

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

Nama Bank : PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk dan Entitas Anak
Posisi Laporan : Apr - Jun 2023

(dalam juta Rp)

(dalam juta Rp)

No	Komponen	INDIVIDUAL				KONSOLIDASIAN			
		Triwulan II-2023		Triwulan I-2023		Triwulan II-2023		Triwulan I-2023	
		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)		219,467,701		214,369,062		226,435,665		220,982,961
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)									
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	401,138,335	28,946,089	386,817,701	28,185,774	405,363,751	29,306,123	391,218,046	28,565,788
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	223,354,900	11,167,745	209,919,917	10,495,996	224,605,045	11,230,252	211,120,330	10,556,016
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	177,783,435	17,778,343	176,897,784	17,689,778	180,758,706	18,075,871	180,097,716	18,009,772
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	341,395,673	86,422,340	322,581,758	82,230,394	343,575,993	87,237,946	323,938,113	82,779,817
	a. Simpanan operasional	242,100,920	51,724,478	235,066,467	51,136,572	243,001,686	51,941,163	235,537,246	51,245,371
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	99,294,754	34,697,862	87,515,291	31,093,822	100,574,307	35,296,783	88,400,867	31,534,447
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Pendanaan dengan agunan (secured funding)		524,856		328,647		524,856		328,647
6	Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari:	75,754,717	70,036,531	64,486,717	60,882,322	77,258,114	70,379,626	65,755,881	61,215,329
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	58,404,712	58,404,712	53,905,284	53,905,284	58,404,712	58,404,712	53,905,284	53,905,284
	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	1,951,804	195,180	1,746,619	174,662	3,203,956	320,935	2,771,374	297,077
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	-	-	-	-	-	-	-	-
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	4,084,086	122,523	2,095,297	62,859	4,119,038	123,571	2,130,160	63,905
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	11,314,116	11,314,116	6,739,518	6,739,518	11,530,408	11,530,408	6,949,062	6,949,062
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		185,929,815		171,627,138		187,448,551		172,889,581
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)									
8	Pinjaman dengan agunan Secured lending	-	-	-	-	10,302,663	19,337	12,696,109	19,245
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty) yang bersifat lancar (inflow from fully performing exposures)	43,348,668	15,333,444	39,662,262	12,599,769	29,473,345	15,411,252	24,033,415	12,637,423
10	Arus kas masuk lainnya	63,142,937	60,721,424	58,012,662	55,856,834	64,314,194	61,319,721	59,454,696	56,620,799
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)	106,491,605	76,054,868	97,674,924	68,456,604	104,090,202	76,750,309	96,184,220	69,277,467
			TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹
12	TOTAL HQLA		219,467,701		214,369,062		226,435,665		220,982,961
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		109,874,947		103,170,534		110,698,242		103,612,114
14	LCR (%)		199.74%		207.78%		204.55%		213.28%

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.