

## LAPORAN PERHITUNGAN

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

Nama Bank : PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TIMUR Tbk,

Posisi Laporan : September 2018

(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>13,913,612</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>21,626,167</b>	<b>1,192,514</b>
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	19,402,054	970,103
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	2,224,113	222,411
<b>3</b>	<b>Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:</b>	<b>28,895,082</b>	<b>7,470,949</b>
	a. Simpanan operasional	17,831,410	3,843,597
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	11,063,672	3,627,352
	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>5,898,167</b>	<b>709,686</b>
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	200	200
	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	537,543	537,543
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	5,360,424	171,943
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	-	-
	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>		<b>9,373,149</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>9,654,551</b>	<b>326,379</b>
<b>8</b>	<b>Arus kas masuk lainnya</b>	<b>19,171</b>	<b>9,669</b>
	<b>TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>	<b>9,673,722</b>	<b>336,048</b>
			<b>TOTAL ADJUSTED VALUE<sup>1</sup></b>
	<b>TOTAL HQLA</b>		<b>13,913,612</b>
	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (<i>NET CASH OUTFLOWS</i>)</b>		<b>9,037,101</b>
	<b>LCR (%)</b>		<b>153.96%</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