

**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 : 31 DESEMBER 2020

(Dalam Jutaan Rupiah)

No	Komponen	INDIVIDUAL		INDIVIDUAL	
		Desember 2020		September 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 Oct '20 - Des '20)		3 bulan (posisi data bulan Jul '20 - Sep '20)
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		4,984,360		4,759,539
	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	1,360,061	318,630	1,236,852	286,458
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	5,163,876	2,042,161	5,375,469	2,128,353
	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	22,177	22,177	20,686	20,686
	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	1,195,799	119,580	1,127,732	112,773
	e. Arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	-	-	-	-
	f. Arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	268,236	11,391	273,240	10,617
	g. Arus kas keluar kontraktual lainnya	5,317	5,317	5,282	5,282
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)		2,519,255		2,564,171
	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)	5,862,367	3,062,521	7,720,994	4,060,826
10	Arus kas masuk lainnya	17,685	9,593	20,512	10,256
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)		3,072,113		4,071,082
12	TOTAL HQLA		4,984,360		4,759,539
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		629,814		641,043
14	LCR (%)		793%		745%

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 2020 adalah 793% atau meningkat 48% dibandingkan dengan rasio LCR di triwulan ketiga 2020.

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