

बासल III पूंजी विनियमावली पर दिनांक 12 मई 2023 का मास्टर परिपत्र वि.वि.सीएपी.आरईसी.15/21.06.201/2023-24:

क्र	संदर्भ अनुच्छेद	मौजूदा निष्कर्ष	आरबीआई विनियमन में संशोधित पाठ (ट्रैक चेंज मोड)
1	4.2.3.1(ए)	.... (iv) आस्तियों की बिक्री से प्राप्त आय से उत्पन्न अधिशेष का प्रतिनिधित्व करने वाला पूंजी आरक्षित निधि; .....	.... (iv) आस्तियों की बिक्री से प्राप्त आय से उत्पन्न अधिशेष का प्रतिनिधित्व करने वाला पूंजीगत आरक्षित निधि; (iv)(ए) एएफएस आरक्षित निधि <sup>6ए</sup> ; .... <i>फुटनोट 6ए: कृपया दिनांक 12 सितंबर 2023 को जारी मास्टर निदेश - वाणिज्यिक बैंकों के निवेश पोर्टफोलियो का वर्गीकरण, मूल्यांकन और परिचालन (निदेश), 2023 देखें। यह भी स्पष्ट किया गया है कि एएफएस आरक्षित निधि में कोई भी नकारात्मक शेष राशि सीईटी1 पूंजी से काट ली जाएगी।</i>
2	4.2.3.2(ए)	..... (v) भारत में आस्तियों की बिक्री से उत्पन्न अधिशेष का प्रतिनिधित्व करने वाली आरक्षित पूंजी एक अलग खाते में रखी गई है और वह तब तक प्रत्यावर्तन के लिए पात्र नहीं है जब तक बैंक भारत में कार्यरत है; .....	..... (v) भारत में आस्तियों की बिक्री से उत्पन्न अधिशेष का प्रतिनिधित्व करने वाली आरक्षित पूंजी एक अलग खाते में रखी गई है और वह प्रत्यावर्तन के लिए तब तक पात्र नहीं है जब तक बैंक भारत में कार्यरत है; (v) (ए) एएफएस आरक्षित निधि <sup>6B</sup> ; ..... <i>फुटनोट 6बी: कृपया दिनांक 12 सितंबर 2023 को जारी मास्टर निदेश - वाणिज्यिक बैंकों के निवेश पोर्टफोलियो का वर्गीकरण, मूल्यांकन और परिचालन (निदेश), 2023 देखें। उक्त में यह भी स्पष्ट किया गया है कि एएफएस आरक्षित निधि में कोई भी नकारात्मक शेष राशि सीईटी1 पूंजी से काट ली जाएगी।</i>
3	4.2.5.1(ए)(i)(बी)	निवेश उतार-चढ़ाव रिजर्व भी बिना किसी सीमा के टियर 2 पूंजी में शामिल होने के लिए योग्य होगा <sup>12</sup> .	निवेश उतार-चढ़ाव रिजर्व भी बिना किसी सीमा के टियर 2 पूंजी में शामिल होने के लिए योग्य होगा <sup>12</sup> .

क्र	संदर्भ अनुच्छेद	मौजूदा निष्कर्ष	आरबीआई विनियमन में संशोधित पाठ (ट्रैक चेंज मोड)
		फुटनोट 12: कृपया 25 अगस्त 2021 के मास्टर निदेश विवि.एमआरजी.42/21.04.141/2021-22 का पैरा 18(i)(बी) को देखें, जिसका शीर्षक 'वाणिज्यिक बैंकों के निवेश पोर्टफोलियो का वर्गीकरण, मूल्यांकन और परिचालन (निदेश), 2021' है।	फुटनोट 12: कृपया 12 सितंबर 2023 के मास्टर निदेश विवि.एमआरजी.36/21.04.141/2023-24 के खंड 37 का संदर्भ लें, जिसका शीर्षक है 'वाणिज्यिक बैंकों के निवेश पोर्टफोलियो का वर्गीकरण, मूल्यांकन और परिचालन (निदेश), 2023'
4	4.4.9.2	..... तदनुसार, पैराग्राफ 4.4.9.1 में उल्लिखित सीमा के भीतर बैंकिंग, वित्तीय और बीमा संस्थाओं द्वारा जारी पूंजीगत लिखतों में सभी निवेश <sup>18</sup> निम्नलिखित नियमों के अधीन होंगे:  ..... फुटनोट 18: इस प्रयोजन के लिए, एएफएस/एचएफटी श्रेणी में रखे गए निवेशों की गणना उनके बाजार मूल्यों पर की जा सकती है, जबकि, एचटीएम श्रेणी में रखे गए निवेशों की गणना बैंक की बैलेंस शीट में प्रदर्शित मूल्यों पर की जा सकती है।	..... तदनुसार, पैराग्राफ 4.4.9.1 में उल्लिखित सीमा के भीतर बैंकिंग, वित्तीय और बीमा संस्थाओं द्वारा जारी पूंजीगत लिखतों में सभी निवेश <sup>18</sup> निम्नलिखित नियमों के अधीन होंगे:  ..... फुटनोट 18: इस उद्देश्य के लिए, निवेश को दिनांक 12 सितंबर 2023 को जारी मास्टर निदेश - वाणिज्यिक बैंकों के निवेश पोर्टफोलियो का वर्गीकरण, मूल्यांकन और परिचालन (निदेश), 2023 के संदर्भ में उनके वर्गीकरण के अनुसार मूल्यों पर गिना जा सकता है।
5	4.4.12	नया उप-पैराग्राफ	लाभ और हानि खाते या एएफएस-आरक्षित निधि में मान्यता प्राप्त स्तर 3 वित्तीय लिखतों के उचित मूल्यांकन पर उत्पन्न होने वाले शुद्ध अप्राप्त लाभ को सीईटी 1 पूंजी से काट लिया जाएगा। <sup>24A</sup> .  फुटनोट 24ए: कृपया 12 सितंबर 2023 के मास्टर निदेश - वाणिज्यिक बैंकों के निवेश पोर्टफोलियो का वर्गीकरण, मूल्यांकन और परिचालन (निदेश), 2023 के खंड 28 और 41 देखें।
6	तालिका 3	भारत में शामिल बैंकों <sup>29</sup> और भारत में विदेशी बैंक शाखाओं पर दावे  .....	भारत में शामिल बैंकों <sup>29</sup> और भारत में विदेशी बैंक शाखाओं पर दावे  .....

क्र	संदर्भ अनुच्छेद	मौजूदा निष्कर्ष	आरबीआई विनियमन में संशोधित पाठ (ट्रैक चेंज मोड)
		फुटनोट 29: एएफएस और एचएफटी पोर्टफोलियो में वर्गीकृत किए गए दावों के लिए, कृपया 'बाजार जोखिम के लिए पूंजी शुल्क' के अंतर्गत पैराग्राफ 8.3.5 और 8.4.4 देखें।	फुटनोट 29: ट्रेडिंग बुक में वर्गीकृत दावों के लिए, कृपया 'बाजार जोखिम के लिए पूंजी शुल्क' के अंतर्गत पैराग्राफ 8.3.5 और 8.4.4 देखें।
7	7.3.8.1(ए)(iv)	चूंकि रेपो अवधि के बाद आस्तियाँ उधार लेने वाले बैंक की पुस्तकों में वापस आ जाएंगी, यह उन मामलों में आस्तियों में क्रेडिट जोखिम के लिए पूंजी बनाए रखना जारी रखेगा जहां रेपो में शामिल आस्तियाँ एचटीएम श्रेणी के अंतर्गत रखी गई हैं और ऐसे मामलों में बाजार जोखिम के लिए पूंजी जहां आस्तियाँ एएफएस/एचएफटी श्रेणियों के अंतर्गत रखी जाती हैं। क्रेडिट जोखिम/विशिष्ट जोखिम के लिए पूंजी शुल्क प्रतिभूति जारीकर्ता की क्रेडिट रेटिंग के अनुसार निर्धारित किया जाएगा। सरकारी आस्तियों के मामले में, क्रेडिट/विशिष्ट जोखिम के लिए पूंजी शुल्क 'शून्य' होगा।	चूंकि रेपो अवधि के बाद आस्तियाँ उधार लेने वाले बैंक की पुस्तकों में वापस आ जाएंगी, यह उन मामलों में आस्तियों में क्रेडिट जोखिम के लिए पूंजी बनाए रखना जारी रखेगा जहां रेपो में शामिल आस्तियाँ बैंकिंग बुक के अंतर्गत रखी गई हैं, और उन मामलों में बाजार जोखिम के लिए पूंजी बनाए रखना जारी रखेगा जहां आस्तियाँ ट्रेडिंग बुक के अंतर्गत रखी गई हैं। क्रेडिट जोखिम/विशिष्ट जोखिम के लिए पूंजी शुल्क प्रतिभूति जारीकर्ता की क्रेडिट रेटिंग के अनुसार निर्धारित किया जाएगा। सरकारी आस्तियों के मामले में, क्रेडिट/विशिष्ट जोखिम के लिए पूंजी शुल्क 'शून्य' होगा।
8	8.2.1	ये दिशा-निर्देश ट्रेडिंग बुक में ब्याज दर से संबंधित लिखतों, ट्रेडिंग बुक में इक्विटी और ट्रेडिंग और बैंकिंग दोनों पुस्तकों में विदेशी मुद्रा जोखिम (सोने और अन्य कीमती धातुओं सहित) के लिए पूंजी शुल्क की गणना में शामिल मुद्दों को संबोधित करना चाहते हैं। पूंजी पर्याप्तता के प्रयोजन के लिए ट्रेडिंग बुक में निम्नलिखित शामिल होंगे:  (i) ट्रेडिंग के लिए धारित श्रेणी के अंतर्गत शामिल आस्तियाँ  (ii) बिक्री के लिए उपलब्ध श्रेणी के अंतर्गत शामिल आस्तियाँ	ये दिशा-निर्देश ट्रेडिंग बुक में ब्याज दर से संबंधित लिखतों, ट्रेडिंग बुक में इक्विटी और ट्रेडिंग और बैंकिंग दोनों पुस्तकों में विदेशी मुद्रा जोखिम (सोने और अन्य कीमती धातुओं सहित) के लिए पूंजी शुल्क की गणना में शामिल मुद्दों को संबोधित करना चाहते हैं। पूंजी पर्याप्तता के उद्देश्य से ट्रेडिंग बुक में वे सभी उपकरण शामिल होंगे जिन्हें मास्टर दिनांक 12 सितंबर 2023 को जारी मास्टर निदेश - वाणिज्यिक बैंकों के निवेश पोर्टफोलियो का वर्गीकरण, मूल्यांकन और परिचालन (निदेश), 2023 के अनुसार "ट्रेडिंग के लिए आयोजित" के रूप में वर्गीकृत किया गया है। अन्य सभी लिखत <sup>84ए</sup> को बैंकिंग बुक में शामिल किया जाएगा और क्रेडिट जोखिम (या प्रतिपक्ष क्रेडिट जोखिम, जहां लागू हो) के लिए संबंधित पूंजी शुल्क लगाया जाएगा।

क्र	संदर्भ अनुच्छेद	मौजूदा निष्कर्ष	आरबीआई विनियमन में संशोधित पाठ (ट्रैक चेंज मोड)
		<p>(iii) ओपन गोल्ड पोजीशन लिमिटेड्स</p> <p>(iv) ओपन फौरेन एक्सचेंज पोजीशन लिमिटेड्स</p> <p>(v) डेरिवेटिव में ट्रेडिंग पोजीशन, और</p> <p>(vi) ट्रेडिंग बुक एक्सपोजर की हेजिंग के लिए दर्ज किए गए डेरिवेटिव।</p>	<p>फुटनोट 84ए: तदनुसार, एचटीएम, एएफएस, एफवीटीपीएल (गैर-एचएफटी) के अंतर्गत वर्गीकृत लिखत और स्वयं की अनुषंगी कंपनियों, संयुक्त उद्यमों और सहयोगियों में निवेश भी बैंकिंग बुक का हिस्सा होंगे और उन पर बाजार जोखिम पूंजी शुल्क नहीं लगेगा।</p>
9	8.2.4	नया उप-पैराग्राफ	<p>बाजार जोखिम के लिए जोखिम-भारित आस्तियों को बाजार जोखिम पूंजी शुल्क को 12.5 के कारक से गुणा करके निर्धारित किया जाना चाहिए, जैसा कि पैराग्राफ 8.7 में प्रदान किया गया है। बाजार जोखिम पूंजी शुल्क तीन जोखिम वर्गों में से प्रत्येक से उत्पन्न होने वाली पूंजी आवश्यकताओं का सरल योग है - अर्थात् ब्याज दर जोखिम, इक्विटी जोखिम और विदेशी मुद्रा जोखिम जैसा कि नीचे दिए गए सूत्र में बताया गया है:</p> $\text{आवश्यक पूंजी} = CR_{IRR} * SF_{IRR} + CR_{EQ} * SF_{EQ} + CR_{FX} * SF_{FX}$ <p>जहां:</p> <p>ए) <math>CR_{IRR}</math> = पैराग्राफ 8.3 और अनुबंध 9 के अंतर्गत ब्याज दर जोखिम के लिए निर्धारित पूंजी आवश्यकता (गैर-डेल्टा जोखिम जैसे विकल्पों के लिए अतिरिक्त आवश्यकताओं सहित);</p> <p>बी) <math>CR_{EQ}</math> = पैराग्राफ 8.4 के अंतर्गत इक्विटी जोखिम के लिए निर्धारित पूंजी आवश्यकता;</p>

क्र	संदर्भ अनुच्छेद	मौजूदा निष्कर्ष	आरबीआई विनियमन में संशोधित पाठ (ट्रैक चेंज मोड)
			<p>सी) <math>CR_{FX} =</math> पैराग्राफ 8.5 और अनुबंध 9 के अंतर्गत विदेशी मुद्रा जोखिम के लिए निर्धारित पूंजी आवश्यकता (गैर-डेल्टा जोखिम जैसे विकल्पों के लिए अतिरिक्त आवश्यकताओं सहित);</p> <p>डी) <math>SF_{IRR} = 1.2</math> का स्केलिंग फैक्टर;</p> <p>ई) <math>SF_{EQ} = 2.0</math> का स्केलिंग फैक्टर; और</p> <p>एफ) <math>SF_{FX} = 1.1</math> का स्केलिंग फैक्टर।</p> <p><i>ध्यान दें: ऊपर दिए गए अदिश परिवर्तन व्यवस्था का हिस्सा हैं। 'बाजार जोखिम के लिए न्यूनतम पूंजी आवश्यकताओं पर अंतिम दिशानिर्देश - सरलीकृत मानकीकृत दृष्टिकोण' के कार्यान्वयन पर, अदिश राशियाँ आगे दर्शाये गए अनुसार होंगी <math>SF_{IRR} = 1.3</math>; <math>SF_{EQ} = 3.5</math>; and <math>SF_{FX} = 1.2</math>.</i></p>
10	8.3.2	ब्याज दर से संबंधित लिखतों के लिए पूंजी शुल्क बैंक की ट्रेडिंग बुक में इन वस्तुओं के वर्तमान बाजार मूल्य पर लागू होगा। चूंकि बैंकों को बाजार जोखिमों के लिए धारणीय आधार पर पूंजी बनाए रखने की आवश्यकता होती है, इसलिए उन्हें दैनिक आधार पर अपनी व्यापारिक स्थिति को चिह्नित करने की आवश्यकता होती है। मौजूदा बाजार मूल्य निवेश के मूल्यांकन पर आरबीआई के मौजूदा दिशानिर्देशों के अनुसार निर्धारित किया जाएगा।	ब्याज दर से संबंधित लिखतों के लिए पूंजी शुल्क बैंक की ट्रेडिंग बुक में इन वस्तुओं के उचित मूल्य पर लागू होगा। चूंकि बैंकों को बाजार जोखिमों के लिए धारणीय आधार पर पूंजी बनाए रखने की आवश्यकता होती है, इसलिए उन्हें दैनिक आधार पर अपनी व्यापारिक स्थिति को चिह्नित करने की आवश्यकता होती है। उचित मूल्य निवेश के मूल्यांकन पर आरबीआई के मौजूदा दिशानिर्देशों के अनुसार निर्धारित किया जाएगा।
11	8.3.4	एएफएस श्रेणी के अंतर्गत वर्गीकृत ऋण आस्तियों के लिए, संभावित दीर्घ धारिता (होल्लिंग) अवधि और संबंधित उच्च विशिष्ट जोखिम को ध्यान में रखते हुए, बैंक बाजार जोखिम के	हटा दिया गया।

क्र	संदर्भ अनुच्छेद	मौजूदा निष्कर्ष	आरबीआई विनियमन में संशोधित पाठ (ट्रैक चेंज मोड)															
		<p>लिए कुल पूंजी शुल्क नीचे (ए) या (बी) में से अधिक के बराबर रखा जाएगा:</p> <p>a) विशिष्ट जोखिम पूंजी शुल्क, एएफएस आस्तियों के लिए काल्पनिक रूप से गणना की जाती है, उन्हें एचएफटी श्रेणी (जैसा कि तालिका 14 के अनुसार गणना की गई है: भाग ए / सी / ई (आई) / एफ / जी, जैसा लागू हो) के साथ-साथ सामान्य बाजार जोखिम पूंजी शुल्क के अंतर्गत रखा जाता है।</p> <p>b) एएफएस श्रेणी के लिए वैकल्पिक कुल पूंजी प्रभार की गणना उन्हें बैंकिंग बुक में धारित मानते हुए की गई है (जैसा कि तालिका 14 के अनुसार गणना की गई है: भाग बी / डी / ई (ii) / एफ / एच, जैसा लागू हो)।</p>																
12	8.3.5	<p>विशिष्ट जोखिम के लिए पूंजी शुल्क को व्यक्तिगत जारीकर्ता से संबंधित कारकों के कारण व्यक्तिगत प्रतिभूति की कीमत में प्रतिकूल उतार-चढ़ाव से बचाने के लिए डिज़ाइन किया गया है। विभिन्न प्रकार के एक्सपोज़र के लिए विशिष्ट जोखिम शुल्क नीचे दिए गए विवरण के अनुसार लागू किए जाएंगे:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>क्र. सं.</th> <th>ऋण आस्तियों /जारीकर्ता की प्रकृति</th> <th>अनुसरण की जाने वाली तालिका</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ए.</td> <td>केंद्र सरकार के केंद्र, राज्य और विदेशी बांड: (i) एचएफटी श्रेणी में रखे गए (ii) एएफएस श्रेणी में रखे गए</td> <td>तालिका 14 – भाग ए तालिका 14 – भाग बी</td> </tr> </tbody> </table>	क्र. सं.	ऋण आस्तियों /जारीकर्ता की प्रकृति	अनुसरण की जाने वाली तालिका	ए.	केंद्र सरकार के केंद्र, राज्य और विदेशी बांड: (i) एचएफटी श्रेणी में रखे गए (ii) एएफएस श्रेणी में रखे गए	तालिका 14 – भाग ए तालिका 14 – भाग बी	<p>विशिष्ट जोखिम के लिए पूंजी शुल्क को व्यक्तिगत जारीकर्ता से संबंधित कारकों के कारण व्यक्तिगत प्रतिभूति की कीमत में प्रतिकूल उतार-चढ़ाव से बचाने के लिए डिज़ाइन किया गया है। विभिन्न प्रकार के एक्सपोज़र के लिए विशिष्ट जोखिम शुल्क नीचे दिए गए विवरण के अनुसार लागू किए जाएंगे:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>क्र. सं..</th> <th>ऋण आस्तियों /जारीकर्ता की प्रकृति</th> <th>अनुसरण की जाने वाली तालिका</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ए.</td> <td>केंद्र सरकार के केंद्र, राज्य और विदेशी बांड:</td> <td>तालिका 14 – भाग ए</td> </tr> <tr> <td>बी.</td> <td>बैंकों के बांड:</td> <td>तालिका 14 – भाग सी</td> </tr> </tbody> </table>	क्र. सं..	ऋण आस्तियों /जारीकर्ता की प्रकृति	अनुसरण की जाने वाली तालिका	ए.	केंद्र सरकार के केंद्र, राज्य और विदेशी बांड:	तालिका 14 – भाग ए	बी.	बैंकों के बांड:	तालिका 14 – भाग सी
क्र. सं.	ऋण आस्तियों /जारीकर्ता की प्रकृति	अनुसरण की जाने वाली तालिका																
ए.	केंद्र सरकार के केंद्र, राज्य और विदेशी बांड: (i) एचएफटी श्रेणी में रखे गए (ii) एएफएस श्रेणी में रखे गए	तालिका 14 – भाग ए तालिका 14 – भाग बी																
क्र. सं..	ऋण आस्तियों /जारीकर्ता की प्रकृति	अनुसरण की जाने वाली तालिका																
ए.	केंद्र सरकार के केंद्र, राज्य और विदेशी बांड:	तालिका 14 – भाग ए																
बी.	बैंकों के बांड:	तालिका 14 – भाग सी																

क्र	संदर्भ अनुच्छेद	मौजूदा निष्कर्ष			आरबीआई विनियमन में संशोधित पाठ (ट्रेक चेंज मोड)		
		बी.	बैंकों के बांड: (i) एचएफटी श्रेणी में रखे गए (ii) एएफएस श्रेणी में रखे गए	तालिका 14 – भाग सी तालिका 14 – भाग डी	सी.	कॉर्पोरेट बांड (बैंक बांड के अलावा)	तालिका 14 – भाग ई (i)
		सी.	कॉर्पोरेट बांड (बैंक बांड के अलावा) (i) एचएफटी श्रेणी में रखे गए (ii) एएफएस श्रेणी में रखे गए	तालिका 14 – भाग ई(i) तालिका 14 – भाग ई (ii)	डी.	प्रतिभूतिकरण एक्सपोजर	तालिका 14 – भाग एफ़ तालिका 14 – भाग जी(i) और जी(ii)
		डी.	एचएफटी और एएफएस श्रेणियों में किया गया प्रतिभूतिकरण एक्सपोजर	तालिका 14 – भाग एफ़ तालिका 14 – भाग जी (i) और जी (ii)	ई.	बैंकों के अलावा अन्य वित्तीय संस्थाओं द्वारा जारी किए गए गैर-सामान्य इक्विटी पूंजी लिखत	तालिका 14 – भाग एच
		ई.	बैंकों के अलावा अन्य वित्तीय संस्थाओं द्वारा जारी किए गए गैर-सामान्य इक्विटी पूंजी लिखत (i) एचएफटी श्रेणी में रखे गए (ii) एएफएस श्रेणी में रखे गए	तालिका 14 – भाग एच तालिका 14 – भाग I	एफ़.	ऋण म्यूचुअल फंड/एक्सचेंज ट्रेडेड फंड* (ईटीएफ) जिसमें अंतर्निहित शामिल है (i) केंद्र सरकार के केंद्र, राज्य और विदेशी बांड (ii) बैंक के बांड और (iii) कॉर्पोरेट बांड (बैंक बांड के अलावा)	तालिका 14 – भाग ए  तालिका 14 – भाग सी तालिका 14 – भाग ई(i)
		एफ़.	ऋण म्यूचुअल फंड/एक्सचेंज ट्रेडेड फंड* (ईटीएफ) जिसमें अंतर्निहित शामिल है (i) केंद्र सरकार के केंद्र, राज्य और विदेशी बांड	तालिका 14 – भाग बी	जी.	बैंकों में इक्विटी निवेश	तालिका 17 – भाग ए
					एच.	वित्तीय संस्थाओं में इक्विटी निवेश (बैंकों के अलावा)	तालिका 17 – भाग बी
					ई.	गैर-वित्तीय (वाणिज्यिक) संस्थाओं में इक्विटी निवेश	तालिका 17 – भाग सी

क्र	संदर्भ अनुच्छेद	मौजूदा निष्कर्ष		आरबीआई विनियमन में संशोधित पाठ (ट्रैक चेंज मोड)	
			(ii) बैंक के बांड और (iii) कॉर्पोरेट बांड (बैंक बांड के अलावा)	तालिका 14 – भाग डी तालिका 14 – भाग ई(ii)	<p><b>*नोट:</b> ऋण म्यूचुअल फंड/ईटीएफ के मामले में जिसमें उपर्युक्त ऋण लिखतों का मिश्रण शामिल है, विशिष्ट जोखिम पूंजी शुल्क की गणना फंड में उच्चतम विशिष्ट जोखिम पूंजी शुल्क को आकर्षित करने वाले ऋण साधन के आधार पर की जाएगी। ट्रेडिंग बुक में वर्गीकृत ऋण म्यूचुअल फंड / ईटीएफ, जिसके लिए घटक ऋण विवरण उपलब्ध नहीं हैं, कम से कम प्रत्येक माह के अंत तक, पैराग्राफ 8.4.1 में निर्धारित बाजार जोखिम के लिए पूंजी शुल्क की गणना के लिए इक्विटी के बराबर माना जाता रहेगा।</p>
जी.	एचएफटी और एएफएस श्रेणियों में बैंकों में किया गया इक्विटी निवेश	तालिका 17 – भाग ए			
एच.	एचएफटी और एएफएस श्रेणियों में किया गया वित्तीय संस्थाओं में इक्विटी निवेश (बैंकों के अलावा)	तालिका 17 – भाग बी			
आई.	गैर-वित्तीय (वाणिज्यिक) संस्थाओं में इक्विटी निवेश	तालिका 17 – भाग सी			
		<p><b>*नोट:</b> ऋण म्यूचुअल फंड/ईटीएफ के मामले में जिसमें उपर्युक्त ऋण लिखतों का मिश्रण शामिल है, विशिष्ट जोखिम पूंजी शुल्क की गणना फंड में उच्चतम विशिष्ट जोखिम पूंजी शुल्क को आकर्षित करने वाले सबसे कम रेटेड ऋण लिखत / लिखत के आधार पर की जाएगी। ऋण म्यूचुअल फंड / ईटीएफ जिसके लिए घटक ऋण विवरण उपलब्ध नहीं हैं, कम से कम प्रत्येक माह के अंत तक, पैराग्राफ 8.4.1 में निर्धारित</p>			



क्र	संदर्भ अनुच्छेद	मौजूदा निष्कर्ष	आरबीआई विनियमन में संशोधित पाठ (ट्रैक चेंज मोड)
		बाजार जोखिम के लिए पूंजी शुल्क की गणना के लिए इक्विटी के बराबर माना जाना जारी रहेगा।	
13	तालिका 14 भाग ए	तालिका 14 – भाग ए : भारतीय और विदेशी सॉवरेन द्वारा जारी सॉवरेन आस्तियों के लिए विशिष्ट जोखिम पूंजी शुल्क - एचएफटी श्रेणी के अंतर्गत बैंकों द्वारा आयोजित .....	तालिका 14 – भाग ए : भारतीय और विदेशी सॉवरेन द्वारा जारी सॉवरेन प्रतिभूतियों के लिए विशिष्ट जोखिम पूंजी शुल्क .....
14	तालिका 14 भाग बी	तालिका 14 – भाग बी : भारतीय और विदेशी सॉवरेन द्वारा जारी आस्तियों के लिए वैकल्पिक कुल पूंजी शुल्क - एएफएस श्रेणी के अंतर्गत बैंकों द्वारा आयोजित <sup>85</sup> ..... फुटनोट 85: ऋण म्यूचुअल फंड/ईटीएफ के लिए, शीर्षक इस प्रकार पढ़ा जाएगा: भारतीय और विदेशी संप्रभुओं द्वारा जारी आस्तियों के लिए विशिष्ट जोखिम पूंजी शुल्क।	तालिका 14 – भाग बी : हटाया गया फुटनोट <sup>85</sup> : हटाया गया।
15	तालिका 14 भाग एसी	तालिका 14 - भाग सी : बैंकों द्वारा जारी किए गए बांडों के लिए विशिष्ट जोखिम पूंजी शुल्क - एचएफटी श्रेणी के अंतर्गत बैंकों द्वारा धारित .....	तालिका 14 - भाग सी : बैंकों द्वारा जारी किए गए बांडों के लिए विशिष्ट जोखिम पूंजी शुल्क .....

क्र	संदर्भ अनुच्छेद	मौजूदा निष्कर्ष	आरबीआई विनियमन में संशोधित पाठ (ट्रैक चेंज मोड)
16	तालिका 14 भाग डी	<p><b>तालिका 14 - भाग डी : बैंकों द्वारा जारी बांड के लिए वैकल्पिक कुल पूंजी शुल्क</b></p> <p>- एएफएस श्रेणी<sup>86</sup> के अंतर्गत बैंकों द्वारा धारित (पैराग्राफ 8.3.4 में निर्धारित शर्तों के अधीन)</p> <p>.....</p> <p>फुटनोट 86: ऋण म्यूचुअल फंड/ईटीएफ के लिए, शीर्षक इस प्रकार पढ़ा जाएगा: बैंकों द्वारा जारी बांड के लिए विशिष्ट जोखिम पूंजी शुल्क।</p>	<p><b>तालिका 14 - भाग डी : हटाया गया</b></p> <p>फुटनोट 86: हटाया गया।</p>
17	तालिका 14 भाग ई(i)	<p><b>तालिका 14 – भाग ई (i)<sup>87</sup>: कॉर्पोरेट बांड के लिए विशिष्ट जोखिम पूंजी शुल्क (बैंक बांड के अलावा) - एचएफटी श्रेणी के अंतर्गत बैंकों द्वारा आयोजित</b></p> <p>.....</p> <p>फुटनोट 87: मास्टर परिपत्र</p> <p>दिनांक 08 फरवरी 2010 को जारी परिपत्र डीबीओडी. सं. बीपी. बीसी. 73 / 21.06.001/2009-10 ।</p>	<p><b>तालिका 14 – भाग ई (i)<sup>87</sup>: कॉर्पोरेट बांड के लिए विशिष्ट जोखिम पूंजी शुल्क (बैंक बांड के अलावा)</b></p> <p>.....</p> <p>फुटनोट 87: मास्टर परिपत्र</p> <p>दिनांक 08 फरवरी 2010 को जारी परिपत्र डीबीओडी. सं. बीपी. बीसी. 73 / 21.06.001/2009-10 ।</p>
18	तालिका 14 भाग ई(ii)	<p><b>तालिका 14 – भाग ई (ii): कॉर्पोरेट बांड के लिए वैकल्पिक कुल पूंजी शुल्क (बैंक बांड के अलावा) - एएफएस श्रेणी<sup>88</sup> के अंतर्गत बैंकों द्वारा आयोजित</b></p> <p>.....</p> <p>फुटनोट 88: डेट म्यूचुअल फंड/ईटीएफ के लिए, शीर्षक इस प्रकार पढ़ा जाएगा: कॉर्पोरेट बांड के लिए विशिष्ट जोखिम पूंजी शुल्क (बैंक बांड के अलावा)।</p>	<p><b>तालिका 14 – भाग ई (ii): हटाया गया</b></p> <p>फुटनोट 88: हटाया गया।</p>

क्र	संदर्भ अनुच्छेद	मौजूदा निष्कर्ष	आरबीआई विनियमन में संशोधित पाठ (ट्रैक चेंज मोड)
19	तालिका 14 भाग एफ़	<p><b>तालिका 14 – भाग एफ़: प्रतिभूतिकरण एक्सपोजर के लिए विशिष्ट जोखिम पूंजी शुल्क - एचएफटी और एएफएस श्रेणी के अंतर्गत बैंकों द्वारा आयोजित</b></p> <p>दिनांक 24 सितंबर 2021 के मास्टर निदेश - भारतीय रिज़र्व बैंक (मानक आस्तियों का प्रतिभूतिकरण) निदेश, 2021 जारी होने के बाद किए गए प्रतिभूतिकरण लेनदेन के लिए, एचएफटी और एएफएस श्रेणी के अंतर्गत रखे गए प्रतिभूतिकरण एक्सपोजर की विशिष्ट जोखिम पूंजी आवश्यकता की गणना उपर्युक्त मास्टर निदेश में निर्धारित संशोधित पद्धति के अनुसार की जानी है। तदनुसार, एक बैंक ट्रेडिंग बुक में प्रत्येक प्रतिभूतिकरण एक्सपोजर पर लागू विशिष्ट जोखिम पूंजी आवश्यकता की गणना जोखिम भार को 11.11 तक विभाजित करके करेगा, जैसे कि इसे बैंकिंग बुक में रखा गया हो, जो 100 प्रतिशत की विशिष्ट जोखिम पूंजी आवश्यकता की सीमा के अधीन हो।</p> <p>उपर्युक्त निदेशों के जारी होने से पहले, अर्थात् 24 सितंबर 2021 से पहले किए गए लेनदेन के लिए, पूंजी पर्याप्तता के लिए प्रतिभूतिकरण एक्सपोजर का निपटान नीचे दी गई तालिका 14 - भाग जी के अनुसार होगा।</p>	<p><b>आरबीआई विनियमन में संशोधित पाठ (ट्रैक चेंज मोड)</b></p> <p><b>तालिका 14 – भाग एफ़ : प्रतिभूतिकरण एक्सपोजर के लिए विशिष्ट जोखिम पूंजी शुल्क</b></p> <p>दिनांक 24 सितंबर 2021 को मास्टर निदेश - भारतीय रिज़र्व बैंक (मानक आस्तियों का प्रतिभूतिकरण) निदेश, 2021 जारी होने के बाद किए गए प्रतिभूतिकरण लेनदेन के लिए, ट्रेडिंग बुक के अंतर्गत रखे गए प्रतिभूतिकरण एक्सपोजर की विशिष्ट जोखिम पूंजी आवश्यकता की गणना उपर्युक्त मास्टर निदेश में निर्धारित संशोधित पद्धति के अनुसार की जानी है। तदनुसार, एक बैंक ट्रेडिंग बुक में प्रत्येक प्रतिभूतिकरण एक्सपोजर पर लागू विशिष्ट जोखिम पूंजी आवश्यकता की गणना जोखिम भार को 11.11 तक विभाजित करके करेगा, जैसे कि इसे बैंकिंग बुक में रखा गया था, जो 100 प्रतिशत की विशिष्ट जोखिम पूंजी आवश्यकता की सीमा के अधीन है।</p> <p>उपर्युक्त निदेशों के जारी होने से पहले, अर्थात् 24 सितंबर 2021 से पहले किए गए लेनदेन के लिए, पूंजी पर्याप्तता के लिए प्रतिभूतिकरण एक्सपोजर का निपटान नीचे दी गई तालिका 14 - भाग जी के अनुसार होगा।</p>

क्र	संदर्भ अनुच्छेद	मौजूदा निष्कर्ष	आरबीआई विनियमन में संशोधित पाठ (ट्रैक चेंज मोड)
20	तालिका 14 भाग जी(i)	तालिका 14 – भाग जी(i): 24 सितंबर 2021 से पहले प्रतिभूतिकरण एक्सपोजर में लेनदेन के लिए विशिष्ट जोखिम पूंजी शुल्क - एचएफटी और एएफएस श्रेणी के अंतर्गत बैंकों द्वारा आयोजित .....	तालिका 14 – भाग जी(i): 24 सितंबर 2021 से पहले प्रतिभूतिकरण एक्सपोजर में लेनदेन के लिए विशिष्ट जोखिम पूंजी शुल्क .....
21	तालिका 14 भाग जी (ii)	तालिका 14 – भाग जी (ii): पुनर्प्रतिभूतिकरण एक्सपोजर <sup>89</sup> में लेनदेन के लिए विशिष्ट जोखिम पूंजी शुल्क - एचएफटी और एएफएस श्रेणी के अंतर्गत बैंकों द्वारा आयोजित ..... फुटनोट 89: दिनांक 07 मई 2012 के परिपत्र डीबीओडी.सं.बीपी.बीसी-103/21.04.177/2011-12 (मास्टर निदेश - भारतीय रिज़र्व बैंक (मानक आस्तियों का प्रतिभूतिकरण) निदेश, 2021 दिनांक 24 सितंबर 2021 में समेकित निर्देश) के अनुसार पुनः प्रतिभूतिकरण एक्सपोजर की अनुमति नहीं है।	तालिका 14 – भाग जी (ii): पुनर्प्रतिभूतिकरण एक्सपोजर <sup>89</sup> में लेनदेन के लिए विशिष्ट जोखिम पूंजी शुल्क ..... फुटनोट 89: दिनांक 07 मई 2012 के परिपत्र डीबीओडी.सं.बीपी.बीसी-103/21.04.177/2011-12 (मास्टर निदेश - भारतीय रिज़र्व बैंक (मानक आस्तियों का प्रतिभूतिकरण) निदेश, 2021 दिनांक 24 सितंबर 2021 में समेकित निर्देश) के अनुसार पुनः प्रतिभूतिकरण एक्सपोजर की अनुमति नहीं है।
22	तालिका 14 भाग एच	तालिका 14 - भाग एच : बैंक के अलावा अन्य वित्तीय संस्थाओं द्वारा जारी किए गए गैर-सामान्य इक्विटी पूंजी लिखतों के लिए विशिष्ट जोखिम पूंजी शुल्क - एचएफटी श्रेणी के अंतर्गत बैंकों द्वारा धारित .....	तालिका 14 - भाग एच : बैंकों के अलावा अन्य वित्तीय संस्थाओं द्वारा जारी किए गए गैर-सामान्य इक्विटी पूंजी लिखतों के लिए विशिष्ट जोखिम पूंजी शुल्क .....
23	तालिका 14 भाग आई	तालिका 14 - भाग I: बैंकों के अलावा अन्य वित्तीय संस्थाओं द्वारा जारी गैर-सामान्य इक्विटी पूंजी लिखतों के लिए वैकल्पिक कुल	तालिका 14 - भाग I: हटाया गया

क्र	संदर्भ अनुच्छेद	मौजूदा निष्कर्ष	आरबीआई विनियमन में संशोधित पाठ (ट्रैक चेंज मोड)
		<p>पूंजी शुल्क - एएफएस श्रेणी के अंतर्गत बैंकों द्वारा धारित</p> <p>.....</p>	
24	8.4.1	<p>इक्विटी के लिए पूंजी शुल्क बैंक की ट्रेडिंग बुक में उनके मौजूदा बाजार मूल्य पर लागू होगा। ट्रेडिंग बुक में इक्विटी में पोजीशन रखने अथवा लेने के जोखिम को कवर करने के लिए न्यूनतम पूंजी की आवश्यकता नीचे दी गई है। यह उन सभी लिखतों पर लागू होता है जो इक्विटी के समान बाजार व्यवहार प्रदर्शित करते हैं लेकिन गैर-परिवर्तनीय वरीयता शेयरों (जो पहले वर्णित ब्याज दर जोखिम आवश्यकताओं द्वारा कवर किए गए हैं) पर नहीं। कवर किए गए लिखतों में इक्विटी शेयर शामिल हैं, चाहे वोटिंग हो या नॉन-वोटिंग, परिवर्तनीय प्रतिभूतियां जो इक्विटी की तरह व्यवहार करती हैं, उदाहरण के लिए: म्यूचुअल फंड (पैरा 8.3.5 में उल्लिखित ऋण म्यूचुअल फंड/ईटीएफ के अलावा), की इकाइयां और इक्विटी खरीदने या बेचने की प्रतिबद्धता।</p>	<p>इक्विटी के लिए पूंजी शुल्क बैंक की ट्रेडिंग बुक में उनके मौजूदा बाजार मूल्य पर लागू होगा। ट्रेडिंग बुक में इक्विटी में पोजीशन रखने अथवा लेने के जोखिम को कवर करने के लिए न्यूनतम पूंजी की आवश्यकता नीचे दी गई है। यह उन सभी लिखतों पर लागू होता है जो इक्विटी के समान बाजार व्यवहार प्रदर्शित करते हैं लेकिन गैर-परिवर्तनीय वरीयता शेयरों (जो पहले वर्णित ब्याज दर जोखिम आवश्यकताओं द्वारा कवर किए गए हैं) पर नहीं। कवर किए गए लिखतों में इक्विटी शेयर<sup>89ए</sup> शामिल हैं, चाहे वोटिंग हो या नॉन-वोटिंग, परिवर्तनीय प्रतिभूतियां जो इक्विटी की तरह व्यवहार करती हैं, उदाहरण के लिए: म्यूचुअल फंड<sup>89बी</sup> (पैरा 8.3.5 में उल्लिखित ऋण म्यूचुअल फंड/ईटीएफ के अलावा), की इकाइयां और इक्विटी खरीदने या बेचने की प्रतिबद्धता।</p> <p><i>फुटनोट 89ए: कृपया दिनांक 12 सितंबर 2023 को जारी मास्टर निदेश - वाणिज्यिक बैंकों के निवेश पोर्टफोलियो का वर्गीकरण, मूल्यांकन और परिचालन (निदेश), 2023 देखें। इसलिए, क) अनुषंगी कंपनियों, सहयोगियों और संयुक्त उद्यमों में निवेश बैंकिंग बही का हिस्सा होगा; बी) असूचीबद्ध इक्विटी बैंकिंग बुक का हिस्सा होगी [एफवीटीपीएल (गैर-एचएफटी), या निदेशों के खंड 6.2 (ए) के संदर्भ में एएफएस के अंतर्गत]; और सी) सूचीबद्ध इक्विटी आम तौर पर ट्रेडिंग बुक (एचएफटी के अंतर्गत वर्गीकृत) का हिस्सा है, जब तक कि ऐसे निवेश को दिशा-निर्देशों के खंड 6.2 (ए) के संदर्भ में एएफएस के अंतर्गत वर्गीकृत नहीं किया जाता है।</i></p> <p><i>फुटनोट 89बी: कृपया दिनांक 12 सितंबर 2023 के मास्टर निदेश - वाणिज्यिक बैंकों के निवेश पोर्टफोलियो का वर्गीकरण, मूल्यांकन और परिचालन (निदेश), 2023 के अनुबंध 1 के पैराग्राफ 7(डी) और 8(बी) को भी देखें।</i></p>

क्र	संदर्भ अनुच्छेद	मौजूदा निष्कर्ष	आरबीआई विनियमन में संशोधित पाठ (ट्रैक चेंज मोड)
25	8.4.3	प्रतिभूति रसीदों में बैंकों के निवेश के लिए विशिष्ट जोखिम पूंजी शुल्क 13.5 प्रतिशत (150 प्रतिशत जोखिम भार के बराबर) होगा। चूंकि प्रतिभूति रसीदें काफी हद तक तरल नहीं हैं और द्वितीयक बाजार में कारोबार नहीं किया जाता है, इसलिए (मेलबॉक्स स्पष्टीकरण दिनांक 18 जनवरी 2010 के अनुसार) उन पर कोई सामान्य बाजार जोखिम पूंजी शुल्क नहीं लगेगा।	प्रतिभूति रसीदों <sup>89C</sup> में बैंकों के निवेश के लिए विशिष्ट जोखिम पूंजी शुल्क 13.5 प्रतिशत (150 प्रतिशत जोखिम भार के बराबर) होगा। <i>फुटनोट 89सी: कृपया दिनांक 12 सितंबर 2023 को जारी मास्टर निदेश - वाणिज्यिक बैंकों के निवेश पोर्टफोलियो का वर्गीकरण, मूल्यांकन और परिचालन (निदेश), 2023 देखें। तदनुसार, प्रतिभूति रसीदें बैंकिंग बुक [एफवीटीपीएल (गैर-एचएफटी) के अंतर्गत वर्गीकृत] या ट्रेडिंग बुक (एचएफटी के अंतर्गत वर्गीकृत) का हिस्सा हो सकती हैं।</i>
26	तालिका 17 भाग ए	<b>तालिका 17 – भाग ए : एचएफटी और एएफएस पोर्टफोलियो में धारित अन्य बैंकों की इक्विटी में बैंक के निवेश के लिए विशिष्ट जोखिम शुल्क</b> .....	<b>तालिका 17 – भाग ए : अन्य बैंकों की इक्विटी में बैंक के निवेश के लिए विशिष्ट जोखिम शुल्क</b> .....
27	8.8.1(i)	यह धारा बैंकों को उन स्थितियों के लिए विवेकपूर्ण मूल्यांकन पर मार्गदर्शन प्रदान करता है जिनका लेखा उचित मूल्य पर किया जाता है। यह मार्गदर्शन उपर्युक्त पैराग्राफ 8.2.1 में उल्लिखित सभी स्थितियों पर लागू होगा। .....	यह अनुभाग बैंकों को उन स्थितियों के लिए विवेकपूर्ण मूल्यांकन पर मार्गदर्शन प्रदान करता है जिनका लेखा उचित मूल्य पर किया जाता है। .....
28	8.8.1.2(iii)	मार्किंग-टू मॉडल को किसी भी मूल्यांकन के रूप में परिभाषित किया गया है जिसे बाजार इनपुट से बेंचमार्क, एक्सट्रपलेशन या अन्यथा गणना की जानी है। जहां मार्किंग-टू-मार्केट संभव नहीं है, वहां बैंकों को 25 अगस्त 2021 के मास्टर निदेश - वाणिज्यिक बैंकों के निवेश पोर्टफोलियो का वर्गीकरण, मूल्यांकन और परिचालन (निदेश) में निहित निवेश	मार्किंग-टू मॉडल को किसी भी मूल्यांकन के रूप में परिभाषित किया गया है जिसे बाजार इनपुट से बेंचमार्क, एक्सट्रपलेशन या अन्यथा गणना की जानी है। जहां मार्किंग-टू-मार्केट संभव नहीं है, वहां बैंकों को 25 अगस्त 2021 के मास्टर निदेश - वाणिज्यिक बैंकों के निवेश पोर्टफोलियो का वर्गीकरण, मूल्यांकन और परिचालन (निदेश) में निहित निवेश के मूल्यांकन पर दिशा-निर्देशों का पालन करना चाहिए। मास्टर परिपत्र में शामिल निवेश और डेरिवेटिव स्थितियों के

क्र	संदर्भ अनुच्छेद	मौजूदा निष्कर्ष	आरबीआई विनियमन में संशोधित पाठ (ट्रैक चेंज मोड)
		के मूल्यांकन पर दिशा-निर्देशों का पालन करना चाहिए। मास्टर परिपत्र में शामिल निवेश और डेरिवेटिव स्थितियों के अलावा अन्य स्थितियों के लिए, बैंकों द्वारा उपयोग किए जाने वाले मूल्यांकन मॉडल को विवेकपूर्ण होना प्रदर्शित किया जाना चाहिए।	अलावा अन्य स्थितियों के लिए, बैंकों द्वारा उपयोग किए जाने वाले मूल्यांकन मॉडल को विवेकपूर्ण होना प्रदर्शित किया जाना चाहिए।
29	9.3.2	सकल आय को "शुद्ध ब्याज आय" प्लस "शुद्ध गैर-ब्याज आय" के रूप में परिभाषित किया गया है। यह इरादा है कि यह उपाय होना चाहिए:  .....  (v) "परिपक्वता तक धारित" श्रेणी में प्रतिभूतियों की बिक्री से प्राप्त लाभ/हानि को शामिल न करें;  .....	सकल आय को "शुद्ध ब्याज आय" प्लस "शुद्ध गैर-ब्याज आय" के रूप में परिभाषित किया गया है। यह इरादा है कि यह उपाय होना चाहिए:  .....  (v) प्रतिभूतियों की बिक्री से प्राप्त लाभ/हानि को "बैंकिंग बही" में शामिल न करें;  .....
30	16.4.1(i)	उत्तोलन अनुपात के लिए एक्सपोज़र माप को आम तौर पर निम्नलिखित के अधीन लेखांकन मूल्य का पालन करना चाहिए:  • बैलेंस शीट पर, गैर-व्युत्पन्न एक्सपोज़र को विशिष्ट प्रावधानों अथवा लेखांकन मूल्यांकन समायोजन (उदाहरण के लिए लेखांकन क्रेडिट मूल्यांकन समायोजन, उदाहरण के लिए एएफएस और	उत्तोलन अनुपात के लिए एक्सपोज़र माप को आम तौर पर निम्नलिखित के अधीन लेखांकन मूल्य का पालन करना चाहिए:  • बैलेंस शीट पर, गैर-व्युत्पन्न एक्सपोज़र को विशिष्ट प्रावधानों अथवा लेखांकन मूल्यांकन समायोजन (उदाहरण के लिए लेखांकन क्रेडिट मूल्यांकन समायोजन, विवेकपूर्ण मूल्यांकन समायोजन) के शुद्ध एक्सपोज़र गणना में शामिल किया गया है;

क्र	संदर्भ अनुच्छेद	मौजूदा निष्कर्ष	आरबीआई विनियमन में संशोधित पाठ (ट्रैक चेंज मोड)
		<p>एचएफटी स्थितियों के लिए विवेकपूर्ण मूल्यांकन समायोजन) के शुद्ध एक्सपोजर गणना में शामिल किया गया है;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ऋण और जमा की नेटिंग शुद्धि की अनुमति नहीं है।</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ऋण और जमा की नेटिंग की अनुमति नहीं है।</li> </ul>
31	अनुबंध 3 पैरा 1.8	<p>....</p> <p>(v) लाभांश का भुगतान केवल वितरण योग्य वस्तुओं से ही किया जाना चाहिए। 'वितरण योग्य वस्तुओं' के संबंध में, यह स्पष्ट किया जाता है कि धारणीय गैर-संचयी वरीयता शेयरों (पीएनसीपीएस) पर लाभांश का भुगतान केवल चालू वर्ष के लाभ से किया जाएगा।</p> <p>.....</p>	<p>....</p> <p>(v) लाभांश का भुगतान केवल वितरण योग्य वस्तुओं से ही किया जाना चाहिए। 'वितरण योग्य वस्तुओं' के संबंध में, यह स्पष्ट किया जाता है कि धारणीय गैर-संचयी वरीयता शेयरों (पीएनसीपीएस) पर लाभांश का भुगतान केवल चालू वर्ष के लाभ से किया जाएगा।</p> <p><i>नोट: जैसा कि दिनांक 12 सितंबर 2023 को जारी मास्टर निदेश - वाणिज्यिक बैंकों के निवेश पोर्टफोलियो का वर्गीकरण, मूल्यांकन और परिचालन (निदेश), 2023 के खंड 13 (डी) में प्रदान किया गया है। एएफएस-आरक्षित निधि में हस्तांतरित अप्राप्त लाभ अतिरिक्त टियर 1 पर लाभांश और कूपन जैसे किसी भी वितरण के लिए उपलब्ध नहीं होगा। इसके अलावा, उपर्युक्त निदेशों के खंड 28 और 41 में प्रावधान है कि बैंक द्वारा अपनी बैलेंस शीट पर लेवल 3 वित्तीय लिखतों के उचित मूल्यांकन पर उत्पन्न होने वाले लाभ और हानि खाते में मान्यता प्राप्त शुद्ध अप्राप्त लाभ से लाभांश का भुगतान नहीं किया जाएगा।</i></p> <p>.....</p>
32	अनुबंध 3 पैरा 1.8	<p>....</p>	<p>....</p>



क्र	संदर्भ अनुच्छेद	मौजूदा निष्कर्ष	आरबीआई विनियमन में संशोधित पाठ (ट्रैक चेंज मोड)
		<p>(ई) कूपन का भुगतान 'वितरण योग्य वस्तुओं' में से किया जाना चाहिए। इस संदर्भ में, कूपन का भुगतान चालू वर्ष के मुनाफे से किया जा सकता है। हालाँकि, यदि चालू वर्ष का मुनाफा पर्याप्त नहीं है, तो कूपन का भुगतान निम्नलिखित की उपलब्धता के आधार पर किया जा सकता है:</p> <p>(i) पिछले वर्षों से प्राप्त लाभ, और/या</p> <p>(ii) वैधानिक आरक्षित निधि सहित शुद्ध लाभ के विनियोग का प्रतिनिधित्व करने वाले आरक्षित निधि, और शेयर प्रीमियम, पुनर्मूल्यांकन आरक्षित निधि, विदेशी मुद्रा ट्रांसलेशन आरक्षित निधि, निवेश आरक्षित निधि और समामेलन पर बनाई गई आरक्षित निधि को छोड़कर।</p> <p>.....</p>	<p>(ई) कूपन का भुगतान 'वितरण योग्य वस्तुओं' में से किया जाना चाहिए। इस संदर्भ में, कूपन का भुगतान चालू वर्ष के मुनाफे से किया जा सकता है। हालाँकि, यदि चालू वर्ष का मुनाफा पर्याप्त नहीं है, तो कूपन का भुगतान निम्नलिखित की उपलब्धता के आधार पर किया जा सकता है:</p> <p>(i) पिछले वर्षों से प्राप्त लाभ, और/या</p> <p>(ii) वैधानिक आरक्षित निधि सहित शुद्ध लाभ के विनियोग का प्रतिनिधित्व करने वाले आरक्षित निधि, और शेयर प्रीमियम, पुनर्मूल्यांकन आरक्षित निधि, विदेशी मुद्रा ट्रांसलेशन आरक्षित निधि, निवेश आरक्षित निधि, एएफएस आरक्षित निधि <sup>175ए</sup> में हस्तांतरित अवास्तविक लाभ और समामेलन पर बनाई गई आरक्षित निधि को छोड़कर।</p> <p>.....</p> <p><i>फुटनोट 175ए: कृपया दिनांक 12 सितंबर 2023 को जारी मास्टर निदेश - वाणिज्यिक बैंकों के निवेश पोर्टफोलियो का वर्गीकरण, मूल्यांकन और परिचालन (निदेश), 2023 का खंड 13(डी) देखें।</i></p>
33	अनुबंध 7 पैरा 3	<p>सीडीएस लेनदेन के लिए पूंजी पर्याप्तता के उद्देश्य से, ट्रेडिंग बुक में ट्रेडिंग पोजीशन के लिए धारित स्थिति शामिल होगी और बैंकिंग बुक में परिपक्वता तक धारित और बिक्री के लिए उपलब्ध स्थिति शामिल होगी। वित्तीय डेरिवेटिव होने के कारण सीडीएस को ट्रेडिंग बुक में वर्गीकृत किया जाएगा,</p>	<p>सीडीएस को ट्रेडिंग बुक और बैंकिंग बुक में वर्गीकृत करने के लिए बैंकों द्वारा मास्टर परिपत्र के पैराग्राफ 8.2.1 का संदर्भ लिया जाना चाहिए। सीडीएस स्थितियों द्वारा नीचे पैराग्राफ 4 में बताई गई परिचालन आवश्यकताओं को पूरा करना चाहिए।</p>

क्र	संदर्भ अनुच्छेद	मौजूदा निष्कर्ष	आरबीआई विनियमन में संशोधित पाठ (ट्रेक चेंज मोड)
		<p>सिवाय इसके कि जब इसे बैंकिंग बुक एक्सपोजर के लिए हेज के रूप में अनुबंधित और नामित किया गया हो। इस प्रकार, ट्रेडिंग बुक में धारित सीडीएस पदों में वे पद शामिल होंगे जो:</p> <p>क) बाजार-निर्माण से उत्पन्न;</p> <p>बी) ट्रेडिंग बुक में एक्सपोजर की हेजिंग के लिए हैं;</p> <p>ग) अल्पकालिक पुनर्विक्रय के लिए रखे गए हैं; और</p> <p>घ) बैंक द्वारा उनकी खरीद और बिक्री की कीमतों के बीच वास्तविक और/या अपेक्षित अंतर से अल्पावधि में लाभ उठाने के इरादे से लिया जाता है।</p> <p>बैंकिंग बुक एक्सपोजर की हेजिंग के लिए बने सीडीएस पदों को बैंकिंग बुक में वर्गीकृत किया जाएगा। हालाँकि, बैंकिंग बुक या ट्रेडिंग बुक में सभी सीडीएस पदों को मार्क-टू-मार्केट किया जाना चाहिए। सभी सीडीएस पदों को नीचे पैराग्राफ 4 में दर्शाई गई परिचालन आवश्यकताओं को पूरा करना चाहिए।</p>	

क्र	संदर्भ अनुच्छेद	मौजूदा निष्कर्ष	आरबीआई विनियमन में संशोधित पाठ (ट्रेक चेंज मोड)																																
34	अनुबंध 8 भाग बी	<p>बी.1 निधियों के उधारकर्ता की पुस्तकों में (रेपो के अंतर्गत प्रतिभूति उधार देने के कारण ऑफ-बैलेंस शीट एक्सपोजर के लिए)</p> <p>.....</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>बी.</th> <th colspan="3">ऋण/बाजार के लिए पूंजी, प्रतिभूति जोखिम</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1.</td> <td>ऋण जोखिम के लिए पूंजी (यदि प्रतिभूति एचटीएम के अंतर्गत रखी गई है)</td> <td>ऋण जोखिम</td> <td>शून्य (सरकारी प्रतिभूति होने के नाते)</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">2.</td> <td rowspan="2">बाजार जोखिम के लिए पूंजी (यदि प्रतिभूति एएफएस/एचएफटी के अंतर्गत रखी गई है)</td> <td>विशिष्ट जोखिम</td> <td>शून्य (सरकारी प्रतिभूति होने के नाते)</td> </tr> <tr> <td>सामान्य बाजार जोखिम (4.5 * 0.7 % * 1050) {संशोधित अवधि * अनुमानित उपज परिवर्तन (%) *}</td> <td>33.07</td> </tr> </tbody> </table>	बी.	ऋण/बाजार के लिए पूंजी, प्रतिभूति जोखिम			1.	ऋण जोखिम के लिए पूंजी (यदि प्रतिभूति एचटीएम के अंतर्गत रखी गई है)	ऋण जोखिम	शून्य (सरकारी प्रतिभूति होने के नाते)	2.	बाजार जोखिम के लिए पूंजी (यदि प्रतिभूति एएफएस/एचएफटी के अंतर्गत रखी गई है)	विशिष्ट जोखिम	शून्य (सरकारी प्रतिभूति होने के नाते)	सामान्य बाजार जोखिम (4.5 * 0.7 % * 1050) {संशोधित अवधि * अनुमानित उपज परिवर्तन (%) *}	33.07	<p>बी.1 निधियों के उधारकर्ता की पुस्तकों में (रेपो के अंतर्गत प्रतिभूति उधार देने के कारण ऑफ-बैलेंस शीट एक्सपोजर के लिए)</p> <p>.....</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>बी.</th> <th colspan="3">ऋण/बाजार के लिए पूंजी, प्रतिभूति जोखिम</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1.</td> <td>ऋण जोखिम के लिए पूंजी (यदि प्रतिभूति बैंकिंग बही के अंतर्गत रखी गई है)</td> <td>ऋण जोखिम</td> <td>शून्य (सरकारी प्रतिभूति होने के नाते)</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">2.</td> <td rowspan="2">बाजार जोखिम के लिए पूंजी (यदि प्रतिभूति ट्रेडिंग बुक के अंतर्गत रखी गई है)</td> <td>विशिष्ट जोखिम</td> <td>शून्य (सरकारी प्रतिभूति होने के नाते)</td> </tr> <tr> <td>सामान्य बाजार जोखिम (4.5 * 0.7 % * 1050) {संशोधित अवधि * अनुमानित उपज परिवर्तन (%) * प्रतिभूति का बाजार मूल्य}</td> <td>33.07</td> </tr> <tr> <td colspan="3"><b>कुल आवश्यक पूंजी (सीसीआर + क्रेडिट जोखिम + विशिष्ट जोखिम + सामान्य बाजार जोखिम के लिए)</b></td> <td>34.23</td> </tr> </tbody> </table> <p>.....</p>	बी.	ऋण/बाजार के लिए पूंजी, प्रतिभूति जोखिम			1.	ऋण जोखिम के लिए पूंजी (यदि प्रतिभूति बैंकिंग बही के अंतर्गत रखी गई है)	ऋण जोखिम	शून्य (सरकारी प्रतिभूति होने के नाते)	2.	बाजार जोखिम के लिए पूंजी (यदि प्रतिभूति ट्रेडिंग बुक के अंतर्गत रखी गई है)	विशिष्ट जोखिम	शून्य (सरकारी प्रतिभूति होने के नाते)	सामान्य बाजार जोखिम (4.5 * 0.7 % * 1050) {संशोधित अवधि * अनुमानित उपज परिवर्तन (%) * प्रतिभूति का बाजार मूल्य}	33.07	<b>कुल आवश्यक पूंजी (सीसीआर + क्रेडिट जोखिम + विशिष्ट जोखिम + सामान्य बाजार जोखिम के लिए)</b>			34.23
बी.	ऋण/बाजार के लिए पूंजी, प्रतिभूति जोखिम																																		
1.	ऋण जोखिम के लिए पूंजी (यदि प्रतिभूति एचटीएम के अंतर्गत रखी गई है)	ऋण जोखिम	शून्य (सरकारी प्रतिभूति होने के नाते)																																
2.	बाजार जोखिम के लिए पूंजी (यदि प्रतिभूति एएफएस/एचएफटी के अंतर्गत रखी गई है)	विशिष्ट जोखिम	शून्य (सरकारी प्रतिभूति होने के नाते)																																
		सामान्य बाजार जोखिम (4.5 * 0.7 % * 1050) {संशोधित अवधि * अनुमानित उपज परिवर्तन (%) *}	33.07																																
बी.	ऋण/बाजार के लिए पूंजी, प्रतिभूति जोखिम																																		
1.	ऋण जोखिम के लिए पूंजी (यदि प्रतिभूति बैंकिंग बही के अंतर्गत रखी गई है)	ऋण जोखिम	शून्य (सरकारी प्रतिभूति होने के नाते)																																
2.	बाजार जोखिम के लिए पूंजी (यदि प्रतिभूति ट्रेडिंग बुक के अंतर्गत रखी गई है)	विशिष्ट जोखिम	शून्य (सरकारी प्रतिभूति होने के नाते)																																
		सामान्य बाजार जोखिम (4.5 * 0.7 % * 1050) {संशोधित अवधि * अनुमानित उपज परिवर्तन (%) * प्रतिभूति का बाजार मूल्य}	33.07																																
<b>कुल आवश्यक पूंजी (सीसीआर + क्रेडिट जोखिम + विशिष्ट जोखिम + सामान्य बाजार जोखिम के लिए)</b>			34.23																																

क्र	संदर्भ अनुच्छेद	मौजूदा निष्कर्ष			आरबीआई विनियमन में संशोधित पाठ (ट्रेक चेंज मोड)				
				प्रतिभूति का बाजार मूल्य}					
		कुल आवश्यक पूंजी (सीसीआर + क्रेडिट जोखिम + विशिष्ट जोखिम + सामान्य बाजार जोखिम के लिए)			34.23				
		....							
35	अनुबंध 8 पैरा भाग बी	बी. 2 निधियों के ऋणदाता की पुस्तकों में (रेपो के अंतर्गत धनराशि उधार देने के कारण बैलेंस शीट पर एक्सपोज़र के लिए)			बी. 2 निधियों के ऋणदाता की पुस्तकों में (रेपो के अंतर्गत धनराशि उधार देने के कारण बैलेंस शीट पर एक्सपोज़र के लिए)				
		.....			.....				
		<b>बी. ऋण/बाजार के लिए पूंजी, प्रतिभूति जोखिम</b>			<b>बी. ऋण/बाजार के लिए पूंजी, प्रतिभूति जोखिम</b>				
		1.	ऋण जोखिम के लिए पूंजी (यदि प्रतिभूति एचटीएम के अंतर्गत रखी गई है)	ऋण (क्रेडिट) जोखिम	लागू नहीं है, क्योंकि इसका रखरखाव धन उधार लेने वाले द्वारा किया जाता है	1.	ऋण जोखिम के लिए पूंजी (यदि प्रतिभूति बैंकिंग बही के अंतर्गत रखी गई है)	ऋण (क्रेडिट) जोखिम	लागू नहीं है, क्योंकि इसका रखरखाव धन उधार लेने वाले द्वारा किया जाता है
		2.	बाज़ार जोखिम के लिए पूंजी (यदि प्रतिभूति एएफएस/एचएफटी के अंतर्गत रखी गई है)	विशिष्ट जोखिम	लागू नहीं है, क्योंकि इसका रखरखाव धन उधार	2.	बाज़ार जोखिम के लिए पूंजी (यदि प्रतिभूति ट्रेडिंग बुक के अंतर्गत रखी गई है)	विशिष्ट जोखिम	लागू नहीं है, क्योंकि इसका
								सामान्य बाज़ार जोखिम	लागू नहीं है, क्योंकि इसका

क्र	संदर्भ अनुच्छेद	मौजूदा निष्कर्ष		आरबीआई विनियमन में संशोधित पाठ (ट्रेक चेंज मोड)	
				लेने वाले द्वारा किया जाता है	रखरखाव धन उधार लेने वाले द्वारा किया जाता है
			सामान्य बाजार जोखिम	लागू नहीं है, क्योंकि इसका रखरखाव धन उधार लेने वाले द्वारा किया जाता है	
36	अनुबंध 25	शब्दकोष		शब्दकोष	
		....	....	....	....
		<b>बिक्री के लिए उपलब्ध</b>	बिक्री के लिए उपलब्ध प्रतिभूतियाँ वे प्रतिभूतियाँ हैं जिनमें बैंक का इरादा न तो व्यापार करने का है और न ही परिपक्वता तक रखने का है। इन प्रतिभूतियों का मूल्यांकन उचित मूल्य पर किया जाता है जो वर्तमान बाजार उद्धरण या वर्तमान मूल्य के सापेक्ष अन्य डेटा के सर्वोत्तम उपलब्ध स्रोत के संदर्भ में निर्धारित किया जाता है।		
		....	....	....	....
		<b>बैंकिंग बुक</b>	बैंकिंग बुक में आस्ति और देनदारियां शामिल होती हैं, जो मूल रूप से रिश्ते के कारण अथवा स्थिर आय और वैधानिक दायित्वों के लिए अनुबंधित होती हैं और		

क्र	संदर्भ अनुच्छेद	मौजूदा निष्कर्ष		आरबीआई विनियमन में संशोधित पाठ (ट्रेक चेंज मोड)	
			आम तौर पर परिपक्वता तक रखी जाती हैं।	....	....
		....	.....		
		<b>ट्रेडिंग के लिए आयोजित</b>	ऐसी प्रतिभूतियाँ जहाँ इरादा अल्पकालिक मूल्य/ब्याज दर उतार-चढ़ाव का लाभ उठाकर व्यापार करने का है।		
		....	.....		
		<b>ट्रेडिंग बुक</b>	एक ट्रेडिंग बुक या पोर्टफोलियो अल्पकालिक व्यापार के उद्देश्य से रखे गए वित्तीय लिखत पुस्तक को संदर्भित करता है, जो कि दीर्घकालिक निवेश के रूप में रखी जाने वाली प्रतिभूतियों के विपरीत है। ट्रेडिंग बुक उन आस्तियों को संदर्भित करती है जो मुख्य रूप से कीमतों/उपज में अल्पकालिक अंतर पर लाभ उत्पन्न करने के लिए रखी जाती हैं। ट्रेडिंग बुक में मूल्य जोखिम बैंकों की प्रमुख चिंता है।		
		....	....		