

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

Nama Bank : PT Bank DBS Indonesia

Tanggal Laporan : 31 Dec 2017 (rata-rata harian)

INDIVIDUAL

(dalam jutaan rupiah)

No.	Komponen	INDIVIDUAL			
		31-Dec-17		30-Sep-16	
		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> )	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> )
1	Jumlah data Poin yang digunakan dalam perhitungan LCR		64 hari*		3 hari*
<b>HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)</b>					
2	Total <i>High Quality Liquid Asset</i> (HQLA)		15,627,987		14,855,341
<b>ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>					
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:				
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	102,376	5,119	152,909	7,645
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	9,149,833	916,781	8,978,653	897,865
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:				
	a. Simpanan operasional	10,248,921	2,351,404	10,590,960	2,471,342
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	13,758,753	7,454,420	12,888,368	7,249,563
	c. Surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank (unsecured debt)	0	0	100,000	100,000
5	Pendanaan dengan agunan ( <i>secured funding</i> )		0		0
6	Arus kas keluar lainnya ( <i>additional requirement</i> ), terdiri dari:				
	a. Arus kas keluar atas transaksi derivatif	135,273	135,273	84,179	84,179
	b. Arus kas keluar atas peningkatan kebutuhan likuiditas	34,936	34,936	0	0
	c. Arus kas keluar atas kehilangan pendanaan	0	0	0	0
	d. Arus kas keluar atas penarikan komitmen fasilitas kredit dan fasilitas likuiditas	7,161,695	749,340	5,657,151	573,879
	e. Arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	0	0	0	0
	f. Arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	42,349,597	235,374	36,823,788	253,551
	g. Arus kas keluar kontraktual lainnya	0	0	587,577	587,577
7	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>		11,882,647		12,225,602
<b>ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>					
8	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	0	0	0	0
9	Tagihan berasal dari pihak lawan ( <i>counterparty</i> ) yang bersifat lancar (inflows from fully performing exposures)	0	9,492,073	15,221,214	8,189,676
10	Arus kas masuk lainnya	0	192,598	652,405	369,089
11	<b>TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>		9,684,671		8,558,764
12	<b>TOTAL HQLA</b>		15,627,987		14,855,341
13	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)</b>		2,970,662		3,666,838
14	<b>LCR (%)</b>		526%		405%

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

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

**Nama Bank : PT BANK DBS INDONESIA**

**Posisi Laporan : Triwulan 4 2017 (rata-rata harian)**

**Analisis secara Individu**

Rasio LCR periode Triwulan 4 2017 adalah **526%** yang mengindikasikan bahwa likuiditas Bank dalam kondisi yang sangat baik.

Rasio LCR ini mengalami peningkatan sebesar 121% dibandingkan rasio periode Triwulan 3 2017. Hal ini terutama disebabkan oleh:

- Peningkatan HQLA sebesar IDR 778M (5.2%) yang sebagian besar berasal dari peningkatan surat berharga Pemerintah
- Penurunan Arus Kas Keluar bersih sebesar IDR 696M yang terutama berasal dari penurunan Arus Kas Keluar sebesar IDR 353M.