

**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 2017

Dalam Jutaan Rp.

No	Komponen	INDIVIDUAL				KONSOLIDASI			
		Triwulan IV Tahun 2017		Triwulan III Tahun 2017		Triwulan IV Tahun 2017		Triwulan III Tahun 2017	
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)		25,141,946		25,189,262		27,284,693		27,582,262
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)									
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	18,287,205	1,585,580	17,413,009	1,423,836	19,013,034	1,655,938	18,208,774	1,500,511
	a. Simpanan / Pendanaan stabil	4,862,801	243,140	6,349,304	317,465	4,907,313	245,366	6,407,330	320,366
	b. Simpanan/ Pendanaan kurang stabil	13,424,404	1,342,440	11,063,705	1,106,371	14,105,721	1,410,572	11,801,444	1,180,145
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	49,908,744	21,795,640	50,149,252	21,046,114	52,345,187	22,765,225	52,624,024	22,047,522
	a. Simpanan operasional	16,691,692	3,472,172	20,129,957	4,453,565	16,881,431	3,511,042	20,376,520	4,507,024
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	33,217,052	18,323,468	30,019,294	16,592,549	35,463,757	19,254,183	32,247,504	17,540,498
	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:	9,415,495	2,603,859	9,008,664	4,237,964	10,530,697	2,791,853	10,452,652	3,965,441
	a. arus kas keluar atas transaksi <i>derivatif</i>	152,175	152,175	373,042	373,042	152,104	152,104	373,042	373,042
	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	1,119,649	191,349	1,490,286	241,156
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	0	0	0	0	2,383,444	2,383,444	3,291,724	3,291,724
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	6,875,929	64,293	5,273,225	58,299	6,875,500	64,957	5,297,600	59,518
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	2,387,391	2,387,391	3,291,724	3,291,724	0	0	0	0
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)		25,985,079		10,402,243		27,213,016		27,513,474
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)									
8	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	4,280,752	0	2,915,679	0	4,291,818	0	2,915,679	0
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>) yang bersifat lancar (<i>inflows from fully performing exposures</i>)	8,746,747	6,754,514	8,329,932	6,395,016	8,945,207	6,868,119	8,425,053	6,442,706
10	Arus kas masuk lainnya	16,476	16,476	333,156	333,156	16,769	16,769	333,156	333,156
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)	13,043,975	6,770,991	11,578,767	6,603,304	13,253,794	6,884,888	11,673,889	6,775,862
			TOTAL ADJUSTED VALUE		TOTAL ADJUSTED VALUE		TOTAL ADJUSTED VALUE		TOTAL ADJUSTED VALUE
12	TOTAL HQLA		25,141,946		25,539,615		27,284,693		27,582,262
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		19,214,088		19,464,843		20,328,127		20,737,612
14	LCR (%)		130.85%		132.19%		134.46%		133.85%

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.