

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

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH SUMATERA SELATAN DAN BANGKA BELITUNG - UNIT USAHA SYARIAH**  
**Posisi Laporan: Triwulan III 2026**

|                                          |                                                                                                                              | INDIVIDUAL                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                             |
|------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                          |                                                                                                                              | POSISI 30 SEPTEMBER 2026                                                                                                                                                                                    | POSISI 30 JUNI 2026 *)                                                                                                                                                                                      |
|                                          | Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/ nilai tagihan kontraktual                                                          | Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (haircut) atau outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (run-off rate) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (inflow rate) | Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (haircut) atau 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                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                             |
| <b>High-quality liquid assets (HQLA)</b> |                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                             |
| 2.                                       | Total HQLA                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                             | 1.821.565,19                                                                                                                                                                                                |
| <b>Arus Kas Keluar (Cash Outflows)</b>   |                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                             |
| 3.                                       | Simpanan dan investasi nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari: | 1.699.535,01                                                                                                                                                                                                | 101.899,85                                                                                                                                                                                                  |
| a.                                       | Simpanan dan investasi/pendanaan stabil                                                                                      | 1.361.073,07                                                                                                                                                                                                | 68.053,65                                                                                                                                                                                                   |
| b.                                       | Simpanan dan investasi/pendanaan kurang stabil                                                                               | 338.461,94                                                                                                                                                                                                  | 33.846,19                                                                                                                                                                                                   |
| c.                                       | Simpanan dan investasi/pendanaan kurang stabil dari nasabah DCR tanpa perataan bagi hasil                                    | 0,00                                                                                                                                                                                                        | 0,00                                                                                                                                                                                                        |
| 4.                                       | Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:                                                                 | 1.299.468,30                                                                                                                                                                                                | 1.299.468,30                                                                                                                                                                                                |
| a.                                       | Rekening operasional                                                                                                         | 0,00                                                                                                                                                                                                        | 0,00                                                                                                                                                                                                        |
| b.                                       | Rekening non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional                                            | 1.323.797,37                                                                                                                                                                                                | 1.299.468,30                                                                                                                                                                                                |
| c.                                       | Restricted PSIA nasabah korporasi                                                                                            | 0,00                                                                                                                                                                                                        | 0,00                                                                                                                                                                                                        |
| d.                                       | Surat berharga syariah yang diterbitkan bank                                                                                 | 0,00                                                                                                                                                                                                        | 0,00                                                                                                                                                                                                        |
| 5.                                       | Pendanaan dengan agunan (secured funding)                                                                                    |                                                                                                                                                                                                             | 0,00                                                                                                                                                                                                        |
| 6.                                       | Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari:                                                              | 0,00                                                                                                                                                                                                        | 0,00                                                                                                                                                                                                        |
| a.                                       | Arus kas keluar lainnya terkait transaksi derivatif syariah/Sharia compliance hedging sesuai fatwa DSN-MUI                   | 0,00                                                                                                                                                                                                        | 0,00                                                                                                                                                                                                        |
| b.                                       | Arus kas keluar lainnya terkait peningkatan kebutuhan likuiditas                                                             | 0,00                                                                                                                                                                                                        | 0,00                                                                                                                                                                                                        |
| c.                                       | Arus kas keluar lainnya terkait kehilangan pendanaan                                                                         | 0,00                                                                                                                                                                                                        | 0,00                                                                                                                                                                                                        |
| d.                                       | Arus kas keluar lainnya terkait dengan kewajiban komitmen dalam bentuk fasilitas pembiayaan dan fasilitas likuiditas         | 0,00                                                                                                                                                                                                        | 0,00                                                                                                                                                                                                        |
| e.                                       | Arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana                                                   | 0,00                                                                                                                                                                                                        | 0,00                                                                                                                                                                                                        |
| f.                                       | Arus kas keluar kontraktual lainnya                                                                                          | 0,00                                                                                                                                                                                                        | 0,00                                                                                                                                                                                                        |
| g.                                       | Arus kas keluar atas kewajiban kontinjensi pendanaan lainnya                                                                 | 0,00                                                                                                                                                                                                        | 0,00                                                                                                                                                                                                        |
| 7.                                       | Pendanaan UUS yang berasal dari BUK dengan risiko penarikan yang rendah                                                      | 0,00                                                                                                                                                                                                        | 0,00                                                                                                                                                                                                        |
| 8.                                       | TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)                                                                                        |                                                                                                                                                                                                             | 1.401.368,15                                                                                                                                                                                                |
| <b>Arus kas masuk (Cash Inflows)</b>     |                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                             |
| 9.                                       | Pembiayaan dengan Agunan (Secured Financing)                                                                                 | 135.000,00                                                                                                                                                                                                  | 0,00                                                                                                                                                                                                        |
| 10.                                      | Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty) yang bersifat lancar (inflows from fully performing exposures)               | 413.311,58                                                                                                                                                                                                  | 398.304,91                                                                                                                                                                                                  |
| 11.                                      | Arus kas masuk lainnya                                                                                                       | 0,00                                                                                                                                                                                                        | 0,00                                                                                                                                                                                                        |
| 12.                                      | TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)                                                                                          | 548.311,58                                                                                                                                                                                                  | 398.304,91                                                                                                                                                                                                  |
| 13.                                      | Total HQLA                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                             | 1.821.565,19                                                                                                                                                                                                |
| 14.                                      | Total arus kas keluar bersih (net cash outflows)                                                                             |                                                                                                                                                                                                             | 1.003.063,23                                                                                                                                                                                                |
| 15.                                      | Liquidity Coverage Ratio (%)                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                             | 181,60%                                                                                                                                                                                                     |

\*) Berdasarkan POJK No. 20 Tahun 2025 publikasi perhitungan LCR triwulanan pertama kali dilakukan untuk posisi laporan bulan September 2026