

LAPORAN PUBLIKASI
KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS
(LIQUIDITY COVERAGE RATIO)
DESEMBER 2024

No	Komponen	Individual		Individual		Konsolidasi		Konsolidasi	
		Posisi Tanggal Laporan		Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya		Posisi Tanggal Laporan		Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya	
		(dalam jutaan Rupiah) Nilai <i>outstanding</i> kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (<i>haircut</i>) atau outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (run-off rate) atau Nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (<i>inflow rate</i>)	(dalam jutaan Rupiah) Nilai <i>outstanding</i> kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (<i>haircut</i>) atau outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (run-off rate) atau Nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (<i>inflow rate</i>)	(dalam jutaan Rupiah) Nilai <i>outstanding</i> kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (<i>haircut</i>) atau outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (run-off rate) atau Nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (<i>inflow rate</i>)	(dalam jutaan Rupiah) Nilai <i>outstanding</i> kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (<i>haircut</i>) atau outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (run-off rate) atau Nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (<i>inflow rate</i>)
1	Jumlah data poin yang digunakan dalam perhitungan LCR		22 hari		Posisi Akhir Bulan		N/A		N/A
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)									
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		14,127,315.55		13,461,042.47		N/A		N/A
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)									
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal	12,656,322.57	735,994.08	12,451,211.31	730,312.09	N/A	N/A	N/A	N/A
a.	Simpanan/Pendanaan stabil	10,592,763.52	529,638.18	10,296,180.86	514,809.04	N/A	N/A	N/A	N/A
b.	Simpanan/Pendanaan kurang stabil	2,063,559.05	206,355.91	2,155,030.45	215,503.05	N/A	N/A	N/A	N/A
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari :	13681028.3	3,934,082.54	13,578,572.35	3,857,957.53	N/A	N/A	N/A	N/A
a.	Simpanan Operasional	10532191.88	2,633,047.97	10,489,816.10	2,622,454.03	N/A	N/A	N/A	N/A
b.	Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non operasional	3148836.422	1,301,034.57	3,088,756.25	1,235,502.50	N/A	N/A	N/A	N/A
c.	surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank (<i>unsecured debt</i>)	0	-	-	1.00	N/A	N/A	N/A	N/A
5	Pendanaan dengan agunan (<i>secured funding</i>)		0	-	-	N/A	N/A	N/A	N/A
6	Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari:	510113.6652	510113.6652	551,761.21	551,761.21	N/A	N/A	N/A	N/A
a.	arus kas keluar atas transaksi derivatif	537.80	537.80	-	-	N/A	N/A	N/A	N/A
b.	arus kas keluar atas peningkatan kebutuhan likuiditas	-	-	-	-	N/A	N/A	N/A	N/A
c.	arus kas keluar atas kehilangan pendanaan	-	-	-	-	N/A	N/A	N/A	N/A
d.	arus kas keluar atas penarikan komitmen fasilitas kredit dan fasilitas likuiditas	-	-	-	-	N/A	N/A	N/A	N/A
e.	arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	-	-	-	-	N/A	N/A	N/A	N/A
f.	arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	-	-	-	-	N/A	N/A	N/A	N/A
g.	arus kas keluar kontraktual lainnya	509,575.87	509,575.87	551,761.21	551,761.21	N/A	N/A	N/A	N/A
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)	26,847,464.53	5,180,190.28	26,581,544.87	5,140,030.83	N/A	N/A	N/A	N/A
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)									
8	Pinjaman dengan agunan Secured lending	1,694,164.43	-	1,515,334.25	1,515,334.25	N/A	N/A	N/A	N/A
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>) yang	3,849,909.45	3,298,705.31	-	-	N/A	N/A	N/A	N/A
10	Arus kas masuk lainnya	538.35	538.35	-	-	N/A	N/A	N/A	N/A
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)		3,299,243.66		3,587,574.93	N/A	N/A		N/A
						N/A	N/A		N/A
12	TOTAL HQLA		14,127,315.55		13,461,042.47		N/A		N/A
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH		1,880,946.63		1,552,454.89		N/A		N/A
14	LCR (%)		751.07%		867.08%		N/A		N/A

LAPORAN PUBLIKASI
Kewajiban Pemenuhan Rasio Pendanaan Stabil Bersih
(Net Stable Funding Ratio)
DESEMBER 2024

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya (Bulan/Tahun)					Posisi Tanggal Laporan (Bulan/Tahun)				
	Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				Total Nilai Tertimbang
	Tanpa Jangka Waktu ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		Tanpa Jangka Waktu ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun	
Modal :	4,368,802	-	-	-	4,368,802	4,778,809	-	-	-	4,778,809
Modal sesuai POJK KPMM	4,368,802	-	-	-	4,368,802	4,778,809	-	-	-	4,778,809
Instrumen modal lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:	11,221,603	4,030,720	981,680	251,387	15,524,051	11,679,152	4,141,882	958,490	252,690	16,035,979
Simpanan dan pendanaan stabil	9,275,199	3,203,564.42	762,464.48	238,427.48	#####	9,573,739	3,321,909.33	738,677.90	245,172.98	#####
Simpanan dan pendanaan kurang stabil	1,946,404	827,155.49	219,215.16	12,959.66	2,706,457	2,105,413	819,973.00	219,812.54	7,517.02	2,838,196
Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	10,553,515	4,975,470	495,303	81,310	7,845,343	9,791,540	4,011,185	592,090	87,000	7,062,697
Simpanan operasional	10,301,211.19	-	-	-	5,150,605.60	9,565,831.20	-	-	-	4,782,915.60
Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	252,303.55	4,975,469.60	495,302.55	81,310.00	2,694,737.60	225,708.56	4,011,185.11	592,090.00	87,000.00	2,279,781.58
Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Liabilitas dan ekuitas lainnya :	-	-	-	-	-	0	0	0	0	-
NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total ASF					27,738,196.17					27,877,485.41

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya (Bulan/Tahun)					Posisi Tanggal Laporan (Bulan/Tahun)				
	Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				Total Nilai Tertimbang
	Tanpa Jangka Waktu ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		Tanpa Jangka Waktu ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun	
Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR					500,507					469,255
Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	341,528	-	-	-	170,764	341,528	-	-	-	170,764
Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing)	-	4,009,185	730,334	20,231,854	18,335,517	-	3,418,693	578,230	20,433,220	18,425,935
<i>kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan</i>	-	3,380,000	-	-	507,000	-	2,545,000	-	-	381,750
<i>kepada korporasi non-keuangan, nasabah retail dan nasabah usaha mikro dan kecil, pemerintah pusat, pemerintah negara lain, Bank Indonesia, bank sentral negara lain dan entitas sektor publik, yang diantaranya:</i>	-	598,287	546,269	19,741,779	17,352,791	-	713,128	504,248	19,973,311	17,586,002
<i>memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminakan, yang diantaranya :</i>	-	-	82	65,225	55,483	-	42	15	77,646	66,028
<i>memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit</i>	-	933	1,210	241,590	158,105	-	363	1,248	250,071	163,352
<i>Surat Berharga dengan kategori Lancar dan Kurang Lancar (performing) yang tidak sedang dijaminakan, tidak gagal bayar , dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa</i>	-	29,964	182,773	183,259	262,139	-	160,160	72,720	132,192	228,803
Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset lainnya :	214,534	952	85	470,139	685,710	225,501	38	77	476,289	701,904
<i>Komoditas fisik yang yang diperdagangkan, termasuk emas</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Kas, surat berharga dan aset lainnya yang dicatat sebagai initial margin untuk kontrak derivatif dan kas atau aset lain yang diserahkan sebagai default fund pada central counterparty (CCP)</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>NSFR aset derivatif</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas</i>	214,534	952	85	470,139	685,710	225,501	38	77	476,289	701,904
Rekening Administratif		351,012	351,012	351,012	17,551		104,919	104,919	104,919	5,246
Total RSF					19,710,049					19,773,104
Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					1.4073					1.4099