

(dalam Jutaan Rupiah-unaudited)						
No	Deskripsi	T (Konsol) 30-Sep-25	T (Konsol) 30-Jun-25	T (Konsol) 31-Mar-25	T (Konsol) 31-Dec-24	T-1 (Individu) 30-Sep-24
	Modal yang Tersedia (Nilai)					
1	Modal Inti Utama (CET 1)	13,608,924	13,307,057	13,467,312	12,878,204	10,904,572
2	Modal Inti (Tier 1)	13,608,924	13,307,057	13,467,312	12,878,204	10,904,572
3	Total Modal	14,299,460	13,969,183	14,140,824	13,544,307	11,478,154
	Aset Tertimbang Menurut Risiko (Nilai)					
4	Total Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR)	59,868,746	57,605,087	58,504,857	57,318,648	49,774,283
	Rasio Modal berbasis Risiko dalam bentuk persentase dari ATMR					
5	Rasio CET 1 (%)	22.73%	23.10%	23.02%	22.47%	21.91%
6	Rasio Tier 1 (%)	22.73%	23.10%	23.02%	22.47%	21.91%
7	Rasio Total Modal (%)	23.88%	24.25%	24.17%	23.63%	23.06%
	Tambahan CET 1 yang berfungsi sebagai buffer dalam bentuk persentase dari ATMR					
8	Capital Conservation Buffer (2.5% dari ATMR) (%)	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%
9	Countercyclical Buffer (0 - 2.5% dari ATMR) (%)	0%	0%	0%	0%	0%
10	Capital Surcharge untuk Bank Sistemik (1% - 2.5%) (%)	0%	0%	0%	0%	0%
11	Total CET 1 sebagai Buffer (Baris 8 + Baris 9 + Baris 10)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
12	Komponen CET 1 untuk Buffer	12.96%	13.22%	13.14%	12.59%	12.03%
	Rasio Pengungkit sesuai Basel III					
13	Total Eksposur	125,042,183	118,171,677	118,213,136	118,649,831	106,587,681
14	Nilai Rasio Pengungkit, termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan GWM (jika ada) (%)	10.88%	11.26%	11.39%	10.85%	10.23%
14b	Nilai Rasio Pengungkit, tidak termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan GWM (jika ada) (%)	10.88%	11.26%	11.39%	10.85%	10.23%
14c	Nilai Rasio Pengungkit, termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan GWM (jika ada), yang telah memasukkan nilai rata-rata dari nilai tercatat aset Securities Financing Transactions (SFT) secara gross (%)	10.88%	11.26%	11.39%	10.85%	10.23%
14d	Nilai Rasio Pengungkit, tidak termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan GWM (jika ada), yang telah memasukkan nilai rata-rata dari nilai tercatat aset SFT secara gross (%)	-	-	-	-	-
	Rasio Kecukupan Likuiditas (LCR)					
15	Total Aset Likuid Berkualitas Tinggi (HQLA)	33,986,485	27,092,974	25,798,729	28,063,689	24,559,040
16	Total Arus Kas Keluar Bersih (net cash outflow)	22,185,690	19,095,179	17,700,848	14,452,757	13,201,971
17	LCR (%)	153.19%	141.88%	145.75%	194.18%	186.03%
	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (NSFR)					
18	Total Pendanaan Stabil yang Tersedia (ASF)	91,566,345	86,504,591	84,614,042	83,853,366	81,395,116
19	Total Pendanaan Stabil yang Diperlukan (RSF)	68,402,115	66,997,916	64,107,325	66,340,926	55,743,186
20	NSFR (%)	133.86%	129.12%	131.99%	126.40%	146.02%
Analisa Kualitatif						
Total Modal Bank Jatim pada posisi September 2025 (T) adalah sebesar Rp 14.29 Triliun, mengalami peningkatan sebesar 2,36% dari posisi Juni 2025 (T-1). peningkatan ini terutama disebabkan oleh peningkatan pada laba tahun berjalan pada faktor penambah Modal Inti yaitu pada komponen cadangan modal tambahan lainnya sebesar 49.86% dari periode sebelumnya Bulan Juni 2025 . Pada periode September 2025, secara keseluruhan rasio Capital Adequacy Ratio (CAR) mengalami penurunan dari posisi Juni 2025 sebesar 24.25% menjadi sebesar 23.88% pada posisi September 2025, hal ini disebabkan salah satu diantaranya oleh adanya peningkatan pada ATMR (Aset Tertimbang Menurut Risiko) yang lebih besar dibandingkan dengan peningkatan pada total modal, sehingga rasio yang terbentuk pada periode ini lebih kecil dibandingkan dengan periode sebelumnya.						
Rasio pengungkit Bank Jatim pada posisi September 2025 (T) adalah sebesar 10,88%, rasio tersebut mengalami penurunan sebesar 0,38% dari posisi Juni 2025 (T-1). Penurunan tersebut disebabkan oleh adanya peningkatan pada komponen total eksposur yang lebih besar dibandingkan dengan peningkatan pada modal inti sehingga mengakibatkan rasio yang terbentuk lebih kecil dibandingkan dengan periode sebelumnya. Total eksposur mengalami peningkatan salah satu penyebabnya dikarenakan adanya peningkatan pada Total Eksposur Securities Financing Transaction (SFT) dalam laporan posisi keuangan sebesar 76% atau senilai Rp 2.976.254 juta. Secara umum rasio pengungkit (Leverage Ratio) Bank posisi September 2025 masih berada diatas batas minimal yang ditetapkan oleh regulator sebesar >3 %.						
Rasio LCR periode September 2025 sebesar 153.19% mengalami peningkatan sebesar 11.31% dari periode sebelumnya (Juni 2025) sebesar 141.88%, hal tersebut disebabkan karena adanya peningkatan rata-rata HQLA (25.44%) yang lebih besar dibandingkan peningkatan rata-rata Net Cash Outflow (16.18%). Aset Likuid Berkualitas Tinggi (HQLA) pada periode September 2025 sebesar 33.98 T didominasi oleh HQLA Level 1 yakni penempatan pada Bank Indonesia serta Surat Berharga yang diterbitkan pemerintah Pusat dan Bank Indonesia. Selain itu, Rasio NSFR pada periode September 2025 sebesar 133.86% mengalami peningkatan sebesar 4.75% dari periode sebelumnya Juni 2025 sebesar 129.12% dikarenakan total pendanaan stabil yang tersedia (ASF) mengalami kenaikan yang lebih besar (5.85%) dibandingkan peningkatan pada total pendanaan stabil yang diperlukan (RSF) sebesar 2.10% sehingga rasio yang terbentuk pada periode ini lebih besar dibandingkan dengan rasio pada periode sebelumnya. Total Pendanaan Stabil yang Tersedia (ASF) periode September 2025 mengalami peningkatan sebesar 5.85% dibandingkan periode Juni 2025, adanya peningkatan tersebut disebabkan adanya kenaikan pada modal , Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil, dan Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi. Disisi lain, pada Total Pendanaan Stabil yang diperlukan (RSF) apabila dibandingkan dengan periode Juni 2025 mengalami peningkatan yang lebih kecil dibandingkan kenaikan pada ASF yaitu sebesar 2.10%. Peningkatan tersebut disebabkan adanya peningkatan Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional dan rekening administratif dalam hal pembiayaan						

PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur, Tbk
Capital & Risk Exposure Disclosure Report
30 September 2025

Key Metric (Consolidation)

(in millions of rupiah-unaudited)						
No	Deskripsi	T (Consolidation) 30-Sep-25	T (Consolidation) 30-Jun-25	T (Consolidation) 31-Mar-25	T-1 (Individual) 31-Dec-24	T-2 (Individual) 30-Sep-24
	Available capital (amounts)					
1	Common Equity Tier 1 (CET1)	13,608,924	13,307,057	13,467,312	12,878,204	10,904,572
2	Tier 1	13,608,924	13,307,057	13,467,312	12,878,204	10,904,572
3	Total Capital	14,299,460	13,969,183	14,140,824	13,544,307	11,478,154
	Risk Weighted Assets (amounts)					
4	Total Risk Weighted Assets (RWA)	59,868,746	57,605,087	58,504,857	57,318,648	49,774,283
	Risk-based Capital Ratios in percentage of RWA					
5	CET1 ratio (%)	22.73%	23.10%	23.02%	22.47%	21.91%
6	Tier 1 ratio (%)	22.73%	23.10%	23.02%	22.47%	21.91%
7	Total capital ratio (%)	23.88%	24.25%	24.17%	23.63%	23.06%
	Additional CET1 Buffer requirements as a percentage of RWA					
8	Capital Conservation Buffer (2.5% from RWA) (%)	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%
9	Countercyclical Buffer (0 - 2.5% from RWA) (%)	0%	0%	0%	0%	0%
10	Bank G-SIB and/or D-SIB additional (1% - 2.5%) (%)	0%	0%	0%	0%	0%
11	Total CET1 as buffer (%) (Line 8 + Line 9 + Line 10)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
12	CET1 available after meeting the bank's minimum capital requirements (%)	12.96%	13.22%	13.14%	12.59%	12.03%
	Leverage Ratio according to Basel III					
13	Total exposure	125,042,183	118,171,677	118,213,136	118,649,831	106,587,681
14	Basel III leverage ratio (%) (including the impact of any applicable temporary exemption of central bank reserves)	10.88%	11.26%	11.39%	10.85%	10.23%
14b	Basel III leverage ratio (%) (excluding the impact of any applicable temporary exemption of central bank reserves)	10.88%	11.26%	11.39%	10.85%	10.23%
14c	Basel III leverage ratio (%) (including the impact of any applicable temporary exemption of central bank reserves) incorporating mean values for SFT assets	10.88%	11.26%	11.39%	10.85%	10.23%
14d	Basel III leverage ratio (%) (excluding the impact of any applicable temporary exemption of central bank reserves) incorporating mean values for SFT assets	-	-	-	-	-
	Liquidity Coverage Ratio (LCR)					
15	Total High Quality Liquid Assets (HQLA)	33,986,485	27,092,974	25,798,729	28,063,689	24,559,040
16	Total Net Cash Outflow	22,185,690	19,095,179	17,700,848	14,452,757	13,201,971
17	LCR ratio (%)	153.19%	141.88%	145.75%	194.18%	186.03%
	Net Stable Funding Ratio (NSFR)					
18	Total Available Stable Funding	91,566,345	86,504,591	84,614,042	83,853,366	81,395,116
19	Total Required Stable Funding	68,402,115	66,997,916	64,107,325	66,340,926	55,743,186
20	NSFR ratio (%)	133.86%	129.12%	131.99%	126.40%	146.02%

Qualitative Analysis

The total capital of Bank Jatim as of September 2025 (T) amounted to IDR 14.29 trillion, reflecting an increase of 2.36% compared to June 2025 (T-1). This increase was primarily driven by the growth in current year profit, which contributed to the increase in Core Capital, particularly within the "Other Additional Capital Reserves" component, which rose by 49.86% compared to the previous period in June 2025. In September 2025, the overall Capital Adequacy Ratio (CAR) declined from 24.25% in June 2025 to 23.88%. This decline was mainly due to a higher increase in Risk-Weighted Assets (RWA) compared to the increase in total capital, resulting in a lower ratio for the period compared to the previous one.

The leverage ratio of Bank Jatim as of September 2025 (T) stood at 10.88%, reflecting a decrease of 0.38% from June 2025 (T-1). This decline was due to a larger increase in total exposure compared to the increase in Tier 1 Capital, leading to a lower leverage ratio than in the previous period.

The increase in total exposure was partly driven by a 76% or IDR 2,976,254 million rise in the Total Exposure of Securities Financing Transactions (SFT) as reported in the statement of financial position. Overall, the Bank's leverage ratio as of September 2025 remained well above the minimum regulatory threshold of >3%.

The LCR (Liquidity Coverage Ratio) for September 2025 stood at 153.19%, an increase of 11.31% from the previous period in June 2025, which was 141.88%. This improvement was mainly due to a higher increase in the average High-Quality Liquid Assets (HQLA) of 25.44% compared to the increase in the average Net Cash Outflow of 16.18%. As of September 2025, HQLA amounted to IDR 33.98 trillion, dominated by Level 1 HQLA, consisting of placements with Bank Indonesia and government securities issued by the central government and Bank Indonesia.

Meanwhile, the NSFR (Net Stable Funding Ratio) as of September 2025 stood at 133.86%, an increase of 4.75% from the previous period in June 2025, which was 129.12%.

This was driven by a larger increase in Available Stable Funding (ASF) of 5.85% compared to the Required Stable Funding (RSF), which increased by 2.10%, resulting in a higher ratio for the current period. The ASF growth was mainly due to an increase in capital, deposits from individual customers, funding from micro and small businesses, and funding from corporate clients. On the other hand, the RSF saw a smaller increase of 2.10% compared to June 2025, mainly due to a rise in deposits placed in other financial institutions for operational purposes and administrative accounts related to financing.

Leverage Ratio Report

(In million rupiah)

No	Description	Amount
1	Total assets in the statement of financial position in the published financial statements (gross value before deducting allowance for loan losses)	127,898,782
2	Adjustment for the value of investments in banks, financial institutions, insurance companies, and/or other entities that, according to accounting standards, should be consolidated, but are excluded from consolidation under the regulations of the Financial Services Authority (OJK).	-
3	Adjustment for the value of underlying financial asset pools that have been transferred in asset securitization transactions meeting the requirements for true sale, as stipulated in the Financial Services Authority (OJK) Regulation on prudential principles in asset securitization activities for commercial banks. If the underlying financial assets have been deducted from the total assets in the statement of financial position, then the amount in this line is 0 (zero).	-
4	Adjustment for temporary exemption on placement of reserve requirements at Bank Indonesia to comply with minimum reserve requirements (if applicable).	-
5	Adjustment for fiduciary assets recognized as components of the statement of financial position under accounting standards but excluded from the calculation of total exposure in the Leverage Ratio.	-
6	Adjustment for the purchase or sale value of financial assets on a regular basis using the trade date accounting method.	-
7	Adjustment for the value of cash pooling transactions that meet the requirements as set forth in this Financial Services Authority (OJK) Regulation.	-
8	Adjustment for the value of derivative transaction exposure.	-
9	Adjustment for the value of SFT exposure, such as reverse repo transactions.	-
10	Adjustment for the value of TRA exposure multiplied by the FKK.	32,314
11	Prudential valuation adjustments in the form of capital deduction factors and loan loss provisions (LLP).	(2,888,913)
12	Other adjustments.	-
13	Total Exposure in the calculation of the Leverage Ratio	125,042,183
	Qualitative Analysis	(Optional)

Laporan Kewajiban Pemenuhan Rasio Pengungkit

(dalam jutaan rupiah)

No	Keterangan	Jumlah
1	Total aset di laporan posisi keuangan pada laporan keuangan publikasi. (nilai gross sebelum dikurangi CKPN).	127,898,782
2	Penyesuaian untuk nilai penyertaan pada Bank, lembaga keuangan, perusahaan asuransi, dan/atau entitas lain yang berdasarkan standar akuntansi keuangan harus dikonsolidasikan namun di luar cakupan konsolidasi berdasarkan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	-
3	Penyesuaian untuk nilai kumpulan aset keuangan yang mendasari yang telah dialihkan dalam sekuritisasi aset yang memenuhi persyaratan jual putus sebagaimana diatur dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan mengenai prinsip kehati-hatian dalam aktivitas sekuritisasi aset bagi bank umum. Dalam hal aset keuangan yang mendasari dimaksud telah dikurangkan dari total aset pada laporan posisi keuangan maka angka pada baris ini adalah 0 (nol).	-
4	Penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan giro wajib minimum (jika ada).	-
5	Penyesuaian untuk aset fidusia yang diakui sebagai komponen laporan posisi keuangan berdasarkan standar akuntansi keuangan namun dikeluarkan dari perhitungan total eksposur dalam Rasio Pengungkit.	-
6	Penyesuaian untuk nilai pembelian atau penjualan aset keuangan secara reguler dengan menggunakan metode akuntansi tanggal perdagangan.	-
7	Penyesuaian untuk nilai transaksi cash pooling yang memenuhi persyaratan sebagaimana diatur dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan ini.	-
8	Penyesuaian untuk nilai eksposur transaksi derivatif.	-
9	Penyesuaian untuk nilai eksposur SFT sebagai contoh transaksi reverse repo.	-
10	Penyesuaian untuk nilai eksposur TRA yang telah dikalikan dengan FKK.	32,314
11	Penyesuaian penilaian prudensial berupa faktor pengurang modal dan CKPN.	(2,888,913)
12	Penyesuaian lainnya.	-
13	Total Eksposur dalam perhitungan Rasio Pengungkit.	125,042,183
	Analisis Kualitatif	Analisa (Optional)

Leverage Ratio Report

(in million rupiah)

No	Description	Period	
		T	T-1
Asset Exposure in Financial Statements			
1	Asset exposure in the statement of financial position, Including collateral assets, but excluding derivative transaction exposure and SFT exposure (gross value before deduction of loan loss provisions)	121,002,609	116,878,421
2	The value of the collateral re-addition for derivative collateral delivered to the counterparty, resulting in a decrease in total asset exposure in the statement of financial position due to the application of financial accounting standards	-	-
3	(Deduction of receivables related to CVM provided in derivative	-	-
4	(Adjustment for the carrying value of securities received in SFT exposure recognized as assets)	-	-
5	(Loan loss provisions (LLP) for those assets in accordance with financial accounting standards)	(2,788,913)	(2,642,790)
6	Assets that have been considered as a deduction from Core Capital as referred to in the Financial Services Authority (OJK) Regulation on the minimum capital requirements for commercial banks	(100,000)	-
7	Total asset exposure in the balance sheet	114,235,631	106,760,182
Derivative Transaction Exposure			
8	The RC value for all derivative transactions, whether there is qualifying variation margin or there are netting agreements that meet certain requirements.	-	-
9	The add-on value representing the PFE for all derivative transactions	-	-
10	Exemption for derivative transaction exposures settled through a central counterparty (CCP)	-	-
11	Adjustment for the effective notional value of credit derivatives.	-	-
12	Adjustment for the effective notional value of netted transactions and the reduction of add-on for credit derivative sales transactions	-	-
13	Total Derivative Transaction Exposure	-	-
Eksposur Securities Financing Transaction (SFT)			
14	Gross carrying value of SFT assets	6,896,172	3,919,918
15	Net value between cash liabilities and cash receivables	-	-
16	Credit risk due to counterparty default related to SFT assets, based on the current exposure calculation as outlined in the annex of this Financial Services Authority Regulation.	-	-
17	Exposure as an SFT agent	-	-
18	Total Exposure SFT	6,896,172	3,919,918
Exposure of Administrative Account Transactions(TRA)			
19	The total value of commitment liabilities or contingent liabilities. Gross value before deducting loan loss provisions (LLP).	323,143	161,284
20	Adjustment to the result of multiplying the value of commitment liabilities or contingent liabilities by the exposure factor (EF), then deducting loan loss provisions (LLP).	(290,828)	(145,156)
21	Loan loss provisions (LLP) for TRA in accordance with financial accounting standards.	-	-
22	Total Exposure TRA	32,315	16,128
Capital and Total Exposure			
23	Core Capital	13,608,924	13,307,057
24	Total Exposure	125,042,183	118,171,677
Leverage Ratio			
25	Leverage Ratio value, including the impact of adjustments for the temporary exclusion of required reserves placed with Bank Indonesia to meet the minimum reserve requirement (if applicable) (%)	10.88	11.26
25a	Leverage Ratio value, excluding the impact of adjustments for the temporary exclusion of required reserves placed with Bank Indonesia to meet the minimum reserve requirement (if applicable) (%)	10.88	11.26
26	Minimum Leverage Ratio Value (%)	3.00	3.00
27	Buffer against the Leverage Ratio value (%)	-	-
Disclosure of Average Value			
28	The average value of the gross carrying amount of SFT assets, after adjustments for sale accounting transactions, calculated on a net basis with cash liabilities in SFT and cash receivables in SFT	-	-
29	Quarter-end reported value of the gross carrying amount of SFT assets, after adjustments for sale accounting transactions, calculated net of cash liabilities and cash receivables in SFT	-	-
30	Total Exposure, including the impact of adjustments for the temporary exclusion of required reserves placed with Bank Indonesia to meet the minimum reserve requirement (if applicable), which has incorporated the average value of the gross carrying amount of SFT assets as referred to in line 28.	125,042,183	118,171,678
30a	Total Exposure, excluding the impact of adjustments for the temporary exclusion of required reserves placed with Bank Indonesia to meet the minimum reserve requirement (if applicable), which has incorporated the average value of the gross carrying amount of SFT assets as referred to in line 28.	-	-
31	Leverage Ratio value, including the impact of adjustments for the temporary exclusion of required reserves placed with Bank Indonesia to meet the minimum reserve requirement (if applicable), which has Incorporated the average value of the gross carrying amount of SFT assets as referred to in line 28 (%)	10.88	11.26
31a	Leverage Ratio value, excluding the impact of adjustments for the temporary exclusion of required reserves placed with Bank Indonesia to meet the minimum reserve requirement (if applicable), which has Incorporated the average value of the gross carrying amount of SFT assets as referred to in line 28 (%)	-	-
Qualitative Analysis		Analysis (optional)	

Laporan Perhitungan Rasio Pengungkit

(dalam jutaan rupiah)

Laporan Pengungkapan Risiko Pengungkit

(dalam jutaan rupiah)

No	Keterangan	Periode	
		T	T-1
Eksposur Aset dalam Laporan Posisi Keuangan			
1	Eksposur aset dalam laporan posisi keuangan termasuk aset jaminan, namun tidak termasuk eksposur transaksi derivatif dan eksposur SFT (Nilai gross sebelum dikurangi CKPN)	121,002,609	116,878,421
2	Nilai penambahan kembali untuk agunan derivatif yang diserahkan kepada pihak lawan yang mengakibatkan penurunan total eksposur aset dalam laporan posisi keuangan karena adanya penerapan standar akuntansi keuangan	-	-
3	(Pengurangan atas piutang terkait CVM yang diberikan dalam transaksi derivatif)	-	-
4	(Penyesuaian untuk nilai tercatat surat berharga yang diterima dalam eksposur SFT yang diakui sebagai aset)	-	-
5	(CKPN atas aset tersebut sesuai standar akuntansi keuangan)	(2,788,913)	(2,642,790)
6	(Aset yang telah diperhitungkan sebagai faktor pengurang Modal Inti sebagaimana dimaksud dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan mengenai kewajiban penyediaan modal minimum bagi bank umum)	(100,000)	-
7	Total Eksposur aset dalam laporan posisi keuangan	118,113,696	114,235,631
Eksposur Transaksi Derivatif			
8	Nilai RC untuk seluruh transaksi derivatif baik dalam hal terdapat variation margin yang memenuhi syarat ataupun terdapat perjanjian saling hapus yang memenuhi persyaratan tertentu	-	-
9	Nilai penambahan yang merupakan PFE untuk seluruh transaksi derivatif	-	-
10	(Pengecualian atas eksposur transaksi derivatif yang diselesaikan melalui central counterparty (CCP))	-	-
11	Penyesuaian untuk nilai nosional efektif dari derivatif kredit	-	-
12	(Penyesuaian untuk nilai nosional efektif yang dilakukan saling hapus dan pengurangan add-on untuk transaksi penjualan derivatif kredit)	-	-
13	Total Eksposur Transaksi Derivatif	-	-
Eksposur Securities Financing Transaction (SFT)			
14	Nilai tercatat aset SFT secara gross	6,896,172	3,919,918
15	(Nilai bersih antara liabilitas kas dan tagihan kas)	-	-
16	Risiko Kredit akibat kegagalan pihak lawan terkait aset SFT yang mengacu pada perhitungan current exposure sebagaimana diatur dalam Lampiran Peraturan Otoritas Jasa Keuangan ini	-	-
17	Eksposur sebagai agen SFT	-	-
18	Total Eksposur SFT	6,896,172	3,919,918
Eksposur Transaksi Rekening Administratif (TRA)			
19	Nilai seluruh kewajiban komitmen atau kewajiban kontinjensi. Nilai gross sebelum dikurangi CKPN.	323,143	161,284
20	(Penyesuaian terhadap hasil perkalian antara nilai kewajiban komitmen atau kewajiban kontinjensi dan FKK kemudian dikurangi CKPN)	(290,828)	(145,156)
21	(CKPN atas TRA sesuai standar akuntansi keuangan)	-	-
22	Total Eksposur TRA	32,315	16,128
Modal dan Total Eksposur			
23	Modal Inti	13,608,924	13,307,057
24	Total Eksposur	125,042,183	118,171,677
Rasio Pengungkit (Leverage)			
25	Nilai Rasio Pengungkit, termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan giro wajib minimum (jika ada) (%)	10.88	11.26
25a	Nilai Rasio Pengungkit, tidak termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan giro wajib minimum (jika ada)	10.88	11.26
26	Nilai Minimum Rasio Pengungkit (%)	3.00	3.00
27	Bantalan terhadap nilai Rasio Pengungkit (%)	-	-
Pengungkapan Nilai Rata-Rata			
28	Nilai rata-rata dari nilai tercatat aset SFT secara gross, setelah penyesuaian untuk transaksi akuntansi penjualan (sale accounting transaction) yang dihitung secara bersih (nett) dengan liabilitas kas dalam SFT dan tagihan kas dalam SFT	-	-
29	Nilai akhir triwulan laporan dari nilai tercatat aset SFT secara gross, setelah penyesuaian untuk transaksi akuntansi penjualan (sale accounting transaction) yang dihitung secara bersih (nett) dengan liabilitas kas dalam SFT dan tagihan kas dalam SFT	-	-
30	Total Eksposur, termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan giro wajib minimum (jika ada), yang telah memasukkan nilai rata-rata dari nilai tercatat aset SFT secara gross sebagaimana dimaksud dalam baris 28	125,042,183	118,171,678
30a	Total Eksposur, tidak termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan giro wajib minimum (jika ada), yang telah memasukkan nilai rata-rata dari nilai tercatat aset SFT secara gross sebagaimana dimaksud dalam baris 28	-	-
31	Nilai Rasio Pengungkit, termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan giro wajib minimum (jika ada), yang telah memasukkan nilai rata-rata dari nilai tercatat aset SFT secara gross sebagaimana dimaksud dalam baris 28 (%)	10.88	11.26
31a	Nilai Rasio Pengungkit, tidak termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan giro wajib minimum (jika ada), yang telah memasukkan nilai rata-rata dari nilai tercatat aset SFT secara gross sebagaimana dimaksud dalam baris 28 (%)	-	-

**REPORT LIQUIDITY COVERAGE RATIO
QUARTERLY PERIODE**

No.	Component	Quarterly III 2025		Quarterly II 2025	
		Outstanding value of liabilities and commitments / contractual billing value	The value of HQLA after haircut, outstanding liabilities and commitments multiplied by the run-off rate, or contractual billing value multiplied by the inflow rate	Outstanding value of liabilities and commitments / contractual billing value	The value of HQLA after haircut, outstanding liabilities and commitments multiplied by the run-off rate, or contractual billing value multiplied by the inflow rate
1	The number of data points used in the calculation of the LCR		3 Month		3 Month
HIGH-QUALITY LIQUID ASSETS					
2	Total high-quality liquid assets (HQLA)		33,986,485		27,092,974
CASH OUTFLOWS					
3	Deposits from individual customers and funding from Micro and Small Business customers, consisting of:	50,442,232	3,087,957	55,524,702	3,512,643
	a. Stable deposits/funding	39,125,331	1,956,267	40,796,543	2,039,827
	b. Less stable deposits/funding	11,316,901	1,131,690	14,728,158	1,472,816
4	Funding from corporate customers, consisting of:	40,492,720	17,153,626	35,473,705	12,473,065
	a. Operational deposits	19,261,767	4,486,790	20,938,055	4,630,667
	b. Non-operational deposits and/or other non-operational liabilities	21,230,952	12,666,835	14,535,650	7,842,398
5	Secured funding		-		-
6	Other cash outflows (additional requirement)of:	7,322,578	3,360,674	8,066,743	4,188,965
	a. Cash outflows from derivative transactions	-	-	-	-
	b. Cash outflows due to increased liquidity needs	-	-	-	-
	c. Cash outflows due to loss of funding	-	-	-	-
	d. Cash outflows due to the drawdown of credit facility commitments and liquidity facilities	147,115	38,326	2844.30798	142.215399
	e. Cash outflows due to other contractual liabilities related to fund disbursement	3,269,692	3,269,692	4,147,392	4,147,392
	f. Cash outflows due to other funding contingency liabilities	3,861,821	8,706	3,875,352	275
	g. Other contractual cash outflows	43,951	43,951	41,155	41,155
7	TOTAL CASH OUTFLOWS		23,602,257		20,174,673
CASH INFLOW					
8	Secured loan	6,186,576	-	3,587,114	0
9	Receivables from counterparties that are fully performing (inflows from fully performing exposures)	3,057,630	1,411,790	3,134,876	1,073,837
10	Other cash inflows	9,553	4,776	11312.54115	5656.270577
11	TOTAL CASH INFLOWS	9,253,759	1,416,566	6,733,302	1,079,493
12	TOTAL HQLA		33,986,485		27,092,974
13	TOTAL NET CASH OUTFLOWS		22,185,690		19,095,179
14	LIQUIDITY COVERAGE RATIO (%)		153.19%		141.88%

ANALISYS

The Bank's consolidation Quarterly LCR for September 2025 was 153,19%, showing a increase of 11,31% from the previous 141,88% in the Quarterly LCR position for June 2025. The increase was due to an increase in the average HQLA of 25% (qtq), which was higher than increase in the average Net Cash Outflows of 16% (qtq).

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

No.	Komponen (Bahasa Indonesia)	TRIWULAN III 2025		TRIWULAN II 2025	
		Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/ nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (haircut), 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), 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
HIGH-QUALITY LIQUID ASSETS					
2	Total high-quality liquid assets (HQLA)		33,986,485		27,092,974
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)					
3	Simpanan nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari :	50,442,232	3,087,957	55,524,702	3,512,643
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	39,125,331	1,956,267	40,796,543	2,039,827
	b. Simpanan/pendanaan kurang stabil	11,316,901	1,131,690	14,728,158	1,472,816
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari :	40,492,720	17,153,626	35,473,705	12,473,065
	a. Simpanan operasional	19,261,767	4,486,790	20,938,055	4,630,667
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non operasional	21,230,952	12,666,835	14,535,650	7,842,398
5	Pendanaan dengan agunan (secured funding)		-		-
6	Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari :	7,322,578	3,360,674	8,066,743	4,188,965
	a. Arus kas keluar atas transaksi derivatif	-	-	-	-
	b. Arus kas keluar atas peningkatan kebutuhan likuiditas	-	-	-	-
	c. Arus kas keluar atas kehilangan pendanaan	-	-	-	-
	d. Arus kas keluar atas penarikan komitmen fasilitas kredit dan fasilitas likuiditas	147,115	38,326	2,844	142
	e. Arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	3,269,692	3,269,692	4,147,392	4,147,392
	f. Arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	3,861,821	8,706	3,875,352	275
	g. Arus kas keluar kontraktual lainnya	43,951	43,951	41,155	41,155
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)		23,602,257		20,174,673
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)					
8	Pinjaman dengan agunan Secured lending	6,186,576	-	3,587,114	-
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty) yang bersifat lancar (inflows from fully performing exposures)	3,057,630	1,411,790	3,134,876	1,073,837
10	Arus kas masuk lainnya	9,553	4,776	11,313	5,656
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)	9,253,759	1,416,566	6,733,302	1,079,493
12	TOTAL HQLA		33,986,485		27,092,974
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		22,185,690		19,095,179
14	LIQUIDITY COVERAGE RATIO (%)		153.19%		141.88%

ANALISIS PERHITUNGAN

LCR Bank Konsolidasi Triwulanan September 2025 sebesar 153,19%, terjadi peningkatan sebesar 11,31% dari sebelumnya sebesar 141,88% di posisi LCR Triwulanan Juni 2025. Adapun penurunan tersebut disebabkan oleh peningkatan Rata-rata HQLA sebesar 25,44% (qto) lebih besar dibandingkan dengan peningkatan rata-rata Net cash Outflows sebesar 16,18% (qto)

LAPORAN PERHITUNGAN NET STABLE FUNDING RATIO (NSFR)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TIMUR

(dalam jutaan rupiah)

Komponen ASF		Posisi Tanggal Laporan (September / 2025)					Posisi Tanggal Laporan (Juni/2025)					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
		Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	
		Tanpa Jangka Waktu ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		Tanpa Jangka Waktu ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		
1	Modal :	15,135,100	-	-	-	15,135,100	14,863,268	-	-	-	14,863,268	
2	Modal sesuai POJK KPM	15,135,100	-	-	-	15,135,100	14,863,268	-	-	-	14,863,268	1.1 1.2
3	Instrumen modal lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.3
4	Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:	34,506,139	19,398,733	156,608	62,695	50,848,599	32,089,043	18,326,460	195,952	56,905	47,594,831	2 3
5	Simpanan dan pendanaan stabil	34,477,710	8,048,835	84,881	26,114	40,506,970	32,057,117	7,602,729	92,479	20,536	37,785,246	2.1 3.1
6	Simpanan dan pendanaan kurang stabil	28,429	11,349,897	71,728	36,581	10,341,629	31,925	10,723,731	103,473	36,369	9,809,585	2.2 3.2
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	26,521,429	18,258,586	3,253,037	193,740	21,853,550	24,249,995	18,061,160	2,208,178	1,044,485	20,534,820	4
8	Simpanan operasional	26,512,782	320	-	-	13,256,551	24,241,348	2,320	-	-	12,121,834	4.1
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	8,647	18,258,266	3,253,037	193,740	8,596,999	8,647	18,058,840	2,208,178	1,044,485	8,412,986	4.2
10	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	1,707,012	-	-	-	-	1,432,858	-	-	-	5
11	Liabilitas dan ekuitas lainnya :	328,904	396,788	3,159,911	2,149,141	3,729,096	328,904	342,642	3,157,101	1,933,122	3,511,673	6
12	NSFR liabilitas derivatif				-					-		6.1
13	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	328,904	396,788	3,159,911	2,149,141	3,729,096	328,904	342,642	3,157,101	1,933,122	3,511,673	6.2 s.d. 6.5
14	Total ASF					91,566,345					86,504,591	7

Komponen RSF		Posisi Tanggal Laporan (September / 2025)					Posisi Tanggal Laporan (Juni/2025)					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
		Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	
		Tanpa Jangka Waktu ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		Tanpa Jangka Waktu ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		
15	Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR					1,066,392					1,102,482	1
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	529,639	-	-	-	264,820	495,444	-	-	-	247,722	2
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>)	-	13,623,993	4,873,566	67,318,597	62,905,586	-	9,043,084	5,065,897	66,915,038	61,566,873	3
18	<i>kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1</i>	-	6,896,172	-	-	689,617	-	3,919,918	-	-	391,992	3.1.1
19	<i>kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan</i>	-	626,982	3,635	125,992	221,857	-	609,556	7,601	130,851	226,085	3.1.2 3.1.3
	<i>kepada korporasi non-keuangan, nasabah retail dan nasabah usaha mikro dan kecil, pemerintah pusat, pemerintah negara lain, Bank Indonesia, bank sentral negara lain dan entitas sektor publik, yang diantaranya:</i>	-	5,085,381	4,486,587	63,497,045	58,758,472	-	3,893,953	4,787,523	63,000,725	57,891,355	3.1.4.2 3.1.5 3.1.6
21	<i>memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1.4.1
22	<i>Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan, yang diantaranya :</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1.7.2
23	<i>memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit</i>	-	11,355	17,931	3,024,937	1,980,852	-	11,205	45,669	3,018,579	1,990,513	3.1.7.1
24	<i>Surat Berharga dengan kategori Lancar dan Kurang Lancar (<i>performing</i>) yang tidak sedang dijaminkan, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa</i>	-	1,004,103	365,412	670,623	1,254,787	-	608,453	225,104	764,883	1,066,929	3.2
25	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
26	Aset lainnya :	42,435	225,535	12,777	3,859,083	4,139,829	84,127	254,250	16,600	3,708,403	4,063,380	5
27	<i>termasuk emas</i>	-				-	-				-	5.1
28	<i>Kas, surat berharga dan aset lainnya yang dicatat sebagai initial margin untuk kontrak derivatif dan kas atau aset lain yang diserahkan sebagai default fund pada central NSFR aset derivatif</i>					-					-	5.2
29	<i>NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin</i>					-					-	5.3
30	<i>Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas</i>					-					-	5.4
31		42,435	225,535	12,777	3,859,083	4,139,829	84,127	254,250	16,600	3,708,403	4,063,380	5.5 s.d. 5.12
32	Rekening Administratif				4,452,969	25,489				4,363,028	17,458	12
33	Total RSF					68,402,115					66,997,916	13
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (<i>Net Stable Funding Ratio (%)</i>)					133.86%					129.12%	14

**NET STABLE FUNDING RATIO (NSFR) REPORT
PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TIMUR**

(dalam jutaan rupiah)

Component ASF		Report period (September 2025)					Report Period (June 2025)					No. Ref.
		Carrying Value Based on Remaining Maturity (in Million Rupiah)				Total Weighted Value	Carrying Value Based on Remaining Maturity (in Million Rupiah)				Total Weighted Value	
		Without Maturity	< 6 month	≥ 6 month - < 1 years	≥ 1 years		Without Maturity	< 6 month	≥ 6 month - < 1 years	≥ 1 years		
1	Capital :	15,135,100	-	-	-	15,135,100	14,863,268	-	-	-	14,863,268	
2	Capital in accordance with OJK Regulation on Minimum Capital Adequacy Requirement (KPMM)	15,135,100	-	-	-	15,135,100	14,863,268	-	-	-	14,863,268	1.1 1.2
3	Other capital instruments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.3
4	Deposits from individual customers and funding from micro and small business customers:	34,506,139	19,398,733	156,608	62,695	50,848,599	32,089,043	18,326,460	195,952	56,905	47,594,831	2 3
5	Stable deposits and funding	34,477,710	8,048,835	84,881	26,114	40,506,970	32,057,117	7,602,729	92,479	20,536	37,785,246	2.1 3.1
6	Less stable deposits and funding	28,429	11,349,897	71,728	36,581	10,341,629	31,925	10,723,731	103,473	36,369	9,809,585	2.2 3.2
7	Funding from corporate customers:	26,521,429	18,258,586	3,253,037	193,740	21,853,550	24,249,995	18,061,160	2,208,178	1,044,485	20,534,820	4
8	Operational deposits	26,512,782	320	-	-	13,256,551	24,241,348	2,320	-	-	12,121,834	4.1
9	Other funding from corporate customers	8,647	18,258,266	3,253,037	193,740	8,596,999	8,647	18,058,840	2,208,178	1,044,485	8,412,986	4.2
10	Liabilities with corresponding dependent assets	-	1,707,012	-	-	-	-	1,432,858	-	-	-	5
11	Other liabilities and equity :	328,904	396,788	3,159,911	2,149,141	3,729,096	328,904	342,642	3,157,101	1,933,122	3,511,673	6
12	NSFR liabilities derivatif				-					-		6.1
13	Other equity and liabilities not included in the above categories	328,904	396,788	3,159,911	2,149,141	3,729,096	328,904	342,642	3,157,101	1,933,122	3,511,673	6.2 s.d. 6.5
14	Total ASF					91,566,345					86,504,591	7

Component RSF		Report period (September 2025)					Report Period (June 2025)					No. Ref.
		Carrying Value Based on Remaining Maturity (in Million Rupiah)				Total Weighted Value	Carrying Value Based on Remaining Maturity (in Million Rupiah)				Total Weighted Value	
		Without Maturity	< 6 month	≥ 6 month - < 1 years	≥ 1 years		Without Maturity	< 6 month	≥ 6 month - < 1 years	≥ 1 years		
15	Total HQLA for NSFR calculation					1,066,392					1,102,482	1
16	Deposits with other financial institutions for operational purposes	529,639	-	-	-	264,820	495,444	-	-	-	247,722	2
17	Loans categorized as Performing and Special Mention	-	13,623,993	4,873,566	67,318,597	62,905,586	-	9,043,084	5,065,897	66,915,038	61,566,873	3
18	To financial institutions secured by Level 1 HQLA	-	6,896,172	-	-	689,617	-	3,919,918	-	-	391,992	3.1.1
19	To financial institutions secured by non-Level 1 HQLA and loans to financial institutions without collateral	-	626,982	3,635	125,992	221,857	-	609,556	7,601	130,851	226,085	3.1.2 3.1.3
20	To non-financial corporations, retail customers, micro and small business customers, the central government, foreign governments, Bank Indonesia, foreign central banks, and public sector entities, including but not limited to:	-	5,085,381	4,486,587	63,497,045	58,758,472	-	3,893,953	4,787,523	63,000,725	57,891,355	3.1.4.2 3.1.5 3.1.6
21	Qualifies for a risk weight of 35% or less, in accordance with OJK Circular Letter on Credit Risk RW (Risk-Weighted Assets)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1.4.1
22	Home mortgage loans that are not currently pledged as collateral, including but not limited to :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1.7.2
23	Qualifies for a risk weight of 35% or less, in accordance with the OJK Circular Letter on Risk-Weighted Assets (RWA) for Credit Risk	-	11,355	17,931	3,024,937	1,980,852	-	11,205	45,669	3,018,579	1,990,513	3.1.7.1
24	Securities categorized as Performing and Substandard (performing) that are not currently pledged as collateral, not in default, and not classified as HQLA, including publicly traded stocks	-	1,004,103	365,412	670,623	1,254,787	-	608,453	225,104	764,883	1,066,929	3.2
25	Assets with corresponding dependent liabilities	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
26	Other Assets :	42,435	225,535	12,777	3,859,083	4,139,829	84,127	254,250	16,600	3,708,403	4,063,380	5
27	Traded physical commodities, including gold	-				-	-				-	5.1
28	Cash, securities, and other assets recorded as initial margin for derivative contracts and cash or other assets pledged as default funds to the central counterparty (CCP)											5.2
29	NSFR aset derivatif											5.3
30	NSFR derivative liabilities before deducting variation											5.4
31	All other assets not included in the above categories	42,435	225,535	12,777	3,859,083	4,139,829	84,127	254,250	16,600	3,708,403	4,063,380	5.5 s.d. 5.12
32	Administrative Account				4,452,969	25,489				4,363,028	17,458	12
33	Total RSF					68,402,115					66,997,916	13
34	Net Stable Funding Ratio (%)					133.86%					129.12%	14

Ukuran Utama Secara Individu

(dalam Jutaan Rupiah-unaudited)					
No	Deskripsi	T	T-1	T-2	T-3
		30-Sep-25	30-Jun-25	31-Mar-25	31-Dec-24
	Modal yang Tersedia (Nilai)				
1	Modal Inti Utama (CET 1)	11,645,039	11,156,824	11,425,433	11,019,791
2	Modal Inti (Tier 1)	11,645,039	11,156,824	11,425,433	11,019,791
3	Total Modal	12,255,945	11,739,570	12,014,936	11,600,811
	Aset Tertimbang Menurut Risiko (Nilai)				
4	Total Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR)	52,970,150	50,726,287	51,260,361	50,354,031
	Rasio Modal berbasis Risiko dalam bentuk persentase dari ATMR				
5	Rasio CET 1 (%)	21.98%	21.99%	22.29%	21.88%
6	Rasio Tier 1 (%)	21.98%	21.99%	22.29%	21.88%
7	Rasio Total Modal (%)	23.44%	23.14%	23.44%	23.04%
	Tambahan CET 1 yang berfungsi sebagai buffer dalam bentuk persentase dari ATMR				
8	Capital Conservation Buffer (2.5% dari ATMR) (%)	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%
9	Countercyclical Buffer (0 - 2.5% dari ATMR) (%)	0%	0%	0%	0%
10	Capital Surcharge untuk Bank Sistemik (1% - 2.5%) (%)	0%	0%	0%	0%
11	Total CET 1 sebagai Buffer (Baris 8 + Baris 9 + Baris 10)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
12	Komponen CET 1 untuk Buffer	13.37%	13.26%	13.56%	12.00%
	Rasio Pengungkit sesuai Basel III				
13	Total Eksposur	106,391,852	101,674,535	102,306,439	102,603,122
14	Nilai Rasio Pengungkit, termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan GWM (jika ada) (%)	10.95%	11.55%	11.17%	10.74%
14b	Nilai Rasio Pengungkit, tidak termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan GWM (jika ada) (%)	10.95%	11.55%	11.17%	10.74%
14c	Nilai Rasio Pengungkit, termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan GWM (jika ada), yang telah memasukkan nilai rata-rata dari nilai tercatat aset Securities Financing Transactions (SFT) secara gross (%)	10.95%	11.55%	11.17%	10.74%
14d	Nilai Rasio Pengungkit, tidak termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan GWM (jika ada), yang telah memasukkan nilai rata-rata dari nilai tercatat aset SFT secara gross (%)	-	-	-	-
	Rasio Kecukupan Likuiditas (LCR)				
15	Total Aset Likuid Berkualitas Tinggi (HQLA)	32,415,072	25,849,570	19,620,267	19,921,523
16	Total Arus Kas Keluar Bersih (net cash outflow)	17,773,727	17,494,836	12,786,818	11,202,790
17	LCR (%)	182.38%	147.76%	153.44%	177.83%
	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (NSFR)				
18	Total Pendanaan Stabil yang Tersedia (ASF)	80,469,555	75,952,280	73,693,982	73,734,778
19	Total Pendanaan Stabil yang Diperlukan (RSF)	58,857,107	58,060,753	58,585,581	56,834,563
20	NSFR (%)	136.72%	130.82%	125.79%	129.74%
Analisa Kualitatif					
Total Modal Bank Jatim pada posisi September 2025 (T) adalah sebesar Rp 12,255 Triliun, mengalami peningkatan sebesar 4,40% dari posisi Juni 2025 (T-1). Peningkatan ini terutama disebabkan oleh adanya peningkatan pada faktor penambah Modal Inti yaitu pada komponen cadangan modal tambahan lainnya dalam hal ini yaitu pada komponen Laba tahun berjalan, apabila dibanding dengan periode sebelumnya (Juni 2025) komponen Laba tahun berjalan mengalami peningkatan sebesar 51% dengan nilai sebesar Rp. 356.431 juta, secara keseluruhan rasio <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) mengalami peningkatan dari posisi Juni 2025 sebesar 23,14% menjadi sebesar 23,44% pada posisi September 2025 hal ini disebabkan salah satu diantaranya oleh adanya peningkatan pada total modal yang lebih besar dibandingkan dengan peningkatan pada total aset tertimbang menurut risiko, sehingga rasio yang terbentuk pada periode ini lebih besar dibandingkan dengan periode sebelumnya. Rasio pengungkit Bank Jatim pada posisi September 2025 (T) adalah sebesar 10,95%, rasio tersebut mengalami penurunan sebesar 0,60% dari posisi Juni 2025 (T-1). Penurunan tersebut disebabkan oleh adanya penurunan pada modal inti dibandingkan peningkatan komponen total eksposur sehingga mengakibatkan rasio yang terbentuk lebih kecil dibandingkan dengan periode sebelumnya. Total eksposur mengalami peningkatan salah satu penyebabnya dikarenakan adanya peningkatan pada Total Eksposur Transaksi Rekening Administratif (TRA) sebesar 96% atau senilai Rp 16.278 juta. Secara umum rasio pengungkit (Leverage Ratio) Bank posisi September 2025 masih berada diatas batas minimal yang ditetapkan oleh regulator sebesar >3 %. Rasio Kecukupan Likuiditas (LCR) dan Rasio pendanaan stabil bersih (NSFR) mengalami peningkatan pada posisi September 2025 dari periode sebelumnya Juni 2025. Rasio LCR periode September 2025 sebesar 182,38% mengalami peningkatan sebesar 34,62% dari periode sebelumnya Juni 2025 sebesar 147,76%. Hal tersebut disebabkan karena adanya peningkatan rata-rata HQLA (25,40%) yang lebih besar dibandingkan peningkatan rata-rata Net Cash Outflow (1,59%). Aset Likuid Berkualitas Tinggi (HQLA) pada periode September 2025 sebesar 32,4 T didominasi oleh HQLA Level 1 yakni penempatan pada Bank Indonesia serta Surat Berharga yang diterbitkan pemerintah Pusat dan Bank Indonesia. Selain itu, Rasio NSFR pada periode September 2025 sebesar 136,72% juga mengalami peningkatan sebesar 5,91% dari periode sebelumnya Juni 2025 sebesar 130,82% dikarenakan total pendanaan stabil yang tersedia (ASF) mengalami peningkatan yang lebih besar dibandingkan peningkatanpada total pendanaan stabil yang diperlukan (RSF) sehingga rasio yang terbentuk pada periode ini lebih besar dibandingkan dengan rasio pada periode sebelumnya. Total Pendanaan Stabil yang Tersedia (ASF) mengalami peningkatan sebesar 5,95% dibandingkan periode Juni 2025, adanya peningkatan tersebut disebabkan adanya peningkatan pada modal dan pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, usaha mikro dan usaha kecil . Disisi lain, pada Total Pendanaan Stabil yang diperlukan (RSF) apabila dibandingkan dengan periode Juni 2025 mengalami peningkatan yang lebih rendah sebesar 1,37% dibandingkan kenaikan pada ASF. Peningkatan tersebut disebabkan karena adanya peningkatan simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional dan pinjaman pada kategori Lancar dan DPK dalam hal ini Kredit/Pembiayaan.					

PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur, Tbk
Capital & Risk Exposure Disclosure Report
30 September 2025

Key Metric (Individual)

		(in millions of rupiah-unaudited)				
No	Description	T	T-1	T-2	T-3	T-4
		30-Sep-25	30-Jun-25	31-Mar-25	31-Dec-24	30-Sep-24
1	Common Equity Tier 1 (CET1)	11,645,039	11,156,824	11,425,433	11,019,791	10,904,572
2	Tier 1	11,645,039	11,156,824	11,425,433	11,019,791	10,904,572
3	Total Capital	12,255,945	11,739,570	12,014,936	11,600,811	11,478,154
	Risk Weighted Assets (amounts)					
4	Total Risk Weighted Assets (RWA)	52,970,150	50,726,287	51,260,361	50,354,031	49,774,283
	Risk-based Capital Ratios in percentage of RWA					
5	CET1 ratio (%)	21.98%	21.99%	22.29%	21.88%	21.91%
6	Tier 1 ratio (%)	21.98%	21.99%	22.29%	21.88%	21.91%
7	Total capital ratio (%)	23.44%	23.14%	23.44%	23.04%	23.06%
	Additional CET1 Buffer requirements as a percentage of RWA					
8	Capital Conservation Buffer (2.5% from RWA) (%)	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%
9	Countercyclical Buffer (0 - 2.5% from RWA) (%)	0%	0%	0%	0%	0%
10	Bank G-SIB and/or D-SIB additional (1% - 2.5%) (%)	0%	0%	0%	0%	0%
11	Total CET1 as buffer (%) (Line 8 + Line 9 + Line 10)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
12	CET1 available after meeting the bank's minimum capital requirements (%)	13.37%	13.26%	13.56%	12.00%	12.03%
	Leverage Ratio according to Basel III					
13	Total exposure	106,391,852	101,674,535	102,306,439	102,603,122	106,587,681
14	Basel III leverage ratio (%) (including the impact of any applicable temporary exemption of central bank reserves)	10.95%	11.55%	11.17%	10.74%	10.23%
14b	Basel III leverage ratio (%) (excluding the impact of any applicable temporary exemption of central bank reserves)	10.95%	11.55%	11.17%	10.74%	10.23%
14c	Basel III leverage ratio (%) (including the impact of any applicable temporary exemption of central bank reserves) incorporating mean values for SFT assets	10.95%	11.55%	11.17%	10.74%	10.23%
14d	Basel III leverage ratio (%) (excluding the impact of any applicable temporary exemption of central bank reserves) incorporating mean values for SFT assets	-	-	-	-	-
	Liquidity Coverage Ratio (LCR)					
15	Total High Quality Liquid Assets (HQLA)	32,415,072	25,849,570	19,620,267	19,921,523	24,559,040
16	Total Net Cash Outflow	17,773,727	17,494,836	12,786,818	11,202,790	13,201,971
17	LCR ratio (%)	182.38%	147.76%	153.44%	177.83%	186.03%
	Net Stable Funding Ratio (NSFR)					
18	Total Available Stable Funding	80,469,555	75,952,280	73,693,982	73,734,778	81,395,116
19	Total Required Stable Funding	58,857,107	58,060,753	58,585,581	56,834,563	55,743,186
20	NSFR ratio (%)	136.72%	130.82%	125.79%	129.74%	146.02%

Qualitative Analysis

The total capital of Bank Jatim as of September 2025 (T) amounted to IDR 12.255 trillion, reflecting an increase of 4.40% compared to June 2025 (T-1). This increase was primarily driven by a rise in the Core Capital component, particularly under the other additional capital reserves, in this case, the profit for the current year. Compared to the previous period (June 2025), the profit for the current year increased significantly by 51%, amounting to IDR 356,431 million. Overall, the Capital Adequacy Ratio (CAR) rose from 23.14% in June 2025 to 23.44% in September 2025. This was due, among other things, to a greater increase in total capital compared to the increase in total risk-weighted assets, resulting in a higher CAR ratio for the current period than the previous one.

The leverage ratio of Bank Jatim as of September 2025 (T) stood at 10.95%, reflecting a decrease of 0.60% compared to June 2025 (T-1). This decrease was caused by a decline in Tier 1 Capital, which was lower relative to the increase in the total exposure components, resulting in a lower leverage ratio compared to the previous period. Total exposure increased, driven in part by a 96% rise in the Total Administrative Account Transaction Exposure (TRA), amounting to IDR 16,278 million. Overall, the Bank's leverage ratio as of September 2025 remained well above the minimum regulatory threshold of >3%.

The Liquidity Coverage Ratio (LCR) and the Net Stable Funding Ratio (NSFR) both increased as of September 2025 compared to June 2025. The LCR for September 2025 was 182.38%, an increase of 34.62% from the previous period (147.76% in June 2025). This improvement was driven by a larger increase in the average High-Quality Liquid Assets (HQLA) by 25.40%, compared to the increase in average Net Cash Outflows of 1.59%. As of September 2025, HQLA stood at IDR 32.4 trillion, dominated by Level 1 HQLA, including placements with Bank Indonesia and government securities issued by the Central Government and Bank Indonesia.

Meanwhile, the NSFR for September 2025 reached 136.72%, increasing by 5.91% from 130.82% in June 2025. This was due to a higher increase in the Available Stable Funding (ASF) compared to the Required Stable Funding (RSF). The ASF rose by 5.95% from June 2025, mainly driven by increased capital and funding from corporate customers as well as micro and small business customers. On the other hand, RSF experienced a lower increase of 1.37% compared to the ASF, which was due to an increase in deposits with other financial institutions for operational purposes and an increase in performing loans and third-party funds (DPK), particularly in credit/financing.

Leverage Ratio Report (Individual)

(In million rupiah)

No	Description	Amount
1	Total assets in the statement of financial position in the published financial statements (gross value before deducting allowance for loan losses)	109,178,824
2	Adjustment for the value of investments in banks, financial institutions, insurance companies, and/or other entities that, according to accounting standards, should be consolidated, but are excluded from consolidation under the regulations of the Financial Services Authority (OJK).	-
3	Adjustment for the value of underlying financial asset pools that have been transferred in asset securitization transactions meeting the requirements for true sale, as stipulated in the Financial Services Authority (OJK) Regulation on prudential principles in asset securitization activities for commercial banks. If the underlying financial assets have been deducted from the total assets in the statement of financial position, then the amount in this line is 0 (zero).	-
4	Adjustment for temporary exemption on placement of reserve requirements at Bank Indonesia to comply with minimum reserve requirements (if applicable).	-
5	Adjustment for fiduciary assets recognized as components of the statement of financial position under accounting standards but excluded from the calculation of total exposure in the Leverage Ratio.	-
6	Adjustment for the purchase or sale value of financial assets on a regular basis using the trade date accounting method.	-
7	Adjustment for the value of cash pooling transactions that meet the requirements as set forth in this Financial Services Authority (OJK) Regulation.	-
8	Adjustment for the value of derivative transaction exposure.	-
9	Adjustment for the value of SFT exposure, such as reverse repo transactions.	-
10	Adjustment for the value of TRA exposure multiplied by the FKK.	33,225
11	Prudential valuation adjustments in the form of capital deduction factors and loan loss provisions (LLP).	(2,820,197)
12	Other adjustments.	-
13	Total Exposure in the calculation of the Leverage Ratio	106,391,852
	Qualitative Analysis	(Optional)

Laporan Kewajiban Pemenuhan Rasio Pengungkit (Individu)

(dalam jutaan rupiah)

No	Keterangan	Jumlah
1	Total aset di laporan posisi keuangan pada laporan keuangan publikasi. (nilai gross sebelum dikurangi CKPN).	109,178,824
2	Penyesuaian untuk nilai penyertaan pada Bank, lembaga keuangan, perusahaan asuransi, dan/atau entitas lain yang berdasarkan standar akuntansi keuangan harus dikonsolidasikan namun di luar cakupan konsolidasi berdasarkan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	-
3	Penyesuaian untuk nilai kumpulan aset keuangan yang mendasari yang telah dialihkan dalam sekuritisasi aset yang memenuhi persyaratan jual putus sebagaimana diatur dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan mengenai prinsip kehati-hatian dalam aktivitas sekuritisasi aset bagi bank umum. Dalam hal aset keuangan yang mendasari dimaksud telah dikurangkan dari total aset pada laporan posisi keuangan maka angka pada baris ini adalah 0 (nol).	-
4	Penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan giro wajib minimum (jika ada).	-
5	Penyesuaian untuk aset fidusia yang diakui sebagai komponen laporan posisi keuangan berdasarkan standar akuntansi keuangan namun dikeluarkan dari perhitungan total eksposur dalam Rasio Pengungkit.	-
6	Penyesuaian untuk nilai pembelian atau penjualan aset keuangan secara reguler dengan menggunakan metode akuntansi tanggal perdagangan.	-
7	Penyesuaian untuk nilai transaksi cash pooling yang memenuhi persyaratan sebagaimana diatur dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan ini.	-
8	Penyesuaian untuk nilai eksposur transaksi derivatif.	-
9	Penyesuaian untuk nilai eksposur SFT sebagai contoh transaksi reverse repo.	-
10	Penyesuaian untuk nilai eksposur TRA yang telah dikalikan dengan FKK.	33,225
11	Penyesuaian penilaian prudensial berupa faktor pengurang modal dan CKPN.	(2,820,197)
12	Penyesuaian lainnya.	-
13	Total Eksposur dalam perhitungan Rasio Pengungkit.	106,391,852
	Analisis Kualitatif	Analisa (Optional)

Leverage Ratio Report (Individual)

(in million rupiah)

No	Description	Period	
		T	T-1
Asset Exposure in Financial Statements			
1	Asset exposure in the statement of financial position, including collateral assets, but excluding derivative transaction exposure and SFT exposure (gross value before deduction of loan loss provisions)	102,282,651	100,340,412
2	The value of the collateral re-addition for derivative collateral delivered to the counterparty, resulting in a decrease in total asset exposure in the statement of financial position due to the application of financial accounting standards	-	-
3	(Deduction of receivables related to CVM provided in derivative	-	-
4	(Adjustment for the carrying value of securities received in SFT exposure recognized as assets)	-	-
5	(Loan loss provisions (LLP) for those assets in accordance with financial accounting standards)	(2,620,197)	(2,502,743)
6	Assets that have been considered as a deduction from Core Capital as referred to in the Financial Services Authority (OJK) Regulation on the minimum capital requirements for commercial banks	(200,000)	(100,000)
7	Total asset exposure in the balance sheet	99,462,454	97,737,669
Derivative Transaction Exposure			
8	The RC value for all derivative transactions, whether there is qualifying variation margin or there are netting agreements that meet certain requirements.	-	-
9	The add-on value representing the PFE for all derivative transactions	-	-
10	Exemption for derivative transaction exposures settled through a central counterparty (CCP)	-	-
11	Adjustment for the effective notional value of credit derivatives.	-	-
12	Adjustment for the effective notional value of netted transactions and the reduction of add-on for credit derivative sales transactions	-	-
13	Total Derivative Transaction Exposure	-	-
Eksposur Securities Financing Transaction (SFT)			
14	Gross carrying value of SFT assets	6,896,172	3,919,918
15	Net value between cash liabilities and cash receivables	-	-
16	Credit risk due to counterparty default related to SFT assets, based on the current exposure calculation as outlined in the annex of this Financial Services Authority Regulation.	-	-
17	Exposure as an SFT agent	-	-
18	Total Exposure SFT	6,896,172	3,919,918
Exposure of Administrative Account Transactions(TRA)			
19	The total value of commitment liabilities or contingent liabilities. Gross value before deducting loan loss provisions (LLP).	332,249	169,478
20	Adjustment to the result of multiplying the value of commitment liabilities or contingent liabilities by the exposure factor (EF), then deducting loan loss provisions (LLP).	(299,023)	(152,530)
21	Loan loss provisions (LLP) for TRA in accordance with financial accounting standards.	-	-
22	Total Exposure TRA	33,226	16,948
Capital and Total Exposure			
23	Core Capital	11,645,039	11,739,570
24	Total Exposure	106,391,852	101,674,535
Leverage Ratio			
25	Leverage Ratio value, including the impact of adjustments for the temporary exclusion of required reserves placed with Bank Indonesia to meet the minimum reserve requirement (if applicable) (%)	10.95	11.55
25a	Leverage Ratio value, excluding the impact of adjustments for the temporary exclusion of required reserves placed with Bank Indonesia to meet the minimum reserve requirement (if applicable) (%)	10.95	11.55
26	Minimum Leverage Ratio Value (%)	3.00	3.00
27	Buffer against the Leverage Ratio value (%)	-	-

Leverage Ratio Report (Individual)

(in million rupiah)

Leverage Ratio Report (Individual)

(in million Rupiah)

No	Description	Period	
		T	T-1
	Disclosure of Average Value		
28	The average value of the gross carrying amount of SFT assets, after adjustments for sale accounting transactions, calculated on a net basis with cash liabilities in SFT and cash receivables in SFT	-	-
29	Quarter-end reported value of the gross carrying amount of SFT assets, after adjustments for sale accounting transactions, calculated net of cash liabilities and cash receivables in SFT	-	-
30	Total Exposure, including the impact of adjustments for the temporary exclusion of required reserves placed with Bank Indonesia to meet the minimum reserve requirement (if applicable), which has incorporated the average value of the gross carrying amount of SFT assets as referred to in line 28.	106,391,852	101,674,535
30a	Total Exposure, excluding the impact of adjustments for the temporary exclusion of required reserves placed with Bank Indonesia to meet the minimum reserve requirement (if applicable), which has incorporated the average value of the gross carrying amount of SFT assets as referred to in line 28.	-	-
31	Leverage Ratio value, including the impact of adjustments for the temporary exclusion of required reserves placed with Bank Indonesia to meet the minimum reserve requirement (if applicable), which has incorporated the average value of the gross carrying amount of SFT assets as referred to in line 28 (%)	10.95	11.55
31a	Leverage Ratio value, excluding the impact of adjustments for the temporary exclusion of required reserves placed with Bank Indonesia to meet the minimum reserve requirement (if applicable), which has incorporated the average value of the gross carrying amount of SFT assets as referred to in line 28 (%)	-	-
	Qualitative Analysis	Analysis (optional)	

Laporan Perhitungan Rasio Pengungkit (Individu)

(dalam jutaan rupiah)

No		Keterangan	Periode	
			T	T-1
Eksposur Aset dalam Laporan Posisi Keuangan				
1	Eksposur aset dalam laporan posisi keuangan termasuk aset jaminan, namun tidak termasuk eksposur transaksi derivatif dan eksposur SFT (Nilai gross sebelum dikurangi CKPN)		102,282,651	100,340,412
2	Nilai penambahan kembali untuk agunan derivatif yang diserahkan kepada pihak lawan yang mengakibatkan penurunan total eksposur aset dalam laporan posisi keuangan karena adanya penerapan standar akuntansi keuangan		-	-
3	(Pengurangan atas piutang terkait CVM yang diberikan dalam transaksi derivatif)		-	-
4	(Penyesuaian untuk nilai tercatat surat berharga yang diterima dalam eksposur SFT yang diakui sebagai aset)		-	-
5	(CKPN atas aset tersebut sesuai standar akuntansi keuangan)		(2,620,197)	(2,502,743)
6	(Aset yang telah diperhitungkan sebagai faktor pengurang Modal Inti sebagaimana dimaksud dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan mengenai kewajiban penyediaan modal minimum bagi bank umum)		(200,000)	(100,000)
7	Total Eksposur aset dalam laporan posisi keuangan		99,462,454	97,737,669
Eksposur Transaksi Derivatif				
8	Nilai RC untuk seluruh transaksi derivatif baik dalam hal terdapat variation margin yang memenuhi syarat ataupun terdapat perjanjian saling hapus yang memenuhi persyaratan tertentu		-	-
9	Nilai penambahan yang merupakan PFE untuk seluruh transaksi derivatif		-	-
10	(Pengecualian atas eksposur transaksi derivatif yang diselesaikan melalui central counterparty (CCP))		-	-
11	Penyesuaian untuk nilai nosional efektif dari derivatif kredit		-	-
12	(Penyesuaian untuk nilai nosional efektif yang dilakukan saling hapus dan pengurangan add-on untuk transaksi penjualan derivatif kredit)		-	-
13	Total Eksposur Transaksi Derivatif		-	-
Eksposur Securities Financing Transaction (SFT)				
14	Nilai tercatat aset SFT secara gross		6,896,172	3,919,918
15	(Nilai bersih antara liabilitas kas dan tagihan kas)		-	-
16	Risiko Kredit akibat kegagalan pihak lawan terkait aset SFT yang mengacu pada perhitungan current exposure sebagaimana diatur dalam Lampiran Peraturan Otoritas Jasa Keuangan ini		-	-
17	Eksposur sebagai agen SFT		-	-
18	Total Eksposur SFT		6,896,172	3,919,918
Eksposur Transaksi Rekening Administratif (TRA)				
19	Nilai seluruh kewajiban komitmen atau kewajiban kontinjensi, Nilai gross sebelum dikurangi CKPN		332,249	169,478
20	(Penyesuaian terhadap hasil perkalian antara nilai kewajiban komitmen atau kewajiban kontinjensi dan FKK kemudian dikurangi CKPN)		(299,023)	(152,530)
21	(CKPN atas TRA sesuai standar akuntansi keuangan)		-	-
22	Total Eksposur TRA		33,226	16,948
Modal dan Total Eksposur				
23	Modal Inti		11,645,039	11,739,570
24	Total Eksposur		106,391,852	101,674,535
Rasio Pengungkit (Leverage)				
25	Nilai Rasio Pengungkit, termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan giro wajib minimum (jika ada) (%)		10.95	11.55
25a	Nilai Rasio Pengungkit, tidak termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan giro wajib minimum (jika ada) (%)		10.95	11.55
26	Nilai Minimum Rasio Pengungkit (%)		3.00	3.00
27	Bantalan terhadap nilai Rasio Pengungkit (%)		-	-
Pengungkapan Nilai Rata-Rata				
28	Nilai rata-rata dari nilai tercatat aset SFT secara gross, setelah penyesuaian untuk transaksi akuntansi penjualan (sale accounting transaction) yang dihitung secara bersih (nett) dengan liabilitas kas dalam SFT dan tagihan kas dalam SFT		-	-
29	Nilai akhir triwulan laporan dari nilai tercatat aset SFT secara gross, setelah penyesuaian untuk transaksi akuntansi penjualan (sale accounting transaction) yang dihitung secara bersih (nett) dengan liabilitas kas dalam SFT dan tagihan kas dalam SFT		-	-
30	Total Eksposur, termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan giro wajib minimum (jika ada), yang telah memasukkan nilai rata-rata dari nilai tercatat aset SFT secara gross sebagaimana dimaksud dalam baris 28		106,391,852	101,674,535
30a	Total Eksposur, tidak termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan giro wajib minimum (jika ada), yang telah memasukkan nilai rata-rata dari nilai tercatat aset SFT secara gross sebagaimana dimaksud dalam baris 28		-	-
31	Nilai Rasio Pengungkit, termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan giro wajib minimum (jika ada), yang telah memasukkan nilai rata-rata dari nilai tercatat aset SFT secara gross sebagaimana dimaksud dalam baris 28 (%)		10.95	11.55
31a	Nilai Rasio Pengungkit, tidak termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan giro wajib minimum (jika ada), yang telah memasukkan nilai rata-rata dari nilai tercatat aset SFT secara gross sebagaimana dimaksud dalam baris 28 (%)		-	-

NET STABLE FUNDING RATIO (NSFR) REPORT
PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TIMUR

(dalam jutaan rupiah)

Component ASF		Report period (September 2025)					Report Period (June 2025)					No. Ref.
		Carrying Value Based on Remaining Maturity (in Million Rupiah)				Total Weighted Value	Carrying Value Based on Remaining Maturity (in Million Rupiah)				Total Weighted Value	
		Without Maturity	< 6 month	≥ 6 month - < 1 years	≥ 1 years		Without Maturity	< 6 month	≥ 6 month - < 1 years	≥ 1 years		
1	Capital :	13,032,886	-	-	-	13,032,886	12,563,101	-	-	-	12,563,101	
2	Capital in accordance with OJK Regulation on Minimum Capital Adequacy Requirement (KPMM)	13,032,886	-	-	-	13,032,886	12,563,101	-	-	-	12,563,101	1.1
3	Other capital instruments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.2
4	Deposits from individual customers and funding from micro and small business customers:	31,110,735	18,944,447	86,048	26,114	47,115,093	29,033,882	17,898,255	93,760	20,615	44,180,003	1.3
5	Stable deposits and funding	31,103,727	8,048,835	84,881	26,114	37,301,685	29,026,400	7,602,729	92,479	20,536	34,906,064	2
6	Less stable deposits and funding	7,008	10,895,612	1,167	-	9,813,408	7,482	10,295,526	1,281	79	9,273,939	3
7	Funding from corporate customers:	22,661,280	13,321,264	15,639	2,219	16,592,481	21,799,261	13,471,902	7,980	2,813	15,697,504	2.1
8	Operational deposits	22,661,280	320	-	-	11,330,800	21,799,261	2,320	-	-	10,900,790	3.1
9	Other funding from corporate customers	-	13,320,944	15,639	2,219	5,261,680	-	13,469,582	7,980	2,813	4,796,713	2.2
10	Liabilities with corresponding dependent assets	-	1,707,012	-	-	-	-	1,432,858	-	-	-	3.2
11	Other liabilities and equity :	328,904	13,028	3,159,911	2,149,141	3,729,096	328,904	14,034	3,157,101	1,933,122	3,511,673	4
12	NSFR liabilities derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.1
13	Other equity and liabilities not included in the above categories	328,904	13,028	3,159,911	2,149,141	3,729,096	328,904	14,034	###	1,933,122	3,511,673	4.2
14	Total ASF	-	-	-	-	80,469,555	-	-	###	-	75,952,280	5

Component RSF		Report period (September 2025)					Report Period (June 2025)					No. Ref.
		Carrying Value Based on Remaining Maturity (in Million Rupiah)				Total Weighted Value	Carrying Value Based on Remaining Maturity (in Million Rupiah)				Total Weighted Value	
		Without Maturity	< 6 month	≥ 6 month - < 1 years	≥ 1 years		Without Maturity	< 6 month	≥ 6 month - < 1 years	≥ 1 years		
15	Total HQLA for NSFR calculation					1,028,251					1,057,056	1
16	Deposits with other financial institutions for operational purposes	529,639	-	-	-	264,820	495,444	-	-	-	247,722	2
17	Loans categorized as Performing and Special Mention	-	13,344,091	4,760,959	56,684,351	53,674,723	-	8,840,562	4,895,263	57,051,178	52,996,110	3
18	To financial institutions secured by Level 1 HQLA	-	6,896,172	-	-	689,617	-	3,919,918	-	-	391,992	3.1.1
19	To financial institutions secured by non-Level 1 HQLA and loans to financial institutions without collateral	-	626,982	3,635	125,992	221,857	-	609,556	7,601	130,851	226,085	3.1.2 3.1.3
20	Loans to small business customers, the central government, foreign governments, Bank Indonesia, foreign central banks, and public sector entities, including but not limited to:	-	4,805,503	4,374,506	52,885,299	49,542,508	-	3,691,560	4,642,762	53,137,346	49,333,905	3.1.4.2 3.1.5 3.1.6
21	Qualifies for a risk weight of 35% or less, in accordance with OJK Circular Letter on Credit Risk RW (Risk-Weighted)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1.4.1
22	Home mortgage loans that are not currently pledged as collateral, including but not limited to:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1.7.2
23	Qualifies for a risk weight of 35% or less, in accordance with the OJK Circular Letter on Risk-Weighted Assets (RWA) for Credit Risk	-	11,331	17,406	3,002,438	1,965,953	-	11,076	19,796	3,018,098	1,977,199	3.1.7.1
24	Securities categorized as Performing and Substandard (performing) that are not currently pledged as collateral, not in default, and not classified as HQLA, including publicly traded stocks	-	1,004,103	365,412	670,623	1,254,787	-	608,453	225,104	764,883	1,066,929	3.2
25	Assets with corresponding dependent liabilities	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
26	Other Assets :	13,642	17,228	10,646	3,822,488	3,864,004	32,107	16,833	14,763	3,678,936	3,742,638	5
27	Traded physical commodities, including gold	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.1
28	Cash, securities, and other assets recorded as initial margin for derivative contracts and cash or other assets pledged as default funds to the central counterparty (CCP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.2
29	NSFR aset derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.3
30	NSFR derivative liabilities before deducting variation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.4
31	All other assets not included in the above categories	13,642	17,228	10,646	3,822,488	3,864,004	32,107	16,833	14,763	3,678,936	3,742,638	5.5 s.d. 5.12
32	Administrative Account	-	-	-	4,220,264	25,309	-	-	-	4,145,577	17,227	12
33	Total RSF	-	-	-	-	58,857,107	-	-	-	-	58,060,753	13
34	Net Stable Funding Ratio (%)	-	-	-	-	136.72%	-	-	-	-	130.82%	14

LAPORAN PERHITUNGAN NET STABLE FUNDING RATIO (NSFR)
PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TIMUR

Kategori AS	Periode Pengalangan Sampel Periode 2021					Periode Pengalangan Sampel Periode 2021					Rasio NSFR	
	Rasio Perbandingan Stabilitas Risiko					Rasio Perbandingan Stabilitas Risiko						
	Tingkat Risiko Tertinggi	< 5 tahun	< 1 tahun	> 1 tahun	Total Risiko Tertinggi	Tingkat Risiko Tertinggi	< 5 tahun	< 1 tahun	> 1 tahun	Total Risiko Tertinggi		
1	Model	13,032,286	-	-	-	13,032,286	12,563,101	-	-	-	12,563,101	1,1
2	Model sesuai ROK PPMM	13,032,286	-	-	-	13,032,286	12,563,101	-	-	-	12,563,101	1,2
3	Instrumen modal jangka panjang	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,3
4	Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan perusahaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil	31,110,735	18,944,447	86,048	26,114	42,115,093	29,033,882	17,898,255	93,760	20,615	44,180,033	2
5	Simpanan dan pendanaan stabil	31,110,735	18,944,447	86,048	26,114	42,115,093	29,033,882	17,898,255	93,760	20,615	44,180,033	2,1
6	Simpanan dan pendanaan kurang stabil	7,008	10,885,612	1,167	-	9,913,488	7,602,729	92,479	20,586	34,950,064	2,2	
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi	2,268,128	13,321,264	15,639	2,219	16,926,481	21,792,261	13,471,902	7,980	9,223,929	3,2	
8	Simpanan operasional	2,268,128	13,321,264	15,639	-	11,330,809	21,792,261	2,707	-	15,697,044	4	
9	Pendanaan jangka yang berasal dari nasabah korporasi	-	13,320,944	15,639	2,219	5,261,680	-	13,469,582	7,980	10,802,280	4,1	
10	Liabilitas yang memiliki penjaminan aset yang saling menguntungkan	-	1,707,012	-	-	-	-	1,432,888	-	-	-	5
11	Liabilitas dan entitas lainnya:	326,904	13,028	3,159,911	2,149,141	3,720,996	328,604	14,034	3,157,101	1,931,122	-	6,1
12	NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Total ASFR	326,904	13,028	3,159,911	2,149,141	3,720,996	328,604	14,034	3,157,101	1,931,122	75,952,280	7

Periode Pengalangan Sampel Periode 2021					Periode Pengalangan Sampel Periode 2021					Periode Pengalangan Sampel Periode 2021					No. Ref. dan Keterangan (K) (M) (N)
Kategori AS	Nilai Peringkat Laporan Stabilitas Risiko (dalam juta Rupiah)	Total Nilai Perimbangan			Tingkat Laporan Stabilitas Risiko	Nilai Peringkat Laporan Stabilitas Risiko (dalam juta Rupiah)	Total Nilai Perimbangan								
		< 5 tahun	< 1 tahun	> 1 tahun			< 5 tahun	< 1 tahun	> 1 tahun						
15	Total HQA dalam rangka perhitungan NSFR				1,028,251							1,057,266	1		
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	570,639	-	-	264,920	495,444	-	-	-	-	-	240,722	2		
17	Piutang dengan kategori Lancar dan dalam Perhatian Khusus (performing)	-	13,344,091	4,780,939	53,674,723	-	8,440,502	4,885,263	57,051,178	52,996,110	3	52,996,110	3		
18	Kepiutang lembaga keuangan yang dijamin dengan HQA Level 1	-	6,896,172	-	688,617	-	3,919,918	-	-	-	-	391,992	3,1		
19	Kepiutang lembaga keuangan yang dijamin dengan HQA Level 1 dan piutang lembaga keuangan lain yang dijamin dengan HQA Level 1	626,992	3,635	125,992	221,857	-	609,556	7,601	130,851	226,085	3,1,2	226,085	3,1,2		
20	Piutang lembaga keuangan lain yang dijamin dengan HQA Level 1	-	4,805,503	4,374,506	52,885,209	49,542,508	-	3,691,560	4,640,762	53,137,346	49,313,905	3,1,6	3,1,6		
21	memerujuk kualifikasi untuk membandingkan bebot risiko 35% atau kurang, sesuai dengan OJK/ATM untuk Risiko Kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,1,4,1		
22	Kredit lembaga keuangan yang tidak sedang dijamin, yang didominasi oleh:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,1,7,2		
23	memerujuk kualifikasi untuk membandingkan bebot risiko 35% atau kurang, sesuai dengan OJK/ATM untuk Risiko Kredit	-	11,331	17,406	3,002,488	1,995,933	-	11,676	19,796	3,018,098	1,977,199	3,1,7,1	-		
24	Sisa Piutang dengan kategori Lancar dan dalam Perhatian Khusus (performing) yang tidak sedang dijamin, tidak sesuai bayar dan belum yang diidentifikasi dan diukur sebagai HQA, termasuk dalam yang diidentifikasi dan diukur sebagai HQA, termasuk dalam yang diidentifikasi dan diukur sebagai HQA yang saling bergantung	-	1,004,103	365,412	670,613	1,254,787	-	608,453	225,104	764,883	1,065,929	3,2	3,2		
25	Aset yang memiliki penjaminan jaminan yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4		
26	Aset lainnya:	13,642	17,228	10,646	3,822,488	3,864,004	32,107	16,633	14,763	3,678,936	3,742,638	5	5,1		
27	diperdagangkan, termasuk untuk dicatat sebagai aset lancar untuk kontrol derivatif dan kas atau aset lain yang diserahkan sebagai defektif fund pada central counterparty (CCP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,2		
28	NSFR aset derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,3		
29	NSFR aset derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,4		
30	NSFR liabilitas derivatif, sebelum diurangi dengan variasi margin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
31	dalam kategori diatas	13,642	17,228	10,646	3,822,488	3,864,004	32,107	16,633	14,763	3,678,936	3,742,638	5,1,2	5,1,2		
32	Hasil dari Administrasi	-	-	-	4,220,564	25,505	-	-	-	-	-	-	-		
33	Total NSFR	-	-	-	5,885,107	5,885,107	-	-	-	-	-	-	-		
34	Rasio Perbandingan Stabilitas Risiko (NSFR)	-	-	-	136,7246	136,7246	-	-	-	-	-	136,7246	14		