

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

Nama Bank : PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten, Tbk
Posisi Laporan : Triwulan I Tahun 2017

No	Komponen	INDIVIDUAL				KONSOLIDASI			
		Triwulan I Tahun 2017		Triwulan IV Tahun 2016		Triwulan I Tahun 2017		Triwulan IV Tahun 2016	
		Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/ nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (haircut) atau Outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (run-off rate) atau Nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (inflow rate)	Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/ nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (haircut) atau Outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (run-off rate) atau Nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (inflow rate)	Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/ nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (haircut) atau Outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (run-off rate) atau Nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (inflow rate)	Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/ nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (haircut) atau Outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (run-off rate) atau Nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (inflow rate)
1	Jumlah data Poin yang digunakan dalam perhitungan LCR		3 bulan		3 bulan		3 bulan		3 bulan
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)									
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		27.791.096		20.658.977		29.391.659		21.730.155
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)									
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	16.937.047	1.418.659	18.141.583	1.428.459	17.751.612	1.499.835	18.969.780	1.511.017
	a. Simpanan / Pendanaan stabil	5.500.906	275.045	7.713.982	385.699	5.506.519	275.326	7.719.211	385.961
	b. Simpanan/ Pendanaan kurang stabil	11.436.141	1.143.614	10.427.601	1.042.760	12.245.093	1.224.509	11.250.569	1.125.057
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	45.067.572	21.040.914	43.190.442	19.759.880	47.451.994	21.944.263	45.275.436	20.544.942
	a. Simpanan operasional	16.731.860	3.968.390	13.179.336	3.093.252	17.181.122	4.059.677	13.637.232	3.188.956
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	28.335.712	17.072.524	30.011.106	16.666.628	30.270.872	17.884.586	31.638.204	17.355.987
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank (unsecured debt)	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Pendanaan dengan agunan (secured funding)		0		0		0		0
6	Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari:	1.551.555	130.367	1.858.997	654.769	5.258.816	369.391	1.999.183	726.067
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	88.032	88.032	632.533	632.533	88.032	88.032	632.533	632.533
	b. arus kas keluar atas peningkatan kebutuhan likuiditas	0	0	0	0	0	0	0	0
	c. arus kas keluar atas kehilangan pendanaan	0	0	0	0	0	0	0	0
	d. arus kas keluar atas penarikan komitmen fasilitas kredit dan fasilitas likuiditas	0	0	0	0	1.337.393	237.854	418.874	75.894
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	0	0	0	0	0	0	0	0
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	1.463.523	42.335	1.226.464	22.237	3.833.391	43.505	947.776	17.640
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	0	0	0	0	0	0	0	0
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)		22.589.940		21.843.109		23.813.489		22.782.026
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)									
8	Pinjaman dengan agunan Secured lending	1.211.845	0	250.000	0	882.460	0	250.000	0
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty) yang bersifat lancar (inflows from fully performing exposures)	520.844	309.433	272.972	173.505	617.367	357.751	295.681	212.647
10	Arus kas masuk lainnya	48.105	48.105	592.568	592.568	48.105	48.105	592.568	592.568
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)	1.780.794	357.539	1.115.539	766.072	1.547.932	405.857	1.138.249	805.215
			TOTAL ADJUSTED VALUE 1		TOTAL ADJUSTED VALUE 1		TOTAL ADJUSTED VALUE1		TOTAL ADJUSTED VALUE1
12	TOTAL HQLA		27.791.096		20.658.977		29.391.659		21.730.155
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		22.232.402		21.077.037		23.407.632		21.976.812
14	LCR (%)		125,00%		98,02%		125,56%		98,88%

Keterangan : 1 Adjusted value 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.