

LAPORAN PERHITUNGAN

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

Nama Bank : PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TIMUR Tbk,

Posisi Laporan : September 2019

(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>).
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)		
1	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)	15,791,363
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		
2	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	25,285,271
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	1,093,444
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	341,639
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	33,666,501
	a. Simpanan operasional	4,637,785
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	4,119,047
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank	-
4	Pendanaan dengan agunan (<i>secured funding</i>)	-
5	Arus kas keluar lainnya (<i>additional requirement</i>), terdiri dari:	6,454,379
	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	587,494
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	121,336
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	-
	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)	10,900,745
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		
6	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	4,645,367
7	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>)	360,379
8	Arus kas masuk lainnya	7,812
	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)	13,404,173
		TOTAL ADJUSTED VALUE¹
	TOTAL HQLA	15,791,363
	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (<i>NET CASH OUTFLOWS</i>)	10,532,555
	LCR (%)	149,93%

Keterangan:

¹Adjusted 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