

**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 2021

(Dalam Jutaan Rupiah)

No	Komponen	INDIVIDUAL Desember 2021		INDIVIDUAL September 2021	
		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 bulan Okt '21 - Des '21)		3 bulan (posisi data bulan Jul '21 - Sep '21)
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)					
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		4,999,949		4,512,251
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	1,047,617	241,014	1,117,435	258,545
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	5,738,553	2,269,796	5,934,602	2,348,557
	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	13,562	13,562	8,164	8,164
	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	1,299,820	129,982	1,208,605	120,861
	e. Arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	-	-	-	-
	f. Arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	178,205	6,610	378,915	14,119
	g. Arus kas keluar kontraktual lainnya	116,610	116,610	424,653	424,653
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)		2,777,574		3,174,899
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)	5,238,540	2,775,992	6,304,141	3,288,672
10	Arus kas masuk lainnya	11,100	5,550	14,907	7,454
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)		2,781,542		3,296,125
12	TOTAL HQLA		4,999,949		4,512,251
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		694,393		793,725
14	LCR (%)		720%		568%

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 2021 adalah 720% atau meningkat 152% dibandingkan dengan rasio LCR di triwulan ketiga 2021.

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