

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

No	Komponen	Individual		Individual	
		Triwulan IV 2024		Triwulan I 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)		1,636,513		1,592,680
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	704,290	35,214	588,044	29,402
b	Simpanan/Pendanaan kurang stabil	689,099	68,910	657,227	65,723
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari :				
a	Simpanan Operasional				
b	Simpanan Non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non operasional	1,693,411	833,312	2,156,435	999,542
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	232,921	11,646	129,961	6,498
e	arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	11,248	1,125	2,500	250
f	arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya				
g	arus kas keluar kontraktual lainnya				
6	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)		950,208		1,101,415
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)					
7	Pinjaman dengan agunan secured lending	60,793	30,396	76,874	38,437
8	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)				
9	Arus kas masuk lainnya				
10	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)		30,396		38,437
11	TOTAL HQLA		1,636,513		1,592,680
12	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		919,811		1,062,978
13	LCR (%)		177.92%		149.83%