

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

Nama Bank : PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten, Tbk
Posisi Laporan : Triwulan IV Tahun 2018

Dalam Jutaan Rp.

No	Komponen	INDIVIDUAL				KONSOLIDASI			
		Triwulan IV Tahun 2018		Triwulan III Tahun 2018		Triwulan IV Tahun 2018		Triwulan III Tahun 2018	
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)		27,740,344		18,169,374		28,869,280		19,831,649
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)									
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	20,280,958	1,395,506	19,608,162	1,678,809	21,212,629	1,483,213	20,637,358	1,777,562
	a. Simpanan / Pendanaan stabil	12,651,795	632,590	5,640,144	282,007	12,760,999	638,050	5,723,473	286,174
	b. Simpanan/ Pendanaan kurang stabil	7,629,163	762,916	13,968,018	1,396,802	8,451,630	845,163	14,913,885	1,491,388
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	45,103,441	18,480,870	38,956,727	14,478,698	48,039,805	19,497,750	42,712,809	15,839,076
	a. Simpanan operasional	18,207,640	3,863,038	15,039,347	3,129,620	18,402,967	3,905,895	15,286,626	3,183,091
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	26,802,615	14,524,646	23,866,562	11,349,078	29,636,838	15,591,855	27,426,183	12,655,985
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank (<i>unsecured debt</i>)	93,186	93,186	50,818	50,818	0	0	0	0
5	Pendanaan dengan agunan (<i>secured funding</i>)		1,621		0		1,603		0
6	Arus kas keluar lainnya (<i>additional requirement</i>), terdiri dari:	7,674,360	2,284,497	7,762,349	2,476,571	8,167,147	2,365,641	8,024,703	2,539,917
	a. arus kas keluar atas transaksi <i>derivatif</i>	1,081,663	1,081,663	299,524	299,524	1,079,957	1,079,957	297,228	297,228
	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	480,863	82,472	248,830	64,749
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	1,144,598	1,144,598	1,332,769	1,332,769	1,144,216	1,144,216	1,334,561	1,334,561
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	5,448,100	58,237	5,337,989	52,211	5,462,111	58,997	5,353,771	53,065
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	0	0	792,066	792,066	0	0	790,313	790,313
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)		22,162,494		18,634,077		23,348,208		20,156,555
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)									
8	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	11,076,908	0	4,594,733	0	11,120,132	0	4,601,575	0
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>) yang bersifat lancar (<i>inflows from fully performing exposures</i>)	9,828,740	6,883,800	9,146,487	6,318,697	9,909,685	6,938,073	9,207,164	6,360,176
10	Arus kas masuk lainnya	1,092,847	1,092,847	135,462	135,462	1,091,045	1,091,045	134,573	134,573
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)	21,998,495	7,976,648	13,876,682	6,454,158	22,120,863	8,029,118	13,943,313	6,494,749
			TOTAL ADJUSTED VALUE				TOTAL ADJUSTED VALUE		TOTAL ADJUSTED VALUE
12	TOTAL HQLA		27,740,344		18,169,374		28,869,280		19,831,649
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		14,185,846		12,179,919		15,319,089		13,661,806
14	LCR (%)		195.55%		149.17%		188.92%		145.11%

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.