

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

Nama Bank : PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TIMUR Tbk, (Konsolidasi)

Posisi Laporan : DESEMBER 2016

(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)	9.477.729
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		
2	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	1.120.474
	18.763.940	
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	693.102
	13.862.031	
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	427.372
	4.901.910	
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	4.786.344
	19.569.400	
	a. Simpanan operasional	2.769.800
	13.047.770	
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	2.016.544
	6.521.630	
	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:	146.765
	5.359.409	
	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	-
	-	
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	146.765
	5.359.409	
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	-
	-	
	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)	6.053.583
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		
6	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	-
7	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>)	355.562
	6.853.048	
8	Arus kas masuk lainnya	2.363
	4.726	
	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)	357.925
	6.857.774	
	TOTAL HQLA	9.477.729
	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)	5.695.658
	LCR (%)	166,40%

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