

LAPORAN PERHITUNGAN

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

Nama Bank : PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TIMUR Tbk,

Posisi Laporan : Maret 2021

(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)	37,860,894
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		
2	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	2,176,989
	33,972,930	
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	1,220,304
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	956,684
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	11,140,124
	39,009,957	
	a. Simpanan operasional	4,598,290
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	6,541,834
	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:	793,039
	5,183,058	
	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	761,855
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	31,184
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	-
	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)	14,110,152
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		
6	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	-
7	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>)	258,632
	3,330,278	
8	Arus kas masuk lainnya	6,302
	12,603	
	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)	264,934
		TOTAL ADJUSTED VALUE¹
	TOTAL HQLA	37,860,894
	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (<i>NET CASH OUTFLOWS</i>)	13,845,218
	LCR (%)	273.46%

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

PENILAIAN KUALITATIF KONDISI LIKUIDITAS

Nama Bank : PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk,

Bulan Laporan : Maret 2021

ANALISIS

Kondisi likuiditas Bank Jatim:

1. LCR Bank Individual Maret 2021 sebesar 286.23% naik sebesar 19.39% dari Februari 2021 (266.84%). Faktor yang menyebabkan penurunan tsb adalah sebagai berikut:
 - a. HQLA naik sebesar 5.67% / Rp 2.17 T dibanding Februari 2021. Kenaikan ada pada komponen Level 1 dan 2A masing-masing sebesar 5.38% dan 14.32% / Rp 1.98 T dan Rp 209 M (mtm) yakni pada komponen Surat Berharga Korporasi Non Keuangan dan Surat Berharga yang Diterbitkan Pemerintah Pusat dan Bank Indonesia.
 - b. *Net Cash Outflow* mengalami penurunan sebesar 1.49% dibanding Februari 2021. Penurunan ini disebabkan oleh penurunan DPK kategori Perorangan.
2. HQLA Bank Jatim sebesar Rp 40.93 T per Maret 2021 yang didominasi oleh HQLA Level 1 (95.06%) yakni Surat Berharga yang Diterbitkan Pemerintah Pusat dan BI (84.56%) dan Penempatan pada Bank Indonesia (11.09%)
3. Strategi pengelolaan likuiditas dilaporkan dan ditetapkan dalam Rapat ALCO Bank, keputusan yang ada akan dilaksanakan oleh unit kerja terkait, baik *funding* maupun *lending*. Bank Jatim terus meningkatkan komposisi sumber pendanaan stabil, dengan menysar peningkatan pendanaan nasabah usaha mikro dan kecil, serta menjaga kualitas kredit bank pada posisi lancar.