

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

Nama Bank : PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TIMUR Tbk,

Posisi Laporan : September 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>).
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)			
1	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		33,986,485
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)			
2	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	50,442,232	3,087,957
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	39,125,331	1,956,267
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	11,316,901	1,131,690
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	40,492,720	17,153,626
	a. Simpanan operasional	19,261,767	4,486,790
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	21,230,952	12,666,835
	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:	7,322,578	3,360,674
	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
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	3,269,692	3,269,692
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	3,861,821	8,706
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	43,951	43,951
	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		23,602,257
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)			
6	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	6,186,576	-
7	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>)	3,057,630	1,411,790
8	Arus kas masuk lainnya	9,553	4,776
	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)	9,253,759	1,416,566
	TOTAL HQLA		33,986,485
	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		22,185,690
	LCR (%)		153.19%