

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 II Tahun 2017

Dalam Jutaan Rp.

No	Komponen	INDIVIDUAL				KONSOLIDASI			
		Triwulan II Tahun 2017		Triwulan I Tahun 2017		Triwulan II Tahun 2017		Triwulan I Tahun 2017	
		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)		22,556,264		27,791,096		26,179,554		29,391,659
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)									
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	16,816,494	1,396,603	16,937,047	1,418,659	17,685,334	1,485,224	17,751,612	1,499,835
	a. Simpanan / Pendanaan stabil	5,700,927	285,046	5,500,906	275,045	5,666,179	283,309	5,506,519	275,326
	b. Simpanan/ Pendanaan kurang stabil	11,115,567	1,111,557	11,436,141	1,143,614	12,019,154	1,201,915	12,245,093	1,224,509
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	50,104,217	22,065,281	45,067,572	21,040,914	50,946,727	23,020,128	47,451,994	21,944,263
	a. Simpanan operasional	17,753,452	4,329,202	16,731,860	3,968,390	17,044,699	4,095,805	17,181,122	4,059,677
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	32,350,766	17,736,079	28,335,712	17,072,524	33,902,028	18,924,324	30,270,872	17,884,586
	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:	6,536,735	1,524,311	1,551,555	130,367	7,334,859	1,733,759	5,258,816	369,391
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	192,158	192,158	88,032	88,032	148,986	148,986	88,032	88,032
	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	1,400,654	251,628	1,337,393	237,854
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	1,285,552	1,285,552	0	0	1,285,552	1,285,552	0	0
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	5,059,025	46,601	1,463,523	42,335	4,499,667	47,593	3,833,391	43,505
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	0	0	0	0	0	0	0	0
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)		24,986,194		22,589,940		26,239,111		23,813,489
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)									
8	Pinjaman dengan agunan Secured lending	1,897,315	0	1,211,845	0	997,315	0	882,460	0
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty) yang bersifat lancar (inflows from fully performing exposures)	907,276	494,300	520,844	309,433	884,324	482,886	617,367	357,751
10	Arus kas masuk lainnya	359,020	255,686	48,105	48,105	315,834	212,501	48,105	48,105
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)	3,163,611	749,986	1,780,794	357,539	2,197,473	695,387	1,547,932	405,857
			TOTAL ADJUSTED VALUE 1		TOTAL ADJUSTED VALUE 1		TOTAL ADJUSTED VALUE1		TOTAL ADJUSTED VALUE1
12	TOTAL HQLA		22,556,264		27,791,096		26,179,554		29,391,659
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		24,236,208		22,232,402		25,543,725		23,407,632
14	LCR (%)		93.07%		125.00%		102.49%		125.56%

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.