

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 2018

(dalam juta Rp)

(dalam juta Rp)

No	Komponen	INDIVIDUAL				KONSOLIDASIAN			
		Triwulan II-2018		Triwulan I-2018		Triwulan II-2018		Triwulan I-2018	
		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)		119,043,391		122,266,296		131,260,827		133,888,997
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)									
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	255,590,039	18,638,462	265,969,489	19,700,232	273,136,010	19,781,769	282,059,522	20,775,442
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	138,410,843	6,920,542	137,934,334	6,896,717	150,636,638	7,531,832	149,050,214	7,474,511
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	117,179,196	11,717,920	128,035,155	12,803,516	122,499,373	12,249,937	133,009,308	13,300,931
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	157,255,025	42,491,062	146,465,746	39,989,040	172,487,130	46,862,437	160,039,691	44,096,600
	a. Simpanan operasional	106,639,509	23,112,376	95,644,689	20,492,971	111,070,955	23,827,659	99,023,200	20,959,693
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	50,615,516	19,378,686	50,821,057	19,496,069	61,416,175	23,034,777	61,016,491	23,136,906
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank	-	-	-	-	166,667	166,667	-	-
5	Pendanaan dengan agunan (<i>secured funding</i>)		716,591		1,681,267		716,591		1,681,267
6	Arus kas keluar lainnya (<i>additional requirement</i>), terdiri dari:	41,650,484	33,066,786	43,859,952	33,876,468	41,844,602	33,248,723	44,010,340	34,002,730
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	26,912,523	26,912,523	26,013,443	26,013,443	26,912,523	26,912,523	26,013,443	26,013,443
	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	930,098	93,010	1,355,730	135,573	930,098	93,010	1,355,730	135,573
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	-	-	-	-	-	-	-	-
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	7,986,195	239,586	9,034,358	271,031	7,998,752	239,963	9,059,230	271,777
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	5,821,667	5,821,667	7,456,422	7,456,422	6,003,228	6,003,228	7,581,938	7,581,938
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		94,912,900		95,247,007		100,609,520		100,556,038
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)									
8	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	-	-	-	-	999,662	42,773	1,872,842	48,098
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>) yang bersifat lancar (<i>inflow from fully performing exposures</i>)	46,231,220	11,885,603	35,525,331	12,972,488	21,299,449	12,062,121	22,615,346	13,142,173
10	Arus kas masuk lainnya	31,526,018	29,241,898	28,385,214	27,201,306	32,285,015	29,688,921	29,229,088	27,654,727
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)	77,757,238	41,127,501	63,910,545	40,173,795	54,584,125	41,793,815	53,717,277	40,844,998
			TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹
12	TOTAL HQLA		119,043,391		122,266,296		131,260,827		133,888,997
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		53,785,399		55,073,212		58,815,705		59,711,040
14	LCR (%)		221%		222%		223%		224%

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.