

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

PT Bank Pembangunan Daerah Sumatera Selatan dan Bangka Belitung

Posisi Laporan : Triwulan IV 2023

No	Komponen	INDIVIDUAL POSISI 31 DESEMBER 2023		INDIVIDUAL POSISI 30 SEPTEMBER 2023	
		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 Poin yang digunakan dalam perhitungan LCR		3 bulan		3 bulan
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)					
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		9,507,568.00		9,018,596.00
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)					
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	13,702,061.00	789,751.50	11,632,332.00	664,423.70
	a. Simpanan / Pendanaan stabil	11,609,092.00	580,454.60	9,976,190.00	498,809.50
	b. Simpanan/ Pendanaan kurang stabil	2,092,969.00	209,296.90	1,656,142.00	165,614.20
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	7,272,298.00	2,241,475.75	9,398,904.00	2,384,374.20
	a. Simpanan operasional	4,162,623.00	998,861.55	8,218,468.00	1,913,340.60
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	3,109,675.00	1,242,614.20	1,180,436.00	471,033.60
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank (unsecured debt)	0.00	0.00	0.00	0.00
5	Pendanaan dengan agunan (secured funding)		0.00		0.00
6	Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari:	2,727,907.00	2,727,907.00	1,750,235.00	1,750,235.00
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	0.00	0.00	0.00	0.00
	b. arus kas keluar atas peningkatan kebutuhan likuiditas	0.00	0.00	0.00	0.00
	c. arus kas keluar atas kehilangan pendanaan	0.00	0.00	0.00	0.00
	d. arus kas keluar atas penarikan komitmen fasilitas kredit dan fasilitas likuiditas	0.00	0.00	0.00	0.00
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	2,727,907.00	2,727,907.00	1,750,235.00	1,750,235.00
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	0.00	0.00	0.00	0.00
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	0.00	0.00	0.00	0.00
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)		5,759,134.25		4,799,032.90
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)					
8	Pinjaman dengan agunan Secured lending	1,185,921.00	0.00	410,040.00	0.00
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty) yang bersifat lancar (inflows from fully performing exposures)	3,359,663.00	3,273,442.50	1,479,876.00	1,422,262.00
10	Arus kas masuk lainnya	0.00	0.00	0.00	0.00
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)	4,545,584.00	3,273,442.50	1,889,916.00	1,422,262.00
12	TOTAL HQLA		9,507,568.00		9,018,596.00
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		2,485,691.75		3,376,771.00
14	LCR (%)		382.00%		267.00%