

**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 2019

Dalam Jutaan Rp.

No	Komponen	INDIVIDUAL				KONSOLIDASI			
		Triwulan II Tahun 2019		Triwulan I Tahun 2019		Triwulan II Tahun 2019		Triwulan I Tahun 2019	
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)		24,251,844		22,407,415		24,960,987		23,175,293
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)									
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	20,930,646	1,451,805	21,284,230	1,504,219	21,919,983	1,502,739	22,345,727	1,570,209
	a. Simpanan / Pendanaan stabil	12,825,184	641,259	12,484,075	624,204	13,785,185	689,259	13,287,268	664,363
	b. Simpanan/ Pendanaan kurang stabil	8,105,462	810,546	8,800,155	880,016	8,134,798	813,480	9,058,460	905,846
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	43,325,803	16,727,320	39,109,249	16,182,100	45,947,177	18,649,526	42,120,508	18,091,408
	a. Simpanan operasional	17,299,617	3,561,728	15,475,114	3,299,575	17,698,114	3,585,261	15,853,889	3,328,547
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	26,016,173	13,155,579	23,569,050	12,817,440	28,239,050	15,054,252	26,201,534	14,697,777
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank (<i>unsecured debt</i>)	10,013	10,013	65,085	65,085	10,013	10,013	65,085	65,085
5	Pendanaan dengan agunan (<i>secured funding</i>)		0		9,941		0		9,941
6	Arus kas keluar lainnya (<i>additional requirement</i>), terdiri dari:	7,392,354	3,063,451	6,756,000	2,733,453	9,591,222	3,066,754	8,453,782	2,753,789
	a. arus kas keluar atas transaksi <i>derivatif</i>	1,675,022	1,675,022	1,413,477	1,413,477	1,675,022	1,675,022	1,413,477	1,413,477
	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	0	0	53,994	17,218
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	1,353,703	1,353,703	1,278,184	1,278,184	1,354,753	1,354,753	1,279,205	1,279,205
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	4,363,629	34,726	4,064,339	41,792	6,561,447	36,979	5,707,108	43,890
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	0	0	0	0	0	0	0	0
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)		21,232,563		20,429,714		23,219,019		22,425,347
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)									
8	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	7,147,419	0	5,875,412	0	7,147,419	0	5,875,412	0
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>) yang bersifat lancar (<i>inflows from fully performing exposures</i>)	8,612,492	6,201,318	7,828,244	5,694,570	12,324,619	8,171,049	10,635,855	7,186,522
10	Arus kas masuk lainnya	1,739,900	1,739,900	1,463,436	1,463,436	1,739,900	1,739,900	1,463,436	1,463,436
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)	17,499,811	7,941,218	15,167,092	7,158,006	21,211,938	9,910,949	17,974,702	8,649,958
	TOTAL ADJUSTED VALUE				TOTAL ADJUSTED VALUE		TOTAL ADJUSTED VALUE		TOTAL ADJUSTED VALUE
12	TOTAL HQLA		24,251,844		22,407,415		24,960,987		23,175,293
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		13,291,345		13,271,708		13,308,070		13,775,389
14	LCR (%)		182.46%		168.84%		187.56%		168.24%

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.