

लिक्विडिटी जोखिम प्रबंधन पर भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा-निर्देशों के अनुसार प्रकटीकरण

1. महत्वपूर्ण प्रतिपक्ष (ऋण) पर आधारित निधियन संकेंद्रण

विवरण	महत्वपूर्ण प्रतिपक्षियों की संख्या*	राशि (करोड़ रुपए में)	कुल देयताओं का %
30.06.2021 तक की स्थिति	7	55,167	16.32%
31.03.2021 तक की स्थिति	7	52,897	15.57%

* महत्वपूर्ण प्रतिपक्ष/महत्वपूर्ण इन्स्ट्रुमेंट/उत्पाद को कुल देयताओं के 1% से अधिक के लिए संबद्ध या संबद्ध प्रतिपक्षों के एकल प्रतिपक्ष या समूह के रूप में परिभाषित किया गया है।

2. शीर्ष 10 ऋण (राशि करोड़ में एवं कुल ऋण का %)

क्रम सं.	विवरण*	30.06.2021 तक की स्थिति		31.03.2021 तक की स्थिति	
		राशि (करोड़ रुपए में)	कुल ऋण का %	राशि (करोड़ रुपए में)	कुल ऋण का %
1	स्टेट बैंक ऑफ इंडिया से आरटीएल	11,000	3.40%	11,000	3.38%
2	केनरा बैंक से आरटीएल	8,250	2.55%	8,250	2.54%
3	नेशनल स्मॉल सेविंग्स स्कीम्स फंड (एनएसएसएफ) से आरटीएल	7,500	2.32%	7,500	2.31%
4	एचडीएफसी बैंक से आरटीएल	7,050	2.18%	-	-
5	बैंक ऑफ बड़ौदा से आरटीएल	6,200	1.92%	6,300	1.94%
6	यूनियन बैंक ऑफ इंडिया से आरटीएल	6,100	1.89%	6,100	1.88%
7	3 95 यूएसडी बॉण्ड 2030	5,576	1.73%	5,513	1.70%
8	7 41 करयुक्त बॉण्ड सीरीज 197	5,000	1.55%	5,000	1.54%
9	7 62 करयुक्त बॉण्ड सीरीज 171	5,000	1.55%	5,000	1.54%
10	8 41 करयुक्त बॉण्ड सीरीज 131 सी	5,000	1.55%	5,000	1.54%

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

3. महत्वपूर्ण इन्स्ट्रुमेंट/ उत्पाद पर आधारित निधियन संकेंद्रण

क्रम सं.	महत्वपूर्ण इन्स्ट्रुमेंट/ उत्पाद	30.06.2021 तक की स्थिति		31.03.2021 तक की स्थिति	
		राशि (करोड़ रुपए में)	कुल देयताओं का %	राशि (करोड़ रुपए में)	कुल देयताओं का %
1	ऋण प्रतिभूतियां				
	- इंफ्रास्ट्रक्चर बॉण्ड	120	0.04%	120	0.04%
	- कर मुक्त बॉण्ड	12,275	3.63%	12,275	3.61%
	- 54ईसी पूंजीगत लाभ कर छूट बॉण्ड	2,809	0.83%	2,564	0.75%

	- करयुक्त बॉण्ड	1,81,922	53.83%	1,86,226	54.82%
	- विदेशी मुद्रा नोट	31,225	9.24%	30,872	9.09%
	- वाणिज्यिक पत्र	3,110	0.92%	3,080	0.91%
	उप-कुल (1)	2,31,461	68.48%	2,35,137	69.22%
2	ऋण (ऋण प्रतिभूतियों के अतिरिक्त)				
	- विदेशी मुद्रा ऋण	142	0.04%	151	0.04%
	- सामूहिक विदेशी मुद्रा ऋण	19,037	5.63%	18,813	5.54%
	- रुपया सावधि ऋण	55,780	16.50%	53,599	15.78%
	- रुपया सावधि ऋण - भारत सरकार	7,500	2.22%	7,500	2.21%
	- सावधि जमा के निमित्त ऋण	-	0.00%	683	0.20%
	- 'कार्यशील पूंजी मांग ऋण / ओवरड्राफ्ट / नकदी क्रेडिट / ऋण व्यवस्था	-	0.00%	-	-
	उप-कुल (2)	82,459	24.40%	80,746	23.77%
3	गौण देयताएं	9,212	2.73%	9,212	2.71%
	उप-कुल (3)	9,212	2.73%	9,212	2.71%
	कुल (1+2+3)	3,23,131	95.61%	3,25,095	95.70%

4. स्टॉक अनुपात

क्रम सं.	विवरण	कुल सार्वजनिक निधि का %	कुल देयताओं का %	कुल परिसंपत्तियों का %
30.06.2021 तक की स्थिति				
1	गैर-परिवर्तनीय डिबेंचर (मूल परिपक्वता 1 वर्ष से कम)	-	-	-
2	वाणिज्यिक पत्र	0.96%	0.92%	0.79%
3	अन्य अल्पावधि देयताएं	-	-	-
31.03.2021 तक की स्थिति				
1	गैर-परिवर्तनीय डिबेंचर (मूल परिपक्वता 1 वर्ष से कम)	-	-	-
2	वाणिज्यिक पत्र	0.95%	0.91%	0.79%
3	अन्य अल्पावधि देयताएं	0.21%	0.20%	0.17%