

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

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

(dalam juta Rp)

(dalam juta Rp)

No	Komponen	INDIVIDUAL				KONSOLIDASIAN			
		Triwulan II-2017		Triwulan I-2017		Triwulan II-2017		Triwulan I-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
<b>HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)</b>									
2	Total <i>High Quality Liquid Asset</i> (HQLA)		103.613,676		99.380,413		110.882,294		106.979,598
<b>ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>									
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:								
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	228,316,263	16,658,627	228,897,417	19,793,964	241,830,207	17,548,745	238,625,831	20,662,124
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	123,459,987	6,172,999	123,359,525	6,210,389	132,685,512	6,634,276	128,486,091	6,660,949
		104,856,276	10,485,628	105,537,892	13,583,574	109,144,695	10,914,470	110,139,741	14,001,176
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:								
	a. Simpanan operasional	121,437,426	38,008,166	119,135,244	38,440,387	133,151,076	41,776,996	129,793,193	42,104,752
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	69,053,512	15,430,337	71,662,246	15,170,542	72,138,196	15,892,377	74,057,334	15,517,415
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank	52,383,914	22,577,830	47,472,998	23,269,845	61,012,881	25,884,619	55,735,859	26,587,336
		-	-	-	-	2,063,241	2,063,241	42,509	2,220,537
5	Pendanaan dengan agunan ( <i>secured funding</i> )		1,008,468		154,202		1,008,468		154,202
6	Arus kas keluar lainnya ( <i>additional requirement</i> ), terdiri dari:	43,402,663	39,215,680	47,083,046	43,324,622	43,917,231	39,702,792	47,746,251	43,654,259
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	33,742,851	33,742,851	33,030,204	38,765,324	33,742,851	33,742,851	33,030,204	38,765,324
	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	649,221	64,922	644,348	54,757	649,221	64,922	644,348	54,757
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	-	-	-	-	-	-	-	-
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	3,714,107	111,423	8,886,006	135,243	3,742,411	112,272	8,916,790	136,125
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	5,296,484	5,296,484	4,522,488	4,369,298	5,782,747	5,782,747	5,154,909	4,698,053
7	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>		94,890,941		101,713,174		100,037,001		106,575,337
<b>ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>									
8	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	-	-	-	-	6,490,821	-	3,227,497	-
9	Tagihan berasal dari pihak lawan ( <i>counterparty</i> ) yang bersifat lancar ( <i>inflow from fully performing exposures</i> )	37,978,632	12,957,565	37,810,844	16,659,360	22,727,890	13,130,276	28,146,225	16,953,247
10	Arus kas masuk lainnya	38,292,901	36,001,714	35,538,391	40,370,101	38,802,175	36,256,351	36,303,360	40,562,913
11	<b>TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>	76,271,532	48,959,279	73,349,235	57,029,461	68,020,886	49,386,627	67,677,082	57,516,160
			<b>TOTAL ADJUSTED VALUE<sup>1</sup></b>		<b>TOTAL ADJUSTED VALUE<sup>1</sup></b>		<b>TOTAL ADJUSTED VALUE<sup>1</sup></b>		<b>TOTAL ADJUSTED VALUE<sup>1</sup></b>
12	<b>TOTAL HQLA</b>		103,613,676		99,380,413		110,882,294		106,979,598
13	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)</b>		45,931,662		44,683,713		50,650,374		49,059,177
14	<b>LCR (%)</b>		226%		222%		219%		218%

Keterangan:

<sup>1</sup>Adjusted 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.