

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

Nama Bank : PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk dan Entitas Anak
Posisi Laporan : Juli - September 2017

(dalam juta Rp)

(dalam juta Rp)

No	Komponen	INDIVIDUAL				KONSOLIDASIAN			
		Triwulan III-2017		Triwulan II-2017		Triwulan III-2017		Triwulan II-2017	
		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 <i>High Quality Liquid Asset</i> (HQLA)		109.924,877		103.613,676		117.369,167		110.882,294
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)									
3	Simpangan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:								
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	244,129,287	17,987,255	228,316,263	16,658,627	258,476,137	18,929,704	241,830,207	17,548,745
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	128,513,481	6,425,674	123,459,987	6,172,999	138,358,197	6,917,910	132,685,512	6,634,276
		115,615,806	11,561,581	104,856,276	10,485,628	120,117,940	12,011,794	109,144,695	10,914,470
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:								
	a. Simpanan operasional	125,425,684	37,018,257	121,437,426	38,008,166	137,869,215	40,960,056	133,151,076	41,776,996
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	75,589,720	17,331,671	69,053,512	15,430,337	78,740,211	17,780,895	72,138,196	15,892,377
		49,835,964	19,686,585	52,383,914	22,577,830	59,129,004	23,179,162	61,012,881	25,884,619
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank	-	-	-	-	168,000	168,000	2,063,241	2,063,241
5	Pendanaan dengan agunan (<i>secured funding</i>)		502,595		1,008,468		502,595		1,008,468
6	Arus kas keluar lainnya (<i>additional requirement</i>), terdiri dari:	39,245,185	35,650,310	43,402,663	39,215,680	39,587,944	35,962,044	43,917,231	39,702,792
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	31,405,242	31,405,242	33,742,851	33,742,851	31,405,242	31,405,242	33,742,851	33,742,851
	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	772,278	77,228	649,221	64,922	772,278	77,228	649,221	64,922
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	-	-	-	-	-	-	-	-
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	2,989,511	89,685	3,714,107	111,423	3,021,495	90,645	3,742,411	112,272
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	4,078,155	4,078,155	5,296,484	5,296,484	4,388,930	4,388,930	5,782,747	5,782,747
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		91,158,416		94,890,941		96,354,399		100,037,001
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)									
8	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	-	-	-	-	4,147,150	75,694	6,490,821	-
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>) yang bersifat lancar (<i>inflow from fully performing exposures</i>)	37,751,775	13,122,797	37,978,632	12,957,565	22,851,846	13,299,023	22,727,890	13,130,276
10	Arus kas masuk lainnya	33,899,727	32,628,027	38,292,901	36,001,714	34,547,280	32,979,669	38,802,175	36,256,351
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)	71,651,502	45,750,824	76,271,532	48,959,279	61,546,276	46,354,386	68,020,886	49,386,627
			TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹
12	TOTAL HQLA		109,924,877		103,613,676		117,369,167		110,882,294
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		45,407,592		45,931,662		50,000,013		50,650,374
14	LCR (%)		242%		226%		235%		219%

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.