

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



Nama Bank : PT Krom Bank Indonesia  
Posisi Laporan : Triwulan IV-2023

(Dalam Jutaan Rupiah)

| No                                      | Komponen                                                                                                       | Individual                         |                                                          |                                    |                                                          | Konsolidasian                      |                                                          |                                    |                                                          |
|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------------------------|
|                                         |                                                                                                                | TW IV-2023                         |                                                          | TW III-2023                        |                                                          | TW II-2023                         |                                                          | TW II-2023                         |                                                          |
|                                         |                                                                                                                | Nilai Outstanding atau Nilai Pasar | Nilai setelah Haircut atau Run-off Rate atau Inflow Rate | Nilai Outstanding atau Nilai Pasar | Nilai setelah Haircut atau Run-off Rate atau Inflow Rate | Nilai Outstanding atau Nilai Pasar | Nilai setelah Haircut atau Run-off Rate atau Inflow Rate | Nilai Outstanding atau Nilai Pasar | Nilai setelah Haircut atau Run-off Rate atau Inflow Rate |
| 1                                       | Perhitungan LCR yang digunakan dalam perhitungan LCR                                                           |                                    | 31 Hari                                                  |                                    | 30 Hari                                                  |                                    | N/A                                                      |                                    | N/A                                                      |
| <b>HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)</b> |                                                                                                                |                                    |                                                          |                                    |                                                          |                                    |                                                          |                                    |                                                          |
| 2                                       | Total High Quality Liquid Asset (HQLA)                                                                         |                                    | 1.532.948                                                |                                    | 1.665.696                                                |                                    | N/A                                                      |                                    | N/A                                                      |
| <b>ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>   |                                                                                                                |                                    |                                                          |                                    |                                                          |                                    |                                                          |                                    |                                                          |
| 3                                       | Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari: | 330.235                            | 30.378                                                   | 117.547                            | 9.216                                                    | N/A                                | N/A                                                      | N/A                                | N/A                                                      |
|                                         | a. Simpanan/ Pendanaan stabil                                                                                  | 52.908                             | 2.645                                                    | 50.765                             | 2.538                                                    | N/A                                | N/A                                                      | N/A                                | N/A                                                      |
|                                         | b. Simpanan/ Pendanaan kurang stabil                                                                           | 277.327                            | 27.733                                                   | 66.782                             | 6.678                                                    | N/A                                | N/A                                                      | N/A                                | N/A                                                      |
| 4                                       | Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:                                                   | 16.776                             | 5.180                                                    | 111.090                            | 42.693                                                   | N/A                                | N/A                                                      | N/A                                | N/A                                                      |
|                                         | a. Simpanan operasional                                                                                        | -                                  | -                                                        | -                                  | -                                                        | N/A                                | N/A                                                      | N/A                                | N/A                                                      |
|                                         | b. Simpanan non operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non operasional                           | 16.776                             | 5.180                                                    | 111.090                            | 42.693                                                   | N/A                                | N/A                                                      | N/A                                | N/A                                                      |
|                                         | c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank (unsecured debt)                               | -                                  | -                                                        | -                                  | -                                                        | N/A                                | N/A                                                      | N/A                                | N/A                                                      |
| 5                                       | Pendanaan dengan agunan (secured funding)                                                                      |                                    | -                                                        |                                    | -                                                        |                                    | N/A                                                      |                                    | N/A                                                      |
| 6                                       | Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari:                                                | 26.554                             | 2.002                                                    | 25.855                             | 1.854                                                    | N/A                                | N/A                                                      | N/A                                | N/A                                                      |
|                                         | a. arus kas keluar atas transaksi derivatif                                                                    | -                                  | -                                                        | -                                  | -                                                        | 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                           | 26.554                             | 2.002                                                    | 25.855                             | 1.854                                                    | 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                                                                         | -                                  | -                                                        | -                                  | -                                                        | N/A                                | N/A                                                      | N/A                                | N/A                                                      |
| 7                                       | <b>TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)</b>                                                                   |                                    | 37.559                                                   |                                    | 53.764                                                   |                                    | N/A                                                      |                                    | N/A                                                      |
| <b>ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>     |                                                                                                                |                                    |                                                          |                                    |                                                          |                                    |                                                          |                                    |                                                          |
| 8                                       | Pinjaman dengan agunan Secured lending                                                                         | -                                  | -                                                        | -                                  | -                                                        | N/A                                | N/A                                                      | N/A                                | N/A                                                      |
| 9                                       | Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty) yang bersifat lancar (inflows from fully performing exposures) | 1.250.739                          | 625.370                                                  | 1.341.317                          | 670.658                                                  | N/A                                | N/A                                                      | N/A                                | N/A                                                      |
| 10                                      | Arus kas masuk lainnya                                                                                         | -                                  | -                                                        | -                                  | -                                                        | N/A                                | N/A                                                      | N/A                                | N/A                                                      |
| 11                                      | <b>TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)</b>                                                                     | 1.250.739                          | 625.370                                                  | 1.341.317                          | 670.658                                                  | N/A                                | N/A                                                      | N/A                                | N/A                                                      |
| 12                                      | <b>TOTAL HQLA</b>                                                                                              |                                    | 1.532.948                                                |                                    | 1.665.696                                                |                                    | N/A                                                      |                                    | N/A                                                      |
| 13                                      | <b>TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)</b>                                                        |                                    | 9.404                                                    |                                    | 13.441                                                   |                                    | N/A                                                      |                                    | N/A                                                      |
| 14                                      | <b>LCR (%)</b>                                                                                                 |                                    | 16.302,00                                                |                                    | 12.393,00                                                |                                    | N/A                                                      |                                    | N/A                                                      |