



LAPORAN PERHITUNGAN

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

Nama Bank : PT Bank Sahabat Sampoerna

Posisi Laporan : Triwulan III – 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 II - 2025	Triwulan II - 2025	Triwulan III - 2025	Triwulan III - 2025
1070000000	Total HQLA		3,829,170		4,129,211
2000000000	B. Net Cash Outflow (Arus Kas Keluar Bersih)	Triwulan II - 2025	Triwulan II - 2025	Triwulan III - 2025	Triwulan III - 2025
2010000000	1. Arus Kas Keluar				
2010100000	Penarikan Simpanan Nasabah Perorangan dan Penarikan Pendanaan dari Nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil :	2,803,142	246,478	2,636,916	231,220
2010300000	Penarikan Pendanaan dari Nasabah Korporasi	3,636,668	1,879,413	3,218,317	1,781,340
20103010100	a. Simpanan operasional:	1,372,540	315,662	1,258,332	286,988
20103010400	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban yang bersifat non-operasional	1,165,356	464,980	771,959	306,325
20103010600	c. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban yang bersifat non-operasional yang berasal dari entitas lainnya	1,098,772	1,098,772	1,188,027	1,188,027
20103010700	d. Surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan Bank	-	-	-	-
20104000000	Penarikan Pendanaan dengan Agunan (<i>Secured Funding</i>)	-	-	-	-
20105000000	Arus Kas Keluar Lainnya (<i>Additional Requirement</i>)	82,690	82,500	104,487	169,531
20106000000	Total Arus Kas Keluar		2,208,391		2,182,091
20200000000	2. Arus Kas Masuk				
20201000000	a. Pinjaman dengan Agunan (<i>Secured Lending</i>)	162,657	-	225,067	-
20202000000	b. Tagihan berdasarkan Pihak Lawan (<i>Counterparty</i>)	519,876	230,497	473,944	208,585
20203000000	c. Arus Kas Masuk Lainnya		230,798		80,598
20204000000	Total Arus Kas Masuk		461,295		289,183
30000000000	C. LCR	Triwulan II - 2025	Triwulan II - 2025	Triwulan III - 2025	Triwulan III - 2025
30100000000	Jumlah HQLA		3,829,170		4,129,211
30200000000	Jumlah Net Cash Out Flow		1,747,096		1,892,908
30300000000	Nilai LCR		219.17%		218.14%

ANALISI PERHITUNGAN KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO *LIQUIDITY COVERAGE RATIO*

PENILAIAN KUALITATIF KONDISI LIKUIDITAS

Nama Bank : PT Bank Sahabat Sampoerna

Posisi Laporan : Triwulanan III - 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 III - 2025 sebesar 218.14% dengan jumlah HQLA sebesar Rp 4.1 Triliun dan NCO sebesar Rp 1.8 Triliun.
2. Total HQLA mengalami peningkatan terutama dari peningkatan HQLA Level 1.
3. Arus Kas Keluar mengalami peningkatan dari simpanan non-operasional dan *additional requirement* (arus kas keluar lainnya), disisi lain Arus Kas Masuk menunjukkan penurunan terutama pada Tagihan terhadap Pihak Lawan (*Counterparty*).
4. Rasio LCR Bank posisi Triwulan III - 2025 dibandingkan Triwulan II – 2025 menurun sebesar 1.03%, 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.