

## LAPORAN PERHITUNGAN

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

Nama Bank : PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TIMUR Tbk,

Posisi Laporan : Juni 2020

(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>27,246,809</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>1,590,762</b>
	<b>27,908,198</b>	
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	1,195,708
	23,388,661	395,054
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	
	4,519,537	
<b>3</b>	<b>Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:</b>	<b>9,416,577</b>
	<b>34,641,856</b>	
	a. Simpanan operasional	4,531,291
	21,625,345	
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	4,885,286
	13,016,511	
	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>552,247</b>
	<b>6,270,899</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	502,224
	502,224	502,224
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	50,022
	5,768,675	
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	-
	-	-
	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>	<b>11,559,586</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>211,760</b>
	<b>4,903,103</b>	
<b>8</b>	<b>Arus kas masuk lainnya</b>	<b>10,453</b>
	<b>20,905</b>	
	<b>TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>	<b>222,213</b>
	<b>4,924,009</b>	
		<b>TOTAL ADJUSTED VALUE<sup>1</sup></b>
	<b>TOTAL HQLA</b>	<b>27,246,809</b>
	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)</b>	<b>11,337,373</b>
	<b>LCR (%)</b>	<b>240.33%</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