

4.5%

CRR = Cash Reserve
Ratio



NIDTL



₹ 100

₹ 100

₹ 100



RBI

Cash

₹ 10
₹ 10
₹ 10

₹1300 < ₹1500

₹1500 > ₹1300

Credit creation

₹1100 - ₹500

↑ Liquidity

₹100

Money Multiplier
मुद्रा गुणक

↓
यदि केवल CRR हो तो -

$$\frac{1}{CRR}$$

$$\frac{1}{10\%} = \frac{1}{0.10}$$

10

$$\frac{1}{5\%}$$

$$\frac{1}{0.05} = 20$$

Banks are to maintain a certain ratio of their NDTL into the form of liquid assets. This is called the SLR.

बैंकों को अपने NDTL का एक भाग तरल परिसम्पत्तियों में रखना होता है। इसे SLR कहते हैं।

N D T L

}



With RBI



CRR



With themselves

~~उनके~~ अपने पास



SLR

items can be included -

तल परिसम्पत्तियो में निम्न मदों
को सम्मिलित किया जा सकता है -

- (i) Cash
- (ii) Gold
- (iii) Govt. securities
- ≡(iv) Deposits under SDF - Si

Changes in SLR impact credit creation capacity of banks in the same manner as the CRR.

SLR में परिवर्तन CRR में समान बैंकों की सार्व-सृजन की क्षमता को प्रभावित करते हैं।

RBI $\leftarrow$ CRR $\rightarrow$ NDTL

Bank $\leftarrow$ SLR $\rightarrow$ NDTL

Money Multiplier

मुद्रा गुणक

— द्वारा



जब CRR और SLR दोनों हैं।

When both CRR & SLR are working.



1

CRR + SLR

POINTS

(i) The SLR provides protection to depositors.

PT
==

SLR बैंशकताओं को सुरक्षा
प्रदान करता है।

(ii) The Present SLR $\rightarrow$ 18%

UPSC PT Question



If banking habit of the public increases, then, what is the impact on money-multiplier?

यदि जनता की बैंकिंग आदत में वृद्धि होती है तो मुद्रा-गुणक पर क्या प्रभाव पड़ेगा?

Cash-Deposit Ratio

$\uparrow CDR \leftarrow \uparrow \text{Cash} \rightarrow \downarrow \text{Banking Habit}$

$\downarrow CDR \leftarrow \downarrow \text{Cash} \rightarrow \uparrow \text{Banking Habit}$

$$\begin{array}{l} \text{Money} \\ \text{Multiplier} \\ \hline \text{मुद्रा गुणक} \end{array} \left\{ \begin{array}{l} CRR \\ SLR \\ CDR \end{array} \right\} \rightarrow \frac{1}{CRR + SLR + CDR}$$

उत्तर CRR & SLR $1 < \text{CRR} < \text{SLR} < \text{RR}$ -

If CRR & SLR remain constant,
then -

$$\text{Money Multiplier} = \frac{1}{\downarrow \text{CDR}}$$

(Banking Habit $\uparrow$)

Capital to Risk-weighted Assets Ratio



$$\frac{\text{Core Capital}}{\text{RINA's}} \times 100$$

Core capital
आधार पूँजी



a capital which
can be freely used
in any economic crisis

वह पूँजी जिसका प्रयोग किसी भी आर्थिक संकट के समय में किया जा सकता है

Presently, in India, the minimum
CRAR is 9%.

वर्तमान में भारत में CRAR का
न्यूनतम स्तर 9% है।



CET₁

(i) Tier - I

Minimum
7 %



Common
Equity

Additional

Minimum - 5.5 % Max. - 1.5 %

(ii) Tier - II

Maximum
2 %

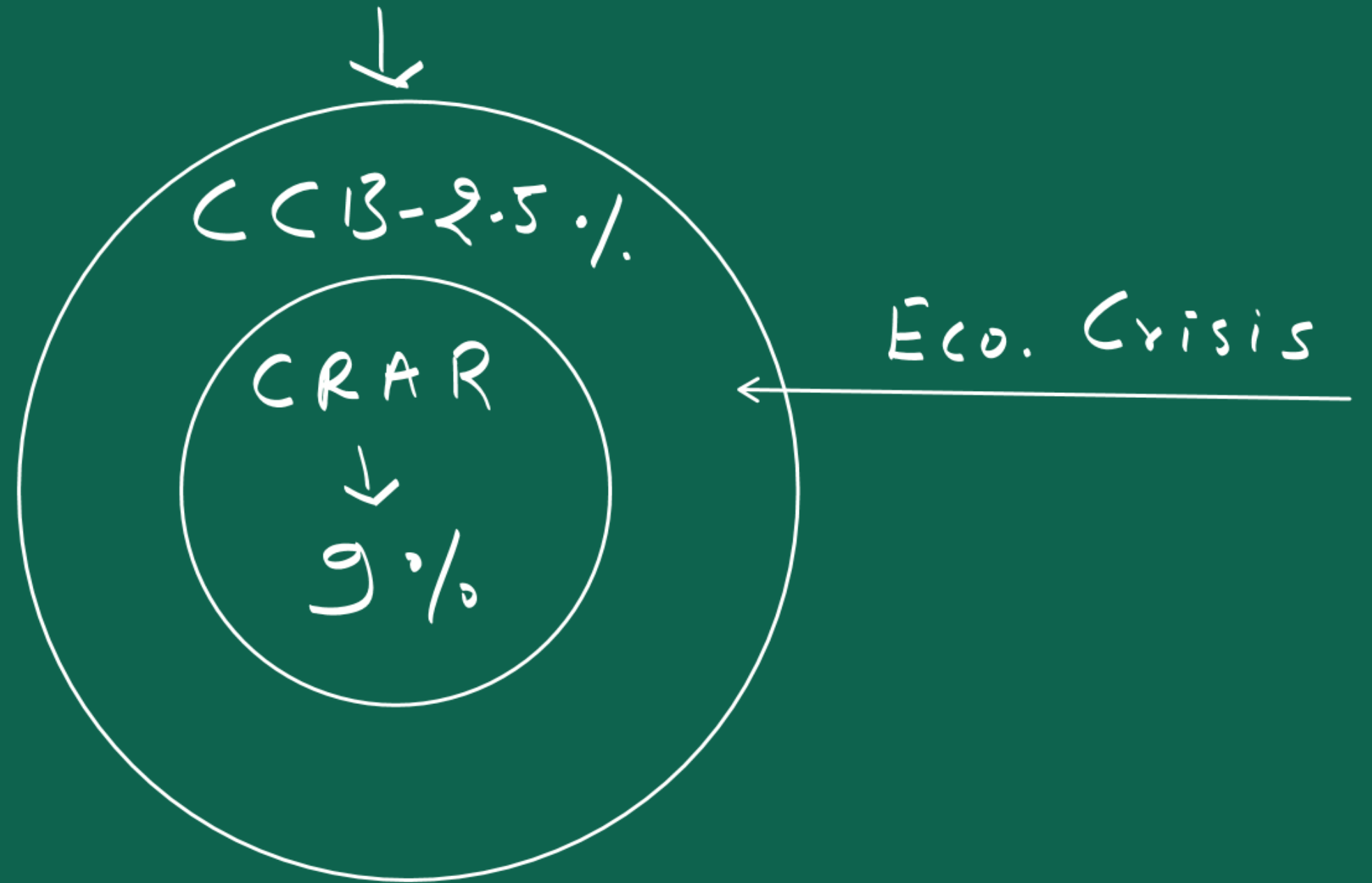
Total

9 %

— Apart from CRAR of 9%, banks are also to maintain CCB of 2.5% in the form of common equity.

जैसे-जैसे CRAR से जुड़ा 2.5% का CCB (common equity के रूप में) रखना पड़ता है।

CCB = Capital Conservation
Buffer



LCR



Liquidity Coverage Ratio

Basel



Swiss City



BIS = Bank
for Int.

settlement (iv)

(i)

(ii)

(iii)

(iv)

A

Basel-3

ratio

PT

Its minimum level — 100 %

Similar to — SLR

ensures liquidity management

NSFR



Net Stable Funding Ratio



- (i) a Basel-3 ratio.
- (ii) minimum level - 100%.
- (iii) liquidity management →
One year.

The Central Bank transacts
govt. securities for liquidity
changes.

केन्द्रीय बैंक तरलता में परिवर्तन
करने के लिए सरकारी प्रतिभूतियों का
लेन-देन करता है।





(i) $\uparrow$ Liquidity $\rightarrow$ Buy (खरीद)

(ii) $\downarrow$ Liquidity $\rightarrow$ sell (बि.नी)

RWA's



Risk-weighted
Assets

जोखिम - भारित
परिसम्पत्तियाँ

Mostly, loans
given by the
banks

मुख्य रूप से
बैंकों द्वारा दिये गये
ऋण ।