

## LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS (LIQUIDITY COVERAGE RATIO) TRIWULANAN

Perhitungan LCR Triwulanan didasarkan atas Lampiran III Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.42/POJK.03/2015 tentang Kewajiban Pemenuhan Rasio Kecukupan Likuiditas (*Liquidity Coverage Ratio*) Bagi Bank Umum.

### LCR TEMPLATE PENGUNGKAPAN UMUM (dalam juta Rupiah) 31 Desember 2015

No.	Komponen	Nilai <i>outstanding</i> kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai ( <i>haircut</i> ), <i>outstanding</i> kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan ( <i>run-off rate</i> ) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan ( <i>inflow rate</i> )
<b>HIGH-QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)</b>			
1	Total High-Quality Liquid Asset (HQLA)		22,814,357
<b>ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>			
2	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:		
a.	Simpanan/Pendanaan stabil	7,903,034	395,152
b.	Simpanan/Pendanaan kurang stabil	2,398,345	239,835
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:		
a.	Simpanan operasional	3,117,676	777,573
b.	Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	30,670,557	12,049,520
4	Pendanaan dengan agunan ( <i>secured funding</i> )		0
5	Arus kas keluar lainnya ( <i>additional requirement</i> ), terdiri dari:		0
a.	arus kas keluar atas transaksi derivatif	176,746	176,746
b.	arus kas keluar atas peningkatan kebutuhan likuiditas	0	0
c.	arus kas keluar atas kehilangan pendanaan	0	0
d.	arus kas keluar atas penarikan komitmen fasilitas kredit dan fasilitas likuiditas	24,649,887	1,354,857
e.	arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	0	0
f.	arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	35,632,828	16,543
g.	arus kas keluar kontraktual lainnya	530,631	530,631
<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>			<b>15,540,855</b>
<b>ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>			
6	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	0	0
7	Tagihan berasal dari pihak lawan ( <i>counterparty</i> )	12,479,532	8,895,866
8	Arus kas masuk lainnya	118,322	118,322
<b>TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>			<b>9,014,188</b>
			<b>TOTAL ADJUSTED VALUE<sup>1</sup></b>
<b>TOTAL HQLA</b>			<b>22,814,357</b>
<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOW)</b>			<b>6,526,667</b>
<b>LCR (%)</b>			<b>349.56%</b>

Keterangan:

<sup>1</sup>*Adjusted values* dihitung setelah pengenaan pengurangan nilai (*haircut*), tingkat penarikan (*run-off rate*), dan tingkat penerimaan (*inflow rate*) serta batas maksimum komponen HQLA, misalnya batas maksimum HQLA Level 2B dan HQLA Level 2 serta batas maksimum arus kas masuk yang dapat diperhitungkan dalam LCR.