

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 2021

(dalam juta Rp)

(dalam juta Rp)

No	Komponen	INDIVIDUAL				KONSOLIDASIAN			
		Triwulan IV-2021		Triwulan III-2021		Triwulan IV-2021		Triwulan III-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
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)									
2	Total <i>High Quality Liquid Asset</i> (HQLA)		231,215,668		195,203,259		231,561,379		195,547,552
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)									
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	421,544,266	31,489,610	406,871,882	30,531,296	421,544,266	31,489,610	406,871,882	30,531,296
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	213,296,337	10,664,817	203,117,839	10,155,892	213,296,337	10,664,817	203,117,839	10,155,892
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	208,247,929	20,824,793	203,754,043	20,375,404	208,247,929	20,824,793	203,754,043	20,375,404
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	278,162,297	73,174,540	252,917,097	65,622,597	278,162,297	73,174,540	252,917,097	65,622,597
	a. Simpanan operasional	178,645,011	37,410,501	167,777,640	35,207,991	178,645,011	37,410,501	167,777,640	35,207,991
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	99,517,286	35,764,039	85,139,457	30,414,606	99,517,286	35,764,039	85,139,457	30,414,606
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Pendanaan dengan agunan (<i>secured funding</i>)		515,612		1,430,234		515,612		1,430,234
6	Arus kas keluar lainnya (<i>additional requirement</i>), terdiri dari:	40,975,403	28,493,307	33,690,052	28,182,493	41,043,068	28,560,972	33,814,586	28,307,028
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	22,163,178	22,163,178	25,307,628	25,307,628	22,163,178	22,163,178	25,307,628	25,307,628
	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	303,117	30,312	357,133	35,713	303,117	30,312	357,133	35,713
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	-	-	-	-	-	-	-	-
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	12,586,897	377,607	5,346,535	160,396	12,586,897	377,607	5,346,535	160,396
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	5,922,210	5,922,210	2,678,756	2,678,756	5,989,875	5,989,875	2,803,290	2,803,290
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		133,673,068		125,766,620		133,740,733		125,891,155
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)									
8	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	-	-	-	-	29,025,460	15,128	12,696,593	14,907
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>) yang bersifat lancar (<i>inflow from fully performing exposures</i>)	47,336,781	9,503,892	30,775,348	9,629,785	17,291,721	9,534,372	16,917,400	9,664,047
10	Arus kas masuk lainnya	26,662,339	24,383,447	31,238,609	28,220,195	27,245,309	24,674,932	32,719,455	28,980,784
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)	73,999,120	33,887,339	62,013,957	37,849,980	73,562,490	34,224,431	62,333,447	38,659,738
			TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹
12	TOTAL HQLA		231,215,668		195,203,259		231,561,379		195,547,552
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		99,785,729		87,916,640		99,516,302		87,231,417
14	LCR (%)		231.71%		222.03%		232.69%		224.17%

Keterangan:

¹*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.