

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 %
31.12.2025 तक	10	1,27,672	25.38%

* 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*	31.12.2025 तक	
		राशि (करोड़ रुपए)	कुल ऋण राशि का %
1	भारतीय स्टेट बैंक से आरटीएल	14,000	2.93%
2	आईआईएफसीएल से आरटीएल	12,211	2.56%
3	सिंडिकेटेड यूएसडी, जेपीवाई एवं यूरो फोरेन करेंसी टर्म लोन 35	11,364	2.38%
4	एचडीएफसी बैंक से आरटीएल	10,663	2.23%
5	सिंडिकेटेड यूएसडी फोरेन करेंसी टर्म लोन 33	9,891	2.07%
6	बैंक ऑफ बड़ोदा से आरटीएल	8,900	1.86%
7	केनरा बैंक से आरटीएल	8,015	1.68%
8	नेशनल स्माल सेविंग स्कीम (एनएसएसएफ) से आरटीएल	7,500	1.57%
9	यूनियन बैंक ऑफ इंडिया से आरटीएल	7,125	1.49%
10	पंजाब नेशनल बैंक से आरटीएल	7,005	1.47%

* 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	31.12.2025 तक	
		राशि (करोड़ रुपए)	कुल देयताओं का %
1	ऋण प्रतिभूतियां/ इन्स्ट्रुमेंट्स		
	- इंफ्रास्ट्रक्चर बॉन्ड	38.51	0.01%
	- टेक्स फ्री बॉन्ड	7,031.13	1.40%
	- 54ईसी कैपिटल गेन टैक्स एग्जंपशन बॉन्ड	10,106.64	2.01%
	- टैक्सबल बॉन्ड	2,60,195.66	51.72%
	- फोरेन करेंसी नोट्स	34,638.60	6.89%
	- कमर्शियल पेपर	2,947.13	0.59%
	उप-कुल (1)	3,14,957.67	62.61%
2	ऋण राशियां (ऋण प्रतिभूतियों/ इन्स्ट्रुमेंट्स से अन्य)		
	- फोरेन करेंसी लोन – द्विपक्षीय/बहुपक्षीय एजेंसियां	9,414.34	1.87%
	- फोरेन करेंसी लोन	51,358.00	10.21%
	- रुपया टर्म लोन	88,796.58	17.65%
	- रुपया टर्म लोन - एनएसएसएफ	7,500.00	1.49%
	- टर्म डिपॉजिट्स के निमित्त लोन	1,869.60	0.37%
	- वर्किंग कैपिटल डिमांड लोन / ओडी / सीसी / लाइन ऑफ क्रेडिट	-	-
	उप-कुल (2)	1,58,938.52	31.59%
3	अधीनस्थ देयताएं	3,411.50	0.68%
	उप-कुल (3)	3,411.50	0.68%
	कुल जोड़ (1+2+3)	4,77,307.69	94.88%

4. स्टॉक अनुपात

क्र.सं.	विवरण	कुल पब्लिक फंड का %	कुल देयताओं का %	कुल परिसंपत्तियों का %
31.12.2025 तक				
1	गैर-परिवर्तनीय डिबेंचर (1 वर्ष से कम की मूल परिपक्वता)	-	-	-
2	कमर्शियल पेपर्स	0.62%	0.59%	0.49%
3	अन्य अल्पावधि देयताएं	2.00%	1.90%	1.58%

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