

RBI ✓/s Banks

दर

✓ Bank Rate

✓ Repo Rate

Reverse Repo Rate

SDF Rate

✓ MSF Rate

2022
/

Deposit
दर %

Banks v/s Customers

BPLR

Base Rate

MCLR

EBLR

LMDR

BPLR : Introduced in 2003



Benchmark Prime Lending
Rate

or

PLR = Prime Lending Rate



It is the lending rate to
be charged by the banks from
their good-borrowers.

from some other factors. This was called the Base Rate. The RBI instructed banks to determine BPLR not lower than the Base Rate.

बैंकों पर सलाह दी गई कि वे एक ऐसी व्याज दर की गणना करें कि उनके कार्यों में आलावा, उनके सोचों में आसानी आगत निकल आये। इसे Base Rate कहा गया। रिजर्व बैंक द्वारा यह निर्देश दिया गया कि बैंक अपनी

8% < BPLR



Base Rate

Marginal Cost of Funds based

Lending Rate

↓
Under it, marginal cost of funds is used as a dominant factor

to determine the rate of interest
or BPLR to be charged from customers by the banks.

इसके अन्तर्गत, बैंकों द्वारा BPLR के निर्धारण में प्रधान कारक के रूप में कोषों की सीमान्त लागत (Marginal Cost of Funds) का प्रयोग किया जाता है।

100

—

₹ 1,000

100

—

₹ 1000

100

EBLR : Introduced - 2019



External Benchmark-based
Lending Rate.

Recommend — Janakraj
Committee.

Under it, banks can use any of the following to determine the BPLR -

इसके अन्तर्गत बैंक निम्न में से किसी का भी प्रयोग BPLR के निर्धारण में कर सकते हैं -

RLLR = Repo Rate
Linked Lending Rate

↑
Repo Rate → प्रतिकूल
२२

(ii) Yield Rate of
91-days Treasury
Bills

(iii) Yield Rate of
182-days Treasury Bills

BPLR, Base Rate,
MCLR, EBLR

M D R : Merchant Discount Rate



Also known as T D R.



Transaction Discount Rate



It is fees to be charged to merchants for processing of debit/credit card payments

↓
नकद कोषानुपात
या

नकद आरक्षण अनुपात

↓
Banks are required to keep
a certain ratio of their NDTL
in the form of cash with the
RBI. This is called as the CRR.

बैंकों को अपने NDTL का
एक भाग रिजर्व बैंक के पास नकद
रूप में रखना होता है। इसे CRR
कहते हैं।

If CRR is reduced, then, the capacity of credit creation of banks increases. This is called Credit expansion.

यदि CRR को कम किया जाता है तो बैंकों की सारन-सृजन की क्षमता बढ़ जाती है। इसे सारन-विस्तार कहते हैं।

If CRR is increased, then, the capacity of credit creation of banks gets reduced. This is called as the credit squeeze / Credit contraction.

यदि CRR को बढ़ाया जाता है तो बैंकों की साख्त सृजन की क्षमता कम

हो जाती है। इसे सार-सुध-न
करते हैं।

Notes -

(i) The present CRR - 4.5%

(ii) $\left. \begin{array}{l} \text{upper limit (15\%)} \\ \text{lower limit (3\%)} \end{array} \right\} \begin{array}{l} \text{removed} \\ \downarrow \\ \text{2006} \end{array}$

CASA Deposits

Public

Demand Deposits

Time De

↓
Payable on demand

↓
Payable af

Created
by the public

Created by bank
for the public

↓
F. D.



Loan ~~for~~ for for

↓
Credit creation



निम्न का आचरण कीजिये

↓

बैंक में

लिखें

✓ (a) 1, 2, 3, 4

✓ (b) 1, 3, 2, 4

~~LC~~ 4, 1, 2, 3
~~✓d,~~ _____

1. Currency

2. Saving Deposit

3. Demand Deposit

4. Time Deposits

Set the descending order
the above items on the basis of

उपरोक्त में से उचित क्रम तय करें

50%

$$CRR = \underline{\underline{10\%}}$$

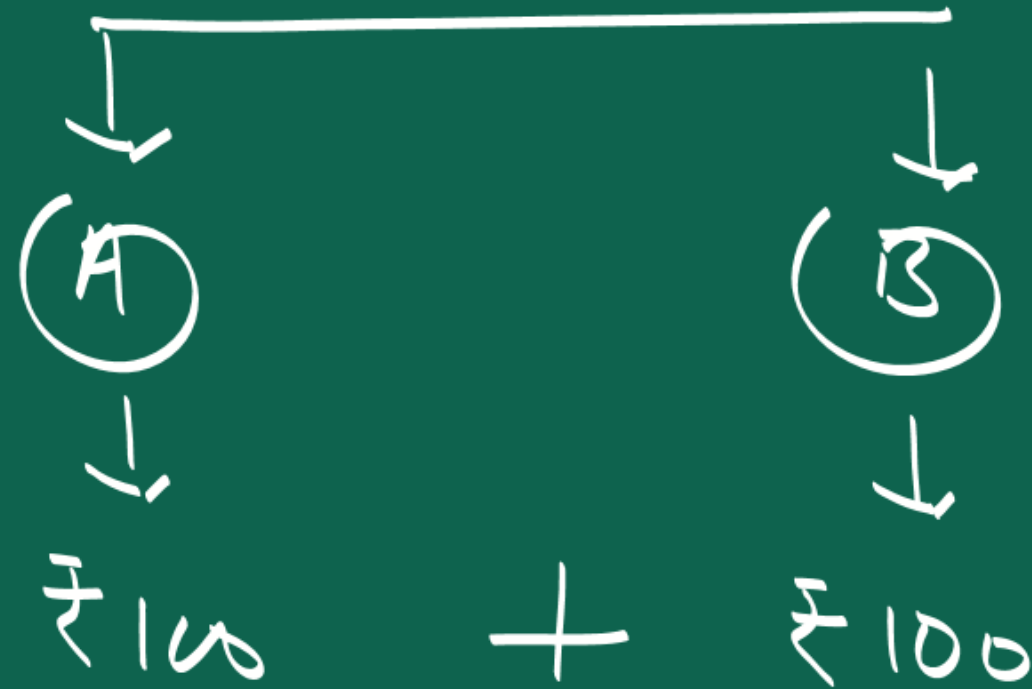
NIDTL - ₹ 200



RBI



₹ 10



Money Multiplier



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

$$\frac{1}{20\%} = \frac{1}{0.20} = 5$$

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

$$20\% = 20$$

यह एक शुल्क है जो बैंकों /

Payment processing कंपनियों

द्वारा डेबिट / क्रेडिट कार्डों

की Payment processing

के लिए व्यापारियों / विक्रेताओं

आदि पर लगाया जाता है।