

### 3.3 डेरिवेटिव संबंधी जोखिम विगोपन के प्रकटन

#### क) गुणात्मक प्रकटन :

- निवेश नीति के एक भाग के रूप में निदेशक मंडल ने डेरिवेटिव नीति का अनुमोदन किया, जिसमें ऋण जोखिम और बाजार जोखिम के मापन भी शामिल हैं.
- उक्त की निगरानी के लिए बैंक में हेजिंग व प्रोसेस नीतियां लागू हैं..
- तुलनपत्र प्रबंधन हेतु हेजिंग व्यवहार किए गए हैं. जोखिमों की निगरानी और रिपोर्टिंग के लिए उचित प्रणाली विद्यमान है.
- बैंक अपने स्वयं के तुलनपत्र की प्रतिरक्षा हेतु डेरिवेटिव उत्पाद का इस्तमाल करता है. बैंक ने व्यापार के प्रयोजन हेतु डेरिवेटिव उत्पाद का उपयोग नहीं किया है. डेरिवेटिव परिचालनों की जोखिम प्रबंधन का कार्य उच्च स्तरीय प्रबंधन/ कार्यपालक देखते हैं जो बैंक के केन्द्रीय कार्यालय को रिपोर्ट करते हैं . स्वैपों की निगरानी नियमित आधार पर की जाती है.
- बैंक में प्रतिरक्षित और गैर प्रतिरक्षित व्यवहारों को अभिलेखबद्ध करने की उचित लेखा नीति विद्यमान है, जिसमें आय निर्धारण, बकाया करारों का मूल्यांकन और ऋण जोखिम को कम करना शामिल है जैसाकि महत्वपूर्ण लेखा-नीतियों की अनुसूची 17 के परिच्छेद 3.4 (एफ) (II) में बताया गया है.

#### ख) मात्रात्मक प्रकटन :

(रुपये करोड़ में)

क्र.सं.	विवरण	करेन्सी डेरिवेटिव	ब्याज दर डेरिवेटिव
(i)	डेरिवेटिव (कल्पित मूलधन)		
	क) प्रतिरक्षा के लिए	11544.78	400.00
	ख) व्यापार के लिए	शून्य	शून्य
(ii)	[1] बाजार हेतु चिन्हीत स्थितियां		
	क) आस्ति (+)	5.95	शून्य
	ख) देयताएं (-)	शून्य	(-)12.79
(iii)	[2] ऋण विगोपन	231.01	4.00
(iv)	ब्याज दर में 1 प्रतिशत परिवर्तन का संभावित असर (100*पीवी 01)		
	क) हेजिंग डेरिवेटिव पर	शून्य	10.76
	ख) व्यापार डेरिवेटिव पर	शून्य	शून्य
(v)	वर्ष के दौरान 100*पीवी 01 देखा गया अधिकतम और न्यूनतम स्तर		
	1) हेजिंग पर	शून्य	अधिक. 14.32 न्यून. 10.76
	2) व्यापार पर	शून्य	शून्य

### 3.3 Disclosures on risk exposure in derivatives

#### A) Qualitative Disclosure

- As a part of investment policy, derivative policy is approved by the Board, which includes measurement of credit & market risk.
- Policy for hedging and processes for monitoring the same are in place.
- The hedged transactions are undertaken for Balance Sheet management. Proper system for reporting and monitoring of risks is in place.
- The Bank uses derivative products for hedging its own Balance Sheet. It has not used derivative product for trading purpose. Risk Management of derivative operations is headed by a Top Management Executive who reports to Central Office. The swaps are tracked on regular basis.
- Accounting Policy for recording hedge and non hedge transactions is in place, which includes recognition of income, valuation of outstanding contracts and credit risk mitigation as given in para 3.4 (f)(ii) of Schedule 17, viz., Significant Accounting Policies.

#### B) Quantitative Disclosures

(Rs. in crores)

S . N.	Particulars	Currency Derivatives	Interest rate derivatives
(i)	Derivatives (Notional Principal Amount)		
	a) For hedging	11544.78	400.00
	b) For trading	Nil	Nil
(ii)	[1] Marked to Market Positions		
	a) Asset (+)	5.95	Nil
	b) Liability (-)	Nil	(-)12.79
(iii)	[2] Credit Exposure	231.01	4.00
(iv)	Likely impact of one percentage change in interest rate (100*PV01)		
	a) on hedging derivatives	Nil	(-)10.76
	b) on trading derivatives	Nil	Nil
(v)	Maximum and Minimum of 100*PV01 observed during the year		
	a) on hedging	Nil	Max 14.32 Min 10.76
	b) on trading	Nil	Nil