

**D. RISIKO LIKUIDITAS**
**1) Pengungkapan Profil Maturitas Rupiah dan Valuta Asing**

- (1) Bank secara Individu  
(a) Profil Maturitas Rupiah

(dalam jutaan rupiah)

No.	Kategori Portofolio	Saldo	Juni 2019				
			Jatuh Tempo				
(1)	(2)	(3)	≤1 bulan	>1 bln s.d. 3 bln	>3 bln s.d. 6 bln	>6 bln s.d. 12 bln	>12 bulan
(4)	(5)	(6)	(7)	(8)			
<b>I</b>	<b>NERACA</b>						
	<b>A. Aset</b>						
	1. Kas	9.966.546	9.966.546	-	-	-	-
	2. Penempatan pada Bank Indonesia	34.088.012	27.638.012	2.750.000	250.000	3.450.000	-
	3. Penempatan pada bank lain	1.336.181	262.433	460.000	530.000	83.748	-
	4. Surat Berharga	66.363.965	574.738	1.637.127	1.407.086	3.027.244	59.717.770
	5. Kredit yang diberikan	411.727.921	73.047.449	26.769.638	27.462.835	36.216.616	248.231.383
	6. Tagihan lainnya	11.569.190	9.910.801	1.050.155	573.654	3.887	30.693
	7. Lain-lain	25.547.561	1.157.869	104.038	72.096	-	24.213.558
	<b>Total Aset</b>	<b>560.599.376</b>	<b>122.557.848</b>	<b>32.770.958</b>	<b>30.295.671</b>	<b>42.781.495</b>	<b>332.193.404</b>
	<b>B. Kewajiban</b>						
	1. Dana Pihak Ketiga	455.167.304	133.809.444	53.384.096	8.811.786	4.923.048	254.238.930
	2. Kewajiban pada Bank Indonesia	5.871	-	-	-	-	5.871
	3. Kewajiban pada bank lain	9.429.198	7.245.164	1.009.690	295.080	470.180	409.084
	4. Surat Berharga yang diterbitkan	3.099.122	-	-	-	-	3.099.122
	5. Pinjaman yang diterima	5.894	-	-	-	-	5.894
	6. Kewajiban lainnya	12.063.600	10.769.043	520.647	342.387	399.387	32.136
	7. Lain-lain	12.243.935	261.007	145.051	23.943	13.377	11.800.557
	<b>Total Kewajiban</b>	<b>492.014.924</b>	<b>152.084.658</b>	<b>55.059.484</b>	<b>9.473.196</b>	<b>5.805.992</b>	<b>269.591.594</b>
	<b>Selisih Aset dengan Kewajiban dalam Neraca</b>	<b>68.584.452</b>	<b>(29.526.810)</b>	<b>(22.288.526)</b>	<b>20.822.475</b>	<b>36.975.503</b>	<b>62.601.810</b>
<b>II</b>	<b>REKENING ADMINISTRATIF</b>						
	<b>A. Tagihan Rekening Administratif</b>						
	1. Komitmen	20.984.553	15.040.000	3.732.842	818.698	1.393.013	-
	2. Kontinjensi	6.954.477	6.954.477	-	-	-	-
	<b>Total Tagihan Rekening Administratif</b>	<b>27.939.030</b>	<b>21.994.477</b>	<b>3.732.842</b>	<b>818.698</b>	<b>1.393.013</b>	<b>-</b>
	<b>B. Kewajiban Rekening Administratif</b>						
	1. Komitmen	67.389.739	21.710.077	7.474.753	5.463.102	5.247.406	27.494.401
	2. Kontinjensi	30.206.893	9.071.111	2.679.660	4.146.702	6.183.585	8.125.835
	<b>Total Kewajiban Rekening Administratif</b>	<b>97.596.632</b>	<b>30.781.188</b>	<b>10.154.413</b>	<b>9.609.804</b>	<b>11.430.991</b>	<b>35.620.236</b>
	<b>Selisih Tagihan dan Kewajiban dalam Rekening Administratif</b>	<b>(69.657.602)</b>	<b>(8.786.711)</b>	<b>(6.421.571)</b>	<b>(8.791.106)</b>	<b>(10.037.978)</b>	<b>(35.620.236)</b>
	<b>Selisih [(IA-IB)+(IIA-IIB)]</b>	<b>(1.073.150)</b>	<b>(38.313.521)</b>	<b>(28.710.097)</b>	<b>12.031.369</b>	<b>26.937.525</b>	<b>26.981.574</b>
	<b>Selisih Kumulatif</b>		<b>(38.313.521)</b>	<b>(67.023.618)</b>	<b>(54.992.249)</b>	<b>(28.054.724)</b>	<b>(1.073.150)</b>

1) Pengungkapan Profil Maturitas Rupiah dan Valuta Asing

- (1) Bank secara Individu  
(b) Profil Maturitas Valuta Asing

(dalam jutaan rupiah)

No.	Kategori Portofolio	Saldo	Juni 2019				
			Latuh Tempo				
(1)	(2)	(3)	≤1 bulan	>1 bln s.d. 3 bln	>3 bln s.d. 6 bln	>6 bln s.d. 12 bln	>12 bulan
(4)	(5)	(6)	(7)	(8)			
<b>I</b>	<b>NERACA</b>						
	<b>A Aset</b>						
	1 Kas	1.109.290	1.109.290	-	-	-	-
	2 Penempatan pada Bank Indonesia	35.418.664	35.418.664	-	-	-	-
	3 Penempatan pada bank lain	22.911.196	22.471.732	437.953	1.512	-	-
	4 Surat Berharga	36.799.897	4.340.208	1.624.225	32.069	640.767	30.162.628
	5 Kredit yang diberikan	90.543.256	6.402.526	5.943.157	6.794.409	2.887.421	68.515.742
	6 Tagihan lainnya	7.311.761	2.003.791	1.868.998	1.365.352	2.070.512	3.108
	7 Lain-lain	128.475	128.475				
	<b>Total Aset</b>	<b>194.222.539</b>	<b>71.874.687</b>	<b>9.874.331</b>	<b>8.193.343</b>	<b>5.598.700</b>	<b>98.681.478</b>
	<b>B Kewajiban</b>						
	1 Dana Pihak Ketiga	104.276.585	51.142.408	12.188.543	5.009.626	1.440.581	34.495.428
	2 Kewajiban pada Bank Indonesia	541.942	3.362	-	-	538.580	-
	3 Kewajiban pada bank lain	18.846.453	6.575.293	1.867.034	2.815.455	524.921	7.063.750
	4 Surat Berharga yang diterbitkan	-	-	-	-	-	-
	5 Pinjaman yang diterima	48.152.570	6.803.041	5.789.789	835.938	10.647.515	24.076.286
	6 Kewajiban lainnya	11.627.883	5.982.181	4.940.245	623.432	78.916	3.108
	7 Lain-lain	1.561.453	10.158	126.611	15.893	-	1.408.791
	<b>Total Kewajiban</b>	<b>185.006.886</b>	<b>70.516.443</b>	<b>24.912.222</b>	<b>9.300.345</b>	<b>13.230.514</b>	<b>67.047.363</b>
	<b>Selisih Aset dengan Kewajiban dalam Neraca</b>	<b>9.215.653</b>	<b>1.358.244</b>	<b>(15.037.890)</b>	<b>(1.107.003)</b>	<b>(7.631.814)</b>	<b>31.634.115</b>
<b>II</b>	<b>REKENING ADMINISTRATIF</b>						
	<b>A Tagihan Rekening Administratif</b>						
	1 Komitmen	29.557.483	25.128.950	2.345.179	944.960	1.138.394	-
	2 Kontinjensi	16.254.043	16.254.043	-	-	-	-
	<b>Total Tagihan Rekening Administratif</b>	<b>45.811.526</b>	<b>41.382.993</b>	<b>2.345.179</b>	<b>944.960</b>	<b>1.138.394</b>	<b>-</b>
	<b>B Kewajiban Rekening Administratif</b>						
	1 Komitmen	52.793.441	32.108.422	10.194.008	6.281.397	3.077.789	1.131.825
	2 Kontinjensi	24.708.901	2.264.073	1.554.972	2.365.297	7.207.413	11.317.147
	<b>Total Kewajiban Rekening Administratif</b>	<b>77.502.342</b>	<b>34.372.495</b>	<b>11.748.980</b>	<b>8.646.694</b>	<b>10.285.201</b>	<b>12.448.971</b>
	<b>Selisih Tagihan dan Kewajiban dalam Rekening Administratif</b>	<b>(31.690.816)</b>	<b>7.010.497</b>	<b>(9.403.801)</b>	<b>(7.701.734)</b>	<b>(9.146.807)</b>	<b>(12.448.971)</b>
	<b>Selisih [(IA-IB)+(IIA-IIB)]</b>	<b>(22.475.163)</b>	<b>8.368.742</b>	<b>(24.441.691)</b>	<b>(8.808.736)</b>	<b>(16.778.621)</b>	<b>19.185.144</b>
	<b>Selisih Kumulatif</b>		<b>8.368.742</b>	<b>(16.072.949)</b>	<b>(24.881.686)</b>	<b>(41.660.307)</b>	<b>(22.475.163)</b>

1) Pengungkapan Profil Maturitas Rupiah dan Valuta Asing

(2) Bank secara Konsolidasi dengan Perusahaan Anak

(a) Profil Maturitas Rupiah

(dalam jutaan rupiah)

No.	Kategori Portofolio	Juni 2019					
		Saldo	Jatuh Tempo				
			≤1 bulan	>1 bln s.d. 3 bln	>3 bln s.d. 6 bln	>6 bln s.d. 12 bln	>12 bulan
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
I	<b>NERACA</b>						
	<b>A. Aset</b>						
	1. Kas	10.274.545	10.274.545	-	-	-	-
	2. Penempatan pada Bank Indonesia	36.381.654	29.606.654	2.800.000	525.000	3.450.000	-
	3. Penempatan pada bank lain	2.172.440	413.710	460.000	1.214.982	83.748	-
	4. Surat Berharga	87.213.266	1.973.208	3.389.659	1.407.086	3.857.320	76.585.993
	5. Kredit yang diberikan	412.816.820	73.756.792	26.804.976	27.600.835	36.422.834	248.231.383
	6. Tagihan lainnya	11.603.361	9.910.801	1.050.155	573.654	3.887	64.864
	7. Lain-lain	27.759.169	1.157.869	104.038	72.096	-	26.425.166
	<b>Total Aset</b>	<b>588.221.255</b>	<b>127.093.579</b>	<b>34.608.828</b>	<b>31.393.653</b>	<b>43.817.789</b>	<b>351.307.406</b>
	<b>B. Kewajiban</b>						
	1. Dana Pihak Ketiga	464.526.520	133.809.444	53.384.096	8.811.786	4.923.048	263.598.146
	2. Kewajiban pada Bank Indonesia	5.871	-	-	-	-	5.871
	3. Kewajiban pada bank lain	9.869.064	7.477.528	1.009.690	295.080	470.180	616.586
	4. Surat Berharga yang diterbitkan	3.087.171	-	-	-	-	3.087.171
	5. Pinjaman yang diterima	909.502	-	-	-	-	909.502
	6. Kewajiban lainnya	12.097.771	10.769.043	520.647	342.387	399.387	66.307
	7. Lain-lain	24.781.800	291.007	195.051	33.943	22.892	24.238.907
	<b>Total Kewajiban</b>	<b>515.277.699</b>	<b>152.347.022</b>	<b>55.109.484</b>	<b>9.483.196</b>	<b>5.815.507</b>	<b>292.522.490</b>
	<b>Selisih Aset dengan Kewajiban dalam Neraca</b>	<b>72.943.556</b>	<b>(25.253.443)</b>	<b>(20.500.656)</b>	<b>21.910.457</b>	<b>38.002.282</b>	<b>58.784.916</b>
II	<b>REKENING ADMINISTRATIF</b>						
	<b>A. Tagihan Rekening Administratif</b>						
	1. Komitmen	20.984.553	15.040.000	3.732.842	818.698	1.393.013	-
	2. Kontinjensi	7.037.454	7.037.454	-	-	-	-
	<b>Total Tagihan Rekening Administratif</b>	<b>28.022.007</b>	<b>22.077.454</b>	<b>3.732.842</b>	<b>818.698</b>	<b>1.393.013</b>	<b>-</b>
	<b>B. Kewajiban Rekening Administratif</b>						
	1. Komitmen	68.686.994	23.006.966	7.474.753	5.463.102	5.247.406	27.494.767
	2. Kontinjensi	30.260.286	9.120.590	2.679.660	4.146.702	6.183.585	8.129.749
	<b>Total Kewajiban Rekening Administratif</b>	<b>98.947.280</b>	<b>32.127.556</b>	<b>10.154.413</b>	<b>9.609.804</b>	<b>11.430.991</b>	<b>35.624.516</b>
	<b>Selisih Tagihan dan Kewajiban dalam Rekening Administratif</b>	<b>(70.925.273)</b>	<b>(10.050.102)</b>	<b>(6.421.571)</b>	<b>(8.791.106)</b>	<b>(10.037.978)</b>	<b>(35.624.516)</b>
	<b>Selisih [(IA-IB)+(IIA-IIB)]</b>	<b>2.018.283</b>	<b>(35.303.545)</b>	<b>(26.922.227)</b>	<b>13.119.351</b>	<b>27.964.304</b>	<b>23.160.400</b>
	<b>Selisih Kumulatif</b>		<b>(35.303.545)</b>	<b>(62.225.772)</b>	<b>(49.106.421)</b>	<b>(21.142.117)</b>	<b>2.018.283</b>

1) Pengungkapan Profil Maturitas Rupiah dan Valuta Asing

(2) Bank secara Konsolidasi dengan Perusahaan Anak

(b) Profil Maturitas Valuta Asing

(dalam jutaan rupiah)

No.	Kategori Portofolio	Juni 2019					
		Saldo	Jatuh Tempo				
			≤1 bulan	>1 bln s.d. 3 bln	>3 bln s.d. 6 bln	>6 bln s.d. 12 bln	>12 bulan
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
<b>I</b>	<b>NERACA</b>						
	<b>A Aset</b>						
	1 Kas	1.171.699	1.171.699	-	-	-	-
	2 Penempatan pada Bank Indonesia	36.170.685	36.170.685	-	-	-	-
	3 Penempatan pada bank lain	23.008.662	22.569.198	437.953	1.512	-	-
	4 Surat Berharga	37.211.238	4.468.413	1.624.225	32.069	640.767	30.445.764
	5 Kredit yang diberikan	90.543.256	6.402.526	5.943.157	6.794.409	2.887.421	68.515.742
	6 Tagihan lainnya	7.311.761	2.003.791	1.868.998	1.365.352	2.070.512	3.108
	7 Lain-lain	128.475	128.475				
	<b>Total Aset</b>	<b>195.545.776</b>	<b>72.914.788</b>	<b>9.874.331</b>	<b>8.193.343</b>	<b>5.598.700</b>	<b>98.964.614</b>
	<b>B Kewajiban</b>						
	1 Dana Pihak Ketiga	104.396.300	51.142.408	12.188.543	5.009.626	1.440.581	34.615.143
	2 Kewajiban pada Bank Indonesia	541.942	3.362	-	-	538.580	-
	3 Kewajiban pada bank lain	18.782.384	6.575.293	1.867.034	2.815.455	524.921	6.999.681
	4 Surat Berharga yang diterbitkan	-	-	-	-	-	-
	5 Pinjaman yang diterima	48.152.570	6.803.041	5.789.789	835.938	10.647.515	24.076.286
	6 Kewajiban lainnya	11.627.883	5.982.181	4.940.245	623.432	78.916	3.108
	7 Lain-lain	1.599.180	10.158	126.611	15.893	-	1.446.518
	<b>Total Kewajiban</b>	<b>185.100.259</b>	<b>70.516.443</b>	<b>24.912.222</b>	<b>9.300.345</b>	<b>13.230.514</b>	<b>67.140.736</b>
	<b>Selisih Aset dengan Kewajiban dalam Neraca</b>	<b>10.445.517</b>	<b>2.398.345</b>	<b>(15.037.890)</b>	<b>(1.107.003)</b>	<b>(7.631.814)</b>	<b>31.823.878</b>
<b>II</b>	<b>REKENING ADMINISTRATIF</b>						
	<b>A Tagihan Rekening Administratif</b>						
	1 Komitmen	29.557.483	25.128.950	2.345.179	944.960	1.138.394	-
	2 Kontinjensi	16.254.043	16.254.043	-	-	-	-
	<b>Total Tagihan Rekening Administratif</b>	<b>45.811.526</b>	<b>41.382.993</b>	<b>2.345.179</b>	<b>944.960</b>	<b>1.138.394</b>	<b>-</b>
	<b>B Kewajiban Rekening Administratif</b>						
	1 Komitmen	52.795.477	32.110.458	10.194.008	6.281.397	3.077.789	1.131.825
	2 Kontinjensi	24.708.901	2.264.073	1.554.972	2.365.297	7.207.413	11.317.147
	<b>Total Kewajiban Rekening Administratif</b>	<b>77.504.378</b>	<b>34.374.531</b>	<b>11.748.980</b>	<b>8.646.694</b>	<b>10.285.201</b>	<b>12.448.971</b>
	<b>Selisih Tagihan dan Kewajiban dalam Rekening Administratif</b>	<b>(31.692.852)</b>	<b>7.008.461</b>	<b>(9.403.801)</b>	<b>(7.701.734)</b>	<b>(9.146.807)</b>	<b>(12.448.971)</b>
	<b>Selisih [(IA-IB)+(IIA-IIB)]</b>	<b>(21.247.335)</b>	<b>9.406.807</b>	<b>(24.441.691)</b>	<b>(8.808.736)</b>	<b>(16.778.621)</b>	<b>19.374.907</b>
	<b>Selisih Kumulatif</b>		<b>9.406.807</b>	<b>(15.034.884)</b>	<b>(23.843.621)</b>	<b>(40.622.242)</b>	<b>(21.247.335)</b>

## 2) Pengungkapan Nilai Liquidity Coverage Ratio (LCR)

NILAI LCR (%)				
	Triwulan I	Triwulan II	Triwulan III	Triwulan IV
	(1)	(2)	(3)	(4)
Bank secara individu	180%	189%	N/A	N/A
Bank secara konsolidasi	184%	190%	N/A	N/A