

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

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

(dalam juta Rp)									
No	Komponen	INDIVIDUAL				KONSOLIDASIAN			
		Triwulan II 2026		Triwulan I 2026		Triwulan II 2026		Triwulan I 2026	
		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 High Quality Liquid Asset (HQLA)		25,395,218		28,017,318		38,606,605		43,735,048
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)									
2	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	38,962,700	2,287,820	39,339,250	2,297,160	52,233,998	2,978,396	52,090,063	2,964,145
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	32,169,006	1,608,450	32,735,303	1,636,765	44,900,082	2,245,004	44,897,225	2,244,861
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	6,793,695	679,369	6,603,947	660,395	7,333,916	733,392	7,192,838	719,284
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	29,708,840	12,245,885	29,128,828	11,884,862	46,671,220	18,956,412	45,607,085	18,140,555
	a. Simpanan operasional	14,463,201	3,509,681	16,099,842	3,904,674	24,521,121	5,644,410	27,347,280	6,285,489
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	15,245,639	8,736,204	13,028,986	7,980,188	22,150,099	13,312,002	18,259,805	11,855,066
	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:	7,155,717	2,768,192	6,835,834	1,994,894	8,747,834	3,741,341	7,933,210	2,891,333
	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	637,604	314,783	596,172	306,214	1,342,338	456,009	759,435	314,833
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	1,164,714	1,164,714	162,640	162,640	1,164,714	1,164,714	162,640	162,640
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	4,082,519	17,816	4,567,680	16,698	4,140,899	20,735	4,616,383	19,108
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	1,270,880	1,270,880	1,509,343	1,509,343	2,099,884	2,099,884	2,394,752	2,394,752
	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		17,301,897		16,176,916		25,676,148		23,996,033
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)									
6	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	3,975,821	-	2,755,512	-	4,921,185	-	2,921,511	-
7	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>)	3,844,368	2,737,666	2,750,381	1,752,416	5,900,876	4,343,593	5,982,776	3,844,864
8	Arus kas masuk lainnya	-	-	-	-	32,765	16,383	13,975	6,987
	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)	7,820,189	2,737,666	5,505,893	1,752,416	10,854,825	4,359,975	8,918,262	3,851,851
			TOTAL ADJUSTED VALUE ¹		TOTAL ADJUSTED VALUE ¹		TOTAL ADJUSTED VALUE ¹		TOTAL ADJUSTED VALUE ¹
	TOTAL HQLA		25,395,218		28,017,318		38,606,605		43,735,048
	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (<i>NET CASH OUTFLOWS</i>)		14,564,231		14,424,500		21,316,173		20,144,182
	LCR (%)		174.37%		194.23%		181.11%		217.11%

Keterangan:
¹Adjusted 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.