

हाउसिंग एंड अर्बन डेवलपमेंट कॉर्पोरेशन लिमिटेड

आरबीआई (एनबीएफसी - परिसंपत्ति देयता प्रबंधन) निर्देश, 2025 के लिक्विडिटी जोखिम प्रबंधन ढांचे संबंधी आरबीआई दिशानिर्देशों के अनुसरण में, 30 जून, 2026 तक लिक्विडिटी जोखिम पर सार्वजनिक प्रकटीकरण

(i) महत्वपूर्ण प्रतिपक्षों¹ (जमा* एवं ऋण दोनों) के आधार पर निधि संकेंद्रण:*

महत्वपूर्ण प्रतिपक्षों ^{**} की संख्या	राशि (करोड़ रुपये में)	कुल जमा ² राशि का %	कुल देयता ³ का %
46	60,831.24	लागू नहीं**	38.65%

* कुल जमा - रु. 18.76 करोड़, जिसमें जनता से प्राप्त सावधि जमा रु. 0.00 करोड़ और व्यक्तियों/एचयूएफ एवं ट्रस्ट द्वारा कंपनी के उन असुरक्षित गैर-परिवर्तनीय डिबेंचरों में निवेश की गई रु. 18.76 करोड़ की राशि शामिल है, जिनकी परिपक्वता एक वर्ष से अधिक है तथा जिनका अभिदान रु. 1 करोड़ से कम है।

**कंपनी के पास ऐसा कोई जमाकर्ता नहीं है जो महत्वपूर्ण प्रतिपक्ष¹ 'रूप में पात्र हो।

(ii) शीर्ष 20 बृहद जमा²:

30.06.2026 तक	
राशि (करोड़ रुपये में)	कुल जमा* राशि का %
18.76	100%

* कुल जमा - रु. 18.76 करोड़, जिसमें जनता से प्राप्त सावधि जमा रु. 0.00 करोड़ और व्यक्तियों/ एचयूएफ एवं ट्रस्ट द्वारा कंपनी के उन असुरक्षित गैर-परिवर्तनीय डिबेंचरों में निवेश की गई रु. 18.76 करोड़ की राशि शामिल है, जिनकी परिपक्वता एक वर्ष से अधिक है तथा जिनका अभिदान रु. 1 करोड़ से कम है।

**समान निवेश मूल्य वाले एक से अधिक निवेशक हैं। उचित निरूपण के लिए, ऐसे सभी निवेशकों को एक साथ समूहित किया गया है और वे शीर्ष 20 बृहद जमा का हिस्सा हैं।

(iii) शीर्ष 10 उधारी:

30.06.2026 तक	
राशि(करोड़ रुपये में)	कुल उधार का %
83,477.74*	54.49%

* बॉन्ड जारी करने या बैंकों से लिए गए टर्म लोन के आकार के आधार पर।

(iv) महत्वपूर्ण साधन/उत्पाद¹ पर आधारित निधि संकेंद्रण:

क्रमांक.	महत्वपूर्ण साधन/उत्पाद ¹	30.06.2026 तक	
		राशि(करोड़)	कुल देयता ³ का %
1.	ऋण प्रतिभूतियां		
	- कर-मुक्त एनसीडी	10,662.94	6.78%
	- कर योग्य एनसीडी	50,168.30	31.88%
	- 54 ईसी बॉन्ड	187.67	0.12%
	उप-योग (1)	61,018.91	38.77%
2.	उधार (ऋण प्रतिभूतियों के अलावा)		
	- एनएचबी से पुनर्वित्त सुविधा	83.41	0.05%



- बैंकिंग सुविधाएँ (दीर्घकालिक + अल्पकालिक)	74,268.60	47.19%
-एफसीएनआर	1,891.95	1.20%
-विदेशी मुद्रा ऋण	15,941.49	10.13%
उप-योग (2)	92,185.45	58.58%
कुल (1+2)	153,204.36	97.35%

(v) **स्टॉक अनुपात:**

क्रमांक	विवरण	राशि (करोड़ रुपये में)	कुल सार्वजनिक धनराशि का %	कुल देनदारियों का %	कुल संपत्ति का %
1.	कमर्शियल पेपर	-	-	-	-
2.	नॉन-कन्वर्टिबल डिबेंचर (मूल मैच्योरिटी 1 साल से कम)	-	-	-	-
3.	अन्य अल्पकालिक देनदारियां*	6,840.53	4.46%	4.35%	3.80%
* अन्य अल्पकालिक देयताओं में 1 वर्ष से कम की मूल परिपक्वता वाली वित्तीय देयताएं और गैर-वित्तीय देयताएं शामिल हैं (1 वर्ष से कम की मूल परिपक्वता वाले कमर्शियल पेपर्स और गैर-परिवर्तनीय डिबेंचरों को छोड़कर)।					

पाद-टिप्पणियां :

1. महत्वपूर्ण प्रतिपक्ष / महत्वपूर्ण साधन / उत्पाद को एकल प्रतिपक्ष / एकल साधन / उत्पाद या जुड़े/संबद्ध प्रतिपक्षों के ऐसे समूह के रूप में परिभाषित किया गया है, जो कुल देयताओं के **1%** से अधिक का प्रतिनिधित्व करते हैं।
2. "सार्वजनिक जमा" को भारतीय रिज़र्व बैंक (गैर-बैंकिंग वित्तीय कंपनियां - सार्वजनिक जमा की स्वीकृति) निर्देश, **2025** में दी गई परिभाषा के अनुसार परिभाषित किया गया है।
3. कुल देयताओं की गणना सभी वित्तीय और गैर-वित्तीय देयताओं के योग के रूप में की गई है (जो **30.06.2026** को समाप्त अवधि के लिए इंड एस के अनुसार तैयार किए गए सीमित समीक्षाकृत एकल वित्तीय विवरणों से ली गई हैं) और इसमें इक्विटी तथा आरक्षित एवं अधिशेष शामिल नहीं हैं।
4. "सार्वजनिक निधि" को भारतीय रिज़र्व बैंक (गैर-बैंकिंग वित्तीय कंपनियां - पंजीकरण, छूट और स्केल आधारित विनियमन हेतु ढांचा) निर्देश, **2025** में दी गई परिभाषा के अनुसार परिभाषित किया गया है, जिसके अनुसार "सार्वजनिक निधि" में सार्वजनिक जमा, अंतर-कॉर्पोरेट जमा, बैंक वित्त के माध्यम से प्रत्यक्ष या अप्रत्यक्ष रूप से जुटाई गई निधि और बाहरी स्रोतों से प्राप्त सभी निधियां शामिल हैं जैसे कि कमर्शियल पेपर्स, डिबेंचर आदि जारी करके जुटाई गई निधि; लेकिन इसमें जारी करने की तिथि से **5 वर्ष** से अनधिक की अवधि के भीतर अनिवार्य रूप से इक्विटी शेयरों में परिवर्तनीय लिखतों को जारी करके जुटाई गई निधि शामिल नहीं है।
5. इस प्रकटीकरण में बताई गई जानकारी **30.06.2026** को समाप्त अवधि के लिए (इंड एस के अनुसार तैयार किए गए) सीमित समीक्षाकृत एकल वित्तीय विवरणों पर आधारित है।



गुणात्मक प्रकटीकरण:

लिक्विडिटी जोखिम प्रबंधन के लिए संस्थागत ढांचा: हडको ने एक एकीकृत जोखिम प्रबंधन दृष्टिकोण लागू किया है, जिसके माध्यम से यह नियमित आधार पर महत्वपूर्ण जोखिमों की समीक्षा और मूल्यांकन करता है ताकि यह सुनिश्चित किया जा सके कि जोखिम नियंत्रण और शमन की एक मजबूत प्रणाली लागू है। हडको के पास विभिन्न जोखिमों से निपटने के लिए अपने उद्देश्यों के अनुरूप एक सुव्यवस्थित और मजबूत जोखिम प्रबंधन नीति तथा संचालन नियमावली मौजूद है।

सेबी (एलओडीआर) विनियम, 2015 के अनुपालन में, हडको के पास संचालक मंडल के एक सदस्य की अध्यक्षता में 'जोखिम प्रबंधन समिति' नामक एक बोर्ड स्तरीय समिति है, जो निम्नलिखित दो (2) उप-समितियों के विभिन्न निर्णयों/सिफारिशों की समीक्षा करती है:

- क्रेडिट एवं परिचालन जोखिम प्रबंधन उप-समिति (CORMSC);
- परिसंपत्ति देयता प्रबंधन उप-समिति (ALCO);

जोखिम प्रबंधन समिति, जो कि बोर्ड की एक समिति है, यह सुनिश्चित करती है कि जोखिमों का प्रभावी ढंग से प्रबंधन किया जाए और उन्हें संगठनात्मक लक्ष्यों के अनुरूप संरेखित किया जाए। ALCO, बोर्ड द्वारा स्वीकृत जोखिम प्रबंधन नीति में निर्धारित लिक्विडिटी जोखिम सहिष्णुता/सीमाओं के अनुपालन को सुनिश्चित करने के लिए उत्तरदायी है। लिक्विडिटी जोखिम के संबंध में ALCO की भूमिका में, अन्य बातों के साथ-साथ, परिसंपत्तियों और देयताओं के लिए वांछित परिपक्वता प्रोफाइल पर निर्णय लेना, तरलता जोखिम प्रबंधन हेतु उत्तरदायित्व एवं नियंत्रण, और कंपनी की लिक्विडिटी स्थिति की निगरानी करना शामिल है।

प्रबंधन वित्तीय परिसंपत्तियों और वित्तीय देयताओं की अनुमानित परिपक्वता, आर्थिक वातावरण, वित्तीय बाजार में लिक्विडिटी की स्थिति, भविष्य की उधारियों एवं भविष्य की देयताओं की प्रत्याशित पाइपलाइन तथा ALM नीति में परिभाषित न्यूनतम तरलता की सीमा के साथ प्रबंधन ओवरले के रूप में अतिरिक्त लिक्विडिटी बफर को संरेखित करके नकदी एवं नकदी समतुल्य की स्थिति की नियमित समीक्षा करता है।

एलसीआर पर मात्रात्मक प्रकटीकरण:

तरलता कवरेज अनुपात का उद्देश्य गैर-बैंकिंग वित्तीय कंपनियों को पर्याप्त उच्च गुणवत्ता वाली तरल परिसंपत्तियां (एचक्यूएलए) बनाए रखना सुनिश्चित करके संभावित तरलता व्यवधानों के प्रति उनके लचीलेपन को बढ़ावा देना है, ताकि वे 30 कैलेंडर दिनों तक चलने वाले किसी भी गंभीर तरलता तनाव परिदृश्य का सामना कर सकें।

आरबीआई (गैर-बैंकिंग वित्तीय कंपनी - परिसंपत्ति देयता प्रबंधन) निर्देश, 2025 के अनुसार, हडको के लिए निरंतर आधार पर न्यूनतम 100 प्रतिशत का तरलता कवरेज अनुपात बनाए रखना आवश्यक है। तरलता कवरेज अनुपात संबंधी दिशानिर्देशों के अध्याय III के पैरा संख्या 62 के अनुसार, ₹5000 करोड़ और उससे अधिक परिसंपत्ति आकार वाली गैर-जमा स्वीकार करने वाली एनबीएफसी को एक महत्वपूर्ण रूप से गंभीर तरलता तनाव परिदृश्य



के तहत 30 कैलेंडर दिनों की समयावधि के लिए अपनी तरलता आवश्यकताओं को पूरा करने हेतु भारमुक्त एचक्यूएलए का पर्याप्त स्तर बनाए रखना होगा, जिसे आसानी से नकदी में परिवर्तित किया जा सके।

तदनुसार, कंपनी ने उच्च गुणवत्ता वाली तरल परिसंपत्तियों की गणना की है और उसमें निवेश किया है। प्रबंधन का यह मत है कि कंपनी के पास अपनी संभावित भविष्य की अल्पकालिक आवश्यकताओं को पूरा करने के लिए पर्याप्त तरलता कवर उपलब्ध है।



30.06.2026 को तरलता कवरेज अनुपात पर प्रकटीकरण

(₹ करोड़ में)

उच्च गुणवत्ता वाली तरल संपत्तियां		पहली तिमाही (अप्रैल 2026 - जून 2026)	
		कुल अभारित मान (औसत)	कुल भारित मूल्य (औसत)
1	कुल उच्च गुणवत्ता वाली तरल संपत्तियां (HQLA)	1,922.88	1,804.58
नकदी निः स्राव			
2	जमा राशिवाँ (जमा स्वीकार करने वाली कंपनियों के लिए)	-	-
3	बिना गारंटी वाली होलसेल फंडिंग	1,814.06	2,086.17
4	गारंटी वाली होलसेल फंडिंग	12.80	14.72
5	अतिरिक्त ज़रूरतें, जिनमें शामिल हैं		
(i)	डेरिवेटिव एक्सपोज़र और अन्य कोलेटरल ज़रूरतों से जुड़ा आउटफ़्लो	-	-
(ii)	डेट प्रोडक्ट्स पर फंडिंग के नुकसान से जुड़ा आउटफ़्लो	-	-
(iii)	क्रेडिट और लिक्विडिटी सुविधाएँ		-
6	अनुबंध के तहत अन्य फंडिंग दायित्व	35.00	40.25
7	अन्य आकस्मिक फंडिंग दायित्व	3.00	3.45
8	कुल नकद बहिर्प्रवाह	1,864.86	2,144.59
कैश इनफ़्लो			
9	सिक्योरिटी लेंडिंग	2,419.17	1,814.38
10	पूरी तरह से परफॉर्मिंग एक्सपोज़र से इनफ़्लो*	-	-
11	अन्य कैश इनफ़्लो	9,285.41	6,964.06
12	कुल कैश इनफ़्लो	11,704.58	8,778.43
			कुल समायोजित मूल्य
13	कुल HQLA		1,804.58
14	कुल नेट कैश आउटफ़्लो		536.15
15	लिक्विडिटी कवरेज रेश्यो (%)		336.58%

टिप्पणियां:

- अभारित मूल्य: इनकी गणना 30 दिनों के भीतर परिपक्व होने वाले या देय बकाया शेष के रूप में की गई है (कैश इनफ़्लो और कैश आउटफ़्लो के लिए)।
- भारित मूल्य: इनकी गणना उपयुक्त हेयरकट (HQLA के लिए) और तनाव कारकों/स्ट्रेस फैक्टर्स (कैश इनफ़्लो और कैश आउटफ़्लो) को लागू करने के बाद की गई है।
- औसत अभारित और भारित राशियां: इनकी गणना दैनिक अवलोकनों के साधारण औसत लेकर की गई है।
- कंपनी द्वारा HQLA का रखरखाव: कंपनी द्वारा राज्य विकास ऋण, बॉन्ड और बैंक शेष में आवश्यक राशि का



निवेश करके HQLA को बनाए रखा जा रहा है।

* सुरक्षित ऋण में शामिल आवक मुख्य रूप से सरकारी गारंटी द्वारा समर्थित है, जो इसकी सुरक्षा सुनिश्चित करती है। इसके अतिरिक्त, इन ऋणों को 'निष्पादित एक्सपोजर' के रूप में वर्गीकृत किया गया है। वित्तीय इनफ्लो की प्रस्तुति में किसी भी दोहराव से बचने के लिए, हमने 'पूर्णतः निष्पादित एक्सपोजर से इनफ्लो श्रेणी के तहत राशि को बाहर रखा है।

