

लिक्विडिटी जोखिम संबंधी आरबीआई दिशा-निर्देशों के अनुसार प्रकटीकरण

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

विवरण	महत्वपूर्ण प्रतिपक्षों की संख्या *	राशि (करोड़ रुपए)	कुल देयताओं का %
31.03.2025 तक	9	1,09,825.36	22.54%

* 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*	31.03.2025 तक	
		राशि (करोड़ रुपए)	कुल ऋण राशि का %
1	भारतीय स्टेट बैंक से आरटीएल	14,710.00	3.16%
2	एचडीएफसी बैंक से आरटीएल	14,000.00	3.01%
3	सिंडिकेटेड यूएसडी, जेपीवाई, यूरो फोरेन करेंसी टर्म लोन 35	10,558.70	2.27%
4	सिंडिकेटेड यूएसडी फोरेन करेंसी टर्म लोन 33	9,413.95	2.02%
5	आईआईएफसीएल से आरटीएल	8,211.20	1.76%
6	बैंक ऑफ बड़ौदा से आरटीएल	7,500.00	1.61%
7	नेशनल स्माल सेविंग स्कीम (एनएसएसएफ) से आरटीएल	7,500.00	1.61%
8	केनरा बैंक से आरटीएल	7,014.75	1.51%
9	सिंडिकेटेड जेपीवाई फोरेन करेंसी टर्म लोन 32	6,581.30	1.41%
10	3 95 यूएसडी बॉन्ड 2030	6,418.61	1.38%

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

3. महत्वपूर्ण इन्स्ट्रुमेंट/उत्पाद पर आधारित निधियन संकेन्द्रण

क्र.सं.	महत्वपूर्ण इन्स्ट्रुमेंट/उत्पाद	31.03.2025 तक	
		राशि (करोड़ रुपए)	कुल देयताओं का %
1	ऋण प्रतिभूतियां/ इन्स्ट्रुमेंट्स		
	- इंफ्रास्ट्रक्चर बॉन्ड	38.51	0.01%
	- टेक्स फ्री बॉन्ड	7,485.57	1.54%
	- 54ईसी कैपिटल गेन टैक्स एगजंप्शन बॉन्ड	9,943.09	2.04%
	- टैक्सबल बॉन्ड	2,53,874.03	52.10%
	- फोरेन करेंसी नोट्स	32,723.23	6.72%
	- कमर्शियल पेपर	5996.24	1.23%
	उप-कुल (1)	3,10,060.67	63.64%
2	ऋण राशियां (ऋण प्रतिभूतियों/ इन्स्ट्रुमेंट्स से अन्य)		
	- फोरेन करेंसी लोन - द्विपक्षीय/बहुपक्षीय एजेंसियां	4,124.95	0.85%
	- फोरेन करेंसी लोन	52,283.65	10.73%
	- रुपया टर्म लोन	81,376.95	16.70%
	- रुपया टर्म लोन - एनएसएसएफ	7,500.00	1.54%
	- टर्म डिपॉजिट्स के निमित्त लोन	5,923.35	1.22%
	- कार्यशील पूंजी मांग ऋण/ ओडी/ सीसी/ लाइन ऑफ क्रेडिट	982.00	0.20%
	उप-कुल (2)	1,52,190.90	31.24%
3	अधीनस्थ देयताएं	3,511.50	0.72%
	उप-कुल (3)	3,511.50	0.72%
	कुल जोड़ (1+2+3)	4,65,763.07	95.59%

4. स्टॉक अनुपात

क्र.सं.	विवरण	कुल पब्लिक फंड का %	कुल देयताओं का %	कुल परिसंपत्तियों का %
31.03.2025 तक				
1	गैर-परिवर्तनीय डिबेंचर (1 वर्ष से कम की मूल परिपक्वता)	-	-	-
2	कमर्शियल पेपर्स	1.29%	1.23%	1.04%
3	अन्य अल्पावधि देयताएं	4.28%	4.09%	3.45%

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
