

**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 KECUKUPAN LIKUIDITAS (LIQUIDITY COVERAGE RATIO) TRIWULANAN**

NAMA BANK : PT. BANK BNP PARIBAS INDONESIA

POSISI LAPORAN : 30 JUNI 2020

(Dalam Jutaan Rupiah)

No	Komponen	INDIVIDUAL		INDIVIDUAL	
		Juni 2020		Maret 2020	
		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 HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)		3 bulan (posisi data bulan Apr '20 - Jun '20)		3 bulan (posisi data bulan Jan '20 - Mar '20)
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		4,235,936		3,853,982
	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	1,460,242	341,762	3,846,919	928,583
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	6,505,941	2,579,957	3,294,438	1,293,627
	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	(0)	(0)	5,137	5,137
	b. Arus kas keluar atas peningkatan kebutuhan likuiditas	-	-	-	-
	c. Arus kas keluar atas kehilangan pendanaan	-	-	-	-
	d. Arus kas keluar atas penarikan komitmen fasilitas kredit dan fasilitas likuiditas	908,261	90,826	824,342	82,434
	e. Arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	-	-	-	-
	f. Arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	162,178	7,023	265,734	11,116
	g. Arus kas keluar kontraktual lainnya	5,007	5,007	7,696	7,696
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)		3,024,575		2,328,594
	ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)				
8	Pinjaman dengan agunan Secured lending				
	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty) yang bersifat lancar (inflows from fully performing exposures)	8,319,589	4,446,959	7,535,778	4,081,076
10	Arus kas masuk lainnya	77,952	65,170	61,819	51,019
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)		4,512,129		4,132,095
12	TOTAL HQLA		4,235,936		3,853,982
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		756,144		582,148
14	LCR (%)		562%		657%

**ANALISIS**

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

LCR rasio rata-rata di triwulan kedua 2020 adalah 562% atau menurun 95% dibandingkan dengan rasio LCR di triwulan pertama 2020.

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