

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

Nama Bank : PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk dan Entitas Anak
Posisi Laporan : Jan - Mar 2022

Analisis Secara Individu

- 1 LCR Individual (Bank Only) posisi Triwulan I 2022 sebesar 248,77% di atas ketentuan yang dipersyaratkan yaitu 85% sd 31 Maret 2022
- 2 LCR Triwulan I 2022 naik 17,06% dibanding LCR Triwulan IV 2021 sebelumnya 231,71% menjadi 248,77% disebabkan penurunan Net Cash Outflow sebesar Rp 6,50 T
- 3 Komposisi HQLA per Triwulan I 2022 masih didominasi oleh HQLA Level 1 sebesar 99,10%. Sedangkan HQLA Level 2A sebesar 0,80% dan Level 2B sebesar 0,10%, 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 I 2022 sebesar 250,51% di atas ketentuan yang dipersyaratkan yaitu 85% sd 31 Maret 2022
- 2 LCR BNI Konsolidasi Triwulan I 2022 sebesar 250,51% naik dibanding Triwulan IV 2021 sebesar 232,69% disebabkan penurunan Net Cash Outflow sebesar 6,71 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.