



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 : 31 MARET 2019

(Dalam Jutaan Rupiah)

No	Komponen	INDIVIDUAL Maret 2019		INDIVIDUAL Desember 2018	
		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 Jan '19 - Mar '19)		3 bulan (posisi data akhir bulan Oct '18 - Des '18)
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)					
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		3,933,977		2,427,813
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	3,433,993	831,295	2,768,620	666,412
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	2,289,329	897,596	1,845,747	721,137
	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	141,614	141,614	10,753	10,753
	b. Arus kas keluar atas peningkatan kebutuhan likuiditas	-	-	-	-
	c. Arus kas keluar atas kehilangan pendanaan	829,977	82,998	1,081,945	108,195
	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	7,046,194	335,670	7,550,523	349,506
	g. Arus kas keluar kontraktual lainnya	47,606	47,606	95,247	95,247
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)		2,336,779		1,951,249
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)	8,379,520	4,955,640	8,112,561	4,797,010
10	Arus kas masuk lainnya	358,249	179,125	50,140	31,422
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)		5,134,764		4,828,432
12	TOTAL HQLA		3,933,977		2,427,813
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		584,195		487,812
14	LCR (%)		673%		498%

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 pertama 2019 adalah 673% atau meningkat 175% dibandingkan dengan rasio LCR di triwulan keempat 2018.

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