

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

Dec-25

No	Komponen	Individual		Individual	
		Triwulan III 2025		Triwulan IV 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)		3,076,344		2,071,553
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	564,292	28,215	726,296	36,315
b	Simpanan/Pendanaan kurang stabil	691,117	69,112	817,709	81,771
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari :				
a	Simpanan Operasional				
b	Simpanan Non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non operasional	3,759,231	1,527,848	3,221,777	1,706,256
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	334,187	16,709	517,853	25,893
e	arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	1,749	175	1,100	110
f	arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya				
g	arus kas keluar kontraktual lainnya				
6	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)		1,642,059		1,850,344
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)					
7	Pinjaman dengan agunan secured lending	80,843	40,422	101,249	50,625
8	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)				
9	Arus kas masuk lainnya				
10	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)		40,422		50,625
11	TOTAL HQLA		3,076,344		2,071,553
12	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		1,601,637		1,799,720
13	LCR (%)		192.07%		115.10%