

**ANALISIS 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 2019

Analisis Secara Individu

- 1 LCR Individual (Bank Only) posisi Triwulan I 2019 sebesar 180% di atas ketentuan yang dipersyaratkan yaitu 100%.
- 2 LCR Triwulan I 2019 turun 21% dibanding LCR Triwulan IV 2018 sebesar 201% menjadi 180% disebabkan oleh penurunan HQLA sebesar Rp 9,4 T, sedangkan Net Cash Outflow naik Rp 1,9 T. Penurunan HQLA didominasi oleh HQLA level 1 yaitu Penempatan pada BI turun Rp 7,1 T dan Surat Berharga Pemerintah turun Rp 2,5 T. Adapun kenaikan Net Cash Outflow didominasi oleh Simpanan Nasabah Korporasi & Penarikan Nasabah UMKM Rp 3,2 T.
- 3 Komposisi HQLA Triwulan I 2019 masih didominasi oleh HQLA Level 1 sebesar 98,7%. Sedangkan HQLA Level 2A sebesar 1,1% dan Level 2B sebesar 0,2%, masih dibawah batas maksimum HQLA yang dipersyaratkan.
- 4 Konsentrasi sumber pendanaan (outstanding) masih didominasi oleh pendanaan perorangan sebesar 43,8%, pendanaan korporasi sebesar 35,0%, pendanaan UMKM sebesar 19,8% dan pendanaan dengan agunan (Secured Funding) sebesar 1,3%.
- 5 Eksposur derivatif Triwulan I 2019 sebesar net short Rp 41,2 M.
- 6 Likuiditas bank dapat dijaga dengan baik sesuai regulasi dan mendukung kegiatan bisnis bank.
- 7 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 I 2019 sebesar 184% di atas ketentuan yang dipersyaratkan yaitu 100%.
- 2 LCR BNI Konsolidasi Triwulan I 2019 sebesar 184% turun dibanding LCR Triwulan IV 2018 sebesar 203% disebabkan penurunan HQLA sebesar Rp7,89 T. Penurunan HQLA disebabkan penurunan penempatan pada Bank Indonesia sebesar 7 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.