

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

Nama Bank : PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk  
Posisi Laporan : Januari - Maret 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)		100.112.618
<b>ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>			
2	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	224.893.508	16.632.951
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	117.127.995	5.856.400
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	107.765.513	10.776.551
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	95.570.341	26.875.959
	a. Simpanan operasional	47.748.383	9.940.924
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	47.821.958	16.935.034
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank	-	-
4	Pendanaan dengan agunan ( <i>secured funding</i> )		305.035
5	Arus kas keluar lainnya ( <i>additional requirement</i> ), terdiri dari:	30.676.421	26.355.978
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	23.254.661	23.254.661
	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	559.997	56.000
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	-	-
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	3.934.481	118.034
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	2.927.283	2.927.283
	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>		70.169.922
<b>ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>			
6	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	733.333	-
7	Tagihan berasal dari pihak lawan ( <i>counterparty</i> )	26.315.758	14.364.365
8	Arus kas masuk lainnya	25.281.819	24.274.550
	<b>TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>	52.330.911	38.638.915
			<b>TOTAL ADJUSTED VALUE<sup>1</sup></b>
	<b>TOTAL HQLA</b>		100.112.618
	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)</b>		31.531.008
	<b>LCR (%)</b>		318%

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.