



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 : 30 JUNI 2026

(Dalam Jutaan Rupiah)

No	Komponen	INDIVIDUAL Jun-26		INDIVIDUAL Maret 2026	
		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 Apr '26 - Jun '26)		3 bulan (posisi data bulan Jan '26 - Mar '26)
	HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)				
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		6,374,615		6,692,056
	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	2,199,003	522,353	1,671,699	394,566
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	4,001,210	1,575,966	3,786,831	1,486,464
	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	46,265	46,265	-	-
	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	1,643,677	164,368	738,923	73,892
	e. Arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	-	-	-	-
	f. Arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	197,693	7,318	187,952	8,656
	g. Arus kas keluar kontraktual lainnya	1,379,518	1,379,518	1,420,369	1,420,369
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)		3,695,787		3,383,947
	ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)				
8	Pinjaman dengan agunan Secured lending	344,648	-	251,318	-
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty) yang bersifat lancar (inflows from fully performing exposures)	4,995,343	2,993,730	4,938,945	2,908,311
10	Arus kas masuk lainnya	14,616	7,308	31,104	24,805
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)		3,001,038		2,933,115
12	TOTAL HQLA		6,374,615		6,692,056
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		923,947		845,987
14	LCR (%)		690%		791%

ANALISIS

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

LCR rasio rata-rata di triwulan kedua 2026 adalah 690% atau menurun 101% dibandingkan dengan rasio LCR di triwulan pertama 2026.

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