

LAPORAN PERHITUNGAN

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

Nama Bank : PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TIMUR Tbk,

Posisi Laporan : Desember 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)	47,522,030
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		
2	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	43,954,410
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	31,429,425
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	12,524,985
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	42,997,851
	a. Simpanan operasional	23,732,387
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	19,265,465
	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:	4,544,948
	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	2,042,205
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	2,502,743
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	-
	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)	14,954,258
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		
6	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	-
7	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>)	2,582,366
8	Arus kas masuk lainnya	-
	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)	2,582,366
		TOTAL ADJUSTED VALUE¹
	TOTAL HQLA	47,522,030
	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)	14,866,990
	LCR (%)	319.65%

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