

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

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

(dalam juta Rp)

(dalam juta Rp)

No	Komponen	INDIVIDUAL				KONSOLIDASIAN			
		Triwulan IV-2022		Triwulan III-2022		Triwulan IV-2022		Triwulan III-2022	
		Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (haircut) atau 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) atau 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) atau 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) atau 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		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 High Quality Liquid Asset (HQLA)		236,822,931		200,873,475		244,173,814		208,329,502
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)									
3	Simpangan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	383,151,241	27,274,893	369,174,502	26,628,297	387,459,628	27,647,424	372,666,605	26,921,715
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	220,804,618	11,040,231	205,783,070	10,289,154	221,970,768	11,098,538	206,898,912	10,344,946
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	162,346,623	16,234,662	163,391,431	16,339,143	165,488,860	16,548,886	165,767,692	16,576,769
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	373,033,054	95,159,732	313,160,965	81,684,223	374,839,955	95,864,746	315,981,200	82,543,043
	a. Simpanan operasional	260,873,577	55,476,855	219,047,886	47,627,362	261,473,939	55,617,792	221,004,385	48,082,812
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	112,159,477	39,682,877	94,113,079	34,056,861	113,366,016	40,246,954	94,976,816	34,460,231
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Pendanaan dengan agunan (secured funding)		1,781,807		303,492		1,781,807		303,492
6	Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari:	77,012,854	67,685,038	69,326,628	64,572,313	77,851,620	67,856,117	70,418,079	64,852,631
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	62,721,230	62,721,230	58,310,492	58,310,492	62,721,230	62,721,230	58,310,492	58,310,492
	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	1,983,526	198,353	1,734,381	173,438	2,683,761	272,461	2,516,449	251,952
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	-	-	-	-	-	-	-	-
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	7,775,920	233,278	3,292,136	98,764	7,818,765	234,563	3,403,042	102,091
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	4,532,178	4,532,178	5,989,619	5,989,619	4,627,864	4,627,864	6,188,096	6,188,096
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		191,901,470		173,188,324		193,150,094		174,620,881
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)									
8	Pinjaman dengan agunan Secured lending	-	-	-	-	16,985,971	20,472	313,221,620	14,249
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty) yang bersifat lancar (inflow from fully performing exposures)	39,278,554	11,506,911	338,955,041	12,826,506	20,770,434	11,544,458	23,892,846	12,860,514
10	Arus kas masuk lainnya	69,584,695	66,325,100	66,023,630	62,286,082	70,278,036	66,672,600	67,628,896	63,155,633
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)	108,863,249	77,832,010	404,978,672	75,112,588	108,034,442	78,237,530	404,743,362	76,030,396
			TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹
12	TOTAL HQLA		236,822,931		200,873,475		244,173,814		208,329,502
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		114,069,460		98,075,736		114,912,564		98,590,485
14	LCR (%)		207.61%		204.81%		212.49%		211.31%

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 arus kas masuk yang dapat diperhitungkan dalam LCR.