



LAPORAN PERHITUNGAN

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

Nama Bank : PT Bank Sahabat Sampoerna

Posisi Laporan : Triwulan II – 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 I - 2025	Triwulan I - 2025	Triwulan II - 2025	Triwulan II - 2025
1070000000	Total HQLA		4,225,781		3,829,170
2000000000	B. Net Cash Outflow (Arus Kas Keluar Bersih)	Triwulan I - 2025	Triwulan I - 2025	Triwulan II - 2025	Triwulan II - 2025
2010000000	1. Arus Kas Keluar				
2010100000	Penarikan Simpanan Nasabah Perorangan dan Penarikan Pendanaan dari Nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil :	2,970,470	264,378	2,803,142	246,478
2010300000	Penarikan Pendanaan dari Nasabah Korporasi	4,362,751	2,527,448	3,636,668	1,879,413
2010301000	a. Simpanan operasional:	1,389,233	321,905	1,372,540	315,662
2010301040	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban yang bersifat non-operasional	1,276,001	508,027	1,165,356	464,980
2010301060	c. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban yang bersifat non-operasional yang berasal dari entitas lainnya	1,697,517	1,697,517	1,098,772	1,098,772
2010301070	d. Surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan Bank	-	-	-	-
2010400000	Penarikan Pendanaan dengan Agunan (<i>Secured Funding</i>)		152,865		-
2010500000	Arus Kas Keluar Lainnya (<i>Additional Requirement</i>)	82,505	82,315	82,690	82,500
2010600000	Total Arus Kas Keluar		3,027,006		2,208,391
2020000000	2. Arus Kas Masuk				
2020100000	a. Pinjaman dengan Agunan (<i>Secured Lending</i>)	26,548	-	162,657	-
2020200000	b. Tagihan berdasarkan Pihak Lawan (<i>Counterparty</i>)	585,817	238,005	519,876	230,497
2020300000	c. Arus Kas Masuk Lainnya		205,157		230,798
2020400000	Total Arus Kas Masuk		443,162		461,295
3000000000	C. LCR	Triwulan I - 2025	Triwulan I - 2025	Triwulan II - 2025	Triwulan II - 2025
3010000000	Jumlah HQLA		4,225,781		3,829,170
3020000000	Jumlah Net Cash Out Flow		2,583,844		1,747,096
3030000000	Nilai LCR		163.55%		219.17%

ANALISI PERHITUNGAN KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO *LIQUIDITY COVERAGE RATIO*

PENILAIAN KUALITATIF KONDISI LIKUIDITAS

Nama Bank : PT Bank Sahabat Sampoerna

Posisi Laporan : Triwulanan II - 2025

Analisis Secara Individu

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

1. Hasil Perhitungan LCR Bank posisi Triwulan II - 2025 adalah sebesar 219.17% dengan jumlah HQLA sebesar Rp 3.8 Triliun dan NCO sebesar Rp 1.7 Triliun.
2. Rasio LCR Triwulan II -2025 meningkat 55.63% dari posisi Triwulan I - 2025 sebelumnya 163.55% menjadi 219.17%. Peningkatan LCR disebabkan oleh penurunan NCO Rp 836 Miliar lebih besar dibandingkan penurunan HQLA Rp 396 Miliar.
3. Komposisi HQLA posisi Triwulan II - 2025 didominasi oleh HQLA level 1 yaitu sebesar 89.37%. Sedangkan HQLA 2A sebesar 0% dan HQLA Level 2B sebesar 10.63%. Masih dibawah level maksimum yang di persyaratkan (HQLA 2A max 40%, dan HQLA 2B max 15% dari total HQLA).
4. **LCR Bank posisi Triwulan II - 2025 sebesar 219.17% berada di atas ketentuan yang dipersyaratkan yaitu minimal 100%.** Hal ini menunjukkan bahwa kondisi kecukupan Bank mampu memenuhi kebutuhan likuiditas selama 30 (tiga puluh) hari kedepan dalam skenario *stress*.