

**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 2016

Analisis Secara Individu	
1	LCR Individual (Bank Only) posisi Triwulan IV 2016 sebesar 230% di atas ketentuan yang dipersyaratkan yaitu 80%.
2	LCR Triwulan IV 2016 stabil dibanding LCR Triwulan III 2016 sebesar 230% dimana walaupun HQLA menurun sebesar Rp 3,3 T namun Net Cash Outflow juga menurun sebesar Rp 1,4 T. Penurunan <i>Net Cash Outflow</i> disebabkan oleh kenaikan <i>Cash Inflow</i> sebesar Rp10,9 T lebih besar daripada kenaikan <i>Cash Outflow</i> sebesar Rp9,6 T. Sedangkan penurunan HQLA didominasi oleh penurunan HQLA Level 1 sebesar Rp3,3 T.
3	Komposisi HQLA Triwulan IV 2016 masih didominasi oleh HQLA Level 1 sebesar 99,1%. Sedangkan HQLA Level 2A sebesar 0,6% dan Level 2B sebesar 0,3%, masih dibawah batas maksimum HQLA yang dipersyaratkan.
4	Konsentrasi sumber pendanaan ( <i>outstanding</i> ) masih didominasi oleh pendanaan perorangan sebesar 51%, pendanaan korporasi sebesar 34%, pendanaan UMKM sebesar 14% dan pendanaan dengan agunan ( <i>Secured Funding</i> ) sebesar 0,4%.
5	Eksposur derivatif Triwulan III 2016 sebesar <i>net short</i> Rp 158 M.
6	Likuiditas bank secara individu dapat dijaga dengan baik dalam pemenuhan <i>compliance</i> terhadap regulasi maupun untuk 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 2016 sebesar 223% di atas ketentuan yang dipersyaratkan yaitu 80%.
2	LCR BNI Konsolidasi Triwulan IV 2016 stabil dibanding LCR Triwulan III 2016 sebesar 223% dimana walaupun HQLA menurun sebesar Rp3,3 T namun Net Cash Outflow juga menurun sebesar Rp1,4 T. Penurunan <i>Net Cash Outflow</i> disebabkan lebih tingginya kenaikan <i>Cash Inflow</i> sebesar Rp11,03 T dibandingkan kenaikan <i>Cash Outflow</i> sebesar Rp9,6 T.
3	Likuiditas bank secara konsolidasi dapat dijaga dengan baik dalam pemenuhan <i>compliance</i> terhadap regulasi maupun untuk mendukung kegiatan bisnis bank.
4	Tidak ada arus kas masuk dan arus kas keluar dari perhitungan LCR yang tidak tercakup dalam template LCR.