

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 Maret 2016

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>)
HIGH-QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)			
1	Total High-Quality Liquid Asset (HQLA)		25,957,828
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)			
2	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:		
a.	Simpanan/Pendanaan stabil	8,227,120	413,306
b.	Simpanan/Pendanaan kurang stabil	2,437,489	239,879
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:		
a.	Simpanan operasional	3,193,170	792,466
b.	Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	30,814,916	12,146,692
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	141,308	141,308
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	25,680,455	1,429,005
e.	arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	0	0
f.	arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	34,219,445	10,181
g.	arus kas keluar kontraktual lainnya	1,600,540	1,572,590
TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)			16,745,427
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)			
6	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	0	0
7	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>)	11,012,170	7,681,463
8	Arus kas masuk lainnya	219,777	187,411
TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)			7,868,874
			TOTAL ADJUSTED VALUE¹
TOTAL HQLA			25,957,828
TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOW)			8,876,553
LCR (%)			292.43%

Keterangan:

¹*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.