

स्थानीय क्षेत्र के बैंकों के लिए पूंजी पर्याप्तता पर विवेकपूर्ण मानदंड (निदेश), 2021 पर दिनांक 26 अक्टूबर 2021 को जारी मास्टर निदेश डीओआर.सीएपी.आरईसी.नंबर.61/21.01.002/2021-22 :

| क्र सं | संदर्भ पैरा | वर्तमान निष्कर्ष | आरबीआई विनियमन में संशोधित पाठ (ट्रैक चेंज मोड) |
|--------|-------------|--|--|
| 1 | 7(i) | चुकता पूंजी (साधारण शेयर), वैधानिक आरक्षित निधि, और अन्य प्रकट मुक्त आरक्षित निधि, यदि कोई हो; | चुकता पूंजी (साधारण शेयर), वैधानिक आरक्षित निधि, एएफएस आरक्षित ^{1ए} , और अन्य प्रकट मुक्त आरक्षित निधि, यदि कोई हो; <i>फुटनोट 1ए: 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 में कोई भी नकारात्मक शेष टियर I पूंजी से काटा जाएगा।</i> |
| 2 | 12(i) | टियर I पूंजी से निम्नलिखित कटौतियाँ की जाएंगी: (के) वर्तमान अवधि में अमूर्त आस्तियाँ और हानियाँ और पिछली अवधियों से सामने लाई गई हानियाँ (ख) आस्थगित कर आस्तियाँ (डीटीए) | टियर I पूंजी से निम्नलिखित कटौतियाँ की जाएंगी: (क) वर्तमान अवधि में अमूर्त आस्तियाँ और हानियाँ और पिछली अवधियों से सामने लाई गई हानियाँ (ख) आस्थगित कर आस्तियाँ (डीटीए) (ग) लाभ और हानि खाते या एएफएस -आरक्षित निधि ^{1बी} में मान्यता प्राप्त स्तर 3 वित्तीय लिखतों के उचित मूल्यांकन पर उत्पन्न होने वाला शुद्ध अप्राप्त लाभ। <i>फुटनोट 1बी: 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।</i> |
| 3 | 17 | बाजार जोखिम के लिए पूंजी शुल्क ट्रेडिंग बुक में ब्याज दर से संबंधित लिखतों, ट्रेडिंग बुक में इक्विटी और ट्रेडिंग तथा बैंकिंग बुक दोनों में विदेशी मुद्रा जोखिम (सोने और अन्य कीमती धातुओं सहित) के लिए पूंजी शुल्क को कवर करेगा। पूंजी पर्याप्तता के प्रयोजन के लिए ट्रेडिंग बुक ² में शामिल होंगे: | बाजार जोखिम के लिए पूंजी शुल्क ट्रेडिंग बुक में ब्याज दर से संबंधित लिखतों, ट्रेडिंग बुक में इक्विटी और ट्रेडिंग तथा बैंकिंग बुक दोनों में विदेशी मुद्रा जोखिम (सोने और अन्य कीमती धातुओं सहित) के लिए पूंजी शुल्क को कवर करेगा। पूंजी पर्याप्तता के उद्देश्य से ट्रेडिंग बुक में वे सभी लिखत ² |

| क्र सं | संदर्भ पैरा | वर्तमान निष्कर्ष | आरबीआई विनियमन में संशोधित पाठ (ट्रेक चेंज मोड) |
|--------|-------------|--|---|
| | | <p>(i) ट्रेडिंग के लिए धारित श्रेणी के अंतर्गत शामिल प्रतिभूतियाँ (ii) बिक्री के लिए उपलब्ध श्रेणी के अंतर्गत शामिल प्रतिभूतियाँ (iii) ओपन गोल्ड पोजीशन (iv) ओपन फोरेन एक्सचेंज पोजीशन (v) डेरिवेटिव में ट्रेडिंग पोजीशन, और (vi) ट्रेडिंग बुक एक्सपोज़र की हेजिंग के लिए दर्ज किए गए डेरिवेटिव।</p> <p>फुटनोट 2: वर्तमान में, एलएबी को बिंदु (iii) से (vi) में उल्लिखित गतिविधियों को करने की अनुमति नहीं है। हालाँकि, जब भी इन गतिविधियों की अनुमति दी जाएगी, प्रासंगिक निदेश उन पर लागू हो जाएंगे।</p> | <p>शामिल होंगे जिन्हें दिनांक 12 सितंबर 2023 के मास्टर निदेश - वाणिज्यिक बैंकों के निवेश पोर्टफोलियो का वर्गीकरण, मूल्यांकन और परिचालन (दिशा-निर्देश), 2023 के अनुसार "ट्रेडिंग के लिए आयोजित" के रूप में वर्गीकृत किया गया है। अन्य सभी लिखतों^{2ए} को डिजिटल बुक में शामिल किया जाएगा और क्रेडिट जोखिम (या प्रतिपक्ष क्रेडिट जोखिम, जहां लागू हो) के लिए संबंधित पूंजी शुल्क लगेगा।</p> <p><i>फुटनोट 2: वर्तमान में, एलएबी को विदेशी मुद्रा या डेरिवेटिव पोजीशन से जुड़ी गतिविधियों को करने की अनुमति नहीं है। हालाँकि, जब और जब इन गतिविधियों की अनुमति दी जाएगी, संबंधित निर्देश उन पर लागू हो जाएंगे। फुटनोट 2ए: तदनुसार, एचटीएम, एसएफ, एफवीटीपीएल (गैर-एचएफटीआई) के तहत वर्गीकृत लिखत और स्वयं की सहायक कंपनियों, संयुक्त उद्यमों और अनुषंगियों में निवेश भी डिजिटल बुक का हिस्सा होंगे और उन पर बाजार जोखिम पूंजी शुल्क नहीं लगेगा</i></p> |
| 4 | 19 | ब्याज दर से संबंधित लिखतों के लिए पूंजी शुल्क बैंक की ट्रेडिंग बुक में इन वस्तुओं के वर्तमान बाजार मूल्य पर लागू होगा। मौजूदा बाजार मूल्य निवेश के मूल्यांकन पर मौजूदा आरबीआई दिशानिर्देशों के अनुसार निर्धारित किया जाएगा। | ब्याज दर संबंधी लिखतों के लिए पूंजी शुल्क बैंक की ट्रेडिंग बुक में इन वस्तुओं के उचित मूल्य पर लागू होगा। उचित मूल्य निवेश के मूल्यांकन पर मौजूदा आरबीआई दिशानिर्देशों के अनुसार निर्धारित किया जाएगा।..... |
| 5 | 23(a) | ट्रेडिंग बुक में इक्विटी के लिए पूंजी शुल्क उन सभी लिखतों पर लागू किया जाएगा जो इक्विटी के समान बाजार व्यवहार प्रदर्शित करते हैं, लेकिन गैर-परिवर्तनीय वरीयता शेयरों (जो ब्याज दर जोखिम आवश्यकताओं के अंतर्गत आते हैं) पर नहीं। कवर किए गए लिखतों में इक्विटी शेयर, चाहे वोटिंग हो या नॉन-वोटिंग, परिवर्तनीय प्रतिभूतियां जो इक्विटी की तरह व्यवहार करती हैं, जैसे म्यूचुअल फंड की इकाइयां, और इक्विटी खरीदने या बेचने की | ट्रेडिंग बुक में इक्विटी के लिए पूंजी शुल्क उन सभी लिखतों पर लागू किया जाएगा जो इक्विटी के समान बाजार व्यवहार प्रदर्शित करते हैं, लेकिन गैर-परिवर्तनीय वरीयता शेयरों (जो ब्याज दर जोखिम आवश्यकताओं के अंतर्गत आते हैं) पर नहीं। कवर किए गए लिखतों में इक्विटी शेयर, चाहे वोटिंग हो या नॉन-वोटिंग, परिवर्तनीय प्रतिभूतियां जो इक्विटी की तरह व्यवहार करती हैं, जैसे म्यूचुअल फंड की इकाइयां, और इक्विटी खरीदने |

| क्र सं | संदर्भ पैरा | वर्तमान निष्कर्ष | आरबीआई विनियमन में संशोधित पाठ (ट्रेक चेंज मोड) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----------|--|--|--|-----------------|-------------|--|----------|-------|--|------|---|----------|--|------------|--|-------|-------|---|----------|----|-------------|---|----------|--|--|------|--|----|--|--|--|-------|--|
| | | प्रतिबद्धताएं शामिल हैं। इक्विटी के लिए पूंजी शुल्क बैंक की ट्रेडिंग बुक में इन वस्तुओं के वर्तमान बाजार मूल्य पर लागू होगा।..... | या बेचने की प्रतिबद्धताएं शामिल हैं। इक्विटी के लिए पूंजी शुल्क बैंक की ट्रेडिंग बुक में इन वस्तुओं के उचित मूल्य पर लागू होगा।..... | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6 | 23(b) | वेंचर कैपिटल फंड्स (वीसीएफ) के शेयरों और इकाइयों में निवेश को पहले तीन वर्षों के दौरान क्रेडिट जोखिम को मापने के लिए 150% जोखिम भार सौंपा जाएगा जब इन्हें एचटीएम श्रेणी के तहत रखा जाएगा। जब इन्हें एएफएस के अंतर्गत रखा जाता है या हस्तांतरित किया जाता है, तो 150% के जोखिम भार को प्रतिबिंबित करने के लिए बाजार जोखिम के विशिष्ट जोखिम घटक के लिए पूंजी शुल्क 13.5% तय किया जाएगा। सामान्य बाज़ार जोखिम घटक के लिए शुल्क अन्य इक्विटी के मामले में 9% होगा। | वेंचर कैपिटल फंड्स (वीसीएफ) के शेयरों और इकाइयों में निवेश को क्रेडिट जोखिम को मापने के लिए 150% जोखिम भार सौंपा जाएगा, जब इन्हें डिजिटल बुक के तहत रखा जाएगा। जब इन्हें ट्रेडिंग बुक के अंतर्गत रखा जाता है या हस्तांतरित किया जाता है, तो 150% के जोखिम भार को प्रतिबिंबित करने के लिए बाजार जोखिम के विशिष्ट जोखिम घटक के लिए पूंजी शुल्क 13.5% तय किया जाएगा। सामान्य बाज़ार जोखिम घटक के लिए शुल्क अन्य इक्विटी के मामले में 9% होगा। | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | अनुबंध क 6 (क. वित्त पोषित जोखिम आस्तियाँ) | <table border="1"> <thead> <tr> <th>क्र. सं.</th> <th>मद</th> <th>जोखिम भार %</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>I</td> <td>शेष राशि</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>....</td> <td></td> </tr> <tr> <td>II</td> <td>निवेश (एचटीएम में रखी गई प्रतिभूतियों पर लागू)</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>.....</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> | क्र. सं. | मद | जोखिम भार % | I | शेष राशि | | | | | II | निवेश (एचटीएम में रखी गई प्रतिभूतियों पर लागू) | | | | | <table border="1"> <thead> <tr> <th>क्र. सं.</th> <th>मद</th> <th>जोखिम भार %</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>I</td> <td>शेष राशि</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>....</td> <td></td> </tr> <tr> <td>II</td> <td>निवेश (एचटीएम में रखी गई प्रतिभूतियों पर लागू)</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>.....</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> | क्र. सं. | मद | जोखिम भार % | I | शेष राशि | | | | | II | निवेश (एचटीएम में रखी गई प्रतिभूतियों पर लागू) | | | | |
| क्र. सं. | मद | जोखिम भार % | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I | शेष राशि | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| II | निवेश (एचटीएम में रखी गई प्रतिभूतियों पर लागू) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| क्र. सं. | मद | जोखिम भार % | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I | शेष राशि | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| II | निवेश (एचटीएम में रखी गई प्रतिभूतियों पर लागू) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | अनुबंध क 7 | <table border="1"> <thead> <tr> <th>क्र. सं.</th> <th>निवेश का स्वरूप</th> <th>पारिपक्वता</th> <th>विशिष्ट जोखिम पूंजी शुल्क (एक्सपोजर के % के रूप में)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td>.....</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> | क्र. सं. | निवेश का स्वरूप | पारिपक्वता | विशिष्ट जोखिम पूंजी शुल्क (एक्सपोजर के % के रूप में) | | | | | <table border="1"> <thead> <tr> <th>क्र. सं.</th> <th>निवेश का स्वरूप</th> <th>पारिपक्वता</th> <th>विशिष्ट जोखिम पूंजी शुल्क (एक्सपोजर के % के रूप में)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td>.....</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> | क्र. सं. | निवेश का स्वरूप | पारिपक्वता | विशिष्ट जोखिम पूंजी शुल्क (एक्सपोजर के % के रूप में) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| क्र. सं. | निवेश का स्वरूप | पारिपक्वता | विशिष्ट जोखिम पूंजी शुल्क (एक्सपोजर के % के रूप में) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| क्र. सं. | निवेश का स्वरूप | पारिपक्वता | विशिष्ट जोखिम पूंजी शुल्क (एक्सपोजर के % के रूप में) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| क्र सं | संदर्भ पैरा | वर्तमान निष्कर्ष | | | आरबीआई विनियमन में संशोधित पाठ (ट्रेक चेंज मोड) | | |
|--------|------------------------------|---|---|--------------------|--|-------------------------------|--------------------|
| | | 18. प्रतिभूतिकरण कंपनी/आस्ति पुनर्निर्माण कंपनी द्वारा जारी और एएफएस पोर्टफोलियो के अंतर्गत धारित प्रतिभूति रसीदों में निवेश। | समग्र | 13.5 | 18. प्रतिभूतिकरण कंपनी/आस्ति पुनर्निर्माण कंपनी द्वारा जारी प्रतिभूति रसीदों में निवेश | समग्र | 13.5 |
| 9 | अनुबंध क 12 उदाहरण। पैरा 1.1 | किसी बैंक की निम्नलिखित स्थिति हो सकती है: | | | किसी बैंक की निम्नलिखित स्थिति हो सकती है: | | |
| | | क्र. सं. | विवरण | राशि (₹ करोड़ में) | क्र. सं. | विवरण | राशि (₹ करोड़ में) |
| | | 1 | आरबीआई के पास नकद और शेष राशि | 200.00 | 1 | आरबीआई के पास नकद और शेष राशि | 200.00 |
| | | 2 | बैंक शेष राशि | 200.00 | 2 | बैंक शेष राशि | 200.00 |
| | | 3. | निवेश | 2000.00 | 3. | निवेश | 2000.00 |
| | | | 3.1 ट्रेडिंग के लिए धारित (बाजार मूल्य) | 500.00 | | 3.1 ट्रेडिंग बुक | 1500.00 |
| | | | 3.2 बिक्री के लिए उपलब्ध (बाजार मूल्य) | 1000.00 | | 3.2 बैंकिंग बुक | 500.00 |
| | | | 3.3 परिपक्वता तक धारण किया गया | 500.00 | | | |
| | | 4 | अग्रिम (नेट) | 2000.00 | 4 | अग्रिम (नेट) | 2000.00 |
| | | 5 | अन्य आस्तियां | 300.00 | 5 | अन्य आस्तियां | 300.00 |
| | | 6 | कुल आस्तियां | 4700.00 | 6 | कुल आस्तियां | 4700.00 |
| 10 | अनुबंध क 12 | सरलता के लिए निवेश का विवरण निम्नानुसार माना गया है: i) सरकारी प्रतिभूतियाँ | | | सरलता के लिए निवेश का विवरण निम्नानुसार माना गया है: i) सरकारी प्रतिभूतियाँ | | |

| क्र सं | संदर्भ पैरा | वर्तमान निष्कर्ष | | | | | | आरबीआई विनियमन में संशोधित पाठ (ट्रेक चेंज मोड) | | | | | |
|------------------|-------------|--------------------|---------------------|--------------------|------------------|-------------|---------|---|---------------------|--------------------|------------------|----------|--------------|
| | | जारी करने की तारीख | रिपोर्टिंग की तारीख | परिपक्वता की तारीख | राशि करोड़ ₹ में | कूपन (%) | प्रकार | जारी करने की तारीख | रिपोर्टिंग की तारीख | परिपक्वता की तारीख | राशि करोड़ ₹ में | कूपन (%) | प्रकार |
| उदाहरण। पैरा 1.3 | | 01/03/2010 | 31/03/2021 | 01/03/2022 | 100 | 12.50 | एसएफ़ | 01/03/2010 | 31/03/2021 | 01/03/2022 | 100 | 12.50 | ट्रेडिंग बुक |
| | | 01/05/2011 | 31/03/2021 | 01/05/2021 | 100 | 12.00 | एसएफ़ | 01/05/2011 | 31/03/2021 | 01/05/2021 | 100 | 12.00 | ट्रेडिंग बुक |
| | | 01/03/2012 | 31/03/2021 | 31/05/2021 | 100 | 12.00 | एसएफ़ | 01/03/2012 | 31/03/2021 | 31/05/2021 | 100 | 12.00 | ट्रेडिंग बुक |
| | | 01/03/2013 | 31/03/2021 | 01/03/2023 | 100 | 12.00 | एसएफ़ | 01/03/2013 | 31/03/2021 | 01/03/2023 | 100 | 12.00 | ट्रेडिंग बुक |
| | | 01/03/2016 | 31/03/2021 | 01/03/2021 | 100 | 11.50 | एसएफ़ | 01/03/2016 | 31/03/2021 | 01/03/2021 | 100 | 11.50 | ट्रेडिंग बुक |
| | | 01/03/2017 | 31/03/2021 | 01/03/2021 | 100 | 11.00 | एसएफ़ | 01/03/2017 | 31/03/2021 | 01/03/2021 | 100 | 11.00 | ट्रेडिंग बुक |
| | | 01/03/2018 | 31/03/2021 | 01/03/2021 | 100 | 10.50 | एचएफ़टी | 01/03/2018 | 31/03/2021 | 01/03/2021 | 100 | 10.50 | ट्रेडिंग बुक |
| | | 01/03/2019 | 31/03/2021 | 01/03/2021 | 100 | 10.00 | एचटीएम | 01/03/2019 | 31/03/2021 | 01/03/2021 | 100 | 10.00 | बैंकिंग बुक |
| | | 01/03/2020 | 31/03/2021 | 01/03/2023 | 100 | 8.00 | एचटीएम | 01/03/2020 | 31/03/2021 | 01/03/2023 | 100 | 8.00 | बैंकिंग बुक |
| | | 01/03/2021 | 31/03/2021 | 01/03/2024 | 100 | 6.50 | एचटीएम | 01/03/2021 | 31/03/2021 | 01/03/2024 | 100 | 6.50 | बैंकिंग बुक |
| | | कुल | | | | 1000 | | 01/03/2021 | 31/03/2021 | 01/03/2024 | 100 | 6.50 | बैंकिंग बुक |

| क्र सं | संदर्भ पैरा | वर्तमान निष्कर्ष | आरबीआई विनियमन में संशोधित पाठ (ट्रेक चेंज मोड) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--------------------|---------------------|--|--|---------------------|--------------------|------------------|----------|--------|--------------------|---------------------|--------------------|-------------------------------------|-------------|--------|------------|------------|------------|-----|-------|---------|------------|------------|------------|-----|-------|---------|------------|------------|------------|-----|-------|---------|------------|------------|------------|-----|-------|---------|------------|------------|------------|------------|-------|--------|---|--|--|------------|--|--|--|---------------------|--------------------|------------------|----------|--------|--------------------|---------------------|--------------------|------------------|----------|--------------|------------|------------|------------|-----|-------|--------------|------------|------------|------------|-----|-------|--------------|------------|------------|------------|-----|-------|--------------|------------|------------|------------|-----|-------|--------------|------------|--|--|------------|--|--|
| | | ii) बैंक बांड | <table border="1"> <tr> <td>कुल</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>1000</td> <td></td> <td></td> </tr> </table> | | | | | | कुल | | | | 1000 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| कुल | | | | 1000 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | <table border="1"> <thead> <tr> <th>जारी करने की तारीख</th> <th>रिपोर्टिंग की तारीख</th> <th>परिपक्वता की तारीख</th> <th>राशि करोड़ ₹ में</th> <th>कूपन (%)</th> <th>प्रकार</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>01/03/2010</td> <td>31/03/2021</td> <td>01/03/2022</td> <td>100</td> <td>12.50</td> <td>एसएफ़</td> </tr> <tr> <td>01/05/2011</td> <td>31/03/2021</td> <td>01/05/2021</td> <td>100</td> <td>12.00</td> <td>एसएफ़</td> </tr> <tr> <td>01/03/2012</td> <td>31/03/2021</td> <td>31/05/2021</td> <td>100</td> <td>12.00</td> <td>एसएफ़</td> </tr> <tr> <td>01/03/2013</td> <td>31/03/2021</td> <td>01/03/2024</td> <td>100</td> <td>12.50</td> <td>एसएफ़</td> </tr> <tr> <td>01/03/2016</td> <td>31/03/2021</td> <td>01/03/2025</td> <td>100</td> <td>11.50</td> <td>एचएफ़टी</td> </tr> <tr> <td>कुल</td> <td></td> <td></td> <td>500</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> | जारी करने की तारीख | रिपोर्टिंग की तारीख | परिपक्वता की तारीख | राशि करोड़ ₹ में | कूपन (%) | प्रकार | 01/03/2010 | 31/03/2021 | 01/03/2022 | 100 | 12.50 | एसएफ़ | 01/05/2011 | 31/03/2021 | 01/05/2021 | 100 | 12.00 | एसएफ़ | 01/03/2012 | 31/03/2021 | 31/05/2021 | 100 | 12.00 | एसएफ़ | 01/03/2013 | 31/03/2021 | 01/03/2024 | 100 | 12.50 | एसएफ़ | 01/03/2016 | 31/03/2021 | 01/03/2025 | 100 | 11.50 | एचएफ़टी | कुल | | | 500 | | | <table border="1"> <thead> <tr> <th>जारी करने की तारीख</th> <th>रिपोर्टिंग की तारीख</th> <th>परिपक्वता की तारीख</th> <th>राशि करोड़ ₹ में</th> <th>कूपन (%)</th> <th>प्रकार</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>01/03/2010</td> <td>31/03/2021</td> <td>01/03/2022</td> <td>100</td> <td>12.50</td> <td>ट्रेडिंग बुक</td> </tr> <tr> <td>01/05/2011</td> <td>31/03/2021</td> <td>01/05/2021</td> <td>100</td> <td>12.00</td> <td>ट्रेडिंग बुक</td> </tr> <tr> <td>01/03/2012</td> <td>31/03/2021</td> <td>31/05/2021</td> <td>100</td> <td>12.00</td> <td>ट्रेडिंग बुक</td> </tr> <tr> <td>01/03/2013</td> <td>31/03/2021</td> <td>01/03/2024</td> <td>100</td> <td>12.50</td> <td>ट्रेडिंग बुक</td> </tr> <tr> <td>01/03/2016</td> <td>31/03/2021</td> <td>01/03/2025</td> <td>100</td> <td>11.50</td> <td>ट्रेडिंग बुक</td> </tr> <tr> <td>कुल</td> <td></td> <td></td> <td>500</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> | | | | | | जारी करने की तारीख | रिपोर्टिंग की तारीख | परिपक्वता की तारीख | राशि करोड़ ₹ में | कूपन (%) | प्रकार | 01/03/2010 | 31/03/2021 | 01/03/2022 | 100 | 12.50 | ट्रेडिंग बुक | 01/05/2011 | 31/03/2021 | 01/05/2021 | 100 | 12.00 | ट्रेडिंग बुक | 01/03/2012 | 31/03/2021 | 31/05/2021 | 100 | 12.00 | ट्रेडिंग बुक | 01/03/2013 | 31/03/2021 | 01/03/2024 | 100 | 12.50 | ट्रेडिंग बुक | 01/03/2016 | 31/03/2021 | 01/03/2025 | 100 | 11.50 | ट्रेडिंग बुक | कुल | | | 500 | | |
| जारी करने की तारीख | रिपोर्टिंग की तारीख | परिपक्वता की तारीख | राशि करोड़ ₹ में | कूपन (%) | प्रकार | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 01/03/2010 | 31/03/2021 | 01/03/2022 | 100 | 12.50 | एसएफ़ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 01/05/2011 | 31/03/2021 | 01/05/2021 | 100 | 12.00 | एसएफ़ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 01/03/2012 | 31/03/2021 | 31/05/2021 | 100 | 12.00 | एसएफ़ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 01/03/2013 | 31/03/2021 | 01/03/2024 | 100 | 12.50 | एसएफ़ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 01/03/2016 | 31/03/2021 | 01/03/2025 | 100 | 11.50 | एचएफ़टी | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| कुल | | | 500 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| जारी करने की तारीख | रिपोर्टिंग की तारीख | परिपक्वता की तारीख | राशि करोड़ ₹ में | कूपन (%) | प्रकार | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 01/03/2010 | 31/03/2021 | 01/03/2022 | 100 | 12.50 | ट्रेडिंग बुक | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 01/05/2011 | 31/03/2021 | 01/05/2021 | 100 | 12.00 | ट्रेडिंग बुक | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 01/03/2012 | 31/03/2021 | 31/05/2021 | 100 | 12.00 | ट्रेडिंग बुक | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 01/03/2013 | 31/03/2021 | 01/03/2024 | 100 | 12.50 | ट्रेडिंग बुक | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 01/03/2016 | 31/03/2021 | 01/03/2025 | 100 | 11.50 | ट्रेडिंग बुक | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| कुल | | | 500 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | iii) अन्य प्रतिभूतियाँ | <table border="1"> <thead> <tr> <th>जारी करने की तारीख</th> <th>रिपोर्टिंग की तारीख</th> <th>परिपक्वता की तारीख</th> <th>राशि करोड़ ₹ में</th> <th>कूपन (%)</th> <th>प्रकार</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>01/03/2010</td> <td>31/03/2021</td> <td>01/03/2022</td> <td>100</td> <td>12.50</td> <td>एचएफ़टी</td> </tr> <tr> <td>01/05/2011</td> <td>31/03/2021</td> <td>01/05/2021</td> <td>100</td> <td>12.00</td> <td>एचएफ़टी</td> </tr> <tr> <td>01/03/2012</td> <td>31/03/2021</td> <td>31/05/2021</td> <td>100</td> <td>12.00</td> <td>एचएफ़टी</td> </tr> <tr> <td>01/03/2013</td> <td>31/03/2021</td> <td>01/03/2024</td> <td>100</td> <td>12.50</td> <td>एचटीएम</td> </tr> <tr> <td>01/03/2016</td> <td>31/03/2021</td> <td>01/03/2035</td> <td>100</td> <td>11.50</td> <td>एचटीएम</td> </tr> <tr> <td>कुल</td> <td></td> <td></td> <td>500</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> | | | | | | जारी करने की तारीख | रिपोर्टिंग की तारीख | परिपक्वता की तारीख | राशि करोड़ ₹ में | कूपन (%) | प्रकार | 01/03/2010 | 31/03/2021 | 01/03/2022 | 100 | 12.50 | एचएफ़टी | 01/05/2011 | 31/03/2021 | 01/05/2021 | 100 | 12.00 | एचएफ़टी | 01/03/2012 | 31/03/2021 | 31/05/2021 | 100 | 12.00 | एचएफ़टी | 01/03/2013 | 31/03/2021 | 01/03/2024 | 100 | 12.50 | एचटीएम | 01/03/2016 | 31/03/2021 | 01/03/2035 | 100 | 11.50 | एचटीएम | कुल | | | 500 | | | <table border="1"> <thead> <tr> <th>जारी करने की तारीख</th> <th>रिपोर्टिंग की तारीख</th> <th>परिपक्वता की तारीख</th> <th>राशि करोड़ ₹ में</th> <th>कूपन (%)</th> <th>प्रकार</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>01/03/2010</td> <td>31/03/2021</td> <td>01/03/2022</td> <td>100</td> <td>12.50</td> <td>ट्रेडिंग बुक</td> </tr> </tbody> </table> | | | | | | जारी करने की तारीख | रिपोर्टिंग की तारीख | परिपक्वता की तारीख | राशि करोड़ ₹ में | कूपन (%) | प्रकार | 01/03/2010 | 31/03/2021 | 01/03/2022 | 100 | 12.50 | ट्रेडिंग बुक | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| जारी करने की तारीख | रिपोर्टिंग की तारीख | परिपक्वता की तारीख | राशि करोड़ ₹ में | कूपन (%) | प्रकार | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 01/03/2010 | 31/03/2021 | 01/03/2022 | 100 | 12.50 | एचएफ़टी | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 01/05/2011 | 31/03/2021 | 01/05/2021 | 100 | 12.00 | एचएफ़टी | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 01/03/2012 | 31/03/2021 | 31/05/2021 | 100 | 12.00 | एचएफ़टी | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 01/03/2013 | 31/03/2021 | 01/03/2024 | 100 | 12.50 | एचटीएम | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 01/03/2016 | 31/03/2021 | 01/03/2035 | 100 | 11.50 | एचटीएम | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| कुल | | | 500 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| जारी करने की तारीख | रिपोर्टिंग की तारीख | परिपक्वता की तारीख | राशि करोड़ ₹ में | कूपन (%) | प्रकार | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 01/03/2010 | 31/03/2021 | 01/03/2022 | 100 | 12.50 | ट्रेडिंग बुक | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | iv) समग्र स्थिति | <table border="1"> <tr> <td colspan="3"></td> <td>कुल निवेश का विवरण (₹ करोड़)</td> <td colspan="3"></td> </tr> </table> | | | | | | | | | कुल निवेश का विवरण (₹ करोड़) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | कुल निवेश का विवरण (₹ करोड़) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| क्र सं | संदर्भ पैरा | वर्तमान निष्कर्ष | | | | आरबीआई विनियमन में संशोधित पाठ (ट्रेक चेंज मोड) | | | | | | |
|--------|-------------|----------------------------------|-----------|-------------------|-----|---|------------|------------|------------|-----|-------|--------------|
| | | में) | | | | | | | | | | |
| | | सरकारी प्रतिभूतियां | बैंक बांड | अन्य प्रतिभूतियां | कुल | | | | | | | |
| | | एचएफ़टी | 100 | 100 | 300 | 500 | 01/05/2011 | 31/03/2021 | 01/05/2021 | 100 | 12.00 | ट्रेडिंग बुक |
| | | एसएफ़ | 600 | 400 | 0 | 1000 | 01/03/2012 | 31/03/2021 | 31/05/2021 | 100 | 12.00 | ट्रेडिंग बुक |
| | | ट्रेडिंग बुक | 700 | 500 | 300 | 1500 | 01/03/2013 | 31/03/2021 | 01/03/2024 | 100 | 12.50 | बैंकिंग बुक |
| | | एचटीएम | 300 | 0 | 200 | 500 | 01/03/2016 | 31/03/2021 | 01/03/2035 | 100 | 11.50 | बैंकिंग बुक |
| | | कुल | 1000 | 500 | 500 | 2000 | कुल | | | 500 | | |
| | | iv) समग्र स्थिति | | | | | | | | | | |
| | | कुल निवेश का विवरण (₹ करोड़ में) | | | | | | | | | | |
| | | सरकारी प्रतिभूतियां | बैंक बांड | अन्य प्रतिभूतियां | कुल | | | | | | | |
| | | ट्रेडिंग बुक | 700 | 500 | 300 | 1500 | | | | | | |
| | | बैंकिंग बुक | 300 | 0 | 200 | 500 | | | | | | |
| | | कुल | 1000 | 500 | 500 | 2000 | | | | | | |

| क्र सं | संदर्भ पैरा | वर्तमान निष्कर्ष | आरबीआई विनियमन में संशोधित पाठ (ट्रेक चेंज मोड) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----------|--------------------------------------|--|--|-------|-------------|---|--------------------------------|--------|---|---------------|--------|---|-------|--|--------------------------------------|--|-----------------------|--------|----------------------|---------|--------------------|--------|--|-------------|--------|---|--------------|---------|---|---------------|--------|---|----------|-------|-------------|---|--------------------------------|--------|---|---------------|--------|---|-------|--|--------------------------------------|--|--------------|---------|-------------|--------|--|--|--|----------------------------|--------|---|--------------|---------|---|---------------|--------|
| 1 1 | अनुबंध क 12 उदाहरण। पैरा 2.1 | दिशानिर्देशों के अनुसार, ट्रेडिंग के लिए रखी गई और बिक्री के लिए उपलब्ध प्रतिभूतियां ट्रेडिंग बुक के रूप में वर्गीकृत होने के योग्य होंगी। इस प्रकार, जैसा कि ऊपर बताया गया है, तत्काल मामले में ट्रेडिंग बुक ₹1500 करोड़ होगी। क्रेडिट जोखिम की गणना करते समय, ट्रेडिंग बुक के तहत रखी गई प्रतिभूतियों को बाहर रखा जाएगा और इसलिए क्रेडिट जोखिमों के लिए जोखिम-भारित आस्तियां निम्नानुसार होंगी: | क्रेडिट जोखिम की गणना करते समय, ट्रेडिंग बुक के तहत रखी गई प्रतिभूतियों को बाहर रखा जाएगा और इसलिए क्रेडिट जोखिमों के लिए जोखिम-भारित आस्तियां निम्नानुसार होंगी: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 2 | अनुबंध क 12 उदाहरण II पैरा 1.1 | किसी बैंक की निम्नलिखित स्थिति हो सकती है: <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>क्र. सं.</th> <th>विवरण</th> <th>₹ करोड़ में</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>आरबीआई के पास नकदी और शेष राशि</td> <td>200.00</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>बैंक शेष राशि</td> <td>200.00</td> </tr> <tr> <td rowspan="5">3</td> <td>निवेश</td> <td></td> </tr> <tr> <td>3.1 ब्याज दर से संबंधित प्रतिभूतियाँ</td> <td></td> </tr> <tr> <td>ट्रेडिंग के लिए धारित</td> <td>500.00</td> </tr> <tr> <td>बिक्री के लिए उपलब्ध</td> <td>1000.00</td> </tr> <tr> <td>परिपक्वता तक धारित</td> <td>500.00</td> </tr> <tr> <td></td> <td>3.2 इक्विटी</td> <td>300.00</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>अग्रिम (नेट)</td> <td>2000.00</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>अन्य आस्तियां</td> <td>300.00</td> </tr> </tbody> </table> | क्र. सं. | विवरण | ₹ करोड़ में | 1 | आरबीआई के पास नकदी और शेष राशि | 200.00 | 2 | बैंक शेष राशि | 200.00 | 3 | निवेश | | 3.1 ब्याज दर से संबंधित प्रतिभूतियाँ | | ट्रेडिंग के लिए धारित | 500.00 | बिक्री के लिए उपलब्ध | 1000.00 | परिपक्वता तक धारित | 500.00 | | 3.2 इक्विटी | 300.00 | 4 | अग्रिम (नेट) | 2000.00 | 5 | अन्य आस्तियां | 300.00 | किसी बैंक की निम्नलिखित स्थिति हो सकती है: <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>क्र. सं.</th> <th>विवरण</th> <th>₹ करोड़ में</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>आरबीआई के पास नकदी और शेष राशि</td> <td>200.00</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>बैंक शेष राशि</td> <td>200.00</td> </tr> <tr> <td rowspan="5">3</td> <td>निवेश</td> <td></td> </tr> <tr> <td>3.1 ब्याज दर से संबंधित प्रतिभूतियाँ</td> <td></td> </tr> <tr> <td>ट्रेडिंग बुक</td> <td>1500.00</td> </tr> <tr> <td>बैंकिंग बुक</td> <td>500.00</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>3.2 इक्विटी – ट्रेडिंग बुक</td> <td>300.00</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>अग्रिम (नेट)</td> <td>2000.00</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>अन्य आस्तियां</td> <td>300.00</td> </tr> </tbody> </table> | क्र. सं. | विवरण | ₹ करोड़ में | 1 | आरबीआई के पास नकदी और शेष राशि | 200.00 | 2 | बैंक शेष राशि | 200.00 | 3 | निवेश | | 3.1 ब्याज दर से संबंधित प्रतिभूतियाँ | | ट्रेडिंग बुक | 1500.00 | बैंकिंग बुक | 500.00 | | | | 3.2 इक्विटी – ट्रेडिंग बुक | 300.00 | 4 | अग्रिम (नेट) | 2000.00 | 5 | अन्य आस्तियां | 300.00 |
| क्र. सं. | विवरण | ₹ करोड़ में | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | आरबीआई के पास नकदी और शेष राशि | 200.00 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | बैंक शेष राशि | 200.00 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | निवेश | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 3.1 ब्याज दर से संबंधित प्रतिभूतियाँ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | ट्रेडिंग के लिए धारित | 500.00 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | बिक्री के लिए उपलब्ध | 1000.00 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | परिपक्वता तक धारित | 500.00 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 3.2 इक्विटी | 300.00 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | अग्रिम (नेट) | 2000.00 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | अन्य आस्तियां | 300.00 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| क्र. सं. | विवरण | ₹ करोड़ में | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | आरबीआई के पास नकदी और शेष राशि | 200.00 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | बैंक शेष राशि | 200.00 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | निवेश | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 3.1 ब्याज दर से संबंधित प्रतिभूतियाँ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | ट्रेडिंग बुक | 1500.00 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | बैंकिंग बुक | 500.00 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 3.2 इक्विटी – ट्रेडिंग बुक | 300.00 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | अग्रिम (नेट) | 2000.00 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | अन्य आस्तियां | 300.00 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| क्र सं | संदर्भ पैरा | वर्तमान निष्कर्ष | | | | आरबीआई विनियमन में संशोधित पाठ (ट्रेक चेंज मोड) | | | | | | | |
|--------|---|---|---------------------|--------------------|------------------|--|--------------|--------------------|---------------------|--------------------|------------------|----------|--------------|
| | | 6 | कुल आस्तियां | 5000.00 | | 6 | कुल आस्तियां | 5000.00 | | | | | |
| 1 3 | अनुबंध क 12 उदाहरण II पैरा 1.3 | सरलता के लिए आइए मान लें कि ब्याज दर से संबंधित प्रतिभूतियों में निवेश का विवरण निम्नानुसार है: | | | | सरलता के लिए आइए मान लें कि ब्याज दर से संबंधित प्रतिभूतियों में निवेश का विवरण निम्नानुसार है: i) सरकारी प्रतिभूतियाँ | | | | | | | |
| | | i) सरकारी प्रतिभूतियाँ | | | | | | | | | | | |
| | | जारी करने की तारीख | रिपोर्टिंग की तारीख | परिपक्वता की तारीख | राशि करोड़ ₹ में | कूपन (%) | प्रकार | जारी करने की तारीख | रिपोर्टिंग की तारीख | परिपक्वता की तारीख | राशि करोड़ ₹ में | कूपन (%) | प्रकार |
| | | 01/03/2010 | 31/03/2021 | 01/03/2022 | 100 | 12.50 | एएसएफ़ | 01/03/2010 | 31/03/2021 | 01/03/2022 | 100 | 12.50 | ट्रेडिंग बुक |
| | | 01/05/2011 | 31/03/2021 | 01/05/2022 | 100 | 12.00 | एएसएफ़ | 01/05/2011 | 31/03/2021 | 01/05/2022 | 100 | 12.00 | ट्रेडिंग बुक |
| | | 01/03/2012 | 31/03/2021 | 31/05/2022 | 100 | 12.00 | एएसएफ़ | 01/03/2012 | 31/03/2021 | 31/05/2022 | 100 | 12.00 | ट्रेडिंग बुक |
| | | 01/03/2013 | 31/03/2021 | 01/03/2023 | 100 | 12.00 | एएसएफ़ | 01/03/2013 | 31/03/2021 | 01/03/2023 | 100 | 12.00 | ट्रेडिंग बुक |
| | | 01/03/2016 | 31/03/2021 | 01/03/2022 | 100 | 11.50 | एएसएफ़ | 01/03/2016 | 31/03/2021 | 01/03/2022 | 100 | 11.50 | ट्रेडिंग बुक |
| | | 01/03/2017 | 31/03/2021 | 01/03/2022 | 100 | 11.00 | एएसएफ़ | 01/03/2017 | 31/03/2021 | 01/03/2022 | 100 | 11.00 | ट्रेडिंग बुक |
| | | 01/03/2018 | 31/03/2021 | 01/03/2022 | 100 | 10.50 | एचएफ़टी | 01/03/2018 | 31/03/2021 | 01/03/2022 | 100 | 10.50 | ट्रेडिंग बुक |
| | | 01/03/2019 | 31/03/2021 | 01/03/2022 | 100 | 10.00 | एचटीएम | 01/03/2019 | 31/03/2021 | 01/03/2022 | 100 | 10.00 | बैंकिंग बुक |
| | | 01/03/2020 | 31/03/2021 | 01/03/2023 | 100 | 8.00 | एचटीएम | 01/03/2020 | 31/03/2021 | 01/03/2023 | 100 | 8.00 | बैंकिंग बुक |

| क्र सं | संदर्भ पैरा | वर्तमान निष्कर्ष | | | | | | आरबीआई विनियमन में संशोधित पाठ (ट्रेक चेंज मोड) | | | | | |
|--------|-------------|------------------------|---------------------|--------------------|------------------|----------|---------|---|---------------------|--------------------|------------------|-------------|--------------|
| | | 01/03/2021 | 31/03/2021 | 01/03/2024 | 100 | 6.50 | एचटीएम | 01/03/2021 | 31/03/2021 | 01/03/2024 | 100 | 6.50 | बैंकिंग बुक |
| | | कुल | | | 1000 | | | | कुल | | | 1000 | |
| | | ii) बैंक बांड | | | | | | ii) बैंक बांड | | | | | |
| | | जारी करने की तारीख | रिपोर्टिंग की तारीख | परिपक्वता की तारीख | राशि करोड़ ₹ में | कूपन (%) | प्रकार | जारी करने की तारीख | रिपोर्टिंग की तारीख | परिपक्वता की तारीख | राशि करोड़ ₹ में | कूपन (%) | प्रकार |
| | | 01/03/2010 | 31/03/2021 | 01/03/2022 | 100 | 12.50 | एएसएफ़ | 01/03/2010 | 31/03/2021 | 01/03/2022 | 100 | 12.50 | ट्रेडिंग बुक |
| | | 01/05/2011 | 31/03/2021 | 01/05/2021 | 100 | 12.00 | एएसएफ़ | 01/05/2011 | 31/03/2021 | 01/05/2021 | 100 | 12.00 | ट्रेडिंग बुक |
| | | 01/03/2012 | 31/03/2021 | 31/05/2021 | 100 | 12.00 | एएसएफ़ | 01/03/2012 | 31/03/2021 | 31/05/2021 | 100 | 12.00 | ट्रेडिंग बुक |
| | | 01/03/2013 | 31/03/2021 | 01/03/2024 | 100 | 12.50 | एएसएफ़ | 01/03/2013 | 31/03/2021 | 01/03/2024 | 100 | 12.50 | ट्रेडिंग बुक |
| | | 01/03/2016 | 31/03/2021 | 01/03/2025 | 100 | 11.50 | एचएफ़टी | 01/03/2016 | 31/03/2021 | 01/03/2025 | 100 | 11.50 | ट्रेडिंग बुक |
| | | कुल | | | 500 | | | कुल | | | 500 | | |
| | | iii) अन्य प्रतिभूतियाँ | | | | | | iii) अन्य प्रतिभूतियाँ | | | | | |
| | | जारी करने की तारीख | रिपोर्टिंग की तारीख | परिपक्वता की तारीख | राशि करोड़ ₹ में | कूपन (%) | प्रकार | जारी करने की तारीख | रिपोर्टिंग की तारीख | परिपक्वता की तारीख | राशि करोड़ ₹ में | कूपन (%) | प्रकार |
| | | 01/03/2010 | 31/03/2021 | 01/03/2022 | 100 | 12.50 | एचएफ़टी | | | | | | |
| | | 01/05/2011 | 31/03/2021 | 01/05/2021 | 100 | 12.00 | एचएफ़टी | | | | | | |
| | | 01/03/2012 | 31/03/2021 | 31/05/2021 | 100 | 12.00 | एचएफ़टी | | | | | | |
| | | 01/03/2013 | 31/03/2021 | 01/03/2024 | 100 | 12.50 | एचटीएम | | | | | | |
| | | 01/03/2016 | 31/03/2021 | 01/03/2035 | 100 | 11.50 | एचटीएम | | | | | | |

| क्र सं | संदर्भ पैरा | वर्तमान निष्कर्ष | | | | | आरबीआई विनियमन में संशोधित पाठ (ट्रेक चेंज मोड) | | | | | | | |
|--------|-------------|----------------------------------|-------------|-------------------|------------|-------------|---|--------------|------------|------------|------------|--------------|-------------|-------------|
| | | कुल | | | 500 | | 01/03/2010 | 31/03/2021 | 01/03/2022 | 100 | 12.50 | ट्रेडिंग बुक | | |
| | | iv) समग्र स्थिति | | | | | 01/05/2011 | 31/03/2021 | 01/05/2021 | 100 | 12.00 | ट्रेडिंग बुक | | |
| | | कुल निवेश का विवरण (₹ करोड़ में) | | | | | 01/03/2012 | 31/03/2021 | 31/05/2021 | 100 | 12.00 | ट्रेडिंग बुक | | |
| | | ब्याज दर से संबंधित लिखत | | | | इक्विटी | कुल योग | 01/03/2013 | 31/03/2021 | 01/03/2024 | 100 | 12.50 | बैंकिंग बुक | |
| | | सरकारी प्रतिभूतियां | बैंक बांड | अन्य प्रतिभूतियाँ | कुल | | | 01/03/2016 | 31/03/2021 | 01/03/2035 | 100 | 11.50 | बैंकिंग बुक | |
| | | एचएफ़टी | 100 | 100 | 300 | 500 | 300 | 800 | कुल | | | 500 | | |
| | | एसएफ़ | 600 | 400 | 0 | 1000 | 0 | 1000 | | | | | | |
| | | ट्रेडिंग बुक | 700 | 500 | 300 | 1500 | 300 | 1800 | | | | | | |
| | | एचटीएम | 300 | 0 | 200 | 500 | 0 | 500 | | | | | | |
| | | कुल योग | 1000 | 500 | 500 | 2000 | 300 | 2300 | | | | | | |
| | | iv) समग्र स्थिति | | | | | कुल निवेश का विवरण (₹ करोड़ में) | | | | | | | |
| | | ब्याज दर से संबंधित लिखत | | | | इक्विटी | कुल योग | ट्रेडिंग बुक | 700 | 500 | 300 | 1500 | 300 | 1800 |
| | | सरकारी प्रतिभूतियां | बैंक बांड | अन्य प्रतिभूतियाँ | कुल | | | बैंकिंग बुक | 300 | 0 | 200 | 500 | 0 | 500 |

| क्र सं | संदर्भ पैरा | वर्तमान निष्कर्ष | आरबीआई विनियमन में संशोधित पाठ (ट्रेक चेंज मोड) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---------------------------|--------------------------------|---|---|------------|-----------|---------------------|----------------|-----|------|---|---------------|-----|-----|----|---------------------------|--|--|--|-------|-----|----|---|------|---|-----|---|-----------------|-----|------|-----|--------------|------|------|------|--------------|-----|------|-----|--|-------------------|------------|-----------|---------------------|----------------|-----|----|---|---------------|-----|-----|----|-------------------------|--|--|--|-------|--|--|--|------|-----|----|---|-----------|---|-----|---|-------|-----|------|-----|--------------|------|------|------|---------------|-----|------|-----|-----|-------------|--|------|--------------------|--|--|--|
| | | | कुल योग | 1000 | 500 | 500 | 2000 | 300 | 2300 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 4 | अनुबंध क 12 उदाहरण II पैरा 2.1 | <p>दिशानिर्देशों के अनुसार, व्यापार के लिए रखी गई और बिक्री के लिए उपलब्ध प्रतिभूतियां ट्रेडिंग बुक के रूप में वर्गीकृत होने के योग्य होंगी। इस प्रकार, तत्काल मामले में ब्याज दर से संबंधित निवेश के संबंध में ट्रेडिंग बुक ₹1500 करोड़ होगी। इसके अलावा, ₹300 करोड़ की इक्विटी स्थिति ट्रेडिंग बुक में होगी, जैसा कि ऊपर बताया गया है। बैंकों द्वारा रखे गए डेरिवेटिव उत्पादों को ट्रेडिंग बुक का हिस्सा माना जाएगा। विदेशी मुद्रा और सोने पर खुली स्थिति को भी बाजार जोखिम के लिए माना जाएगा। क्रेडिट जोखिम के लिए पूंजी शुल्क की गणना करते समय, ट्रेडिंग बुक के तहत रखी गई प्रतिभूतियों को बाहर रखा जाएगा और इसलिए क्रेडिट जोखिम आधारित जोखिम-भार इस प्रकार होंगे:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>आस्तियों का विवरण</th> <th>बुक वैल्यू</th> <th>जोखिम भार</th> <th>जोखिम भरित आस्तियां</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>नकदी और आरबीआई</td> <td>200</td> <td>0%</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>बैंक शेष राशि</td> <td>200</td> <td>20%</td> <td>40</td> </tr> <tr> <td>(एचटीएम श्रेणी) में निवेश</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>सरकार</td> <td>300</td> <td>0%</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>बैंक</td> <td>0</td> <td>20%</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>कॉर्पोरेट बॉन्ड</td> <td>200</td> <td>100%</td> <td>200</td> </tr> <tr> <td>अग्रिम (नेट)</td> <td>2000</td> <td>100%</td> <td>2000</td> </tr> <tr> <td>कुल आस्तियां</td> <td>300</td> <td>100%</td> <td>300</td> </tr> </tbody> </table> | आस्तियों का विवरण | बुक वैल्यू | जोखिम भार | जोखिम भरित आस्तियां | नकदी और आरबीआई | 200 | 0% | 0 | बैंक शेष राशि | 200 | 20% | 40 | (एचटीएम श्रेणी) में निवेश | | | | सरकार | 300 | 0% | 0 | बैंक | 0 | 20% | 0 | कॉर्पोरेट बॉन्ड | 200 | 100% | 200 | अग्रिम (नेट) | 2000 | 100% | 2000 | कुल आस्तियां | 300 | 100% | 300 | <p>बैंकों द्वारा रखे गए डेरिवेटिव उत्पादों को ट्रेडिंग बुक का हिस्सा माना जाता है। विदेशी मुद्रा और सोने पर खुली स्थिति को भी बाजार जोखिम के लिए माना जाएगा। क्रेडिट जोखिम के लिए पूंजी शुल्क की गणना करते समय, ट्रेडिंग बुक के तहत रखी गई प्रतिभूतियों को बाहर रखा जाएगा और इसलिए क्रेडिट जोखिम आधारित जोखिम-भार इस प्रकार होंगे:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>आस्तियों का विवरण</th> <th>बुक वैल्यू</th> <th>जोखिम भार</th> <th>जोखिम भरित आस्तियां</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>नकदी और आरबीआई</td> <td>200</td> <td>0%</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>बैंक शेष राशि</td> <td>200</td> <td>20%</td> <td>40</td> </tr> <tr> <td>(बैंकिंग बुक) में निवेश</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>सरकार</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>बैंक</td> <td>300</td> <td>0%</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>कॉर्पोरेट</td> <td>0</td> <td>20%</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>बॉन्ड</td> <td>200</td> <td>100%</td> <td>200</td> </tr> <tr> <td>अग्रिम (नेट)</td> <td>2000</td> <td>100%</td> <td>2000</td> </tr> <tr> <td>अन्य आस्तियां</td> <td>300</td> <td>100%</td> <td>300</td> </tr> <tr> <td>कुल</td> <td>3200</td> <td></td> <td>2540</td> </tr> <tr> <td>ओटीसी डेरिवेटिव के</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> | आस्तियों का विवरण | बुक वैल्यू | जोखिम भार | जोखिम भरित आस्तियां | नकदी और आरबीआई | 200 | 0% | 0 | बैंक शेष राशि | 200 | 20% | 40 | (बैंकिंग बुक) में निवेश | | | | सरकार | | | | बैंक | 300 | 0% | 0 | कॉर्पोरेट | 0 | 20% | 0 | बॉन्ड | 200 | 100% | 200 | अग्रिम (नेट) | 2000 | 100% | 2000 | अन्य आस्तियां | 300 | 100% | 300 | कुल | 3200 | | 2540 | ओटीसी डेरिवेटिव के | | | |
| आस्तियों का विवरण | बुक वैल्यू | जोखिम भार | जोखिम भरित आस्तियां | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| नकदी और आरबीआई | 200 | 0% | 0 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| बैंक शेष राशि | 200 | 20% | 40 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (एचटीएम श्रेणी) में निवेश | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| सरकार | 300 | 0% | 0 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| बैंक | 0 | 20% | 0 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| कॉर्पोरेट बॉन्ड | 200 | 100% | 200 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| अग्रिम (नेट) | 2000 | 100% | 2000 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| कुल आस्तियां | 300 | 100% | 300 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| आस्तियों का विवरण | बुक वैल्यू | जोखिम भार | जोखिम भरित आस्तियां | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| नकदी और आरबीआई | 200 | 0% | 0 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| बैंक शेष राशि | 200 | 20% | 40 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (बैंकिंग बुक) में निवेश | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| सरकार | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| बैंक | 300 | 0% | 0 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| कॉर्पोरेट | 0 | 20% | 0 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| बॉन्ड | 200 | 100% | 200 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| अग्रिम (नेट) | 2000 | 100% | 2000 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| अन्य आस्तियां | 300 | 100% | 300 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| कुल | 3200 | | 2540 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ओटीसी डेरिवेटिव के | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| क्र सं | संदर्भ पैरा | वर्तमान निष्कर्ष | | | | आरबीआई विनियमन में संशोधित पाठ (ट्रेक चेंज मोड) | | | |
|--------|-------------|---------------------------------------|---|------|---------|---|---|------|---------|
| | | कुल | 3200 | | 2540 | लिए क्रेडिट जोखिम: | | | |
| | | ओटीसी डेरिवेटिव के लिए क्रेडिट जोखिम: | | | | | | | |
| | | आईआरएस | 100 (क्रेडिट रूपांतरण कारक - 1% + 1% प्रति वर्ष) | 100% | 8.00 | आईआरएस | 100 (क्रेडिट रूपांतरण कारक - 1% + 1% प्रति वर्ष) | 100% | 8.00 |
| | | आईआरएफ़ | 50 (एक वर्ष से कम की परिपक्वता अवधि के लिए ऋण रूपांतरण कारक - 0.5%) | 100% | 0.25 | आईआरएफ़ | 50 (एक वर्ष से कम की परिपक्वता अवधि के लिए ऋण रूपांतरण कारक - 0.5%) | 100% | 0.25 |
| | | कुल | 3350 | | 2548.25 | कुल | 3350 | | 2548.25 |