

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

Nama Bank : PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TIMUR Tbk,  
Posisi Laporan : Desember 2023  
(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>28,475,832</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>48,852,652</b>	<b>3,295,177</b>
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	31,801,767	1,590,088
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	17,050,885	1,705,089
<b>3</b>	<b>Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:</b>	<b>31,164,242</b>	<b>8,457,636</b>
	a. Simpanan operasional	20,408,356	4,472,919
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	10,755,886	3,984,717
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank	-	-
<b>4</b>	<b>Pendanaan dengan agunan (<i>secured funding</i>)</b>		-
<b>5</b>	<b>Arus kas keluar lainnya (<i>additional requirement</i>), terdiri dari:</b>	<b>6,759,107</b>	<b>3,198,943</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	3,195,893	3,195,893
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	3,563,214	3,051
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	-	-
	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>		<b>14,951,757</b>
<b>ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>			
<b>6</b>	<b>Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i></b>	<b>6,640,588</b>	-
<b>7</b>	<b>Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>)</b>	<b>4,014,392</b>	<b>136,373</b>
<b>8</b>	<b>Arus kas masuk lainnya</b>	-	-
	<b>TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>	<b>10,654,980</b>	<b>136,373</b>
	<b>TOTAL HQLA</b>		<b>28,475,832</b>
	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (<i>NET CASH OUTFLOWS</i>)</b>		<b>14,815,384</b>
	<b>LCR (%)</b>		<b>192.20%</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