

लिक्विडिटी जोखिम संबंधी आरबीआई दिशा-निर्देशों के अनुसार प्रकटीकरण

1. महत्वपूर्ण प्रतिपक्षों पर आधारित निधियन संकेंद्रण (ऋण राशियां)

विवरण	महत्वपूर्ण प्रतिपक्षों की संख्या *	राशि (करोड़ रुपए)	कुल देयताओं का %
31.03.2026 तक	9	1,22,853.94	23.81%

* महत्वपूर्ण प्रतिपक्ष/महत्वपूर्ण इन्स्ट्रुमेंट/उत्पाद को एकल प्रतिपक्ष या संबंधित या संबद्ध प्रतिपक्षों के समूह के रूप में परिभाषित किया जाता है, जो कुल देयताओं के 1% से अधिक के लिए संयुक्त रूप से जिम्मेदार होते हैं।

2. शीर्ष 10 ऋण राशियां (राशि करोड़ रुपए में तथा कुल ऋण राशि का %)

क्र.सं.	विवरण*	31.03.2026 तक	
		राशि (करोड़ रुपए)	कुल ऋण राशि का %
1	भारतीय स्टेट बैंक से आरटीएल	14,000.00	2.87%
2	आईआईएफसीएल से आरटीएल	12,211.20	2.50%
3	सिंडिकेटेड यूएसडी, जेपीवाई एवं यूरो फोरेन करेंसी टर्म लोन 35	11,804.44	2.42%
4	एचडीएफसी बैंक से आरटीएल	10,550.00	2.16%
5	सिंडिकेटेड यूएसडी फोरेन करेंसी टर्म लोन 33	10,411.97	2.13%
6	बैंक ऑफ बड़ोदा से आरटीएल	8,900.00	1.82%
7	केनरा बैंक से आरटीएल	8,014.75	1.64%
8	यूनियन बैंक ऑफ इंडिया से आरटीएल	7,587.19	1.55%
9	नेशनल स्माल सेविंग स्कीम (एनएसएसएफ) से आरटीएल	7,500.00	1.54%
10	3 95 यूएसडी बॉन्ड 2030	7,099.07	1.45%

* बॉन्ड जारी करने के आकार / बैंकों से सावधि ऋण के आधार पर

3. महत्वपूर्ण इन्स्ट्रुमेंट/उत्पाद पर आधारित निधियन संकेंद्रण

क्र.सं.	महत्वपूर्ण इन्स्ट्रुमेंट/उत्पाद	31.03.2026 तक	
		राशि (करोड़ रुपए)	कुल देयताओं का %
1	ऋण प्रतिभूतियां/ इन्स्ट्रुमेंट्स		
	- इंफ्रास्ट्रक्चर बॉन्ड	38.51	0.01%
	- टेक्स फ्री बॉन्ड	7,031.13	1.36%
	- 54ईसी कैपिटल गेन टैक्स एग्जंपशन बॉन्ड	10,258.01	1.99%
	- टैक्सबल बॉन्ड	2,67,666.51	51.88%
	- फोरेन करेंसी नोट्स	36,399.20	7.05%
	- कमर्शियल पेपर	6,505.37	1.26%
	उप-कुल (1)	3,27,898.72	63.55%
2	ऋण राशियां (ऋण प्रतिभूतियों/ इन्स्ट्रुमेंट्स से अन्य)		
	- फोरेन करेंसी लोन – द्विपक्षीय/बहुपक्षीय एजेंसियां	9,925.87	1.92%
	- फोरेन करेंसी लोन	51,187.75	9.92%
	- रुपया टर्म लोन	87,168.06	16.89%
	- रुपया टर्म लोन - एनएसएसएफ	7,500.00	1.45%
	- टर्म डिपॉजिट्स के निमित्त लोन	849.12	0.16%
	- वर्किंग कैपिटल डिमांड लोन / ओडी / सीसी / लाइन ऑफ क्रेडिट	-	0.00%
	उप-कुल (2)	1,56,630.80	30.36%
3	अधीनस्थ देयताएं	3,986.50	0.77%
	उप-कुल (3)	3,986.50	0.77%
	कुल जोड़ (1+2+3)	4,88,516.02	94.68%

4. स्टॉक अनुपात

क्र.सं.	विवरण	कुल पब्लिक फंड का %	कुल देयताओं का %	कुल परिसंपत्तियों का %
1	गैर-परिवर्तनीय डिबेंचर (1 वर्ष से कम की मूल परिपक्वता)	-	-	-
2	कमर्शियल पेपर्स	1.33%	1.26%	1.05%
3	अन्य अल्पावधि देयताएं	0.79%	0.75%	0.62%

5. लिक्विडिटी जोखिम प्रबंधन के लिए इंस्टीट्यूशनल सेट-अप

क.	निदेशक मंडल
ख.	फंक्शनल निदेशकों की एएलएम समिति
ग.	परिसंपत्ति देयता प्रबंधन समिति
घ.	एएलएम सपोर्ट ग्रुप