

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



Nama Bank : PT Krom Bank Indonesia

Posisi Laporan : Triwulan III-2025

(Dalam Jutaan Rupiah)

| No                                      | Komponen                                                                                                       | Individual                            |                                                                    |                                       |                                                                    | Konsolidasian                         |                                                                    |                                       |                                                                    |
|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
|                                         |                                                                                                                | TW II-2025                            |                                                                    | TW III-2025                           |                                                                    | TW II-2025                            |                                                                    | TW III-2025                           |                                                                    |
|                                         |                                                                                                                | Nilai Outstanding<br>atau Nilai Pasar | Nilai setelah<br>Haircut atau Run-<br>off Rate atau Inflow<br>Rate | Nilai Outstanding<br>atau Nilai Pasar | Nilai setelah<br>Haircut atau Run-<br>off Rate atau Inflow<br>Rate | Nilai Outstanding<br>atau Nilai Pasar | Nilai setelah<br>Haircut atau Run-<br>off Rate atau Inflow<br>Rate | Nilai Outstanding<br>atau Nilai Pasar | Nilai setelah<br>Haircut atau Run-<br>off Rate atau Inflow<br>Rate |
| 1                                       | Jumlah data Poin yang digunakan dalam perhitungan LCR                                                          |                                       | 30 Hari                                                            |                                       | 30 Hari                                                            |                                       | N/A                                                                |                                       | N/A                                                                |
| <b>HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)</b> |                                                                                                                |                                       |                                                                    |                                       |                                                                    |                                       |                                                                    |                                       |                                                                    |
| 2                                       | Total High Quality Liquid Asset (HQLA)                                                                         |                                       | 2,010,141                                                          |                                       | 1,542,477                                                          |                                       | 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: | 5,490,297                             | 543,023                                                            | 6,542,884                             | 642,331                                                            | N/A                                   | N/A                                                                | N/A                                   | N/A                                                                |
|                                         | a. Simpanan/ Pendanaan stabil                                                                                  | 120,136                               | 6,007                                                              | 239,139                               | 11,957                                                             | N/A                                   | N/A                                                                | N/A                                   | N/A                                                                |
|                                         | b. Simpanan/ Pendanaan kurang stabil                                                                           | 5,370,161                             | 537,016                                                            | 6,303,745                             | 630,375                                                            | N/A                                   | N/A                                                                | N/A                                   | N/A                                                                |
| 4                                       | Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:                                                   | 13,076                                | 4,023                                                              | 33,892                                | 12,225                                                             | 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                           | 13,076                                | 4,023                                                              | 33,892                                | 12,225                                                             | 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:                                                | 38,554                                | 2,376                                                              | 64,252                                | 4,904                                                              | 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                           | 38,554                                | 2,376                                                              | 64,252                                | 4,904                                                              | 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>                                                                   |                                       | 549,422                                                            |                                       | 659,461                                                            |                                       | 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) | 897,511                               | 453,125                                                            | 1,241,028                             | 587,716                                                            | 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>                                                                     | 897,511                               | 453,125                                                            | 1,241,028                             | 587,716                                                            | N/A                                   | N/A                                                                | N/A                                   | N/A                                                                |
| 12                                      | <b>TOTAL HQLA</b>                                                                                              |                                       | 2,010,141                                                          |                                       | 1,542,477                                                          |                                       | N/A                                                                |                                       | N/A                                                                |
| 13                                      | <b>TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)</b>                                                        |                                       | 137,355                                                            |                                       | 164,865                                                            |                                       | N/A                                                                |                                       | N/A                                                                |
| 14                                      | <b>LCR (%)</b>                                                                                                 |                                       | <b>1,463</b>                                                       |                                       | <b>936</b>                                                         |                                       | N/A                                                                |                                       | N/A                                                                |