

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

Nama Bank : PT. Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Tengah
Posisi Laporan : Triwulanan I 2026

(dalam juta Rp)

No	Komponen	INDIVIDUAL			
		Triwulan I 2026		Triwulan IV 2025	
		Nilai <i>outstanding</i> kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (<i>haircut</i>), <i>outstanding</i> kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (<i>run-off rate</i>) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (<i>inflow rate</i>)	Nilai <i>outstanding</i> kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (<i>haircut</i>), <i>outstanding</i> kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (<i>run-off rate</i>) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (<i>inflow rate</i>)
1	Jumlah data Poin yang digunakan dalam perhitungan LCR		90		92
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)					
2	Total <i>High Quality Liquid Asset</i> (HQLA)		4.611.248		4.514.534
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)					
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	2.050.622	123.842	1.919.839	116.751
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	1.624.409	81.220	1.504.664	75.233
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	426.213	42.621	415.174	41.517
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	7.995.487	3.575.303	8.132.415	3.239.989
	a. Simpanan operasional	2.386.655	462.768	3.219.958	665.789
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	5.608.833	3.112.535	4.912.457	2.574.200
	c. Surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank	-	-	-	-
5	Pendanaan dengan agunan (<i>secured funding</i>)		-		-
6	Arus kas keluar lainnya (<i>additional requirement</i>), terdiri dari:	178.645	6.859	159.660	3.115
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	-	-	-	-
	b. arus kas keluar atas peningkatan kebutuhan likuiditas	-	-	-	-
	c. arus kas keluar atas kehilangan pendanaan	-	-	-	-
	d. arus kas keluar atas penarikan komitmen fasilitas kredit dan fasilitas likuiditas	-	-	-	-
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	1.803	1.803	1.913	1.913
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	176.841	5.055	157.747	1.203
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	-	-	-	-
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		3.706.004		3.359.855
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)					
8	Pinjaman dengan agunan <i>Secured Lending</i>	-	-	-	-
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>)	193.683	107.493	221.960	100.328
10	Arus kas masuk lainnya	-	-	-	-
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)	193.683	107.493	221.960	100.328
			TOTAL ADJUSTED VALUE I		TOTAL ADJUSTED VALUE I
12	TOTAL HQLA		4.611.248		4.514.534
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		3.598.511		3.259.527
14	LCR (%)		128,14%		138,50%

Keterangan:

1Adjusted values dihitung setelah pengenaan pengurangan nilai (*haircut*), tingkat penarikan (*run-off rate*), dan tingkat penerimaan (*inflow rate*) serta batas maksimum komponen HQLA, misalnya batas maksimum HQLA Level 2B dan HQLA Level 2 serta batas maksimum arus kas masuk yang dapat diperhitungkan dalam LCR.

PENILAIAN KUALITATIF KONDISI LIKUIDITAS

Nama Bank : PT. Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Tengah

Bulan Laporan : Triwulan I 2026

Analisis

1. *Liquidity Coverage Ratio* (LCR) Bank Sulteng posisi Triwulan I 2026 sebesar 128,14% berada di atas ketentuan yang dipersyaratkan yakni sebesar 100%.
2. LCR posisi Triwulan I 2026 turun sebesar 10,36% dibandingkan dengan posisi Triwulan IV 2025. Posisi sebelumnya sebesar 138,50% menjadi 128,14% yang disebabkan oleh peningkatan *Net Cash Outflows* sebesar Rp338,98 Miliar.
3. HQLA Bank Sulteng per Triwulan I 2026 sebesar Rp4,61T yang didominasi oleh Surat Berharga yang diterbitkan Pemerintah Pusat dan Bank Indonesia (78,36%) dan Penempatan pada Bank Indonesia (18,74%).
4. Strategi pengelolaan likuiditas antara lain dengan pemantauan *risk limit* likuiditas, perhitungan proyeksi *cashflow* dan perhitungan Alat Likuid terhadap *Non-Core Deposit* (AL/NCD) secara harian. Dalam rangka meningkatkan komposisi pendanaan stabil, Bank Sulteng berupaya untuk meningkatkan dari nasabah-nasabah ritel.