

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

Nama Bank : PT. Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Tengah
Posisi Laporan : Triwulanan IV 2025

(dalam juta Rp)

No	Komponen	INDIVIDUAL			
		Triwulan IV 2025		Triwulan III 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		92		92
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)					
2	Total <i>High Quality Liquid Asset</i> (HQLA)		4.514.534		4.149.845
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)					
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	1.919.839	116.751	1.795.946	110.175
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	1.504.664	75.233	1.388.396	69.420
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	415.174	41.517	407.550	40.755
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	8.132.415	3.239.989	7.742.573	2.895.058
	a. Simpanan operasional	3.219.958	665.789	3.332.835	679.361
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	4.912.457	2.574.200	4.409.738	2.215.697
	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:	159.660	3.115	146.181	2.344
	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	1.913	1.913	1.908	1.908
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	157.747	1.203	143.400	-
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	-	-	873	436
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		3.359.855		3.007.577
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)					
8	Pinjaman dengan agunan <i>Secured Lending</i>	-	-	-	-
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>)	221.960	100.328	223.371	100.647
10	Arus kas masuk lainnya	-	-	-	-
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)	221.960	100.328	223.371	100.647
			TOTAL ADJUSTED VALUE I		TOTAL ADJUSTED VALUE I
12	TOTAL HQLA		4.514.534		4.149.845
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		3.259.527		2.906.931
14	LCR (%)		138,50%		142,76%

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 IV 2025

Analisis

1. *Liquidity Coverage Ratio* (LCR) Bank Sulteng posisi Triwulan IV 2025 sebesar 138,50% berada di atas ketentuan yang dipersyaratkan yakni sebesar 100%.
2. LCR posisi Triwulan IV 2025 turun sebesar 4,25% dibandingkan dengan posisi Triwulan III 2025. Posisi sebelumnya sebesar 142,76% menjadi 138,50% yang disebabkan oleh peningkatan *Net Cash Outflows* sebesar Rp352,60 Miliar.
3. HQLA Bank Sulteng per Triwulan IV 2025 sebesar Rp4,51T yang didominasi oleh Surat Berharga yang diterbitkan Pemerintah Pusat dan Bank Indonesia (80,49%) dan Penempatan pada Bank Indonesia (16,85%).
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.