

**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 KECUKUPAN LIKUIDITAS (LIQUIDITY COVERAGE RATIO) TRIWULANAN**NAMA BANK : PT. BANK BNP PARIBAS INDONESIA  
POSISI LAPORAN : 30 SEPTEMBER 2016

(Dalam Jutaan Rupiah)

| No                                      | Komponen   | INDIVIDUAL<br>September 2016                                       |   | INDIVIDUAL<br>Juni 2016  |   |
|---|--|--|---|--|---|
|   |  | 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 '16 - Sep '16)   |  | 1 bulan (posisi data akhir bulan Jun'16)  |
| <b>HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)</b> |  |  |   |  |   |
| 2                                       | Total High Quality Liquid Asset (HQLA)   |  | 2,533,126   |  | 1,731,974   |
| <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  | -  | -   | -  | -   |
|   | b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional                           | 3,908,176  | 1,535,386   | 4,231,662  | 1,667,999   |
|   | 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  | 6,075,847  | 6,075,847   | 3,919,698  | 3,919,698   |
|   | b. Arus kas keluar atas peningkatan kebutuhan likuiditas   | -  | -   | -  | -   |
|   | c. Arus kas keluar atas kehilangan pendanaan   | 1,317,052  | 131,705   | 1,158,164  | 115,816   |
|   | 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   | 3,750,991  | 183,731   | 3,675,535  | 179,593   |
|   | g. Arus kas keluar kontraktual lainnya   | 221,937  | 221,937   | 364,284  | 364,284   |
| 7                                       | <b>TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)</b>   |  | <b>8,148,607</b>  |  | <b>6,247,390</b>  |
| <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) | 3,404,862  | 3,030,188   | 1,351,161  | 781,202   |
| 10                                      | Arus kas masuk lainnya   | 3,317,826  | 6,272,744   | 3,870,309  | 3,870,214   |
| 11                                      | <b>TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)</b>   |  | <b>9,302,932</b>  |  | <b>4,651,416</b>  |
| 12                                      | <b>TOTAL HQLA</b>  |  | <b>2,533,126</b>  |  | <b>1,731,974</b>  |
| 13                                      | <b>TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)</b>  |  | <b>2,037,152</b>  |  | <b>1,596,069</b>  |
| 14                                      | <b>LCR (%)</b>   |  | <b>124%</b>   |  | <b>109%</b>   |

**ANALISIS**

Posisi likuiditas Bank di triwulan ketiga 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 2016 adalah 124% atau meningkat 15% dibandingkan dengan LCR rasio di bulan Juni 2016.

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