



BNP PARIBAS

PT BANK BNP PARIBAS INDONESIA
Sequis Tower Level 28
Jl. Jenderal Sudirman Kav 71 SCBD Lot 118, 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 : 30 SEPTEMBER 2025

(Dalam Jutaan Rupiah)

No	Komponen	INDIVIDUAL September 2025		INDIVIDUAL Juni 2025	
		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 Jul '25 - Sep '25)		3 bulan (posisi data bulan Apr '25 - Jun '25)
	HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)				
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		7,272,295		7,797,917
	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	1,635,719	385,153	1,567,801	367,797
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	5,559,830	2,195,435	6,729,818	2,662,909
	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	4,864	4,864	35,556	35,556
	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	689,551	68,955	253,062	25,306
	e. Arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	-	-	-	-
	f. Arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	188,020	7,581	111,075	4,941
	g. Arus kas keluar kontraktual lainnya	54,750	54,750	57,051	57,051
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)		2,716,738		3,153,559
	ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)				
8	Pinjaman dengan agunan Secured lending	301,569	-	365,902	-
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty) yang bersifat lancar (inflows from fully performing exposures)	4,734,118	2,596,369	5,416,755	2,836,338
10	Arus kas masuk lainnya	9,972	4,986	14,049	7,025
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)		2,601,355		2,843,362
12	TOTAL HQLA		7,272,295		7,797,917
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		679,185		788,390
14	LCR (%)		1071%		989%

ANALISIS

Posisi likuiditas Bank di triwulan ketiga berada dalam tingkat yang memadai untuk mengantisipasi potensi arus kas bersih keluar dalam jangka waktu 30 hari kedepan.

LCR rasio rata-rata di triwulan ketiga 2025 adalah 1071% atau meningkat 82% dibandingkan dengan rasio LCR di triwulan kedua 2025.

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