

## तरलता जोखिम प्रबंधन पर आरबीआई परिपत्र के अनुसार सार्वजनिक प्रकटीकरण

आरबीआई ने 04 नवंबर, 2019 को "तरलता जोखिम प्रबंधन" पर अपने दिशानिर्देशों के तहत महत्वपूर्ण प्रतिपक्षों, उत्पादों, उपकरणों के आधार पर फंडिंग एकाग्रता का सार्वजनिक रूप से प्रकटीकरण करना अनिवार्य कर दिया है।

### तरलता जोखिम

कंपनी ने एक प्रभावी परिसंपत्ति देयता प्रबंधन प्रणाली स्थापित की है और एक परिसंपत्ति देयता प्रबंधन समिति ("एएलसीओ") का भी गठन किया है जो तरलता अंतर विश्लेषण की मदद से तरलता जोखिम की निगरानी करती है। कंपनी लगातार अनुमानित और वास्तविक नकदी प्रवाह की निगरानी करती है और तदनुसार पर्याप्त बैंक शेष, ओवरड्राफ्ट सुविधाएं, अल्पकालिक निवेश जो आसानी से नकदी में परिवर्तनीय होते हैं और पर्याप्त उधार योजनाएं बनाए रखती है।

#### (i) महत्वपूर्ण प्रतिपक्ष (उधार) पर आधारित फंडिंग कंसंट्रेशन

विवरण	31.03.2021 तक	31.03.2021 तक
महत्वपूर्ण प्रतिपक्षकारों की संख्या*	20	14
राशि (₹ करोड़ में)	182,250.87	125,850.36
कुल देनदारियों का %	51.08%	40.41%

#### (ii) शीर्ष 10 उधारियां

	विवरण	31.03.2021 तक		31.03.2020 तक	
		राशि (₹ करोड़ में)	कुल उधार का %	राशि (₹ करोड़ में)	कुल उधार का %
1	भारतीय स्टेट बैंक से सावधि ऋण	10,839.90	3.36%	7,299.92	2.61%
2	राष्ट्रीय लघु बचत निधि (एनएसएसएफ) से सावधि ऋण	10,000.00	3.10%	10,000.00	3.57%
3	54ईसी- श्रृंखला XI (2018-19)	6,651.77	2.06%	6,651.77	2.37%
4	54ईसी- श्रृंखला XI (2019-20)	6,157.72	1.91%	5,759.14	2.06%
5	इंडियन इंफ्रास्ट्रक्चर फाइनेंस कंपनी लिमिटेड (आईआईएफसीएल) से सावधि ऋण	5,800.00	1.80%	-	-
6	विदेशी मुद्रा बॉण्ड - यूएस \$700 मिलियन बॉण्ड	5,145.33	1.60%	5,277.01	1.88%
7	संस्थागत बॉण्ड्स - 182वीं श्रृंखला	5,063.00	1.57%	5,063.00	1.81%
8	संस्थागत बॉण्ड्स - 203वीं ए श्रृंखला	5,000.00	1.55%	-	-
9	विदेशी मुद्रा बॉण्ड्स - यूएस \$650 मिलियन बॉण्ड्स	4,777.81	1.48%	4,900.08	1.75%
10	एचडीएफसी बैंक से सावधि ऋण	4,650.00	1.44%	-	-
11	संस्थागत बॉण्ड्स - 114वीं श्रृंखला	-	-	4,300.00	1.54%
12	54ईसी- श्रृंखला XI (2017-18)	-	-	9,565.23	3.41%
13	संस्थागत बॉण्ड्स - 105वीं श्रृंखला	-	-	3,922.20	1.40%
	<b>जोड़</b>	<b>64,085.53</b>	<b>19.87%</b>	<b>62,738.35</b>	<b>22.40%</b>

## (iii) महत्वपूर्ण इंस्ट्रूमेंट/उत्पाद पर आधारित फंडिंग कंसंट्रेशन

	महत्वपूर्ण इंस्ट्रूमेंट/उत्पाद का नाम*	31.03.2021 तक		31.03.2020 तक	
		राशि (₹ करोड़ में)	कुल देनदारियों का %	राशि (₹ करोड़ में)	कुल देनदारियों का %
1	<b>ऋण प्रतिभूतियां</b>				
	संस्थागत बॉण्ड्स	173,338.60	48.58%	152,132.20	48.85%
	विदेशी मुद्रा बॉण्ड्स	26,461.71	7.42%	22,615.78	7.26%
	54ईसी पूंजीगत लाभ कर छूट बॉण्ड्स	18,121.59	5.08%	22,376.33	7.19%
	कर मुक्त बॉण्ड्स	12,648.41	3.54%	12,648.41	4.06%
	<b>उप-जोड़ (1)</b>	<b>230,570.31</b>	<b>64.62%</b>	<b>209,772.72</b>	<b>67.36%</b>
2	<b>उधारियां (ऋण प्रतिभूतियों के अलावा)</b>				
	बैंकों से सावधि ऋण	29,938.58	8.39%	18,899.78	6.07%
	विदेशी मुद्रा उधार	21,024.72	5.89%	21,762.71	6.99%
	भारत सरकार से सावधि ऋण	10,000.00	2.80%	10,000.00	3.21%
	वित्तीय संस्थानों से सावधि ऋण	5,800.00	1.63%	-	-
	एफसीएनआर (बी) ऋण	5,329.10	1.49%	6,973.20	2.24%
	बैंकों से अल्पावधि ऋण	10,186.52	2.85%	-	-
	<b>उप-जोड़ (2)</b>	<b>82,278.92</b>	<b>23.06%</b>	<b>57,635.69</b>	<b>18.51%</b>
3	<b>अधीनस्थ देनदारियाँ</b>	<b>6,650.70</b>	<b>1.86%</b>	<b>4,651.20</b>	<b>1.49%</b>
	<b>कुल (1+2+3)</b>	<b>319,499.93</b>	<b>89.54%</b>	<b>272,059.61</b>	<b>87.36%</b>

## (iv) स्टॉक अनुपात:

विवरण	31.03.2021 तक				31.03.2020 तक			
	राशि (₹ करोड़ में)	सार्वजनिक निधि का %	कुल देनदारियों का %	कुल परिसंपत्तियों का %	राशि (₹ करोड़ में)	सार्वजनिक निधि का %	कुल देनदारियों का %	कुल परिसंपत्तियों का %
वाणिज्यिक दस्तावेज	-	-	-	-	2,925.00	1.04%	0.94%	0.84%
अन्य अल्पकालिक देनदारियों की परिपक्वता वाले गैर-परिवर्तनीय डिबेंचर	20,511.10	6.36%	5.75%	5.12%	10,551.34	3.77%	3.39%	3.05%

\*महत्वपूर्ण प्रतिपक्ष/महत्वपूर्ण इंस्ट्रूमेंट/उत्पाद को एक एकल प्रतिपक्ष/एकल लिखत/उत्पाद या जुड़े या संबद्ध प्रतिपक्षों के समूह के रूप में परिभाषित किया गया है, जो कुल मिलाकर कंपनी की कुल देनदारियों के 1% से अधिक है।

## एलसीआर पर मात्रात्मक प्रकटीकरण

आरबीआई ने 04 नवंबर, 2019 के अपने लिक्विडिटी फ्रेमवर्क के तहत 01 दिसंबर, 2020 से 10000 करोड़ रुपये से अधिक की परिसंपत्ति वाले गैर-जमा स्वीकार करने वाले एनबीएफसी के लिए तरलता कवरेज अनुपात (एलसीआर) के कार्यान्वयन को निर्धारित किया है। एलसीआर का लक्ष्य यह सुनिश्चित करना है कि कंपनी के पास भार रहित उच्च गुणवत्ता वाली तरल संपत्तियों (एचक्यूएलए) का पर्याप्त भंडार है जिसे 30 कैलेंडर दिन के तरलता तनाव परिदृश्य के लिए अपनी तरलता जरूरतों को पूरा करने के लिए आसानी से और तुरंत नकदी में परिवर्तित किया जा सकता है। तदनुसार आरईसी लिमिटेड ने नियामक की एलसीआर व्यवस्था के तहत उच्च गुणवत्ता वाली तरल संपत्तियों की गणना और निवेश करना शुरू कर दिया है।

कंपनी एचक्यूएलए के विभिन्न वर्गों जैसे सरकारी प्रतिभूतियों/एसडीआर/एएए/एए कॉर्पोरेट और बैंकों के साथ ऑटो स्वैप शेष के तहत आरबीआई दिशानिर्देशों के अनुसार एलसीआर को 50% के स्तर पर बनाए रखा है। साथ ही, प्रबंधन का मानना है कि कंपनी के पास भविष्य की संभावित अल्पकालिक आवश्यकताओं को पूरा करने के लिए पर्याप्त तरलता कवर है।

31.03.2021 को समाप्त तिमाही के अनुसार तरलता कवरेज अनुपात प्रकटीकरण			रु. करोड़ में	
विवरण	कुल अभारित मूल्य (औसत)*	कुल भारित मूल्य (औसत)*		
<b>उच्च गुणवत्ता वाली तरल परिसंपत्तियां</b>				
1	कुल उच्च गुणवत्ता वाली तरल परिसंपत्तियां (एचक्यूएलए)	2,151.50	2,120.54	
<b>नकदी ऑउटफ्लो</b>				
2	जमा (जमा लेने वाली कंपनियों के लिए)	-	-	
3	अप्रतिभूत थोक वित्तपोषण	-	-	
4	प्रतिभूत थोक वित्त पोषण	-	-	
5	अतिरिक्त आवश्यकताएँ, जिनमें से	-	-	
(i)	डेरिवेटिव एक्सपोजर से संबंधित ऑउटफ्लो और अन्य संपार्श्विक आवश्यकताएँ	-	-	
(ii)	ऋण पर धन की हानि से संबंधित ऑउटफ्लो उत्पादों	-	-	
(iii)	ऋण एवं तरलता सुविधाएं	-	-	
6	अन्य संविदात्मक वित्तपोषण दायित्व	11,720.66	13,478.76	
7	अन्य आकस्मिक वित्त पोषण दायित्व	2,193.98	2,523.08	
8	<b>कुल नकदी ऑउटफ्लो</b>	<b>13,914.64</b>	<b>16,001.84</b>	
<b>नकदी इनफ्लो</b>				
9	प्रतिभूत ऋण	-	-	
10	पूरी तरह से प्रदर्शन करने वाले एक्सपोजर से इनफ्लो	7,480.10	5,610.08	
11	अन्य नकदी इनफ्लो	11,807.52	8,855.64	
12	<b>कुल नकदी इनफ्लो (प्रत्येक अवलोकन दिवस पर ऑउटफ्लो के 75% तक सीमित)</b>	<b>19,287.63</b>	<b>11,760.86</b>	
			<b>कुल समायोजित मूल्य</b>	
13	कुल एचक्यूएलए		2,120.54	
14	कुल निवल नकदी ऑउटफ्लो		4,240.98	
15	<b>तरलता कवरेज अनुपात (%)</b>		<b>50%</b>	

\* औसत के लिए, 31.01.2021, 28.02.2021 के अवलोकन और मार्च 2021 के दौरान दैनिक अवलोकन पर विचार किया गया है।