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 2022

(Dalam Jutaan Rupiah)

No	Komponen	INDIVIDUAL Desember 2022		INDIVIDUAL September 2022	
		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 '22 - Des '22)		3 bulan (posisi data bulan Jul '22 - Sep '22)
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)					
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		7,502,210		7,586,762
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	1,681,821	399,119	1,582,696	374,974
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	8,023,274	3,180,743	6,761,588	2,677,144
	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	-	-	14,334	14,334
	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	1,017,602	101,760	1,550,321	155,032
	e. Arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	-	-	-	-
	f. Arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	99,851	4,432	130,245	5,621
	g. Arus kas keluar kontraktual lainnya	41,366	41,366	218,554	218,554
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)		3,727,420		3,445,659
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)					
8	Pinjaman dengan agunan Secured lending	883,769	-	1,257,347	-
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty) yang bersifat lancar (inflows from fully performing exposures)	4,864,621	2,649,624	4,848,128	2,613,552
10	Arus kas masuk lainnya	(8,169)	(15,203)	14,218	7,109
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)		2,634,421		2,620,661
12	TOTAL HQLA		7,502,210		7,586,762
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		1,092,999		861,415
14	LCR (%)		686%		881%

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 2022 adalah 686% atau menurun 195% dibandingkan dengan rasio LCR di triwulan ketiga 2022.

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