

LAPORAN PUBLIKASI
KEMAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECEKUPAN LIKUIDITAS
(LIQUIDITY COVERAGE RATIO)
Sep-25

No	Komponen	Individual		Individual	
		Triwulan II 2025		Triwulan III 2025	
		(dalam jutaan Rupiah) Nilai outstanding kewajiban dan kontraktual/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 kontraktual/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)		2,454,365		3,076,344
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	590,473	29,524	564,292	28,215
b	Simpanan/Pendanaan kurang stabil	711,921	71,192	691,117	69,112
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari :				
a	Simpanan Operasional				
b	Simpanan Non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non operasional	2,684,996	1,114,086	3,759,231	1,527,848
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	158,330	7,917	334,187	16,709
e	arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	3,555	356	1,749	175
f	arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya				
g	arus kas keluar kontraktual lainnya				
6	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)		1,223,073		1,642,059
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)					
7	Pinjaman dengan agunan secured lending	81,508			
8	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)			80,843	
9	Arus kas masuk lainnya				
10	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)		40,754		40,422
11	TOTAL HQLA		2,454,365		3,076,344
12	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		1,182,319		1,601,637
13	LCR (%)		207.59%		192.07%