

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

Nama Bank : PT. BANK TABUNGAN PENSIUNAN NASIONAL, Tbk
Bulan Laporan : Juni 2016

(dalam juta Rp)

| | 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) | 13.277.225 |
| ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW) | | |
| 2 | Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari: | |
| | | 22.979.298 |
| | a. Simpanan/Pendanaan stabil | 10.306.652 |
| | b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil | 12.672.646 |
| 3 | Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari: | 13.355.367 |
| | a. Simpanan operasional | - |
| | b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional | 12.905.367 |
| | c. Surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank | 450.000 |
| 4 | Pendanaan dengan agunan (secured funding) | - |
| 5 | Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari: | 4.858.558 |
| | 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 | 4.858.558 |
| | 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 | - |
| | TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW) | 11.611.192 |
| ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW) | | |
| 6 | Pinjaman dengan agunan Secured lending | - |
| 7 | Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty) | 5.920.422 |
| 8 | Arus kas masuk lainnya | 4.982 |
| | TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW) | 5.925.404 |
| | | TOTAL ADJUSTED VALUE1 |
| | TOTAL HQLA | 13.277.225 |
| | TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS) | 7.345.077 |
| | LCR (%) | 180,76% |

Keterangan:

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.

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

Nama Bank : PT. BANK TABUNGAN PENSUNAN NASIONAL, Tbk (Konsolidasian)
Bulan Laporan : Juni 2016

(dalam juta Rp)

| | | 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) | | 14.613.326 |
| ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW) | | | |
| 2 | Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari: | 24.490.910 | 1.874.639 |
| | a. Simpanan/Pendanaan stabil | 11.489.034 | 574.452 |
| | b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil | 13.001.877 | 1.300.188 |
| 3 | Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari: | 15.134.202 | 10.725.141 |
| | a. Simpanan operasional | - | - |
| | b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional | 14.684.202 | 10.275.141 |
| | c. Surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank | 450.000 | 450.000 |
| 4 | Pendanaan dengan agunan (secured funding) | | - |
| 5 | Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari: | 5.749.474 | 375.829 |
| | 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 | 5.749.474 | 375.829 |
| | 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 | - | - |
| | TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW) | | 12.975.609 |
| ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW) | | | |
| 6 | Pinjaman dengan agunan Secured lending | - | - |
| 7 | Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty) | 5.920.422 | 4.261.133 |
| 8 | Arus kas masuk lainnya | 4.982 | 4.982 |
| | TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW) | 5.925.404 | 4.266.114 |
| | | | TOTAL ADJUSTED VALUE1 |
| | TOTAL HQLA | | 14.613.326 |
| | TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS) | | 8.709.495 |
| | LCR (%) | | 167,79% |

Keterangan:

1 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.