



PT BANK BNP PARIBAS INDONESIA

Menara BCA - 35 th Floor, Grand Indonesia, Jl M. H. Thamrin no 1, Jakarta 10310, Indonesia.
Tel.: 62-21-2358.6262 (Hunting), Fax.: 62-21-2358.6098, www.bnpparibas.co.id

LAPORAN PERHITUNGAN

KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS (LIQUIDITY COVERAGE RATIO) TRIWULANAN

NAMA BANK : PT. BANK BNP PARIBAS INDONESIA

POSISI LAPORAN : 31 DESEMBER 2018

(Dalam Jutaan Rupiah)

No	Komponen	INDIVIDUAL Desember 2018		INDIVIDUAL September 2018	
		Nilai Outstanding Kewajiban dan Komitmen/Nilai Tagihan Kontraktual	Nilai HQLA Setelah Pengurangan Nilai (haircut), Outstanding Kewajiban dan Komitmen Dikalikan Tingkat Penarikan (run off rate) atau Nilai Tagihan Kontraktual Dikalikan Tingkat Penerimaan (inflow rate)	Nilai Outstanding Kewajiban dan Komitmen/Nilai Tagihan Kontraktual	Nilai HQLA Setelah Pengurangan Nilai (haircut), Outstanding Kewajiban dan Komitmen Dikalikan Tingkat Penarikan (run off rate) atau Nilai Tagihan Kontraktual Dikalikan Tingkat Penerimaan (inflow rate)
1	Jumlah data Poin yang digunakan dalam perhitungan LCR		3 bulan (posisi data akhir bulan Oct '18 - Des '18)		3 bulan (posisi data akhir bulan Jul '18 - Sept '18)
	HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)				
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		2,427,813		3,126,811
	ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)				
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	-	-	-	-
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	-	-	-	-
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	-	-	-	-
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	-	-	-	-
	a. Simpanan operasional	-	666,412	-	670,580
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	-	721,137	-	724,811
	c. Surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank (unsecured debt)	-	-	-	-
5	Pendanaan dengan agunan (secured funding)				
6	Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari:				
	a. Arus kas keluar atas transaksi derivatif	10,753	10,753	-	-
	b. Arus kas keluar atas peningkatan kebutuhan likuiditas	-	-	-	-
	c. Arus kas keluar atas kehilangan pendanaan	1,081,945	108,195	1,349,996	135,000
	d. Arus kas keluar atas penarikan komitmen fasilitas kredit dan fasilitas likuiditas	-	-	-	-
	e. Arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	-	-	-	-
	f. Arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	7,550,523	349,506	6,481,710	310,422
	g. Arus kas keluar kontraktual lainnya	95,247	95,247	896,691	896,691
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)		1,951,249		2,737,504
	ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)				
8	Pinjaman dengan agunan Secured lending	-	-	-	-
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty) yang bersifat lancar (inflows from fully performing exposures)	-	4,797,010	-	4,349,231
10	Arus kas masuk lainnya	-	31,422	-	82,223
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)		4,828,432		4,431,454
12	TOTAL HQLA		2,427,813		3,714,386
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		487,812		736,474
14	LCR (%)		498%		524%

ANALISIS

Posisi likuiditas Bank di triwulan keempat berada dalam tingkat yang memadai untuk mengantisipasi potensi arus kas bersih keluar dalam jangka waktu 30 hari kedepan.

LCR rasio rata-rata di triwulan keempat 2018 adalah 498% atau menurun 26% dibandingkan dengan rasio LCR di triwulan ketiga 2018.

Manajemen bank secara aktif menerapkan manajemen risiko likuiditas sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan mengenai penerapan manajemen risiko bagi Bank Umum.