

चलनिधि (लिक्विडिटी) कवरेज अनुपात

(रुपए करोड में)

विवरण		31.03.2021 को तिमाही समाप्त	
		कुल अभारित मूल्य (औसत)	कुल भारित मूल्य (औसत)
उच्च गुणवत्ता वाली चल परिसंपत्तियां			
1	कुल उच्च गुणवत्ता वाली चल परिसंपत्तियां (एचक्यूएलए) ^(१)	1,393.57	1,393.57
नकदी बहिर्गमन			
2	डेरिवेटिव एक्सपोजर और अन्य संपार्श्विक आवश्यकताओं से संबंधित बहिर्गमन	-	-
3	अन्य संविदात्मक निधीयन बाध्यताएं	4,008.29	4,609.54
4	अन्य आकस्मिक निधीयन बाध्यताएं	2,990.66	3,439.26
5	कुल नकदी बहिर्गमन	6,998.95	8,048.80
नकदी अंतर्वाह			
6	पूर्णतः निष्पादनीय एक्सपोजर से अंतर्वाह	6,717.70	5,038.28
7	अन्य नकदी अंतर्वाह	297.85	223.39
8	कुल नकदी अंतर्वाह	7,015.55	5,261.67
			कुल समायोजित मूल्य
9	कुल एचक्यूएलए		1,393.57
10	कुल निवल नकदी बहिर्गमन [[कुल भारित नकद बहिर्गमन) - न्यूनतम (कुल भारित नकदी बहिर्गमन या कुल भारित नकदी अंतर्वाह का 75%]]		2,787.14
11	लिक्विडिटी कवरेज अनुपात (%)		50.00%

^(१) कंपनी के पास पर्याप्त एचक्यूएलए है। तथापि, उपरोक्त प्रकटीकरण के लिए, 50% के एलसीआर स्तर को पूरा करने के लिए आवश्यक एचक्यूएलए राशि पर विचार किया गया है।

भारतीय रिजर्व बैंक ने दिनांक 04.11.2019 परिपत्र द्वारा एनबीएफसी के लिए लिक्विडिटी जोखिम प्रबंधन को कवर करने वाले दिशा निर्देश जारी किए जिसमें आरबीआई ने रूपये 5,000 करोड़ से अधिक के परिसंपत्ति आकार वाली सभी गैर-जमा राशियाँ स्वीकार करने वाली एनबीएफसी पर लागू लिक्विडिटी कवरेज अनुपात (एलसीआर) शुरू किया है। इन दिशानिर्देशों का उद्देश्य एलसीआर के संदर्भ में एक लिक्विडिटी बफर बनाए रखना है ताकि यह सुनिश्चित हो सके कि उनके पास अगले 30 दिनों तक के लिए किसी भी अत्यधिक लिक्विडिटी दबाव परिदृश्य से बचने के लिए पर्याप्त उच्च गुणवत्ता वाली चल परिसंपत्ति (एचक्यूएलए) है। दिशानिर्देश के अनुसार, एलसीआर को अगले 30 कैलेंडर दिनों में कुल निवल नकदी बहिर्गमन (दबावग्रस्त बहिर्गमन से दबावग्रस्त अंतर्वाह को कम करके) से विभाजित करके उच्च गुणवत्ता वाली चल परिसंपत्तियों (एचक्यूएलए) के स्टॉक द्वारा दर्शाया जाता है। एचक्यूएलए को आरबीआई द्वारा चल परिसंपत्तियों के रूप में परिभाषित किया गया है जिसे आसानी से बेचा जा सकता है या तुरंत नकदी में परिवर्तित किया जा सकता है या मूल्य का कोई नुकसान नहीं होता है या दबाव की स्थिति में निधियाँ प्राप्त करने के लिए संपार्श्विक के रूप में उपयोग किया जा सकता है।

कंपनी ने 01.12.2020 से 50% की न्यूनतम एलसीआर की निर्धारित आवश्यकता के मुकाबले 01 दिसंबर 2024 तक 100% के अपेक्षित स्तर तक उत्तरोत्तर वृद्धि करते हुए एलसीआर आवश्यकता का अनुपालन किया है। कंपनी द्वारा एचक्यूएलए को चालू खाते में बैंकों के साथ शेष और अनुसूचित वाणिज्यिक बैंकों और पात्र प्रतिभूतियों के साथ सावधि जमा के रूप में बनाए रखा जा रहा है। कंपनी एलसीआर का रखरखाव केवल आईएनआर (भारतीय रुपए) में कर रही है; इसलिए मुद्रा का कोई बेमेल नहीं है। 31.03.2021 को समाप्त तिमाही के लिए, डेटा को तिमाही के प्रत्येक महीने की अंतिम कैलेंडर तिथि के अनुसार, मासिक अवलोकनों के साधारण औसत के रूप में प्रस्तुत किया गया है।