

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

Bank Name : PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk
Position Report : 31 Desember 2015

	BANK AS INDIVIDUAL		CONSOLIDATED	
	Nilai outstanding kewajiban dan komitmen / nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (haircut), outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (run-off rate) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (inflow rate).	Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/ nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (haircut), outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (run-off rate) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (inflow rate).
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)				
1. Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		15.200.537		15.958.241
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)				
2. Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:				
a. Simpanan/Pendanaan stabil	6.494.630	324.731	7.568.382	378.419
b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	12.231.799	1.223.180	12.678.099	1.267.810
3. Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:				
a. Simpanan operasional	56.779	10.885	118.997	23.329
b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	16.427.187	10.068.521	17.527.528	10.860.739
4. Pendanaan dengan agunan (secured funding)				
5. Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari:				
a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	-	-	-	-
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	-	-	-	-
e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	-	-	-	-
f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	-	-	-	-
g. arus kas keluar kontraktual lainnya	79.073	79.073	79.073	79.073
TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)	35.289.467	11.706.390	37.972.080	12.609.370
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)				
6. Pinjaman dengan agunan Secured lending				
7. Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)	4.390.797	3.018.429	4.847.573	3.459.695
8. Arus kas masuk lainnya	-	-	-	-
TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)	4.390.797	3.018.429	4.847.573	3.459.695
		TOTAL ADJUSTED VALUE ¹		TOTAL ADJUSTED VALUE ¹
TOTAL HQLA		15.200.537		15.958.241
TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		8.687.961		9.149.675
LCR (%)		174,96%		174,41%

¹Adjusted 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.