

PENINGKAPAN MENGENAI LIQUIDITY COVERAGE RATIO (LCR)

dalam jutaan rupiah

No	Komponen	INDIVIDU				KONSOLIDASI			
		30 Juni 2021		31 Maret 2021		30 Juni 2021		31 Maret 2021	
		Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (haircut), outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (run-off rate) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (inflow rate).	Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (haircut), outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (run-off rate) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (inflow rate).	Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (haircut), outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (run-off rate) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (inflow rate).	Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (haircut), outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (run-off rate) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (inflow rate).
1	Jumlah Data Point yang digunakan dalam perhitungan LCR		59 Hari		61 Hari		59 Hari		61 Hari
2	<b>HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)</b>								
	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		183.341.609		161.743.483		183.056.000		161.006.039
	<b>ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>								
3	Simpunan secara keseluruhan dari Perusahaan yang berasal dari: <b>a. Simpanan/Pendanaan stabil</b>	412.842.197	31.957.426	417.328.382	32.997.962	412.842.197	31.957.426	411.750.934	32.548.173
	b. Simpanan/Produksi barang satuan	186.435.876	9.236.794	174.607.516	8.734.876	186.435.876	9.236.794	174.538.409	8.626.420
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	209.702.513	59.244.515	201.327.647	55.366.055	209.702.513	59.244.515	200.678.810	55.466.237
	a. Simpanan operasional	142.516.225	30.499.122	131.577.424	28.623.168	142.516.225	30.499.122	129.275.296	28.126.223
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	77.186.289	28.745.394	69.950.223	26.743.487	77.186.289	28.745.394	71.403.514	27.340.016
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Pendanaan dengan agunan (secured funding)	-	843.862	-	369.443	-	843.862	-	19.807
6	Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari:	33.917.959	29.339.019	28.488.438	23.222.073	34.005.433	29.426.492	27.209.340	22.729.109
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	27.206.273	27.206.273	20.494.673	20.494.673	27.206.273	27.206.273	20.237.816	20.237.816
	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	272.613	27.261	284.702	28.470	272.613	27.261	284.831	28.483
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	-	-	-	-	-	-	-	-
	f. arus kas keluar atas kewajiban komitmen pendanaan	4.467.617	134.029	5.165.086	154.953	4.467.617	134.029	4.354.518	130.636
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	1.971.456	1.971.456	2.543.977	2.543.977	2.058.920	2.058.920	2.332.174	2.332.174
7	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>		121.384.822		111.956.133		121.472.296		110.763.325
	<b>ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>								
8	Plajeman dengan agunan Secured lending	14.997.099	-	11.040.126	-	14.927.798	15.350	10.838.280	15.842
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)	21.085.331	12.140.720	26.782.786	15.224.206	21.153.854	12.174.981	29.316.337	16.432.755
10	Arus kas masuk lainnya	31.327.971	29.187.948	28.209.947	24.256.136	31.898.894	29.900.076	31.591.009	25.862.888
11	<b>TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>	67.310.400	41.328.668	66.032.859	39.480.342	67.980.546	41.690.407	71.745.625	42.311.526
	<b>TOTAL ADJUSTED VALUE<sup>1</sup></b>								
12	<b>TOTAL HQLA</b>		183.341.609		161.743.483		183.056.000		161.006.039
13	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)</b>		80.056.154		72.475.792		79.781.889		68.451.799
14	<b>LCR (%)</b>		229%		223%		228,20%		236,05%

Keterangan:

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