

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

Nama Bank : PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk dan Entitas Anak
Posisi Laporan : Jul - Sep 2022

(dalam juta Rp)

(dalam juta Rp)

No	Komponen	INDIVIDUAL				KONSOLIDASIAN			
		Triwulan III-2022		Triwulan II-2022		Triwulan III-2022		Triwulan II-2022	
		Nilai <i>outstanding</i> kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (<i>haircut</i>) atau <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>) atau <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>) atau <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>) atau <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		rata-rata dari posisi setiap akhir bulan		rata-rata dari posisi setiap akhir bulan		rata-rata dari posisi setiap akhir bulan		rata-rata dari posisi setiap akhir bulan
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)									
2	Total <i>High Quality Liquid Asset</i> (HQLA)		200,873,475		199,617,000		208,329,502		201,759,140
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)									
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	369,174,502	26,628,297	382,355,642	27,830,734	372,666,605	26,921,715	383,836,475	27,936,132
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	205,783,070	10,289,154	208,096,613	10,404,831	206,898,912	10,344,946	208,950,316	10,447,516
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	163,391,431	16,339,143	174,259,029	17,425,903	165,767,692	16,576,769	174,886,160	17,488,616
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	313,160,965	81,684,223	299,830,322	77,929,410	315,981,200	82,543,043	300,758,455	78,083,794
	a. Simpanan operasional	219,047,886	47,627,362	206,585,933	44,458,863	221,004,385	48,082,812	207,156,296	44,500,806
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	94,113,079	34,056,861	93,244,389	33,470,547	94,976,816	34,460,231	93,602,159	33,582,988
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Pendanaan dengan agunan (<i>secured funding</i>)		303,492		512,418		303,492		512,418
6	Arus kas keluar lainnya (<i>additional requirement</i>), terdiri dari:	69,326,628	64,572,313	36,403,138	34,403,810	70,418,079	64,852,631	36,922,829	34,650,522
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	58,310,492	58,310,492	31,866,660	31,866,660	58,310,492	58,310,492	31,866,660	31,866,660
	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	1,734,381	173,438	70,714	7,071	2,516,449	251,952	331,092	31,514
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	-	-	-	-	-	-	-	-
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	3,292,136	98,764	1,995,552	59,867	3,403,042	102,091	2,033,740	61,012
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	5,989,619	5,989,619	2,470,211	2,470,211	6,188,096	6,188,096	2,691,336	2,691,336
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		173,188,324		140,676,371		174,620,881		141,182,866
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)									
8	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	-	-	-	-	313,221,620	14,249	13,272,904	9,544
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>) yang bersifat lancar (<i>inflow from fully performing exposures</i>)	338,955,041	12,826,506	40,632,908	13,253,173	23,892,846	12,860,514	24,707,295	13,324,544
10	Arus kas masuk lainnya	66,023,630	62,286,082	37,499,222	34,688,011	67,628,896	63,155,633	38,581,313	35,291,091
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)	404,978,672	75,112,588	78,132,131	47,941,184	404,743,362	76,030,396	76,561,511	48,625,178
			TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹
12	TOTAL HQLA		200,873,475		199,617,000		208,329,502		201,759,140
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		98,075,736		92,735,187		98,590,485		92,557,688
14	LCR (%)		204.81%		215.25%		211.31%		217.98%

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 arus kas masuk yang dapat diperhitungkan dalam LCR.