

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

Nama Bank : PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Konsolidasi
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>).
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)			
1	Total <i>High Quality Liquid Asset</i> (HQLA)		209,765,349
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)			
2	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:		19,905,255
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	273,186,154	13,659,308
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	62,459,475	6,245,948
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:		80,032,680
	a. Simpanan operasional	82,560,696	19,459,231
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	146,873,992	60,573,450
	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:		13,502,170
	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	101,066,808	9,434,701
	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	1,360,180	1,360,180
	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		113,440,106
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)			
6	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	4,625,846	4,211,372
7	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>)	12,012,649	6,040,247
8	Arus kas masuk lainnya	-	38,054
	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		10,289,674
			TOTAL ADJUSTED VALUE¹
	TOTAL HQLA		209,765,349
	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		103,150,432
	LCR (%)		203.36%

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.