



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 2024

(Dalam Jutaan Rupiah)

No	Komponen	INDIVIDUAL Maret 2024		INDIVIDUAL Desember 2023	
		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 Jan '24 - Mar '24)		3 bulan (posisi data bulan Okt '23 - Des '23)
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)					
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		8,508,759		9,579,840
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	1,466,354	344,570	1,564,370	369,002
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	6,406,850	2,534,275	6,363,129	2,518,408
	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	4,494	4,494	-	-
	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	502,433	50,243	486,647	48,665
	e. Arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	-	-	-	-
	f. Arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	268,613	12,869	104,963	5,034
	g. Arus kas keluar kontraktual lainnya	24,714	24,714	20,520	20,520
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)		2,971,164		2,961,629
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)					
8	Pinjaman dengan agunan Secured lending	545,326	-	2,403,713	-
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty) yang bersifat lancar (inflows from fully performing exposures)	3,921,249	2,266,471	3,834,275	2,180,150
10	Arus kas masuk lainnya	0	0	23,717	22,252
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)		2,266,471		2,202,401
12	TOTAL HQLA		8,508,759		9,579,840
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		742,791		759,228
14	LCR (%)		1146%		1262%

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 2024 adalah 1146% atau menurun 116% dibandingkan dengan rasio LCR di triwulan keempat 2023.

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