

éççî /è/éê

éñðð ù (ññ) , êèèê /êè/
 ù ù éññî
 ù êèèî (è) ù
 :

∅
 ∅

: (è)

%ð

ù ù ù ù ù
 êèèé /êð/ (î)

ù : (é)
 :

.é

: ù .ê

ù ù

.ë

(ï) (î) (í) (ì) (è) (ê) : (è)
 (é) ù (éè) (ñ) (ð)
 (-é)

: (ë)

Ù

Ù

: (î)

êèè /ð/í (ì ðì ì)

Ù Ù %ð
Ù Ù

: (í)

Ø

Ù

Ù

Ù

: (î)

:

Ø

.è

Ù

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

: Ô Ø

Ù

-

-

-

-

-

-

-

Ù

-

-

:

Ø

.é

% í è .

(SUBORDINATED DEBT)

:

-

Ù

-

Ù Ù

Ù

Ù

-

Ù

Ù

Ù

Ù

. ()

ê

:

: (èç)

: Û

.é

(Specific Risk)

(General Market Risk)

.ê

.ë

: _____ .è.

Û

(é) Û

: (è) Ø

: Û

Û

** Ø			*	
%			—	
%			AA- - AAA	Û) Û (
			A- - A+ BBB- - BBB+ B- - BB+ B- Û	Û
éë	éë í	í Ø		
%é,î	%é,è	%è,êí		
%ì ,è	%é,î	%é,è		
%ď,è	%ď,è	%ď,è		
%éê,è	%éê,è	%éê,è		
%ď,è	%ď,è	%ď,è		

*

. %ď,è Û

**

Ø				
éë	éë í	í Ø		
%é,î	%é,è	%è,êí	ÕÕÕ	
%é,î	%é,è	%è,êí	AA- - AAA-	Û ()
%ì,è	%ì,è	%ì,è	A- - A+	
%ð,è	%ð,è	%ð,è	BBB- - BBB+	
%ð,è	%ð,è	%ð,è	B- - BB+	
%éê,è	%éê,è	%éê,è	B- Û	
%ð,è	%ð,è	%ð,è		

Ø				
éë	éë í	í Ø		
%é,î	%é,î	%é,î	ÕÕÕ	
%é,î	%é,î	%é,î	AA- - AAA	Û
%ì,è	%ì,è	%ì,è	A- - A+	
%ð,è	%ð,è	%ð,è	BBB- - BBB+	
%ð,è	%ð,è	%ð,è	B- - BB+	
%éê,è	%éê,è	%éê,è	B- Û	
%ð,è	%ð,è	%ð,è		
%ð,è	%ð,è	%ð,è		

_____.

. (Maturity Method)

Ù

()

Ù . (zones)

(Time-Bands)

%ë

Ù :

Ù

%ë Ù

Ù

: (ê) Ù

Ù

Ø

Ø

Ø	Ø Ô Ô	Ø (Horizontal Disallowance)	Ø (Vertical Disallowance)	Ô Ô %ê Ø	Ô Ô %ê
%èçç	%i è	%i è	%è,êè % è,i è % è,i è	Û ë î ë éê î	Û ë î ë éê î
		% èè	% é,êí % é,i í % ê,êí	é,ñ ê,ð é,ñ ë,î ê,ð	Õ ë ê ì ë
		%èè	%ê,i í %ë,êí %ë,i í %ì ,í è %í ,êí %î ,èè %ð,èè %éê,í è	ì,ë ë,î í,i ì,ë ï,ë í,ï ñ,ë ï,ë éè,î ñ,ë éê éè,î èè éê èè	í ì ï í èè ï éí éè èè éí èè

:

\emptyset () .é

: **(Vertical Disallowance)**

Û Û Û

Û Û (ê) Û

(-) (+) -

. Û *%éè -

() Û

Û

Û (-) (+)

. **(Vertical Disallowance)**

\emptyset () .ê

: **(Horizontal Disallowance)** (é) \emptyset

Û

: Û

(+) ..ê

(+) , () Û (-)

(-) ,

Û

Û %è

()

Û

. **(Horizontal Disallowance)**

Û . .ê

. Û %èè

%èè *

. (ê) Û

èç

: \emptyset () .ë
 * Û .ë
 (-) (+)
 ()
 %ì è Û Û
 . Û
 . .ë
 (-ë)
 Û Û (-) (+)
 Û %ì è
) Û . .ë
 ()
 Û %éèè Û
 Û Û Û
 . ì
 . Û %éèè ()
 Û Û .í
 (éê,í) Õ

: _____ Ø

ù :
ù

ù / í / -
.

ù / î / -
ù %ë ù

..... (-î) , (-î) , (-î)

ù / ï / -
ù %ë

..... (-ï) , (-ï) , (-ï)

.é

ù %đ

%éê,í Õ

%đ

ù

ù

/ ð /

èé

Ù

:

Ù

.

Ù

: _____ . .é
Ù

Ù ,

:

Ù

Ù

Ù

.(

)

Ù

Ù

Ù

Ù

.èèî / éé / êê (é / /èî ñ)

: _____ . .é
Ù

Ù

(

)

.Ù

Ù

: _____ . .é

()

Ù .

Ù

Ù

: _____ Ø _____ . .é
ù ù

%đ

ù

éê,í Õ

Õ

/ñ/

Õ .ê

_____ ù _____

ù ù : (èè)

%êđ,í

)

ù ù

(

ù (é-é-)

ù

: (èé)

"Basic Indicator Approach"

ù

" Õ

ù

ù êèèì

" ù

%éí

ù

ù

ù

ù

(éè)

ôô

ô

èèèï / ï / é

ù : (èè)

ô

	ê	é
Û	é	ê
	ï	ë
	ë	ì
Û	é	í
Û Û %ë	ë	î
Û %ë	ë	ï
	é	đ
	é	ñ
	é	ée
Û	ê	éé
Û Û	đ	ée
Û	ê	ée
	é	è

Ø

.....

()

		Ø	
		: Ø -	(è)
.....	(ê)* Û : é -	
.....	(ê) Û : ê -	
		: -	(ë)
.....	: é -	
		: -	(ì)
		:* -	
.....	: é -	(í)
.....	: ê -	
.....	%ë Û : é - ê -	(î)
.....	%ë : ê - ê -	(ï)
.....	: ë -	(ð)
.....	: ì -	(ñ)
.....	- Ô	(ée)
%	%	(Ô + + +) / :	

%ëð,í Û

Û

*

. (-é)

...../...../.....

Ø

(- è)

	= %đ x(ë)	:	-
	= %đ x(î)	:	-
	= () + ()	:	-
	: (é)	: ù - ()	-
Ö	:	ù : () (ê)	ù - Ö
		(%êđ,í x (é)	%êđ,í Ö
		(Ö) ù	(Ö) (- Ö)

Ø

...../.../...

()

00		0 0000	
		: Ø Ô	
		Û	èñí èè
			èñí èè
			èñí èè
		Û -)	èñí ì è
		(
		() Û	èñí í è
			èñí í è
			èñí í è
		Û)	éèí èè
		(
		()	èñèèè
		()	èñí èè
		()	èñí èè
		: Ø -	
()	()	Û	ééí èè
()	()		ééí èè
()	()		ééñèè
()	()		èñí ðè
()	()		èñèèè
()	()		èñèèè
()	()	Û	00
()	()		00
()	()	()	00
		(-) Ø Ô	
		:	
		(è) Ø -	
		(è)	èñèèè
			èñèèè
		% /í è/	èñèèè
		:	èñí èè
		(è) /è	
		(+) = Ø - Ô	

Û Û (é)

Û (è)

() Û % /í è/ (è)

.....

..... :

()

	Ø							Ø	*			
	%èì ç	%èçç	%î ì	%ì ç	%èì	%èç	%					
										:		
											()	èè èè
											()	èè èè
												èè èè
												èè ì è
												èè ð è
											()	èè ðð
											()	èè ðñ
											òò	

.....

..... :

()

	Ø							Ø	*			
	%èì ç	%èçç	%î i	%i ç	%èi	%éç	%					
ééí èè												
éèøèè												
ééñèè												
ééñi è										()		
ééñðè												
ééñðï										()		
éééèè												
éééèè												
ééèèè												
ééí èè												
éèï èè												
éèèèè												
éééèè										()		
ééï èè												
éi èèè												
éi èèè												
éi èèè												
										öö		

Ø

.....

..... :

()

Ø	Ø								Ø	
	%èé,ç	%ï,ç	%ë	%è,í	%è	%ç,éì	%			
									(10383+ 10343) - 10340	Ø
									10533) - (10560+10530) (10583+10563+	Ø
									(10683+10643)-10640	Ø
									(10783+ 10743)- 10740	Ø
									(10883+10843)-10840	Ø
									(10983+ 10943)- 10940	Ø
									(11083+11043)-11040	Ø
									(11183+11143)-11140	Ø
									11921+11911)-11900 (11983+11930+	Ø
										-
	%èé,ç	%ï,ç	%ë	%è,í	%è	%ç,éì	%			Ø
										Ø
									(èé,ì x)	-

%é

í

.....
.....

.....:

()

		20-15	15-10	10-7	7-5	5-4	4-3	3-2	2-1	12-6	6-3	3-1	1-0		
															00000
		%6.00	%4.50	%3.75	%3.25	%2.75	%2.25	%1.75	%1.25	%0.70	%0.40	%0.20			Û -é
															(2×1) (+) Û3
															(2×1) (-) Û4
															Û5 Û
															Û6 (%é× í)
															(ë+i) Û Û7
															Û8 (í)
															Û9 (%ì è× ð)
															Û10

										00000
										017
										018
										019
										020
										021
										022
										023
										-ei
										-ei
										Û
										*(Û éé)
										(% ì èéì)
										Û
										*(Û éí éé) Û
										(% ì èxéñ)
										(éí éé)
										*(Û
										(%ééèx éé)
										(%100x 7
										(éè éé èè éđ éí éé ñ î) %è
										%è Û
										(éé,í xèì)

Û

(

.....:: *

.....

..... :

_____	_____	* _____
		40500
		41700
		41000
%éí		-
	(×)	-
		-
	(î, îï ×)	

î

*

. èèè / ð / í (i ð i)

Ø	%éç Ø	%i ç-%éç	Ø	Ø) (Ø	Ø	Ø Ø	Ø	Ø
%								
%èè								
%èè								
%èè								
%èèè								
Û								
%								
%								
*%								
%èèè								
%								
%èèè								
%èèè								
%								
%í è								
%èèè								
%í è								
%								
%èèè								

. è Û *

Ø Ø

Ø Ø	Ø Ø	ØØØ	
			èèèèè
			èèèèé
%èè	%éèè	AAA _ AA-A Ù	Õ
%í è	%éèè	A+ _ A-A Ù	Õ
%éèè	%éèè	BBB+ _ BBB-A Ù	Õ
%éèè	%éèè	BB+ _ B-A Ù	Õ
%éèè	%éèè	ÕÕÕ Ù	Õ
%éí è	%éèè	B-A Ù	Õ
			èèèèè
%éèè	%éèè	:	Õ
%éèè	%í è		Õ
%éèè	%èè		Õ
%í í	%éèè	:	Õ
%í í	%í è		Õ
%í í	%èè		Õ
%éí	%éèè	*	Õ

Ù

Ù

*

∅ ∅	∅ ∅	ôôô			
					èèèèè
				-	
		AAA _ AA-A	Û	- é	
%	%éèè				Õ
%	%í è				Õ
%	%êè				Õ
		A+ _ A-A		Û - ê	
%êè	%éèè				Õ
%êè	%í è				Õ
%êè	%êè				Õ
		BBB+ _ BBB-A		Û - ë	
%í è	%éèè				Õ
%í è	%í è				Õ
%í è	%êè				Õ
		BB+ _ B-A		Û - ì	
%éèè	%éèè				Õ
%éèè	%í è				Õ
%éèè	%êè				Õ
		B-A	Û	Û - í	
%éí è	%éèè				Õ
%éí è	%í è				Õ
%éí è	%êè				Õ
				Û - î	
%éèè	%éèè				Õ
%éèè	%í è				Õ
%éèè	%êè				Õ

∅ ∅	∅ ∅	ôôô			
		AAA _ AA-A	Û	- é	-
%êè	%éèè				Õ
%êè	%í è				Õ
%êè	%êè				Õ
		A+ _ A-A		Û - ê	
%í è	%éèè				Õ
%í è	%í è				Õ
%í è	%êè				Õ
		BBB+ _ BBB-A		Û - ë	
%éèè	%éèè				Õ
%éèè	%í è				Õ
%éèè	%êè				Õ
		BB+ _ B-A		Û - ì	
%éèè	%éèè				Õ
%éèè	%í è				Õ
%éèè	%êè				Õ
		B-A	Û	Û - í	
%éí è	%éèè				Õ
%éí è	%í è				Õ
%éí è	%êè				Õ
				Û - î	
%éèè	%éèè				Õ
%éèè	%í è				Õ
%éèè	%êè				Õ

ø ø	ø ø	ôôô				
%éè	%éè					èèéí
						èèèè
						èèèé
%êè	%éèè	AAA _ AA-A	Û			
%í è	%éèè	A+ _ A-A		Û		
%éèè	%éèè	BBB+ _ BBB-A		Û		
%éèè	%éèè	BB+ _ B-A		Û		
%éí è	%éèè	B-A	Û	Û		
%éèè	%éèè	ôôô		Û		
						èèèè
%éèè	%éèè					
%ï í	%éèè					
						èèèè
%	%éèè	AAA _ AA-A	Û			
%êè	%éèè	A+ _ A-A		Û		
%í è	%éèè	BBB+ _ BBB-A		Û		
%éèè	%éèè	BB+ _ B-A		Û		
%éí è	%éèè	B-A	Û	Û		
%éèè	%éèè	ôôô		Û		
						èèèè
%êè	%éèè	AAA _ AA-A	Û			
%í è	%éèè	A+ _ A-A		Û		
%éèè	%éèè	BBB+ _ BBB-A		Û		
%éèè	%éèè	BB+ _ B-A		Û		
%éí è	%éèè	B-A	Û	Û		
%éèè	%éèè	ôôô		Û		

∅ ∅	∅ ∅	∅∅∅	
			ëí éé
%êè	%êè	AAA _ AA-A	Û Õ
%í è	%êè	A+ _ A-A	Û Õ
%éèè	%êè	BBB+ _ BBB-A	Û Õ
%éèè	%êè	BB+ _ B-A	Û Õ
%éí è	%êè	B-A	Û Û Õ
%éèè	%êè	∅∅∅	Û Õ
		:	-
%éèè	%êè		Õ
%ï í	%êè		Õ
		/	
		:	-
%êè	%êè	AAA _ AA-A	Û Õ
%í è	%êè	A+ _ A-A	Û Õ
%éèè	%êè	BBB+ _ BBB-A	Û Õ
%éèè	%êè	BB+ _ B-A	Û Õ
%éí è	%êè	B-A	Û Û Õ
%éèè	%êè	∅∅∅	Û Õ
		:	-
%éèè	%êè		Õ
%ï í	%êè		Õ

∅ ∅	∅ ∅	∅∅∅	
		(∅)	
		:	-
%êè	%éèè	AAA _ AA-A	Û Õ
%í è	%éèè	A+ _ A-A	Û Õ
%éèè	%éèè	BBB+ _ BBB-A	Û Õ
%éèè	%éèè	BB+ _ B-A	Û Õ
%éí è	%éèè	B-A	Û Û Õ
%éèè	%éèè	ÕÕÕ	Û Õ
		:	-
%éèè	%éèè		Õ
%ï í	%éèè		Õ

		:	-
%êè	%êè	AAA _ AA-A	Û Õ
%í è	%êè	A+ _ A-A	Û Õ
%éèè	%êè	BBB+ _ BBB-A	Û Õ
%éèè	%êè	BB+ _ B-A	Û Õ
%éí è	%êè	B-A	Û Û Õ
%éèè	%êè	ÕÕÕ	Û Õ
		:	-
%éèè	%êè		Õ
%ï í	%êè		Õ

		:	-
%êè	%í è	AAA _ AA-A	Û Õ
%í è	%í è	A+ _ A-A	Û Õ
%éèè	%í è	BBB+ _ BBB-A	Û Õ
%éèè	%í è	BB+ _ B-A	Û Õ
%éí è	%í è	B-A	Û Û Õ
%éèè	%í è	ÕÕÕ	Û Õ
		:	-
%éèè	%í è		Õ
%ï í	%í è		Õ

èèí éé

èèí êê

∅ ∅	∅ ∅	∅∅∅	
			èèì èè
*	%ê		èèì èè
*	%í		
			èèì èè
*	%ê		
*	%í		
		: ∅	èèðèè
			èèðèè
*	%ê		
*	%ì		
			èèðèè
*	%ê		
*	%í		
*	%í		èèðèè

:

Û

*

:

-

%èè

AAA _ AA-A

Û

Õ

%í è

A+ _ A-A

Û

Õ

%éèè

BBB+ _ BBB-A

Û

Õ

%éèè

BB+ _ B-A

Û

Õ

%éí è

B-A

Û

Û

Õ

%éèè

∅∅∅

Û

Õ

:

-

%éèè

Õ

%í í

Õ

∅ ∅	∅ ∅	ôôô			
		()			èèñèè
%êè	%éèè			Õ	èèñèè
%êè	%éèè			Õ	èèñèè
%êè	%éèè			Õ	èèñèè
		()			ëèèèè
%êè	%éèè			Õ	ëèèèè
		:		Õ	ëèèèè
%êè	%éèè	AAA _ AA-A	Û	Õ	
%í è	%éèè	A+ _ A-A	Û	Õ	
%éèè	%éèè	BBB+ _ BBB-A	Û	Õ	
%éèè	%éèè	BB+ _ B-A	Û	Õ	
%éí è	%éèè	B-A	Û Û	Õ	
%éèè	%éèè	ÕÕÕ	Û	Õ	
		:			ëèèñèè
%êè	%éèè	AAA _ AA-A	Û	Õ	
%í è	%éèè	A+ _ A-A	Û	Õ	
%éèè	%éèè	BBB+ _ BBB-A	Û	Õ	
%éèè	%éèè	BB+ _ B-A	Û	Õ	
%éí è	%éèè	B-A	Û Û	Õ	
%éèè	%éèè	ÕÕÕ	Û	Õ	

_____ Ø

õ õ ù : ù ù - é

ũ õ õ õ ù : ù - ê

õ õ õ õ õ -

/èi/ õ õ õ : - ê
õ) õ

õ ù : - è
õ õ ù

. (ée)

() - ì

Ù Õ
Õ
Ù Ù , Ù

% ð è

, Ù

: - í

(Õ)

% î è

Ù

:

Ù

Õ Õ Õ Ù

-

.

-

Ù

Õ Ù Õ

, Ù

Ù

-

ØØ

Ù , Ù é è è

Õ A+

, Ù è è

. Ù Õ ð è

. Ù é í

. Ù Õ í ì

, . é è è

:

: _____

. Ù é ñ , ð (é ì) % é - è è = - é

. Ù é í , è = - ê

: _____ - ë

. Ù $\left\{ \begin{array}{l} \hat{i} \grave{e}, \grave{e} \\ \hat{i} \grave{e} = \% \hat{i} \grave{e} \times \acute{e} \grave{e} \grave{e} = \% \hat{i} \grave{e} - \end{array} \right.$

. Ù ñ ì , ð

	∅				
%é	%è,í	Ù	è	é	
%ì	%ê	í	Ù -		AAA- _ AA-
%ď	%ì	í	è		
%ê	%é	Ù	è		A+ _ BBB-
%î	%ë	í	Ù -		è
%êé	%î	í	è		
	%éí				BB+ _ B-
%êí		õõõõ		_____	è
%		_____			ë