

**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 2019

(dalam juta Rp)

(dalam juta Rp)

No	Komponen	INDIVIDUAL				KONSOLIDASIAN			
		Triwulan II-2019		Triwulan I-2019		Triwulan II-2019		Triwulan I-2019	
		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)		112,117,003		111,964,892		122,204,525		123,648,481
<b>ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>									
3	Simpangan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	313,431,549	23,739,781	312,225,769	23,621,710	335,577,630	25,171,259	333,519,571	25,000,786
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	152,067,485	7,603,374	152,017,346	7,600,867	167,730,080	8,386,504	167,023,418	8,351,171
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	161,364,064	16,136,406	160,208,423	16,020,842	167,847,550	16,784,755	166,496,153	16,649,615
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	165,122,809	45,881,328	172,027,353	46,146,027	178,292,726	49,899,087	186,777,951	50,205,176
	a. Simpanan operasional	103,749,308	22,258,706	108,441,683	22,001,031	109,350,846	23,180,010	113,350,289	22,755,802
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	61,373,501	23,622,622	63,585,669	24,144,996	68,941,880	26,719,077	73,427,662	27,449,374
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank	-	-	-	-	345,000	345,000	129,173	129,173
5	Pendanaan dengan agunan (secured funding)		2,879,860		2,378,825		2,879,860		2,378,825
6	Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari:	34,891,780	23,874,286	32,282,951	22,866,682	35,031,653	24,008,735	32,412,802	22,980,972
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	17,751,073	17,751,073	17,030,238	17,030,238	17,751,073	17,751,073	17,030,238	17,030,238
	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	736,183	73,618	694,380	69,438	736,183	73,618	703,339	70,334
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	-	-	-	-	-	-	-	-
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	10,675,185	320,256	9,063,224	271,897	10,680,777	320,423	9,070,953	272,129
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	5,729,340	5,729,340	5,495,109	5,495,109	5,863,620	5,863,620	5,608,271	5,608,271
7	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>		96,375,255		95,013,244		101,958,941		100,565,759
<b>ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>									
8	Pinjaman dengan agunan Secured lending	-	-	-	-	42,503	21,252	1,197,338	30,487
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty) yang bersifat lancar (inflow from fully performing exposures)	38,752,262	17,573,898	34,170,257	14,261,087	31,423,896	17,743,295	24,764,911	14,420,139
10	Arus kas masuk lainnya	21,124,663	19,426,575	20,267,639	18,628,343	21,703,005	19,764,470	21,061,825	19,074,165
11	<b>TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>	59,876,925	37,000,473	54,437,897	32,889,430	53,169,404	37,529,016	47,024,074	33,524,790
			<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>		112,117,003		111,964,892		122,204,525		123,648,481
13	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)</b>		59,374,782		62,123,814		64,429,925		67,040,969
14	<b>LCR (%)</b>		189%		180%		190%		184%

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.