



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 2025

(Dalam Jutaan Rupiah)

No	Komponen	INDIVIDUAL Desember 2025		INDIVIDUAL September 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 Oct '25 - Des '25)		3 bulan (posisi data bulan Jul '25 - Sep '25)
	HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)				
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		7,395,168		7,272,295
	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	2,068,275	493,299	1,635,719	385,153
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	5,245,141	2,068,620	5,559,830	2,195,435
	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
	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	438,237	43,824	689,551	68,955
	e. Arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	-	-	-	-
	f. Arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	136,496	5,840	188,020	7,581
	g. Arus kas keluar kontraktual lainnya	1,041,965	1,041,965	54,750	54,750
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)		3,653,548		2,716,738
	ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)				
8	Pinjaman dengan agunan Secured lending	74,071	-	301,569	-
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty) yang bersifat lancar (inflows from fully performing exposures)	5,650,423	3,508,780	4,734,118	2,596,369
10	Arus kas masuk lainnya	19,043	13,786	9,972	4,986
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)		3,522,566		2,601,355
12	TOTAL HQLA		7,395,168		7,272,295
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		913,387		679,185
14	LCR (%)		810%		1071%

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 2025 adalah 810% atau menurun 261% dibandingkan dengan rasio LCR di triwulan ketiga 2025.

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