

**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 2023

(dalam juta Rp)

(dalam juta Rp)

No	Komponen	INDIVIDUAL				KONSOLIDASIAN			
		Triwulan III-2023		Triwulan II-2023		Triwulan III-2023		Triwulan II-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)		193,050,049		219,467,701		200,819,672		226,435,665
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)									
3	Simpangan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	391,543,971	28,013,273	401,138,335	28,946,089	394,067,232	28,233,893	405,363,751	29,306,123
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	222,822,488	11,141,124	223,354,900	11,167,745	223,456,597	11,172,830	224,605,045	11,230,252
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	168,721,483	17,772,148	177,783,435	17,778,343	170,610,635	17,061,064	180,758,706	18,075,871
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	334,641,058	83,805,350	341,395,673	86,422,340	337,541,797	84,943,427	343,575,993	87,237,946
	a. Simpanan operasional	239,849,885	50,953,172	242,100,920	51,724,478	240,444,958	51,093,462	243,001,686	51,941,163
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	94,791,174	32,852,178	99,294,754	34,697,862	97,096,839	33,849,964	100,574,307	35,296,783
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Pendanaan dengan agunan (secured funding)		447,618		524,856		447,618		524,856
6	Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari:	59,533,229	51,955,303	75,754,717	70,036,531	61,294,174	52,517,051	77,258,114	70,379,626
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	45,932,868	45,932,868	58,404,712	58,404,712	45,932,868	45,932,868	58,404,712	58,404,712
	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	1,393,074	139,307	1,951,804	195,180	2,686,328	254,076	3,203,956	320,935
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	-	-	-	-	-	-	-	-
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	6,519,752	195,593	4,084,086	122,523	6,541,105	196,233	4,119,038	123,571
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	5,687,534	5,687,534	11,314,116	11,314,116	6,133,873	6,133,873	11,530,408	11,530,408
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		164,221,543		185,929,815		166,141,988		187,448,551
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)									
8	Pinjaman dengan agunan Secured lending	-	-	-	-	4,341,170	20,366	10,302,663	19,337
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty) yang bersifat lancar (inflow from fully performing exposures)	35,100,867	15,656,431	43,348,668	15,333,444	29,464,467	15,765,694	29,473,345	15,411,252
10	Arus kas masuk lainnya	49,458,194	47,737,581	63,142,937	60,721,424	50,938,541	48,527,007	64,314,194	61,319,721
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)	84,559,061	63,394,012	106,491,605	76,054,868	84,744,178	64,313,067	104,090,202	76,750,309
			TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹
12	TOTAL HQLA		193,050,049		219,467,701		200,819,672		226,435,665
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		100,827,531		109,874,947		101,828,921		110,698,242
14	LCR (%)		191.47%		199.74%		197.21%		204.55%

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.