PENGUNGKAPAN PERHITUNGAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS (LCR)

Nama : PT Bank Aladin Syariah, Tbk

Bulan Laporan : Triwulan III 2026

Komponen		Individual			
		Posisi Tanggal Laporan		Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya	
		Nilai Outstanding atau Nilai Pasar (Rp juta)	*Nilai setelah Haircut atau Run-off Rate atau Inflow Rate (Rp juta)*	Nilai Outstanding atau Nilai Pasar (Rp juta)	*Nilai setelah Haircut atau Run-off Rate atau Inflow Rate (Rp juta)*
Jumlah data poin yang digunakan dalam perhitungan LCR		22 Hari		19 Hari	
High Quality Liquid Asset (HQLA)					
1	**Total HQLA**		**6,214,253**		**5,969,780**
Arus Kas Keluar (Cash Outflows)					
2	**Simpanan Nasabah Perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:**	**4,431,342**	**664,701**	**4,211,327**	**631,699**
	a. Simpanan / Pendanaan Stabil	-	-		
	b. Simpanan / Pendanaan kurang stabil	4,431,342	664,701	4,211,327	631,699
3	**Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:**	**7,086,309**	**6,738,851**	**6,725,638**	**6,413,519**
	a. Simpanan Operasional	487,378	139,920	441,058	128,939
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat nonoperasional	6,098,931	6,098,931	5,784,580	5,784,580
	c. Restricted PSIA nasabah korporasi	-	-	-	-
	d. Surat berharga syariah yang diterbitkan Bank	500,000	500,000	500,000	500,000
4	**Pendanaan dengan agunan (secured funding)**	-	-	-	-
5	**Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari:**	**1,120,958**	**558,030**	**692,359**	**513,318**
	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	595,958	33,030	192,359	13,318
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	525,000	525,000	500,000	500,000
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	-	-	-	-
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	-	-	-	-
	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		**7,961,582**		**7,558,536**
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)					
6	Pinjaman dengan agunan Secured Financing	-	-	-	-
	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)	3,536,799	3,441,481	3,496,912	3,425,967
	Arus kas masuk lainnya	173,850	86,925	181,923	90,961
	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)	**3,710,649**	**3,528,406**	**3,678,835**	**3,516,928**
			Total adjusted value		**Total adjusted value**
7	**Total HQLA**		**6,214,253**		**5,969,780**
8	**Total arus kas keluar bersih (net cash outflows)**		**4,433,176**		**4,041,608**
9	**Liquidity Coverage Ratio (%)**		**140.18%**		**147.71%**

PENILAIAN KUALITATIF

HASIL PENILAIAN PEMENUHAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS (LCR)

PT Bank Aladin Syariah, Tbk

Periode September 2026

Secara Penilaian Bank atas Laporan Perhitungan Kewajiban Pemenuhan Rasio Kecukupan Likuiditas (*Liquidity Coverage Ratio)* bulanan untuk Periode September 2026 adalah sebesar **140.18%**, turun jika dibandingkan periode Agustus 2026 yang sebesar **147.71%.**

a. High Quality Assets (HQLA) pada periode rata-rata September 2026 tercatat sebesar Rp 6.21 Triliun yang didominasi oleh Surat Berharga Pemerintah Pusat dan BI sebesar Rp 3.24 Triliun dan Penempatan pada Bank Indonesia sebesar Rp 2.65 Triliun, meningkat sebesar 4,14% dibandingkan periode rata-rata Agustus 2026 sebesar Rp 5.96 Triliun.

b. Net Cash Outflow pada periode rata-rata September 2026 sebesar Rp 4.43 Triliun terdiri atas:

1) Cash Outflow sebesar Rp 7.96 Triliun, terutama terdiri atas cash outflow simpanan dan investasi Nasabah Perorangan serta Nasabah Mikro dan Usaha Kecil sebesar Rp 4.43 Triliun dan Nasabah Korporasi sebesar Rp 7.08 Triliun.
2) Cash Inflow sebesar Rp 3.52 Triliun, terutama berasal dari tagihan berdasarkan pihak lawan sebesar Rp 3.44 Triliun dan Arus Kas Masuk lainnya Rp 86.92 Miliar.