

**BNP PARIBAS****PT BANK BNP PARIBAS INDONESIA**

Sequis Tower Level 28

Jl. Jenderal Sudirman Kav 71 SCBD Lot 11B, Jakarta 12190, Indonesia

Tel.: 62-21-5081.4789 (Hunting), Fax.: 62-21-5081.4790, www.bnpparibas.co.id

LAPORAN PERHITUNGAN**KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KEKUCUPAN LIKUIDITAS (LIQUIDITY COVERAGE RATIO) TRIWULANAN**

NAMA BANK : PT. BANK BNP PARIBAS INDONESIA

POSISI LAPORAN : 31 DESEMBER 2019

(Dalam Jutaan Rupiah)

No	Komponen	INDIVIDUAL Desember 2019		INDIVIDUAL September 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 Okt '19 - Des '19)		3 bulan (posisi data akhir bulan Jul '19 - Sep '19)
	HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)				
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		3,757,391		3,917,335
	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	3,425,204	824,439	3,188,492	771,131
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	2,441,646	955,158	2,125,661	832,937
	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	49,767	49,767	107,255	107,255
	b. Arus kas keluar atas peningkatan kebutuhan likuiditas	-	-	-	-
	c. Arus kas keluar atas kehilangan pendanaan	1,187,171	118,717	1,077,959	107,796
	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	3,581,115	170,654	6,732,336	327,346
	g. Arus kas keluar kontraktual lainnya	10,187	10,187	258,246	258,246
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)		2,128,922		2,404,710
	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)	8,960,472	5,757,041	9,054,938	5,782,262
10	Arus kas masuk lainnya	24,725	12,363	276,360	138,180
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)		5,769,404		5,920,442
12	TOTAL HQLA		3,757,391		3,917,335
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		532,231		601,178
14	LCR (%)		707%		658%

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 keempat 2019 adalah 707% atau meningkat 49% dibandingkan dengan rasio LCR di triwulan ketiga 2019.

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