



LAPORAN PERHITUNGAN

KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS (*LIQUIDITY COVERAGE RATIO*)

Nama Bank : PT Bank Sahabat Sampoerna

Posisi Laporan : Triwulan IV – 2025

Kode	Komponen	Nilai Outstanding atau Nilai Pasar	Nilai setelah Haircut atau Run-off Rate atau Inflow Rate	Nilai Outstanding atau Nilai Pasar	Nilai setelah Haircut atau Run-off Rate atau Inflow Rate
1000000000	A. HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)	Triwulan III - 2025	Triwulan III - 2025	Triwulan IV - 2025	Triwulan IV - 2025
1070000000	Total HQLA		4,129,211		4,314,429
2000000000	B. Net Cash Outflow (Arus Kas Keluar Bersih)	Triwulan III - 2025	Triwulan III - 2025	Triwulan IV - 2025	Triwulan IV - 2025
2010000000	1. Arus Kas Keluar				
2010100000	Penarikan Simpanan Nasabah Perorangan dan Penarikan Pendanaan dari Nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil :	2,636,916	231,220	2,451,205	213,551
2010300000	Penarikan Pendanaan dari Nasabah Korporasi	3,218,317	1,781,340	4,039,534	2,385,344
2010301010	a. Simpanan operasional:	1,258,332	286,988	1,454,030	335,423
2010301040	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban yang bersifat non-operasional	771,959	306,325	889,148	353,565
2010301060	c. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban yang bersifat non-operasional yang berasal dari entitas lainnya	1,188,027	1,188,027	1,696,355	1,696,355
2010301070	d. Surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan Bank	-	-	-	-
2010400000	Penarikan Pendanaan dengan Agunan (<i>Secured Funding</i>)	-	-	-	-
2010500000	Arus Kas Keluar Lainnya (<i>Additional Requirement</i>)	104,487	169,531	228,605	228,211
2010600000	Total Arus Kas Keluar		2,182,091		2,827,106
2020000000	2. Arus Kas Masuk				
2020100000	a. Pinjaman dengan Agunan (<i>Secured Lending</i>)	225,067	-	209,943	-
2020200000	b. Tagihan berdasarkan Pihak Lawan (<i>Counterparty</i>)	473,944	208,585	712,577	266,203
2020300000	c. Arus Kas Masuk Lainnya		80,598		69,228
2020400000	Total Arus Kas Masuk		289,183		335,432
3000000000	C. LCR	Triwulan III - 2025	Triwulan III - 2025	Triwulan IV - 2025	Triwulan IV - 2025
3010000000	Jumlah HQLA		4,129,211		4,314,429
3020000000	Jumlah Net Cash Out Flow		1,892,908		2,491,674
3030000000	Nilai LCR		218.14%		173.15%

ANALISI PERHITUNGAN KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO *LIQUIDITY COVERAGE RATIO*

PENILAIAN KUALITATIF KONDISI LIKUIDITAS

Nama Bank : PT Bank Sahabat Sampoerna

Posisi Laporan : Triwulanan IV - 2025

Analisis Secara Individu

Berdasarkan POJK No. 19 Tahun 2024 tentang Perubahan atas POJK No. 42/POJK/03/2015 tentang Kewajiban Pemenuhan LCR Bagi Bank Umum, maka dengan ini kami sampaikan sebagai berikut:

1. Rasio LCR Bank posisi Triwulan IV - 2025 sebesar 173.15% dengan jumlah HQLA sebesar Rp 4.3 Triliun dan NCO sebesar Rp 2.4 Triliun.
2. Total HQLA mengalami peningkatan terutama dari peningkatan HQLA Level 1.
3. Arus Kas Keluar mengalami peningkatan dari simpanan non-operasional, disisi lain Arus Kas Masuk juga menunjukkan peningkatan terutama pada Tagihan terhadap Pihak Lawan (*Counterparty*).
4. Rasio LCR Bank posisi Triwulan IV - 2025 dibandingkan Triwulan III – 2025 menurun sebesar 45%, hal ini dikarenakan terjadi peningkatan NCO lebih besar dibandingkan peningkatan HQLA. Secara umum LCR Bank masih berada di atas ketentuan minimum 100% dan dalam kondisi aman.