

(अहवालांसाठी नमुना)(प्रोफॉर्मा फॉर रिटर्न्स)  
(परिच्छेद ६ अनुसार)

भांडवली निधी, रिस्क ॲसेट्स/ एक्सपोजर्स आणि रिस्क ॲसेट रेशोचे विवरणपत्र

१) भाग अ - भांडवली निधी व रिस्क ॲसेट रेशो

(रु.लाख)

१	भांडवली निधी
अ	टियर १ भांडवल घटक
	अ) भरणा झालेले भांडवल
	वजा: अमूर्त ॲसेट्स व तोटे
	निव्वळ भरणा भांडवल
	ब) राखीव व अतिरिक्त निधी
	१) वैधानिक/अनिवार्य राखीव निधी
	२) भांडवली राखीव निधी (खालील टीपा पहा)
	३) इतर राखीव निधी
	४) नफा-तोटा खात्यामधील अतिरिक्त निधी*
	एकूण राखीव व अतिरिक्त निधी
	एकूण भांडवली निधी (अ+ब)
टीपा:- ह्यात, ॲसेट्सची विक्री दर्शविणारे आणि वेगळ्या खात्यात ठेवलेले भांडवली राखीव निधी समाविष्ट असतील.	
पुनर्मुल्यांकन राखीव निधी, कर्जांच्या तोट्याबाबत आणि इतर ॲसेट्सच्या तोट्याबाबत केलेल्या खास तरतुदी व सर्वसाधारण/तरत्या तरतुदी किंवा कोणत्याही ॲसेट्सच्या मूल्यामधील ऱ्हास ह्यांना टियर-१ भांडवली निधि समजले जाणार नाही.	
* पी अँड एल खात्यात अतिरिक्तता (ॲलोकेट न केलेली व एजीएमद्वारा अद्याप मंजुर न झालेली) आल्यास पुढील गोष्टी गृहीत धराव्यात-	
अ) चालू वर्षाची अतिरिक्त रक्कम, बीओडीने शिफारस केल्यानुसार, निरनिराळ्या राखीव निधी/निधींमध्ये दाखवून व्यापारात ठेवण्यासाठी काढली जावी.	
ब) जेथे बीओडीने ह्या अतिरिक्त रकमेचे वाटप ठरविले नसेल तेथे, गेल्या ३ वर्षांच्या सरासरीने ती काढण्यात यावी.	
ब	टियर - २ भांडवल घटक
१	अप्रकटिकृत राखीव निधी
२	पुनर्मुल्यांकन राखीव निधी
३	सर्वसाधारण तरतुदी व तोट्यांसाठी राखीव निधी #
४	गुंतवणुकीतील चढ उतारांसाठी राखीव निधी/निधी (फंड)
५	हायब्रिड कर्ज भांडवल संलेख
६	दुय्यमीकृत (सबॉर्डिनेटेड) कर्जे
	एकूण
	(अ+ब) ची बेरीज

# ह्यात स्टॅंडर्ड ॲसेट्सवरील सर्वसाधारण तरतुद समाविष्ट आहे (निर्बंध लागू)	
२	रिस्क ॲसेट्स
अ	फंडेड रिस्क ॲसेट्सचे, म्हणजे, ताळेबंदावरील बाबींचे, तडजोड केलेले मूल्य (भाग 'ब' बरोबर पडताळण्यासाठी)
ब	नॉन फंडेड व ताळेबंदाबाहेरील बाबींचे तडजोड केलेले मूल्य (भाग 'क' बरोबर पडताळण्यासाठी)
क	एकूण-जोखीम भारित ॲसेट्स (अ+ब)
३	भांडवली निधीचे जोखीम भारित ॲसेट्सशी टक्केवारी १/२५१००

२. भाग ब - भारित ॲसेट्स, म्हणजे ताळेबंदावरील बाबी

(रु.लाख)

	पुस्तकी मूल्य	जोखीम भार	जोखीमीशी तडजोड केलेले मूल्य
१	२	३	४
(१) रोकड व बँकेतील शिल्लक			
अ) प्रत्यक्षातील रोकड (विदेशी मुद्रातील नोटांसह)			
ब) भारतातील बँकांमधील शिल्लक			
१) आरबीआयमधील शिल्लक			
२) बँकांमधील शिल्लक			
१. चालु खाते (भारतात व भारताबाहेरील)			
२. इतर खाती (भारतात व भारताबाहेरील)			
३. इतर प्राथमिक नागरी सहकारी बँकांमधील चालु खात्यातील शिल्लक			
(२) मनी अँट कॉल अँड शॉर्ट नोटिस			
(३) गुंतवणुकी			
अ)सरकारी व इतर परवानगीप्राप्त प्रतिभूती*			
ब) इतर (ठेवलेल्या घसान्याचे निव्वळ मूल्य)			
(४) अग्रिम राशी **			
कर्जे व अग्रिम राशी, खरेदी केलेली व डिस्काउंट केलेली विले व अन्य कर्जसुविधा			
अ) भारत सरकारने हमी दिलेला दावा/हक्क			
ब) राज्य सरकारने हमी दिलेला दावा/हक्क			
क) भारत सरकारच्या सार्वजनिक उपक्रमांवरील दावे			
ड) राज्य सरकारच्या पीएसयुवरील दावे			

इ) इतर			
सूचना:- १) केवळ ठेवीच्या स्वरुपातील रोख मार्जिन ठेवल्या गेलेल्या अग्रिम राशींसाठी व वाईट व शंकास्पद कर्जा बाबत घसाऱ्याची तरतुदी केली आहे अशा असेट्सबाबतच नेटिंग केले जावे. २) सबसिडिअरीज, अमूर्त असेट्स आणि टियर १ भांडवलातून वजा केलेल्या तोटे ह्यांना शून्य भार दिला जावा.			
(५) जागा/इमारत (ठेवलेल्या घसाऱ्याचे निव्वळ मूल्य)			
(६) फर्निचर व फिक्सचर्स			
(७) इतर असेट्स (ब्रँच अँडजस्टमेंट्स, बँकिंग असेट्स इत्यादीसह)			
* सरकारी व इतर परवानगीप्राप्त प्रतिभूतीमधील गुंतवणुकीच्या घसाऱ्यासाठी तरतुद केली असल्यास ती तळटीप देऊन निर्देशित करावी. ** वाईट व शंकास्पद कर्जासाठी व स्टँडर्ड असेट्ससाठी सर्वसाधारण किंवा विशिष्ट अशी तरतुद ठेवली असल्यास त्याबाबत तळटीप द्यावी.			

**भाग ३ - भारत नॉनफंडेड एक्सपोजर्स/ताळेबंदाबाहेरील बाबी.**

ताळेबंदाबाहेरील प्रत्येक बाब, खाली दिलेल्या नमुन्यात सादर करावी

(रु.लाख)

बाबीचा प्रकार	पुस्तकी मूल्य	रुपांतर घटक	सममूल्य मूल्य	जोखीमभार	तडजोड केलेले मूल्य

**टीप:-** केवळ रोख मार्जिन किंवा ठेवी गहाणवट ठेवून दिलेल्या आणि वाईट व शंकास्पद कर्जाबाबतच्या घसाऱ्यासाठी तरतुद केलेल्या असेट्ससाठी दिलेल्या अग्रिमराशी नेटिंग केले जावे.