

LAPORAN PUBLIKASI
KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS
(LIQUIDITY COVERAGE RATIO)
Mar-26

No	Komponen	Individual		Individual	
		Triwulan IV 2025		Triwulan I 2026	
		(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)		2,071,553		1,848,173
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	726,296	36,315	658,986	32,949
b	Simpanan/Pendanaan kurang stabil	817,709	81,771	776,178	77,618
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari :				
a	Simpanan Operasional				
b	Simpanan Non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non operasional	3,221,777	1,706,256	3,437,564	1,517,294
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	517,853	25,893	145,972	7,299
e	arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	1,100	110	5,454	545
f	arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya				
g	arus kas keluar kontraktual lainnya			194,393	194,393
6	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)		1,850,344		1,830,098
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)					
7	Pinjaman dengan agunan secured lending	101,249	50,625	118,385	59,192
8	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)				
9	Arus kas masuk lainnya				
10	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)		50,625		59,192
11	TOTAL HQLA		2,071,553		1,848,173
12	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		1,799,720		1,770,905
13	LCR (%)		115.10%		104.36%