



J SINGH & ASSOCIATES (Regd.)
CHARTERED ACCOUNTANTS

505/506/507, **HUBTOWN VIVA**, Shankar wadi,
Western express Highway,
Between Andheri & Jogeshwari (East),
Mumbai - 400 060.
Tel : 022-66994617/18/19 | 28361081
Web : cajsingh.com
Email : ca_jsingh@rediffmail.com
mumbai@cajsingh.com

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT ON REVIEW OF INTERIM FINANCIAL INFORMATION

To,
The Board of Directors of
National Bank for Financing Infrastructure and Development

Introduction

We have reviewed the accompanying Balance Sheet of National Bank for financing Infrastructure and Development ("the Bank") as at December 31, 2023 and the related Statement of Profit & Loss and Cash Flows for the quarter ended 31st December 2023 and a summary of significant accounting policies and other explanatory notes. Management is responsible for the preparation and fair presentation of this interim financial information in accordance with the National Bank for Financing Infrastructure and Development General Rules, 2022 and accounting principles generally accepted in India including the Accounting Standards issued by ICAI and circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India ("RBI") from time to time. Our responsibility is to express a conclusion on this interim financial information based on our review.

Scope of Review

We conducted our review in accordance with Standard on Review Engagements (SRE) 2410, "Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity". A review of interim financial information consists of making inquiries, primarily of persons responsible for financial and accounting matters, and applying analytical and other review procedures. A review is substantially less in scope than an audit conducted in accordance with Standards on Auditing and consequently does not enable us to obtain assurance that we would become aware of all significant matters that might be identified in an audit. Accordingly, we do not express an audit opinion.

Conclusion

Based on our review, nothing has come to our attention that causes us to believe that the accompanying interim financial information does not give a true and fair view of the state of affairs of the entity as at December 31, 2023, and of its results of operations and its cash flows for the quarter ended 31st December, 2023 in accordance with Rule 9 of the National Bank for Financing Infrastructure and Development General Rules, 2022 and accounting principles generally accepted in India.

For J Singh & Associates
Chartered Accountants
FRN: 110266W


J Singh
Partner

M.No.042023
UDIN: 24042023BKEXVI6820
Place: Mumbai
Date: 25-01-2024



Branch Office :

- Ahmedabad (Gujrat) • Bangalore (Karnataka) • Bhopal (M. P.) • Bhubaneshwar (Orissa) • Chandigarh (Punjab) • Chennai (Tamilnadu)
- Hyderabad (Telangana) • Indore (M.P.) • Jaipur (Rajasthan) • Kolkatta (West Bengal) • Lucknow (U. P.) • New Delhi (NCR)
- Patna (Bihar) • Ranchi (Jharkhand) • Raipur (Chattisgarh) • Surat (Gujrat) • Thiruvananthapuram (Kerla) • Varanasi (U.P.)
- Vishakhapatnam (A. P.) • Vijaywada (A.P.)

National Bank for Financing Infrastructure and Development

राष्ट्रीय अवसंरचना वित्तपोषण और विकास बैंक

Balance Sheet as at December 31, 2023/ दिसंबर 31, 2023 की स्थिति के अनुसार तुलन पत्र (In Rs.Crore)/(राशि रु करोड़ में)

	Sch.	As on	As on	As on
		December 31, 2023	December 31, 2022	March 31, 2023
		(Unaudited)	(Unaudited)	(Audited)
Assets/ आस्तियां				
Financial Assets/ वित्तीय आस्तियां				
1. Cash in hand and balances with the Reserve Bank of India / भारतीय रिज़र्व बैंक के पास हाथ में नकदी और अतिशेष	I	0.03	-	-
2. Balances with banks/ बैंकों के पास अतिशेष	II	27 136.36	10 081.16	12 941.00
3. Derivative Financial Instruments / व्युत्पन्न वित्तीय साधन	III	164.50	-	-
4. Loans/ ऋण	IV	20 128.06	520.27	9 753.74
5. Investments/ विनिधान	V	100.00	15 196.16	4 339.83
6. Other financial assets (to be specified)/ अन्य वित्तीय आस्तियां (विनिर्दिष्ट करने के लिए)	VI	869.13	240.32	275.89
Non-Financial Assets/ गैर वित्तीय आस्तियां				
1. Property, plant and equipment / संपत्ति, संयंत्र और उपस्कर	VII	4.46	1.39	1.62
2. Goodwill/ सद्भावना		-	-	-
3. Other intangible assets / अन्य अमूर्त संपत्ति	VIII	0.47	-	0.24
4. Current tax assets/ वर्तमान कर आस्तियां		-	-	-
5. Deferred tax assets/ आस्थगित कर आस्तियां		-	-	-
6. Other non-financial assets (to be specified) / अन्य गैर-वित्तीय आस्तियां (विनिर्दिष्ट करने के लिए)	IX	12.79	37.13	2.04
Total assets/ कुल आस्तियां		48 415.80	26 076.43	27 314.36
Equity and liabilities/ साधारण शेयर और देनदारियां				
Financial Liabilities/ वित्तीय देनदारियां				
1. Deposits / जमा राशियां	X	-	-	-
2. Borrowings / उधार	XI	0.32	-	800.48
3. Debt Securities / ऋण प्रतिभूतियां	XII	19 450.00	-	-
4. Derivatives Financial Instruments / व्युत्पन्न वित्तीय उपस्करों	III	-	-	-
5. Other financial liabilities (to be specified) / अन्य वित्तीय देनदारियां (विनिर्दिष्ट करने के लिए)	XIII	690.00	-	-



	Sch.	As on December 31, 2023	As on December 31, 2022	As on March 31, 2023
		(Unaudited)	(Unaudited)	(Audited)
Non-Financial Liabilities/ गैर वित्तीय देनदारियां				
1. Current tax liabilities/ वर्तमान कर देनदारियां		-	-	-
2. Deferred tax liabilities/ आस्थगित कर देनदारियां		-	-	-
3. Other non-financial liabilities (including provisions) to be specified) / अन्य गैर वित्तीय देनदारियां (उपबंध सहित) विनिर्दिष्ट करने के लिए)	XIV	106.22	8.52	52.75
Total liabilities/ कुल देनदारियां		20 246.54	8.52	853.23
Shareholders' fund / शेयरधारकों की निधि				
a. Share capital/ शेयर पूंजी	XV	20 000.00	20 000.00	20 000.00
b. Reserves and surplus/ भंडार और अधिअतिशेष	XVI	8 169.26	6 067.91	6 461.13
Total/ कुल		28 169.26	26 067.91	26 461.13
Total equity and liabilities/ कुल साधारण शेयर और देनदारियां		48 415.80	26 076.43	27 314.36
Contingent liabilities/ आकस्मिक देनदारियां	XVII	452.66	0.00	270.00

As per our report of even date / सम दिनांक की हमारी रिपोर्ट के अनुसार

For J Singh & Associates/ कृते जे सिंह एंड एसोसिएट्स

Chartered Accountants/ सनदी लेखाकार

FRN./ फर्म पंजीकरण संख्या 110266W


FOR AND ON BEHALF OF THE BOARD OF DIRECTORS

निदेशक मंडल के लिए और उनकी ओर से


J Singh/
जे सिंह

Partner/
साझेदार

Membership No.
/ सदस्यता संख्या 042023


T. N. Manoharan/
टी.एन. मनोहरन

(Director) /
(निदेशक)

DIN: 01186248


Rajkiran Rai G/
राज किरण राय जि

(Managing Director) /
(प्रबंध संचालक)

DIN: 07427647


Monika Kalia/
मोनिका कालिया

(DMD-CFO)
(डीएमडी-सीएफओ)

DIN:08579733



Place: Mumbai/
स्थान - मुंबई

Date: January 25, 2024
दिनांक: जनवरी 25, 2024



Behzad Bhesania
/ बेहजाद भेसानिया
(Head Finance)
(विभाग प्रमुख, वित्त)


B. S. Venkatesha
/ बी. एस. वेंकटेशा
(DMD-CRO)
(डीएमडी-सीआरओ)
DIN: 08489577

Schedule I: Cash in hand and balances with the Reserve Bank of India

/ अनुसूची-I: भारतीय रिज़र्व बैंक के पास उपलब्ध नकद राशि तथा अतिशेष

(In Rs. Crore)/ (राशि ₹ करोड़ में)

	As on December 31,2023	As on December31, 2022	As on March 31, 2023
	(Unaudited)	(Unaudited)	(Audited)
1. Cash in hand/ उपलब्ध नकद राशि	-	-	-
2. Balances with the Reserve Bank of India/ भारतीय रिज़र्व बैंक के पास अतिशेष	0.03	-	-
Total (1+2)/ कुल (1+2)	0.03	-	-

Schedule II: Balances with banks / अनुसूची-2: बैंकों के पास अतिशेष

(In Rs. Crores)/ (राशि ₹ करोड़ में)

	As on December 31,2023	As on December31, 2022	As on March 31,2023
	(Unaudited)	(Unaudited)	(Audited)
1. In India/ भारत में			
a. in current accounts/ चालू खातों में	0.73	0.01	0.01
b. in other deposit accounts/ अन्य जमा खातों में	27 135.63	10 081.15	12 940.99
2. Outside India/ भारत के बाहर			
a. in current accounts/ चालू खातों में	-	-	-
b. in other deposit accounts/ अन्य जमा खातों में	-	-	-
Total (1+2)/ कुल (1+2)	27 136.36	10 081.16	12 941.00



Schedule III: Derivative financial Instruments / अनुसूची-3: व्युत्पन्न वित्तीय उपकरणों

(In Rs. Crores)/ (रुपि रु करोड़ में)

	As on December 31, 2023 (Unaudited)			As on December 31, 2022 (Unaudited)			As on March 31, 2023 (Audited)		
	Notional amounts आनुमानिक रकम	Fair Value Liabilities उचित मूल्य- देनदारियां	Fair Value Assets उचित मूल्य- आस्तियां	Notional amounts आनुमानिक रकम	Fair Value Liabilities उचित मूल्य- देनदारियां	Fair Value Assets उचित मूल्य- आस्तियां	Notional amounts आनुमानिक रकम	Fair Value Liabilities उचित मूल्य- देनदारियां	Fair Value Assets उचित मूल्य- आस्तियां
Part I/ भाग I									
(i) Currency derivatives:/ मुद्रा व्युत्पन्न:									
-Spot and forwards/ स्पोट और वायदा	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Currency Futures/ मुद्रा वायदे के सीदे	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Currency swaps/ मुद्रा अदला-बदली	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Options purchased/ खरीदे गए विकल्प	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Options sold (written)/ विक्री विकल्प(लिखित)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Others/ अन्य	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal (i)/ उप-योग(i)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ii) Interest rate derivatives/ ब्याज दर व्युत्पन्न									
-Forward Rate Agreements and Interest Rate Swaps / वायदा दर करार और ब्याज दर अदला-बदली	5 000.00	-	164.50	-	-	-	-	-	-
-Options purchased/ खरीदे गए विकल्प	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Options sold (written)/ विक्री विकल्प(लिखित)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Futures/ फ्यूचर्स	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Others/ अन्य	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal(ii)/ उप-योग(ii)	5 000.00	-	164.50	-	-	-	-	-	-
(iii) Credit derivatives/ ऋण व्युत्पन्न									
(iv) Equity linked derivatives/ साधारण शेयर से संबद्ध व्युत्पन्न									



	As on December 31, 2023		As on December 31, 2022		As on March 31, 2023	
	(Unaudited)		(Unaudited)		(Audited)	
(v) Other derivatives (Please specify) / अन्य व्युत्पन्न (कृपया विनिर्दिष्ट करें)	-	-	-	-	-	-
Total Derivative/ कुल व्युत्पन्न	5 000.00	-	164.50	-	-	-
Financial Instruments/ वित्तीय लिखत	5 000.00	-	164.50	-	-	-
(i)+(ii)+(iii)+(iv)+(v)						
Part II/ भाग II						
Included in above (Part I) are derivatives held for hedging and risk management purposes as follows:/ बचाव व्यवस्था और जोखिम प्रबंधन उद्देश्यों के लिए उपर्युक्त में शामिल (भाग I) व्युत्पन्न निम्नानुसार हैं:						
(i) Fair value hedging:/ उचित मूल्य बचाव व्यवस्था:	-	-	-	-	-	-
- Currency derivatives/ मुद्रा व्युत्पन्न	-	-	-	-	-	-
- Interest rate derivatives/ ब्याज दर व्युत्पन्न	-	-	-	-	-	-
- Credit derivatives/ प्रत्यय व्युत्पन्न	-	-	-	-	-	-
- Equity linked derivatives/ साधारण शेयर से संबद्ध व्युत्पन्न	-	-	-	-	-	-
- Others/ अन्य	-	-	-	-	-	-
Subtotal (i)/ उप-योग(i)						
(ii) Cash flow hedging:/ नकदी प्रवाह बचाव व्यवस्था:	-	-	-	-	-	-
- Currency derivatives/ मुद्रा व्युत्पन्न	-	-	-	-	-	-
- Interest rate derivatives/ ब्याज दर व्युत्पन्न	5 000.00	-	164.50	-	-	-
- Credit derivatives / प्रत्यय व्युत्पन्न	-	-	-	-	-	-
- Equity linked derivatives/ साधारण शेयर से संबद्ध व्युत्पन्न	-	-	-	-	-	-
- Others/ अन्य	-	-	-	-	-	-
Subtotal (ii)/ उप-योग(ii)	5 000.00	-	164.50	-	-	-
(iii) Net investment hedging/ निवल वित्तीय बचाव व्यवस्था	-	-	-	-	-	-
(iv) Undesignated Derivatives:/ अनामित व्युत्पन्न	-	-	-	-	-	-
Total Derivative Financial Instruments/ कुल व्युत्पन्न वित्तीय लिखत (i)+(ii)+(iii)+(iv)	5 000.00	-	164.50	-	-	-



Schedule IV: Loans [Net of specific provisions i.e. provisions for Non-Performing Assets] / अनुसूची-4: ऋण [विशिष्ट प्रावधानों का योग अर्थात् अनर्जक आस्तियों के लिए प्रावधान]

(In Rs. Crores)/(रुपि ऋ करोड़ में)

	As on December 31,2023	As on December 31, 2022	As on March 31, 2023
	(Unaudited)	(Unaudited)	(Audited)
1. a. Bill purchased, and bills discounted/ खरीदे गए बिल और मितिकाटा बिल	-	-	-
b. Loans repayable on demand/ मांग पर प्रतिदेय ऋण	-	-	-
c. Term loans/ मीयादी ऋण	20 128.06	520.27	9 753.74
d. Others (to be specified)/ अन्य (विनिर्दिष्ट किया जाएगा)	-	-	-
Subtotal (1)/ उप-योग(1)	20 128.06	520.27	9 753.74
2. a. Secured by tangible assets/ मूर्त आस्तियों द्वारा प्रतिभूत	13 128.06	520.27	5 753.63
b. Secured by intangible assets/ अमूर्त आस्तियों द्वारा प्रतिभूत	-	-	-
c. Secured by bank/government guarantee/ बैंक/सरकारी गारंटी द्वारा प्रतिभूत	-	-	-
d. Unsecured/ प्रतिभूति रहित	7 000.00	-	4 000.11
Subtotal (2)/ उप-योग (2)	20 128.06	520.27	9 753.74
3. a. Loans in India/ भारत में ऋण	20 128.06	520.27	9 753.74
b. Loans outside India/ भारत के बाहर ऋण	-	-	-
Subtotal (3)/ उप-योग (3)	20 128.06	520.27	9 753.74
Subtotal (1), (2) and (3) should tally with each other. / उप-योग (1), (2) और (3) एक दूसरे से मेल खाना चाहिए	20 128.06	520.27	9 753.74

Schedule V: Investments [net of provisions for depreciation and non-performing investments]/ अनुसूची-5: विनिधान [मूल्यहास और अनर्जक विनिधान के लिए उपबंधों का योग]

(In Rs. Crores)/(रुपि ऋ करोड़ में)

	As on December 31,2023	As on December 31, 2022	As on March 31, 2023
	(Unaudited)	(Unaudited)	(Audited)
1. Investment in India/ भारत में विनिधान			
a. Securities of Central and State Governments/ केंद्रीय और राज्य सरकारों की प्रतिभूतियां	-	15 196.16	4 339.83
b. Shares of banks and financial institutions/ बैंकों और वित्तीय संस्थानों के शेयर	-	-	-
c. Bonds, debentures and other securities of banks and financial institutions/ बैंकों और वित्तीय संस्थानों के बॉण्ड, डिबेंचर और अन्य प्रतिभूतियां	-	-	-
d. Units of Mutual Funds and Other units / म्यूचुअल फंड की इकाइयां और अन्य इकाइयां	-	-	-



	As on December 31,2023	As on December 31, 2022	As on March 31, 2023
	(Unaudited)	(Unaudited)	(Audited)
e. Shares, bonds, debentures, and other securities of other entities/ अन्य इकाइयों के शेयर, बॉण्ड, डिबेंचर और अन्य प्रतिभूतियां	100.00	-	-
f. Investment in Subsidiaries, associate, and joint ventures/ सहायक, सहयोगी और संयुक्त उद्यमों के विनिधान	-	-	-
g. Others (to be specified)/ अन्य (विनिर्दिष्ट किया जाएगा)	-	-	-
Subtotal (1)/ उप-योग (1)	100.00	15 196.16	4 339.83
2. Investment outside India/ भारत के बाहर विनिधान			
a. Government securities/ सरकारी प्रतिभूतियां	-	-	-
b. Subsidiaries, associates and joint ventures/ सहायक, सहयोगी और संयुक्त उद्यम	-	-	-
c. Others (to be specified)/ अन्य (विनिर्दिष्ट किया जाएगा)	-	-	-
Subtotal (2)/ उप-योग (2)	-	-	-
Total (1+2)/ कुल (1+2)	100.00	15 196.16	4 339.83

Schedule VI : Other financial assets/ अनुसूची-6: अन्य वित्तीय आस्तियां

(In Rs. Crores)/ (राशि रु करोड़ में)

	As on December 31,2023	As on December 31, 2022	As on March 31, 2023
	(Unaudited)	(Unaudited)	(Audited)
1. Receivables/ प्राप्य राशि	-	-	-
2. Receivables in respect of insurance claims/ बीमा दावे से संबंधित प्राप्य राशि	-	-	-
3. Others (to be specified)/ अन्य (विनिर्दिष्ट किया जाएगा)	869.13	240.32	275.89
Total/ कुल	869.13	240.32	275.89

Schedule VII : Property, plant and equipment [Net of Depreciation] / अनुसूची-7: संपत्ति, संयंत्र और उपस्कर (मूल्यहास का योग)

(In Rs. Crores)/ (राशि रु करोड़ में)

	As on December 31,2023	As on December 31, 2022	As on March 31, 2023
	(Unaudited)	(Unaudited)	(Audited)
1. Properties/ संपत्ति			
a. At cost as on 31st March of the preceding year/ पूर्ववर्ती वर्ष के 31 मार्च की स्थिति के अनुसार लागत पर	-	-	-
b. Additions during the year/ वर्ष के दौरान परिवर्धन	-	-	-
c. Deductions during the year/ वर्ष के दौरान कटौती	-	-	-
d. Depreciation to date/ आज तक मूल्यहास	-	-	-



	As on December 31,2023 (Unaudited)	As on December 31, 2022 (Unaudited)	As on March 31, 2023 (Audited)
2. Plant and equipment/ संयंत्र और उपस्कर		-	
a. At cost as on 31st March of the preceding year/ पूर्ववर्ती वर्ष के 31 मार्च की स्थिति के अनुसार लागत पर	-	-	-
b. Additions during the year/ वर्ष के दौरान परिवर्धन	-	-	-
c. Deductions during the year/ वर्ष के दौरान कटौती	-	-	-
d. Depreciation to date/ आज तक मूल्यहास	-	-	-
3. Other fixed assets/ अन्य निर्धारित आस्तियां			
a. At cost as on 31st March of the preceding year/ पूर्ववर्ती वर्ष के 31 मार्च की स्थिति के अनुसार लागत पर	1.88	0.05	0.05
b. Additions during the year/ वर्ष के दौरान परिवर्धन	3.70	1.44	1.84
c. Deductions during the year/ वर्ष के दौरान कटौती	0.02	-	-
d. Depreciation to date/ आज तक मूल्यहास	1.10	0.10	0.27
Total (1+2+3)/ कुल (1+2+3)	4.46	1.39	1.62

Schedule VIII : Other Intangible Assets/ अनुसूची-8: अन्य अमूर्त आस्तियां

(In Rs. Crores)/ (राशि रु करोड़ में)

	As on December 31,2023 (Unaudited)	As on December 31, 2022 (Unaudited)	As on March 31, 2023 (Audited)
1. Others Intangible Assets (to be specified) / अन्य अमूर्त आस्तियां (विनिर्दिष्ट किया जाएगा)			
a. At cost as on 31st March of the preceding year/ पूर्ववर्ती वर्ष के 31 मार्च की स्थिति के अनुसार लागत पर	0.26	-	0.00
b. Additions during the year/ वर्ष के दौरान परिवर्धन	0.30	-	0.26
c. Deductions during the year/ वर्ष के दौरान कटौती	-	-	-
d. Depreciation to date/ आज तक मूल्यहास	0.09	-	0.02
Total / कुल	0.47	-	0.24

Schedule IX: Other non-financial assets/ अनुसूची-9: अन्य गैर वित्तीय आस्तियां

(In Rs. Crores)/ (राशि रु करोड़ में)

	As on December 31,2023 (Unaudited)	As on December 31, 2022 (Unaudited)	As on March 31, 2023 (Audited)
1. Advances given for procurement of Property, Plant and Equipment/ संपत्ति, संयंत्र और उपस्कर के उपापन के लिए दिए गए अग्रिम			-
2. Prepaid expenses/ पूर्वसंदत व्यय	0.55	-	0.14



	As on December 31,2023 (Unaudited)	As on December 31, 2022 (Unaudited)	As on March 31, 2023 (Audited)
3. Others (to be specified)/ अन्य (विनिर्दिष्ट किया जाएगा)	12.24	37.13	1.90
Total/ कुल	12.79	37.13	2.04

Schedule X: Deposits/ अनुसूची-10: जमा

(In Rs. Crores)/ (रशि रु करोड़ में)

	As on December 31,2023 (Unaudited)	As on December 31, 2022 (Unaudited)	As on March 31, 2023 (Audited)
1. From Banks/ बैंकों से	-	-	-
2. From Others (to be specified) / अन्य से (विनिर्दिष्ट किया जाएगा)	-	-	-
Total (1+2)/ कुल (1+2+3)	-	-	-

Schedule XI : Borrowings/ अनुसूची-11: उधार

(In Rs. Crores)/ (रशि रु करोड़ में)

	As on December 31,2023 (Unaudited)	As on December 31, 2022 (Unaudited)	As on March 31, 2023 (Audited)
1. Borrowings in India/ भारत में उधार	-	-	-
a. From Reserve Bank of India/ भारतीय रिज़र्व बैंक से	-	-	-
b. From Government of India/ भारत सरकार से	-	-	-
c. Term Loans from Banks/ बैंकों से मीयादी ऋण	-	-	-
d. Term Money Borrowings/ मियादी मुद्रा उधार	-	-	-
e. Others (to be specified)/ अन्य से (विनिर्दिष्ट किया जाएगा)	0.32	-	800.48
Subtotal (1)/ उप-योग (1)	0.32	-	800.48
2. Borrowings outside India/ भारत के बाहर उधार			
a. Multilateral/Bilateral Organisations (to be specified)/ बहुपक्षीय/द्विपक्षीय संगठन (विनिर्दिष्ट किया जाएगा)	-	-	-
b. Other Development Financial Institutions (to be specified)/ अन्य विकास वित्तीय संस्थाएं (विनिर्दिष्ट किया जाएगा)	-	-	-
Subtotal (2) / उप-योग (2)	-	-	-
Total (1 + 2) / कुल (1+2)	0.32	-	800.48



Schedule XII : Debt securities/ अनुसूची-12: ऋण प्रतिभूतियां*

(In Rs. Crores)/ (रुशि रु करोड़ में)

	As on December 31,2023	As on December 31, 2022	As on March 31, 2023
	(Unaudited)	(Unaudited)	(Audited)
1. Debt securities issued in India / भारत में जारी ऋण प्रतिभूतियां	-	-	-
a. Bonds and debentures/ बॉण्ड और डिबेंचर	19 450.00	-	-
b. Commercial paper/ वाणिज्यिक पेपर	-	-	-
c. Certificate of deposits/ जमा राशि का प्रमाणपत्र	-	-	-
d. Others (to be specified)/ अन्य (विनिर्दिष्ट किया जाएगा)	-	-	-
Subtotal (1)/ उप-योग (1)	19 450.00	-	-
2. Debt securities issued outside India/ भारत के बाहर जारी ऋण प्रतिभूतियां	-	-	-
a. Bonds and debentures/ बॉण्ड और डिबेंचर	-	-	-
b. Others (to be specified)/ अन्य (विनिर्दिष्ट किया जाएगा)	-	-	-
Subtotal (2)/ उप-योग (2)	-	-	-
Total (1 + 2)/ कुल (1+2)	19 450.00	-	-

* Debt securities subscribed by the Government of India shall be presented separately under this schedule. / भारत सरकार द्वारा अभिदत्त ऋण प्रतिभूतियों को इस अनुसूची के अंतर्गत अलग से प्रस्तुत किया जाएगा।

Schedule XIII: Other financial liabilities/ अनुसूची-13: अन्य वित्तीय देनदारियां

(In Rs. Crores)/ (रुशि रु करोड़ में)

	As on December 31,2023	As on December 31, 2022	As on March 31, 2023
	(Unaudited)	(Unaudited)	(Audited)
1. Interest accrued/ प्रोदभूत ब्याज	532.48	-	-
2. Unpaid Dividend/ असंदत्त लाभांश	-	-	-
3. Unpaid matured debentures and interest accrued thereon / असंदत्त परिपक्व डिबेंचर और उस पर प्रोदभूत ब्याज	-	-	-
4. Others (to be specified)/ अन्य (विनिर्दिष्ट किया जाएगा)	157.52	-	-
Total/ कुल	690.00	-	-

Schedule XIV: Other non-financial liabilities (including provisions) / अनुसूची-14: अन्य गैर-वित्तीय देनदारियां (उपबंधों सहित)

(In Rs. Crores)/ (रुशि रु करोड़ में)

	As on December 31,2023	As on December 31, 2022	As on March 31, 2023
	(Unaudited)	(Unaudited)	(Audited)
1. Revenue received in advance/ अग्रिम में प्राप्त राजस्व	8.41	-	-



	As on December 31,2023	As on December 31, 2022	As on March 31, 2023
	(Unaudited)	(Unaudited)	(Audited)
2. Provisions/ उपबंध	80.51	2.08	39.01
3. Others (to be specified)/ अन्य (विनिर्दिष्ट किया जाएगा)	17.30	6.44	13.73
Total/ कुल	106.22	8.52	52.75

Schedule XV: Share Capital / अनुसूची-15: शेयर पूंजी

(In Rs. Crores)/ (रुपि र करोड़ में)

	As on December 31,2023	As on December 31, 2022	As on March 31, 2023
	(Unaudited)	(Unaudited)	(Audited)
1. Authorized Capital/ प्राधिकृत पूंजी			
a. Equity Share Capital (1,00,00,00,00,000 Shares of Rs.10/- each)/ साधारण शेयर पूंजी (1,00,00,00,000,000 रुपये के शेयर 10/- प्रत्येक)	1 00 000.00	1 00 000.00	1 00 000.00
2. Issued, Subscribed and Paid-up Capital:/ जारी, अभिदत्त और चुकता पूंजी			
a. Equity Share Capital (20,00,00,00,00,000 Shares of Rs.10/- each fully paid up)/ साधारण शेयर पूंजी (20,00,00,000,000 रुपये के शेयर 10/- प्रत्येक पूरी तरह से चुकता)	20 000.00	20 000.00	20 000.00
Total share capital/ कुल शेयर पूंजी	20 000.00	20 000.00	20 000.00

Schedule XVI: Reserves and Surplus/ अनुसूची-16: आरक्षित और अधिअतिशेष

(In Rs. Crores)/ (रुपि र करोड़ में)

	As on December 31,2023	As on December 31, 2022	As on March 31, 2023
	(Unaudited)	(Unaudited)	(Audited)
1. Reserve fund/ आरक्षित निधि			
(Created under Section 24 of the National Bank for Financing Infrastructure and Development Act, 2021) / (राष्ट्रीय अवसंरचना वित्तपोषण और विकास बैंक अधिनियम, 2021 की धारा 24 के अंतर्गत सृजित)	-	-	-
a. Opening Balance/ प्रारंभिक अतिशेष	233.22	23.94	23.94
b. Additions during the year/ वर्ष के दौरान परिवर्धन	-	-	209.28
c. Utilisations during the year/ वर्ष के दौरान उपयोग	-	-	-
d. Closing Balance/ अंतिम अतिशेष	233.22	23.94	233.22
2. Capital Reserve/ आरक्षित पूंजी (Grant in Aid Received from GOI)			



	As on December 31,2023 (Unaudited)	As on December 31, 2022 (Unaudited)	As on March 31, 2023 (Audited)
a. Opening Balance/ प्रारंभिक अतिशेष	5 295.05	5 000.52	5 000.52
b. Additions during the year/ वर्ष के दौरान परिवर्धन	293.57	195.00	294.53
c. Utilisations during the year/ वर्ष के दौरान उपयोग	-	-	-
d. Closing Balance/ अंतिम अतिशेष	5 588.62	5 195.52	5 295.05
3. Investment Reserve/ आरक्षित विनिधान			
a. Opening Balance/ प्रारंभिक अतिशेष	-	-	-
b. Additions during the year/ वर्ष के दौरान परिवर्धन	-	-	-
c. Utilisations during the year/ वर्ष के दौरान उपयोग	-	-	-
d. Closing Balance/ अंतिम अतिशेष	-	-	-
4. Special Reserve created and maintained u/s 36(1)(viii) of the Income-tax Act, 1961/ आयकर अधिनियम, 1961 की धारा 36(1)(viii) के अधीन निर्मित और अनुरक्षित विशेष आरक्षित			
a. Opening Balance/ प्रारंभिक अतिशेष	-	-	-
b. Additions during the year/ वर्ष के दौरान परिवर्धन	-	-	-
c. Utilisations during the year/ वर्ष के दौरान उपयोग	-	-	-
d. Closing Balance/ अंतिम अतिशेष	-	-	-
5. Revaluation Reserves/ पुनर्मूल्यन आरक्षित			
a. Opening Balance/ प्रारंभिक अतिशेष	-	-	-
b. Additions during the year/ वर्ष के दौरान परिवर्धन	-	-	-
c. Utilisations during the year/ वर्ष के दौरान उपयोग	-	-	-
d. Closing Balance/ अंतिम अतिशेष	-	-	-
6. General Reserve/ सामान्य आरक्षित			
a. Opening Balance/ प्रारंभिक अतिशेष	-	-	-
b. Additions during the year/ वर्ष के दौरान परिवर्धन	-	-	-
c. Utilisations during the year/ वर्ष के दौरान उपयोग	-	-	-
d. Closing Balance/ अंतिम अतिशेष	-	-	-
7. Balance in Statement of Profit & Loss Account/ लाभ और हानि खाते के विवरण में अतिशेष			
a. Opening Balance/ प्रारंभिक अतिशेष	932.87	95.76	95.76
b. Additions during the year/ वर्ष के दौरान परिवर्धन	1 414.55	752.69	837.11
c. Utilisations during the year/ वर्ष के दौरान उपयोग	-	-	-
d. Closing Balance/ अंतिम अतिशेष	2 347.42	848.45	932.87



	As on December 31,2023	As on December 31, 2022	As on March 31, 2023
	(Unaudited)	(Unaudited)	(Audited)
8. Other specific reserves (to be specified)/ अन्य विशेष आरक्षित (विनिर्दिष्ट किया जाएगा)			
a. Opening Balance/ प्रारंभिक अतिशेष	-	-	-
b. Additions during the year/ वर्ष के दौरान परिवर्धन	-	-	-
c. Utilisations during the year/ वर्ष के दौरान उपयोग	-	-	-
d. Closing Balance/ अंतिम अतिशेष	-	-	-
Total Reserves and Surplus/ कुल आरक्षित और अधिशेष	8 169.26	6 067.91	6 461.13

Schedule XVII : Contingent liabilities/ अनुसूची-17: आकस्मिक देयताएं

(In Rs. Crores)/ (रुपि रु करोड़ में)

	As on December 31,2023	As on December 31, 2022	As on March 31, 2023
	(Unaudited)	(Unaudited)	(Audited)
1. Claims against the institution not acknowledged as debts/ संस्था के खिलाफ दावों को ऋण के रूप में स्वीकार नहीं किया गया	-	-	-
2. On account of guarantees / Letters of Credit/ प्रत्याभूतियों/प्रत्यय पत्रों के लेखे	452.66	-	270.00
3. On account of forward Contracts/ अग्रिम संविदाओं के लेखे	-	-	-
4. On account of underwriting commitments/ हमीदारी प्रतिबद्धता के लेखे	-	-	-
5. On account of uncalled monies on partly paid shares, debentures/ आंशिक रूप से भुगतान किए गए शेयरों, डिबेंचर पर अनावश्यक धन के लेखे	-	-	-
6. Other items for which the institution is contingently liable (to be specified)/ अन्य मदें जिनके लिए संस्था आकस्मिक रूप से उत्तरदायी है (विनिर्दिष्ट की जाए)S	-	-	-
Total/ कुल	452.66	-	270.00



National Bank for Financing Infrastructure and Development

राष्ट्रीय अवसंरचना वित्तपोषण और विकास बैंक

Statement of Profit and Loss for Nine Months ended December 31, 2023 / दिसंबर 31, 2023 को

समाप्त छमाही के लिए लाभ और हानि का विवरण

(In Rs. Crores)/ (रुशि रु करोड़ में)

		9 months ended	9 months ended	12 months ended
		December 31, 2023	December 31, 2022	March 31, 2023
		(Unaudited)	(Unaudited)	(Audited)
Income / आय				
Interest and discount/ ब्याज और बट्टा	XVIII	1769.55	773.67	1 121.89
Fees and commission income/ शुल्क और कमीशन आय		1.42	-	-
Net gain / (loss) on sale of investment / विनिधान की बिक्री पर शुद्ध लाभ/(हानि)	XIX	0.55	-	-
Other Income/ अन्य आय	XX	200.48	0.78	5.18
Total income/ कुल आय		1 972.00	774.45	1 127.07
Expenditure/ व्यय				
Finance Cost/ वित्तीय लागत	XXI	455.05	-	3.29
Fees and commission expense/ शुल्क और कमीशन आय		0.07	-	-
Provisions/ reversal on financial assets/ वित्तीय आस्तियों पर उपबंध/ उलट	XXII	40.73	2.24	39.78
Employee benefits/ कर्मचारी लाभ	XXIII	25.81	5.62	10.18
Depreciation and impairment on property, plant and equipment/ संपत्ति, संयंत्र और उपस्कर पर मूल्यहास और हानि		0.84	0.10	0.28
Amortisation and impairment of intangible assets / अमूर्त संपत्ति का क्रमिक अपाकरण और हानि		0.07	-	-
Other expenses / अन्य व्यय	XXIV	34.87	13.80	27.15
Total expenses / कुल व्यय		557.44	21.76	80.68
Net profit / (loss) before taxes and exceptional items / करों और असाधारण मदों से पूर्व शुद्ध लाभ / (हानि)		1 414.55	752.69	1 046.39
Exceptional items/ असाधारण मद				
Net profit / (loss) before taxes / करों से पूर्व शुद्ध लाभ / (हानि)		1 414.55	752.69	1 046.39
Tax expenses/ कर व्यय				
i. Current tax/ वर्तमान कर		-	-	-
ii. Deferred tax/ आस्थगित कर		-	-	-



	9 months ended December 31, 2023	9 months ended December 31, 2022	12 months ended March 31, 2023
	(Unaudited)	(Unaudited)	(Audited)
Net Profit/(loss) after tax for the period/ अवधि के लिए कर पश्चात शुद्ध लाभ/(हानि)	1 414.55	752.69	1 046.39
Appropriations:/ विनियोजन			
a. Transfer to General Reserve/ सामान्य आरक्षित में स्थानांतरण	-	-	-
b. Transfer to Special Reserve u/s 36(1)(viii) of the Income-tax Act, 1961/ आयकर अधिनियम, 1961 की धारा 36(1)(viii) के अधीन विशेष आरक्षित में स्थानांतरण	-	-	-
c. Transfer to Reserve Fund u/s 24 of NaBFID Act 2021/ राष्ट्रीय अवसंरचना वित्तपोषण और विकास बैंक अधिनियम, 2021 की धारा 24 के अधीन आरक्षित में स्थानांतरण	-	-	209.28
d. Others (to be specified)/ अन्य (विनिर्दिष्ट की जाए)	-	-	-
e. Surplus in Profit and Loss account carried forward/ लाभ और हानि खाते में अधिअतिशेष को अग्रेषित किया गया	1 414.55	752.69	837.11
Earnings Per Share/ प्रति शेयर आय			
a. Basic/ आधार	0.71	0.38	0.42
b. Diluted/ मंदि	0.71	0.38	0.42

As per our report of even date / सम दिनांक की हमारी रिपोर्ट के अनुसार

For J Singh & Associates/ कृते जे सिंह एंड एसोसिएट्स

Chartered Accountants/ सनदी लेखाकार

FRN./ फर्म पंजीकरण संख्या 110266W

FOR AND ON BEHALF OF THE BOARD OF DIRECTORS

निदेशक मंडल के लिए और उनकी ओर से



J Singh
J Singh
जे सिंह

Partner/
साझेदार

Membership No./ सदस्यता
संख्या 042023

T. N. Manoharan
T. N. Manoharan/
टी.एन. मनोहरन
(Director) /
(निदेशक)

DIN: 01186248

Rajkiran Rai G
Rajkiran Rai G/
राज किरण राय बि

(Managing Director) /
(प्रबंध संचालक)

DIN: 07427647

Monika Kalia
Monika Kalia/
मोनिका कालिया
(DMD-CFO)
(डीएमडी-सीएफओ)

DIN: 08579733

Behzad Bhesania

Behzad Bhesania/
बेहज़ाद भेसानिया
(Head Finance)
(विभाग प्रमुख, वित्त)



B. S. Venkatesha
B. S. Venkatesha/
बी. एस. वेंकटेशा
(DMD-CRO)
(डीएमडी-सीआरओ)
DIN: 08489577

Place: Mumbai/
स्थान - मुंबई
Date: January 25, 2024
दिनांक: जनवरी 25, 2024

Schedule XVIII: Interest and Discount/ अनुसूची-18: ब्याज और छूट

(In Rs. Crores)/ (रुशि रु करोड़ में)

	9 months ended December 31, 2023	9 months ended December 31, 2022	12 months ended March 31, 2023
	(Unaudited)	(Unaudited)	(Audited)
1. Interest and discount income on loans and advances/ ऋण और अग्रिम पर ब्याज और छूट आय	846.75	0.34	43.42
2. Interest and discount income on investments/ विनिधान पर ब्याज और छूट आय	85.95	558.81	733.19
3. Interest on balances with and due from banks/ बैंकों से देय और अतिशेष राशि पर ब्याज	731.23	214.52	343.50
4. Other interest income (to be specified)/ अन्य ब्याज आय (निर्दिष्ट किया जाना है)	105.62	-	1.78
Total/ कुल	1769.55	773.67	1 121.89

Schedule XIX: Net gain/(loss) on sale of investments/ अनुसूची-19: विनिधान की बिक्री पर शुद्ध लाभ/(हानि)

(In Rs. Crores)/ (रुशि रु करोड़ में)

	9 months ended December 31, 2023	9 months ended December 31, 2022	12 months ended March 31, 2023
	(Unaudited)	(Unaudited)	(Audited)
1. Profit on sale of Investments Less: Loss on sale of investments/ कम विनिधान की बिक्री पर लाभ: विनिधान की बिक्री पर हानि	0.55	-	-
Total/ कुल	0.55	-	-

Schedule XX : Other income / अनुसूची-20: अन्य आय

(In Rs. Crores)/ (रुशि रु करोड़ में)

	9 months ended December 31, 2023	9 months ended December 31, 2022	12 months ended March 31, 2023
	(Unaudited)	(Unaudited)	(Audited)
1. Upfront and processing Fees / अग्रिम और प्रसंस्करण शुल्क	35.65	0.78	5.18
2. Income earned by way of dividends on investments / विनिधान पर लाभांश के रूप में अर्जित आय	-	-	-
3. Income earned by way of dividends etc. from Subsidiaries, Associates and joint ventures / सहायक कंपनियों, सहयोगियों और संयुक्त उद्यमों से लाभांश आदि के माध्यम से अर्जित आय	-	-	-
4. Foreign exchange gains/(loss) (other than considered as finance costs) / विदेशी मुद्रा लाभ/(हानि) (वित्त लागत के अतिरिक्त)	-	-	-



	9 months ended December 31, 2023 (Unaudited)	9 months ended December 31, 2022 (Unaudited)	12 months ended March 31, 2023 (Audited)
5. Other income (to be specified)/ अन्य आय (विनिर्दिष्ट किया जाएगा)	164.83	-	-
Total/ कुल	200.48	0.78	5.18

Schedule XXI : Finance Costs/ अनुसूची-21: वित्त लागत

(In Rs. Crores)/ (राशि रु करोड़ में)

	9 months ended December 31, 2023 (Unaudited)	9 months ended December 31, 2022 (Unaudited)	12 months ended March 31, 2023 (Audited)
1. Interest on deposits/ निक्षेप पर ब्याज	-	-	-
2. Interest on borrowings/ उधार पर ब्याज	8.57	-	3.29
3. Interest on debt securities/ ऋण प्रतिभूतियों पर ब्याज	405.04	-	0.00
4. Other interest expenses (to be specified)/ अन्य ब्याज खर्च (विनिर्दिष्ट किया जाएगा)	41.44	-	0.00
Total/ कुल	455.05	-	3.29

Schedule XXII: Provision on financial assets/ अनुसूची-22: वित्तीय आस्तियों पर प्रावधान

(In Rs. Crores)/ (राशि रु करोड़ में)

	9 months ended December 31, 2023 (Unaudited)	9 months ended December 31, 2022 (Unaudited)	12 months ended March 31, 2023 (Audited)
1. Provision for non-performing assets/ अनर्जक आस्तियों के लिए उपबंध	-	-	-
2. Provision for standard loans/ मानक ऋण के लिए उपबंध	41.50	2.08	39.01
3. Provisions/ reversal for diminution in value of investments/ लंबी अवधि के विनिधान के मूल्य में कमी के उपबंध/ उलट	(0.77)	0.16	0.77
4. Provisions / Reversals on other financial assets/ अन्य वित्तीय आस्तियों पर उपबंध/उलटाव	0.00	0.00	-
Total/ कुल	40.73	2.24	39.78



Schedule XXIII: Employee benefits/ अनुसूची-23: कर्मचारी लाभ

(In Rs. Crores)/ (रुपि ः करोड ढें)

	9 months ended December 31, 2023	9 months ended December 31, 2022	12 months ended March 31, 2023
	(Unaudited)	(Unaudited)	(Audited)
1. Salaries and wages including bonus on permanent employees / बोनस सहित वेतन और मजदूरी	8.19	1.51	2.89
2. Salaries and wages including bonus on deputed employees / बोनस सहित वेतन और मजदूरी	16.99	4.02	7.13
3. Contribution to Provident Fund and other funds/ भविष्य निधि और अन्य निधियों में योगदान	0.28	0.08	0.15
4. Staff Welfare expenses/ कर्मचारी कल्याण व्यय	-	-	-
5. Others/ (to be specified)	0.35	0.01	0.01
Total/ कुल	25.81	5.62	10.18

Schedule XXIV: Other expenses/ अनुसूची-24: अन्य खर्चे

(In Rs. Crores)/ (रुपि ः करोड ढें)

	9 months ended December 31, 2023	9 months ended December 31, 2022	12 months ended March 31, 2023
	(Unaudited)	(Unaudited)	(Audited)
1. Rent, Rates and Taxes/ किराया, दरें और कर	14.99	2.57	5.65
2. Electricity and other utilities/ बिजली और अन्य सुविधाएं	0.02	-	0.01
3. Printing and Stationery/ प्रिंटिंग और स्टेशनरी	0.02	0.01	0.03
4. Communication cost/ संचार लागत	-	-	-
5. Advertisement and publicity/ विज्ञापन और प्रचार	0.77	0.11	0.13
6. Directors' fees, allowances, and expenses/ निदेशकों की फीस, भत्ते और खर्चे	1.30	1.26	1.85
7. Auditor's fees and expenses/ लेखापरीक्षक की फीस और व्यय	0.39	0.09	0.30
8. Legal and professional charges/ कानूनी और पेशेवर शुल्क	10.08	8.44	16.35
9. Repairs and maintenance/ परम्मत और रखरखाव	-	-	-
10. Insurance/ बीमा	0.09	-	-
11. Other Expenditure*/ अन्य व्यय*	7.21	1.32	2.83
Total/ कुल	34.87	13.80	27.14

*Any item under the sub-head 'Other Expenditure' which exceeds one percent of the total income to be presented separately. / 'अन्य व्यय' उप-शीर्ष के अंतर्गत कोई भी मद जो कुल आय के एक प्रतिशत से अधिक हो, को अलग से दर्शाया जाना है।



National Bank for Financing Infrastructure and Development

राष्ट्रीय अवसंरचना वित्तपोषण और विकास बैंक

Cash Flow statement for 9 months period ended December 31, 2023

31 दिसंबर, 2023 को समाप्त 9 महीने की अवधि के लिए नकदी प्रवाह विवरण

(In Rs. Crores)/(रुपि रु करोड़ में)

	9 months ended December 31, 2023	9 months ended December 31, 2022
A. Cash Flow from Operating Activities/ प्रचालन गतिविधियों से नकद प्रवाह		
Profit Before Tax and Extra Ordinary Items/ कर और असाधारण वस्तुओं से पहले लाभ	1 414.55	752.69
Adjustments/ समायोजन:	41.63	2.34
(Profit)/Loss on sale of Fixed Assets (Net) (स्थिर संपत्तियों की बिक्री पर लाभ)/हानि (शुद्ध)		
Depreciation/Amortisation and Revaluation Loss/ मूल्यहास/परिशोधन और पुनर्मूल्यांकन हानि	0.90	0.10
Provision for Standard and Restructured Assets and Investments/ मानक और पुनर्गठित परिसंपत्तियों और निवेशों के लिए प्रावधान	41.50	0.00
(Profit) / Loss on revaluation of Investments/ (लाभ)/निवेश के पुनर्मूल्यांकन पर हानि	(0.77)	2.24
Adjustments for (increase) / decrease in operating assets / परिचालन संपत्तियों में (वृद्धि)/कमी के लिए समायोजन:	(6 638.47)	(5 863.17)
Investments/ निवेश	4339.83	(5190.89)
Advances/ अग्रिम	(10 374.32)	(520.27)
Other Non Financial Assets/अन्य गैर वित्तीय परिसंपत्तियाँ	(10.75)	(1.58)
Other Financial Assets/ अन्य वित्तीय परिसंपत्तियाँ	(593.23)	(150.43)
Adjustments for increase/ (decrease) in operating liabilities/ परिचालन देनदारियों में वृद्धि/(कमी) के लिए समायोजन:	19 188.09	4.20
Short Term Borrowings/ लघु अवधि की उधारी	(800.16)	-
Debenture Proceeds/ ऋणपत्र आगम	19 450.00	-
Deposits/ जमा	-	-
Other liabilities and provisions/अन्य देनदारियाँ और प्रावधान	538.25	4.20
Net Cash used in/generated from Operating activities/ परिचालन गतिविधियों में प्रयुक्त/उत्पन्न शुद्ध नकदी	14 005.80	(5 103.93)
B. Cash Flow from Investing activities/ निवेश गतिविधियों से नकदी प्रवाह		
Purchase (net of sale) of fixed assets/ अचल संपत्तियों की खरीद (बिक्री का शुद्ध)	(3.98)	(1.45)



Increase/Decrease in HTM Investments/ एचटीएम निवेश में वृद्धि/कमी	(100.00)	0.00
Net cash (used in) / raised from Investing activities/ शुद्ध नकदी (प्रयुक्त)/निवेश गतिविधियों से जुटाई गई	(103.98)	(1.45)
C. Cash Flow from Financing activities/ वित्तीय गतिविधियों से नकदी प्रवाह		
Issue of Equity Shares/ इक्विटी शेयर जारी करना		
Long Term Borrowings (forming part of capital)/ दीर्घकालिक उधार (पूंजी का हिस्सा)		
Interest on Grant Money/ अनुदान राशि पर ब्याज	293.57	195.00
Net cash (used in)/ raised from Financing activities/ शुद्ध नकदी (इसमें प्रयुक्त)/वित्तपोषण गतिविधियों से जुटाई गई	293.57	195.00
NET INCREASE/ (DECREASE) IN CASH & CASH EQUIVALENTS / नकदी और नकदी समकक्षों में शुद्ध वृद्धि/(कमी) (A+B+C)	14 195.39	(4 910.38)
OPENING CASH & CASH EQUIVALENTS/ नकद एवं नकद समकक्ष खोलना	12 941.01	14 991.54
CLOSING CASH & CASH EQUIVALENTS	27 136.39	10 081.16

For J Singh & Associates/ कृते जे सिंह एंड एसोसिएट्स

Chartered Accountants/ सनदी लेखाकार
FRN./ फर्म पंजीकरण संख्या 110266W

J Singh/
Partner/
साझेदार

Membership No./ सदस्यता संख्या 042023

FOR AND ON BEHALF OF THE BOARD OF DIRECTORS

निदेशक मंडल के लिए और उनकी ओर से

Monika Kalia/
मोनिका कालिया
(DMD-CFO)
(डीएमडी-सीएफओ)

DIN:08579733

T. N. Manoharan/
टी.एन. मनोहरन
(Director)/
(निदेशक)

DIN: 01186248

Rajkiran Rai G/
राज किरण राय जि
(Managing Director)/
(प्रबंध संचालक)

DIN: 07427647

Place: Mumbai/
स्थान - मुंबई

Date: January 25, 2024
दिनांक: जनवरी 25, 2024

Behzad Bhesania/
बेहजाद भेसानिया
(Head Finance)
(विभाग प्रमुख, वित्त)



B. S. Venkatesha/
बी. एस. वेंकटेशा
(DMD-CRO)
(डीएमडी-सीआरओ)
DIN: 08489577

National Bank for Financing Infrastructure and Development

राष्ट्रीय अवसंरचना वित्तपोषण और विकास बैंक

Schedule XXVI: NOTES FORMING PARTS OF ACCOUNTS

Notes to Accounts:

1. The above financial results have been recommended by the Audit Committee of Board and approved by the Board of Directors at their meeting held on January 25, 2024.

उपरोक्त वित्तीय परिणामों की सिफारिश बोर्ड की लेखापरीक्षा समिति द्वारा की गई है और 25 जनवरी, 2024 को आयोजित बैठक में निदेशक मंडल द्वारा अनुमोदित किया गया है।

2. The above financial results for Nine Months ended December 31, 2023 have been prepared in accordance with recognition and measurement principles laid down in Accounting Standard (AS-25) on 'Interim Financial Reporting' issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI). Previous period figures have been regrouped/reclassified wherever necessary to conform to the current period classification.

31 दिसंबर, 2023 को समाप्त नौ महीनों की अवधि के लिए उपरोक्त वित्तीय परिणाम इंस्टीट्यूट ऑफ चार्टर्ड अकाउंटेंट्स ऑफ इंडिया (आईसीएआई) द्वारा जारी 'अंतरिम वित्तीय रिपोर्टिंग' पर लेखांकन मानक (एएस-25) में निर्धारित मान्यता और माप सिद्धांतों के अनुसार तैयार किए गए हैं। पिछली अवधि के आंकड़ों को वर्तमान अवधि वर्गीकरण के अनुरूप करने के लिए जहां भी आवश्यक हो, पुनः समूहीकृत/पुनर्वर्गीकृत किया गया है।

3. There has been no material change in accounting policies and practices in preparation of financial results for Nine Months ended December 31, 2023 as compared to those followed for the financial year ended March 31, 2023.

31 मार्च, 2023 को समाप्त वित्तीय वर्ष की तुलना में 31 दिसंबर, 2023 को समाप्त नौ महीनों की अवधि के वित्तीय परिणामों की तैयारी में लेखांकन नीतियों और प्रथाओं में कोई भौतिक परिवर्तन नहीं हुआ है।

4. The above financial results have been arrived at after considering necessary provision for Standard Assets, depreciation on fixed assets and amortization of discount income on investments / bond issue expenses. Provision for employee benefits, amounts payable to staff on deputation from Banks/Institutions and all



other provisions are made on estimated basis and subject to actualisation at later periods. None of the advances are classified as non-performing/restructured and accordingly no provisions are required to be made towards that purpose.

मानक परिसंपत्तियों के लिए आवश्यक प्रावधान, अचल संपत्तियों पर मूल्यहास और निवेश/बॉन्ड जारी व्यय पर परिशोधन पर विचार करने के बाद उपरोक्त वित्तीय परिणाम निकाले गए हैं। कर्मचारी लाभ के लिए प्रावधान, बैंकों/संस्थानों से प्रतिनियुक्ति पर आए कर्मचारियों को देय राशि और अन्य सभी प्रावधान अनुमानित आधार पर किए जाते हैं और बाद की अवधि में समायोजन के अधीन होते हैं। किसी भी अग्रिम को गैर-निष्पादित/पुनर्गठित के रूप में वर्गीकृत नहीं किया गया है और तदनुसार उस उद्देश्य के लिए कोई प्रावधान नहीं किया गया है।

5. Central Board of Direct Taxes, Ministry of Finance vide its notification dated April 18, 2022 has notified NaBFID for the purposes of Section 10(48D) of Income Tax Act, 1961 which has the effect of granting exemption from Income Tax for a period of ten consecutive assessment years beginning from assessment year 2022-23. Accordingly, no provision is required to be made for income tax obligations.

केंद्रीय प्रत्यक्ष कर बोर्ड, वित्त मंत्रालय ने अपनी अधिसूचना दिनांक 18 अप्रैल, 2022 के माध्यम से आयकर अधिनियम, 1961 की धारा 10(48D) के प्रयोजनों के लिए NaBFID को अधिसूचित किया है, जिसका प्रभाव लगातार दस वर्षों तक आयकर से छूट देने का है। मूल्यांकन वर्ष 2022-23 से प्रारंभ हो रहे हैं। तदनुसार, आयकर दायित्वों के लिए कोई प्रावधान करने की आवश्यकता नहीं है।

6. NaBFID has issued Non-Convertible Securities during nine month period ended December 31, 2023 aggregating Rs 19 516 crore of which Rs 10000 crore had tenor of 10 years and Rs 9,516 crore had tenor of 15 years. NCDs are listed on NSE and BSE and issue expenses are capitalized to be amortized over the bond tenor.

NaBFID ने 31 दिसंबर, 2023 को समाप्त नौ महीने की अवधि के दौरान कुल 19,516 करोड़ रुपये की गैर-परिवर्तनीय प्रतिभूतियां जारी की हैं, जिनमें से 10000 करोड़ रुपये की अवधि 10 साल और 9,516 करोड़ रुपये की अवधि 15 साल थी। एनसीडी एनएसई और बीएसई पर सूचीबद्ध हैं और बांड अवधि पर परिशोधन के लिए निर्गम व्यय को पूंजीकृत किया जाता है।

7. NaBFID had received a Grant of Rs 5,000 crore from Government of India during quarter ended March 31, 2022 and same is being utilized in accordance with Board approved guidelines. Said grant forms part of Tier I capital for the purpose of computing CRAR.



NaBFID को 31 मार्च, 2022 को समाप्त तिमाही के दौरान भारत सरकार से 5,000 करोड़ रुपये का अनुदान प्राप्त हुआ था और इसका उपयोग बोर्ड द्वारा अनुमोदित दिशानिर्देशों के अनुसार किया जा रहा है। सीआरएआर की गणना के उद्देश्य से अनुदान टियर I पूंजी का हिस्सा है।

8. Number of investor's complaints pending at the beginning of period, received during the period and pending at the end of nine months period ended December 31, 2023 is NIL.

अवधि की शुरुआत में लंबित, अवधि के दौरान प्राप्त और 31 दिसंबर, 2023 को समाप्त नौ महीने की अवधि के अंत में लंबित निवेशकों की शिकायतों की संख्या शून्य है।

9. Details of loans transferred / acquired during the Nine Months ended December 31, 2023 under the RBI Master Direction on Transfer of Loan Exposure dated September 24, 2021 are given below:

- (i) No loan in default has been acquired through assignment.
- (ii) No NPAs have been transferred to Asset Reconstruction Companies (ARCs)/to permitted transferees/to other transferees.
- (iii) Neither any stressed loan has been acquired nor transferred any loan not in default/Special Mention Accounts (SMA).
- (iv) No investment has been made in Security Receipts (SRs) issued by Asset Reconstruction Companies (ARCs) in respect of stressed loans transferred to ARCs.

24 सितंबर, 2021 को ऋण एक्सपोजर के हस्तांतरण पर आरबीआई के मास्टर निर्देश के तहत 31 सितंबर, 2023 को समाप्त छमाही के दौरान हस्तांतरित/अधिगृहीत ऋणों का विवरण नीचे दिया गया है:

- (i) असाइनमेंट के माध्यम से कोई डिफॉल्ट ऋण प्राप्त नहीं किया गया है।
- (ii) कोई भी एनपीए एसेट रिकंस्ट्रक्शन कंपनियों (एआरसी)/अनुमत ट्रांसफरियों/अन्य ट्रांसफरियों को हस्तांतरित नहीं किया गया है।
- (iii) न तो कोई तनावग्रस्त ऋण प्राप्त किया गया है और न ही कोई ऋण हस्तांतरित किया गया है जो डिफॉल्ट/विशेष उल्लेख खाते (एसएमए) में नहीं है।
- (iv) एआरसी को हस्तांतरित तनावग्रस्त ऋणों के संबंध में परिसंपत्ति पुनर्निर्माण कंपनियों (एआरसी) द्वारा जारी सुरक्षा रसीदों (एसआर) में कोई निवेश नहीं किया गया है।



10. No penalty has been imposed by RBI or any other regulator during the Nine Months period ended December 31, 2023.

31 दिसंबर, 2023 को समाप्त नौ महीनों के दौरान आरबीआई या किसी अन्य नियामक द्वारा कोई जुर्माना नहीं लगाया गया है।

11. NaBFID is providing finance to infrastructure sector only and therefore no primary business segments are identified for reporting for the purposes of compliance with Accounting Standard 17 on segment reporting.

NaBFID केवल बुनियादी ढांचा क्षेत्र को वित्त प्रदान कर रहा है और इसलिए खंड रिपोर्टिंग पर लेखांकन मानक 17 के अनुपालन के प्रयोजनों के लिए रिपोर्टिंग के लिए किसी प्राथमिक व्यावसायिक खंड की पहचान नहीं की गई है।

12. As part of asset liability management, NaBFID has entered into INR interest rate swap of notional amount of Rs 5,000 crore (Previous Year – NIL) against the underlying financial instruments (NCDs). Accordingly, Fair value of hedging instrument and hedged exposure is recorded in the Financial Statements. Profit and Loss includes net gain/loss arising from FV of NCDs and MTM gain of fair value impact of hedged instruments.

परिसंपत्ति देनदारी प्रबंधन के हिस्से के रूप में, NaBFID ने अंतर्निहित वित्तीय उपकरणों (एनसीडी) के मुकाबले 5,000 करोड़ रुपये (पिछले वर्ष - शून्य) की अनुमानित राशि की INR ब्याज दर स्वैप में प्रवेश किया है। तदनुसार, हेजिंग उपकरण और हेज्ड एक्सपोजर का उचित मूल्य वित्तीय विवरणों में दर्ज किया जाता है। लाभ और हानि में एनसीडी के एफवी और हेज्ड उपकरणों के उचित मूल्य प्रभाव के एमटीएम लाभ से उत्पन्न शुद्ध लाभ/हानि शामिल है।

