

इलाहाबाद बैंक
एकीकृत जोखिम प्रबंधन विभाग, प्रधान कार्यालय

तरलता कवरेज अनुपात (एलसीआर):

तरलता कवरेज अनुपात (एलसीआर): 31 दिसंबर 2018 को समाप्त तिमाही हेतु दैनिक औसत निम्नानुसार है:

(राशि रु. करोड़ में)

विवरण		तिमाही 3 वित्तीय वर्ष 2018-19 (01 अक्टूबर 2018 से 31 दिसंबर 2018)	
		कुल अभारित मूल्य (औसत)	कुल भारित मूल्य (औसत)
उच्च श्रेणी की तरल आस्तियां			52,275
1	कुल उच्च श्रेणी की तरल आस्तियां (एचक्यूएलए)		
नकदी बहिर्प्रवाह			
2	खुदरा जमा और लघु व्यवसाय ग्राहकों से जमा, जिसमें से	1,74,214	17,111
(I)	स्थिर जमाराशियां	6,205	310
(II)	कम स्थिर जमाराशियां	1,68,008	16,801
3	अप्रतिभूत थोक निधियन, जिसमें से	12,381	5,024
(I)	परिचालनगत जमाराशियां (समस्त प्रतिपक्ष)	-	-
(II)	गैर परिचालनगत जमाराशियां (समस्त प्रतिपक्ष)	12,381	5,024
(III)	अप्रतिभूत ऋण	-	-
4	प्रतिभूत थोक निधियन		-
5	अतिरिक्त अपेक्षाएं, जिसमें से	19,164	1,995
(I)	डिराइवेटिव एक्सपोजर और अन्य संपार्श्विक अपेक्षाओं से संबंधित बहिर्प्रवाह	421	421
(II)	ऋण उत्पादों पर निधियन की हानि से संबंधित बहिर्प्रवाह	-	-
(III)	ऋण एवं तरलता सुविधाएं	18,743	1,574
6	अन्य संविदागत निधियन बाध्यताएं	610	610
7	अन्य आकस्मिक निधियन बाध्यताएं	15,541	483
8	कुल नकदी बहिर्प्रवाह		25,223
नकदी अंतःप्रवाह			

9	प्रतिभूत उधार	-	-
10	पूर्णतया निष्पादक एक्सपोजर से अंतःप्रवाह	1,917	959
11	अन्य नकदी अंतःप्रवाह	1,179	1,179
12	कुल नकदी अंतःप्रवाह	3,096	2,137
			कुल समायोजित मूल्य
21	कुल एचक्यूएलए		52,275
22	कुल निवल नकदी बहिःप्रवाह		23,085
23	तरलता कवरेज अनुपात(%)		226.45%

उपर्युक्त वित्तीय वर्ष 2018-19 के दौरान तृतीय तिमाही (एक अक्टूबर, 2018 से 31 दिसंबर, 2018) के दौरान 61 दिनों हेतु (गैर कार्य दिवस को छोड़कर) एलसीआर के दैनिक औसत को दर्शाता है।