

इलाहाबाद बैंक
एकीकृत जोखिम प्रबंधन विभाग, प्रधान कार्यालय

तरलता कवरेज अनुपात (एलसीआर):

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

(राशि रु. करोड़ में)

विवरण		तिमाही 2 वित्तीय वर्ष 2018-19 (01 जुलाई 2018 से 30 सितंबर 2018)	
		कुल अभाहित मूल्य (औसत)	कुल भाहित मूल्य (औसत)
उच्च श्रेणी की तरल आस्तियां			47,322
1	कुल उच्च श्रेणी की तरल आस्तियां (एचक्यूएलए)		
नकदी बहिर्प्रवाह			
2	खुदरा जमा और लघु व्यवसाय ग्राहकों से जमा, जिसमें से	1,72,050	16,893
(I)	स्थिर जमाराशियां	6,234	312
(II)	कम स्थिर जमाराशियां	1,65,816	16,582
3	अप्रतिभूत थोक निधियन, जिसमें से	13,708	5,539
(I)	परिचालनगत जमाराशियां (समस्त प्रतिपक्ष)	-	-
(II)	गैर परिचालनगत जमाराशियां (समस्त प्रतिपक्ष)	13,708	5,539
(III)	अप्रतिभूत ऋण	-	-
4	प्रतिभूत थोक निधियन		-
5	अतिरिक्त अपेक्षाएं, जिसमें से	16,739	2,134
(I)	डिराइवेटिव एक्सपोजर और अन्य संपार्श्विक अपेक्षाओं से संबंधित बहिर्प्रवाह	548	548
(II)	ऋण उत्पादों पर निधियन की हानि से संबंधित बहिर्प्रवाह	-	-
(III)	ऋण एवं तरलता सुविधाएं	16,191	1,586
6	अन्य संविदागत निधियन बाध्यताएं	586	586
7	अन्य आकस्मिक निधियन बाध्यताएं		462
8	कुल नकदी बहिर्प्रवाह		25,615
नकदी अंतःप्रवाह			

9	प्रतिभूत उधार	-	-
10	पूर्णतया निष्पादक एक्सपोजर से अंतःप्रवाह	2,137	1,068
11	अन्य नकदी अंतःप्रवाह	3,941	3,941
12	कुल नकदी अंतःप्रवाह	6,078	5,009
			कुल समायोजित मूल्य
21	कुल एचक्यूएलए		47,322
22	कुल निवल नकदी बहिःप्रवाह		20,605
23	तरलता कवरेज अनुपात(%)		229.66%

उपर्युक्त वित्तीय वर्ष 2018-19 के दौरान दूसरी तिमाही (एक जुलाई, 2018 से 30 सितंबर, 2018) के दौरान 70 दिनों हेतु (गैर कार्य दिवस को छोड़कर) एलसीआर के दैनिक औसत को दर्शाता है।