

PENGUNGKAPAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS (LCR) UUS



Nama Bank : Unit Usaha Syariah - PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk
Posisi Laporan : Triwulan III 2026 (September 2026)

(dalam jutaan Rupiah)

		INDIVIDUAL			
		Triwulan III 2026		Triwulan II 2026	
		Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/ nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (haircut) atau 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) atau outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (run-off rate) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (inflow rate)
Jumlah data poin yang digunakan dalam perhitungan LCR			64 hari		57 hari
High Quality liquid assets (HQLA)					
1	Total HQLA		786,929.88		804,298.41
Arus Kas Keluar (Cash Outflows)					
2	Simpanan dan Investasi nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil, terdiri dari :	1,096,157.98	61,171.01	1,067,384.15	59,810.79
3	Simpanan dan Investasi/pendanaan stabil	968,895.80	48,444.79	938,552.54	46,927.63
4	Simpanan dan Investasi/pendanaan kurang stabil	127,262.18	12,726.22	128,831.62	12,883.16
5	Simpanan dan Investasi/pendanaan kurang stabil dari nasabah DCR tanpa perataan bagi hasil	-	-	0	0
6	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari :	1,285,509.66	583,925.42	1,594,517.93	847,674.65
7	Rekening Operasional	285,951.85	56,710.70	219,384.87	42,074.67
8	Rekening non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	999,557.81	527,214.72	1,375,133.06	805,599.98
9	Restricted PSIA nasabah korporasi	-	-	-	-
10	Surat berharga syariah yang diterbitkan bank	-	-	-	-
11	Pendanaan dengan agunan (secured funding)	-	-	-	-
12	Arus Kas Keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari :	1,619.32	215.74	1,787.40	500.42
13	Arus Kas Keluar lainnya terkait transaksi derivatif syariah/ Sharia compliance hedging sesuai fatwa DSN-MUI	-	-	-	-
14	Arus kas keluar lainnya terkait peningkatan kebutuhan likuiditas	-	-	-	-
15	Arus kas keluar lainnya terkait kehilangan pendanaan	-	-	-	-
16	Arus kas keluar lainnya terkait dengan kewajiban komitmen dalam bentuk fasilitas pembiayaan dan fasilitas likuiditas	1,619.32	215.74	1,432.47	145.49
17	Arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	-	-	354.93	354.93
18	Arus kas keluar kontraktual lainnya	-	-	-	-
19	Arus kas keluar atas kewajiban kontinjensi pendanaan lainnya	105,318.31	178.87	139,586.18	330.46
20	Pendanaan UUS yang berasal dari BUK dengan risiko penarikan yang rendah	1,056,491.94	528,245.97	1,058,595.12	529,297.56
21	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)		1,173,737.01		1,437,258.95
Arus Kas Masuk (Cash Inflows)					
22	Pembiayaan dengan Agunan (Secured Financing)	-	-	-	-
23	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty) yang bersifat lancar (inflow from fully performing esposures)	899,408.10	886,802.87	785,185.56	773,448.08
24	Arus kas masuk lainnya	-	-	-	-
25	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)	899,408.10	886,802.87	785,185.56	773,448.08
			Total adjusted value		Total adjusted value
26	Total HQLA		786,929.88		804,298.41
27	Total arus kas keluar bersih (net cash outflows)		293,434.25		664,165.80
28	Liquidity Coverage Ratio (%)		268.18%		121.10%

Keterangan :

Perhitungan Liquidity Coverage Ratio (LCR) di atas dibuat berdasarkan POJK No. 20 Tahun 2025 Tentang Kewajiban Pemenuhan Rasio Kecukupan Likuiditas (Liquidity Coverage Ratio) dan Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio) Bagi Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah serta SEOJK No. 32/SEOJK.03/2025 Tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah