

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) 30 Juni 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)		20,704,551
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	9,589,798	479,490
b.	Simpanan/Pendanaan kurang stabil	3,758,407	375,841
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:		
a.	Simpanan operasional	5,335,336	1,317,971
b.	Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	29,814,389	11,718,147
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	120,477	120,477
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	26,241,970	1,430,987
e.	arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	0	0
f.	arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	31,746,222	7,296
g.	arus kas keluar kontraktual lainnya	1,782,724	1,767,608
TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)			17,217,817
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)			
6	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	0	0
7	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>)	11,847,636	8,002,656
8	Arus kas masuk lainnya	131,408	131,408
TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)			8,134,064
			TOTAL ADJUSTED VALUE¹
TOTAL HQLA			20,704,551
TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOW)			9,083,753
LCR (%)			227.93%

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.