

**BNP PARIBAS****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 KECEKUPAN LIKUIDITAS (LIQUIDITY COVERAGE RATIO) TRIWULANAN**NAMA BANK : PT. BANK BNP PARIBAS INDONESIA  
POSISI LAPORAN : 30 SEPTEMBER 2019

(Dalam Jutaan Rupiah)

No	Komponen	INDIVIDUAL September 2019		INDIVIDUAL Juni 2019	
		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 Jul '19 - Sep '19)		3 bulan (posisi data akhir bulan Apr '19 - Jun '19)
<b>HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)</b>					
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		3,917,335		3,567,427
<b>ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)</b>					
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	3,188,492	771,131	3,268,160	775,587
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	2,125,661	832,937	2,178,773	838,201
	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	107,255	107,255	133,030	133,030
	b. Arus kas keluar atas peningkatan kebutuhan likuiditas	-	-	-	-
	c. Arus kas keluar atas kehilangan pendanaan	1,077,959	107,796	786,199	78,620
	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 kontjensi pendanaan lainnya	6,732,336	327,346	7,002,589	335,263
	g. Arus kas keluar kontraktual lainnya	258,246	258,246	73,641	73,641
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)		2,404,710		2,234,341
<b>ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)</b>					
8	Pinjaman dengan agunan Secured lending	-	-	-	-
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty) yang bersifat lancar (inflows from fully performing exposures)	9,054,938	5,782,262	9,272,982	5,268,064
10	Arus kas masuk lainnya	276,360	138,180	367,820	204,610
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)		5,920,442		5,472,674
12	TOTAL HQLA		3,917,335		3,709,937
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		601,178		558,585
14	LCR (%)		658%		664%

**ANALISIS**

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

LCR rasio rata-rata di triwulan ketiga 2019 adalah 658% atau menurun 6% dibandingkan dengan rasio LCR di triwulan kedua 2019.

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