

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

तरलता कवरेज अनुपात (एलसीआर):

तरलता कवरेज अनुपात (एलसीआर): 30 सितंबर 2017 को समाप्त तिमाही हेतु दैनिक औसत निम्नानुसार है:

(राशि रु. करोड़ में)

विवरण		तिमाही 3 वित्तीय वर्ष 2017-18 (01 जुलाई 2017 से 30 सितंबर 2017)	
		कुल अभारित मूल्य (औसत)	कुल भारित मूल्य (औसत)
<b>उच्च श्रेणी की तरल आस्तियां</b>			<b>33,421</b>
1	कुल उच्च श्रेणी की तरल आस्तियां (एचक्यूएलए)		
<b>नकदी बहिर्प्रवाह</b>			
2	<b>खुदरा जमा और लघु व्यवसाय ग्राहकों से जमा, जिसमें से</b>	<b>153,033</b>	<b>15,022</b>
(I)	स्थिर जमाराशियां	5,622	281
(II)	कम स्थिर जमाराशियां	147,410	14,741
3	<b>अप्रतिभूत थोक निधियन, जिसमें से</b>	<b>17,504</b>	<b>7,068</b>
(I)	परिचालनगत जमाराशियां (समस्त प्रतिपक्ष)	-	-
(II)	गैर परिचालनगत जमाराशियां (समस्त प्रतिपक्ष)	17,504	7,068
(III)	अप्रतिभूत ऋण	-	-
4	<b>प्रतिभूत थोक निधियन</b>		-
5	<b>अतिरिक्त अपेक्षाएं, जिसमें से</b>	<b>1,886</b>	<b>582</b>
(I)	डिराइवेटिव एक्सपोजर और अन्य संपार्श्विक अपेक्षाओं से संबंधित बहिर्प्रवाह	495	495
(II)	ऋण उत्पादों पर निधियन की हानि से संबंधित बहिर्प्रवाह	-	-
(III)	ऋण एवं तरलता सुविधाएं	1,391	86
6	<b>अन्य संविदागत निधियन बाध्यताएं</b>	<b>576</b>	<b>576</b>
7	<b>अन्य आकस्मिक निधियन बाध्यताएं</b>	<b>17,594</b>	<b>528</b>
8	<b>कुल नकदी बहिर्प्रवाह</b>		<b>23,775</b>
<b>नकदी अंतःप्रवाह</b>			

9	प्रतिभूत उधार	-	-
10	पूर्णतया निष्पादक एक्सपोजर से अंतःप्रवाह	2,621	1,311
11	अन्य नकदी अंतःप्रवाह	18,027	18,027
12	कुल नकदी अंतःप्रवाह	20,648	19,337
			कुल समायोजित मूल्य
21	कुल एचक्यूएलए		33,421
22	कुल निवल नकदी बहिःप्रवाह		5,944
23	तरलता कवरेज अनुपात(%)		562.28%

उपर्युक्त वित्तीय वर्ष 2017-18 के दौरान द्वितीय तिमाही (एक जुलाई, 2017 से 31 सितंबर, 2017) के दौरान 67 दिनों हेतु (गैर कार्य दिवस को छोड़कर) एलसीआर के दैनिक औसत को दर्शाता है।