



LAPORAN PERHITUNGAN

KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS (LIQUIDITY COVERAGE RATIO)

Nama Bank : PT Bank Sahabat Sampoerna

Posisi Laporan : Triwulan III – 2026

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 - 2026	Triwulan II - 2026	Triwulan III - 2026	Triwulan III - 2026
1070000000	Total HQLA		4,188,412		3,513,710
2000000000	B. Net Cash Outflow (Arus Kas Keluar Bersih)	Triwulan II - 2026	Triwulan II - 2026	Triwulan III - 2026	Triwulan III - 2026
2010000000	1. Arus Kas Keluar				
2010100000	Penarikan Simpanan Nasabah Perorangan dan Penarikan Pendanaan dari Nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil :	2,298,122	204,995	2,196,521	196,922
2010300000	Penarikan Pendanaan dari Nasabah Korporasi	4,002,460	2,297,938	3,414,223	1,815,847
20103010100	a. Simpanan operasional:	1,444,281	333,017	1,360,672	310,799
20103010400	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban yang bersifat non-operasional	984,242	390,983	908,896	360,393
20103010600	c. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban yang bersifat non-operasional yang berasal dari entitas lainnya	1,573,937	1,573,937	1,144,656	1,144,656
20103010700	d. Surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan Bank	-	-	-	-
20104000000	Penarikan Pendanaan dengan Agunan (Secured Funding)		-		-
20105000000	Arus Kas Keluar Lainnya (Additional Requirement)	355,387	340,947	184,882	169,207
20106000000	Total Arus Kas Keluar		2,843,880		2,181,977
20200000000	2. Arus Kas Masuk				
20201000000	a. Pinjaman dengan Agunan (Secured Lending)	47,849	-	15,153	-
20202000000	b. Tagihan berdasarkan Pihak Lawan (Counterparty)	525,427	236,572	516,165	292,000
20203000000	c. Arus Kas Masuk Lainnya		85,280		64,600
20204000000	Total Arus Kas Masuk		321,852		356,600
30000000000	C. LCR	Triwulan II - 2026	Triwulan II - 2026	Triwulan III - 2026	Triwulan III - 2026
30100000000	Jumlah HQLA		4,188,412		3,513,710
30200000000	Jumlah Net Cash Out Flow		2,522,028		1,825,377
30300000000	Nilai LCR		166.07%		192.49%

ANALISI PERHITUNGAN KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO *LIQUIDITY COVERAGE RATIO*

PENILAIAN KUALITATIF KONDISI LIKUIDITAS

Nama Bank : PT Bank Sahabat Sampoerna

Posisi Laporan : Triwulan III - 2026

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 Tahun 2026 sebesar 192,49% dengan total *High Quality Liquid Assets* (HQLA) sebesar Rp 3,51 Triliun dan total *Net Cash Outflow* (NCO) sebesar Rp 1,82 Triliun.
2. Rasio LCR Bank pada Triwulan III Tahun 2026 didukung oleh *High Quality Liquid Assets* (HQLA) yang memadai untuk menutupi *Net Cash Outflow* (NCO), sehingga mencerminkan kecukupan *buffer* likuiditas dalam memenuhi kebutuhan likuiditas jangka pendek. Posisi LCR tersebut juga tetap berada di atas ketentuan minimum yang ditetapkan sebesar 100%.
3. Perubahan Rasio LCR pada Triwulan III Tahun 2026 dibandingkan dengan Triwulan II Tahun 2026 dipengaruhi oleh perubahan komposisi HQLA dan *Net Cash Outflow* sebagai bagian dari aktivitas operasional serta pengelolaan likuiditas Bank. Secara keseluruhan, kondisi likuiditas Bank tetap terjaga dengan baik dan berada pada tingkat yang memadai.