बैंक ऑफ़ इंडिया
समेकित आधार पर एलसीआर और एनएसएफआर प्रकटीकरण
वित्तीय वर्ष 31 मार्च 2025 को समाप्त होगा

31 मार्च 2025 को समाप्त वित्तीय वर्ष के लिए एलसीआर प्रकटीकरण

Bank of India
Risk Management Dept., Head Office

LCR DISCLOSURE TEMPLATE for the Financial year ended March 31, 2025 | **Amount in INR Crore**

		FY 2024-25*		FY 2023-24*	
	AMOUNT IN RS CRS	Total Unweighted Value (average) @	Total Weighted Value(average) @	Total Unweighted Value (average) @	Total Weighted Value(average) @
HIGH QUALITY LIQUID ASSETS					
1	Total High Quality Assets(HQLA)		1,77,088.23		1,55,585.17
CASH OUTFLOW					
2	Retail deposits and deposits from small business customers, of which:	5,08,561.04	39,505.95	5,18,171.71	45,101.08
(i)	Stable deposits	2,27,003.04	11,350.15	1,34,321.76	6,716.09
(ii)	Less stable deposits	2,81,558.00	28,155.80	3,83,849.94	38,384.99
3	Unsecured wholesale funding of which:	1,80,279.42	1,07,686.92	1,01,480.07	57,036.96
(i)	Operational deposits (all counterparties)	-	-	-	-
(ii)	Non -operational deposits (all counterparties)	1,20,987.50	48,395.00	74,071.86	29,628.74
(iii)	unsecured debts	59,291.92	59,291.92	27,408.21	27,408.21
4	Secured wholesale funding		1,243.16		208.94
5	Additional requirements, of which	1,07,379.97	27,983.99	76,157.78	18,813.14
(i)	Outflows related to derivative exposures and other collateral requirement	10,194.61	10,194.61	6,826.93	6,826.93
(ii)	Outflows related to loss of funding on debt products	-	-	-	-
(iii)	Credit and liquidity facilities	97,185.36	17,789.38	69,330.85	11,986.21
6	Other contractual funding obligations	20,147.32	20,147.32	17,974.56	17,974.56
7	Other contingent funding obligations	40,641.41	1,219.24	34,733.24	1,042.00
8	TOTAL CASH OUTFLOWS		1,97,786.59		1,40,176.67
CASH INFLOW					
9	Secured lending(e.g. reverse repos)	4,011.36	2,657.96	3,595.18	2,421.74
10	Inflows from fully performing exposurs	33,369.69	25,766.48	26,038.22	20,583.85
11	Other cash inflows	22,707.41	20,076.36	16,835.62	15,562.34
12	TOTAL CASH INFLOWS	60,088.47	48,500.80	46,469.03	38,567.94
13	TOTAL HQLA		1,77,088.23		1,55,585.17
14	TOTAL NET CASH OUTFLOWS		1,49,285.79		1,01,608.74
15	LIQUIDITY COVERAGE RATIO(%)		118.62		153.12

Note-

** On consolidated basis (including domestic operations, overseas Centres and overseas subsidiaries)*

@ Disclosure as on 31.03.2025 as well as 31.03.2024 has been done by taking simple average of daily observations over previous 4 quarters (i.e. average for the FY 2024-25 & FY 2023-24 respectively). This is as per RBI guidelines ref. no. DBR.No.BP.BC.80 /21.06.201/2014-15 dated March 31, 2015.

Classification: Internal

एलसीआर के संबंध में गुणात्मक प्रकटीकरण

चलनिधि कवरेज अनुपात (एलसीआर) बेसल समिति के प्रमुख सुधारों में से एक है, जो अधिक आघात-सह बैंकिंग क्षेत्र विकसित करने के लिए है। एलसीआर, एक वैश्विक मानक है, जिसका उपयोग आपके बैंक की चलनिधि स्थिति को मापने के लिए भी किया जाता है। एलसीआर यह सुनिश्चित करने का प्रयास करता है कि बैंक के पास बिना किसी बाधा के उच्च-गुणवत्ता वाली लिक्विड एसेट्स (एचक्यूएलए) का पर्याप्त स्टॉक हो, जिसे 30-दिवसीय कैलेंडर चलनिधि दबाव परिदृश्य के तहत अपनी लिक्विडिटी आवश्यकताओं को पूरा करने के लिए आसानी से और तुरंत नकदी में परिवर्तित किया जा सके। एलसीआर बैंकिंग क्षेत्र की वित्तीय और आर्थिक दबाव से उत्पन्न होने वाले झटकों को खपाने की क्षमता में सुधार करने में मदद करता है, चाहे इसका स्रोत कुछ भी हो, इस प्रकार वित्तीय क्षेत्र से वास्तविक अर्थव्यवस्था में फैलने के जोखिम को कम करता है। बेसल ।।। मानदंडों के आधार पर, बैंक का औसत एलसीआर वित्तीय वर्ष 2024-25 के लिए समेकित आधार पर 118.62 प्रतिशत रहा, जबकि विनियामक सीमा 100 प्रतिशत थी।

एलसीआर मानक का उद्देश्य यह सुनिश्चित करना है कि बैंक बिना किसी बाधा के उच्च गुणवत्ता वाली तरल आस्तियाँ (एचक्यूएलए) का पर्याप्त स्तर बनाए रखे, जिसे नकदी में परिवर्तित किया जा सके ताकि किसी गंभीर तरलता दबाव परिदृश्य के तहत 30 कैलेंडर दिन की समयावधि के लिए अपनी तरलता आवश्यकताओं को पूरा किया जा सके। कम से कम, तरल संपत्तियों के स्टॉक से बैंक को गंभीर तरलता दबाव परिदृश्य के तहत अगले 30 कैलेंडर दिनों तक रहने में सक्षम होना चाहिए।

$$LCR = \frac{\textbf{High Quality Liquid Assets (HQLA)}}{\text{Total net cash outflows over the next 30 calendar days}}$$

तरल आस्तियों में उच्च गुणवत्ता वाली परिसंपत्तियां शामिल होती हैं, जिन्हें आसानी से भुनाया जा सकता है या विभिन्न प्रकार के दबाव पूर्ण परिदृश्यों में नकदी प्राप्त करने के लिए संपार्श्विक के रूप में उपयोग किया जा सकता है।

यहाँ,

- एचक्यूएलए में लेवल 1 और लेवल 2 की आस्तियाँ शामिल हैं, दूसरे शब्दों में ये नकद या नकदी के निकट की वस्तुएं हैं जिन्हें जरूरत पड़ने पर बाजार में आसानी से इस्तेमाल/छूट दी जा सकती है। जबकि लेवल 1 की संपत्तियां 0% मार्जिन के साथ हैं, लेवल 2ए और लेवल 2 बी की आस्तियाँ क्रमशः 15% और 50% मार्जिन के साथ हैं।

- निवल नकदी बहिर्वाह, बेसल/आरबीआई द्वारा परिभाषित दबावपूर्ण स्थिति के तहत कुल अंतर्वाह पर कुल बहिर्वाह का अधिक होना है। निवल नकदी बहिर्वाह पर पहुंचते समय, अंतर्वाह को पूर्व-निर्धारित मार्जिन के साथ लिया जाता है और बहिर्वाह को पूर्व-निर्धारित रन-ऑफ कारकों पर लिया जाता है। नकदी बहिर्वाह निर्धारित करने के लिए, बैंक अपनी जमाराशियों को विभिन्न ग्राहक खंडों में विभाजित करता है, जैसे रिटेल (जिसमें व्यक्तियों से जमाराशियां शामिल हैं), लघु कारोबार ग्राहक (जिनके पास 10 लाख रुपये तक की जमाराशि है) 7.5 करोड़ रुपये), और थोक (जो सभी अवशिष्ट जमाराशियों को कवर करेगा)। थोक के भीतर, समाशोधन, अभिरक्षा और नकदी प्रबंधन सेवाओं के लिए जिम्मेदार जमाराशियों को परिचालन जमाराशियों के रूप में वर्गीकृत किया जाता है। अन्य संविदात्मक निधि, जिसमें अन्य देनदारियों का एक हिस्सा शामिल है, जो 30 दिन की समय सीमा में समाप्त होने की उम्मीद है, नकदी बहिर्वाह में शामिल हैं। मौजूदा नियामक दिशानिर्देशों के आधार पर ये वर्गीकरण बैंक के एलसीआर ढांचे का हिस्सा हैं, और आरबीआई को भी प्रस्तुत किए जाते हैं।

- कुल अपेक्षित नकदी प्रवाह की गणना संविदात्मक प्राप्तियों की विभिन्न श्रेणियों के बकाया शेष को उन दरों से गुणा करके की जाती है, जिस पर उनके कुल अपेक्षित नकदी बहिर्वाह के 75% की कुल सीमा तक प्रवाहित

बैंक ऑफ इंडिया । BANK OF INDIA
जोखिम प्रबंधन विभाग RISK MANAGEMENT DEPT.
प्र.का. । H.O.

होने की उम्मीद है। यदि दबावग्रस्त अंतर्वाह दबावग्रस्त बहिर्वाह से अधिक है, तो एलसीआर पर पहुंचने के लिए कुल बहिर्वाह का 25% कुल निवल नकदी बहिर्वाह के रूप में लिया जाएगा।

एलसीआर के मुख्य संचालक : एलसीआर के मुख्य संचालक उच्च गुणवत्ता वाली तरल आस्तियों (एचक्यूएलए) की पर्याप्तता और रिटेल ग्राहकों से उच्च निधियन स्रोतों के कारण कम निवल नकदी बहिर्वाह हैं। एचक्यूएलए के पर्याप्त स्टॉक ने बैंक को पर्याप्त एलसीआर बनाए रखने में मदद की।

एचक्यूएलए की संरचना: उच्च गुणवत्ता वाली तरल आस्तियों (एचक्यूएलए) की संरचना में मुख्य रूप से नकदी शेष, अतिरिक्त एसएलआर, अतिरिक्त सीआरआर, एमएसएफ और एफएएलएलसीआर (तरलता कवरेज अनुपात के लिए तरलता प्राप्त करने की सुविधा) के तहत प्रतिभूतियां शामिल हैं।

मार्च 2025 को समाप्त वित्तीय वर्ष के लिए औसत एचक्यूएलए की संरचना नीचे दी गई है:

नकदी	2.01%
अतिरिक्त सीआरआर शेष	3.14%
न्यूनतम एसएलआर आवश्यकता से अधिक सरकारी प्रतिभूतियाँ	22.22%
अनिवार्य एसएलआर आवश्यकता के अंतर्गत सरकारी प्रतिभूतियाँ, एमएसएफ के अंतर्गत आरबीआई द्वारा अनुमत सीमा तक (वर्तमान में एमएसएफ के लिए अनुमत एनडीटीएल के 2 प्रतिशत की सीमा तक)	7.87%
विदेशी संप्रभुओं द्वारा जारी या गारंटीकृत विपणन योग्य प्रतिभूतियाँ, जिनमें बेसल II मानकीकृत दृष्टिकोण के अंतर्गत 0% जोखिम भार होता है तथा रेपो/रिवर्स रेपो लेनदेन के कारण अन्य प्रतिभूति समायोजन होते हैं	3.13%
तरलता कवरेज अनुपात के लिए तरलता प्राप्त करने की सुविधा	61.77%
स्तर 2 आस्तियाँ	0.67%
तरलता हस्तांतरण प्रतिबंधों को प्रतिबिंबित करने के लिए एचक्यूएलए में समायोजन	(0.81%)

निधियन स्रोतों का संकेन्द्रण : बैंक के निधियन के अधिकांश स्रोत रिटेल ग्राहक और छोटे कारोबार ग्राहक हैं, इसलिए दबावग्रस्त बहिर्वाह तुलनात्मक रूप से कम है। बैंक के पास किसी भी प्रतिपक्ष से निधियन का कोई महत्वपूर्ण संकेन्द्रण नहीं है। भारतीय संदर्भ में, दबावग्रस्त परिदृश्यों के लिए रन-ऑफ कारक आरबीआई द्वारा देनदारियों की विभिन्न श्रेणियों (जैसे, जमा, अप्रतिभूत और प्रतिभूत थोक उधार), अप्रयुक्त प्रतिबद्धताओं, व्युत्पन्न-संबंधित जोखिमों और उसी समय अवधि के भीतर परिपक्व होने वाली आस्तियों से उत्पन्न होने वाले प्रवाह के साथ ऑफसेट के लिए निर्धारित किए जाते हैं। नीचे जमा के लिए रन-ऑफ कारकों की एक तालिका दी गई है:

विवरण	अपवाह कारक
रिटेल जमा	5% - 10%
छोटे कारोबार ग्राहक	5% - 10%
परिचालन जमा	5% - 25%
गैर-वित्तीय कॉर्पोरेट, संप्रभुता, केंद्रीय बैंक, बहुपक्षीय विकास बैंक और सार्वजनिक क्षेत्र के उद्यम	40%
अन्य कानूनी संस्थाएं	100%

बैंक ऑफ इंडिया / BANK OF INDIA
जोखिम प्रबंधन विभाग
RISK MANAGEMENT DEPT.
प्र.का. / H.O.
Classification: Internal

व्युत्पन्न जोखिम और संभावित संपार्श्विक कॉल: बैंक का डेरिवेटिव कारोबार में बहुत कम निवेश है, जो बहुत महत्वपूर्ण नहीं है।

एलसीआर में मुद्रा बेमेल: आरबीआई के दिशा-निर्देशों के अनुसार, एक महत्वपूर्ण मुद्रा वह होती है, जिसमें उस मुद्रा में कुल देनदारियाँ बैंक की कुल देनदारियों का 5 प्रतिशत या उससे अधिक होती हैं। हमारे मामले में, यूएसडी ही एकमात्र महत्वपूर्ण मुद्रा है।

समूह की इकाइयों के बीच तरलता प्रबंधन और बातचीत के केंद्रीकरण की डिग्री का विवरण: उद्यम स्तर पर बैंक का तरलता प्रबंधन एक बोर्ड स्तर का कार्य है और बोर्ड की एक अलग उप-समिति (आर.कॉम.) उस पर कड़ी नजर रखती है। तरलता प्रबंधन की आवधिक निगरानी नियमित अंतराल पर एल्को द्वारा की जा रही है। बैंक की संपूर्ण तरलता प्रबंधन प्रक्रिया बैंक की वैश्विक एएलएम नीति द्वारा शासित की जा रही है। बैंक के घरेलू बैंकिंग परिचालन के लिए तरलता का प्रबंधन सीधे प्रधान कार्यालय में किया जाता है। बैंक की विदेशी शाखाएँ और बैंक की अपतटीय इकाई प्रधान कार्यालय के समर्थन से अपनी तरलता आवश्यकताओं का स्वतंत्र रूप से प्रबंधन करती हैं। इसी तरह, बैंक की सहायक कंपनियाँ आर.कॉम के मार्गदर्शन में स्वतंत्र रूप से अपनी तरलता आवश्यकताओं का प्रबंधन करती हैं

31 मार्च, 2025 को समाप्त वित्तीय वर्ष के लिए दैनिक औसत पर आधारित औसत एलसीआर 118.62 % था, जबकि 31 मार्च, 2024 को समाप्त वित्तीय वर्ष के लिए यह 153.12% था और यह वर्तमान निर्धारित न्यूनतम विनियामक आवश्यकता 100% से काफी ऊपर है। 31 मार्च, 2025 को समाप्त वित्तीय वर्ष के लिए औसत एचक्यूएलए 1,77,088.23 करोड़ रुपये था , जिसमें 100.14% स्तर 1 संपत्तियां थीं, जबकि स्तर 2ए और स्तर 2बी संपत्तियां क्रमशः 0.56% और 0.11% थीं। औसत एचक्यूएलए में समायोजन (0.81%) है। वित्तीय वर्ष के दौरान, भारित औसत एचक्यूएलए स्तर में मुख्य रूप से अतिरिक्त एसएलआर शेष में वृद्धि के कारण 21,503.06 करोड़ रुपये की वृद्धि हुई है। इसके अलावा, वित्तीय वर्ष के दौरान भारित औसत निवल नकदी बहिर्वाह स्थिति में 47,677.05 करोड़ रुपये की वृद्धि हुई है , जो मुख्य रूप से प्रतिभूति रहित थोक वित्तपोषण के अंतर्गत नकदी बहिर्वाह में वृद्धि के कारण है।

बैंक मुख्य रूप से अनिवार्य आवश्यकताओं के अतिरिक्त एसएलआर निवेश के रूप में एचक्यूएलए बनाए रखता रहा है। रिटेल जमा कुल वित्तपोषण स्रोतों का बड़ा हिस्सा है, जो अच्छी तरह से विविधीकृत हैं। प्रबंधन का मानना है कि बैंक के पास अपनी संभावित भावी प्रतिबद्धताओं को पूरा करने के लिए पर्याप्त तरलता कवर है।

31 मार्च 2025 को समाप्त तिमाही के लिए एनएसएफआर प्रकटीकरण

NSFR Disclosure Template - 31.03.2025 (Audited)						
		Unweighted value by residual maturity				
	Amount in (Rs. Crores)	No maturity	< 6 months	6 months to < 1yr	≥ 1yr	Weighted value
ASF Item						
1	Capital: (2+3)	77,032.15	0.00	0.00	18,990.00	96,022.15
2	*Regulatory capital*	77,032.15	0.00	0.00	6,300.00	83,332.15
3	*Other capital instruments*	0.00	0.00	0.00	12,690.00	12,690.00
4	Retail deposits and deposits from small business customers: (5+6)	2,36,682.80	75,665.48	1,16,093.34	0.00	3,95,833.14
5	*Stable deposits*	1,42,497.80	25,429.89	36,786.07	0.00	1,94,478.07
6	*Less stable deposits*	94,185.00	50,235.59	79,307.27	0.00	2,01,355.07
7	Wholesale funding: (8+9)	34,189.05	57,078.51	96,738.41	0.00	94,002.98
8	*Operational deposits*	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9	*Other wholesale funding*	34,189.05	57,078.51	96,738.41	0.00	94,002.98
10	Other liabilities: (11+12)	11,779.61	1,55,801.47	854.75	1,65,670.98	1,15,228.66
11	*NSFR derivative liabilities*		201.77	0.00	0.00	0.00
12	*All other liabilities and equity not included in the above categories*	11,779.61	1,55,599.70	854.75	1,65,670.98	1,15,228.66
13	**Total ASF (1+4+7+10)**					7,01,086.93
RSF Item						
14	Total NSFR high-quality liquid assets (HQLA)					8,074.99
15	Deposits held at other financial institutions for operational purposes	45.32	0.00	0.00	0.00	22.66
16	Performing loans and securities: (17+18+19+21+23)	0.00	2,20,376.69	1,99,571.09	2,57,902.79	3,79,523.08
17	*Performing loans to financial institutions secured by Level 1 HQLA*	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
18	*Performing loans to financial institutions secured by non-Level 1 HQLA and unsecured performing loans to financial institutions*	0.00	17,729.06	33,598.21	0.00	19,458.46
19	*Performing loans to non- financial corporate clients, loans to retail and small business customers, and loans to sovereigns, central banks and PSEs, of which:*	0.00	2,02,647.63	1,65,972.88	1,96,440.47	3,12,545.89
20	*With a risk weight of less than or equal to 35% under the Basel II Standardised Approach for credit risk*	0.00	2,02,647.63	1,65,972.88	1,96,440.47	3,12,545.89
21	*Performing residential mortgages, of which:*	0.00	0.00	0.00	23,621.24	15,353.80
22	*With a risk weight of less than or equal to 35% under the Basel II Standardised Approach for credit risk*	0.00	0.00	0.00	23,621.24	15,353.80
23	*Securities that are not in default and do not qualify as HQLA, including exchange-traded equities*	0.00	0.00	0.00	37,841.08	32,164.92
24	Other assets: (sum of rows 25 to 29)	9,796.81	20,106.78	0.00	1,45,561.87	1,67,849.43
25	*Physical traded commodities, including gold*	0.00				0.00
26	*Assets posted as initial margin for derivative contracts and contributions to default funds of CCPs*		0.00	0.00	0.00	0.00
27	*NSFR derivative assets*		14,113.62	0.00	659.66	14,773.29
28	*NSFR derivative liabilities before deduction of variation margin posted*		323.16	0.00	0.00	323.16
29	*All other assets not included in the above*	9,796.81	5,670.00	0.00	1,44,902.21	1,52,752.99
30	Off-balance sheet items		54,603.83	50,533.01	46,669.25	6,657.93
31	**Total RSF**					5,62,128.09
32	**NSFR %**					**124.72%**

Items to be reported in the 'no maturity' time bucket do not have a stated maturity. These may include, but are not limited to, items such as capital with perpetual maturity, non-maturity deposits, short positions, open maturity positions, non-HQLA equities, and physical traded commodities.

Classification: Internal

एनएसएफआर के संबंध में गुणात्मक प्रकटीकरण

निवल स्थिर निधियन अनुपात (एनएसएफआर) का उद्देश्य बैंकों के चलनिधि जोखिम प्रोफाइल के आघात-सहनीयता को बढ़ावा देना और लंबी अवधि में अधिक आघात-सह बैंकिंग क्षेत्र को प्रोत्साहित करना है। निवल स्थिर निधियन अनुपात (एनएसएफआर) दिशा-निर्देश भविष्य में निधियन दबाव के जोखिम को कम करने के लिए बैंकों को अपनी गतिविधियों को पर्याप्त रूप से स्थिर स्रोतों से वित्तपोषित करने की आवश्यकता के द्वारा लंबी अवधि में निधियन जोखिम में कमी सुनिश्चित करते हैं। एनएसएफआर को आवश्यक स्थिर निधियन की राशि के सापेक्ष उपलब्ध स्थिर निधियन की राशि के रूप में परिभाषित किया गया है।

$$NSFR = \frac{Available\ Amount\ of\ Stable\ Funding\ (ASF)}{Required\ Amount\ of\ Stable\ Funding\ (RSF)} \geq 100\%$$

आरबीआई ने मई 2018 में निवल स्थिर निधियन अनुपात के कार्यान्वयन पर विनियम जारी किए, जिसमें न्यूनतम आवश्यकता कम से कम 100% के बराबर थी। कार्यान्वयन 1 अक्टूबर, 2021 से प्रभावी है। एनएसएफआर की गणना बैंक के एकल और समेकित स्तर पर की जाती है।

उपलब्ध स्थिर निधीयन (एएसएफ) को पूंजी और देनदारियों के उस हिस्से के रूप में परिभाषित किया जाता है, जिसके विश्वसनीय होने की उम्मीद होती है, जो देनदारियों की प्रकृति और परिपक्वता के अनुसार विभिन्न कारकों/भारों द्वारा निर्धारित होता है, जैसे 1 वर्ष या उससे अधिक की परिपक्वता वाली देनदारियों को 100% भार दिया जाता है।

आवश्यक स्थिर निधीयन (आरएसएफ) को तुलनपत्र और ऑफ-तुलन पत्र एक्सपोज़र के उस हिस्से के रूप में परिभाषित किया जाता है जिसे निरंतर आधार पर वित्तपोषित करने की आवश्यकता होती है। आवश्यक स्थिर निधियन की राशि विभिन्न धारित आस्तियों की तरलता विशेषताओं एवं अवशिष्ट परिपक्वताओं पर निर्भर करती है।

बैंक के एनएसएफआर के बारे में संक्षिप्त जानकारी

उपलब्ध स्थिर निधीयन (एएसएफ) के मुख्य संचालक पूंजी आधार, खुदरा जमा आधार, तथा गैर-वित्तीय कंपनियों से निधियन और संस्थागत ग्राहकों से दीर्घकालिक निधियन हैं। प्रासंगिक भार लागू करने के बाद, पूंजी आधार लगभग 14% बना, खुदरा जमा (छोटे आकार के कारोबार ग्राहकों से जमा सहित) 56% बना और थोक वित्तपोषण कुल उपलब्ध स्थिर वित्तपोषण का 13% बना।

आवश्यक स्थिर निधि में मुख्य रूप से कॉर्पोरेट, खुदरा ग्राहक और वित्तीय संस्थानों को ऋण देना शामिल था, जो प्रासंगिक भार लागू करने के बाद कुल आरएसएफ का 68% था। उच्च गुणवत्ता वाली तरल संपत्तियों का स्टॉक जिसमें मुख्य रूप से आरबीआई के पास नकदी और आरक्षित शेष राशि, सरकारी ऋण जारी करना शामिल है, ने अपनी उच्च गुणवत्ता और तरल विशेषता के कारण स्थिर निधि की कोई या कम राशि आकर्षित नहीं की। तदनुसार, परिचालन उद्देश्य के लिए रखे गए एचक्यूएलए और जमा प्रासंगिक भार लागू करने के बाद आवश्यक स्थिर निधि का केवल 1% बनाते हैं। अन्य संपत्तियां और आकस्मिक निधि दायित्व, जैसे प्रतिबद्ध ऋण सुविधाएं, गारंटी और ऋण पत्र आवश्यक स्थिर निधि का 31% बनाते हैं।

31 मार्च 2025 तक समेकित आधार पर बैंक का एनएसएफआर 124.72 % है और यह आरबीआई द्वारा निर्धारित 100% की न्यूनतम विनियामक आवश्यकता से ऊपर है। यथा 31 मार्च 2025 तक भारित उपलब्ध स्थिर निधियन (एएसएफ) स्थिति रु. 7,01,087 करोड़ और भारित आवश्यक स्थिर निधियन (आरएसएफ) स्थिति रु. 5,62,128 करोड़ थी ।

Classification: Internal