

एलसीआर पर मात्रात्मक प्रकटीकरण

आरबीआई ने दिनांक 04 नवंबर, 2019 के अपने तरलता ढांचे के माध्यम से 01 दिसंबर, 2020 से लागू 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 भारांकित वाले उच्च गुणवत्ता वाले तरल परिसंपत्तियों (एचक्यूएलए) का पर्याप्त स्टॉक है जिसे 30 कैलेंडर दिन के तरलता दबाव परिदृश्य के लिए अपनी तरलता आवश्यकताओं को पूरा करने के लिए आसानी से और तुरंत नकदी में परिवर्तित किया जा सकता है। तदनुसार, कंपनी ने नियामक की एलसीआर व्यवस्था के तहत उच्च गुणवत्ता वाली तरल परिसंपत्तियों की गणना और निवेश किया है।

वर्तमान में, कंपनी को 1 दिसंबर 2022 से एचक्यूएलए के विभिन्न वर्गों जैसे सरकारी-प्रतिभूतियां/एसडीएल/एएए/एए कॉर्पोरेट और अनुसूचित वाणिज्यिक बैंकों के साथ मांग जमा के तहत एलसीआर 70% पर बनाए रखना आवश्यक है। प्रबंधन का मानना है कि कंपनी के पास भविष्य की संभावित अल्पकालिक आवश्यकताओं को पूरा करने के लिए पर्याप्त तरलता कवर है।

30.09.2023 को समाप्त तिमाही के लिए तरलता कवरेज अनुपात का प्रकटीकरण			रु. करोड़ में
विवरण	कुल भारांकित मूल्य (औसत)*	कुल भारित मूल्य (औसत)*	
उच्च गुणवत्ता वाली तरल परिसंपत्तियां			
1 कुल उच्च गुणवत्ता वाली तरल परिसंपत्तियां (एचक्यूएलए)	2,330	2,229	
नकदी ऑउटफ्लो			
2 जमा (जमा लेने वाली कंपनियों के लिए)	-	-	
3 अप्रतिभूत थोक वित्तपोषण	-	-	
4 प्रतिभूत थोक वित्तपोषण	-	-	
5 अतिरिक्त आवश्यकताएँ, जिनमें से (i) डेरिवेटिव एक्सपोजर और अन्य संपार्श्विक आवश्यकताओं से संबंधित ऑउटफ्लो	-	-	
(ii) ऋण उत्पादों पर धन की हानि से संबंधित ऑउटफ्लो	-	-	
(iii) ऋण एवं तरलता सुविधाएं	-	-	
6 अन्य संविदात्मक वित्तपोषण दायित्व	9,601	11,041	
7 अन्य आकस्मिक वित्त पोषण दायित्व	190	219	
8 कुल नकदी बहिर्वाह	9,791	11,260	
नकदी इनफ्लो			
9 प्रतिभूत ऋण	-	-	
10 पूरी तरह से प्रदर्शन करने वाले एक्सपोजर से इनफ्लो	10,559	7,919	
11 अन्य नकदी इनफ्लो	11,125	8,344	
12 कुल नकदी इनफ्लो (प्रत्येक अवलोकन दिवस पर भारित राशि दबावग्रस्त ऑउटफ्लो के 75% तक सीमित है)	21,684	8,445	
			कुल समायोजित मूल्य
13 कुल एचक्यूएलए		2,229	
14 कुल निवल नकदी ऑउटफ्लो		2,815	
15 तरलता कवरेज अनुपात (%)		79%	
* औसत के लिए वित्त वर्ष 2023-24 की पहली तिमाही के दौरान दैनिक अवलोकन पर विचार किया गया है।			

तरलता जोखिम प्रबंधन पर आरबीआई परिपत्र के अनुसार सार्वजनिक प्रकटीकरण

आरबीआई ने दिनांक 04 नवंबर, 2019 को "तरलता जोखिम प्रबंधन" पर अपने दिशानिर्देशों के तहत महत्वपूर्ण प्रतिपक्षों, उत्पादों, दस्तावेजों के आधार पर फंडिंग कंसंट्रेशन 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 हैं।

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

विवरण	30.09.2023 तक	
महत्वपूर्ण प्रतिपक्षकारों की संख्या *		14
राशि (₹ करोड़ में)		2,23,581
कुल देनदारियों का %		49.76%

(ii) शीर्ष 10 उधार

विवरण	30.09.2023 तक	
	राशि (₹ करोड़ में)	कुल उधार का %
1 एचडीएफसी बैंक से सावधिक ऋण	16,050	3.88%
2 पूंजीगत लाभ कर छूट बॉण्ड - श्रृंखला XVI (2022-23)	12,152	2.94%
3 एनएसएसएफ से ऋण	10,000	2.42%
4 विदेशी मुद्रा ऋण - ईसीबी 51	9,759	2.36%
5 एसबीआई से सावधिक ऋण	9,725	2.35%
6 पूंजीगत लाभ कर छूट बॉण्ड - श्रृंखला XV (2021-22)	7,313	1.77%
7 आईआईएफसीएल से सावधिक ऋण	6,300	1.52%
8 विदेशी मुद्रा ऋण - ईसीबी 59	6,229	1.51%
9 पूंजीगत लाभ कर छूट बॉण्ड - श्रृंखला XIII (2019-20)	6,158	1.49%
10 आईसीआईसीआई से सावधिक ऋण	6,000	1.45%
जोड़	89,687	21.69%

(iii) महत्वपूर्ण दस्तावेज/उत्पाद पर आधारित फंडिंग कंसंट्रेशन

	महत्वपूर्ण दस्तावेज/उत्पाद का नाम *	30.09.2023 तक	
		राशि (₹ करोड़ में)	कुल देनदारियों का %
1	ऋण प्रतिभूतियों		
	संस्थागत बॉण्ड	1,56,991	34.94%
	विदेशी मुद्रा बॉण्ड	35,300	7.86%
	54ईसी पूंजीगत लाभ कर छूट बॉण्ड	40,144	8.93%
	कर मुक्त बॉण्ड	9,523	2.12%
	उप-जोड़ (1)	2,41,957	53.85%
2	उधार (ऋण प्रतिभूतियों के अलावा)		
	बैंकों से सावधिक ऋण	50,254	11.18%
	विदेशी मुद्रा उधार	61,253	13.63%
	भारत सरकार से सावधिक ऋण	10,000	2.23%
	एफसीएनआर (बी) ऋण	22,416	4.99%
	वित्तीय संस्थानों से सावधिक ऋण	9,800	2.18%
	बैंकों से मांग पर चुकाए जाने वाले ऋण	10,603	2.36%
	उप-जोड़ (2)	1,64,327	36.57%
	जोड़ (1+2)	4,06,284	90.42%

(iv) स्टॉक अनुपात:

विवरण	30.09.2023 तक			
	राशि (₹ करोड़ में)	सार्वजनिक निधि का %	कुल देनदारियों का %	कुल परिसंपत्तियों का %
वाणिज्यिक पत्र	3,100.00	0.75%	0.69%	0.60%
गैर-परिवर्तनीय डिबेंचर (एक वर्ष से कम की मूल परिपक्वता)	-	-	-	-
अन्य अल्पकालिक देनदारियां	37,548.58	9.08%	8.36%	7.33%

* महत्वपूर्ण प्रतिपक्ष/महत्वपूर्ण दस्तावेज/उत्पाद को एक एकल प्रतिपक्ष/एकल दस्तावेज/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।