

LAPORAN PUBLIKASI
KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS
(LIQUIDITY COVERAGE RATIO)
Juni 2025

No	Komponen	Individual		Individual	
		Triwulan I 2025		Triwulan II 2025	
		(dalam jutaan Rupiah) Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (haircut) atau outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (run-off rate) atau Nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (inflow rate)	(dalam jutaan Rupiah) Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (haircut) atau outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (run-off rate) atau Nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (inflow rate)
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)					
1	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		1,592,680		2,454,365
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)					
2	Simpanan nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil terdiri dari :				
a	Simpanan/Pendanaan stabil	588,044	29,402	590,473	29,524
b	Simpanan/Pendanaan kurang stabil	657,227	65,723	711,921	71,192
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari :				
a	Simpanan Operasional				
b	Simpanan Non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non operasional	2,156,435	999,542	2,684,996	1,114,086
c	Surat berharga berupa surat hutang yang diterbitkan oleh bank (unsecured debt)			-	-
4	Pendanaan dengan agunan (secured funding)				
5	Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri				
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	129,961	6,498	158,330	7,917
e	arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	2,500	250	3,555	356
f	arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya				
g	arus kas keluar kontraktual lainnya				
6	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)		1,101,415		1,223,073
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)					
7	Pinjaman dengan agunan secured lending	76,874	38,437	81,508	40,754
8	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)				
9	Arus kas masuk lainnya				
10	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)		38,437		40,754
11	TOTAL HQLA		1,592,680		2,454,365
12	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		1,062,978		1,182,319
13	LCR (%)		149.83%		207.59%