

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 %
30.06.2025 तक	10	1,19,296.36	24.39%

* 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*	30.06.2025 तक	
		राशि (करोड़ रुपए)	कुल ऋण राशि का %
1	भारतीय स्टेट बैंक से आरटीएल	14,710.00	3.20%
2	एचडीएफसी बैंक से आरटीएल	13,887.50	3.02%
3	सिंडिकेटेड यूएसडी, जेपीवाई एवं यूरो फोरेन करेंसी टर्म लोन 35	11,063.64	2.40%
4	सिंडिकेटेड यूएसडी फोरेन करेंसी टर्म लोन 33	9,409.83	2.04%
5	आईआईएफसीएल से आरटीएल	9,211.20	2.00%
6	नेशनल स्माल सेविंग स्कीम (एनएसएसएफ) से आरटीएल	7,500.00	1.63%
7	सिंडिकेटेड जेपीवाई फोरेन करेंसी टर्म लोन 32	6,892.10	1.50%
8	केनरा बैंक से आरटीएल	6,764.75	1.47%
9	3 95 यूएसडी बॉन्ड 2030	6,415.79	1.39%
10	पंजाब नेशनल बैंक से आरटीएल	5,505.00	1.20%

* 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	30.06.2025 तक	
		राशि (करोड़ रुपए)	कुल देयताओं का %
1	ऋण प्रतिभूतियां/ इन्स्ट्रुमेंट्स		
	- इंफ्रास्ट्रक्चर बॉन्ड	38.51	0.01%
	- टेक्स फ्री बॉन्ड	7,485.57	1.53%
	- 54ईसी कैपिटल गेन टैक्स एग्जंपशन बॉन्ड	9,922.26	2.03%
	- टैक्सबल बॉन्ड	2,56,308.78	52.40%
	- फोरेन करेंसी नोट्स	32,953.72	6.74%
	- कमर्शियल पेपर	4,394.93	0.90%
	उप-कुल (1)	3,11,103.76	63.60%
2	ऋण राशियां (ऋण प्रतिभूतियों/ इन्स्ट्रुमेंट्स से अन्य)		
	- फोरेन करेंसी लोन – द्विपक्षीय/बहुपक्षीय एजेंसियां	4,327.10	0.88%
	- फोरेन करेंसी लोन	53,418.88	10.92%
	- रुपया टर्म लोन	79,070.71	16.16%
	- रुपया टर्म लोन - एनएसएसएफ	7,500.00	1.53%
	- टर्म डिपॉजिट्स के निमित्त लोन	1,438.72	0.29%
	- वर्किंग कैपिटल डिमांड लोन / ओडी / सीसी / लाइन ऑफ क्रेडिट	-	-
	उप-कुल (2)	1,45,755.40	29.80%
3	अधीनस्थ देयताएं	3,511.50	0.72%
	उप-कुल (3)	3,511.50	0.72%
	कुल जोड़ (1+2+3)	4,60,370.66	94.12%

4. स्टॉक अनुपात

क्र.सं.	विवरण	कुल पब्लिक फंड का %	कुल देयताओं का %	कुल परिसंपत्तियों का %
30.06.2025 तक				
1	गैर-परिवर्तनीय डिबेंचर (1 वर्ष से कम की मूल परिपक्वता)	-	-	-
2	कमर्शियल पेपर्स	0.95%	0.90%	0.75%
3	अन्य अल्पावधि देयताएं	2.49%	2.34%	1.96%

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
