

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

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

Posisi Laporan : Triwulan II 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 <i>High Quality Liquid Asset</i> (HQLA)		<b>201,717,853</b>
<b>ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>			
2	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:		<b>18,416,434</b>
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	267,873,084	13,393,654
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	50,227,793	5,022,779
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:		<b>75,910,998</b>
	a. Simpanan operasional	81,366,673	19,197,896
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	140,205,633	56,713,102
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank	-	-
4	Pendanaan dengan agunan ( <i>secured funding</i> )		-
5	Arus kas keluar lainnya ( <i>additional requirement</i> ), terdiri dari:		<b>12,529,794</b>
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	1,405,716	1,405,716
	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	99,809,515	9,155,658
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	-	-
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	43,385,775	1,301,573
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	666,847	666,847
	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>		<b>106,857,225</b>
<b>ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>			
6	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	4,625,846	4,211,372
7	Tagihan berasal dari pihak lawan ( <i>counterparty</i> )	11,177,367	5,588,834
8	Arus kas masuk lainnya	-	415,826
	<b>TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>		<b>10,216,031</b>
			<b>TOTAL ADJUSTED VALUE<sup>1</sup></b>
	<b>TOTAL HQLA</b>		<b>201,717,853</b>
	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)</b>		<b>96,641,194</b>
	<b>LCR (%)</b>		<b>208.73%</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.