

लिक्विडिटी रिस्क पर आरबीआई के दिशानिर्देशों के अनुसार प्रकटीकरण

1. महत्वपूर्ण प्रतिपक्ष (ऋण) के आधार पर वित्तपोषण संकेन्द्रण

विवरण	महत्वपूर्ण प्रतिपक्षियों की संख्या *	राशि (करोड़ रुपए में)	कुल देनदारियों का %
30.09.2025 तक	11	1,35,289	27.12%

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

2. शीर्ष 10 ऋण (राशि करोड़ रुपए में और कुल ऋण का %) Top 10 borrowings (amount in Rs. crore & % of total borrowings)

क्र.सं.	विवरण*	30.09.2025 तक	
		राशि (करोड़ रुपए में)	कुल देनदारियों का %
1	भारतीय स्टेट बैंक से आरटीएल	14,000	2.95%
2	आईआईएफसीएल से आरटीएल	12,211	2.57%
3	सिंडिकेटेड यूएसडी, जेपीवाई और यूरो विदेशी मुद्रा सावधि ऋण 35	11,389	2.40%
4	एचडीएफसी बैंक से आरटीएल	10,775	2.27%
5	सिंडिकेटेड यूएसडी विदेशी मुद्रा सावधि ऋण 33	9,767	2.06%
6	बैंक ऑफ बड़ौदा से आरटीएल	8,900	1.88%
7	केनरा बैंक से आरटीएल	8,015	1.69%
8	राष्ट्रीय लघु बचत योजना (एनएसएसएफ) से आरटीएल	7,500	1.58%
9	पंजाब नेशनल बैंक से आरटीएल	7,005	1.48%
10	सिंडिकेटेड जेपीवाई विदेशी मुद्रा सावधि ऋण 32	6,948	1.46%

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

महत्वपूर्ण इन्स्ट्रुमेंट/उत्पाद पर आधारित वित्त पोषण संकेन्द्रण

क्र.सं.	महत्वपूर्ण इन्स्ट्रुमेंट/उत्पाद	30.09.2025 तक	
		राशि (करोड़ रुपए में)	कुल देनदारियों का %
1	ऋण प्रतिभूतियाँ/उपकरण		
	- अवसंरचना बॉण्ड	38.51	0.01%
	- कर-मुक्त बॉण्ड	7,185.57	1.44%
	- 54EC पूंजीगत लाभ कर-मुक्त बॉण्ड	10,025.49	2.01%
	- कर योग्य बॉण्ड	2,53,841.64	50.88%
	- विदेशी मुद्रा नोट	34,203.97	6.86%
	- वाणिज्यिक पत्र	4,329.04	0.87%
	उप-योग (1)	3,09,624.22	62.07%
2	ऋण (ऋण प्रतिभूतियों/उपकरणों के अलावा)		
	-विदेशी मुद्रा ऋण- द्विपक्षीय/बहुपक्षीय एजेंसियाँ	4,364.14	0.87%
	-विदेशी मुद्रा ऋण	53,397.95	10.70%
	-रुपया सावधि ऋण	87,677.06	17.58%
	-रुपया सावधि ऋण - एनएसएसएफ	7,500.00	1.50%
	- सावधि जमा पर ऋण	3,433.66	0.69%
	- कार्यशील पूंजी माँग ऋण / ओडी / सीसी / ऋण व्यवस्था	5,025.00	1.01%
	उप-योग (2)	1,61,397.81	32.35%
3	अधीनस्थ देयताएं	3,411.55	0.68%
		उप-योग (3)	3,411.55
	कुल योग (1+2+3)	4,74,433.58	95.10%

3. स्टॉक अनुपात

क्र.सं.	विवरण	कुल सार्वजनिक निधियों का %	कुल देनदारियों का %	कुल संपत्ति का %
30.09.2025 तक				
1	गैर-परिवर्तनीय डिबेंचर (मूल परिपक्वता 1 वर्ष से कम)	-	-	-
2	वाणिज्यिक पेपर	0.91%	0.87%	0.73%
3	अन्य अल्पकालिक देनदारियाँ	3.67%	3.49%	2.92%

4. लिक्विडिटी रिस्क प्रबंधन के लिए संस्थागत व्यवस्था

क.	निदेशक मंडल
ख.	कार्यात्मक निदेशकों की एएलएम समिति

ग.	परिसंपत्ति देयता प्रबंधन समिति
घ	एएलएम सहायता समूह

\*\*\*\*\*