

**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 2026

(Dalam Jutaan Rupiah)

No	Komponen	INDIVIDUAL Maret 2026		INDIVIDUAL Desember 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 Jan '26 - Mar '26)		3 bulan (posisi data bulan Oct '25 - Des '25)
	HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)				
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		6,692,056		7,395,168
	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	1,671,699	394,566	2,068,275	493,299
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	3,786,831	1,486,464	5,245,141	2,068,620
	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	-	-	-	-
	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	738,923	73,892	438,237	43,824
	e. Arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	-	-	-	-
	f. Arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	187,952	8,656	136,496	5,840
	g. Arus kas keluar kontraktual lainnya	1,420,369	1,420,369	1,041,965	1,041,965
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)		3,383,947		3,653,548
	ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)				
8	Pinjaman dengan agunan Secured lending	251,318	-	74,071	-
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty) yang bersifat lancar (inflows from fully performing exposures)	4,938,945	2,908,311	5,650,423	3,508,780
10	Arus kas masuk lainnya	31,104	24,805	19,043	13,786
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)		2,933,115		3,522,566
12	TOTAL HQLA		6,692,056		7,395,168
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		845,987		913,387
14	LCR (%)		791%		810%

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 2026 adalah 791% atau menurun 19% dibandingkan dengan rasio LCR di triwulan keempat 2025.

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