

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

Nama Bank : PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk dan Entitas Anak
Posisi Laporan : Januari - Maret 2018

(dalam juta Rp)

(dalam juta Rp)

No	Komponen	INDIVIDUAL				KONSOLIDASIAN			
		Triwulan I-2018		Triwulan IV-2017		Triwulan I-2018		Triwulan IV-2017	
		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 High Quality Liquid Asset (HQLA)		122,266,296		123,608,061		133,888,997		131,849,443
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)									
3	Simpangan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	265,969,489	19,700,232	247,053,029	18,121,481	282,059,522	20,775,442	262,307,123	19,118,638
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	137,934,334	6,896,717	131,676,442	6,583,822	149,050,214	7,474,511	142,241,493	7,112,075
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	128,035,155	12,803,516	115,376,587	11,537,659	133,009,308	13,300,931	120,065,630	12,006,563
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	146,465,746	39,989,040	141,943,678	38,895,267	160,039,691	44,096,600	154,393,737	42,769,589
	a. Simpanan operasional	95,644,689	20,492,971	91,359,880	19,458,380	99,023,200	20,959,693	94,676,603	19,929,907
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	50,821,057	19,496,069	50,583,798	19,436,888	61,016,491	23,136,906	59,717,134	22,839,682
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank	-	-	-	-	-	-	46,333	46,333
5	Pendanaan dengan agunan (<i>secured funding</i>)		1,681,267		502,595		1,681,267		1,639,186
6	Arus kas keluar lainnya (<i>additional requirement</i>), terdiri dari:	43,859,952	33,876,468	38,507,352	28,400,917	44,010,340	34,002,730	38,793,419	28,659,231
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	26,013,443	26,013,443	23,289,292	23,289,292	26,013,443	26,013,443	23,289,292	23,289,292
	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	1,355,730	135,573	1,169,036	116,904	1,355,730	135,573	1,169,036	116,904
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	-	-	-	-	-	-	-	-
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	9,034,358	271,031	9,334,333	280,030	9,059,230	271,777	9,362,945	280,888
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	7,456,422	7,456,422	4,714,691	4,714,691	7,581,938	7,581,938	4,972,147	4,972,147
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		95,247,007		87,056,851		100,556,038		92,186,643
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)									
8	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	-	-	-	-	1,872,842	48,098	3,115,995	78,165
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>) yang bersifat lancar (<i>inflow from fully performing exposures</i>)	35,525,331	12,972,488	34,826,875	12,744,802	22,615,346	13,142,173	22,431,766	12,925,018
10	Arus kas masuk lainnya	28,385,214	27,201,306	27,444,311	25,361,608	29,229,088	27,654,727	28,175,596	25,752,316
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)	63,910,545	40,173,795	62,271,186	38,106,410	53,717,277	40,844,998	53,723,357	38,755,499
			TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹
12	TOTAL HQLA		122,266,296		123,608,061		133,888,997		131,849,443
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		55,073,212		48,950,441		59,711,040		53,431,144
14	LCR (%)		222%		253%		224%		247%

Keterangan:

¹Adjusted 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.