

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

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

Analisis Secara Individu	
1	LCR Individual (Bank Only) posisi Triwulan IV 2018 sebesar 201% di atas ketentuan yang dipersyaratkan yaitu 100%.
2	LCR Triwulan IV 2018 turun 7% dibanding LCR Triwulan III 2018 sebesar 208% menjadi 201% disebabkan persentase kenaikan Net Cash Outflow (8%) lebih besar jika dibandingkan dengan persentase kenaikan HQLA (5%). Kenaikan Net Cash Outflow didominasi Penarikan Pendanaan oleh Nasabah Korporasi Rp 4,4 T dan Penarikan Pendanaan dari Nasabah UMKM Rp 1,2 T. Sedangkan kenaikan HQLA didominasi oleh kenaikan Surat Berharga Pemerintah Rp 3 T dan Penempatan pada BI Rp 2,3 T.
3	Komposisi HQLA Triwulan IV 2018 masih didominasi oleh HQLA Level 1 sebesar 98,9%. Sedangkan HQLA Level 2A sebesar 0,9% dan Level 2B sebesar 0,2%, masih dibawah batas maksimum HQLA yang dipersyaratkan.
4	Konsentrasi sumber pendanaan (outstanding) masih didominasi oleh pendanaan perorangan sebesar 43,1%, pendanaan korporasi sebesar 39,2%, pendanaan UMKM sebesar 16,1% dan pendanaan dengan agunan (Secured Funding) sebesar 1,6%.
5	Eksposur derivatif Triwulan IV 2018 sebesar net short Rp 22,8 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 IV 2018 sebesar 203% di atas ketentuan yang dipersyaratkan yaitu 100%.
2	LCR BNI Konsolidasi Triwulan IV 2018 sebesar 203% turun dibanding LCR Triwulan III 2018 sebesar 209% disebabkan kenaikan prosentase Net Cash Outflow sebesar 7,65%, lebih tinggi dibandingkan prosentase kenaikan HQLA sebesar 4,53%. Kenaikan Net Cash Outflow disebabkan penurunan cash inflow dari transaksi derivatif sebesar 7,11 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.