

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 POSISI 30 SEPTEMBER 2025		INDIVIDUAL POSISI 30 JUNI 2025	
		Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/ nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (haircut), outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (run off rate) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (inflow rate)	Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/ nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (haircut), outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (run off rate) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (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		8,001,338.00
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	5,903,430.75	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	3,304,063.60	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 likuiditas	0.00	0.00	0.00	0.00
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran 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)		6,785,151.37		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		8,001,338.00
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		4,993,507.87		3,995,183.50
14	LCR (%)		213.00%		200.00%



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 ayat 1 : "informasi Elektronik dan/atau Dokumen Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah."
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan oleh BSrE.
- Surat ini dapat dibuktikan keasliannya dengan cara memindai QRCode yang terdapat pada lembar ini dengan menggunakan aplikasi BeSign yang dikeluarkan oleh BSrE. Aplikasi BeSign dapat diunduh melalui Playstore dan Appstore.
- Jenis Dokumen : **Memo Biasa**

PT Bank Pembangunan Daerah Sumatera Selatan dan Bangka Belitung

Pusat : Jl. Gubernur H. Ahmad Bastari No. 07 Jakabaring, Palembang Sumatera Selatan, 30257 Telp (0711) 522 8000 - 522 8080 Fax. (0711) 522 8111
 website : <http://www.banksumselbabel.com>

