

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

Nama Bank : PT Bank DBS Indonesia  
Posisi Laporan : 31 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)		12,873,062
<b>ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>			
2	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:		
	a. Simpanan/Pendanaan stabil		5,774
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil		840,461
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:		
	a. Simpanan operasional		2,223,391
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional		6,386,178
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank		0
4	Pendanaan dengan agunan ( <i>secured funding</i> )		0
5	Arus kas keluar lainnya ( <i>additional requirement</i> ), terdiri dari:		
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif		90,011
	b. arus kas keluar atas peningkatan kebutuhan likuiditas		0
	c. arus kas keluar atas kehilangan pendanaan		0
	d. arus kas keluar atas penarikan komitmen fasilitas kredit dan fasilitas likuiditas		284,376
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana		0
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya		108,054
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya		87,695
	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>		10,025,941
<b>ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>			
6	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>		0
7	Tagihan berasal dari pihak lawan ( <i>counterparty</i> )		6,470,983
8	Arus kas masuk lainnya		366,443
	<b>TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>		6,837,426
			<b>TOTAL ADJUSTED VALUE<sup>1</sup></b>
	<b>TOTAL HQLA</b>		12,873,062
	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)</b>		3,188,514
	<b>LCR (%)</b>		404%

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.

Catatan:

Terjadi peningkatan rasio untuk perhitungan LCR kuartal 1 2016 yang disebabkan terutama oleh diakuinya GWM Primer dan Sekunder sebagai komponen HQLA (berdasarkan konfirmasi OJK kepada Bank pada tanggal 2 Feb 2016)