



LAPORAN PERHITUNGAN

KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS (LIQUIDITY COVERAGE RATIO)

Nama Bank : PT Bank Sahabat Sampoerna

Posisi Laporan : Triwulan II – 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 I - 2026	Triwulan I - 2026	Triwulan II - 2026	Triwulan II - 2026
1070000000	Total HQLA		5,202,226		4,188,412
2000000000	B. Net Cash Outflow (Arus Kas Keluar Bersih)	Triwulan I - 2026	Triwulan I - 2026	Triwulan II - 2026	Triwulan II - 2026
2010000000	1. Arus Kas Keluar				
2010100000	Penarikan Simpanan Nasabah Perorangan dan Penarikan Pendanaan dari Nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil :	2,291,392	201,353	2,298,122	204,995
2010300000	Penarikan Pendanaan dari Nasabah Korporasi	4,624,631	2,444,970	4,002,460	2,297,938
2010301010	a. Simpanan operasional:	2,171,590	513,993	1,444,281	333,017
2010301040	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban yang bersifat non-operasional	865,788	343,725	984,242	390,983
2010301060	c. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban yang bersifat non-operasional yang berasal dari entitas lainnya	1,587,253	1,587,253	1,573,937	1,573,937
2010301070	d. Surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan Bank	-	-	-	-
2010400000	Penarikan Pendanaan dengan Agunan (Secured Funding)		-		-
2010500000	Arus Kas Keluar Lainnya (Additional Requirement)	266,013	254,423	355,387	340,947
2010600000	Total Arus Kas Keluar		2,900,746		2,843,880
2020000000	2. Arus Kas Masuk				
2020100000	a. Pinjaman dengan Agunan (Secured Lending)	880,699	-	47,849	-
2020200000	b. Tagihan berdasarkan Pihak Lawan (Counterparty)	898,551	342,425	525,427	236,572
2020300000	c. Arus Kas Masuk Lainnya		187,961		85,280
2020400000	Total Arus Kas Masuk		530,386		321,852
3000000000	C. LCR	Triwulan I - 2026	Triwulan I - 2026	Triwulan II - 2026	Triwulan II - 2026
3010000000	Jumlah HQLA		5,202,226		4,188,412
3020000000	Jumlah Net Cash Out Flow		2,370,361		2,522,028
3030000000	Nilai LCR		219.47%		166.07%

ANALISI PERHITUNGAN KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO *LIQUIDITY COVERAGE RATIO*

PENILAIAN KUALITATIF KONDISI LIKUIDITAS

Nama Bank : PT Bank Sahabat Sampoerna

Posisi Laporan : Triwulan II - 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 II Tahun 2026 sebesar 166,07% dengan total *High Quality Liquid Assets* (HQLA) sebesar Rp 4,19 Triliun dan total *Net Cash Outflow* (NCO) sebesar Rp 2,52 Triliun.
2. Rasio LCR Bank pada Triwulan II 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 II Tahun 2026 dibandingkan dengan Triwulan I 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.