

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 2018

Dalam Jutaan Rp.

No	Komponen	INDIVIDUAL				KONSOLIDASI			
		Triwulan II Tahun 2018		Triwulan I Tahun 2018		Triwulan II Tahun 2018		Triwulan I 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)		24,696,403		29,025,039		26,529,613		30,884,692
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)									
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	18,497,148	1,565,464	19,165,468	1,646,496	19,511,093	1,662,092	19,915,496	1,720,499
	a. Simpanan / Pendanaan stabil	5,685,026	284,251	5,401,016	270,051	5,780,355	289,018	5,421,011	271,051
	b. Simpanan/ Pendanaan kurang stabil	12,812,122	1,281,212	13,764,452	1,376,445	13,730,738	1,373,074	14,494,486	1,449,449
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:			43,691,433	18,366,291	46,339,656	17,369,843	46,789,732	19,455,676
	a. Simpanan operasional	17,399,969	3,629,121	16,344,916	3,409,682	17,611,225	3,674,304	16,369,065	3,418,281
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	24,861,227	12,291,714	27,346,517	14,956,609	28,728,430	13,695,539	30,420,667	16,037,395
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank (<i>unsecured debt</i>)	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Pendanaan dengan agunan (<i>secured funding</i>)		0		0		0		0
6	Arus kas keluar lainnya (<i>additional requirement</i>), terdiri dari:			7,754,594	3,054,437	8,088,438	2,313,148	8,718,087	3,189,473
	a. arus kas keluar atas transaksi <i>derivatif</i>	402,088	402,088	720,642	720,642	399,859	399,859	709,266	709,266
	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	1,235,131	228,731	1,000,976	157,253
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	1,623,837	1,623,837	0	0	1,620,534	1,620,534	2,273,370	2,273,370
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	4,792,529	43,647	4,748,096	47,939	4,813,571	44,680	4,734,473	49,583
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	19,130	19,130	2,285,856	2,285,856	19,343	19,343	0	0
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)		19,575,001		23,067,224		21,345,082		24,365,648
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)									
8	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	6,761,249	0	7,789,317	0	6,740,806	0	7,743,973	0
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>) yang bersifat lancar (<i>inflows from fully performing exposures</i>)	7,034,537	4,623,277	6,462,802	4,234,832	7,103,349	4,666,109	6,559,703	4,288,791
10	Arus kas masuk lainnya	138,356	138,356	201,932	201,932	136,876	136,876	202,300	202,300
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)	13,934,142	4,761,633	14,454,052	4,436,765	13,981,031	4,802,985	14,505,976	4,491,091
			TOTAL ADJUSTED VALUE		TOTAL ADJUSTED VALUE		TOTAL ADJUSTED VALUE		TOTAL ADJUSTED VALUE
12	TOTAL HQLA		24,696,403		29,025,039		26,529,613		30,884,692
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		14,813,368		18,630,459		16,542,097		19,874,557
14	LCR (%)		166.72%		155.79%		159.96%		155.95%

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.