

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

Nama Bank : PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk dan Entitas Anak  
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)		106.012.978
<b>ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>			
2	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	235.393.960	17.329.924
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	124.189.445	6.209.472
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	111.204.515	11.120.452
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	104.742.006	29.729.748
	a. Simpanan operasional	49.704.491	10.198.408
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	55.037.515	19.531.340
	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:	31.126.274	26.769.683
	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	3.972.011	119.417
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	3.339.606	3.339.606
	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>		74.134.390
<b>ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>			
6	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	1.000.000	-
7	Tagihan berasal dari pihak lawan ( <i>counterparty</i> )	26.708.829	14.612.906
8	Arus kas masuk lainnya	25.516.082	24.391.681
	<b>TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>	53.224.911	39.004.587
			<b>TOTAL ADJUSTED VALUE<sup>1</sup></b>
	<b>TOTAL HQLA</b>		106.012.978
	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)</b>		35.129.803
	<b>LCR (%)</b>		302%

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.