

## LAPORAN PERHITUNGAN

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

Nama Bank : PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TIMUR Tbk,

Posisi Laporan : Juni 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> ).
<b>HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)</b>			
<b>1</b>	<b>Total High Quality Liquid Asset (HQLA)</b>		<b>41,464,397</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>35,395,935</b>	<b>2,226,336</b>
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	26,265,151	1,313,258
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	9,130,783	913,078
<b>3</b>	<b>Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:</b>	<b>42,863,115</b>	<b>12,225,579</b>
	a. Simpanan operasional	19,895,293	4,242,451
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	22,967,822	7,983,128
	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>4,338,945</b>	<b>364,515</b>
	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	327,846	327,846
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	4,011,100	36,669
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	-	-
	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>		<b>14,816,429</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>4,354,216</b>	<b>218,928</b>
<b>8</b>	<b>Arus kas masuk lainnya</b>	<b>862</b>	<b>431</b>
	<b>TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>	<b>4,355,078</b>	<b>219,359</b>
			<b>TOTAL ADJUSTED VALUE<sup>1</sup></b>
	<b>TOTAL HQLA</b>		<b>41,464,397</b>
	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)</b>		<b>14,597,071</b>
	<b>LCR (%)</b>		<b>284.06%</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