

PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur, Tbk
Capital & Risk Exposure Disclosure Report
31 December 2025

Key Metric (Individual)

(in millions of rupiah-unaudited)

No	Description	T	T-1	T-2	T-3	T-4
		31-Dec-25	30-Sep-25	30-Jun-25	31-Mar-25	31-Dec-24
1	Common Equity Tier 1 (CET1)	12,339,837	11,645,039	11,156,824	11,425,433	11,019,791
2	Tier 1	12,339,837	11,645,039	11,156,824	11,425,433	11,019,791
3	Total Capital	12,924,882	12,255,945	11,739,570	12,014,936	11,600,811
Risk Weighted Assets (amounts)						
4	Total Risk Weighted Assets (RWA)	51,220,924	52,970,150	50,726,287	51,260,361	50,354,031
Risk-based Capital Ratios in percentage of RWA						
5	CET1 ratio (%)	24.09%	21.98%	21.99%	22.29%	21.88%
6	Tier 1 ratio (%)	24.09%	21.98%	21.99%	22.29%	21.88%
7	Total capital ratio (%)	25.23%	23.44%	23.14%	23.44%	23.04%
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 (%)	15.46%	13.37%	13.26%	13.56%	12.00%
Leverage Ratio according to Basel III						
13	Total exposure	105,745,711	106,391,852	101,674,535	102,306,439	102,603,122
14	Basel III leverage ratio (%) (including the impact of any applicable temporary exemption of central bank reserves)	11.67%	10.95%	11.55%	11.17%	10.74%
14b	Basel III leverage ratio (%) (excluding the impact of any applicable temporary exemption of central bank reserves)	11.67%	10.95%	11.55%	11.17%	10.74%
14c	Basel III leverage ratio (%) (including the impact of any applicable temporary exemption of central bank reserves) incorporating mean values for SFT assets	11.67%	10.95%	11.55%	11.17%	10.74%
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)	29,729,981	32,415,072	25,849,570	19,620,267	19,921,523
16	Total Net Cash Outflow	14,023,860	17,773,727	17,494,836	12,786,818	11,202,790
17	LCR ratio (%)	212.00%	182.38%	147.76%	153.44%	177.83%
Net Stable Funding Ratio (NSFR)						
18	Total Available Stable Funding	73,162,923	80,469,555	75,952,280	73,693,982	73,734,778
19	Total Required Stable Funding	60,042,746	58,857,107	58,060,753	58,585,581	56,834,563
20	NSFR ratio (%)	121.85%	136.72%	130.82%	125.79%	129.74%

Qualitative Analysis

The total capital of Bank Jatim as of December 2025 (T) amounted to IDR 12.92 trillion, reflecting an increase of 5.46% compared to September 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 (September 2025), the profit for the current year increased significantly by 45.60%, amounting to IDR 483.21 million. Overall, the Capital Adequacy Ratio (CAR) rose from 23.44% in September 2025 to 25.23% in December 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 December 2025 (T) stood at 11.67%, reflecting an increase of 0.72% compared to September 2025 (T-1). The increase was mainly attributable to the growth in core capital, which exceeded the decrease in total exposure components, leading to a higher ratio than in the previous period. Total exposure declined, partly due to a decrease in total exposure of assets in the statement of financial position by 4.73%, or amounting to IDR 47.70 million. Overall, the Bank's leverage ratio as of December 2025 remained above the minimum threshold set by the regulator of more than 3%.

The LCR for December 2025 was 212%, an increase of 29.62% from the previous period (182.38% in September 2025). This improvement was driven by a Lower decrease in the average High-Quality Liquid Assets (HQLA) by 8.28%, compared to the increase in average Net Cash Outflows of 21.10%. As of December 2025, HQLA stood at IDR 29.72 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 December 2025 reached 121.85%, decreasing by 14.87% from 136.72% in September 2025. This was due to a decline in Available Stable Funding (ASF) compared to an increase in Required Stable Funding (RSF), resulting in a lower ratio in the current period compared to the previous period. The ASF decrease by 9.08% from September 2025, mainly driven by decreased capital and funding from corporate customers as well as micro and small business customers. On the other hand, RSF experienced a increase of 2.01% 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.

Financial Publication Report Position December 2021		Laporan Publikasi Keuangan Posisi Desember 2021		INDIVIDUAL
Balance Sheet Post		Pos Pos		
ASSET		ASET		
1.Cash		1.Kas		2,336,318
2.Placement with Bank Indonesia		2.Penempatan pada Bank Indonesia		4,284,706
3.Placement with another bank		3.Penempatan pada bank lain		1,789,535
4.Spot and derivative/forward bills		4.Tagihan spot dan derivatif / forward		2,165
5.Securities owned		5.Surat berharga yang dimiliki		18,192,738
6.Securities sold with an agreement to repurchase		6.Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)		3,607,076
7.Claims on securities purchased with an		7.Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (rev		7,335,786
8.Acceptance bill		8.Tagihan akseptasi		-
9.Credit given		9.Kredit yang diberikan		64,517,189
10.Sharia financing		10.Pembiayaan syariah		2,726,948
11.Capital Participation		11.Penyertaan Modal		410,000
12.Other financial assets		12.Aset keuangan lainnya		792,592
13.Reserve for impairment losses on financial assets		13.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		2,744,370
a.Securities owned		a.Surat berharga yang dimiliki		235
b.Credit provided and sharia financing		b.Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah		2,664,585
c.Other		c.Lainnya		79,550
14.Intangible assets		14.Aset tidak berwujud		122,417
Accumulated amortization of intangible assets -/-		Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-		117,027
15.Fixed assets and inventory		15.Aset tetap dan inventaris		2,156,035
Accumulated depreciation of fixed assets and inventory -/-		Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-		924,163
16.Non-Productive Assets		16.Aset Non Produktif		67,383
a.Abandoned property		a.Properti terbengkalai		-
b.Foreclosed collateral		b.Agunan yang diambil alih		-
c.Deferred account		c.Rekening tunda		67,383
d.Interoffice assets		d.Aset antar kantor		-
17.Other Assets		17.Aset Lainnya		1,552,978
TOTAL ASSETS		TOTAL ASET		106,108,306
LIABILITIES AND EQUITY		LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITIES		LIABILITAS		
1.Current account		1.Giro		21,406,952
2.Savings		2.Tabungan		30,857,540
3.Deposits		3.Deposito		26,342,380
4.Electronic Money		4.Uang Elektronik		-
5.Liabilities to Bank Indonesia		5.Liabilitas kepada Bank Indonesia		318
6.Liabilities to other banks		6.Liabilitas kepada bank lain		2,214,840
7.Spot and derivative / forward liabilities		7.Liabilitas spot dan derivatif / forward		-
8.Liabilities for securities sold with an agreement to		8.Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)		3,518,805
9.Acceptance liabilities		9.Liabilitas akseptasi		-
10.Securities issued		10.Surat berharga yang diterbitkan		1,994,728
11.Loans/financing received		11.Pinjaman/pembiayaan yang diterima		3,624,327
12.Security deposit		12.Setoran jaminan		129,759
13.Interoffice liabilities		13.Liabilitas antar kantor		-
14.Other liabilities		14.Liabilitas lainnya		2,359,739
TOTAL LIABILITIES		TOTAL LIABILITAS		92,449,388
EQUITY		EKUITAS		
15.Paid-in capital		15.Modal disetor		3,753,875
a.Authorized capital		a.Modal dasar		9,000,000
b.Unpaid capital -/-		b.Modal yang belum disetor -/-		5,246,125
c.Repurchased shares (treasury stock) -/-		c.Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-		-
16.Additional paid-in capital		16.Tambahan modal disetor		532,734
a.Aqjo		a.Aqjo		532,734
b.Disagio -/-		b.Disagio -/-		-
c.Capital deposit funds		c.Dana setoran modal		-
d.Other		d.Lainnya		-
17.Other comprehensive income		17.Penghasilan komprehensif lain		928,396
a.Profit		a.Keuntungan		1,013,308
b.Loss -/-		b.Kerugian -/-		84,912
18.Backup		18.Cadangan		6,901,072
a.General reserve		a.Cadangan umum		6,901,072
b.Goal backup		b.Cadangan tujuan		-
19.Profit/loss		19.Laba/rugi		1,542,841
a.Years ago		a.Tahun-tahun lalu		-
b.Current year		b.Tahun berjalan		1,542,841
c.Dividends paid -/-		c.Dividen yang dibayarkan -/-		-
TOTAL EQUITY		TOTAL EKUITAS		13,658,918
TOTAL LIABILITIES AND EQUITY		TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		106,108,306

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)	108,852,675
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.	47,406
11	Prudential valuation adjustments in the form of capital deduction factors and loan loss provisions (LLP).	(3,154,370)
12	Other adjustments.	-
13	Total Exposure in the calculation of the Leverage Ratio	105,745,711
	Qualitative Analysis	(Optional)

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.	105,745,712	106,391,852
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 (%)	11.67	10.95
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)	

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)	97,909,813	102,282,651
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)	(2,744,370)	(2,620,197)
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	(410,000)	(200,000)
7	Total asset exposure in the balance sheet	94,755,443	99,462,454
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	10,942,863	6,896,172
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	10,942,863	6,896,172
Exposure of Administrative Account Transactions(TRA)			
19	The total value of commitment liabilities or contingent liabilities. Gross value before deducting loan loss provisions (LLP).	474,055	332,249
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).	(426,650)	(299,023)
21	Loan loss provisions (LLP) for TRA in accordance with financial accounting standards.	-	-
22	Total Exposure TRA	47,405	33,226
Capital and Total Exposure			
23	Core Capital	12,339,837	11,645,039
24	Total Exposure	105,745,711	106,391,852
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) (%)	11.67	10.95
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) (%)	11.67	10.95
26	Minimum Leverage Ratio Value (%)	3.00	3.00
27	Buffer against the Leverage Ratio value (%)	-	-

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TIMUR

Pengungkapan Tagihan Bersih Berdasarkan Sisa Jangka Waktu Kontrak (Individu)

No.	Portfolio Category	Kategori Portofolio	Periode Tanggal Laporan (Desember 2023)						Makan Jualan reguler						
			Tagihan bersih berdasarkan sisa jangka waktu kontrak						Tagihan bersih berdasarkan sisa jangka waktu kontrak						
			≤ 1 tahun	> 1 thn s.d. 2 thn	> 2 thn s.d. 5 thn	> 5 thn	Non Konstruktual	Total	≤ 1 tahun	> 1 thn s.d. 2 thn	> 2 thn s.d. 5 thn	> 5 thn	Non Konstruktual	Total	
(i)	(ii)	(iii)	(iv)	(v)	(vi)	(vii)	(viii)	(ix)	(x)	(xi)	(xii)	(xiii)			
1	Bills to the Government	Tagihan Kepada Pemerintah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29,655,340
2	Bills on Public Sector Entities	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	177,201
3	Claims to Multilateral Development Banks and International	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral Dan Lembaga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Bills to Bank	Tagihan Kepada Bank	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,526,317
5	Residential Property Secured Loans	Kredit Beragun Properti Rumah Tinggal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,292,742
6	Commercial Property Secured Loans	Kredit Beragun Properti Komersial	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,421
7	Employee or Pensioner Credit	Kredit Pegawai Atau Pensiunan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,330,062
8	Bills on Micro Businesses, Small Businesses, and Retail Portfolios	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil, Dan Portofolio Ritel	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,809,888
9	Bills on Corporations	Tagihan Kepada Korporasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27,486,862
10	Past Due Bills	Tagihan Yang Telah Jatuh Tempo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,130,648
11	Other Assets	Aset Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,082,757
	TOTAL	TOTAL													107,634,470
															104,501,338

Pengungkapan Perhitungan ATMR untuk Risiko Kredit dengan menggunakan pendekatan standar (Individu)

(dalam jutaan rupiah)

Periode Laporan		Desember 2025			Desember 2024			
No	Component Name	Nama Komponen	Tagihan Bersih	ATMR Sebelum MRK	ATMR Setelah MRK	Tagihan Bersih	ATMR Sebelum MRK	ATMR Setelah MRK
1	c.) Exposure that Gives Credit Risk Due to Failure of the Counterparty	c.) Eksposur yang Menimbulkan Risiko Kredit Akibat Kegagalan Pihak Lawan						
2	1. Bills on the Government	1. Tagihan kepada Pemerintah	0	0	0	0	0	0
3	a. Bills to the Indonesian Government	a. Tagihan kepada Pemerintah Indonesia	0	0	0	0	0	0
4	b. Bills to Governments of Other Countries	b. Tagihan kepada Pemerintah Negara Lain	0	0	0	0	0	0
5	2. Claims to Public Sector Entities	2. Tagihan kepada Entitas Sektor Publik	0	0	0	0	0	0
6	3. Claims to Multilateral Development Banks and International Institutions	3. Tagihan kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional	0	0	0	0	0	0
7	4. Bills to the Bank	4. Tagihan kepada Bank	0	0	0	0	0	0
8	a. Short Term Bills	a. Tagihan Jangka Pendek	0	0	0	0	0	0
9	b. Long Term Bills	b. Tagihan Jangka Panjang	0	0	0	0	0	0
10	5. Claims from Securities Companies and Other Financial Services Institutions	5. Tagihan kepada Perusahaan Efek dan Lembaga Jasa Keuangan Lainnya	0	0	0	0	0	0
11	a. Short Term Bills	a. Tagihan Jangka Pendek	0	0	0	0	0	0
12	b. Long Term Bills	b. Tagihan Jangka Panjang	0	0	0	0	0	0
13	6. Bills on Micro Businesses, Small Businesses and Retail Portfolios	6. Tagihan kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil, dan Portofolio Ritel	0	0	0	0	0	0
14	7. Bills on Corporations	7. Tagihan kepada Korporasi	0	0	0	0	0	0
15	TOTAL	TOTAL	0	0	0	0	0	0
No	Component Name	Nama Komponen	Nilai Eksposur	ATMR		Nilai Eksposur	ATMR	
1	d.) Exposure that Gives Credit Risk Due to Failure to Settle	d.) Eksposur yang Menimbulkan Risiko Kredit Akibat Kegagalan Penyelesaian						
2	1. For transactions classified as <i>Delivery versus Payment</i> (DvP)	1. Untuk transaksi yang tergolong <i>Delivery versus Payment</i> (DvP)	0	0		0	0	
3	a. Capital Charge 8% (5-15 working days)	a. Beban Modal 8% (5-15 hari kerja)	0	0		0	0	
4	b. 50% Capital Charge (16-30 working days)	b. Beban Modal 50% (16-30 hari kerja)	0	0		0	0	
5	c. Capital Charge 75% (31-45 working days)	c. Beban Modal 75% (31-45 hari kerja)	0	0		0	0	
6	d. 100% Capital Charge (more than 45 working days)	d. Beban Modal 100% (lebih dari 45 hari kerja)	0	0		0	0	
7	2. For transactions classified as <i>Non-Delivery versus Payment</i> (non-DvP)	2. Untuk transaksi yang tergolong <i>Non-Delivery versus Payment</i> (non-DvP)	0	0		0	0	
8	TOTAL	TOTAL	0	0		0	0	
No	Component Name	Nama Komponen		Faktor Pengurang Modal	ATMR		Faktor Pengurang Modal	ATMR
1	e.) Securitization Exposure	e.) Eksposur Sekuritisasi						
1	1. RWA for Securitization Exposure calculated using the Method <i>External Rating</i>	1. ATMR atas Eksposur Sekuritisasi yang dihitung dengan Metode <i>External Rating Based Approach</i> (ERBA)			0			0
2	2. RWA for Securitization Exposure calculated using the Method <i>Standardized</i>	2. ATMR atas Eksposur Sekuritisasi yang dihitung dengan Metode <i>Standardized Approach</i> (SA)			0			0
3	3. Securitization Exposure which is a Main Core Capital Reduction Factor	3. Eksposur Sekuritisasi yang merupakan Faktor Pengurang Modal Inti Utama			0			0
4	TOTAL	TOTAL			0			0
No	Component Name	Nama Komponen		Tagihan Bersih	ATMR		Tagihan Bersih	ATMR
1	f.) DERIVATIVES EXPOSURE	f.) EKSPOSUR DERIVATIF						
2	1. Bills on the Government	1. Tagihan kepada Pemerintah		0	0		0	0
3	a. Bills to the Indonesian Government	a. Tagihan kepada Pemerintah Indonesia		0	0		0	0
4	b. Bills to Governments of Other Countries	b. Tagihan kepada Pemerintah Negara Lain		0	0		0	0
5	2. Claims to Public Sector Entities	2. Tagihan kepada Entitas Sektor Publik		0	0		0	0
6	3. Claims to Multilateral Development Banks and International Institutions	3. Tagihan kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional		0	0		0	0
7	4. Bills to the Bank	4. Tagihan kepada Bank		0	0		0	0
8	a. Short Term Bills	a. Tagihan Jangka Pendek		0	0		0	0
9	b. Long Term Bills	b. Tagihan Jangka Panjang		0	0		0	0
10	5. Claims from Securities Companies and Other Financial Services Institutions	5. Tagihan kepada Perusahaan Efek dan Lembaga Jasa Keuangan Lainnya		0	0		0	0
11	a. Short Term Bills	a. Tagihan Jangka Pendek		0	0		0	0
12	b. Long Term Bills	b. Tagihan Jangka Panjang		0	0		0	0
13	6. Bills on Micro Businesses, Small Businesses and Retail Portfolios	6. Tagihan kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil, dan Portofolio Ritel		0	0		0	0
14	7. Bills on Corporations	7. Tagihan kepada Korporasi		0	0		0	0
15	8. Exposure related to Central Counterparty (CCP)	8. Eksposur terkait Central Counterparty (CCP)		0	0		0	0
16	TOTAL	TOTAL		0	0		0	0
No	Component Name	Nama Komponen						
1	g.) TOTAL CREDIT RISK MEASUREMENT [1) + 2)]	g.) TOTAL PENGUKURAN RISIKO KREDIT [1) + 2)]						
1	CREDIT RISK ATMR CALCULATION	PERHITUNGAN ATMR RISIKO KREDIT		(A)	46,803,669		(A)	46,481,618
2	CREDIT RISK RWA REDUCTION FACTOR: The excess of PPKA's general	FAKTOR PENGURANG ATMR RISIKO KREDIT:		(B)	585,046		(B)	581,020
3	TOTAL ATMR CREDIT RISK (A) - (B)	TOTAL ATMR RISIKO KREDIT (A) - (B)		(C)	46,218,623		(C)	45,900,598
4	TOTAL CAPITAL REDUCTION FACTORS	TOTAL FAKTOR PENGURANG MODAL		(D)	0		(D)	0

IRRBB CALCULATION REPORT
PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TIMUR TBK

Bank Name : PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk

Position Report : December 2025

Currency : Rupiah (IDR)

(in millions of rupiah)

Shock Scenario	ΔEVE		ΔNII	
	T	T-1	T	T-1
<i>Parallel up</i>	936.888	(641.391)	615.245	223.8
<i>Parallel down</i>	(1.646.022)	(52.709)	(767.404)	(233.555)
<i>Steeper</i>	(1.321.310)	152.734	---	---
<i>Flattener</i>	801.353	(623.866)	---	---
<i>Short rate up</i>	925.823	(519.75)	---	---
<i>Short rate down</i>	(847.073)	610.275	---	---
Maximum value Negative (absolute)	936.888	610.275	767.404	233.555
Capital Tiers 1 (for Δ EVE) or Project Income (for ΔNII)	12.839.837	11.645.039	6.541.593	7.085.661
Maximum value divided by Capital Tiers (for Δ EVE) or Project Income (for ΔNII)	7.30%	5.24%	11.73%	3.30%

Note:

T : Period December 2025

T-1 : Period September 2025 evaluation of previous reporting results, T-1 is the calculation result for the previous quarter)2

**IRRBB RISK MANAGEMENT IMPLEMENTATION REPORT
PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TIMUR TBK**

Bank Name : PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk
Position Report : **December 2025**

Qualitative Analysis	
1.	IRRBB for measuring & controlling bank risk, defined as the risk resulting from movements in interest rates in the market that are opposite to the position <i>Banking Book</i> , which has the potential to impact capital and
2.	The IRRBB value in the bank's current reporting period is still deep <i>threshold</i> OJK. The Risk Management and risk mitigation strategies for IRRBB: <ol style="list-style-type: none"> a. The Bank evaluates the composition and structure of portfolios that are exposed to interest rate risk for both portfolios <i>Rate Sensitive Assets (RSA)</i> or <i>Rate Sensitive Liability (RSL)</i>, and regulate the RSA & RSL to be more proportional. b. Evaluate and apply interest rate patterns to each existing RSA & RSL portfolio, or change the structure <i>pricing</i> at ALCO.
3.	- The Bank's IRRBB calculation period is every quarter. - The specific measurements used by the Bank in calculating IRRBB using the EVE and Nil methods are: <ol style="list-style-type: none"> a. CASA Non LPS <i>entertime bucket Over Night</i>. Meanwhile, CASA LPS is multiplied by <i>Core Deposits And Non-Core Deposits</i> classified into <i>time buckets</i> 4; 4.5 and 5 years based <i>Transactional And Non Transactional</i>. <i>Slotting CASA LPS is also adapted to behaviour each type of CASA portfolio</i>. b. The bank releases cash from the RSA component. c. The bank adds <i>upcash flow</i> principal and interest are then carried out <i>shock</i> based on <i>scenario</i> which has been set.
4.	The IRRBB calculation uses the EVE and Nil methods in accordance with the interest rate shock scenario and stress scenario set by the OJK. The shock scenario used is: a. Parallel up b. Parallel down c. Steppener d. Flattener e. Short Up f. Short Down Meanwhile, for Nil only 2 (two) shock scenarios are carried out, namely
5.	The Bank uses modeling assumptions used in the IRRBB calculation report with a standard approach, namely for CPR, TDRR, NMD Behavior in accordance with the agreed internal model. CPR & TDRR modeling, as
6.	The Bank has not implemented Hedging in banking activities.
7.	Comprehensive explanation of the main modeling and parametric assumptions used in calculating Δ EVE and Δ Nil, containing at least: <ol style="list-style-type: none"> a. The Bank uses the Risk Free Rate in calculations using the EVE method, namely the interest rate on Government Securities per time period. During the period 2003 to the applicable reporting time period sourced from Bloomberg & IBPA. b. Determine Behavioral Non Maturity Deposit (NMD) based on maturity behavior and interest rates in accordance with the categories determined by the OJK. Where by calculating non-core - core deposits with deposit stability behavior, combined with movements in realized interest rates and movements in market interest rates. Then estimate the level of sensitivity of the real deposit rate to the JIBOR interest rate. c. The methodology used to estimate the prepayment rate for loans and/or early withdrawal rate for time deposits and other significant assumptions, is in accordance with the attached document, namely: TDRR & CPR modeling. d. The Bank has not/did not prepare other assumptions, including instruments with behavioral options that have been excluded from the calculation, which have a material impact on ΔEVE and ΔNil in the IRRBB calculation report using the standard approach. e. The Bank has not/did not develop a significant inter-currency aggregation methodology and inter-currency interest rate correlation, because there are no foreign currencies that have significant value (more than 5%).
Quantitative Analysis	
1	As of December 2025, there are differences in the EVE and Nil values from the results of previous reporting calculations (namely the position in September 2025). In position December 2025 EVE <i>impact</i> amounting to 7.30%, a increase of 2.06% compared to September 2025 which was 5.24% where the ratio is still within <i>threshold</i> (The EVE limit provisions from the regulator are a maximum of 15%, meanwhile <i>soft limits</i> which is determined by the Bank internally at 14.5%), the smaller the value of this ratio, the smaller the interest rate risk that is possible to occur. Meanwhile, the Nil value for December 2025 was 11.73% and increased by 8.43% compared to September 2025 which was 3.30%. The increase in the ratio indicates that the bank's economic value sensitivity to changes in interest rates has risen compared to the previous period. However, it remains within the established threshold. Meanwhile, the internal <i>soft limit</i> set by the Bank is a maximum of 14%
2	On a quarterly basis from September 2025 to December 2025, the Nil Ratio and the EVE Ratio has increase due <ol style="list-style-type: none"> a. Position <i>R-Current</i> still shows an decrease trend in interest rate for short term tenors and show increase trend in interest rate for long term tenors. b. <i>Rate Sensitive Assets (RSA)</i> experienced an decreased of 10.92% from the position of September 2025 to December 2025. Meanwhile <i>Rate Sensitive Liabilities (RSL)</i> decreased by 5.66% from the position in September 2025 to December 2025. The decrease in RSA was dominated by short-tenor assets amounting to IDR 6.76 trillion, while the decrease in RSL was mainly driven by short-tenor liabilities.
3	The average period for interest rate adjustments (repricing maturity) applied to NMD is spread from short terms in overnight tenors to 5 (five) years according to each category determined by the OJK.

**REPORT LIQUIDITY COVERAGE RATIO
QUARTERLY PERIODE**

No.	Component	Quarterly IV 2025		Quarterly III 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)		29,729,981		32,415,072
CASH OUTFLOWS					
3	Deposits from individual customers and funding from Micro and Small Business customers, consisting of:	40,502,169	2,364,449	34,880,790	1,838,640
	a. Stable deposits/funding	33,715,363	1,685,768	32,988,773	1,649,439
	b. Less stable deposits/funding	6,786,806	678,681	1,892,017	189,202
4	Funding from corporate customers, consisting of:	28,624,419	11,042,143	40,190,222	16,834,652
	a. Operational deposits	17,829,031	4,266,781	17,119,424	4,140,141
	b. Non-operational deposits and/or other non-operational liabilities	10,795,388	6,775,362	23,070,798	12,694,511
5	Secured funding		-		-
6	Other cash outflows (additional requirement)of:	6,935,828	2,067,133	4,820,296	140,288
	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	539,039	271,220	436,113	114,715
	e. Cash outflows due to other contractual liabilities related to fund disbursement	163,759	163,759	-	-
	f. Cash outflows due to other funding contingency liabilities	4,633,030	32,154	4,384,183	25,572
	g. Other contractual cash outflows	1,600,000	1,600,000	-	-
7	TOTAL CASH OUTFLOWS		15,473,725		18,813,580
CASH INFLOW					
8	Secured loan	7,143,003	-	4,727,622	-
9	Receivables from counterparties that are fully performing (inflows from fully performing exposures)	2,433,462	1,449,865	1,949,395	1,039,853
10	Other cash inflows	-	-	-	-
11	TOTAL CASH INFLOWS	9,576,465	1,449,865	6,677,018	1,039,853
12	TOTAL HQLA		29,729,981		32,415,072
13	TOTAL NET CASH OUTFLOWS		14,023,860		17,773,727
14	LIQUIDITY COVERAGE RATIO (%)		212.00%		182.38%

ANALISYS

The Bank's Individual LCR for the second quarter of December 2025 stood at 212%, marking a increase of 29.62% from the previous figure of 182.38% recorded in the first quarter of September 2025. This. The increase was attributable to a decline in the average Total Net Cash Outflows of 21.10%, which was greater than the decrease in the average Total HQLA of 8.28% quarter-on-quarter (qtq)

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

(dalam jutaan rupiah)

Component ASF	Report period (December 2025)					Report Period (September 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:	13,658,917	-	-	-	13,658,917	13,032,886	-	-	-	13,032,886	
2 Capital in accordance with OJK Regulation on Minimum Capital Adequacy Requirement (KPM)	13,658,917	-	-	-	13,658,917	13,032,886	-	-	-	13,032,886	1.1
3 Other capital instruments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.2
4 Deposits from individual customers and funding from micro and small business customers:	35,287,165	8,762,749	342,522	56,255	41,715,033	31,110,735	18,944,447	86,048	26,114	47,115,093	1.3
5 Stable deposits and funding	33,906,389	128,033	77,309	20,680	32,426,825	31,103,727	8,048,835	84,881	26,114	37,301,685	2
6 Less stable deposits and funding	1,380,776	8,634,715	265,213	35,575	9,288,208	7,008	10,895,612	1,167	-	9,813,408	3
7 Funding from corporate customers:	17,479,387	18,857,327	31,492	1,994,800	14,852,963	22,661,280	13,321,264	15,639	2,219	16,592,481	3.1
8 Operational deposits	17,479,387	-	-	-	8,739,693	22,661,280	320	-	-	11,330,800	4
9 Other funding from corporate customers	-	18,857,327	31,492	1,994,800	6,113,269	-	13,320,944	15,639	2,219	5,261,680	4.1
10 Liabilities with corresponding dependent assets	-	3,518,805	-	-	-	-	1,707,012	-	-	-	4.2
11 Other liabilities and equity:	-	3,177,730	-	2,936,010	2,936,010	328,904	13,028	3,159,911	2,149,141	3,729,096	5
12 NSFR liabilities derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6
13 Other equity and liabilities not included in the above categories	-	3,177,730	-	2,936,010	2,936,010	328,904	13,028	3,159,911	2,149,141	3,729,096	6.1
14 Total ASF					73,162,923					80,469,555	6.2 s.d. 6.5

Component RSF	Report period (December 2025)					Report Period (September 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					812,928					1,028,251	1
16 Deposits with other financial institutions for operational purposes	645,360	-	-	-	322,680	529,639	-	-	-	264,820	2
17 Loans categorized as Performing and Special Mention	-	15,010,118	4,512,299	56,132,010	53,985,977	-	13,344,091	4,760,959	56,684,351	53,674,723	3
18 To financial institutions secured by Level 1 HQLA	-	7,335,786	-	-	733,579	-	6,896,172	-	-	689,617	3.1.1
19 To financial institutions secured by non-Level 1 HQLA and loans to financial institutions without collateral	-	1,145,812	22,351	48,094	231,141	-	626,982	3,635	125,992	221,857	3.1.2
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:	-	4,772,288	4,198,425	54,625,600	50,917,117	-	4,805,503	4,374,506	52,885,299	49,542,508	3.1.3
21 Qualifies for a risk weight of 35% or less, in accordance with OJK Circular Letter on Credit Risk RW (Risk-Weighted Assets)	-	526	-	-	263	-	-	-	-	-	3.1.4.2
22 Home mortgage loans that are not currently pledged as collateral, including but not limited to:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1.5
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	-	426	1,332	796,528	518,622	-	11,331	17,406	3,002,438	1,965,953	3.1.6
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	-	1,755,280	290,192	661,789	1,585,256	-	1,004,103	365,412	670,623	1,254,787	3.1.7
25 Assets with corresponding dependent liabilities	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.2
26 Other Assets:	13,086	77,163	148,135	4,682,578	4,920,963	13,642	17,228	10,646	3,822,488	3,864,004	4
27 Traded physical commodities, including gold	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
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)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.1
29 NSFR aset derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.2
30 NSFR derivative liabilities before deducting variation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.3
31 All other assets not included in the above categories	13,086	77,163	148,135	4,682,578	4,920,963	13,642	17,228	10,646	3,822,488	3,864,004	5.4
32 Administrative Account	-	-	-	152,556	199	-	-	-	4,220,264	25,309	5.5 s.d. 5.12
33 Total RSF					60,042,746					58,857,107	12
34 Net Stable Funding Ratio (%)					121.85%					136.72%	13

*Komponen yang dilaporkan dalam kategori tanpa jangka waktu adalah komponen yang tidak memiliki jangka waktu kontraktual, antara lain: instrumen modal yang bersifat permanen (perpetual), short positions, open maturity positions, giro, ekuitas yang tidak masuk dalam kategori HQLA dan komoditas

Ukuran Utama Secara Individu

(dalam Jutaan Rupiah-unaudited)

No	Deskripsi	T	T-1	T-2	T-3	T-4
		31-Dec-25	30-Sep-25	30-Jun-25	31-Mar-25	31-Dec-24
Modal yang Tersedia (Nilai)						
1	Modal Inti Utama (CET 1)	12,339,837	11,645,039	11,156,824	11,425,433	11,019,791
2	Modal Inti (Tier 1)	12,339,837	11,645,039	11,156,824	11,425,433	11,019,791
3	Total Modal	12,924,882	12,255,945	11,739,570	12,014,936	11,600,811
Aset Tertimbang Menurut Risiko (Nilai)						
4	Total Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR)	51,220,924	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 (%)	24.09%	21.98%	21.99%	22.29%	21.88%
6	Rasio Tier 1 (%)	24.09%	21.98%	21.99%	22.29%	21.88%
7	Rasio Total Modal (%)	25.23%	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%	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	15.46%	13.37%	13.26%	13.56%	12.00%
Rasio Pengungkit sesuai Basel III						
13	Total Eksposur	105,745,711	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) (%)	11.67%	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) (%)	11.67%	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 (%)	11.67%	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)	29,729,981	32,415,072	25,849,570	19,620,267	19,921,523
16	Total Arus Kas Keluar Bersih (net cash outflow)	14,023,860	17,773,727	17,494,836	12,786,818	11,202,790
17	LCR (%)	212.00%	182.38%	147.76%	153.44%	177.83%
Rasio Pendanaan Stabil Bersih (NSFR)						
18	Total Pendanaan Stabil yang Tersedia (ASF)	73,162,923	80,469,555	75,952,280	73,693,982	73,734,778
19	Total Pendanaan Stabil yang Diperlukan (RSF)	60,042,746	58,857,107	58,060,753	58,585,581	56,834,563
20	NSFR (%)	121.85%	136.72%	130.82%	125.79%	129.74%

Analisa Kualitatif

Total Modal Bank Jatim pada posisi Desember 2025 (T) adalah sebesar Rp 12,92 Triliun, mengalami peningkatan sebesar 5.46% dari posisi September 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 (September 2025) komponen Laba tahun berjalan mengalami peningkatan sebesar 45.60% dengan nilai sebesar Rp. 483.218 juta, secara keseluruhan rasio *Capital Adequacy Ratio* (CAR) mengalami peningkatan dari posisi September 2025 sebesar 23,44% menjadi sebesar 25,23% pada posisi Desember 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 Desember 2025 (T) adalah sebesar 11.67%, rasio tersebut mengalami peningkatan sebesar 0,72% dari posisi September 2025 (T-1). Peningkatan tersebut disebabkan oleh adanya peningkatan pada modal inti dibandingkan penurunan komponen total eksposur sehingga mengakibatkan rasio yang terbentuk lebih besar dibandingkan dengan periode sebelumnya. Total eksposur mengalami penurunan salah satu penyebabnya dikarenakan adanya penurunan pada Total Eksposur aset dalam laporan posisi keuangan sebesar 4.73% atau senilai Rp 47.707 juta. Secara umum rasio pengungkit (Leverage Ratio) Bank posisi Desember 2025 masih berada diatas batas minimal yang ditetapkan oleh regulator sebesar >3 %.

Rasio LCR periode Desember 2025 sebesar 212% mengalami peningkatan sebesar 29.62% dari periode sebelumnya September 2025 sebesar 182.38%. Hal tersebut disebabkan karena adanya penurunan rata-rata HQLA (8.28%) yang lebih kecil dibandingkan penurunan rata-rata Net Cash Outflow (21.10%). Aset Likuid Berkualitas Tinggi (HQLA) pada periode Desember 2025 sebesar 29.72 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 Desember 2025 sebesar 121.85% juga mengalami penurunan sebesar 14.87% dari periode sebelumnya September 2025 sebesar 136,72% dikarenakan total pendanaan stabil yang tersedia (ASF) mengalami penurunan dibandingkan peningkatan pada total pendanaan stabil yang diperlukan (RSF) sehingga rasio yang terbentuk pada periode ini lebih kecil dibandingkan dengan rasio pada periode sebelumnya. Total Pendanaan Stabil yang Tersedia (ASF) mengalami penurunan sebesar 9.08% dibandingkan periode September 2025, adanya penurunan tersebut disebabkan adanya penurunan 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 September 2025 mengalami peningkatan sebesar 2.01% dibandingkan penurunan 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.

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).	108,852,675
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.	47,406
11	Penyesuaian penilaian prudensial berupa faktor pengurang modal dan CKPN.	(3,154,370)
12	Penyesuaian lainnya.	-
13	Total Eksposur dalam perhitungan Rasio Pengungkit.	105,745,711
	Analisis Kualitatif	Analisa (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)	97,909,813	102,282,651
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)	(2,744,370)	(2,620,197)
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)	(410,000)	(200,000)
7	Total Eksposur aset dalam laporan posisi keuangan	94,755,443	99,462,454
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	10,942,863	6,896,172
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	10,942,863	6,896,172
Eksposur Transaksi Rekening Administratif (TRA)			
19	Nilai seluruh kewajiban komitmen atau kewajiban kontinjensi. Nilai gross sebelum dikurangi CKPN.	474,055	332,249
20	(Penyesuaian terhadap hasil perkalian antara nilai kewajiban komitmen atau kewajiban kontinjensi dan FKK kemudian dikurangi CKPN)	(426,650)	(299,023)
21	(CKPN atas TRA sesuai standar akuntansi keuangan)	-	-
22	Total Eksposur TRA	47,405	33,226
Modal dan Total Eksposur			
23	Modal Inti	12,339,837	11,645,039
24	Total Eksposur	105,745,711	106,391,852
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) (%)	11.67	10.95
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) (%)	11.67	10.95
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	105,745,712	106,391,852
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 (%)	11.67	10.95
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 (%)	-	-

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TIMUR

Pengungkapan Tagihan Bersih Berdasarkan Wilayah (Individu)

(dalam jutaan rupiah)

No.	Portfolio Category	Kategori Portofolio	Posisi Tanggal Laporan (Desember 2025)				Posisi Tanggal Laporan Tahun Sebelumnya (Desember 2024)				
			Tagihan Bersih Berdasarkan Wilayah				Tagihan Bersih Berdasarkan Wilayah				
			Wilayah 1	Wilayah 2	Wilayah 3	Total	Wilayah 1	Wilayah 2	Wilayah 3	Total	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	
1	Bills to the Government	Tagihan Kepada Pemerintah	-	-	-	30,425,862	-	-	-	-	29,655,340
2	Bills on Public Sector Entities	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik	-	-	-	176,343	-	-	-	-	177,201
3	Claims to Multilateral Development Banks and International Institutions	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral Dan Lembaga Internasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Bills to Bank	Tagihan Kepada Bank	-	-	-	3,113,921	-	-	-	-	2,526,317
5	Residential Property Secured Loans	Kredit Beragun Properti Rumah Tinggal	-	-	-	2,276,534	-	-	-	-	2,292,742
6	Commercial Property Secured Loans	Kredit Beragun Properti Komersial	-	-	-	18,021	-	-	-	-	11,421
7	Employee or Pensioner Credit	Kredit Pegawai Atau Pensiunan	-	-	-	29,836,706	-	-	-	-	24,330,062
8	Bills on Micro Businesses, Small Businesses, and Retail Portfolios	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil, Dan Portofolio Ritel	-	-	-	15,173,476	-	-	-	-	13,809,988
9	Bills on Corporations	Tagihan Kepada Korporasi	-	-	-	21,996,935	-	-	-	-	27,484,862
10	Past Due Bills	Tagihan Yang Telah Jatuh Tempo	-	-	-	1,296,770	-	-	-	-	1,130,648
11	Other Assets	Aset Lainnya	-	-	-	3,319,902	-	-	-	-	3,082,757
	TOTAL	TOTAL	-	-	-	107,634,470	-	-	-	-	104,501,338

Pengungkapan Perhitungan ATMR untuk Risiko Kredit dengan menggunakan pendekatan standar (Individu)

(dalam jutaan rupiah)

Periode Laporan			Desember 2025			Desember 2024		
No	Component Name	Nama Komponen	Tagihan Bersih	ATMR Sebelum MRK	ATMR Setelah MRK	Tagihan Bersih	ATMR Sebelum MRK	ATMR Setelah MRK
1	1). CREDIT EXPOSURE OTHER THAN DERIVATIVES	1). EKSPOSUR KREDIT SELAIN DERIVATIF						
2	a). Asset Exposure in the Statement of Financial Position, except	a). Eksposur Aset pada Laporan Posisi Keuangan, kecuali Eksposur Sekuritisasi						
3	1. Bills on the Government	1. Tagihan kepada Pemerintah	30,425,862	101,246	101,246	29,655,337	34,277	34,277
4	a. Bills to the Indonesian Government	a. Tagihan kepada Pemerintah Indonesia	30,324,616	0	0	29,621,060	0	0
5	b. Bills to Governments of Other Countries	b. Tagihan kepada Pemerintah Negara Lain	101,246	101,246	101,246	34,277	34,277	34,277
6	2. Claims to Public Sector Entities	2. Tagihan kepada Entitas Sektor Publik	174,948	87,474	87,474	175,806	87,903	87,903
7	3. Claims to Multilateral Development Banks and International Institutions	3. Tagihan kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional	0	0	0	0	0	0
8	4. Bills to the Bank	4. Tagihan kepada Bank	3,110,712	767,092	767,092	2,515,151	715,174	715,174
9	a. Short Term Bills	a. Tagihan Jangka Pendek	1,407,011	281,402	281,402	963,624	192,725	192,725
10	b. Long Term Bills	b. Tagihan Jangka Panjang	1,703,701	485,690	485,690	1,551,527	522,449	522,449
11	5. Bills in the form of Covered Bonds	5. Tagihan berupa Covered Bond	0	0	0	0	0	0
12	6. Claims from Securities Companies and Other Financial Services Institution	6. Tagihan kepada Perusahaan Efek dan Lembaga Jasa Keuangan Lainnya	0	0	0	0	0	0
13	a. Short Term Bills	a. Tagihan Jangka Pendek	0	0	0	0	0	0
14	b. Long Term Bills	b. Tagihan Jangka Panjang	0	0	0	0	0	0
15	7. Receivables in the form of Securities/Subordinated Receivables, Equity	7. Tagihan berupa Surat Berharga/Piutang Subordinasi, Ekuitas, dan Instrumen Modal Lainnya	0	0	0	0	0	0
16	a. Subordinated securities/receivables	a. Surat berharga/piutang subordinasi	0	0	0	0	0	0
17	b. Equity instruments	b. Instrumen ekuitas	0	0	0	0	0	0
18	c. Other capital instruments	c. Instrumen modal lainnya	0	0	0	0	0	0
19	d. Participation in the framework of national programs	d. Penyertaan dalam rangka program nasional	0	0	0	0	0	0
20	8. Residential Property Secured Loans	8. Kredit Beragun Properti Rumah Tinggal	2,276,308	1,311,984	1,311,984	2,291,467	1,342,016	1,342,016
21	9. Commercial Property Secured Loans	9. Kredit Beragun Properti Komersial	18,008	12,977	12,977	11,418	8,256	8,256
22	10. Credit for land acquisition, land processing and construction	10. Kredit untuk Pengadaan Tanah, Pengolahan Tanah, dan Konstruksi	47,989	47,989	47,989	32,386	32,386	32,386
23	11. Employee or Pensioner Credit	11. Kredit Pegawai atau Pensiunan	29,835,461	14,917,731	14,912,136	24,330,062	12,165,031	12,163,245
24	12. Bills on Micro Businesses, Small Businesses and Retail Portfolios	12. Tagihan kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil, dan Portofolio Ritel	14,774,618	6,648,578	6,580,928	13,415,561	6,037,002	5,990,523
25	13. Bills on Corporations	13. Tagihan kepada Korporasi	17,838,328	15,248,143	14,862,074	23,214,165	20,077,824	19,242,576
26	14. Past Due Bills	14. Tagihan yang Telah Jatuh Tempo	1,286,378	1,286,378	1,284,627	1,071,867	1,071,867	536,235
27	a. Residential Property Secured Loans that do not depend on the	a. Kredit Beragun Properti Rumah Tinggal yang tidak bergantung dari arus kas properti	680,893	680,893	680,863	541,735	541,735	536,235
28	b. Other exposures	b. Eksposur lainnya	605,485	605,485	603,764	530,132	530,132	0
29	15. Other Assets	15. Aset Lainnya	3,319,902	0	3,319,902	3,082,757	0	3,082,757
30	a. Cash, gold and commemorative coin	a. Uang tunai, emas, dan commemorative coin	0	0	0	0	0	0
31	b. Fixed assets and net inventory	b. Aset tetap dan inventaris neto	1,231,873	0	1,231,873	1,245,560	0	1,245,560
32	c. Foreclosed Collateral (AYDA)	c. Aqunan Yang Diambil Alih (AYDA)	0	0	0	0	0	0
33	d. Inter-office net	d. Antar kantor neto	0	0	0	0	0	0
34	e. Other	e. Lainnya	2,088,029	0	2,088,029	1,837,197	0	1,837,197
35	TOTAL	TOTAL	103,108,514	40,429,591	43,288,428	99,795,977	41,571,736	43,235,348
No	Component Name	Nama Komponen	Tagihan Bersih	ATMR Sebelum MRK	ATMR Setelah MRK	Tagihan Bersih	ATMR Sebelum MRK	ATMR Setelah MRK
1	b). Exposure to Commitment Liabilities or Contingent Liabilities in TRA	b). Eksposur Kewajiban Komitmen atau Kewajiban Kontinjensi pada TRA, kecuali Eksposur						
1	1. Bills on the Government	1. Tagihan kepada Pemerintah	0	0	0	3	0	0
2	a. Bills to the Indonesian Government	a. Tagihan kepada Pemerintah Indonesia	0	0	0	3	0	0
3	b. Bills to Governments of Other Countries	b. Tagihan kepada Pemerintah Negara Lain	0	0	0	0	0	0
4	2. Claims to Public Sector Entities	2. Tagihan kepada Entitas Sektor Publik	1,395	698	698	1,395	698	698
5	3. Claims to Multilateral Development Banks and International Institutions	3. Tagihan kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional	0	0	0	0	0	0
6	4. Bills to the Bank	4. Tagihan kepada Bank	3,209	642	200	11,166	2,233	73
7	a. Short Term Bills	a. Tagihan Jangka Pendek	3,209	642	200	11,166	2,233	73
8	b. Long Term Bills	b. Tagihan Jangka Panjang	0	0	0	0	0	0
9	5. Claims from Securities Companies and Other Financial Services Institution	5. Tagihan kepada Perusahaan Efek dan Lembaga Jasa Keuangan Lainnya	0	0	0	0	0	0
10	a. Short Term Bills	a. Tagihan Jangka Pendek	0	0	0	0	0	0
11	b. Long Term Bills	b. Tagihan Jangka Panjang	0	0	0	0	0	0
12	6. Residential Property Secured Loans	6. Kredit Beragun Properti Rumah Tinggal	226	156	156	1,275	890	890
13	7. Commercial Property Secured Loans	7. Kredit Beragun Properti Komersial	13	8	8	3	3	3
14	8. Credit for land acquisition, land processing and construction	8. Kredit untuk Pengadaan Tanah, Pengolahan Tanah, dan Konstruksi	31,113	31,113	31,113	18,463	18,463	18,463
15	9. Employee or Pensioner Credit	9. Kredit Pegawai atau Pensiunan	1,245	623	0	0	0	0
16	10. Bills on Micro Businesses, Small Businesses and Retail Portfolios	10. Tagihan kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil, dan Portofolio Ritel	398,858	179,486	111,836	394,427	177,492	131,013
17	11. Bills on Corporations	11. Tagihan kepada Korporasi	4,158,607	3,746,937	3,360,868	4,270,697	3,877,099	3,041,851
18	12. Past Due Bills	12. Tagihan yang Telah Jatuh Tempo	10,392	10,392	10,362	58,781	58,781	53,281
19	a. Residential Property Secured Loans that do not depend on the	a. Kredit Beragun Properti Rumah Tinggal yang tidak bergantung dari arus kas properti	10,392	10,392	10,362	58,781	58,781	53,281
20	b. Other exposures	b. Eksposur lainnya	0	0	0	0	0	0
21	TOTAL	TOTAL	4,605,058	3,970,054	3,515,240	4,756,210	4,135,658	3,246,271

Risiko Pasar - Pengungkapan Risiko Pasar dengan Menggunakan Metode Standar (Individu)

(dalam jutaan rupiah)

No.	Types of Risk	Jenis Risiko	Desember 2025				Desember 2024				
			Individual		Konsolidasi		Individual		Konsolidasi		
			Beban Modal	ATMR	Beban	ATMR	Beban	ATMR	Beban	ATMR	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	
1	Interest Rate Risk	Risiko Suku Bunga	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Specific Risks	a. Risiko Spesifik	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. General Risks	b. Risiko Umum	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Exchange Rate Risk	Risiko Nilai Tukar	31,252.00	391,597.00	28,626.01	358,772.13	4,308.00	54,459.50	4,308.00	54,459.50	
3	Equity Risk *)	Risiko Ekuitas *)			-	-			-	-	
4	Commodity Risk *)	Risiko Komoditas *)			-	-			-	-	
5	Option Risk	Risiko Option	-	-	-	-	-	-	-	-	
		Total	31,252.00	391,597.00	28,626.01	#####	4,308.00	54,459.50	4,308.00	54,459.50	

*) Untuk bank yang memiliki perusahaan anak yang memiliki eksposur risiko dimaksud

LAPORAN PERHITUNGAN IRRBB
PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TIMUR TBK

Nama Bank : PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk
 Posisi Laporan : **Desember 2025**
 Mata Uang : Rupiah (IDR)

(dalam jutaan rupiah)

Skenario Shock	Δ EVE		Δ NII	
	T	T-1	T	T-1
<i>Parallel up</i>	936.888	(641.391)	615.245	223.8
<i>Parallel down</i>	(1.646.022)	(52.709)	(767.404)	(233.555)
<i>Steeper</i>	(1.321.310)	152.734	---	---
<i>Flattener</i>	801.353	(623.866)	---	---
<i>Short rate up</i>	925.823	(519.75)	---	---
<i>Short rate down</i>	(847.073)	610.275	---	---
Nilai maksimum Negatif (absolut)	936.888	610.275	767.404	233.555
Modal Tier 1 (untuk Δ EVE) atau <i>Project Income</i> (untuk Δ NII)	12.839.837	11.645.039	6.541.593	7.085.661
Nilai maksimum dibagi Modal Tier 1 (untuk Δ EVE) atau <i>Project Income</i> (untuk Δ NII)	7.30%	5.24%	11.73%	3.30%

Catatan :

T : Periode Desember 2025

T-1 : Periode September 2025 evaluasi hasil pelaporan sebelumnya, T-1 adalah hasil perhitungan Triwulan sebelumnya)

**LAPORAN PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO IRRBB
PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TIMUR TBK**

Nama Bank : PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk
Posisi Laporan : Desember 2025

Analisa Kualitatif	
1.	IRRBB untuk pengukuran & pengendalian Risiko bank, didefinisikan sebagai risiko akibat pergerakan suku bunga di pasar yang berlawanan dengan posisi <i>Banking Book</i> , yang berpotensi memberikan dampak terhadap permodalan dan rentabilitas.
2.	<p>Nilai IRRBB pada periode pelaporan bank saat ini masih dalam <i>threshold</i> OJK. Adapun strategi Manajemen Risiko dan mitigasi risiko untuk IRRBB :</p> <p>a. Bank Melakukan evaluasi atas komposisi dan struktur portofolio yang terekspose risiko suku bunga baik untuk portofolio yang <i>Rate Sensitif Asset</i> (RSA) maupun <i>Rate Sensitif Liability</i> (RSL), dan mengatur RSA & RSL tersebut agar lebih proporsional.</p> <p>b. Melakukan Evaluasi dan memberlakukan pola suku bunga pada masing-masing portofolio baik RSA & RSL yang ada saat ini, atau merubah struktur <i>pricing</i> di ALCO.</p>
3.	<p>- Adapun Periode perhitungan IRRBB Bank adalah setiap Triwulanan.</p> <p>- Pengukuran spesifik yang digunakan Bank dalam perhitungan IRRBB dengan menggunakan metode EVE dan NII adalah :</p> <p>a. CASA Non LPS masuk ke <i>time bucket Over Night</i>. Sedangkan CASA LPS dikalikan dengan <i>Core Deposit</i> dan <i>Non Core Deposit</i> digolongkan ke <i>time bucket</i> 4; 4,5 dan 5 tahun berdasarkan <i>Transaksional</i> Dan <i>Non Transaksional</i>. <i>Slotting</i> CASA LPS juga disesuaikan dengan <i>behaviour</i> masing-masing jenis portofolio CASA.</p> <p>b. Bank mengeluarkan kas dari komponen RSA.</p> <p>c. Bank menjumlahkan <i>cashflow</i> pokok dan bunga yang kemudian dilakukan <i>shock</i> berdasarkan <i>scenario</i> yang telah ditetapkan.</p>
4.	<p>Perhitungan IRRBB menggunakan metode EVE dan NII sesuai dengan <i>scenario shock</i> suku bunga dan <i>scenario stress</i> yang telah ditetapkan oleh OJK. <i>Scenario shock</i> yang dilakukan adalah :</p> <p>a. Paralel up b. Paralel down c. Steppener d. Flattener e. Short Up f. Short Down</p> <p>Sedangkan untuk NII hanya dilakukan 2 (dua) <i>scenario shock</i> saja, yaitu Paralel Up & Paralel Down.</p>
5.	Bank menggunakan asumsi pemodelan yang digunakan dalam laporan perhitungan IRRBB dengan pendekatan standar yaitu untuk CPR, TDRR, NMD Behaviour sesuai dengan internal model yang disepakati. Pemodelan CPR & TDRR, sebagaimana terlampir.
6.	Bank belum menerapkan Hedging dalam aktivitas bank.
7.	<p>Penjelasan komprehensif mengenai asumsi utama pemodelan dan parametric yang digunakan dalam menghitung ΔEVE dan ΔNII, paling sedikit memuat:</p> <p>a. Bank menggunakan Risk Free Rate dalam perhitungan dengan metode EVE, yaitu suku bunga Surat Berharga Negara per-jangka waktu. Selama periode 2003 s/d periode waktu pelaporan berlaku yang bersumber dari Bloomberg & IBPA.</p> <p>b. Menentukan Behaviour Non Maturity Deposit (NMD) berdasarkan perilaku jatuh tempo dan suku bunga sesuai dengan kategori yang ditentukan oleh OJK. Di mana dengan melakukan perhitungan non core – core deposit dengan behavior kestabilan simpanan, yang dikombinasikan dengan pergerakan suku bunga realisasi dan pergerakan suku bunga pasar. Kemudian mengestimasi tingkat sensitivity deposit real rate terhadap suku bunga JIBOR.</p> <p>c. Metodologi yang digunakan untuk mengestimasi prepayment rate dari pinjaman dan/atau early withdrawal rate untuk deposito berjangka dan asumsi signifikan lainnya, adalah sesuai dengan dokumen terlampir, yaitu : pemodelan TDRR & CPR.</p> <p>d. Bank belum/tidak menyusun asumsi lainnya, termasuk instrument dengan opsi perilaku (behavior options) yang telah dikeluarkan dari perhitungan, yang memiliki dampak material terhadap ΔEVE dan ΔNII dalam laporan perhitungan IRRBB dengan pendekatan standar.</p> <p>e. Bank belum/tidak menyusun metodologi agregasi antar mata uang dan korelasi suku bunga antar mata uang yang signifikan, dikarenakan tidak terdapat mata uang asing yang memiliki nilai signifikan (lebih dari 5%).</p>
Analisa Kuantitatif	
1	Per Desember 2025 terdapat perbedaan nilai EVE maupun NII dari hasil perhitungan pelaporan sebelumnya (yaitu posisi September 2025). Pada posisi Desember 2025 EVE impact sebesar 7,30% mengalami peningkatan sebesar 2,06% dibanding September yang sebesar 5,24% di mana rasio tersebut masih berada dalam <i>threshold</i> (ketentuan batas limit EVE dari regulator maksimum sebesar 15% sedangkan soft limit yang ditentukan oleh internal Bank sebesar 14,5%), semakin kecil nilai rasio ini maka risiko suku bunga yang dimungkinkan terjadi juga semakin kecil. Sedangkan nilai NII Desember 2025 adalah sebesar 11,73% dan mengalami peningkatan sebesar 8,43% dibanding September 2025 yang sebesar 3,30%, di mana peningkatan rasio tersebut menunjukkan bahwa sensitivitas nilai ekonomi bank terhadap perubahan suku bunga mengalami kenaikan dari periode sebelumnya namun masih berada dalam <i>threshold</i> . Sedangkan soft limit
2	<p>Secara triwulanan pada posisi September 2025 ke Desember 2025, Rasio EVE dan Rasio NII mengalami peningkatan disebabkan oleh:</p> <p>a. Posisi R-Current masih menunjukan trend penurunan suku bunga pada tenor jangka pendek dan peningkatan suku bunga pada tenor jangka panjang.</p> <p>b. Sensitive Asset (RSA) mengalami penurunan 10,92% dari posisi September 2025 ke Desember 2025. Sementara Rate Sensitive Liabilities (RSL) mengalami penurunan sebesar 5,66% dari posisi September 2025 ke Desember 2025. Penurunan RSA didominasi aset dengan tenor pendek sebesar 6,76 Trilyun, sedangkan penurunan RSL didominasi pasiva dengan tenor jangka pendek sebesar 6 Trilyun.</p>
3	Rata-rata jangka waktu penyesuaian suku bunga (<i>repricing maturity</i>) yang diterapkan untuk NMD adalah tersebar mulai jangka waktu pendek di tenor overnight sampai dengan 5 (lima) tahun sesuai dengan masing-masing kategori yang ditetapkan oleh OJK.

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

No.	Komponen (Bahasa Indonesia)	TRIWULAN IV 2025		TRIWULAN III 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)		29,729,981		32,415,072
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)					
3	Simpanan nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari :	40,502,169	2,364,449	34,880,790	1,838,640
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	33,715,363	1,685,768	32,988,773	1,649,439
	b. Simpanan/pendanaan kurang stabil	6,786,806	678,681	1,892,017	189,202
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari :	28,624,419	11,042,143	40,190,222	16,834,652
	a. Simpanan operasional	17,829,031	4,266,781	17,119,424	4,140,141
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non operasional	10,795,388	6,775,362	23,070,798	12,694,511
5	Pendanaan dengan agunan (secured funding)		-		-
6	Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari :	6,935,828	2,067,133	4,820,296	140,288
	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	539,039	271,220	436,113	114,715
	e. Arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	163,759	163,759	-	-
	f. Arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	4,633,030	32,154	4,384,183	25,572
	g. Arus kas keluar kontraktual lainnya	1,600,000	1,600,000	-	-
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)		15,473,725		18,813,580
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)					
8	Pinjaman dengan agunan Secured lending	7,143,003	-	4,727,622	0
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty) yang bersifat lancar (inflows from fully performing exposures)	2,433,462	1,449,865	1,949,395	1,039,853
10	Arus kas masuk lainnya	-	-	-	-
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)	9,576,465	1,449,865	6,677,018	1,039,853
12	TOTAL HQLA		29,729,981		32,415,072
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		14,023,860		17,773,727
14	LIQUIDITY COVERAGE RATIO (%)		212.00%		182.38%

ANALISIS PERHITUNGAN

LCR Bank Individual Triwulanan Desember 2025 sebesar 212%, terjadi peningkatan sebesar 29.62% dari sebelumnya sebesar 182.38% di posisi LCR Triwulanan September 2025. Adapun peningkatan tersebut disebabkan oleh penurunan Rata-rata Total Arus Kas Keluar Bersih sebesar 21.10% lebih besar dibandingkan dengan penurunan rata-rata Total HQLA sebesar 8,28% (qtq).

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

(dalam jutaan rupiah)

Komponen ASF	Periode Tanggal Laporan (Desember 2023)					Periode Tanggal Laporan (September 2023)					No. Ref. dan Kelas Risiko NSFR
	Nilai Tercepat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam mata Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tercepat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam mata 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	13,658,917	-	-	-	13,658,917	13,032,886	-	-	-	13,032,886	
2. Modal sesuai POJK KPMM	13,658,917	-	-	-	13,658,917	13,032,886	-	-	-	13,032,886	1.1
3. Instrumen modal lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.2
4. Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan (dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil)	35,287,165	8,762,749	342,532	56,255	41,715,013	31,110,735	18,944,447	86,048	26,114	47,115,093	2
5. Simpanan dan pendanaan stabil	35,906,389	128,033	77,309	20,680	32,426,825	31,103,727	8,048,835	84,881	26,114	37,307,683	3.1
6. Simpanan dan pendanaan kurang stabil	1,380,776	8,634,715	265,213	35,573	9,288,269	7,000	10,895,612	1,167	-	9,813,408	3.2
7. Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi	17,479,387	18,857,327	31,492	1,994,800	14,852,963	22,661,280	13,321,264	15,639	2,219	16,592,481	4
8. Simpanan operasional	17,479,387	-	-	-	8,739,693	22,661,280	-	320	-	11,330,800	4.1
9. Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	-	18,857,327	31,492	1,994,800	6,113,269	-	13,320,944	15,639	2,219	5,261,680	4.2
10. Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	3,518,805	-	-	-	-	1,707,012	-	-	-	5
11. Liabilitas dan ekuitas lainnya	-	3,177,730	-	2,936,010	2,936,010	328,904	13,028	3,158,911	2,149,141	3,729,096	6
12. NSFR liabilitas derivatif ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.1
13. Total ASF	-	3,177,730	-	2,936,010	2,936,010	328,904	13,028	3,159,911	2,149,141	3,729,096	6.2 s.d. 6.5
					73,182,923					80,466,555	7

Komponen HQLA	Periode Tanggal Laporan (Desember 2023)					Periode Tanggal Laporan (September 2023)					No. Ref. dan Kelas Risiko NSFR
	Nilai Tercepat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam mata Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tercepat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam mata 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					812,928					1,028,251	1
16. Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	645,360	-	-	-	322,640	329,639	-	-	-	264,820	2
17. Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing)	-	15,010,118	4,512,299	56,132,010	53,985,977	-	13,344,091	4,740,959	56,684,351	52,674,233	3
18. kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	7,335,786	-	-	733,579	-	6,896,172	-	-	689,617	3.1.1
19. kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan retail dan nasabah usaha mikro dan kecil, pemerintah pusat, pemerintah negara lain, Bank Indonesia, bank sentral negara lain dan entitas sektor publik, yang diantaranya	-	1,145,812	22,351	48,094	231,141	-	626,982	3,635	125,992	221,857	3.1.2 3.1.3
20. memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	4,772,288	4,198,425	54,625,600	50,917,117	-	4,805,503	4,374,506	52,885,299	49,542,508	3.1.4 3.1.5 3.1.6
21. Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan, yang diantaranya :	-	526	-	-	263	-	-	-	-	-	3.1.A.1
22. Surat Berharga dengan kategori Lancar dan Kurang Lancar (performing) yang tidak sedang dijaminkan, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa	-	426	1,332	796,578	518,622	-	11,331	17,406	3,002,438	1,965,953	3.1.2.1
24. Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	1,755,280	290,192	661,789	1,385,256	-	1,004,103	365,412	670,623	1,254,787	3.2
25. Aset lainnya :											4
26. diperdagangkan, termasuk emas	13,086	77,163	148,135	4,682,578	4,920,963	13,642	17,228	10,646	3,822,488	3,864,004	5
27. dicatat sebagai initial margin untuk kontrak derivatif dan ras atau aset lain yang diserahkan sebagai default fund pada central counterparty (CCP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.1
28. NSFR aset derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.2
29. NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.3
30. Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	13,086	77,163	148,135	4,682,578	4,920,963	13,642	17,228	10,646	3,822,488	3,864,004	5.4 s.d. 5.12
31. Rotorang Administratif					152,556					25,209	12
32. Total HQLA					60,042,748					76,857,103	13
34. Rasio Pemenuhan Stabilitas Bersih (Net Stable Funding Ratio) (%)					121.85%					136.72%	14

¹ Komponen yang dilaporkan dalam kategori tanpa jangka waktu adalah komponen yang tidak memiliki jangka waktu konkrit, antara lain: Instrumen modal yang bersifat permanen (perpetual), short positions, open maturity positions, giro, ekuitas yang tidak masuk dalam kategori HQLA dan komoditas

Pengungkapan Risiko Operasional - Bank secara Individual

(dalam jutaan rupiah)

No.	Approach Used (English)	Pendekatan Yang Digunakan (bahasa Indonesia)	Posisi Tanggal Laporan (Desember 2025)			Posisi Tanggal Laporan (Desember 2024)		
			Laporan Data Kerugian Historis (10 tahun terakhir)	KIB (Komponen Indikator Bisnis)	ATMR	Laporan Data Kerugian Historis (10 tahun terakhir)	KIB (Komponen Indikator Bisnis)	ATMR
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)
1	Basic/Standard Indicator Approach	Pendekatan Indikator Dasar/Standard	16,473.79	389,444.92	4,868,061.50	16,414.39	368,856.35	4,610,704.38
	Total	Total	16,473.79	389,444.92	4,868,061.50	16,414.39	368,856.35	4,610,704.38