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

Nama Bank : PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAVA TIMUR Tbk,
Posisi Laporan : Triwulan III 2026 (September 2026)

(dalam juta Rp)

No	Komponen	INDIVIDUAL				KONSOLIDASIAN			
		Triwulan III 2026		**Triwulan II 2026**		**Triwulan III 2026**		**Triwulan II 2026**	
		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*).	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*).
***HIGH QUALITY LIQUID ASSET* (HQLA)**									
1	**Total *High Quality Liquid Asset* (HQLA)**		**23,125,911**		**25,395,218**		**34,811,875**		**38,606,605**
ARUS KAS KELUAR (*CASH OUTFLOW*)									
2	**Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:**	**35,866,125**	**2,099,995**	**38,962,700**	**2,287,820**	**49,577,065**	**2,815,081**	**52,233,998**	**2,978,396**
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	29,732,356	1,486,618	32,169,006	1,608,450	42,852,518	2,142,626	44,900,082	2,245,004
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	6,133,769	613,377	6,793,695	679,369	6,724,547	672,455	7,333,916	733,392
3	**Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:**	**28,218,973**	**11,520,744**	**29,708,840**	**12,245,885**	**45,930,112**	**17,332,109**	**46,671,220**	**18,956,412**
	a. Simpanan operasional	12,526,320	3,048,646	14,463,201	3,509,681	25,132,065	5,725,811	24,521,121	5,644,410
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	15,692,653	8,472,098	15,245,639	8,736,204	20,798,047	11,606,298	22,150,099	13,312,002
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank	-	-	-	-	-	-	-	-
4	**Pendanaan dengan agunan (*secured funding*)**		**-**		**-**		**-**		**-**
5	**Arus kas keluar lainnya (*additional requirement*), terdiri dari:**	**5,836,947**	**1,501,402**	**7,155,717**	**2,768,192**	**6,915,979**	**2,073,552**	**8,747,834**	**3,741,341**
	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	608,713	297,985	637,604	314,783	1,082,472	323,193	1,342,338	456,009
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	81,637	81,637	1,164,714	1,164,714	81,637	81,637	1,164,714	1,164,714
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	4,044,417	19,601	4,082,519	17,816	4,105,819	22,671	4,140,899	20,735
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	1,102,180	1,102,180	1,270,880	1,270,880	1,646,052	1,646,052	2,099,884	2,099,884
	TOTAL ARUS KAS KELUAR (*CASH OUTFLOW*)		**15,122,141**		**17,301,897**		**22,220,742**		**25,676,148**
ARUS KAS MASUK (*CASH INFLOW*)									
6	**Pinjaman dengan agunan *Secured lending***	**1,163,389**	**-**	**3,975,821**	**-**	**1,496,941**	**-**	**4,921,185**	**-**
7	**Tagihan berasal dari pihak lawan (*counterparty*)**	**3,519,428**	**2,611,224**	**3,844,368**	**2,737,666**	**5,774,131**	**4,415,916**	**5,900,876**	**4,343,593**
8	**Arus kas masuk lainnya**	**-**	**-**	**-**	**-**	**48,038**	**24,019**	**32,765**	**16,383**
	TOTAL ARUS KAS MASUK (*CASH INFLOW*)	**4,682,816**	**2,611,224**	**7,820,189**	**2,737,666**	**7,319,110**	**4,439,935**	**10,854,825**	**4,359,975**
			***TOTAL ADJUSTED VALUE*[1]**		***TOTAL ADJUSTED VALUE1***		***TOTAL ADJUSTED VALUE*[1]**		***TOTAL ADJUSTED VALUE1***
	TOTAL HQLA		**23,125,911**		**25,395,218**		**34,811,875**		**38,606,605**
	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (*NET CASH OUTFLOWS*)		**12,510,917**		**14,564,231**		**17,780,807**		**21,316,173**
	LCR (%)		**184.85%**		**174.37%**		**195.78%**		**181.11%**

Keterangan:
[1] *Adjusted 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.