

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

Nama Bank : PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TIMUR Tbk, (Individual)

Posisi Laporan : SEPTEMBER 2016

(dalam juta Rp)

	Nilai <i>outstanding</i> kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai ( <i>haircut</i> ), <i>outstanding</i> kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan ( <i>run-off rate</i> ) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan ( <i>inflow rate</i> ).
<b>HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)</b>		
<b>1</b>	<b>Total High Quality Liquid Asset (HQLA)</b>	<b>7.963.552</b>
<b>ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>		
<b>2</b>	<b>Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:</b>	<b>15.779.694</b>
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	12.236.334
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	3.543.360
<b>3</b>	<b>Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:</b>	<b>24.426.655</b>
	a. Simpanan operasional	15.883.262
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	8.543.393
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank	-
<b>4</b>	<b>Pendanaan dengan agunan (<i>secured funding</i>)</b>	<b>-</b>
<b>5</b>	<b>Arus kas keluar lainnya (<i>additional requirement</i>), terdiri dari:</b>	<b>5.170.394</b>
	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	-
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	-
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	5.170.394
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	-
	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>	<b>7.167.749</b>
<b>ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>		
<b>6</b>	<b>Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i></b>	<b>-</b>
<b>7</b>	<b>Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>)</b>	<b>9.275.114</b>
<b>8</b>	<b>Arus kas masuk lainnya</b>	<b>1.102</b>
	<b>TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>	<b>9.276.216</b>
		<b>TOTAL ADJUSTED VALUE<sup>1</sup></b>
	<b>TOTAL HQLA</b>	<b>7.963.552</b>
	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (<i>NET CASH OUTFLOWS</i>)</b>	<b>6.774.714</b>
	<b>LCR (%)</b>	<b>117.55%</b>

Keterangan:

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

Perhitungan *Liquidity Coverage Ratio* (LCR) di atas dibuat berdasarkan POJK No. 42/POJK.03/2015 tentang Kewajiban Pemenuhan Rasio Kecukupan Likuiditas (*Liquidity Coverage Ratio*) Bagi Bank Umum