

**ANALISIS 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 2023

Analisis Secara Individu

- 1 LCR Individual (Bank Only) posisi Triwulan IV 2023 sebesar 175,36% di atas ketentuan yang dipersyaratkan sebesar 100%.
- 2 LCR Triwulan IV 2023 turun 16,10% dibanding Triwulan III 2023 sebelumnya 191,47% menjadi 175,36% disebabkan peningkatan *Net Cash Out Flow* sebesar 10,80 T.
- 3 Komposisi HQLA per Triwulan IV 2023 masih didominasi oleh HQLA Level 1 sebesar 99,21%. Sedangkan HQLA Level 2A sebesar 0,71% dan Level 2B sebesar 0,08%, masih dibawah batas maksimum HQLA yang dipersyaratkan.
- 4 Likuiditas bank dapat dijaga dengan baik sesuai regulasi dan mendukung kegiatan bisnis bank.
- 5 Tidak ada arus kas masuk dan arus kas keluar dari perhitungan LCR yang tidak tercakup dalam template LCR.

Analisis Secara Konsolidasi

- 1 LCR BNI Konsolidasi posisi Triwulan IV 2023 sebesar 180,68% di atas ketentuan yang dipersyaratkan sebesar 100%.
- 2 LCR BNI Konsolidasi Triwulan IV 2023 sebesar 180,68% turun dibanding Triwulan III 2023 sebesar 197,21% disebabkan peningkatan *Net Cash Out Flow* sebesar 10,58 T.
- 3 Likuiditas BNI konsolidasi dapat dijaga dengan baik sesuai regulasi dan mendukung kegiatan bisnis bank.
- 4 Tidak ada arus kas masuk dan arus kas keluar dari perhitungan LCR yang tidak tercakup dalam template LCR.