

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

Nama Bank : PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TIMUR Tbk,
Posisi Laporan : Triwulan I 2026 (Maret 2026)

(dalam juta Rp)

No	Komponen	INDIVIDUAL				KONSOLIDASIAN			
		Posisi Tanggal Laporan		Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya		Posisi Tanggal Laporan		Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya	
		Nilai <i>outstanding</i> kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (<i>haircut</i>), <i>outstanding</i> kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (<i>run-off rate</i>) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (<i>inflow rate</i>).	Nilai <i>outstanding</i> kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (<i>haircut</i>), <i>outstanding</i> kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (<i>run-off rate</i>) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (<i>inflow rate</i>).	Nilai <i>outstanding</i> kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (<i>haircut</i>), <i>outstanding</i> kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (<i>run-off rate</i>) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (<i>inflow rate</i>).	Nilai <i>outstanding</i> kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (<i>haircut</i>), <i>outstanding</i> kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (<i>run-off rate</i>) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (<i>inflow rate</i>).
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)									
1	Total <i>High Quality Liquid Asset</i> (HQLA)		28,017,318		32,841,005		43,735,048		40,569,083
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)									
2	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	39,339,250	2,297,160	39,494,354	2,297,916	52,090,063	2,964,145	46,981,210	2,688,027
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	32,733,303	1,636,765	33,030,394	1,651,820	44,897,225	2,244,861	39,333,422	1,967,671
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	6,603,947	660,395	6,463,960	646,396	7,192,838	719,284	7,627,788	720,335
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	29,128,828	11,884,862	33,813,465	13,269,142	45,607,085	18,140,555	44,181,742	17,447,537
	a. Simpanan operasional	16,099,842	3,904,674	17,570,704	4,240,065	27,347,280	6,285,489	23,560,468	5,607,239
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	13,028,986	7,980,188	16,242,761	9,029,077	18,259,805	11,855,066	20,621,273	11,840,298
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Pendanaan dengan agunan (<i>secured funding</i>)	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Arus kas keluar lainnya (<i>additional requirement</i>), terdiri dari:	6,835,834	1,994,894	5,533,192	826,809	7,933,210	2,891,333	5,961,225	1,190,853
	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	596,172	306,214	480,536	208,883	759,435	314,833	534,783	211,789
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	162,640	162,640	54,586	54,586	162,640	162,640	54,586	54,586
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	4,567,680	16,698	4,464,736	30,006	4,616,383	19,108	4,478,050	30,672
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	1,509,343	1,509,343	533,333	533,333	2,394,752	2,394,752	893,806	893,806
	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		16,176,916		16,393,866		23,996,033		21,326,417
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)									
6	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	2,755,512	-	6,352,930	-	2,921,511	-	6,491,042	-
7	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>)	2,750,381	1,752,416	2,298,085	1,362,884	5,982,776	3,844,864	4,363,954	3,071,480
8	Arus kas masuk lainnya	-	-	-	-	13,975	6,987	28,471	14,236
	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)	5,505,893	1,752,416	8,651,015	1,362,884	8,918,262	3,851,851	10,883,467	3,085,715
			TOTAL ADJUSTED VALUE ¹		TOTAL ADJUSTED VALUE ¹		TOTAL ADJUSTED VALUE ¹		TOTAL ADJUSTED VALUE ¹
	TOTAL HQLA		28,017,318		32,841,005		43,735,048		40,569,083
	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		14,424,500		15,030,983		20,144,182		18,240,701
	LCR (%)		194.23%		218.49%		217.11%		222.41%

Keterangan:
¹*Adjusted values* 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.

Perhitungan *Liquidity Coverage Ratio* (LCR) di atas dibuat berdasarkan POJK No. 42/POJK.03/2015 tentang Kewajiban Pemenuhan Rasio Kecukupan Likuiditas (*Liquidity Coverage Ratio*) Bagi Bank Umum sebagaimana diubah dengan POJK No. 19 Tahun 2024 serta POJK No. 32/POJK.03/2016 tentang Perubahan Atas Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 6/POJK.03/2015 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank dan disajikan sesuai dengan SE OJK No. 09/SEOJK.03/2020 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Konvensional.