

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

Nama Bank : PT. BANK TABUNGAN PENSUNAN NASIONAL, Tbk
Posisi Laporan : Triwulan III

(dalam juta Rp)

	Komponen	INDIVIDUAL				KONSOLIDASIAN			
		Posisi Tanggal laporan		Posisi Tanggal laporan Sebelumnya		Posisi Tanggal laporan		Posisi Tanggal laporan Sebelumnya	
		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).	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).
1	Jumlah data Poin yang digunakan dalam perhitungan LCR		3 hari		0 hari		3 hari		0 hari
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)									
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		12.684.823				14.010.721		
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)									
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	20.035.102	1.429.471	-	-	21.653.988	1.529.244	-	-
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	11.480.777	574.039			12.723.098	636.155		
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	8.554.325	855.432			8.930.890	893.089		
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	15.126.158	10.574.659	-	-	16.414.591	11.344.503	-	-
	a. Simpanan operasional	-	-			-	-		
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	15.126.158	10.574.659			16.414.591	11.344.503		
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank	-	-			-	-		
5	Pendanaan dengan agunan (secured funding)		-				-		
6	Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari:	5.078.366	608.857	-	-	5.078.366	608.857	-	-
	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	4.749.147	279.638			4.749.147	279.638		
	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	329.219	329.219			329.219	329.219		
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		12.612.987		-		13.482.604		-
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)									
8	Pinjaman dengan agunan Secured lending	-	-			-	-		
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)	6.954.628	5.529.547			7.020.733	5.589.516		
10	Arus kas masuk lainnya	215.000	215.000			215.000	215.000		
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)	7.169.628	5.744.547	-	-	7.235.733	5.804.516	-	-
			TOTAL ADJUSTED VALUE1		TOTAL ADJUSTED VALUE1		TOTAL ADJUSTED VALUE1		TOTAL ADJUSTED VALUE1
12	TOTAL HQLA		12.684.823		-		14.010.721		-
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		6.868.441		-		7.678.088		-
14	LCR (%)		184,68%		-		182,48%		-