

**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 2017

Analisis Secara Individu	
1	LCR Individual (Bank Only) posisi Triwulan I 2017 sebesar 222% di atas ketentuan yang dipersyaratkan yaitu 80%.
2	LCR Triwulan I 2017 sebesar 222% menurun dibanding LCR Triwulan IV 2016 sebesar 230% dimana walaupun HQLA meningkat sebesar Rp 8,8 T namun Net Cash Outflow juga meningkat sebesar Rp 5,3 T. Peningkatan <i>Net Cash Outflow</i> disebabkan oleh kenaikan Cash Outflow sebesar Rp12,6 T lebih besar daripada kenaikan <i>Cash Inflow</i> sebesar Rp7,3 T.
3	Komposisi HQLA Triwulan I 2017 masih didominasi oleh HQLA Level 1 sebesar 99,6%. Sedangkan HQLA Level 2A sebesar 0,3% dan Level 2B sebesar 0,2%, masih dibawah batas maksimum HQLA yang dipersyaratkan.
4	Konsentrasi sumber pendanaan (<i>outstanding</i>) masih didominasi oleh pendanaan perorangan sebesar 67%, pendanaan korporasi sebesar 33%, pendanaan UMKM sebesar 14% dan pendanaan dengan agunan (Secured Funding) sebesar 0,4%.
5	Eksposur derivatif Triwulan I 2017 sebesar <i>net short</i> Rp 38 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 I 2017 sebesar 218% di atas ketentuan yang dipersyaratkan yaitu 80%.
2	LCR BNI Konsolidasi Triwulan I 2017 sebesar 218% turun dibanding LCR Triwulan IV 2016 sebesar 233% disebabkan lebih tingginya kenaikan prosentase Net Cash Outflow sebesar 12% dibandingkan prosentase kenaikan HQLA sebesar 9%. Peningkatan <i>Net Cash Outflow</i> disebabkan lebih tingginya kenaikan <i>Cash Outflow</i> sebesar Rp12,4 T dibandingkan kenaikan <i>Cash Inflow</i> sebesar Rp7,1 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.