

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

Nama Bank : PT. Bank Bukopin, Tbk. Konsolidasi  
Posisi Laporan : Triwulan II 2016

(dalam Juta Rupiah)

	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).
<b>HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)</b>		
1	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)	<b>19,080,211</b>
<b>ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>		
2	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	<b>32,820,885</b>
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	19,355,907
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	13,464,978
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	<b>19,125,971</b>
	a. Simpanan operasional	10,463,898
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	8,662,073
4	Pendanaan dengan agunan (secured funding)	<b>424,046</b>
5	Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari:	<b>17,879,951</b>
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	124,178
	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	7,759,568
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	-
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	7,342,894
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	2,653,311
	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>	<b>14,422,391</b>
<b>ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>		
6	Pinjaman dengan agunan Secured lending	2,084,876
7	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)	1,553,513
8	Arus kas masuk lainnya	1,339,737
	<b>TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>	<b>4,978,126</b>
		<b>TOTAL ADJUSTED VALUE<sup>1</sup></b>
	<b>TOTAL HQLA</b>	<b>19,080,211</b>
	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)</b>	<b>10,218,532</b>
	<b>LCR (%)</b>	<b>187%</b>

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.

Perhitungan Liquidity Coverage Ratio di atas dibuat berdasarkan POJK No 42/POJK.03/2015 tentang Kewajiban Pemenuhan Rasio Kecukupan Likuiditas (Liquidity Coverage Ratio) Bagi Bank Umum