीति में निर्धारित किए गए हैं ।

iii. मंजूरी शक्तियां: मंजूरी शक्तियों को विभिन्न समितियों के माध्यम से बैंक की जोखिम प्रबंधन नीति में परिभाषित किया गया है।

**क्रेडिट निगरानी तंत्र:**

ऋण निगरानी एक सतत् प्रक्रिया है। प्रभावी ऋण निगरानी सुनिश्चित करने की दृष्टि से, बैंक ने संवितरण से पहले और बाद में निगरानी तंत्र स्थापित किया है। बैंक के पास ऋण के निरंतर नियंत्रण को सुनिश्चित करने के लिए पोर्टफोलियो का नियमित विश्लेषण करने की एक प्रणाली है।

ऋण निरीक्षण: प्रभावी ऋण निगरानी के लिए संवितरण-पूर्व ऋण निरीक्षण किए जाते हैं। संस्थाओं की रेटिंग के आधार पर आवधिक ऋण निरीक्षण भी किए जाते हैं।

विशेष निगरानी खातों की निगरानी: एसडब्ल्यूए वर्गीकरण का उद्देश्य कमजोरी के संकेत दिखाने वाले ऋण खातों की पहचान करना और कुछ मापदंडों के आधार पर बैंक के एसडब्ल्यूए मानदंडों के अनुसार परिसंपत्ति गुणवत्ता में और गिरावट को रोकने के लिए आवश्यक कार्रवाई शुरू करना है । बैंक ने पूर्व चेतावनी संकेतों के सेट को भी परिभाषित किया है और कमजोरी के किसी भी संकेत की पहचान करने के लिए आवधिक आधार पर उनकी निगरानी करता है। बैंक ने भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा-निर्देशों के अनुसार विशेष उल्लेख खातों की पहचान करने के लिए प्रणाली भी स्थापित की है।

सभी बकाया ऋण खातों की वार्षिक ऋण समीक्षा: ऋण समीक्षा तंत्र ऋण जोखिम प्रबंधन के लिए उपकरणों में से एक है। यह ऋण पुस्तिका की गुणवत्ता का लगातार मूल्यांकन करने और क्रेडिट प्रशासन में सुधार लाने के लिए एक प्रभावी उपकरण है। बैंक ने सभी बकाया ऋण खातों की वार्षिक आधार पर समीक्षा करने के लिए एक तंत्र स्थापित किया है।

**3. योग्य संपार्श्विक**

बैंक उन ऋण जोखिमों को कम करने के लिए कई तकनीकों का उपयोग करता है जिनसे यह उजागर होता है। उदाहरण के लिए, एक्सपोजर को पहली प्राथमिकता वाले दावों द्वारा संपार्श्विक किया जा सकता है, जो किसी तीसरे पक्ष द्वारा गारंटीकृत है आदि।

ऋण जोखिम न्यूनीकरण (सीआरएम) का अर्थ है तृतीय पक्ष गारंटी सहित मूर्त और वसूली योग्य प्रतिभूतियों का सुरक्षा जाल बनाकर और बाध्यता के दिवाला /दिवालियापन/परिसमापन की स्थिति में सुरक्षित लेनदार का दर्जा ग्रहण करके एक्सपोजर में ऋण जोखिम में कमी।

वर्तमान में, रा.आ.बैंक द्वारा स्वीकार किए गए निम् नलिखित लिखत/संपार्श्विक भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी बेसल III दिशानिर्देशों के अंतर्गत ऋण जोखिम न्यूनीकरण (सीआरएम) के लिए पात्र हैं:

- बैंक गारंटी
- मूल संस्थान की कॉर्पोरेट गारंटी
- केंद्र/राज्य सरकारों द्वारा जारी सरकारी गारंटी

**(ii) मात्रात्मक प्रकटीकरण**

**1. कुल सकल क्रेडिट जोखिम एक्सपोजर**

| विवरण | राशि (करोड़ में) मार्च 31, 2025 तक |
|---|---|
| फंड आधारित एक्सपोजर | 1,04,106.46 |
| गैर-निधि आधारित एक्सपोजर | 10,264.52 |
| कुल सकल क्रेडिट एक्सपोजर* | 1,14,370.98 |

** सकल क्रेडिट एक्सपोजर में क्रेडिट और अग्रिम (एनपीए के लिए प्रावधानों का शुद्ध) शामिल हैं।*

**2. एक्सपोज़र का भौगोलिक वितरण**

| जोखिम | राशि (करोड़ में) मार्च 31, 2025 तक | | |
|---|---|---|---|
| | फंड आधारित एक्सपोजर | गैर-निधि आधारित एक्सपोजर | कुल |
| घरेलू परिचालन | 1,04,106.46 | 10,264.52 | 1,14,370.98 |
| विदेशी परिचालन | - | - | - |
| **कुल** | **1,04,106.46** | **10,264.52** | **1,14,370.98** |

**3. एक्सपोज़र का उद्योग प्रकार वितरण**

| उद्योग | राशि (करोड़ में) मार्च 31, 2025 तक | |
|---|---|---|
| | फंड आधारित एक्सपोजर | गैर-निधि आधारित एक्सपोजर |
| **हाउसिंग फाइनेंस कंपनियां** | 80,885.76 | 3,274.25 |
| **अनुसूचित वाणिज्यिक बैंक** | 22,242.70 | 2,182.00 |
| **शहरी अवसंरचना विकास** | 905.92 | 4,728.27 |
| **परियोजना वित्त** | 55.23 | 80.00 |
| **ट्रेप्स उधार** | 16.85 | - |
| **कुल** | **1,04,106.46** | **10,264.52** |

4. **उन उद्योगों का क्रेडिट एक्सपोजर जहां बकाया एक्सपोजर बैंक के कुल सकल क्रेडिट एक्सपोजर का 5% से अधिक है, निम्नानुसार है**:

*मार्च 31, 2025 की स्थिति अनुसार*

| उद्योग | कुल एक्सपोजर (करोड़ में) | कुल सकल क्रेडिट एक्सपोजर का% |
|---|---|---|
| **हाउसिंग फाइनेंस कंपनियां** | 80,885.76 | 77.70% |
| **अनुसूचित वाणिज्यिक बैंक** | 22,242.70 | 21.37% |

## 5. अवशिष्ट संविदात्मक परिपक्वता परिसंपत्तियों का टूटना

| राशि (करोड़ में) मार्च 31, 2025 तक | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **मैच्योरिटी पैटर्न** | **निवेश** | **क्रेडिट और अग्रिम** | **विदेशी मुद्रा आस्तियां** | **कुल** |
| 1 से 7 दिन | - | 779.07 | - | 779.07 |
| 8 से 14 दिन | - | - | - | - |
| 15 से 28 दिन | - | - | - | - |
| 29 दिन से 3 महीने | 1,490.20 | 1.23 | - | 1,491.43 |
| 3 महीने से 6 महीने तक | 3,289.49 | 5,336.26 | 9.49 | 8,635.24 |
| 6 महीने से 1 वर्ष तक | 3,298.25 | 10,407.97 | - | 13,706.22 |
| 1 साल से 2 साल तक | 807.42 | 18,930.90 | - | 19,738.32 |
| 2 साल से 3 साल तक | 86.32 | 16,699.47 | - | 16,785.79 |
| 3 साल से 5 साल तक | 172.65 | 26,053.68 | - | 26,226.33 |
| 5 साल से 7 साल तक | 922.33 | 15,368.16 | - | 16,290.49 |
| 7 साल से 10 साल तक | - | 10,512.87 | - | 10,512.87 |
| 10 वर्षों से अधिक | - | - | - | - |
| **कुल** | **10,066.66** | **1,04,089.61** | **9.49** | **1,14,165.76** |

## 6. नॉन-परफॉर्मिंग एसेट्स (एनपीए) की राशि

| | | | राशि (करोड़ में) |
|---|---|---|---|
| **क्र.सं.** | **आइटम** | | **मार्च 2025** |
| **a)** | **सकल एनपीए** | | |
| | • | उप-मानक | - |
| | • | संदिग्ध 1 | - |
| | • | संदिग्ध 2 | - |
| | • | संदिग्ध 3 | 644.60 |
| | • | हानि | - |
| **b)** | **नेट एनपीए** | | - |
| **c)** | एनपीए अनुपात | | - |
| | • | सकल अग्रिमों की तुलना में सकल एनपीए (%) | 0.62% |
| | • | निवल अग्रिमों की तुलना में निवल एनपीए (%) | 0.00% |
| **d)** | **एनपीए का मूवमेंट (सकल)** | | |
| | • | ओपनिंग बैलेंस | 644.60 |
| | • | अतिरिक्त | - |
| | • | कटौती | - |
| | • | क्लोजिंग बैलेंस | 644.60 |
| **e)** | **एनपीए के लिए प्रावधानों का मूवमेंट** | | |
| | • | ओपनिंग बैलेंस | 644.60 |
| | • | अवधि के दौरान किए गए प्रावधान | - |
| | • | राइट-ऑफ | - |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | • | अतिरिक्त प्रावधानों को वापस लिखें | - |
| | • | प्रावधानों के बीच स्थानान्तरण सहित कोई अन्य समायोजन | - |
| | • | क्लोजिंग बैलेंस | 644.60 |
| **f)** | गैर-निष्पादित निवेश की राशि | | 0.53 |
| **g)** | गैर-निष्पादित निवेशों के लिए धारित प्रावधानों की राशि | | 0.53 |
| **h)** | निवेश पर मूल्यह्रास के प्रावधानों का आंदोलन | | |
| | • | ओपनिंग बैलेंस | 61.04 |
| | • | अवधि के दौरान किए गए प्रावधान | - |
| | • | राइट-ऑफ | - |
| | • | अतिरिक्त प्रावधानों का वापस लिखें | - |
| | • | क्लोजिंग बैलेंस | 61.04 |

**7. प्रमुख उद्योग या काउंटर पार्टी प्रकार द्वारा**

| उद्योग/प्रतिपक्ष | सकल एनपीए | पिछले देय क्रेडिट | प्रावधानों | चालू अवधि के दौरान बट्टे खाते डालना |
|---|---|---|---|---|
| हाउसिंग फाइनेंस कंपनियां | 644.60 | संदिग्ध-3 | 644.60 | - |
| कुल | 644.60 | | 644.60 | - |

## DF-4 - मानकीकृत दृष्टिकोण के अधीन पोर्टफोलियो के लिए क्रेडिट जोखिम प्रकटीकरण

**(i) गुणात्मक प्रकटीकरण:**

### क्रेडिट जोखिम: मानकीकृत दृष्टिकोण के तहत रेटिंग एजेंसी का उपयोग

बैंक को पूंजी गणना प्रक्रिया में बाहरी रेटिंग के आवेदन के संबंध में निम्नलिखित ढांचे द्वारा निर्देशित किया जाएगा। भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित अनुसार, घरेलू एक्सपोजर के लिए जोखिम भार का मूल्यांकन घरेलू ईसीएआई (बाहरी क्रेडिट मूल्यांकन संस्थाओं) द्वारा निर्धारित बाहरी रेटिंग्स के आधार पर किया जाएगा।

बैंक ने पूंजी पर्याप्तता गणना के लिए घरेलू एक्सपोजर को जोखिम भारित करने के उद्देश्य से निम्नलिखित घरेलू क्रेडिट रेटिंग एजेंसियों की पहचान की है:

- ए.सी.यू.आई.टी.ई. रेटिंग एंड रिसर्च लिमिटेड
- क्रेडिट एनालिसिस एंड रिसर्च लिमिटेड (केयर)
- क्रिसिल रेटिंग्स लिमिटेड
- आईसीआरए लिमिटेड
- इंडिया रेटिंग्स एंड रिसर्च प्राइवेट लिमिटेड (इंडिया रेटिंग्स)
- इन्फोमेरिक्स वैल्यूएशन एंड रेटिंग प्राइवेट लिमिटेड

बैंक ने पूंजी पर्याप्तता संगणना के लिए उनके दावों को भारित करने के जोखिम भारांक के प्रयोजन से निम्नलिखित अंतर्राष्ट्रीय क्रेडिट रेटिंग एजेंसियों की पहचान की है:

- फिच
- मूडीज
- स्टैंडर्ड एंड पूअर्स

बैंक इन एजेंसियों द्वारा सौंपी गई रेटिंग के बीच न तो कोई भेदभाव करेगा और न ही किसी विशेष प्रकार के एक्सपोजर के लिए उनके उपयोग को प्रतिबंधित करेगा।

बैंक बाहरी क्रेडिट रेटिंग मूल्यांकन का उपयोग करते समय स्थिरता और रूढ़िवाद सुनिश्चित करेगा। बैंक प्रत्येक प्रकार के दावे के लिए चुनी गई क्रेडिट रेटिंग एजेंसियों और उनकी रेटिंग का लगातार उपयोग करेगा, जोखिम भार और जोखिम प्रबंधन दोनों उद्देश्यों के लिए। बैंक केवल उन रेटिंग का उपयोग करेगा जो प्रतिपक्ष द्वारा मांगी गई हैं और सार्वजनिक रूप से उपलब्ध हैं।

बैंक यह सुनिश्चित करेगा कि सुविधा/उधारकर्ता की बाह्य रेटिंग की समीक्षा रेटिंग एजेंसी द्वारा पिछले 15 महीनों के दौरान कम से कम एक बार की गई है और यह उसके आवेदन की तारीख को लागू है।

एक वर्ष से कम या उसके बराबर की संविदात्मक परिपक्वता वाले एक्सपोजर के लिए, चुनी गई क्रेडिट रेटिंग एजेंसियों द्वारा दी गई अल्पकालिक रेटिंग का उपयोग किया जाएगा। अन्य एक्सपोजर के लिए जिनकी संविदात्मक परिपक्वता एक वर्ष से अधिक है, चुनी गई क्रेडिट रेटिंग एजेंसियों द्वारा दी गई दीर्घकालिक रेटिंग का उपयोग किया जाएगा।

जैसा कि आरबीआई द्वारा निर्धारित किया गया है, कैश क्रेडिट एक्सपोजर को दीर्घकालिक एक्सपोजर के रूप में गिना जाएगा और तदनुसार, चुनी गई क्रेडिट रेटिंग एजेंसियों द्वारा दी गई दीर्घकालिक रेटिंग प्रदान की जाएगी।

बैंक एक ही प्रतिपक्ष पर एक रेटेड अल्पकालिक एक्सपोजर के लिए प्रॉक्सी के रूप में एक प्रतिपक्ष की दीर्घकालिक रेटिंग का उपयोग करेगा। जैसा कि आरबीआई द्वारा दिशानिर्देशों में निर्धारित किया गया है, बैंक घरेलू क्रेडिट रेटिंग एजेंसियों की अल्पकालिक रेटिंग के लिए रेटिंग-जोखिम भार मानचित्रण का पालन करेगा।

आरबीआई के दिशानिर्देश उन सुविधाओं के लिए विशिष्ट शर्तों की रूपरेखा तैयार करते हैं जिनकी कई रेटिंग हैं। इस संदर्भ में, कम रेटिंग, जहां दो रेटिंग हैं और दूसरी-सबसे कम रेटिंग, जहां तीन या अधिक रेटिंग हैं, का उपयोग किसी दिए गए सुविधा के लिए किया जाता है।

क्रेडिट रेटिंग एजेंसियों द्वारा विशेष रूप से बैंक के दीर्घकालिक और अल्पकालिक एक्सपोजर को क्रमशः सौंपी गई सभी दीर्घकालिक और अल्पकालिक रेटिंग को बैंक द्वारा निर्गम विशिष्ट रेटिंग के रूप में माना जाएगा।

प्रतिपक्ष पर अनरेटेड अल्पकालिक दावा उस प्रतिपक्ष पर रेटेड अल्पकालिक दावे पर लागू जोखिम वजन से कम से कम एक स्तर अधिक जोखिम भार को आकर्षित करेगा।

यदि किसी जारीकर्ता के पास बाहरी दीर्घकालिक रेटिंग के साथ एक अल्पकालिक या दीर्घकालिक जोखिम है जो 150 प्रतिशत के जोखिम भार की गारंटी देता है, तो एक ही प्रतिपक्ष पर सभी अनरेटेड दावे, चाहे अल्पकालिक या दीर्घकालिक, भी 150 प्रतिशत जोखिम भार प्राप्त करेंगे, जब तक कि बैंक ने ऐसे दावों के लिए मान्यता प्राप्त क्रेडिट जोखिम शमन तकनीकों का उपयोग नहीं किया है।

**(ii) मात्रात्मक प्रकटीकरण:**

बैंक के एक्सपोजर की राशि - प्रमुख जोखिम बकेट में सकल अग्रिम (रेटेड और अनरेटेड) - मानकीकृत दृष्टिकोण के तहत:

| | | राशि (करोड़ में) मार्च 31, 2025 तक |
|---|---|---|
| **क्र.सं.** | **विवरण** | **फंड आधारित एक्सपोजर राशि^** |
| 1 | 100% जोखिम वजन से नीचे | 1,03,538.66 |
| 2 | 100% जोखिम वजन | 500.40 |
| 3 | 100% से अधिक जोखिम वजन | 67.40 |
| 4 | कटौती (जोखिम शमन) | - |

*^सकल अग्रिमों (रेटेड और अनरेटेड) में आवास वित्त कंपनियों, अनुसूचित वाणिज्यिक बैंकों, शहरी अवसंरचना विकास निधि के तहत राज्य सरकारों, परियोजना वित्त ग्राहकों और टीआरईपीएस क्रेडिट के लिए एक्सपोजर शामिल है।*

## DF-17: लेखांकन परिसंपत्तियों की सारांश तुलना बनाम लीवरेज अनुपात एक्सपोजर माप

| क्र.सं. | विवरण | (राशि करोड़ में) मार्च 31, 2025 तक |
|---|---|---|
| 1 | प्रकाशित वित्तीय विवरणों के अनुसार कुल समेकित संपत्ति | 1,15,312.16 |
| 2 | बैंकिंग, वित्तीय, बीमा या वाणिज्यिक संस्थाओं में निवेश के लिए समायोजन जो लेखांकन उद्देश्यों के लिए समेकित हैं लेकिन नियामक समेकन के दायरे से बाहर हैं | - |
| 3 | ऑपरेटिव अकाउंटिंग फ्रेमवर्क के अनुसार बैलेंस शीट पर मान्यता प्राप्त प्रत्ययी परिसंपत्तियों के लिए समायोजन लेकिन लीवरेज अनुपात एक्सपोजर उपाय से बाहर रखा गया है | - |
| 4 | व्युत्पन्न वित्तीय साधनों के लिए समायोजन | 203.79 |
| 5 | प्रतिभूति वित्तपोषण लेनदेन के लिए समायोजन (यानी, रेपो और इसी तरह के सुरक्षित उधार) | - |
| 6 | तुलन-पत्र से इतर मदों के लिए समायोजन (अर्थात् तुलन-पत्र से इतर एक्सपोजर की क्रेडिट समतुल्य राशियों में रूपांतरण) | 3,471.38 |
| 7 | अन्य समायोजन | (83.59) |
| **8** | **लीवरेज अनुपात एक्सपोजर** | 1,18,903.74 |

## DF-18: लीवरेज अनुपात सामान्य प्रकटीकरण

| | विवरण | लीवरेज अनुपात ढांचा (करोड़ में) मार्च 31, 2025 तक |
|---|---|---|
| | **ऑन-बैलेंस शीट एक्सपोजर** | |
| 1 | ऑन-बैलेंस शीट आइटम (डेरिवेटिव और एसएफटी को छोड़कर, लेकिन संपार्श्विक सहित) | 1,15,312.16 |
| 2 | (बेसल III टियर 1 पूंजी का निर्धारण करने में काटी गई परिसंपत्ति राशि) | (83.59) |
| 3 | **कुल ऑन-बैलेंस शीट एक्सपोजर** (डेरिवेटिव और एसएफटी को छोड़कर) (लाइनों 1 और 2 का योग) | 1,15,228.57 |
| | **डेरिवेटिव एक्सपोजर** | |
| 4 | सभी डेरिवेटिव लेनदेन *से जुड़ी प्रतिस्थापन लागत* (यानी, पात्र नकद भिन्नता मार्जिन का शुद्ध) | 109.24 |
| 5 | सभी *डेरिवेटिव लेनदेन* से जुड़े पीएफई के लिए ऐड-ऑन राशि | 94.55 |
| 6 | डेरिवेटिव संपार्श्विक के लिए सकल-अप प्रदान किया गया जहां ऑपरेटिव अकाउंटिंग फ्रेमवर्क के अनुसार बैलेंस शीट परिसंपत्तियों से कटौती की गई | - |
| 7 | (डेरिवेटिव लेनदेन में प्रदान की गई नकदी भिन्नता मार्जिन के लिए प्राप्य परिसंपत्तियों की कटौती) | - |
| 8 | (क्लाइंट-क्लियर ट्रेड एक्सपोजर के छूट प्राप्त सीसीपी पैर) | - |
| 9 | लिखित क्रेडिट डेरिवेटिव की समायोजित प्रभावी काल्पनिक राशि | - |
| 10 | (लिखित क्रेडिट डेरिवेटिव के लिए समायोजित प्रभावी काल्पनिक ऑफसेट और ऐड-ऑन कटौती) | - |
| 11 | **कुल व्युत्पन्न एक्सपोजर (लाइनों 4 से 10 का योग)** | 203.79 |
| | **प्रतिभूति वित्तपोषण लेनदेन (एसएफटी )जोखिम** | |
| 12 | सकल एसएफटी *संपत्ति* (नेटिंग की कोई मान्यता के साथ), बिक्री लेखांकन लेनदेन के समायोजन के बाद | - |
| 13 | (नकद देय की शुद्ध राशि और सकल SFT परिसंपत्तियों की नकद प्राप्तियां) | - |
| 14 | एसएफटी परिसंपत्तियों के लिए सीसीआर एक्सपोजर | - |
| 15 | एजेंट लेनदेन जोखिम | - |
| 16 | **कुल प्रतिभूति वित्तपोषण लेनदेन एक्सपोजर (लाइनों का योग 12 से 15)** | - |
| | **अन्य ऑफ-बैलेंस शीट एक्सपोजर** | |
| 17 | सकल आनुमानिक राशि पर ऑफ-बैलेंस शीट एक्सपोजर | 10,264.52 |
| 18 | (क्रेडिट समतुल्य राशियों में रूपांतरण के लिए समायोजन) | (6,793.14) |
| 19 | ऑफ-बैलेंस शीट से इतर मदें (लाइनों 17 और 18 का योग) | 3,471.38 |
| | **पूंजी और कुल एक्सपोजर** | |
| 20 | **टियर 1 कैपिटल** | 13,522.96 |
| 21 | **कुल एक्सपोजर (लाइनों 3, 11, 16 और 19 का योग)** | 1,18,903.74 |
| | **लिवरेज अनुपात** | |
| 22 | **बेसल III लीवरेज अनुपात** | 11.37% |