हाउसिंग एंड अर्बन डेवलपमेंट कॉर्पोरेशन लिमिटेड

19 अक्टूबर, 2023 को स्केल आधारित विनियमनों पर मास्टर निर्देश के लिक्विडिटी रिस्क मैनेजमेंट फ्रेमवर्क पर आरबीआई के दिशानिर्देशों के अनुसार, 31 मार्च, 2025 तक लिक्विडिटी रिस्क पर सार्वजनिक प्रकटीकरण

(i) महत्वपूर्ण प्रतिपक्ष [1] (जमा* और उधार दोनों) के आधार पर वित्तपोषण संकेन्द्रण:

महत्वपूर्ण प्रतिपक्षों की संख्या [1] **	राशि (करोड़ रुपए में)	कुल जमा का % [2]	कुल देयताओं का % [3]
50	55,907.15	एनए**	50.58%

** कुल जमा - 17.50 करोड़ रुपये, जिसमें जनता से 0 करोड़ रुपये की सावधि जमा और व्यक्तियों/एचयूएफ और ट्रस्ट द्वारा कंपनी के अप्रतिभूतित गैर-परिवर्तनीय डिबेंचर में एक वर्ष से अधिक की परिपक्वता और 1 करोड़ रुपये से कम के अभिदान के साथ निवेश की गई 17.50 करोड़ रुपये की राशि शामिल है।*

*** कंपनी के पास कोई भी जमाकर्ता नहीं है जो महत्वपूर्ण प्रतिपक्ष[1] के रूप में पात्र होगा।*

(ii) शीर्ष 20 बड़ी जमाराशियाँ [2] :

31.03.2025 तक	
राशि (करोड़ रुपए में)	**कुल जमा का %***
17.50	100%

** कुल जमा राशि - 17.50 करोड़ रुपये, जिसमें जनता से 0.00 करोड़ रुपये की सावधि जमा राशि और व्यक्तियों/एचयूएफ और ट्रस्ट द्वारा कंपनी के अप्रतिभूतित गैर-परिवर्तनीय डिबेंचर में एक वर्ष से अधिक की परिपक्वता और 1 करोड़ रुपये से कम के अभिदान के साथ निवेश की गई 17.50 करोड़ रुपये की राशि शामिल है।*

*** एक ही निवेश मूल्य वाले एक से अधिक निवेशक हैं। उचित चित्रण के लिए, ऐसे सभी निवेशकों को एक साथ जोड़ दिया गया है और उन्हें शीर्ष 20 बड़ी जमाराशियों का हिस्सा बनाया गया है।*

(iii) शीर्ष 10 उधार:

31.03.2025 तक	
राशि (करोड़ रूपये में)	**कुल उधार का %**
51,607.52*	48.10%

**बैंकों से बांड जारी करने/सावधि ऋण के आकार के आधा पर।*

(iv) **महत्वपूर्ण उपकरण/उत्पाद [1] *के आधार पर वित्तपोषण संकेन्द्रण*:**

क्रमांक	महत्वपूर्ण उपकरण / उत्पाद [1]	31.03.2025 तक	
		राशि (करोड़ में)	**कुल देयताओं का % [3]**
1.	ऋण प्रतिभूतियों		
	- कर-मुक्त एनसीडी	12346.83	11.17%
	- कर योग्य एनसीडी	43560.32	39.41%
	उप योग (1)	**55907.15**	**50.58%**
2.	उधार (ऋण प्रतिभूतियों के अलावा)		
	- एनएचबी से पुनर्वित्त सुविधा	292.33	0.26%
	- बैंकिंग सुविधाएं (दीर्घकालिक + अल्पकालिक)	28410.46	25.70%
	-एफसीएनआर	15661.40	14.17%
	-विदेशी मुद्रा ऋण	7025.42	6.36%
	उप योग (2)	**51389.61**	**46.49%**
	कुल (1+2)	**107296.76**	**97.07%**

(v) **स्टॉक अनुपात:**

क्रमांक	**विवरण**	**राशि (करोड़ रुपए में)**	**कुल सार्वजनिक निधियों में से %**	**% कुल देयताओं के लिए**	**% कुल संपत्ति में**
1.	वाणिज्यिक पत्र	-	-	-	-
2.	गैर-परिवर्तनीय डिबेंचर (मूल परिपक्वता 1 वर्ष से कम)	-	-	-	-
3.	अन्य अल्पकालिक देयताएं*	33,328.48	31.06%	30.15%	25.94%
** अन्य अल्पकालिक देयताओं में एक वर्ष के भीतर देय वित्तीय देयताएं और गैर-वित्तीय देयताएं शामिल हैं (वाणिज्यिक पत्र और 1 वर्ष से कम की मूल परिपक्वता के गैर-परिवर्तनीय डिबेंचर को छोड़कर)।*					

फुटनोट:

1. *महत्वपूर्ण प्रतिपक्ष/महत्वपूर्ण उपकरण/उत्पाद को एकल प्रतिपक्ष/एकल उपकरण/उत्पाद अथवा संबद्ध या सम्बद्ध प्रतिपक्षों के समूह के रूप में परिभाषित किया गया है, जिनका कुल मिलाकर कुल देयताओं में 1% से अधिक हिस्सा होता है।*

2. *"सार्वजनिक जमा" को मास्टर निदेश - गैर-बैंकिंग वित्तीय कंपनियां सार्वजनिक जमा स्वीकार (रिज़र्व बैंक) निदेश, 2016 में परिभाषित किया गया है।*

3. *कुल देयताओं की गणना सभी वित्तीय और गैर-वित्तीय देयताओं के योग के रूप में की गई है (31.03.2025 को समाप्त अवधि के लिए आईएनडी - एएस (IND-AS) के अनुसार तैयार सीमित समीक्षा किए गए स्टैंडअलोन वित्तीय विवरणों से निकाली गई) और इसमें इक्विटी और रिजर्व और अधिशेष शामिल नहीं हैं।*

4. *"सार्वजनिक निधि" को मास्टर निदेशों- गैर-बैंकिंग वित्तीय कंपनी - प्रणालीगत रूप से महत्वपूर्ण गैर-जमा स्वीकार करने वाली कंपनी और जमा स्वीकार करने वाली कंपनी (रिजर्व बैंक) निदेश, 2016 में परिभाषित किया गया है, जिसमें कहा गया है कि "सार्वजनिक निधि" में सार्वजनिक जमा, अंतर-कॉर्पोरेट जमा, बैंक वित्त और बाहरी स्रोतों से प्राप्त सभी निधियों जैसे वाणिज्यिक पत्रों, डिबेंचर आदि के जारी करने से प्राप्त निधियों के माध्यम से प्रत्यक्ष या अप्रत्यक्ष रूप से जुटाई गई निधियां शामिल हैं, लेकिन जारी करने की तारीख से 5 वर्ष से अधिक की अवधि के भीतर इक्विटी शेयरों में अनिवार्य रूप से परिवर्तनीय उपकरणों के जारी करने से जुटाई गई निधियां शामिल नहीं हैं।*

5. *इस प्रकटीकरण में दी गई जानकारी 31.03.2025 को समाप्त अवधि के लिए सीमित समीक्षा किए गए स्टैंडअलोन वित्तीय विवरणों (आईएनडी - एएस के अनुसार तैयार) पर आधारित है।*

<u>गुणात्मक प्रकटीकरण:</u>

लिक्विडिटी रिस्क मैनेजमेंट के लिए संस्थागत व्यवस्था: हडको ने एक एकीकृत जोखिम प्रबंधन दृष्टिकोण लागू किया है जिसके माध्यम से यह नियमित आधार पर महत्वपूर्ण जोखिमों की समीक्षा और आकलन करता है ताकि यह सुनिश्चित किया जा सके कि जोखिम नियंत्रण और शमन की एक मजबूत प्रणाली मौजूद है। हडको के पास विभिन्न जोखिमों से निपटने के लिए अपने उद्देश्यों के अनुरूप एक अच्छी तरह से संरचित मजबूत जोखिम प्रबंधन नीति और संचालन मैनुअल है।

सेबी (एलओडीआर) विनियम, 2015 के अनुपालन में, हडको ने निदेशक मंडल के एक सदस्य की अध्यक्षता में 'जोखिम प्रबंधन समिति' (आरएमसी) नाम से एक बोर्ड स्तरीय समिति का गठन किया है, जो दो (2) उप-समितियों के विभिन्न निर्णयों/सिफारिशों की समीक्षा करती है:

- ऋण एवं प्रचालन जोखिम प्रबंधन उप-समिति (सीओआरएमएससी);
- परिसंपत्ति देयता प्रबंधन उप-समिति (एएलसीओ);

जोखिम प्रबंधन समिति (आरएमसी), जो बोर्ड की एक समिति है, यह सुनिश्चित करती है कि जोखिमों का प्रभावी ढंग से प्रबंधन और संरेखण किया जाए। एएलसीओ बोर्ड द्वारा अनुमोदित जोखिम प्रबंधन नीति में निर्धारित लिक्विडिटी रिस्क सहनशीलता/सीमाओं का पालन सुनिश्चित करने के लिए जिम्मेदार है। लिक्विडिटी रिस्क के संबंध में एएलसीओ की भूमिका में, अन्य बातों के साथ-साथ, परिसंपत्तियों और देयताओं के लिए वांछित परिपक्वता प्रोफ़ाइल पर निर्णय, लिक्विडिटी रिस्क के प्रबंधन के लिए जिम्मेदारियाँ और नियंत्रण, और कंपनी की लिक्विडिटी स्थिति की देखरेख करना शामिल है।

प्रबंधन नियमित रूप से नकदी और नकदी समकक्षों की स्थिति की समीक्षा करता है, तथा वित्तीय परिसंपत्तियों और वित्तीय देयताओं की अनुमानित परिपक्वता, आर्थिक वातावरण, वित्तीय बाजार में लिक्विडिटी की स्थिति, भावी उधारी और भावी देयताओं की प्रत्याशित पाइपलाइन और प्रबंधन ओवरले के रूप में अतिरिक्त लिक्विडिटी बफर्स के साथ एएलएम नीति में परिभाषित न्यूनतम लिक्विडिटी की सीमा के साथ उनका मिलान करता है।

<u>एलसीआर पर मात्रात्मक प्रकटीकरण:</u>

लिक्विडिटी कवरेज रेशियो (एलसीआर) का उद्देश्य संभावित लिक्विडिटी व्यवधानों के प्रति एनबीएफसी के लचीलेपन को बढ़ावा देना है, जिससे यह सुनिश्चित हो सके कि उनके पास 30 दिनों तक चलने वाले किसी भी तीव्र लिक्विडिटी स्ट्रेस सेनारियो से बचने के लिए पर्याप्त उच्च गुणवत्ता वाली लिक्विड संपत्ति (एचक्यूएलए) है।

हडको को आरबीआई मास्टर निर्देश - भारतीय रिजर्व बैंक (गैर-बैंकिंग वित्तीय कंपनी - स्केल आधारित विनियमन) निर्देश, 2023 के संदर्भ में लिक्विडिटी कवरेज रेशियो (एलसीआर) बनाए रखना आवश्यक है। लिक्विडिटी कवरेज रेशियो (एलसीआर) पर दिशानिर्देशों के पैरा संख्या 3.3 के अनुसार, 10,000 करोड़ रुपये और उससे अधिक की परिसंपत्ति आकार वाली सभी गैर-जमा स्वीकार करने वाली एनबीएफसी और परिसंपत्ति आकार के बावजूद सभी जमा स्वीकार करने वाली एनबीएफसी को 1 दिसंबर, 2024 से 100% एलसीआर बनाए रखना आवश्यक है।

तदनुसार, कंपनी ने उच्च गुणवत्ता वाली लिक्विड संपत्तियों (एचक्यूएलए) की गणना की है और उनमें निवेश किया है। प्रबंधन का मानना है कि कंपनी के पास अपनी संभावित भविष्य की अल्पकालिक आवश्यकताओं को पूरा करने के लिए पर्याप्त लिक्विडिटी कवर है।

31.03.2025 तक लिक्विडिटी कवरेज अनुपात पर प्रकटीकरण

(₹ करोड़ में)

उच्च गुणवत्ता वाली लिक्विड संपत्ति		तिमाही-4 (जनवरी 2025 - मार्च 2025)	
		कुल अभारित मूल्य (औसत)	**कुल भारित मूल्य (औसत)**
1	कुल उच्च गुणवत्ता वाली लिक्विड संपत्ति (एचक्यूएलए)	963.65	963.65
कैश आउटफ्लोस			
2	जमाराशि (जमा स्वीकार करने वाली कम्पनियों के लिए)	-	-
3	अप्रतिभूतित थोक वित्तपोषण	2044.88	2351.61
4	प्रतिभूतित थोक वित्तपोषण	180.08	207.09
5	अतिरिक्त आवश्यकताएं, जिनमें		
(i)	व्युत्पन्न जोखिम और अन्य संपार्श्विक आवश्यकताओं से संबंधित आउटफ्लोस	-	-
(ii)	ऋण उत्पादों पर वित्तपोषण की हानि से संबंधित आउटफ्लोस	-	-
(iii)	ऋण एवं लिक्विडिटी सुविधाएं	-	-
6	अन्य संविदात्मक वित्तपोषण दायित्व	109.10	125.46
7	अन्य आकस्मिक वित्तपोषण दायित्व	3.00	3.45
8	**कुल नकदी आउटफ्लोस**	**2337.05**	**2687.61**
कैश इनफ्लो			
9	प्रतिभूतित ऋण	1736.59	1302.44
10	पूर्णतः परफोर्मिंग एक्सपोजर से इनफ्लो *	-	-
11	अन्य कैश इनफ्लो	5547.36	4160.52
12	**कुल कैश इनफ्लो**	**7283.95**	**5462.96**
			कुल समायोजित मूल्य
13	**कुल एचक्यूएलए**		**963.65**

14	**कुल शुद्ध कैश आउटफ्लोस**		**671.90**
15	**लिक्विडिटी कवरेज अनुपात (%)**		**143.42%**

<u>नोट्स:</u>

1. *30 दिनों के भीतर परिपक्व होने वाले या प्रतिदेय बकाया शेष के रूप में गणना किए गए अनिर्धारित मूल्य (कैश इनफ्लो और कैश आउटफ्लोस के लिए)।*
2. *संबंधित हेयरकट (एचक्यूएलए के लिए) और स्ट्रेस कारकों (कैश इनफ्लो/कैश आउटफ्लोस पर) के आवेदन के बाद गणना किए गए भारित मूल्य।*
3. *औसत अभारित और भारित राशियों की गणना दैनिक अवलोकनों का सरल औसत लेकर की जाती है।*
4. *कंपनी द्वारा एचक्यूएलए को टी-बिल्स, एसडीएल, बांड और बैंक बैलेंस में अपेक्षित राशि का निवेश करके बनाए रखा जा रहा है।*

** प्रतिभूतित ऋण में शामिल किए गए इनफ्लो को मुख्य रूप से सरकारी गारंटी द्वारा समर्थित किया जाता है, जिससे इसकी प्रतिभूति सुनिश्चित होती है। इसके अतिरिक्त, इन ऋणों को परफोर्मिंग एक्सपोजर के रूप में वर्गीकृत किया जाता है। वित्तीय इनफ्लो की प्रस्तुति में किसी भी दोहराव से बचने के लिए, हमने 'पूर्ण परफोर्मिंग एक्सपोजर से इनफ्लो' श्रेणी के अंतर्गत राशि को बाहर रखा है।*