

इलाहाबाद बैंक
एकीकृत जोखिम प्रबंधन विभाग, प्रधान कार्यालय

तरलता कवरेज अनुपात (एलसीआर):

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

(राशि रु. करोड़ में)

विवरण		तिमाही 4 वित्तीय वर्ष 2017-18 (01 जनवरी 2018 से 31 मार्च 2018)	
		कुल अभारित मूल्य (औसत)	कुल भारित मूल्य (औसत)
उच्च श्रेणी की तरल आस्तियां			
1	कुल उच्च श्रेणी की तरल आस्तियां (एचक्यूएलए)		42,553
नकदी बहिर्प्रवाह			
2	खुदरा जमा और लघु व्यवसाय ग्राहकों से जमा, जिसमें से	166,073	16,295
(I)	स्थिर जमाराशियां	6,236	312
(II)	कम स्थिर जमाराशियां	159,837	15,984
3	अप्रतिभूत थोक निधियन, जिसमें से	14,597	5,899
(I)	परिचालनगत जमाराशियां (समस्त प्रतिपक्ष)	-	-
(II)	गैर परिचालनगत जमाराशियां (समस्त प्रतिपक्ष)	14,597	5,899
(III)	अप्रतिभूत ऋण	-	-
4	प्रतिभूत थोक निधियन		-
5	अतिरिक्त अपेक्षाएं, जिसमें से	3,064	538
(I)	डिराइवेटिव एक्सपोजर और अन्य संपार्श्विक अपेक्षाओं से संबंधित बहिर्प्रवाह	320	320
(II)	ऋण उत्पादों पर निधियन की हानि से संबंधित बहिर्प्रवाह	-	-
(III)	ऋण एवं तरलता सुविधाएं	2,744	218
6	अन्य संविदागत निधियन बाध्यताएं	576	576
7	अन्य आकस्मिक निधियन बाध्यताएं	18,657	560
8	कुल नकदी बहिर्प्रवाह		23,868
नकदी अंतःप्रवाह			

9	प्रतिभूत उधार	-	-
10	पूर्णतया निष्पादक एक्सपोजर से अंतःप्रवाह	3,569	1,784
11	अन्य नकदी अंतःप्रवाह	5,331	5,331
12	कुल नकदी अंतःप्रवाह	8,899	7,115
			कुल समायोजित मूल्य
21	कुल एचक्यूएलए		42,553
22	कुल निवल नकदी बहिःप्रवाह		16,753
23	तरलता कवरेज अनुपात(%)		254.00%

उपर्युक्त वित्तीय वर्ष 2017-18 के दौरान चौथी तिमाही (एक जनवरी, 2018से 31 मार्च, 2018) के दौरान 66 दिनों हेतु (गैर कार्य दिवस को छोड़कर) एलसीआर के दैनिक औसत को दर्शाता है।