

**इलाहाबाद बैंक**  
**एकीकृत जोखिम प्रबंधन विभाग, प्रधान कार्यालय**

तरलता कवरेज अनुपात (एलसीआर):

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

(राशि रु. करोड़ में)

विवरण		तिमाही 4 वित्तीय वर्ष 2016-17 (जनवरी- मार्च 2017)	
		कुल अभारित मूल्य (औसत)	कुल भारित मूल्य (औसत)
<b>उच्च श्रेणी की तरल आस्तियां</b>			
1	कुल उच्च श्रेणी की तरल आस्तियां (एचक्यूएलए)		33,233
<b>नकदी बहिर्प्रवाह</b>			
2	खुदरा जमा और लघु व्यवसाय ग्राहकों से जमा, जिसमें से	152,399	14,954
(I)	स्थिर जमाराशियां	5,723	286
(II)	कम स्थिर जमाराशियां	146,676	14,668
3	अप्रतिभूत थोक निधियन, जिसमें से	16,506	6,632
(I)	परिचालनगत जमाराशियां (समस्त प्रतिपक्ष)	-	-
(II)	गैर परिचालनगत जमाराशियां (समस्त प्रतिपक्ष)	16,506	6,632
(III)	अप्रतिभूत ऋण	-	-
4	प्रतिभूत थोक निधियन		-
5	अतिरिक्त अपेक्षाएं, जिसमें से	1,698	497
(I)	डिराइवेटिव एक्सपोजर और अन्य संपार्श्विक अपेक्षाओं से संबंधित बहिर्प्रवाह	422	422
(II)	ऋण उत्पादों पर निधियन की हानि से संबंधित बहिर्प्रवाह	-	-
(III)	ऋण एवं तरलता सुविधाएं	1,276	75
6	अन्य संविदागत निधियन बाध्यताएं	577	577
7	अन्य आकस्मिक निधियन बाध्यताएं	18,058	542
8	कुल नकदी बहिर्प्रवाह		23,202

नकदी अंतःप्रवाह			
9	प्रतिभूत उधार		-
10	पूर्णतया निष्पादक एक्सपोजर से अंतःप्रवाह	3,077	1,539
11	अन्य नकदी अंतःप्रवाह	14,484	14,484
12	कुल नकदी अंतःप्रवाह	17,561	16,022
			कुल समायोजित मूल्य
21	कुल एचक्यूएलए		33,233
22	कुल निवल नकदी बहिःप्रवाह		7,180
23	तरलता कवरेज अनुपात(%)		462.88

उपर्युक्त आंकड़े पूरे वर्ष के अर्थात् एक जनवरी 2017 से 31 मार्च, 2017(गैर कार्य दिवस को छोड़कर) तक कुल 68 डेटा पॉइंट्स के दैनिक डेटा पॉइंट्स के औसत को दर्शाता है।