

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

Desember 2024

No	Komponen	Individual	
		Triwulan IV 2024	
		(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
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
b	Simpanan/Pendanaan kurang stabil	689,099	68,910
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
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 deviratif		
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
e	arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	11,248	1,125
f	arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya		
g	arus kas keluar kontraktual lainnya		
6	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)		950,208
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)			
7	Pinjaman dengan agunan secured lending	60,793	30,396
8	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)		
9	Arus kas masuk lainnya		
10	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)		30,396
11	TOTAL HQLA		1,636,513
12	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		919,811
13	LCR (%)		177.92%