

LAPORAN PERHITUNGAN

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

Nama Bank : PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TIMUR Tbk,

Posisi Laporan : September 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)		47,818,273
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)			
2	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	38,981,122	2,537,288
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	27,216,475	1,360,824
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	11,764,647	1,176,465
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	44,115,792	11,682,397
	a. Simpanan operasional	21,310,643	4,473,313
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	22,805,150	7,209,084
	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:	5,518,327	1,598,328
	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	1,545,941	1,545,941
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	3,972,386	52,387
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	-	-
	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		15,818,013
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)			
6	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>		-
7	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>)	2,467,381	237,636
8	Arus kas masuk lainnya	6,174	3,087
	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)	2,473,555	240,723
			TOTAL ADJUSTED VALUE¹
	TOTAL HQLA		47,818,273
	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (<i>NET CASH OUTFLOWS</i>)		15,577,290
	LCR (%)		306.97%

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