

Loan Portfolio										
Worst Case Default Rate Calculation								Extending to Vasicek		
Sr. no.	Exposure	PD	LGD	Correlation	WCDR	Weight	Weighted WCDR	EL	Stressed Loss	UL
1	9.23	0.01	0.40	0.02	0.03	0.01	0.0005	0.05	0.13	0.07
2	9.18	0.02	0.40	0.09	0.10	0.01	0.0015	0.06	0.37	0.31
3	1.85	0.02	0.40	0.17	0.19	0.00	0.0006	0.01	0.14	0.12
4	10.30	0.01	0.40	0.18	0.16	0.02	0.0026	0.05	0.65	0.60
5	6.93	0.01	0.40	0.03	0.04	0.01	0.0005	0.04	0.12	0.08
6	6.06	0.02	0.40	0.02	0.04	0.01	0.0004	0.04	0.10	0.06
7	6.49	0.02	0.40	0.20	0.19	0.01	0.0020	0.04	0.49	0.45
8	7.40	0.02	0.40	0.04	0.06	0.01	0.0008	0.05	0.19	0.14
9	7.85	0.01	0.40	0.17	0.13	0.01	0.0017	0.03	0.42	0.39
10	4.98	0.02	0.40	0.15	0.15	0.01	0.0012	0.03	0.31	0.27
11	5.58	0.01	0.40	0.17	0.13	0.01	0.0012	0.02	0.30	0.27
12	8.94	0.02	0.40	0.05	0.07	0.01	0.0010	0.06	0.25	0.19
13	1.73	0.01	0.40	0.20	0.16	0.00	0.0005	0.01	0.11	0.10
14	3.06	0.01	0.40	0.13	0.10	0.00	0.0005	0.01	0.13	0.11
15	1.57	0.02	0.40	0.10	0.13	0.00	0.0003	0.01	0.08	0.07
16	3.18	0.01	0.40	0.04	0.04	0.01	0.0002	0.01	0.05	0.04
17	9.84	0.02	0.40	0.13	0.15	0.02	0.0024	0.07	0.60	0.53
18	2.13	0.01	0.40	0.18	0.15	0.00	0.0005	0.01	0.13	0.12
19	6.34	0.01	0.40	0.11	0.09	0.01	0.0010	0.03	0.24	0.21
20	3.27	0.01	0.40	0.10	0.08	0.01	0.0004	0.01	0.11	0.10
21	6.69	0.02	0.40	0.02	0.05	0.01	0.0005	0.05	0.12	0.08
22	5.13	0.01	0.40	0.12	0.09	0.01	0.0008	0.02	0.19	0.17
23	7.89	0.02	0.40	0.09	0.11	0.01	0.0014	0.06	0.35	0.29
24	9.73	0.02	0.40	0.17	0.19	0.02	0.0031	0.07	0.76	0.68
25	7.60	0.01	0.40	0.11	0.08	0.01	0.0010	0.03	0.25	0.22
26	7.97	0.01	0.40	0.12	0.10	0.01	0.0012	0.03	0.31	0.27
27	3.25	0.01	0.40	0.03	0.04	0.01	0.0002	0.02	0.06	0.04
28	6.49	0.02	0.40	0.19	0.18	0.01	0.0019	0.04	0.48	0.44
29	5.01	0.01	0.40	0.12	0.11	0.01	0.0009	0.03	0.22	0.19
30	9.42	0.02	0.40	0.01	0.04	0.02	0.0006	0.07	0.14	0.07
31	4.04	0.01	0.40	0.16	0.13	0.01	0.0009	0.02	0.21	0.19
32	7.27	0.02	0.40	0.15	0.16	0.01	0.0019	0.05	0.47	0.42
33	7.67	0.01	0.40	0.11	0.11	0.01	0.0014	0.05	0.35	0.31
34	7.91	0.02	0.40	0.19	0.19	0.01	0.0024	0.05	0.60	0.55
35	2.15	0.02	0.40	0.11	0.14	0.00	0.0005	0.02	0.12	0.10
36	1.10	0.01	0.40	0.16	0.14	0.00	0.0002	0.01	0.06	0.06
37	10.73	0.02	0.40	0.19	0.19	0.02	0.0034	0.07	0.84	0.77
38	7.28	0.01	0.40	0.16	0.12	0.01	0.0014	0.03	0.35	0.32
39	8.08	0.02	0.40	0.17	0.18	0.01	0.0024	0.06	0.59	0.53
40	3.38	0.02	0.40	0.03	0.05	0.01	0.0003	0.02	0.07	0.05
41	9.21	0.02	0.40	0.19	0.19	0.01	0.0028	0.06	0.70	0.64
42	8.05	0.01	0.40	0.02	0.03	0.01	0.0004	0.04	0.11	0.07
43	9.50	0.01	0.40	0.16	0.15	0.02	0.0022	0.05	0.55	0.50
44	6.53	0.02	0.40	0.17	0.18	0.01	0.0019	0.05	0.47	0.42
45	2.97	0.02	0.40	0.02	0.05	0.00	0.0002	0.02	0.06	0.04
46	8.73	0.02	0.40	0.08	0.09	0.01	0.0013	0.06	0.32	0.26
47	4.70	0.02	0.40	0.13	0.14	0.01	0.0010	0.03	0.25	0.22
48	3.91	0.01	0.40	0.20	0.18	0.01	0.0011	0.02	0.28	0.26
49	6.76	0.01	0.40	0.17	0.14	0.01	0.0016	0.03	0.39	0.36
50	4.70	0.01	0.40	0.14	0.12	0.01	0.0009	0.02	0.23	0.21
51	2.47	0.01	0.40	0.03	0.04	0.00	0.0002	0.01	0.04	0.03
52	1.34	0.02	0.40	0.08	0.09	0.00	0.0002	0.01	0.05	0.04
53	2.08	0.01	0.40	0.08	0.08	0.00	0.0003	0.01	0.07	0.06
54	6.53	0.01	0.40	0.05	0.06	0.01	0.0007	0.04	0.16	0.13
55	9.81	0.02	0.40	0.03	0.05	0.02	0.0008	0.06	0.21	0.15
56	4.79	0.01	0.40	0.04	0.05	0.01	0.0004	0.03	0.09	0.07
57	10.73	0.01	0.40	0.06	0.06	0.02	0.0011	0.05	0.27	0.21
58	9.06	0.02	0.40	0.06	0.09	0.01	0.0013	0.07	0.31	0.25
59	2.33	0.01	0.40	0.11	0.09	0.00	0.0003	0.01	0.09	0.08
60	2.82	0.02	0.40	0.03	0.05	0.00	0.0002	0.02	0.06	0.04
61	8.72	0.02	0.40	0.18	0.18	0.01	0.0025	0.06	0.61	0.56
62	4.84	0.01	0.40	0.19	0.18	0.01	0.0014	0.03	0.34	0.31
63	3.61	0.01	0.40	0.11	0.10	0.01	0.0006	0.02	0.15	0.13
64	9.75	0.02	0.40	0.09	0.10	0.02	0.0016	0.06	0.39	0.33
65	1.59	0.02	0.40	0.12	0.14	0.00	0.0004	0.01	0.09	0.08
66	6.03	0.01	0.40	0.11	0.11	0.01	0.0011	0.04	0.27	0.23
67	7.36	0.02	0.40	0.17	0.16	0.01	0.0019	0.04	0.47	0.43
68	4.75	0.02	0.40	0.09	0.10	0.01	0.0008	0.03	0.20	0.16
69	4.37	0.01	0.40	0.18	0.15	0.01	0.0011	0.02	0.26	0.24
70	3.66	0.02	0.40	0.15	0.15	0.01	0.0009	0.02	0.23	0.20
71	5.81	0.02	0.40	0.01	0.04	0.01	0.0003	0.04	0.08	0.05
72	5.78	0.02	0.40	0.14	0.16	0.01	0.0015	0.04	0.37	0.33
73	2.39	0.02	0.40	0.09	0.12	0.00	0.0004	0.02	0.11	0.09
74	8.91	0.01	0.40	0.16	0.14	0.01	0.0020	0.04	0.49	0.44
75	6.91	0.02	0.40	0.08	0.09	0.01	0.0011	0.05	0.26	0.22
76	6.99	0.01	0.40	0.16	0.12	0.01	0.0013	0.03	0.33	0.30
77	8.28	0.01	0.40	0.05	0.05	0.01	0.0007	0.04	0.18	0.14
78	8.69	0.02	0.40	0.13	0.14	0.01	0.0020	0.06	0.49	0.43
79	5.71	0.01	0.40	0.13	0.12	0.01	0.0011	0.03	0.28	0.25
80	6.40	0.02	0.40	0.03	0.06	0.01	0.0006	0.05	0.16	0.11
81	3.47	0.02	0.40	0.08	0.10	0.01	0.0006	0.02	0.14	0.11
82	4.23	0.02	0.40	0.17	0.19	0.01	0.0013	0.03	0.32	0.29
83	1.48	0.01	0.40	0.12	0.09	0.00	0.0002	0.01	0.06	0.05
84	3.40	0.01	0.40	0.04	0.06	0.01	0.0003	0.02	0.08	0.06
85	9.53	0.02	0.40	0.03	0.06	0.02	0.0009	0.07	0.22	0.15
86	8.05	0.02	0.40	0.05	0.08	0.01	0.0010	0.06	0.25	0.19
87	8.16	0.02	0.40	0.20	0.21	0.01	0.0028	0.06	0.69	0.63
88	10.12	0.01	0.40	0.05	0.06	0.02	0.0010	0.06	0.24	0.18
89	6.50	0.01	0.40	0.04	0.04	0.01	0.0004	0.03	0.11	0.08
90	10.60	0.01	0.40	0.16	0.14	0.02	0.0024	0.06	0.60	0.54
91	10.00	0.02	0.40	0.06	0.08	0.02	0.0012	0.06	0.30	0.24
92	9.53	0.01	0.40	0.14	0.11	0.02	0.0017	0.04	0.41	0.37
93	9.19	0.01	0.40	0.15	0.12	0.01	0.0018	0.04	0.45	0.41
94	5.56	0.02	0.40	0.07	0.09	0.01	0.0008	0.04	0.20	0.16
95	9.66	0.02	0.40	0.02	0.05	0.02	0.0008	0.08	0.20	0.12
96	10.34	0.01	0.40	0.04	0.05	0.02	0.0009	0.06	0.21	0.15
97	5.07	0.02	0.40	0.06	0.09	0.01	0.0007	0.04	0.17	0.13
98	5.89	0.01	0.40	0.19	0.15	0.01	0.0014	0.03	0.35	0.33
99	4.84	0.01	0.40	0.19	0.16	0.01	0.0012	0.02	0.31	0.28
100	1.27	0.01	0.40	0.09	0.09	0.00	0.0002	0.01	0.04	0.04
Total	619.16					1.00	0.1102	3.72	27.29	23.57

All amounts in Crores

Portfolio	
Expected Loss	3.723
Stressed Loss	27.2898
Capital Required	23.566