

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

Nama Bank : PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk

Posisi Laporan : Triwulan I 2016

(dalam juta Rp)

		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)		208,201,161
<b>ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>			
2	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:		18,207,191
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	262,819,151	13,140,958
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	50,662,336	5,066,234
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:		78,622,433
	a. Simpanan operasional	86,693,018	20,460,040
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	145,427,730	58,162,393
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank	-	-
4	Pendanaan dengan agunan ( <i>secured funding</i> )		1,228,353
5	Arus kas keluar lainnya ( <i>additional requirement</i> ), terdiri dari:		17,020,302
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	6,652,643	6,652,643
	b. arus kas keluar atas peningkatan kebutuhan likuiditas	-	-
	c. arus kas keluar atas kehilangan pendanaan	-	-
	d. arus kas keluar atas penarikan komitmen fasilitas kredit dan fasilitas likuiditas	97,218,293	8,807,263
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	-	-
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	47,346,515	1,420,395
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	140,000	140,000
	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>		<b>115,078,279</b>
<b>ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>			
6	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	28,303,809	28,147,755
7	Tagihan berasal dari pihak lawan ( <i>counterparty</i> )	10,357,692	5,179,002
8	Arus kas masuk lainnya	-	-
	<b>TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>		<b>33,326,757</b>
			<b>TOTAL ADJUSTED VALUE<sup>1</sup></b>
	<b>TOTAL HQLA</b>		<b>208,201,161</b>
	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)</b>		<b>81,751,521</b>
	<b>LCR (%)</b>		<b>254.68%</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.