

**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 MARET 2021

(Dalam Jutaan Rupiah)

No	Komponen	INDIVIDUAL		INDIVIDUAL	
		Maret 2021		Desember 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 Jan '21 - Mar '21)		3 bulan (posisi data bulan Oct '20 - Des '20)
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		5,515,088		4,984,360
	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	1,348,599	316,133	1,360,061	318,630
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	5,908,860	2,340,117	5,163,876	2,042,161
	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	150,705	150,705	22,177	22,177
	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	1,605,200	160,520	1,195,799	119,580
	e. Arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	-	-	-	-
	f. Arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	277,676	11,464	268,236	11,391
	g. Arus kas keluar kontraktual lainnya	6,954	6,954	5,317	5,317
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)		2,985,893		2,519,255
	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)	6,606,068	3,425,275	5,862,367	3,062,521
10	Arus kas masuk lainnya	17,958	8,979	17,685	9,593
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)		3,434,253		3,072,113
12	TOTAL HQLA		5,515,088		4,984,360
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		746,473		629,814
14	LCR (%)		739%		793%

**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 2021 adalah 739% atau menurun 54% dibandingkan dengan rasio LCR di triwulan keempat 2020.

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