

समेकित विवेकपूर्ण विवरणी

(i) समेकित एआईएफआई के लिए वित्तीय स्थिति

(राशि करोड़ ₹ में)

क्रम.सं.	पैरामीटर	राशि
1	कुल आस्तियां	
2	पूंजी और आरक्षित निधियां	
3	विनियामक पूंजी (वास्तविक/ नोशनल) – समेकन के लिए नेटिंग के पश्चात	
4	जोखिम-भारित आस्तियां (वास्तविक/ नोशनल)	
5	पूंजी पर्याप्तता अनुपात (वास्तविक/ नोशनल)%	
6	कुल जमा निधियां	
7	कुल उधार	
8	कुल अग्रिम (सकल)	
9	कुल अनर्जक अग्रिम (सकल)	
10	कुल निवेश (वही मूल्य)	
11	कुल निवेश (बाजार मूल्य)	
12	कुल अनर्जक निवेश	
13	कुल अनर्जक आस्तियां (अग्रिमों और निवेशों सहित जो अनर्जक हैं) (मद 9 और 12)	
14	अनर्जक अग्रिमों के लिए किया गया प्रावधान	
15	अनर्जक निवेशों के लिए धारित प्रावधान	
16	कराधान से पहले लाभ (सितंबर /मार्च को समाप्त छमाही/वर्ष के लिए)	
17	कराधान के बाद लाभ (सितंबर /मार्च को समाप्त छमाही/वर्ष के लिए)	
18	आस्तियों पर प्रतिलाभ (सितंबर /मार्च को समाप्त छमाही/वर्ष के लिए)	
19	इक्विटी पर प्रतिलाभ (सितंबर /मार्च को समाप्त छमाही के लिए)	
20	कुल तुलन पत्रेतर एक्सपोजर (आकस्मिक जमाएं)	
21	कुल भुगतान किया गया लाभांश (सितंबर /मार्च को समाप्त छमाही/वर्ष के लिए)	

(ii) बड़े एक्सपोजर

(क) अलग-अलग उधारकर्ताओं के लिए बड़े एक्सपोजर

नोट: ऐसे मामले, जहां विनियामक मानदंडों का उल्लंघन हो, को रिपोर्ट किया जाए। कम से कम, समेकित एआईएफआई की अलग-अलग उधारकर्ताओं के लिए शीर्ष 20 बड़े एक्सपोजर को रिपोर्ट किया जाए।

(ख) उधारकर्ता समूहों के लिए बड़े एक्सपोजर

क्रम सं.	उधारकर्ता समूह का नाम /नाम	समूह का नाम	निधीयन की राशि	गैर-निधीयन की राशि	पूँजीगत निधि का %
1.					
		कुल	0.00	0.00	0.00%
	कुल		0.00	0.00	0.00%

नोट: ऐसे मामले, जहां विनियामक मानदंडों का उल्लंघन हो, को रिपोर्ट किया जाए। कम से कम, समेकित एआईएफआई की उधारकर्ता समूहों के लिए शीर्ष 20 बड़े एक्सपोजर को रिपोर्ट किया जाए।

(iii) विदेशी मुद्रा एक्सपोजर

	राशि
समेकित एआईएफआई के लिए एक दिवसीय ओपन पोजीशन सीमा का जोड़*	

* नोट: जहां भी एक दिवसीय ओपन पोजीशन सीमा का उल्लेख नहीं है, ऐसी संस्थाओं के लिए अवधि के दौरान अधिकतम एक दिवसीय ओपन पोजीशन सीमा को लिया जाए। स्थिति को संस्थाओं के बीच नेटिंग किये बिना रिपोर्ट किया जाए।

(iv) समेकित एआईएफआई के पूंजी बाजार के एक्सपोजर

विवरण	राशि
1. पूंजी बाजार के लिए अग्रिम क. निधि आधारित ख. गैर –निधि आधारित	
2. पूंजी बाजार में इक्विटी निवेश	
3. कुल पूंजी बाजार एक्सपोजर (1 + 2)	
4. समेकित एआईएफआई की पिछले मार्च की कुल तुलन पत्र आस्तियां (अमूर्त आस्तियों और संचित हानियों को छोड़कर)	
5. समेकित एआईएफआई की पिछले मार्च की कुल तुलन पत्र आस्तियां (अमूर्त आस्तियों और संचित हानियों को छोड़कर) के प्रतिशत के रूप में कुल पूंजी बाजार एक्सपोजर (प्रतिशत में)	
6. निवल मालियत (पूंजी और आरक्षित निधि)	
7. निवल मालियत के प्रतिशत के रूप में पूंजी बाजार में इक्विटी निवेश (शेयरों, परिवर्तनीय बांड और डिबेंचर और इक्विटी-उन्मुख म्यूचुअल फंड के यूनिट में निवेश) (प्रतिशत में)	

नोट - पूंजी बाजार जोखिम की गणना मूल बैंक के अभिकलन के समान है।

(v) समेकित एआईएफआई के लिए बेजमानती गारंटी और बेजमानती अग्रिमों के प्रति एक्सपोजर

1. बकाया बेजमानती गारंटी	
2. बकाया बेजमानती अग्रिम	
3. कुल बकाया अग्रिम	
4. एआईएफआई के बकाया बेजमानती गारंटी का 20 प्रतिशत + बकाया अग्रिमों के प्रतिशत के रूप में कुल बकाया बेजमानती अग्रिम (प्रतिशत में)	

नोट - पूंजी बाजार जोखिम की गणना पैरेंट बैंक के अभिकलन के समान है।

(vi) समेकित एआईएफआई के लिए संरचनात्मक चलनिधि स्थिति

	1 से 14 दिन	15 से 28 दिन	29 दिन तथा 3 माह तक	3 माह से ऊपर तथा 6 माह तक	6 माह से ऊपर तथा 12 माह तक	1 वर्ष से ऊपर तथा 3 वर्ष तक	3 वर्ष से ऊपर तथा 5 वर्ष तक	5 वर्ष से ऊपर	कुल
1. पूंजी									
2. आरक्षित निधियां और अग्रिशेष									
3. जमाराशियां									
4. उधार									
4.1. कॉल और शॉर्ट नोटिस									
4.2. अंतर संस्थागत ¹⁹ (सीयादी)									
4.3. पुनर्वित्त									
4.4. अन्य									
5. अन्य देयताएं और प्रावधान									
5.1. देय बिल									
5.2. अंतर-कार्यालयीन समायोजन									
5.3. प्रावधान									
5.4. अन्य									
6. ऋण रेखाएं- के लिए प्रतिबद्ध:									
6.1. संस्थाएं									
6.2. ग्राहक									
7. नकद ऋण/ ओवरड्राफ्ट/ कार्यशील पूंजी के मांग ऋण घटक का न लिया गया भाग									
8. साख पत्र/ गारंटी									
9. रिपो									
10. पुनर्मुनाए गए बिल (डीयूपीएन)									
11. स्वैप (खरीद/ बिक्री)									
12. देय व्याज									
13. अन्य									
अ. कुल बहिर्प्रवाह									
1. नकद									

¹⁹ अंतर-संस्थागत उधारों में विनियमित वित्तीय इकाइयों से उधार शामिल होंगे।

2.भारिबैं के पास शेष राशियां									
3.अन्य बैंकों के पास शेष राशियां									
3.1.चालू खाता									
3.2. कॉल शॉर्ट नोटिस, मीयादी जमाओं तथा अन्यत्र नियोजित धन									
4. निवेश (रिपो के अंतर्गत को शामिल करते हुए किंतु रिबर्स रिपो को छोड़ कर)									
5. अग्रिम (अर्जक)									
5.1.खरीद और भुनाए गए बिल (डीयूपीएन के अंतर्गत बिलों सहित)									
5.2 नकद ऋण, ओवरड्राफ्ट तथा मांग पर चुकौती किए जाने वाले ऋण									
5.3.मीयादी ऋण									
6. एनपीए (अग्रिम और निवेश)									
7. अचल आस्तियां									
8.अन्य आस्तियां									
8.1.अंतर- कार्यालयीन समायोजन									
8.2.अन्य									
9. रिबर्स रिपो									
10. स्वैप (बिक्री/खरीद)/परिपक्व होने वाले फॉरवर्ड									
11.पुनर्भुनाए गए बिल (डीयूपीएन)									
12.प्राप्य व्याज									
13.ऋण की प्रतिबद्ध रेखाएं									
आ. कुल अंतर्प्रवाह									
इ. असंतुलन (B-A)									
ई. संचयी असंतुलन									
उ. अ के % के रूप में इ									