

**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 2023

(dalam juta Rp)

(dalam juta Rp)

No	Komponen	INDIVIDUAL				KONSOLIDASIAN			
		Triwulan IV-2023		Triwulan III-2023		Triwulan IV-2023		Triwulan III-2023	
		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 High Quality Liquid Asset (HQLA)		195,754,322		193,050,049		203,091,771		200,819,672
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)									
3	Simpangan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	396,942,395	28,330,303	391,543,971	28,013,273	399,322,596	28,548,926	394,067,232	28,233,893
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	227,278,720	11,363,936	222,822,488	11,141,124	227,666,681	11,383,334	223,456,597	11,172,830
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	169,663,674	16,966,367	168,721,483	16,872,148	171,655,916	17,165,592	170,610,635	17,061,064
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	358,917,923	90,555,462	334,641,058	83,805,350	361,947,333	91,721,079	337,541,797	84,943,427
	a. Simpanan operasional	254,185,499	54,056,412	239,849,885	50,953,172	254,891,024	54,227,120	240,444,958	51,093,462
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	104,732,424	36,499,050	94,791,174	32,852,178	107,056,310	37,493,959	97,096,839	33,849,964
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Pendanaan dengan agunan (<i>secured funding</i>)		1,939,326		447,618		1,939,326		447,618
6	Arus kas keluar lainnya (<i>additional requirement</i>), terdiri dari:	77,200,088	65,353,252	59,533,229	51,955,303	79,052,249	65,867,815	61,294,174	52,517,051
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	59,327,275	59,327,275	45,932,868	45,932,868	59,327,275	59,327,275	45,932,868	45,932,868
	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	5,978,003	597,800	1,393,074	139,307	7,422,061	733,286	2,686,328	254,076
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	-	-	-	-	-	-	-	-
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	6,666,632	199,999	6,519,752	195,593	6,696,556	200,897	6,541,105	196,233
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	5,228,179	5,228,179	5,687,534	5,687,534	5,606,357	5,606,357	6,133,873	6,133,873
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		186,178,344		164,221,543		188,077,146		166,141,988
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)									
8	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	-	-	-	-	8,238,715	28,519	4,341,170	20,366
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>) yang bersifat lancar (<i>inflow from fully performing exposures</i>)	33,641,282	12,785,931	35,100,867	15,656,431	24,076,825	13,080,736	29,464,467	15,765,694
10	Arus kas masuk lainnya	64,211,579	61,764,615	49,458,194	47,737,581	65,773,428	62,562,967	50,938,541	48,527,007
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)	97,852,861	74,550,546	84,559,061	63,394,012	98,088,969	75,672,222	84,744,178	64,313,067
			TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹
12	TOTAL HQLA		195,754,322		193,050,049		203,091,771		200,819,672
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		111,627,798		100,827,531		112,404,923		101,828,921
14	LCR (%)		175.36%		191.47%		180.68%		197.21%

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.