

नई पूंजी पर्याप्तता रूपरेखा
दिनांक 30.06.2011 को स्तंभ - III के अंतर्गत प्रकटीकरण

दिनांक 30.06.2011 को समाप्त हुई तिमाही के लिए डीएफ- I

लागू करने का कार्यक्षेत्र

1. गुणात्मक प्रकटीकरण

1.1 मूल कंपनी

भारतीय स्टेट बैंक मूल कंपनी है जिसको बेसल II रूपरेखा लागू होती है।

1.2 स्टेट बैंक समूह बनाने वाली इकाइयां

इस समूह के समेकित वित्तीय विवरण भारत में सामान्यतः स्वीकृत लेखा सिद्धांतों (जीएएपी) की पुष्टि करते हैं, जिसमें सांविधिक प्रावधान, नियंत्रक/भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशा-निर्देश, आईसीएआई द्वारा जारी लेखा मानक/निर्देशन शामिल होते हैं। निम्नलिखित अनुषंगियों/संयुक्त उद्यम और अनुषंगियां मिलकर स्टेट बैंक समूह बनता है।

1.2.1 पूर्णतः समेकित इकाइयां : निम्नलिखित अनुषंगियां और संयुक्त उद्यम (जो अनुषंगियां भी हैं) लेखा मानक एएस-21 के अनुसार पंक्ति से पंक्ति आधार पर पूर्णतः समेकित किए गए हैं।

क्र. सं.	अनुषंगी का नाम	समूह का अंश (%)
1	स्टेट बैंक आफ बीकानेर एण्ड जयपुर	75.07
2	स्टेट बैंक आफ हैदराबाद	100.00
3	स्टेट बैंक आफ मैसूर	92.33
4	स्टेट बैंक आफ पटियाला	100.00
5	स्टेट बैंक आफ ट्रावनकोर	75.01
6	एसबीआई कार्मशियल एण्ड इंटरनेशनल बैंक लि.	100.00
7	एसबीआई कैपिटल मार्केट्स लि.	100.00
8	एसबीआई कैप सिक्युरिटीज लि.	100.00
9	एसबीआई कैप ट्रस्टी कंपनी लि.	100.00
10	एसबीआई कैप्स वैचर्स लि.	100.00
11	एसबीआई डीएफएचआई लि.	71.56
12	एसबीआई म्यूचुअल फंड ट्रस्टी कंपनी प्रा. लि.	100.00
13	एसबीआई ग्लोबल फैक्टर्स लि.	86.82
14	एसबीआई पेंशन फण्ड्स प्रा. लि.	98.15

15	एसबीआई-एसजी ग्लोबल सिक््युरिटीज सर्विसेज प्रा. लि.	65.00
16	एसबीआई जनरल इंश्योरेंस कंपनी लि.	74.00
17	एसबीआई पैमेंट सर्विसेज प्रा. लि.	100.00
18	स्टेट बैंक ऑफ इंडिया (कनाडा)	100.00
19	स्टेट बैंक ऑफ इंडिया (केलिफोर्निया)	100.00
20	एसबीआई (मारीशस) लि.	93.40
21	पीटी बैंक एसबीआई इंडोनेशिया	76.00
22	एसबीआई कैप (यूके) लि.	100.00
23	एसबीआई काइर्स एण्ड पैमेंट सर्विसेज प्रा. लि.	60.00
24	एसबीआई फंड्स मैनेजमेंट प्रा. लि.	63.00
25	एसबीआई लाइफ इंश्योरेंस कंपनी लि.	74.00
26	कामर्शियल बैंक ऑफ इंडिया एलएलसी, मास्को	60.00
27	नेपाल एसबीआई बैंक लि.	55.05
28	एसबीआई फंड्स मैनेजमेंट (इंटरनेशनल) प्रा. लि.	63.00
29	एसबीआई कैप (सिंगापुर) लि.	100.00

1.2.2 यथानुपात समेकित इकाइयां : ऐसी इकाइयां जो संयुक्त उद्यम हैं और लेखा मानक-एस27 के अनुसार यथानुपात समेकित की गई हैं।

क्रम सं.	संयुक्त उद्यम का नाम	समूह का अंश (%)
1	सी एज टेक्नोलाजी लि.	49.00
2	जीई कैपिटल व्यवसाय प्रक्रिया मैनेजमेंट सर्विसेज प्रा. लि.	40.00
3	एसबीआई मैक्वरी इंफ्रास्ट्रक्चर मैनेजमेंट प्रा. लि.	45.00
4	एसबीआई मैक्वरी इंफ्रास्ट्रक्चर ट्रस्टी प्रा. लि.	45.00
5	मैक्वरी एसबीआई इंफ्रास्ट्रक्चर मैनेजमेंट प्रा. लि.	45.00
6	मैक्वरी एसबीआई इंफ्रास्ट्रक्चर ट्रस्टी प्रा. लि.	45.00
7	ओमान इंडिया संयुक्त निवेश फंड - ट्रस्टी कंपनी प्रा. लि.	50.00
8	ओमान इंडिया संयुक्त निवेश फंड - मैनेजमेंट कंपनी प्रा. लि.	50.00

1.2.3 स्टेट बैंक की सभी अनुषंगियां, संयुक्त उद्यम और सहयोगी बैंक समेकित हैं। इसलिए ऐसी कोई इकाई नहीं है जिसे समेकन से बाहर रखा गया है। उपर्युक्त उल्लिखित अनुषंगियों एवं संयुक्त उद्यमों के अतिरिक्त, निम्नलिखित अनुषंगियों को एस 23 की शर्तों में इक्वटी लेखा के अनुसार समेकित किया गया है;

क्रम सं.	सहयोगियों (बैंकों) के नाम	समूह का अंश (%)
1	आंध्र प्रदेश ग्रामीण विकास बैंक	35.00
2	अरुणाचल प्रदेश रूरल बैंक	35.00
3	छत्तीसगढ़ ग्रामीण बैंक	35.00
4	एलाकाई देहाती बैंक	35.00
5	मेघालय रूरल बैंक	35.00
6	कृष्णा ग्रामीण बैंक	35.00
7	लंगपी डेहंगी रूरल बैंक	35.00
8	मध्य भारत ग्रामीण बैंक	35.00
9	मिजोरम रूरल बैंक	35.00
10	नगालैंड रूरल बैंक	35.00
11	परवर्तीय ग्रामीण बैंक	35.00
12	पूर्वांचल क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक	35.00
13	समस्तीपुर क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक	35.00
14	उत्कल ग्राम्य बैंक	35.00
15	उत्तरांचल ग्रामीण बैंक	35.00
16	वनांचल ग्रामीण बैंक	35.00
17	मारवाड़ गंगानगर बीकानेर ग्रामीण बैंक	26.27
18	विदिशा भोपाल क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक	35.00
19	डेक्कन ग्रामीण बैंक	35.00
20	कावेरी कल्पतरू ग्रामीण बैंक	32.32
21	मालवा ग्रामीण बैंक	35.00
22	सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक	35.00
23	दी क्लरिंग कॉरपोरेशन ऑफ इंडिया लि.	29.22
24	बैंक ऑफ भूटान लि.	20.00
25	एसबीआई होम फाइनेंस लि.	25.05

1.3 लेखा एवं नियामक प्रयोजन हेतु समेकन के आधार में भिन्नताएं

नियामक दिशा-निर्देशों के अनुसार, समेकित बैंक समूह की उन कंपनियों को समेकन से बाहर निकाल सकती हैं, जो बीमा व्यवसाय और ऐसे व्यवसाय में लगी हुई हैं जो वित्तीय सेवाओं से संबंधित नहीं हैं। इस प्रकार, समेकित विवेकीय रिपोर्टिंग प्रयोजन हेतु नीचे उल्लिखित इकाइयों में समूह के निवेशों को हानि, यदि कोई हो, घटाने के बाद लागत आधार पर लिया गया है।

क्र. सं.	संयुक्त उद्यम का नाम	समूह का अंश (%)
1	सी एज टेक्नोलाजी लि.	49.00
2	जीई कैपिटल व्यवसाय प्रक्रिया मैनेजमेंट सर्विसेज प्रा. लि.	40.00
3	एसबीआई लाइफ इंश्योरेंस कंपनी लि.	74.00
4	एसबीआई जनरल इंश्योरेंस कंपनी लि.	74.00

2. मात्रात्मक प्रकटीकरण :

मात्रात्मक प्रकटीकरण :

2.1 सभी अनुषंगियों की पूँजी-अभाव की कुल राशि को समेकन में शामिल नहीं किया गया है, अर्थात् इन्हें हटा दिया गया है एवं ऐसी अनुषंगियों का नाम (के नाम) : **कोई नहीं**

2.2 बीमा संस्थाओं में बैंक के कुल हिस्से की कुल राशियां (अर्थात् वर्तमान बही-मूल्य) जो जोखिम भारित हैं, उनके नाम, उनके निगमन या निवास का देश, स्वामित्व हिस्से का अनुपात, और यदि भिन्न हो तो इन संस्थाओं में मत्ताधिकार का अनुपात और इसके अतिरिक्त इस पद्धति की तुलना में कटौती का उपयोग करने पर विनियामक पूँजी पर मात्रात्मक प्रभाव को सूचित करता है :

1) नाम : एस बी आई लाइफ इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड,
मुंबई

निगमन देश : भारत

स्वामित्व हिस्सा : रु. 740.00 करोड़ (74%)

2) नाम : एस बी आई जनरल इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड,
मुंबई

निगमन देश : भारत

स्वामित्व हिस्सा : रु. 111.00 करोड़ (74%)

विनियामक पूँजी पर मात्रात्मक प्रभाव :

समेकन पद्धति के अधीन : लागू नहीं

कटौती पद्धति के अधीन : पूँजी पर्याप्तता की गणना के प्रयोजन से बीमा अनुषंगी में किए गए कुल निवेश को बैंक की पूँजी निधियों में से घटाया गया है।

तालिका डीएफ-2 : पूंजी संरचना : प्रकटीकरण दिनांक 30.06.2011

गुणात्मक प्रकटीकरण

(क) सारांश

पूंजी का प्रकार	विशेषताएं
ईक्विटी (श्रेणी - I)	<p>देशीय बैंकिंग अनुषंगियों ने पूंजी जुटाई है। प्रमुख शेयरधारक भारतीय स्टेट बैंक है जबकि उनमें से कुछ बैंकों, जैसे एसबीबीजे, एसबीएम और एसबीटी में जनता की शेयरधारिता भी है।</p> <p>देशीय गैर-बैंकिंग अनुषंगियों ने पूंजी जुटाई है। प्रमुख शेयरधारक भारतीय स्टेट बैंक है और कुछ अन्य शेयरधारक एसजीएम (एसबीआई फंड 37%), जीई कैपिटल (एसबीआई काइर्स 40%), सिडबी (एसबीआई जीएफएल 5.89%), बैंक ऑफ महाराष्ट्र (एसबीआई जीएफएल 4.39%), यूबीआई (एसबीआई जीएफएल 2.95%)।</p> <p>एसबीआई डीएफएचआई के शेयरधारिता पैटर्न में कोई बदलाव नहीं है। रु.13.64 करोड़ मूल्य के शेयर एशियन विकास बैंक से भारतीय स्टेट बैंक में अंतरित किए गए हैं। डीएफएचआई द्वारा 25% बाई बैक की गई, परिणामस्वरूप कुल प्रदत्त शेयर पूंजी रु. 290.91 करोड़ से घटकर रु. 218.18 करोड़ हो गई।</p>
नवोन्मेषी लिखत (श्रेणी - I)	<p>भारतीय स्टेट बैंक ने वित्तीय वर्ष 2011-12 की प्रथम तिमाही में नवोन्मेषी बेमीयादी ऋण लिखत (आईपीडीआई) के रूप में पूंजी नहीं जुटाई हैं।</p> <p>वित्तीय वर्ष 2011-12 की प्रथम तिमाही के दौरान, किसी भी अनुषंगी ने आईपी-डीआई के रूप में पूंजी नहीं जुटाई हैं।</p> <p>दिनांक 30.06.2011 को विदेशी अनुषंगी बैंकों ने दिनांक 30.06.2011 तक आईपीडीआई के रूप में श्रेणी - I पूंजी नहीं जुटाई हैं।</p>

<p>श्रेणी -II</p>	<p>भारतीय स्टेट बैंक और उसकी अनुषंगियों ने उच्चतर एवं न्यूनतर श्रेणी-II की पूंजी जुटाई। बाण्डों के प्राइवेट प्लेसमेंट के माध्यम से जुटाए गए गौण ऋण दीर्घावधि, अपरिवर्तनीय और सममूल्य पर मोचन योग्य है। इस ऋण को बैंक की वर्तमान एवं भावी वरिष्ठ ऋणग्रस्तता समझा गया है और यह श्रेणी-II पूंजी के लिए पात्र है।</p> <p>भारतीय स्टेट बैंक ने वित्त वर्ष 2010 -11 के दौरान खुदरा सहभागिता के द्वारा रु. 6497 करोड़ की न्यूनतर श्रेणी-II की पूंजी जुटाई। पहला इश्यू वित्त वर्ष 2011 की तीसरी तिमाही में रु. 1000 करोड़ तथा दूसरा इश्यू वित्त वर्ष 2011 की चौथी तिमाही में रु. 5497 करोड़ का था।</p> <p>देशीय अनुषंगियों के मामले में उच्चतर श्रेणी-II तथा न्यूनतर श्रेणी-II बाण्ड (एसबीआईसीआई बैंक लिमिटेड को छोड़कर) के जरिए श्रेणी-II की पूंजी जुटाई गई। ये अप्रतिभूत, प्रतिदेय, अपरिवर्तनीय बाण्ड हैं। ये बिल्कुल सादे बाण्ड हैं, कोई पुट ऑप्शन अथवा कॉल ऑप्शन नहीं है। भारतीय रिज़र्व बैंक के पूर्व अनुमोदन के बिना बाण्ड का मोचन किया जा सकता।</p> <p>कुछ गैर-बैंकिंग अनुषंगियों जैसे एसबीआई कार्ड्स और एसबीआई ग्लोबल फैक्टर्स लि. द्वारा गौण ऋण जुटाए गए। एसबीआई कार्ड्स के पास रु. 124.80 करोड़ के दीर्घकालिक अप्रतिभूत, अपरिवर्तनीय डिबेंचर हैं। वित्त वर्ष 2010-11 के दौरान एसबीआई जीएफएल में अप्रतिभूत, प्रतिदेय अपरिवर्तनीय बाण्ड में रु. 50 करोड़ का निवेश किया गया।</p> <p>विदेश स्थित अनुषंगियों की श्रेणी-II पूंजी में सामान्य प्रावधानों के अतिरिक्त गौण सावधि ऋण शामिल है। नेपाल एसबीआई बैंक लि. के गौण सावधि ऋणों में 16.07.2006 को जारी तथा 15.7.2013 को परिपक्व हो रहे डिबेंचर शामिल हैं। डिबेंचरधारकों के दावे का अधिकार जमाकर्ताओं की अपेक्षा गौण है।</p> <p>एसबीआई कनाडा ने 31 दिसंबर 2010 को 20 मिलियन (कैनेडियन डॉलर) सीएनडी डिबेंचरों के रूप में श्रेणी-II पूंजी जुटाई। ये डिबेंचर 31 दिसंबर 2025 को परिपक्व होंगे।</p>
-------------------	--

गुणात्मक प्रकटीकरण :

भारतीय स्टेट बैंक ने देशीय एवं अंतरराष्ट्रीय बाजार से हाइब्रिड श्रेणी-I और उच्चतर एवं न्यूनतर श्रेणी-II के गौण ऋण जुटाए। सभी पूंजी लिखतों, विशेष रूप से नवोन्मेषी, जटिल या हाइब्रिड पूंजी लिखतों की प्रमुख विशेषताओं से संबंधित निबंधन एवं शर्तों से संबद्ध संक्षिप्त सूचना निम्नानुसार है :

पूंजी का प्रकार	प्रमुख विशेषताएं				
ईक्विटी	रु. 635.00				
नवोन्मेषी बेमीयादी ऋण लिखत	ईश्यू की तिथि	राशि	अवधि (माह)	कूपन (वार्षिक आधार पर देय %)	रैंटिंग
	15.02.07	400 मिलियन अमरीकी डालर (रु.1788.18 करोड़)	बेमीयादी 10 वर्ष और 3 माह, अर्थात 15.05.17 के बाद क्रय का विकल्प और 100 आधार बिन्दु की वृद्धि।	6.439%	बीए2 मूडी की बीबी एस एण्ड पी
	26.06.07	225 मिलियन अमरीकी डालर (रु. 1005.85 करोड़)	बेमीयादी 10 वर्ष , अर्थात 27.06.17 के बाद क्रय का विकल्प और 100 आधार बिन्दु की वृद्धि।	7.140%	बीए2 मूडी की बीबी एस एण्ड पी
	14.08.09	रु.1000 करोड़*	बेमीयादी 10 वर्ष, अर्थात 14.08.19 के बाद क्रय का विकल्प और 50 आधार बिन्दु की वृद्धि, यदि काल ऑप्शन को काम में नहीं लिया जाता है।	प्रथम 10 वर्षों के लिए 9.10% वार्षिक	एएए : क्रिसिल, एएए-केयर
	27.01.10	रु.1000 करोड़	बेमीयादी 10 वर्ष , अर्थात 27.01.20 के बाद क्रय का विकल्प और 50 आधार बिन्दु की वृद्धि, यदि काल ऑप्शन को काम में नहीं लिया जाता है।	प्रथम 10 वर्षों के लिए 9.05% वार्षिक	एएए : क्रिसिल, एएए-केयर
	28.09.07	रु.165 करोड़**	बेमीयादी 10 वर्ष 3 माह, अर्थात 28.09.17 के बाद क्रय का विकल्प और 50 आधार बिन्दु की वृद्धि, यदि काल ऑप्शन को काम में नहीं लिया जाता है।	प्रथम 10 वर्षों के लिए 10.25% वार्षिक	एएए : क्रिसिल, एएए-केयर

* अगस्त 2009 में जुटाए गए रु. 1000 करोड़ में से, बैंक ने केवल श्रेणी - I के रूप में रु.450 करोड़ को पकड़ा है (भारतीय रिजर्व बैंक के अनुदेशानुसार) ।

** भारतीय स्टेट बैंक में स्टेट बैंक ऑफ इंदौर का विलय होने के बाद उससे प्राप्त किया गया। भारतीय स्टेट बैंक के अलावा, निम्नलिखित सहयोगी बैंकों ने नवोन्मेषी बेमीयादी ऋण लिखतों से कुल रु.1745 करोड़ की राशि जुटाई ;
एसबीबीजे- रु. 200.00 करोड़, एसबीएच- रु. 685 करोड़, एसबीएम- रु. 260 करोड़, एसबीपी- रु. 300 करोड़ और एसबीटी- रु. 300 करोड़। उपर्युक्त में से एसबीएच ने वर्ष 2010-11 में बेमीयादी बाण्ड के रूप में रु.200 करोड़ जुटाए।

दिनांक 20 जनवरी 2011 से, भारतीय रिजर्व बैंक ने बैंकों के नई श्रेणी श्रेणी-I और श्रेणी-II के निर्गम के मामले में स्टेप अप ऑप्शन को समाप्त कर दिया है। तथापि, कम से कम लिखत के 10 वर्ष तक रहने के बाद काल ऑप्शन को जारी रखा जा सकता है।

उच्चतर श्रेणी -II के गौण ऋण	लिखत का प्रकार : प्रतिभूत, मोचनीय, अपरिवर्तनीय, उच्चतर श्रेणी - II प्रतिज्ञा पत्रों की प्रकृति में गौण ऋण प्रमुख विशेषताएं :				
	<p>I. निवेशकों द्वारा कोई विक्रय विकल्प नहीं।</p> <p>II. 10 वर्ष बाद बैंक द्वारा क्रय विकल्प।</p> <p>III. स्टेप-अप ऑप्शन : 20 जनवरी 2011 से भारतीय रिजर्व ने बैंकों द्वारा जारी किए जाने वाले नई श्रेणी-II और नई श्रेणी-III पूंजीगत तिथियों में स्टेप अप ऑप्शन का प्रयोग समाप्त कर दिया है।</p> <p>IV. लॉक इन क्लॉज : यदि सीएआर भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित न्यूनतम विनियामक सीएआर के नीचे है, तो बैंक का मूल राशि पर या तो अवधि ब्याज या अवधि समाप्ति पर मूल राशि के भुगतान का दायित्व नहीं होगा। तथापि, जहां तक बैंक न्यूनतम विनियामक सीएआर बनाए रखता है, तो निश्चित समय पर बैंक आवधिक ब्याज नहीं लगाएगा।</p>				
	ईश्य की तिथि	राशि (रु. करोड़ में)	अवधि (माह)	कूपन (वार्षिक आधार पर देय %)	रेटिंग
	05.06.06	2328	180	8.80 %	एएए - क्रिसिल एएए-केयर
	06.07.06	500	180	9.00 %	एएए - क्रिसिल
	12.09.06	600	180	8.96%	एएए - क्रिसिल एएए-केयर
	13.09.06	615	180	8.97%	एएए - क्रिसिल एएए-केयर
	15.09.06	1500	180	8.98%	एएए - क्रिसिल
	04.10.06	400	180	8.85%	एएए - क्रिसिल एएए-केयर
	16.10.06	1000	180	8.88%	एएए - क्रिसिल
	17.02.07	1000	180	9.37%	एएए - क्रिसिल
	07.06.07	2523	180	10.20%	एएए - क्रिसिल एएए-केयर
	12.09.07	3500	180	10.10%	एएए - क्रिसिल एएए-केयर
	19.12.08	2500	180	8.90%	एएए - क्रिसिल एएए-केयर
	02.03.09	2000	180	9.15%	एएए - क्रिसिल एएए-केयर
	06.03.09	1000	180	9.15%	एएए - क्रिसिल एएए-केयर
	29.12.06	100*	180	8.95 %	एएए - क्रिसिल एएए-केयर
	22.03.07	200*	180	10.25 %	एएए - क्रिसिल एएए-केयर
	24.03.09	250*	180	9.17 %	एएए - क्रिसिल एएए-केयर
	<p>*भारतीय स्टेट बैंक में स्टेट बैंक ऑफ इंदौर का विलय होने के बाद उससे प्राप्त किया गया। भारतीय स्टेट बैंक के अलावा, निम्नलिखित सहयोगी बैंकों ने श्रेणी-II के बाण्डों से कुल रु.4791.60 करोड़ की राशि जुटाई, जिसे श्रेणी-II पूंजीगत निधियों के रूप में पकड़ा गया है ; एसबीबीजे- रु. 450.00 करोड़, एसबीएच- रु. 1750 करोड़, एसबीएम- रु. 640 करोड़, एसबीपी- रु.1451.60 करोड़ और एसबीटी- रु. 500 करोड़।</p>				

निम्नतर श्रेणी - II के गौण ऋण	लिखत का प्रकार : प्रतिभूत, मोचनीय, अपरिवर्तनीय, उच्चतर श्रेणी -II प्रतिज्ञा पत्रों की प्रकृति में गौण ऋण प्रमुख विशेषताएं : I. निवेशकों द्वारा कोई विक्रय विकल्प नहीं। II. स्टेप-अप ऑप्शन : 20 जनवरी 2011 से भारतीय रिजर्व ने बैंकों द्वारा जारी किए जाने वाले नई श्रेणी-I और नई श्रेणी-II पूंजीगत तिथियों में स्टेप अप ऑप्शन का प्रयोग समाप्त कर दिया है। भारतीय रिजर्व बैंक की सहमति के बिना मोचन नहीं किया जा सकेगा। III. कम से कम पांच वर्ष तक लिखत (जमा) रहने के बाद कॉल ऑप्शन का उपयोग किया जा सकता है।																																																																																
<table border="1"> <thead> <tr> <th>ईश्य की तिथि</th> <th>राशि (रु. करोड़ में)</th> <th>अवधि (माह)</th> <th>कूपन (वार्षिक आधार पर देय %)</th> <th>रेटिंग</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>05.12.05</td><td>3283</td><td>113</td><td>7.45 %</td><td>एएए-क्रिसिल एएए-केयर</td></tr> <tr><td>09.03.06</td><td>200</td><td>111</td><td>8.15 %</td><td>एलएएए-आईसीआरए एएए-केयर</td></tr> <tr><td>28.03.07</td><td>1500</td><td>111</td><td>9.85%</td><td>एएए-क्रिसिल एएए-केयर</td></tr> <tr><td>31.03.07</td><td>225</td><td>111</td><td>9.80%</td><td>एलएएए-क्रिसिल एएए-केयर</td></tr> <tr><td>29.12.08</td><td>1500</td><td>114</td><td>8.40%</td><td>एएए-क्रिसिल एएए-केयर</td></tr> <tr><td>06.03.09</td><td>1000</td><td>111</td><td>8.95%</td><td>एएए-क्रिसिल एएए-केयर</td></tr> <tr><td>15.02.05</td><td>200*</td><td>111</td><td>7.20%</td><td>एएए-क्रिसिल</td></tr> <tr><td>29.09.05</td><td>140*</td><td>120</td><td>7.45%</td><td>एएए-क्रिसिल एलएएए-आईसीआरए</td></tr> <tr><td>28.03.06</td><td>110*</td><td>120</td><td>8.70%</td><td>एएए-क्रिसिल एलएएए-केयर</td></tr> <tr><td>04.11.10</td><td>133.08**</td><td>120</td><td>9.25%</td><td>एएए-क्रिसिल एएए-केयर</td></tr> <tr><td>04.11.10</td><td>866.92**</td><td>180</td><td>9.50%</td><td>एएए-क्रिसिल एएए-केयर</td></tr> <tr><td>16.03.11</td><td>559.40**</td><td>120</td><td>9.75%</td><td>एएए-क्रिसिल एएए-केयर</td></tr> <tr><td>16.03.11</td><td>171.68**</td><td>120</td><td>9.30%</td><td>एएए-क्रिसिल एएए-केयर</td></tr> <tr><td>16.03.11</td><td>3937.59**</td><td>180</td><td>9.95 %</td><td>एएए-क्रिसिल एएए-केयर</td></tr> <tr><td>16.03.11</td><td>828.32**</td><td>180</td><td>9.45 %</td><td>एएए-क्रिसिल एएए-केयर</td></tr> </tbody> </table>	ईश्य की तिथि	राशि (रु. करोड़ में)	अवधि (माह)	कूपन (वार्षिक आधार पर देय %)	रेटिंग	05.12.05	3283	113	7.45 %	एएए-क्रिसिल एएए-केयर	09.03.06	200	111	8.15 %	एलएएए-आईसीआरए एएए-केयर	28.03.07	1500	111	9.85%	एएए-क्रिसिल एएए-केयर	31.03.07	225	111	9.80%	एलएएए-क्रिसिल एएए-केयर	29.12.08	1500	114	8.40%	एएए-क्रिसिल एएए-केयर	06.03.09	1000	111	8.95%	एएए-क्रिसिल एएए-केयर	15.02.05	200*	111	7.20%	एएए-क्रिसिल	29.09.05	140*	120	7.45%	एएए-क्रिसिल एलएएए-आईसीआरए	28.03.06	110*	120	8.70%	एएए-क्रिसिल एलएएए-केयर	04.11.10	133.08**	120	9.25%	एएए-क्रिसिल एएए-केयर	04.11.10	866.92**	180	9.50%	एएए-क्रिसिल एएए-केयर	16.03.11	559.40**	120	9.75%	एएए-क्रिसिल एएए-केयर	16.03.11	171.68**	120	9.30%	एएए-क्रिसिल एएए-केयर	16.03.11	3937.59**	180	9.95 %	एएए-क्रिसिल एएए-केयर	16.03.11	828.32**	180	9.45 %	एएए-क्रिसिल एएए-केयर	<p>*भारतीय स्टेट बैंक में स्टेट बैंक ऑफ इंदौर का विलय होने के बाद उससे प्राप्त किया गया।</p> <p>** भारतीय स्टेट बैंक ने वित्त वर्ष 2010-11 की तीसरी तिमाही में रिटेल सहभागिता के माध्यम से जुटाए। यदि बैंक क्रमशः 5 वर्ष और 10 वर्ष के बाद कॉल ऑप्शन का प्रयोग नहीं करते हैं, तो दिनांक 04.11.10 को जारी किए गए बाण्डों के लिए उनकी परिपक्वता के आखिरी पांच वर्षों के दौरान 50 आधार बिन्दु का एक स्टेप अप ऑप्शन रहेगा। दिनांक 16.03.11 को जारी किए गए बाण्डों पर आगे स्टेप अप का विकल्प नहीं रहेगा।</p> <p>भारतीय स्टेट बैंक से संबंधित (स्टेट बैंक ऑफ इंदौर से संबंधित बाण्डों सहित) निम्नतर श्रेणी -II के बाण्डों के रूप में उपर्युक्त रु.14655 करोड़ में से, भारतीय स्टेट बैंक ने दिनांक 30.06.2011 को रु.12791.80 करोड़ को निम्नतर श्रेणी -II की पूंजी के रूप में पकड़ा है।</p> <p>भारतीय स्टेट बैंक के अलावा, निम्नलिखित सहयोगी बैंकों ने निम्नतर श्रेणी-II के रूप में पूंजीगत निधियां जुटाई हैं :</p> <p>1) देशीय सहयोगी बैंकिंग अनुषंगियों ने रु. 4000 करोड़ के बाण्डों से राशि जुटाई है। एसबीबीजे-रु.1000.00 करोड़, एसबीएच-रु. 1210 करोड़, एसबीएम-रु.220 करोड़, एसबीपी-रु.750 करोड़ और एसबीटी-रु.820 करोड़। उपर्युक्त में से रु.3268.50 करोड़ को निम्नतर श्रेणी -II की पूंजी के रूप में पकड़ा गया है।</p>
ईश्य की तिथि	राशि (रु. करोड़ में)	अवधि (माह)	कूपन (वार्षिक आधार पर देय %)	रेटिंग																																																																													
05.12.05	3283	113	7.45 %	एएए-क्रिसिल एएए-केयर																																																																													
09.03.06	200	111	8.15 %	एलएएए-आईसीआरए एएए-केयर																																																																													
28.03.07	1500	111	9.85%	एएए-क्रिसिल एएए-केयर																																																																													
31.03.07	225	111	9.80%	एलएएए-क्रिसिल एएए-केयर																																																																													
29.12.08	1500	114	8.40%	एएए-क्रिसिल एएए-केयर																																																																													
06.03.09	1000	111	8.95%	एएए-क्रिसिल एएए-केयर																																																																													
15.02.05	200*	111	7.20%	एएए-क्रिसिल																																																																													
29.09.05	140*	120	7.45%	एएए-क्रिसिल एलएएए-आईसीआरए																																																																													
28.03.06	110*	120	8.70%	एएए-क्रिसिल एलएएए-केयर																																																																													
04.11.10	133.08**	120	9.25%	एएए-क्रिसिल एएए-केयर																																																																													
04.11.10	866.92**	180	9.50%	एएए-क्रिसिल एएए-केयर																																																																													
16.03.11	559.40**	120	9.75%	एएए-क्रिसिल एएए-केयर																																																																													
16.03.11	171.68**	120	9.30%	एएए-क्रिसिल एएए-केयर																																																																													
16.03.11	3937.59**	180	9.95 %	एएए-क्रिसिल एएए-केयर																																																																													
16.03.11	828.32**	180	9.45 %	एएए-क्रिसिल एएए-केयर																																																																													

तालिका डीएफ-2

पूँजी संरचना

मात्रात्मक प्रकटन

(रु.करोड़ में)

(ख)	श्रेणी-1 पूँजी	85131
	❖ चूकता शेयर पूँजी	635
	❖ आरक्षित निधियां	80851
	❖ नवोन्मेषी लिखत	6154
	❖ अन्य पूँजी लिखत	0
	❖ श्रेणी-1 पूँजी से घटाई गई राशि गुडविल और निवेशों सहित	2508
(ग)	कुल राशि श्रेणी-2 पूँजी (टियर-2 पूँजी में से कटौतियां घटाकर)	43338
(घ)	उच्च श्रेणी-2 पूँजी में शामिल करने योग्य ऋण पूँजी लिखत	
	❖ कुल बकाया	24808
	❖ चालू वर्ष में जुटाई गई	0
	❖ पूँजी निधियों के रूप में शामिल करने योग्य राशि	24808
(ङ)	निम्न श्रेणी-2 पूँजी में शामिल करने योग्य गौण ऋण	
	❖ कुल बकाया	19059
	❖ चालू वर्ष में जुटाई गई	
	❖ पूँजी निधियों के रूप में शामिल करने योग्य राशि	16328
(च)	पूँजी में अन्य कटौतियां यदि कोई हो	0
(छ)	कुल पात्र पूँजी	128469

तालिका डीएफ-3 : पूँजी संरचना :

प्रकटीकरण : दिनांक 30.06.2011

तालिका 3 : पूंजी पर्याप्तता

गुणात्मक प्रकटीकरण

(क) वर्तमान एवं भविष्य की गतिविधियों के लिए अपनी पूंजी पर्याप्तता की स्थिति के आकलन की बैंक की पद्धति का संक्षिप्त विवेचन

- अग्रिमों और भारतीय स्टेट बैंक एवं उसकी सहयोगी अनुषंगियों/संयुक्त उद्यमों (देशीय एवं विदेशी) द्वारा अनुषंगियों/संयुक्त उद्यमों में निवेश की पूर्वानुमानित वृद्धि तथा बेसल-II आदि के लागू होने से पड़ने वाले प्रभाव को ध्यान में रखते हुए और 3 से 5 वर्ष की अवधि में पूंजी पर्याप्तता अनुपात (सीएआर) के उतार-चढ़ाव को ध्यान में रखते हुए वार्षिक रूप में अथवा आवश्यकता के अनुसार अस्थिरता विश्लेषण किया जाता है। यह विश्लेषण भारतीय स्टेट बैंक और भारतीय स्टेट बैंक समूह के लिए अलग-अलग किया जाता है।
- 3 से 5 वर्ष की मध्यावधि के दौरान बैंक का पूंजी पर्याप्तता अनुपात (सीएआर) विनियामक द्वारा निर्धारित 9 प्रतिशत की पूंजी पर्याप्तता अनुपात से अधिक रहने का अनुमान है। तथापि, पर्याप्त पूंजी बनाए रखने की आवश्यकता पड़ने पर अपने पूंजीगत संसाधन बढ़ाने के लिए बैंक के पास पर्याप्त विकल्प हैं, जैसे गौण ऋण नवोन्मेषी बेमीयादी ऋण लिखत जो ईक्विटी के अलावा उपलब्ध हैं।
- पांच वर्ष तक पूंजी बढ़ाने के लिए विदेश स्थित अनुषंगियों के पास दीर्घावधि योजना है। इसमें विभिन्न स्थानीय विनियामक अपेक्षाओं और विवेकपूर्ण मानदंडों की पूर्ति करने के लिए आवश्यक आस्तियों और पूंजी में वृद्धि करने के लिए पूंजी की आवश्यकता का आकलन करना भी शामिल है। पूंजी बढ़ाने की योजना का अनुमोदन मूल बैंक द्वारा प्रत्येक अनुषंगी की श्रेणी-I /श्रेणी-II पूंजी जुटाने की क्षमता के बारे में संतुष्टि कर लेने के पश्चात ही किया जाता है। यह पूंजी आस्तियों का स्तर बढ़ाने और पूंजी पर्याप्तता अनुपात (सीएआर) बनाए रखने में सहायता करने के लिए आवश्यक होती है।
- वित्त वर्ष 2010-11 के दौरान एसबीआई ने रु. 6,497 करोड़ की कुल राशि की रिटेल सहभागिता के माध्यम से न्यूनतर श्रेणी-II बाण्डों से राशि जुटाई।
- बैंक ने आईसीएएपी नीति लागू की है जिसकी समीक्षा वार्षिक आधार पर की जाती है जिससे सस्ती पूंजी का स्तर बनाए रखा जा सके और इसके द्वारा पूंजी जोखिम को पर्याप्त रूप से कम किया जा सके।

मात्रात्मक प्रकटीकरण

(ख) ऋण जोखिम के लिए पूंजी की आवश्यकता

- मानक पद्धति के अनुसार पोर्टफोलियो

रु. 85,193.08 करोड़

<ul style="list-style-type: none"> निवेश का प्रतिभूतिकरण 	<p style="text-align: center;">- शून्य</p> <p style="text-align: center;">.....</p> <p style="text-align: center;">कुल रु. 85,193.08 करोड़</p>
<p>(ग) बाजार जोखिम के लिए पूँजी की आवश्यकता (*मानक अवधि पद्धति)</p> <ul style="list-style-type: none"> ब्याज दर जोखिम (जिसमें डेरीवेटिव्स शामिल हैं) विदेशी मुद्रा जोखिम (जिसमें स्वर्ण शामिल है) ईक्विटी जोखिम 	<p style="text-align: right;">रु. 2,972.13 करोड़</p> <p style="text-align: right;">रु. 104.34 करोड़</p> <p style="text-align: right;">रु. 2,135.50 करोड़</p> <p style="text-align: center;">.....</p> <p style="text-align: center;">कुल रु. 5,211.97 करोड़</p>
<p>(घ) परिचालन जोखिम के लिए पूँजी की आवश्यकता</p> <ul style="list-style-type: none"> मूल संकेतक पद्धति 	<p style="text-align: center;">- रु.7,793.36 करोड़</p> <p style="text-align: center;">.....</p> <p style="text-align: center;">कुल रु. 7,793.36 करोड़</p>

(ड.) कुल और श्रेणी-1 पूँजी का अनुपात:	
<ul style="list-style-type: none"> शीर्ष समेकित समूह के 	<p>दिनांक 30.06.2011 को पूँजी पर्याप्तता अनुपात</p>

लिए, तथा • बैंक की महत्वपूर्ण अनुषंगियों के लिए (स्टैंड एलोन)			
		श्रेणी-1(%)	योग (%)
	भारतीय स्टेट बैंक	7.60	11.60
	एसबीआई समूह	7.82	11.80
	स्टेट बैंक आफ बीकानेर एण्ड जयपुर	9.99	13.70
	स्टेट बैंक आफ हैदराबाद	8.34	12.71
	स्टेट बैंक आफ मैसूर	9.85	13.69
	स्टेट बैंक आफ पटियाला	8.00	12.17
	स्टेट बैंक आफ ट्रावनकोर	8.94	12.32
	एसबीआईसीआई बैंक लि.	28.94	29.67
	एसबीआई इंटरनेशनल (मारीशस) लि.	10.60	11.01
	भारतीय स्टेट बैंक (कनाडा)	29.26	35.00
	भारतीय स्टेट बैंक (केलिफोर्निया)	17.64	18.95
	कमर्शियल बैंक आफ इंडिया एलएलसी मॉस्को	39.76	40.83
	पीटी बैंक इंडो मॅनिक्स, इंडोनेशिया	15.26	16.13
नेपाल एसबीआई बैंक लि.	11.11	12.24	

NEW CAPITAL ADEQUACY FRAMEWORK

DISCLOSURES UNDER PILLAR III AS ON 30.06.11

DF-1 FOR THE QUARTER ENDED 30.06.2011

SCOPE OF APPLICATION

1 Qualitative Disclosures

1.1 Parent

State Bank of India is the parent company to which the Basel II Framework applies.

1.2 Entities constituting State Bank Group

The consolidated financial statements of the group conform to Generally Accepted Accounting Principles (GAAP) in India, which comprise the statutory provisions, Regulatory/Reserve bank of India (RBI) guidelines, Accounting Standards/guidance notes issued by the ICAI. The following subsidiaries/Joint Ventures and Associates constitute the State Bank Group

1.2.1 **Fully Consolidated Entities:** The following Subsidiaries and Joint Ventures (which are also subsidiaries) are fully consolidated on a line by line basis as per Accounting Standard AS 21.

S.No	Name of the Subsidiary	Group's Stake (%)
1)	State Bank of Bikaner & Jaipur	75.07
2)	State Bank of Hyderabad	100.00
3)	State Bank of Mysore	92.33
4)	State Bank of Patiala	100.00
5)	State Bank of Travancore	75.01
6)	SBI Commercial & International Bank Ltd	100.00
7)	SBI Capital Markets Ltd	100.00
8)	SBICAP Securities Ltd	100.00
9)	SBICAP Trustee Company Ltd	100.00
10)	SBICAPS Ventures Ltd	100.00
11)	SBI DFHI Ltd	71.56
12)	SBI Mutual Fund Trustee Company Pvt Ltd	100.00
13)	SBI Global Factors Ltd	86.82
14)	SBI Pension Funds Pvt Ltd	98.15
15)	SBI – SG Global Securities Services Pvt. Ltd.	65.00
16)	SBI General Insurance Company Ltd.	74.00
17)	SBI Payment Services Pvt. Ltd.	100.00
18)	State Bank of India (Canada)	100.00
19)	State Bank of India (California)	100.00
20)	SBI (Mauritius) Ltd	93.40
21)	PT Bank SBI Indonesia	76.00
22)	SBICAP (UK) Ltd	100.00
23)	SBI Cards and Payment Services Pvt. Ltd.	60.00
24)	SBI Funds Management Pvt. Ltd.	63.00
25)	SBI Life Insurance Company Ltd.	74.00
26)	Commercial Bank of India LLC, Moscow	60.00
27)	Nepal SBI Bank Ltd	55.05
28)	SBI Funds Management (International) Pvt. Ltd.	63.00
29)	SBICAP (Singapore) Ltd.	100.00

1.2.2 Pro Rata Consolidated Entities: The entities which are joint Ventures are consolidated pro rata as per Accounting Standard – AS27.

S.No	Name of the Joint Venture	Group's Stake (%)
1)	C Edge Technologies Ltd	49.00
2)	GE Capital Business Process Management Services Pvt Ltd	40.00
3)	SBI Macquarie Infrastructure Management Pvt. Ltd.	45.00
4)	SBI Macquarie Infrastructure Trustee Pvt. Ltd.	45.00
5)	Macquarie SBI Infrastructure Management Pte. Ltd.	45.00
6)	Macquarie SBI Infrastructure Trustee Ltd.	45.00
7)	Oman India Joint Investment Fund-Trustee Company P Ltd	50.00
8)	Oman India Joint Investment Fund-Management Company P Ltd	50.00

1.2.3 All the subsidiaries, joint ventures and associates of State Bank are consolidated. Hence there is no entity which is excluded from consolidation. In addition to the above mentioned Subsidiaries and Joint Ventures, the following associates are consolidated as per Equity Accounting in terms of AS 23.

S.No	Name of the Associate	Group's Stake (%)
1)	Andhra Pradesh Grameena Vikas Bank	35.00
2)	Arunachal Pradesh Rural Bank	35.00
3)	Chhatisgarh Gramin Bank	35.00
4)	Ellaquai Dehati Bank	35.00
5)	Meghalaya Rural Bank	35.00
6)	Krishna Grameena Bank	35.00
7)	Langpi Dehangi Rural Bank	35.00
8)	Madhya Bharat Gramin Bank	35.00
9)	Mizoram Rural Bank	35.00
10)	Nagaland Rural Bank	35.00
11)	Parvatiya Gramin Bank	35.00
12)	Purvanchal Kshetriya Gramin Bank	35.00
13)	Samastipur Kshetriya Gramin Bank	35.00
14)	Utkal Gramya Bank	35.00
15)	Uttaranchal Gramin Bank	35.00
16)	Vananchal Gramin Bank	35.00
17)	Marwar Ganganagar Bikaner Gramin Bank	26.27
18)	Vidisha Bhopal Kshetriya Gramin Bank	35.00
19)	Deccan Grameena Bank	35.00
20)	Cauvery Kalpatharu Grameena Bank	32.32
21)	Malwa Gramin Bank	35.00
22)	Saurashtra Grameena Bank	35.00
23)	The Clearing Corporation of India Ltd	29.22
24)	Bank of Bhutan Ltd.	20.00
25)	SBI Home Finance Ltd	25.05

1.3 Differences in basis of consolidation for accounting and regulatory purposes

In terms of Regulatory guidelines, the consolidated bank may exclude from consolidation, group companies which are engaged in insurance business and business not pertaining to financial services. Hence the groups' investments in the under mentioned entities are taken at cost less impairment, if any, for Consolidated Prudential Reporting purposes.

S.No	Name of the Joint Venture	Group's Stake (%)
1)	C Edge Technologies Ltd	49.00
2)	GE Capital Business Process Management Services Pvt Ltd	40.00
3)	SBI Life Insurance Company Ltd	74.00
4)	SBI General Insurance Company Ltd	74.00

2. Quantitative Disclosures:

2.1 The aggregate amount of capital deficiencies in all subsidiaries not included in the consolidation i.e. that are deducted and the names(s) of such subsidiaries: **Nil**

2.2 The aggregate amounts (e.g. current book value) of the bank's total interests in insurance entities, which are risk-weighted as well as their name, their country of incorporation or residence, the proportion of ownership interest and, if different, the proportion of voting power in these entities in addition, indicate the quantitative impact on regulatory capital of using this method versus using the deduction:

1) Name : **SBI Life Insurance Co. Ltd. Mumbai**

Country of Incorporation : **India**

Ownership interest : **Rs.740.00 crs (74%)**

2) Name : **SBI General Insurance Co. Ltd. Mumbai**

Country of Incorporation : **India**

Ownership interest : **Rs.111.00 crs (74%)**

Quantitative Impact on the regulatory capital:

Under consolidation method: NA

Under deduction method: Entire investment made in the Insurance subsidiary is reduced from Capital Funds of the Bank, for the purpose of Capital Adequacy calculation.

TABLE DF-2: CAPITAL STRUCTURE: DISCLOSURES AS ON 30.06.2011**Qualitative Disclosures**

(a) Summary

Type of Capital	Features
Equity (Tier –I)	<p>Domestic Banking Subsidiaries have raised equity. The majority shareholder is SBI while some of them like SBBJ, SBM and SBT have public shareholding as well.</p> <p>Domestic Non-Banking Subsidiaries have raised equity. The majority shareholder is SBI and some others are SGAM (SBI FUNDS 37%), GE Capital (SBI CARDS 40%), SIDBI (SBI GFL 5.89%), Bank of Maharashtra (SBI GFL 4.39%), UBI (SBI GFL 2.95%).</p> <p>There is a change in the share holding pattern of SBI DFHI. Shares worth Rs.13.64 Crores have been transferred from Asian Development Bank to SBI. There was a 25% buy back by DFHI resulting in reduction of total paid up Share Capital from Rs 290.91 crores to Rs 218.18 crores.</p>
Innovative Instrument s (Tier-I)	<p>SBI has not raised Capital by way of Innovative Perpetual Debt Instruments (IPDIs) in the Q1FY:2011-12</p> <p>During Q1 FY: 2011-12, none of the subsidiaries have raised capital by way of IPDIs.</p> <p>Foreign Subsidiary Banks have not raised Tier I Capital by way of IPDIs as on 30.6.2011.</p>
Tier-II	<p>SBI and its Subsidiaries have raised Upper as well as Lower Tier II Capital. The subordinated debts raised through private placement / retail participation are unsecured, long term, non-convertible and are redeemable at par. The debt is subordinated to present and future senior indebtedness of the Bank and qualifies for Tier II capital.</p> <p>SBI has raised Lower Tier II Capital during FY: 2010-11 aggregating Rs. 6497 Crores through Retail Participation. The first issue was in Q3 FY:11for Rs 1000 crores and the second issue was in Q4 FY:11 for Rs 5497 crores</p> <p>In case of Domestic Subsidiaries, Tier-II capital has been raised by way of Upper Tier-2 as well as Lower Tier-2 bonds (except SBICI Bank Ltd). The instruments are generally unsecured, redeemable, non- convertible bonds. They are plain vanilla bonds with no embedded put option, or call option without RBI’s prior approval.</p> <p>Some of the Non-Banking Subsidiaries like SBI CARDS and SBI Global Factors Ltd. have raised subordinated debt. SBI CARDS has Long Term Unsecured NCD of Rs. 124.80 Crores. During FY: 2010-11, Rs. 50 Crores were infused as Unsecured Redeemable Non-Convertible Bonds in SBI GFL.</p> <p>Tier II capital of Foreign Subsidiaries comprises of subordinated term debt apart from General provisions. Subordinated Term Debt of Nepal SBI Ltd. consists of Debentures issued on 16.07.2006 and maturing on 15.07.2013.Right of claim of Debenture holders is subordinated to the depositors.</p> <p>SBI Canada raised Tier II Capital as Debentures to the tune of (Canadian Dollar) CND 20 million on 31st December 2010, maturing on 31st December 2025.</p>

Qualitative Disclosures:

State Bank of India has raised Hybrid Tier I Capital and Upper and Lower Tier II Subordinated Debt in the Domestic and International Market. Summary information on the terms and conditions of the main features of all capital instruments, especially in the case of innovative, complex or hybrid capital instruments are as under:

Type of capital	Main features				
Equity	Rs. 635.00 crs				
Innovative Perpetual Debt Instruments	Date of Issue	Amount	Tenure (months)	Coupon (% p.a. payable annually)	Rating
	15.02.07	USD 400 mio Rs.1788.18 crs	Perpetual with a Call Option after 10 yrs 3 mths i.e. on 15.05.17 and step up of 100 bps	6.439%	Ba2 Moody's BB S & P
	26.06.07	USD 225 mio Rs.1005.85 crs	Perpetual with a Call Option after 10 years i.e. on 27.06.17 and step-up of 100 bps	7.140%	Ba2 Moody's BB S & P
	14.08.09	Rs.1000 crs*	Perpetual with a Call Option after 10 years i.e. on 14.08.19 and step-up of 50 bps, if Call Option is not exercised	9.10% pa for the first 10 years	AAA: CRISIL AAA-CARE
	27.01.10	Rs.1000 crs	Perpetual with a Call Option after 10 years i.e. on 27.01.20 and step-up of 50 bps, if Call Option is not exercised	9.05% pa for the first 10 years	AAA: CRISIL AAA-CARE
	28.09.07	Rs.165 crs**	Perpetual with a Call Option after 10 years i.e. on 28.09.17 and step-up of 50 bps, if Call Option is not exercised	10.25% pa for the first 10 years	AAA: CRISIL AAA-CARE

* Out of Rs. 1000 Crores raised in August 2009, only Rs.450 Crores has been reckoned as Tier I Capital by the Bank (as per RBI instructions)

** Acquired from State Bank of Indore consequent to its merger with State Bank of India

Apart from SBI, the following Associate Banks of SBI have raised Innovative Perpetual Debt Instruments aggregating Rs.1745 crs: SBBJ Rs.200.00 Crs; SBH Rs.685 Crs; SBM Rs.260 Crs, SBP Rs.300 Crs and SBT Rs.300 Crs. Out of the above SBH raised Rs 200 crores by way of perpetual Bonds in FY 2010-11.

With effect from 20th, January 2011, the RBI has discontinued the Step up Option in case of issue of new Tier I and Tier II Capital Instruments by the Banks. However Call option may continue to be exercised after the instrument has run for atleast 10 years.

Upper Tier II
Subordinated
Debt

Type of Instrument: Unsecured, Redeemable Non-convertible, Upper Tier II Subordinated Bonds in the nature of Promissory Notes.

Special features:

- i) No Put Option by the Investors.
- ii) Call Option by the Bank after 10 years.
- iii) **Step-up Option:** With effect from 20TH January 2011, the RBI has discontinued the Step up Option in case of issue of new Tier I and Tier II Capital Instruments by the Banks
- iv) **Lock-in-Clause:** Bank shall not be liable to pay either period interest on principal or even principal at maturity, if CAR of the Bank is below the minimum regulatory CAR prescribed by RBI. However, this will not preclude the Bank from making periodical interest, as long as the Bank maintains the minimum Regulatory CAR, at the material time.

Date of Issue	Amount (Rs. crs)	Tenure (months)	Coupon (% p.a. payable annually)	Rating
05.06.06	2328	180	8.80%	AAA-CRISIL AAA-CARE
06.07.06	500	180	9.00%	AAA-CRISIL
12.09.06	600	180	8.96%	AAA-CRISIL AAA-CARE
13.09.06	615	180	8.97%	AAA-CRISIL AAA-CARE
15.09.06	1500	180	8.98%	AAA-CRISIL
04.10.06	400	180	8.85%	AAA-CRISIL AAA-CARE
16.10.06	1000	180	8.88%	AAA-CRISIL
17.02.07	1000	180	9.37%	AAA-CRISIL
07.06.07	2523	180	10.20%	AAA-CRISIL AAA-CARE
12.09.07	3500	180	10.10%	AAA-CRISIL AAA-CARE
19.12.08	2500	180	8.90%	AAA-CRISIL AAA-CARE
02.03.09	2000	180	9.15%	AAA-CRISIL AAA-CARE
06.03.09	1000	180	9.15%	AAA-CRISIL AAA-CARE

Lower Tier II
Sub - Debt

Type of Instrument: Unsecured, Redeemable Non-convertible, Lower Tier II Subordinated Bonds in the nature of Promissory Notes.

Special features:

- I) No Put Option by the investors.
- II) With effect from 20TH January 2011, RBI has discontinued the Step up Option in case of issue new Tier I and Tier II Capital Instruments by the Banks Not redeemable without the consent of Reserve Bank of India.
- III) Call option can be exercised after the instrument has run for atleast 5 years.

Date of Issue	Amount (Rs. crs)	Tenure (months)	Coupon (% p.a. payable annually)	Rating
05.12.05	3283	113	7.45%	AAA-CRISIL AAA CARE
09.03.06	200	111	8.15%	LAAA-ICRA AAA CARE
28.03.07	1500	111	9.85%	AAA-CRISIL AAA CARE
31.03.07	225	111	9.80%	LAAA-ICRA AAA CARE
29.12.08	1500	114	8.40%	AAA-CRISIL AAA-CARE
06.03.09	1000	111	8.95%	AAA-CRISIL AAA-CARE
15.02.05	200*	111	7.20%	AAA-CRISIL
29.09.05	140*	120	7.45%	AAA-CRISIL LAAA-ICRA
28.03.06	110*	120	8.70%	AAA-CRISIL LAAA-ICRA
04.11.10	133.08**	120	9.25%	AAA-CRISIL AAA CARE
04.11.10	866.92**	180	9.50%	AAA-CRISIL AAA CARE
16.03.11	559.40**	120	9.75%	AAA-CRISIL AAA CARE
16.03.11	171.68**	120	9.30%	AAA-CRISIL AAA CARE

Quantitative Disclosures

(Rs in crores)

(b) Tier-I Capital	85131
☐ Paid-up Share Capital	635
☐ Reserves	80851
☐ Innovative Instruments	6154
☐ Other Capital Instruments	0
☐ Amt deducted from Tier-I Cap including Goodwill & investments	2508
(c) The total amount of Tier-2 Capital (Net of deductions from Tier II Capital)	43338
(d) Debt Capital Instruments eligible for inclusion in Upper Tier-2 Capital	
☐ Total amount outstanding	24808
☐ Of which raised during Current Year	0
☐ Amount eligible to be reckoned as Capital funds	24808
(e) Subordinated Debt eligible for inclusion in Lower Tier-2 Capital:	
☐ Total amount outstanding	19059
☐ Of which raised during Current Year	
☐ Amount eligible to be reckoned as Capital funds	16328
(f) Other Deductions from Capital if any	0
(g) Total Eligible Capital	128469

TABLE DF-3 : CAPITAL STRUCTURE :**DISCLOSURES AS ON 30.06.2011****Table 3: CAPITAL ADEQUACY**

<p>Qualitative Disclosures</p> <p>(a) A summary discussion of the Bank's approach to assessing the adequacy of its capital to support current and future activities.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Sensitivity Analysis is conducted annually (and reviewed whenever required), on the movement of Capital Adequacy Ratio (CAR) in the medium horizon of 3 to 5 years, considering the projected growth in Advances, investment in Subsidiaries/Joint Ventures by State Bank of India and its Subsidiaries (Domestic/Foreign). This analysis is done for the SBI and SBI Group separately. • CRAR of the Bank and for the Group as a whole is estimated to be well above the Regulatory CAR of 9% in the medium horizon of 3 to 5 years. However, to maintain adequate capital, the Bank has ample options to augment its capital resources by raising Subordinated Debt and Innovative Perpetual Debt Instruments, besides Equity as and when required. • The Subsidiaries (foreign) Strategic Plan, for growth extends upto five years and incorporates an assessment of capital requirement for growth of Assets and the Capital required complying with various local regulatory requirements and prudential norms. The growth plan is approved by the parent bank after satisfying itself about the capacity of the individual subsidiaries to raise Tier I /Tier II Capital to support the increased level of assets and at the same time maintaining the Capital Adequacy Ratio (CAR) • During FY: 2010-11, SBI raised Lower Tier II bonds through Retail Participation aggregating Rs. 6497 Crores. • The Bank and its Banking Subsidiaries have put in place the ICAAP Policy and the same is being reviewed on a yearly basis which would enable to maintain Economic Capital, thereby reducing substantial Capital Risk.
<p>Quantitative Disclosures</p> <p>(b) Capital requirements for credit risk</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Portfolios subject to standardized approach ▪ Securitization exposures 	<p>→ Rs.85,193.08 crs</p> <p>→ Nil</p> <p>.....</p> <p>Total Rs.85,193.08 crs</p>
<p>(c) Capital requirements for market risk (Standardized duration approach)</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Interest Rate Risk ▪ Foreign Exchange Risk (including gold) ▪ Equity Risk 	<p>→ Rs. 2,972.13 crs</p> <p>→ Rs. 104.34 crs</p> <p>→ Rs. 2,135.50 crs</p> <p>.....</p> <p>Total Rs. 5,211.97 crs</p>

<p>(d) Capital requirements for operational risk:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Basic Indicator Approach 	<p>→ Rs. 7,793.36 crs</p> <p>Total Rs. 7,793.36 crs</p>																																													
<p>(e) Total and Tier I capital ratio:</p> <ul style="list-style-type: none"> • For the top consolidated group; and • For significant bank subsidiaries (stand alone) 	<p style="text-align: center;">CAPITAL ADEQUACY RATIO AS ON 30.06.2011</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 70%;"></th> <th style="width: 15%;">Tier I (%)</th> <th style="width: 15%;">Total (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>State Bank of India</td> <td style="text-align: center;">7.60</td> <td style="text-align: center;">11.60</td> </tr> <tr> <td>SBI Group</td> <td style="text-align: center;">7.82</td> <td style="text-align: center;">11.80</td> </tr> <tr> <td>State Bank of Bikaner & Jaipur</td> <td style="text-align: center;">9.99</td> <td style="text-align: center;">13.70</td> </tr> <tr> <td>State Bank of Hyderabad</td> <td style="text-align: center;">8.34</td> <td style="text-align: center;">12.71</td> </tr> <tr> <td>State Bank of Mysore</td> <td style="text-align: center;">9.85</td> <td style="text-align: center;">13.69</td> </tr> <tr> <td>State Bank of Patiala</td> <td style="text-align: center;">8.00</td> <td style="text-align: center;">12.17</td> </tr> <tr> <td>State Bank of Travancore</td> <td style="text-align: center;">8.94</td> <td style="text-align: center;">12.32</td> </tr> <tr> <td>SBICI Bank Ltd.</td> <td style="text-align: center;">28.94</td> <td style="text-align: center;">29.67</td> </tr> <tr> <td>SBI International (Mauritius) Ltd.</td> <td style="text-align: center;">10.60</td> <td style="text-align: center;">11.01</td> </tr> <tr> <td>State Bank of India (Canada)</td> <td style="text-align: center;">29.26</td> <td style="text-align: center;">35.00</td> </tr> <tr> <td>State Bank of India (California)</td> <td style="text-align: center;">17.64</td> <td style="text-align: center;">18.95</td> </tr> <tr> <td>Commercial Bank of India LLC Moscow</td> <td style="text-align: center;">39.76</td> <td style="text-align: center;">40.83</td> </tr> <tr> <td>PT Bank SBI Indonesia</td> <td style="text-align: center;">15.26</td> <td style="text-align: center;">16.13</td> </tr> <tr> <td>Nepal SBI Bank Ltd.</td> <td style="text-align: center;">11.11</td> <td style="text-align: center;">12.24</td> </tr> </tbody> </table>		Tier I (%)	Total (%)	State Bank of India	7.60	11.60	SBI Group	7.82	11.80	State Bank of Bikaner & Jaipur	9.99	13.70	State Bank of Hyderabad	8.34	12.71	State Bank of Mysore	9.85	13.69	State Bank of Patiala	8.00	12.17	State Bank of Travancore	8.94	12.32	SBICI Bank Ltd.	28.94	29.67	SBI International (Mauritius) Ltd.	10.60	11.01	State Bank of India (Canada)	29.26	35.00	State Bank of India (California)	17.64	18.95	Commercial Bank of India LLC Moscow	39.76	40.83	PT Bank SBI Indonesia	15.26	16.13	Nepal SBI Bank Ltd.	11.11	12.24
	Tier I (%)	Total (%)																																												
State Bank of India	7.60	11.60																																												
SBI Group	7.82	11.80																																												
State Bank of Bikaner & Jaipur	9.99	13.70																																												
State Bank of Hyderabad	8.34	12.71																																												
State Bank of Mysore	9.85	13.69																																												
State Bank of Patiala	8.00	12.17																																												
State Bank of Travancore	8.94	12.32																																												
SBICI Bank Ltd.	28.94	29.67																																												
SBI International (Mauritius) Ltd.	10.60	11.01																																												
State Bank of India (Canada)	29.26	35.00																																												
State Bank of India (California)	17.64	18.95																																												
Commercial Bank of India LLC Moscow	39.76	40.83																																												
PT Bank SBI Indonesia	15.26	16.13																																												
Nepal SBI Bank Ltd.	11.11	12.24																																												