

**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 2021

(dalam juta Rp)

(dalam juta Rp)

No	Komponen	INDIVIDUAL				KONSOLIDASIAN			
		Triwulan III-2021		Triwulan II-2021		Triwulan III-2021		Triwulan II-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)		195.203.259		183.341.669		195.547.552		183.656.001
<b>ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>									
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	406.871.882	30.531.296	412.842.197	31.957.426	406.871.882	30.531.296	412.842.197	31.957.426
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	203.117.839	10.155.892	186.535.878	9.326.794	203.117.839	10.155.892	186.535.878	9.326.794
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	203.754.043	20.375.404	226.306.319	22.630.632	203.754.043	20.375.404	226.306.319	22.630.632
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	252.917.097	65.622.597	219.702.513	59.244.515	252.917.097	65.622.597	219.702.513	59.244.515
	a. Simpanan operasional	167.777.640	35.207.991	142.516.225	30.499.122	167.777.640	35.207.991	142.516.225	30.499.122
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	85.139.457	30.414.606	77.186.289	28.745.394	85.139.457	30.414.606	77.186.289	28.745.394
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Pendanaan dengan agunan ( <i>secured funding</i> )		1.430.234		843.862		1.430.234		843.862
6	Arus kas keluar lainnya ( <i>additional requirement</i> ), terdiri dari:	33.690.052	28.182.493	33.917.959	29.339.019	33.814.586	28.307.028	34.005.433	29.426.492
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	25.307.628	25.307.628	27.206.273	27.206.273	25.307.628	25.307.628	27.206.273	27.206.273
	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	357.133	35.713	272.613	27.261	357.133	35.713	272.613	27.261
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	-	-	-	-	-	-	-	-
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	5.346.535	160.396	4.467.617	134.029	5.346.535	160.396	4.467.617	134.029
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	2.678.756	2.678.756	1.971.456	1.971.456	2.803.290	2.803.290	2.058.930	2.058.930
7	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>		125.766.620		121.384.822		125.891.155		121.472.296
<b>ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>									
8	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	-	-	-	-	12.696.593	14.907	14.927.798	15.350
9	Tagihan berasal dari pihak lawan ( <i>counterparty</i> ) yang bersifat lancar ( <i>inflow from fully performing exposures</i> )	30.775.348	9.629.785	37.359.742	12.140.720	16.917.400	9.664.047	21.153.854	12.174.981
10	Arus kas masuk lainnya	31.238.609	28.220.195	31.327.971	29.187.948	32.719.455	28.980.784	31.898.894	29.500.076
11	<b>TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>	62.013.957	37.849.980	68.687.714	41.328.668	62.333.447	38.659.738	67.980.546	41.690.407
			<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>		195.203.259		183.341.669		195.547.552		183.656.001
13	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)</b>		87.916.640		80.056.154		87.231.417		79.781.888
14	<b>LCR (%)</b>		222,03%		229,02%		224,17%		230,20%

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.