

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

Nama Bank : PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk dan Entitas Anak  
Posisi Laporan : Okt - Des 2020

(dalam juta Rp)

(dalam juta Rp)

No	Komponen	INDIVIDUAL				KONSOLIDASIAN			
		Triwulan IV-2020		Triwulan III-2020		Triwulan IV-2020		Triwulan III-2020	
		Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (haircut) atau outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (run-off rate) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (inflow rate).	Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (haircut) atau outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (run-off rate) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (inflow rate).	Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (haircut) atau outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (run-off rate) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (inflow rate).	Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (haircut) atau outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (run-off rate) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (inflow rate).
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 High Quality Liquid Asset (HQLA)		177,863,686		179,174,751		193,114,192		192,168,163
<b>ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>									
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	442,279,420	35,180,044	442,242,887	35,640,628	472,255,781	37,086,962	470,365,731	37,437,794
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	180,957,959	9,047,898	171,673,224	8,583,661	202,772,325	10,138,616	191,975,574	9,598,779
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	261,321,461	26,132,146	270,569,664	27,056,966	269,483,455	26,948,346	278,390,157	27,839,016
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	196,374,696	54,142,239	198,020,432	57,217,755	212,637,759	59,681,722	212,255,030	61,653,835
	a. Simpanan operasional	126,262,455	27,251,961	111,885,582	23,979,097	135,082,087	28,788,546	120,010,990	25,402,784
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	70,112,241	26,890,277	86,134,851	33,238,658	77,555,672	30,893,176	92,244,040	36,251,051
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank	-	-	-	-	-	-	195,000	195,000
5	Pendanaan dengan agunan (secured funding)		1,088,793		761,398		1,088,793		761,398
6	Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari:	37,367,083	26,707,768	32,656,853	25,826,042	37,588,713	26,921,842	32,850,805	26,017,187
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	22,294,658	22,294,658	20,591,504	20,591,504	22,294,658	22,294,658	20,591,504	20,591,504
	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	324,456	32,446	357,584	35,758	324,456	32,446	357,584	35,758
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	-	-	-	-	-	-	-	-
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	10,687,942	320,638	6,710,294	201,309	10,695,732	320,872	6,713,188	201,396
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	4,060,027	4,060,027	4,997,471	4,997,471	4,273,867	4,273,867	5,188,529	5,188,529
7	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>		117,118,844		119,445,823		124,779,319		125,870,215
<b>ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>									
8	Pinjaman dengan agunan Secured lending	-	-	-	-	28,897,902	15,362	25,473,077	9,323
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty) yang bersifat lancar (inflow from fully performing exposures)	49,406,775	11,488,193	42,667,038	9,977,013	19,899,114	11,686,377	16,799,391	10,218,204
10	Arus kas masuk lainnya	26,447,142	24,304,288	24,267,125	22,421,078	27,449,633	24,900,880	25,023,672	22,888,213
11	<b>TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>	75,853,917	35,792,482	66,934,163	32,398,091	76,246,649	36,602,619	67,296,141	33,115,740
			<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>		177,863,686		179,174,751		193,114,192		192,168,163
13	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)</b>		81,326,362		87,047,732		88,176,700		92,754,475
14	<b>LCR (%)</b>		218.70%		205.84%		219.01%		207.18%

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.