



LAPORAN PERHITUNGAN

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

Nama Bank : PT Bank Sahabat Sampoerna

Posisi Laporan : Triwulan I – 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	<b>A. HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)</b>	Triwulan IV - 2025	Triwulan IV - 2025	Triwulan I - 2026	Triwulan I - 2026
1070000000	Total HQLA		4,314,429		5,202,226
2000000000	<b>B. Net Cash Outflow (Arus Kas Keluar Bersih)</b>	Triwulan IV - 2025	Triwulan IV - 2025	Triwulan I - 2026	Triwulan I - 2026
2010000000	<b>1. Arus Kas Keluar</b>				
2010100000	Penarikan Simpanan Nasabah Perorangan dan Penarikan Pendanaan dari Nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil :	2,451,205	213,551	2,291,392	201,353
2010300000	Penarikan Pendanaan dari Nasabah Korporasi	4,039,534	2,385,344	4,624,631	2,444,970
20103010100	a. Simpanan operasional:	1,454,030	335,423	2,171,590	513,993
20103010400	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban yang bersifat non-operasional	889,148	353,565	865,788	343,725
20103010600	c. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban yang bersifat non-operasional yang berasal dari entitas lainnya	1,696,355	1,696,355	1,587,253	1,587,253
20103010700	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> )	228,605	228,211	266,013	254,423
2010600000	Total Arus Kas Keluar		2,827,106		2,900,746
2020000000	<b>2. Arus Kas Masuk</b>				
2020100000	a. Pinjaman dengan Agunan ( <i>Secured Lending</i> )	209,943	-	880,699	-
2020200000	b. Tagihan berdasarkan Pihak Lawan ( <i>Counterparty</i> )	712,577	266,203	898,551	342,425
2020300000	c. Arus Kas Masuk Lainnya		69,228		187,961
2020400000	Total Arus Kas Masuk		335,432		530,386
3000000000	<b>C. LCR</b>	Triwulan IV - 2025	Triwulan IV - 2025	Triwulan I - 2026	Triwulan I - 2026
3010000000	Jumlah HQLA		4,314,429		5,202,226
3020000000	Jumlah Net Cash Out Flow		2,491,674		2,370,361
3030000000	Nilai LCR		173.15%		219.47%

**ANALISI PERHITUNGAN KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO *LIQUIDITY COVERAGE RATIO*  
PENILAIAN KUALITATIF KONDISI LIKUIDITAS**

**Nama Bank** : PT Bank Sahabat Sampoerna

**Posisi Laporan** : Triwulan I - 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 I - 2026 sebesar 219.47% dengan jumlah HQLA sebesar Rp 5.2 Triliun dan NCO sebesar Rp 2.3 Triliun.
2. Rasio LCR Bank posisi Triwulan I - 2026 dibandingkan Triwulan IV – 2025 meningkat sebesar 46.32%, hal ini dikarenakan terjadi peningkatan HQLA dan penurunan Net Cash Out Flow. Secara umum LCR Bank masih berada di atas ketentuan minimum 100% dan dalam kondisi aman.