

इलाहाबाद बैंक
एकीकृत जोखिम प्रबंधन विभाग, प्रधान कार्यालय

तरलता कवरेज अनुपात (एलसीआर):

तरलता कवरेज अनुपात (एलसीआर): 30 जून 2018 को समाप्त तिमाही हेतु दैनिक औसत निम्नानुसार है:

(राशि रु. करोड़ में)

विवरण		तिमाही 1 वित्तीय वर्ष 2018-19 (01 अप्रैल 2018 से 30 जून 2018)	
		कुल अभारित मूल्य (औसत)	कुल भारित मूल्य (औसत)
उच्च श्रेणी की तरल आस्तियां			38,561
1	कुल उच्च श्रेणी की तरल आस्तियां (एचक्यूएलए)		
नकदी बहिर्प्रवाह			
2	खुदरा जमा और लघु व्यवसाय ग्राहकों से जमा, जिसमें से	169,346	16,618
(I)	स्थिर जमाराशियां	6,337	317
(II)	कम स्थिर जमाराशियां	163,009	16,301
3	अप्रतिभूत थोक निधियन, जिसमें से	15,298	6,532
(I)	परिचालनगत जमाराशियां (समस्त प्रतिपक्ष)	-	-
(II)	गैर परिचालनगत जमाराशियां (समस्त प्रतिपक्ष)	15,298	6,532
(III)	अप्रतिभूत ऋण	-	-
4	प्रतिभूत थोक निधियन		-
5	अतिरिक्त अपेक्षाएं, जिसमें से	7,839	921
(I)	डिराड्वेटिव एक्सपोजर और अन्य संपार्श्विक अपेक्षाओं से संबंधित बहिर्प्रवाह	205	205
(II)	ऋण उत्पादों पर निधियन की हानि से संबंधित बहिर्प्रवाह	-	-
(III)	ऋण एवं तरलता सुविधाएं	7,634	715
6	अन्य संविदागत निधियन बाध्यताएं	625	625
7	अन्य आकस्मिक निधियन बाध्यताएं	17,249	518
8	कुल नकदी बहिर्प्रवाह		25,213
नकदी अंतःप्रवाह			

9	प्रतिभूत उधार	-	-
10	पूर्णतया निष्पादक एक्सपोजर से अंतःप्रवाह	2,184	1,092
11	अन्य नकदी अंतःप्रवाह	2,067	2,067
12	कुल नकदी अंतःप्रवाह	4,251	3,159
			कुल समायोजित मूल्य
21	कुल एचक्यूएलए		38,561
22	कुल निवल नकदी बहिःप्रवाह		22,054
23	तरलता कवरेज अनुपात(%)		174.85%

उपर्युक्त वित्तीय वर्ष 2018-19 के दौरान प्रथम तिमाही (एक अप्रैल, 2018से 30 जून, 2018) के दौरान 67 दिनों हेतु (गैर कार्य दिवस को छोड़कर) एलसीआर के दैनिक औसत को दर्शाता है।