

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

Nama Bank : PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TIMUR Tbk,

Posisi Laporan : Desember 2025

(dalam juta Rp)

		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> ).
<b>HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)</b>			
1	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		40,569,083
<b>ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>			
2	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	46,981,210	2,688,027
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	39,353,422	1,967,671
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	7,627,788	720,355
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	44,181,742	17,447,537
	a. Simpanan operasional	23,560,468	5,607,239
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	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:	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	534,783	211,789
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	54,586	54,586
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	4,478,050	30,672
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	893,806	893,806
	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>		<b>21,326,417</b>
<b>ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>			
6	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	6,491,042	-
7	Tagihan berasal dari pihak lawan ( <i>counterparty</i> )	4,363,954	3,071,480
8	Arus kas masuk lainnya	28,471	14,236
	<b>TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>	<b>10,883,467</b>	<b>3,085,715</b>
			<b>TOTAL ADJUSTED VALUE<sup>1</sup></b>
	<b>TOTAL HQLA</b>		<b>40,569,083</b>
	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)</b>		<b>18,240,701</b>
	<b>LCR (%)</b>		<b>222.41%</b>