

LAPORAN PERHITUNGAN
KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS (LIQUIDITY COVERAGE RATIO) TRIWULANAN

PT Bank Pembangunan Daerah Sumatera Selatan dan Bangka Belitung

Posisi Laporan : Triwulan III 2025

No	Komponen	INDIVIDUAL		INDIVIDUAL	
		POSISI 30 SEPTEMBER 2025		POSISI 30 JUNI 2025	
		Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/ nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (haircut), outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penutupan (run off rate) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penutupan (inflow rate)	Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/ nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (haircut), outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penutupan (run off rate) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penutupan (inflow rate)
1	Jumlah data Poin yang digunakan dalam perhitungan LCR		3 bulan		3 bulan
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)					
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		10,628,539.00		8,660,465.00
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)					
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	13,342,626.00	803,946.90	13,383,368.00	805,204.05
	a. Simpanan / Pendanaan stabil:	10,606,314.00	530,315.70	10,662,655.00	533,132.75
	b. Simpanan/ Pendanaan kurang stabil	2,736,312.00	273,631.20	2,720,713.00	272,071.30
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	15,367,189.00	5,903,430.15	13,053,112.00	6,207,213.45
	a. Simpanan operasional	11,477,251.00	2,599,367.15	8,029,993.00	1,820,684.05
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	3,889,938.00	3,304,063.00	5,023,119.00	4,386,529.40
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank (unsecured debt)	0.00	0.00	0.00	0.00
5	Pendanaan dengan agunan (secured funding)		0.00		0.00
6	Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari:	77,773.72	77,773.72	79,107.00	79,107.00
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	0.00	0.00	0.00	0.00
	b. arus kas keluar atas peningkatan kebutuhan likuiditas	0.00	0.00	0.00	0.00
	c. arus kas keluar atas kehilangan pendanaan	0.00	0.00	0.00	0.00
	d. arus kas keluar atas penarikan komitmen fasilitas kredit dan fasilitas lainnya	0.00	0.00	0.00	0.00
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait pemvaktuan dana	0.00	0.00	0.00	0.00
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	0.00	0.00	0.00	0.00
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	77,773.72	77,773.72	79,107.00	79,107.00
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)		6,785,150.77		7,091,524.50
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)					
8	Pinjaman dengan agunan Secured lending	150,000.00	0.00	150,000.00	0.00
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty) yang bersifat lancar (inflows from fully performing exposures)	2,148,006.00	1,791,643.50	3,489,490.00	3,096,341.00
10	Arus kas masuk lainnya	0.00	0.00	0.00	0.00
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)	2,298,006.00	1,791,643.50	3,639,490.00	3,096,341.00
12	TOTAL HQLA		10,628,539.00		8,660,465.00
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		4,993,507.27		3,995,183.50
14	LCR (%)		213.00%		200.00%

1