

## LAPORAN PERHITUNGAN

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

Nama Bank : PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TIMUR Tbk,

Posisi Laporan : Juni 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>14.677.188</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>20.322.299</b>	<b>1.138.891</b>
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	17.866.771	893.339
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	2.455.528	245.553
<b>3</b>	<b>Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:</b>	<b>28.313.179</b>	<b>7.240.773</b>
	a. Simpanan operasional	18.643.625	4.059.898
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	9.669.554	3.180.875
	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>5.572.077</b>	<b>856.399</b>
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	39.442	39.442
	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	673.768	673.768
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	4.858.866	143.188
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	-	-
	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>		<b>9.236.063</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>9.471.225</b>	<b>81.908</b>
<b>8</b>	<b>Arus kas masuk lainnya</b>	<b>38.449</b>	<b>36.851</b>
	<b>TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>	<b>9.509.674</b>	<b>118.759</b>
			<b>TOTAL ADJUSTED VALUE<sup>1</sup></b>
	<b>TOTAL HQLA</b>		<b>14.677.188</b>
	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)</b>		<b>9.117.304</b>
	<b>LCR (%)</b>		<b>160,98%</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