

इलाहाबाद बैंक
एकीकृत जोखिम प्रबंधन विभाग, प्रधान कार्यालय

तरलता कवरेज अनुपात (एलसीआर):

तरलता कवरेज अनुपात (एलसीआर): 31 दिसंबर 2017 को समाप्त तिमाही हेतु दैनिक औसत निम्नानुसार है:

(राशि रु. करोड़ में)

विवरण		तिमाही 3 वित्तीय वर्ष 2017-18 (01 अक्टूबर 2017 से 31 दिसंबर 2017)	
		कुल अभारित मूल्य (औसत)	कुल भारित मूल्य (औसत)
उच्च श्रेणी की तरल आस्तियां			
1	कुल उच्च श्रेणी की तरल आस्तियां (एचक्यूएलए)		42,115
नकदी बहिर्प्रवाह			
2	खुदरा जमा और लघु व्यवसाय ग्राहकों से जमा, जिसमें से	159,953	15,718
(I)	स्थिर जमाराशियां	5,553	278
(II)	कम स्थिर जमाराशियां	154,400	15,440
3	अप्रतिभूत थोक निधियन, जिसमें से	15,371	6,174
(I)	परिचालनगत जमाराशियां (समस्त प्रतिपक्ष)	-	-
(II)	गैर परिचालनगत जमाराशियां (समस्त प्रतिपक्ष)	15,371	6,174
(III)	अप्रतिभूत ऋण	-	-
4	प्रतिभूत थोक निधियन		
5	अतिरिक्त अपेक्षाएं, जिसमें से	1,832	439
(I)	डिराइवेटिव एक्सपोजर और अन्य संपार्श्विक अपेक्षाओं से संबंधित बहिर्प्रवाह	344	344
(II)	ऋण उत्पादों पर निधियन की हानि से संबंधित बहिर्प्रवाह	-	-
(III)	ऋण एवं तरलता सुविधाएं	1,488	95
6	अन्य संविदागत निधियन बाध्यताएं	576	576
7	अन्य आकस्मिक निधियन बाध्यताएं	18,557	557
8	कुल नकदी बहिर्प्रवाह		23,463
नकदी अंतःप्रवाह			

9	प्रतिभूत उधार	-	-
10	पूर्णतया निष्पादक एक्सपोजर से अंतःप्रवाह	2,671	1,335
11	अन्य नकदी अंतःप्रवाह	12,169	12,169
12	कुल नकदी अंतःप्रवाह	14,840	13,504
			कुल समायोजित मूल्य
21	कुल एचक्यूएलए		42,115
22	कुल निवल नकदी बहिःप्रवाह		9,959
23	तरलता कवरेज अनुपात(%)		422.89%

उपर्युक्त वित्तीय वर्ष 2018-19 के दौरान तृतीय तिमाही (एक अक्टूबर, 2017 से 31 दिसंबर, 2017) के दौरान 68 दिनों हेतु (गैर कार्य दिवस को छोड़कर) एलसीआर के दैनिक औसत को दर्शाता है।