

LAPORAN PERHITUNGAN

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

Nama Bank : PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TIMUR Tbk,

Posisi Laporan : September 2022

(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)		48,869,745
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)			
2	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	35,795,287	2,105,575
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	29,479,078	1,473,954
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	6,316,210	631,621
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	50,712,359	13,136,811
	a. Simpanan operasional	24,310,346	5,169,805
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	26,402,013	7,967,006
	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:	4,537,985	1,026,773
	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	1,024,906	1,024,906
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	3,513,078	1,867
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	-	-
	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		16,269,159
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)			
6	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>		-
7	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>)	3,665,404	109,227
8	Arus kas masuk lainnya		-
	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)	3,665,404	109,227
			TOTAL ADJUSTED VALUE¹
	TOTAL HQLA		48,869,745
	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (<i>NET CASH OUTFLOWS</i>)		16,159,932
	LCR (%)		302.41%

Keterangan:

¹*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