

इलाहाबाद बैंक
एकीकृत जोखिम प्रबंधन विभाग, प्रधान कार्यालय

तरलता कवरेज अनुपात (एलसीआर):

तरलता कवरेज अनुपात (एलसीआर): 31 मार्च 2019 को समाप्त तिमाही हेतु दैनिक औसत निम्नानुसार है:

(राशि रु. करोड़ में)

विवरण		तिमाही 4 वित्तीय वर्ष 2018-19 (01 जनवरी 2019 से 31 मार्च 2019)	
		कुल अभारित मूल्य (औसत)	कुल भारित मूल्य (औसत)
उच्च श्रेणी की तरल आस्तियां			
1	कुल उच्च श्रेणी की तरल आस्तियां (एचक्यूएलए)		50739
नकदी बहिर्प्रवाह			
2	खुदरा जमा और लघु व्यवसाय ग्राहकों से जमा, जिसमें से	178135	17496
(I)	स्थिर जमाराशियां	6353	318
(II)	कम स्थिर जमाराशियां	171782	17178
3	अप्रतिभूत थोक निधियन, जिसमें से	14462	6113
(I)	परिचालनगत जमाराशियां (समस्त प्रतिपक्ष)	-	-
(II)	गैर परिचालनगत जमाराशियां (समस्त प्रतिपक्ष)	14462	6113
(III)	अप्रतिभूत ऋण	-	-
4	प्रतिभूत थोक निधियन		403
5	अतिरिक्त अपेक्षाएं, जिसमें से	8737	1015
(I)	डिराइवेटिव एक्सपोजर और अन्य संपार्श्विक अपेक्षाओं से संबंधित बहिर्प्रवाह	206	206
(II)	ऋण उत्पादों पर निधियन की हानि से संबंधित बहिर्प्रवाह	-	-
(III)	ऋण एवं तरलता सुविधाएं	8531	809
6	अन्य संविदागत निधियन बाध्यताएं	645	645
7	अन्य आकस्मिक निधियन बाध्यताएं	39595	1698
8	कुल नकदी बहिर्प्रवाह		27370
नकदी अंतःप्रवाह			
9	प्रतिभूत उधार	-	-
10	पूर्णतया निष्पादक एक्सपोजर से अंतःप्रवाह	1650	825

11	अन्य नकदी अंतःप्रवाह	2421	2421
12	कुल नकदी अंतःप्रवाह	4071	3246
			कुल समायोजित मूल्य
21	कुल एचक्यूएलए		50739
22	कुल निवल नकदी बहिःप्रवाह		24124
23	तरलता कवरेज अनुपात(%)		210.33%

उपर्युक्त वित्तीय वर्ष 2018-19 के दौरान चौथी तिमाही (एक जनवरी, 2019से 31 मार्च,2019) के दौरान 68 दिनों हेतु (गैर कार्य दिवस को छोड़कर) एलसीआर के दैनिक औसत को दर्शाता है।