

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

Nama Bank : PT Bank Pembangunan Daerah Jambi
Posisi Laporan : Oktober - Desember 2025

No	Komponen	INDIVIDUAL				KONSOLIDASIAN			
		Posisi Tanggal Laporan		Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya		Posisi Tanggal Laporan		Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya	
		Nilai <i>outstanding</i> kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (<i>haircut</i>) atau <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>) atau <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>) atau <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>) atau <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>)
1	Jumlah data Poin yang digunakan dalam perhitungan LCR		78 hari		78 hari		N/A		N/A
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)									
2	Total <i>High Quality Liquid Asset</i> (HQLA)		4,338,265		3,909,454		N/A		N/A
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)									
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil terdiri dari:	2,634,660	138,348	2,466,216	128,189	N/A	N/A	N/A	N/A
a.	Simpanan/Pendanaan stabil	2,502,369	125,118	2,368,654	118,433	N/A	N/A	N/A	N/A
b.	Simpanan/Pendanaan kurang stabil	132,292	13,229	97,562	9,756	N/A	N/A	N/A	N/A
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari :	4,321,242	1,230,509	4,586,028	1,786,395	N/A	N/A	N/A	N/A
a.	Simpanan Operasional	3,246,755	621,170	2,939,817	510,363	N/A	N/A	N/A	N/A
b.	Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non operasional	1,074,487	609,339	1,646,212	1,276,032	N/A	N/A	N/A	N/A
c.	surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank (<i>unsecured debt</i>)	-	-	-	-	N/A	N/A	N/A	N/A
5.	Pendanaan dengan agunan (<i>secured funding</i>)		-		-		N/A		N/A
6.	Arus kas keluar lainnya (<i>additional requirement</i>), terdiri dari:	187,587	131	174,695	131	N/A	N/A	N/A	N/A
a.	arus kas keluar atas transaksi derivatif	-	-	-	-	N/A	N/A	N/A	N/A
b.	arus kas keluar atas peningkatan kebutuhan likuiditas	-	-	-	-	N/A	N/A	N/A	N/A
c.	arus kas keluar atas kehilangan pendanaan	-	-	-	-	N/A	N/A	N/A	N/A
d.	arus kas keluar atas penarikan komitmen fasilitas kredit dan fasilitas likuiditas	-	-	-	-	N/A	N/A	N/A	N/A
e.	arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	-	-	-	-	N/A	N/A	N/A	N/A
f.	arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	187,587	131	174,695	131	N/A	N/A	N/A	N/A
f.	arus kas keluar kontraktual lainnya	-	-	-	-	N/A	N/A	N/A	N/A
7.	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)		1,368,988		1,914,715		N/A		N/A
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)									
8.	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	-	-	-	-	N/A	N/A	N/A	N/A
9.	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>) yang bersifat lancar (<i>inflows from fully performing exposures</i>)	396,494	297,746	490,061	396,876	N/A	N/A	N/A	N/A
10.	Arus kas masuk lainnya	-	-	-	-	N/A	N/A	N/A	N/A
11.	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)		297,746	-	396,876	N/A	N/A	N/A	N/A
			TOTAL ADJUSTED VALUE 1		TOTAL ADJUSTED VALUE1		TOTAL ADJUSTED VALUE ¹		TOTAL ADJUSTED VALUE ¹
12.	TOTAL HQLA		4,338,265		3,909,454		N/A		N/A
13.	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		1,071,242		1,517,839		N/A		N/A
14.	LCR (%)		404.98%		257.57%		N/A		N/A

Keterangan : 1) Adjusted value dihitung 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 diatas dibuat berdasarkan POJK No.42/POJK.03/2015 tentang Kewajiban Pemenuhan Rasio Kecukupan Likuiditas (Liquidity Coverage Ratio) bagi Bank Umum dan 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.