

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

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

(dalam juta Rp)

(dalam juta Rp)

No	Komponen	INDIVIDUAL				KONSOLIDASIAN			
		Triwulan I-2023		Triwulan IV-2022		Triwulan I-2023		Triwulan IV-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)		214,369,062		236,822,931		220,982,961		244,173,814
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)									
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	386,817,701	28,185,774	383,151,241	27,274,893	391,218,046	28,565,788	387,459,628	27,647,424
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	209,919,917	10,495,996	220,804,618	11,040,231	211,120,330	10,556,016	221,970,768	11,098,538
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	176,897,784	17,689,778	162,346,623	16,234,662	180,097,716	18,009,772	165,488,860	16,548,886
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	322,581,758	82,230,394	373,033,054	95,159,732	323,938,113	82,779,817	374,839,955	95,864,746
	a. Simpanan operasional	235,066,467	51,136,572	260,873,577	55,476,855	235,537,246	51,245,371	261,473,939	55,617,792
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	87,515,291	31,093,822	112,159,477	39,682,877	88,400,867	31,534,447	113,366,016	40,246,954
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Pendanaan dengan agunan (secured funding)		328,647		1,781,807		328,647		1,781,807
6	Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari:	64,486,717	60,882,322	77,012,854	67,685,038	65,755,881	61,215,329	77,851,620	67,856,117
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	53,905,284	53,905,284	62,721,230	62,721,230	53,905,284	53,905,284	62,721,230	62,721,230
	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	1,746,619	174,662	1,983,526	198,353	2,771,374	297,077	2,683,761	272,461
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	-	-	-	-	-	-	-	-
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	2,095,297	62,859	7,775,920	233,278	2,130,160	63,905	7,818,765	234,563
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	6,739,518	6,739,518	4,532,178	4,532,178	6,949,062	6,949,062	4,627,864	4,627,864
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		171,627,138		191,901,470		172,889,581		193,150,094
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)									
8	Pinjaman dengan agunan Secured lending	-	-	-	-	12,696,109	19,245	16,985,971	20,472
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty) yang bersifat lancar (inflow from fully performing exposures)	39,662,262	12,599,769	39,278,554	11,506,911	24,033,415	12,637,423	20,770,434	11,544,458
10	Arus kas masuk lainnya	58,012,662	55,856,834	69,584,695	66,325,100	59,454,696	56,620,799	70,278,036	66,672,600
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)	97,674,924	68,456,604	108,863,249	77,832,010	96,184,220	69,277,467	108,034,442	78,237,530
			TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹
12	TOTAL HQLA		214,369,062		236,822,931		220,982,961		244,173,814
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		103,170,534		114,069,460		103,612,114		114,912,564
14	LCR (%)		207.78%		207.61%		213.28%		212.49%

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.