

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

Nama Bank : PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk dan Entitas Anak  
Posisi Laporan : Jan - Mar 2022

(dalam juta Rp)

(dalam juta Rp)

No	Komponen	INDIVIDUAL				KONSOLIDASIAN			
		Triwulan I-2022		Triwulan IV-2021		Triwulan I-2022		Triwulan IV-2021	
		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)		232,070,060		231,215,668		232,503,013		231,561,379
<b>ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>									
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	432,238,259	33,095,110	421,544,266	31,489,610	432,238,259	33,095,110	421,544,266	31,489,610
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	202,574,323	10,128,716	213,296,337	10,664,817	202,574,323	10,128,716	213,296,337	10,664,817
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	229,663,936	22,966,394	208,247,929	20,824,793	229,663,936	22,966,394	208,247,929	20,824,793
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	265,057,683	70,777,988	278,162,297	73,174,540	265,057,683	70,777,988	278,162,297	73,174,540
	a. Simpanan operasional	176,005,872	38,015,175	178,645,011	37,410,501	176,005,872	38,015,175	178,645,011	37,410,501
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	89,051,811	32,762,813	99,517,286	35,764,039	89,051,811	32,762,813	99,517,286	35,764,039
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Pendanaan dengan agunan ( <i>secured funding</i> )		364,030		515,612		364,030		515,612
6	Arus kas keluar lainnya ( <i>additional requirement</i> ), terdiri dari:	35,471,122	32,156,202	40,975,403	28,493,307	35,471,122	32,156,202	40,975,403	28,493,307
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	29,953,795	29,953,795	22,163,178	22,163,178	29,953,795	29,953,795	22,163,178	22,163,178
	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	111,938	11,194	303,117	30,312	111,938	11,194	303,117	30,312
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	-	-	-	-	-	-	-	-
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	3,313,584	99,408	12,586,897	377,607	3,313,584	99,408	12,586,897	377,607
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	2,091,805	2,091,805	5,922,210	5,922,210	2,246,200	2,246,200	5,989,875	5,989,875
7	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>		136,393,329		133,673,068		136,547,724		133,740,733
<b>ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>									
8	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	-	-	-	-	29,366,540	11,599	29,025,460	15,128
9	Tagihan berasal dari pihak lawan ( <i>counterparty</i> ) yang bersifat lancar ( <i>inflow from fully performing exposures</i> )	50,521,842	10,279,774	47,336,781	9,503,892	19,146,724	10,312,140	17,291,721	9,534,372
10	Arus kas masuk lainnya	35,769,301	32,827,522	26,662,339	24,383,447	36,839,480	33,412,762	27,245,309	24,674,932
11	<b>TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>	86,291,144	43,107,296	73,999,120	33,887,339	85,352,743	43,736,501	73,562,490	34,224,431
			<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>		232,070,060		231,215,668		232,503,013		231,561,379
13	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)</b>		93,286,034		99,785,729		92,811,222		99,516,302
14	<b>LCR (%)</b>		248.77%		231.71%		250.51%		232.69%

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.