

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

Nama Bank : PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk.
Posisi Laporan : Triwulan IV 2024

(dalam Jutaan Rupiah)

| No | Komponen | Individual | | | | Konsolidasi | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | | Posisi Tanggal Laporan | | Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya | | Posisi Tanggal Laporan | | Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya | |
| | | Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual | Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (<i>haircut</i>), outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (<i>run-off rate</i>) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (<i>inflow rate</i>). 92 hari | Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual | Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (<i>haircut</i>), outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (<i>run-off rate</i>) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (<i>inflow rate</i>). 92 hari | Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual | Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (<i>haircut</i>), outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (<i>run-off rate</i>) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (<i>inflow rate</i>). 92 hari | Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual | Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (<i>haircut</i>), outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (<i>run-off rate</i>) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (<i>inflow rate</i>). 92 hari |
| 1 | Jumlah data poin yang digunakan dalam perhitungan LCR | | 92 hari | | 92 hari | | 92 hari | | 92 hari |
| HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA) | | | | | | | | | |
| 2 | Total <i>High Quality Liquid Asset</i> (HQLA) | | 332,016,658 | | 314,951,611 | | 337,555,743 | | 320,397,739 |
| ARUS KAS KELUAR (<i>CASH OUTFLOW</i>) | | | | | | | | | |
| 3 | Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari: | 634,498,706 | 36,016,635 | 618,845,434 | 35,130,782 | 636,974,479 | 36,203,789 | 621,239,084 | 35,324,462 |
| | a. Simpanan/ Pendanaan stabil | 548,664,713 | 27,433,236 | 535,075,227 | 26,753,761 | 549,873,186 | 27,493,659 | 535,988,928 | 26,799,446 |
| | b. Simpanan/ Pendanaan kurang stabil | 85,833,993 | 8,583,399 | 83,770,207 | 8,377,021 | 87,101,293 | 8,710,129 | 85,250,157 | 8,525,016 |
| 4 | Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari: | 547,330,339 | 177,031,450 | 539,658,006 | 175,944,741 | 550,721,641 | 178,619,591 | 543,063,133 | 177,610,020 |
| | a. Simpanan operasional | 293,145,467 | 71,591,119 | 271,769,195 | 65,692,712 | 293,695,769 | 71,721,115 | 272,334,952 | 65,826,018 |
| | b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional | 252,359,884 | 103,615,343 | 266,920,923 | 109,284,142 | 255,200,884 | 105,073,488 | 269,760,293 | 110,816,114 |
| | c. Surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank | 1,824,988 | 1,824,988 | 967,887 | 967,887 | 1,824,988 | 1,824,988 | 967,887 | 967,887 |
| 5 | Pendanaan dengan agunan (<i>secured funding</i>) | 8,818,359 | 3,651,875 | 9,000,501 | 1,600,927 | 9,140,191 | 3,651,875 | 9,175,980 | 1,600,927 |
| 6 | Arus kas keluar lainnya (<i>additional requirement</i>), terdiri dari: | 407,818,350 | 162,492,386 | 393,122,613 | 146,668,724 | 408,563,734 | 163,120,089 | 393,841,646 | 147,293,607 |
| | a. Arus kas keluar atas transaksi derivatif | 149,597,496 | 149,597,496 | 133,100,621 | 133,100,621 | 149,597,496 | 149,597,496 | 133,100,621 | 133,100,621 |
| | b. Arus kas keluar atas peningkatan kebutuhan likuiditas | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | c. Arus kas keluar atas kehilangan pendanaan | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | d. Arus kas keluar atas penarikan komitmen fasilitas kredit dan fasilitas likuiditas | 77,515,671 | 6,718,325 | 72,760,316 | 6,265,145 | 77,654,342 | 6,739,350 | 72,874,404 | 6,285,269 |
| | e. Arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana | 0 | 0 | 0 | 0 | 606,677 | 606,677 | 604,753 | 604,753 |
| | f. Arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya | 179,926,411 | 5,397,792 | 185,524,452 | 5,565,734 | 179,926,446 | 5,397,793 | 185,524,643 | 5,565,739 |
| | g. Arus kas keluar kontraktual lainnya | 778,772 | 778,772 | 1,737,224 | 1,737,224 | 778,772 | 778,772 | 1,737,224 | 1,737,224 |
| 7 | TOTAL ARUS KAS KELUAR (<i>CASH OUTFLOW</i>) | | 379,192,346 | | 359,345,174 | | 381,595,345 | | 361,829,016 |
| ARUS KAS MASUK (<i>CASH INFLOW</i>) | | | | | | | | | |
| 8 | Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i> | 8,359,097 | 0 | 5,917,320 | 0 | 8,359,097 | 0 | 5,917,320 | 0 |
| 9 | Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>) | 41,040,557 | 20,520,321 | 41,184,730 | 20,592,435 | 42,447,231 | 21,228,475 | 41,469,943 | 20,736,676 |
| 10 | Arus kas masuk lainnya | 150,273,112 | 150,273,112 | 135,521,888 | 135,521,888 | 150,297,272 | 150,285,192 | 135,545,616 | 135,533,752 |
| 11 | TOTAL ARUS KAS MASUK (<i>CASH INFLOW</i>) | | 170,793,433 | | 156,114,323 | | 171,513,667 | | 156,270,428 |
| | | | TOTAL ADJUSTED VALUE¹ | | TOTAL ADJUSTED VALUE¹ | | TOTAL ADJUSTED VALUE¹ | | TOTAL ADJUSTED VALUE¹ |
| 12 | TOTAL HQLA | | 332,016,658 | | 314,951,611 | | 337,555,743 | | 320,397,739 |
| 13 | TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (<i>NET CASH OUTFLOWS</i>) | | 208,398,914 | | 203,230,851 | | 210,081,677 | | 205,558,588 |
| 14 | LCR (%) | | 159.32% | | 154.97% | | 160.68% | | 155.87% |

Keterangan:

¹ *Adjusted values* dihitung setelah pengenaan pengurangan nilai (*haircut*), tingkat penarikan (*run-off rate*), dan tingkat penerimaan (*inflow rate*) serta batas maksimum komponen HQLA, misalnya batas maksimum HQLA Level 2B dan HQLA Level 2 serta batas maksimum arus kas masuk yang dapat diperhitungkan dalam LCR.

**ANALISIS PERHITUNGAN
KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS
(LIQUIDITY COVERAGE RATIO) TRIWULANAN**

Nama Bank : PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.
Bulan Laporan : Triwulan IV 2024

Analisis secara Individu

- *Liquidity Coverage Ratio* (LCR) BRI secara Individu posisi Triwulan IV 2024 sebesar 159,32% mengalami peningkatan sebesar 4,35% terhadap posisi Triwulan III 2024 sebesar 154,97%. Peningkatan rasio ini disebabkan oleh :
 - a. Peningkatan HQLA sebesar Rp17,07 T atau sebesar 5,42%, yang didominasi antara lain :
 - ✓ Peningkatan komponen Kas dan Setara Kas sebesar Rp0,58 T,
 - ✓ Peningkatan komponen penempatan pada Bank Indonesia yang dapat ditarik saat kondisi stres sebesar Rp17,57 T, dan
 - ✓ Penurunan komponen Surat Berharga yang diterbitkan Pemerintah Pusat dan Bank Indonesia dalam Rupiah dan Valuta Asing sebesar Rp1,11 T.
 - b. Peningkatan *Net Cash Outflow* (NCO) sebesar Rp5,17 T atau sebesar 2,54% yang merupakan selisih antara Arus Kas Keluar terhadap Arus Kas Masuk.
Jumlah Arus Kas Keluar mengalami peningkatan sebesar Rp19,85 T yang didominasi oleh :
 - ✓ Peningkatan Jumlah Penarikan Simpanan Nasabah Perorangan sebesar Rp0,66 T,
 - ✓ Peningkatan Jumlah Penarikan Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil sebesar Rp0,23 T,
 - ✓ Peningkatan Jumlah Penarikan yang berasal dari Nasabah Korporasi sebesar Rp1,09 T,
 - ✓ Peningkatan Jumlah Penarikan Pendanaan dengan Agunan (*Secured Funding*) sebesar Rp2,05 T, dan
 - ✓ Peningkatan Jumlah Penarikan terkait Arus Kas Keluar Lainnya (*Additional Requirement*) sebesar Rp15,82 T.
 Jumlah Arus Kas Masuk mengalami peningkatan sebesar Rp14,68 T yang berasal antara lain dari :
 - ✓ Penurunan Jumlah Arus Kas Masuk berdasarkan pihak lawan (*counterparty*) sebesar Rp0,07 T, dan
 - ✓ Peningkatan Jumlah Arus Kas Masuk lainnya yang berasal dari transaksi derivatif sebesar Rp14,75 T.
- Komposisi HQLA BRI didominasi oleh aset Level 1 sebesar Rp331,69 T atau 99,90% yang terdiri atas komponen kas, Cadangan Likuiditas di Bank Indonesia (GWM dan Penempatan pada BI) dan Surat berharga yang tergolong aset level 1. Sedangkan komposisi aset level 2 sebesar Rp0,32 T atau 0,10%.
- Mayoritas sumber pendanaan BRI (*Bank Only*) selama Triwulan IV 2024 berasal dari CASA sebesar 67,54% dengan komposisi sebagai berikut :

| Komponen Sumber Pendanaan | Komposisi |
|---------------------------|----------------|
| Giro | 27,69% |
| Tabungan | 39,86% |
| CASA | 67,54% |
| Deposito | 32,46% |
| Total | 100,00% |

- BRI telah memiliki strategi pengelolaan, *early warning indicator*, dan *Contingency Funding Plan* terkait risiko Likuiditas. Pengelolaan risiko likuiditas antara lain dilakukan dengan menggunakan perhitungan proyeksi arus kas, profil maturitas, monitoring limit likuiditas dan pelaksanaan *stress testing* likuiditas secara periodik.
- Pengelolaan risiko likuiditas dan simulasi *contingency funding plan* dilakukan oleh Tim Manajemen Kelangsungan Likuiditas. Penetapan dan monitoring limit sebagai *early warning indicator* likuiditas serta pelaksanaan *stress testing* likuiditas secara periodik dilakukan oleh unit kerja *risk management*. Selain itu, saat ini BRI telah memiliki Rencana Aksi (*Recovery Plan*), yang merupakan salah satu langkah *enhancement* dalam Penerapan *Risk Management* dan sebagai pemenuhan ketentuan Regulator.

Analisis secara Konsolidasi

- *Liquidity Coverage Ratio* (LCR) BRI secara Konsolidasi posisi Triwulan IV 2024 sebesar 160,68% mengalami peningkatan sebesar 4,81% terhadap posisi Triwulan III 2024 sebesar 155,87%. Peningkatan rasio ini disebabkan oleh :
 - a. Peningkatan HQLA sebesar Rp17,16 T atau sebesar 5,36%, yang didominasi antara lain :
 - ✓ Peningkatan komponen Kas dan Setara Kas sebesar Rp0,59 T,
 - ✓ Peningkatan komponen penempatan pada Bank Indonesia yang dapat ditarik saat kondisi stres sebesar Rp17,82 T, dan
 - ✓ Penurunan komponen Surat Berharga yang diterbitkan Pemerintah Pusat dan Bank Indonesia dalam Rupiah dan Valuta Asing sebesar Rp1,31 T.
 - b. Peningkatan *Net Cash Outflow* (NCO) sebesar Rp4,52 T atau sebesar 2,20% yang merupakan selisih antara Arus Kas Keluar terhadap Arus Kas Masuk.

Jumlah Arus Kas Keluar mengalami peningkatan sebesar Rp19,77 T yang didominasi oleh :

 - ✓ Peningkatan Jumlah Penarikan Simpanan Nasabah Perorangan sebesar Rp0,66 T,
 - ✓ Peningkatan Jumlah Penarikan Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil sebesar Rp0,22 T,
 - ✓ Peningkatan Jumlah Penarikan yang berasal dari Nasabah Korporasi sebesar Rp1,01 T,
 - ✓ Peningkatan Jumlah Penarikan Pendanaan dengan Agunan (*Secured Funding*) sebesar Rp2,05 T, dan
 - ✓ Peningkatan Jumlah Penarikan terkait Arus Kas Keluar Lainnya (*Additional Requirement*) sebesar Rp15,83 T.

Jumlah Arus Kas Masuk mengalami peningkatan sebesar Rp15,24 T yang berasal antara lain dari :

 - ✓ Peningkatan Jumlah Arus Kas Masuk berdasarkan pihak lawan (*counterparty*) sebesar Rp0,49 T, dan
 - ✓ Peningkatan Arus Kas Masuk lainnya yang berasal dari transaksi derivatif sebesar Rp14,75 T.
- Komposisi HQLA BRI Konsolidasi (*Bank Only*) didominasi oleh aset Level 1 sebesar Rp337,11 T atau 99,87% yang terdiri atas komponen Kas, Cadangan Likuiditas di Bank Indonesia (GWM dan Penempatan pada BI) dan Surat Berharga yang tergolong aset level 1. Sedangkan komposisi aset level 2 sebesar Rp0,44 T atau 0,13%.
- Mayoritas sumber pendanaan BRI (Konsolidasi) selama Triwulan IV 2024 berasal dari CASA sebesar 67,31% dengan komposisi sebagai berikut:

| Komponen Sumber Pendanaan | Komposisi |
|---------------------------|----------------|
| Giro | 27,57% |
| Tabungan | 39,73% |
| CASA | 67,31% |
| Deposito | 32,69% |
| Total | 100,00% |

- BRI secara konsolidasi telah menetapkan limit-limit terkait risiko Likuiditas. Pengelolaan risiko likuiditas dilakukan dengan monitoring terhadap limit risiko likuiditas BRI dan Anak Perusahaan serta pelaksanaan *stress testing* likuiditas secara periodik.
- BRI secara rutin berkoordinasi dengan Anak Perusahaan terkait monitoring terhadap limit risiko likuiditas yang telah ditetapkan. Selain itu, BRI secara rutin melakukan pertemuan dengan Anak Perusahaan dalam forum *Risk Management Committee* Terintegrasi dimana salah satu agendanya membahas kondisi likuiditas BRI secara konsolidasi dan membahas rencana tindak lanjut atas isu-isu likuiditas yang berdampak pada BRI secara konsolidasi.