

चलनिधि कवरेज अनुपात

(करोड़ रुपए में)

विवरण		30.06.2021 को समाप्त तिमाही	
		कुल अभारित मूल्य (औसत)	कुल भारित मूल्य (औसत)
<b>उच्च गुणवत्ता चलनिधि परिसंपत्ति</b>			
1	कुल उच्च गुणवत्ता चलनिधि परिसंपत्ति (एचक्यूएलए) <sup>(क)</sup>	1211.59	1211.59
<b>नकदी बहिर्गमन</b>			
2	डेरिवेटिव एक्सपोजर और अन्य कोलेटरल अपेक्षाओं से संबंधित बहिर्गमन	0	0
3	-अन्य संविदागत निधियन दायित्व	3860.18	4439.21
4	- अन्य आकस्मिक निधियन दायित्व	4132.23	4752.07
5	<b>कुल नकदी बहिर्गमन</b>	<b>7992.42</b>	<b>9191.28</b>
<b>नकदी अंतर्गमन</b>			
6	लाइन ऑफ क्रेडिट- क्रेडिट या चलनिधि सुविधाएं या अन्य आकस्मिक निधियन सुविधाएं	2786.31	2089.73
7	पूर्ण निष्पादक एक्सपोजर से अंतर्गमन	6231.83	4673.87
8	अन्य नकदी अंतर्गमन	6.00	4.50
9	<b>कुल नकदी अंतर्गमन</b>	<b>9024.14</b>	<b>6768.10</b>
			<b>कुल समायोजित मूल्य</b>
10	<b>कुल एचक्यूएलए</b>		<b>1211.59</b>
11	<b>कुल निवल नकदी बहिर्गमन [(कुल भारित नकदी बहिर्गमन)- (कुल भारित नकदी बहिर्गमन या कुल भारित नकदी अंतर्गमन का 75%) का न्यूनतम]</b>		<b>2423.18</b>
12	<b>चलनिधि कवरेज अनुपात (%)</b>		<b>50.00%</b>

(क) कंपनी के पास पर्याप्त एचक्यूएलए है। हालांकि, उपर्युक्त प्रकटीकरण के लिए, 50% के एलसीआर स्तर को पूरा करने के लिए अपेक्षित एचक्यूएलए राशि पर विचार किया गया है।

आरबीआई ने दिनांक 4.11.2019 के परिपत्र के माध्यम से एनबीएफसी के लिए चलनिधि जोखिम प्रबंधन को कवर करते हुए दिशा-निर्देश जारी किए, जिसमें आरबीआई ने 5,000 करोड़ रुपये से अधिक की परिसंपत्ति के आकार के साथ सभी गैर-जमा लेने वाली एनबीएफसी पर लागू चलनिधि कवरेज अनुपात (एलसीआर) की शुरुआत की। दिशा-निर्देशों का उद्देश्य एलसीआर के संदर्भ में चलनिधि बफर बनाए रखना है ताकि यह सुनिश्चित हो सके कि उनके पास अगले 30 दिनों तक चलने वाले किसी भी तीव्र चलनिधि दबाव परिदृश्य से बचने के लिए पर्याप्त उच्च गुणवत्ता वाली चलनिधि परिसंपत्ति (एचक्यूएलए) है। दिशा-निर्देश के अनुसार, एलसीआर को अगले 30 कैलेंडर दिनों में कुल निवल नकदी बहिर्गमन (दबावग्रस्त बहिर्गमन घटाएं दबावग्रस्त अंतर्गमन) से विभाजित करके उच्च गुणवत्ता वाली चलनिधि परिसंपत्ति (एचक्यूएलए) के स्टॉक द्वारा दर्शाया जाता है। एचक्यूएलए को आरबीआई द्वारा चलनिधि परिसंपत्ति 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 निधियां प्राप्त करने के लिए कोलेटरल के रूप में उपयोग किया जा सकता है।

कंपनी ने दिनांक 01.12.2020 से न्यूनतम 50% एलसीआर की निर्धारित अपेक्षा के निमित्त एलसीआर अपेक्षा का अनुपालन किया है, जो 1 दिसंबर 2024 तक 100% के अपेक्षित स्तर तक उत्तरोत्तर बढ़ रहा है। एचक्यूएलए को चालू खाते में बैंकों के साथ शेष राशि और अनुसूचित वाणिज्यिक बैंक एवं पात्र प्रतिभूतियों के साथ सावधि जमा के रूप में कंपनी द्वारा बनाए रखा जा रहा है। कंपनी एलसीआर का अनुरक्षण केवल आईएनआर में कर रही है; अतः कोई मुद्रा बेमेल नहीं है। दिनांक 30.06.2021 को समाप्त तिमाही के लिए, डाटा को तिमाही में दैनिक अवलोकनों के साधारण औसत के रूप में प्रस्तुत किया गया है।