

(Jutaan Rp)

No	Komponen	30 Juni 2023		30 September 2023	
		Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/ nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (haircut), outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (run-offrate) 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-offrate) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (inflow rate).
1	Jumlah data Poin yang digunakan dalam perhitungan LCR		3 hari		3 hari
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)					
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		2,185,917		1,791,745
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)					
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:				
a.	Simpanan/Pendanaan stabil	93,639	4,682	72,344	3,617
b.	Simpanan/Pendanaan kurang stabil	871,173	87,117	861,901	86,190
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:				
a.	Simpanan operasional	1,589,567	525,120	1,589,567	395,254
b.	Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	1,127,927	476,159	1,127,927	404,048
c.	Surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank	-	-	-	-
5	Pendanaan dengan agunan (secured funding)		-		-
6	Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari:				
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	67,646	67,646	142,495	142,495
f.	Arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	269,227	2,068	800,600	2,269
g.	Arus kas keluar kontraktual lainnya	8,411	8,411	8,644	8,644
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		969,226		956,726
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)					
8	Pinjaman dengan agunan Secured lending	1,027,763	95,199	1,435,848	136,533
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty) yang bersifat lancar (inflows from fully performing exposures)	1,356,639	224,382	796,107	281,037
10	Arus kas masuk lainnya	4,178	2,089	4,906	2,453
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)	-	321,670	-	420,024
			TOTAL ADJUSTED VALUE1		TOTAL ADJUSTED VALUE1
12	Total HQLA		2,185,917		1,791,745
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		647,556		536,703
14	LCR (%)		337.56%		333.84%

Analisis

LCR Triwulan III/2023 : 333.84% menurun 3.72% dari LCR Triwulan II/2023 sebesar 337.56%, nilai ini masih diatas ketentuan OJK yang sebesar 100%. Total High Quality Liquid Asset (HQLA) PT Bank Ganesha Tbk rata-rata di Triwulan III/2023: Rp 1.792 Milyar sebagian besar berada pada instrumen Surat Berharga Pemerintah (61.67%). HQLA Bank mengalami penurunan 18.03% (Rp 394 Milyar) dibandingkan posisi Triwulan II/2023. Total Net Cash Outflows Triwulan III/2023 mengalami penurunan 17.12% (Rp 111 Milyar) dibandingkan posisi Triwulan sebelumnya, dengan penurunan Cash Outflow 1.29% (Rp. 12.5 Miliar) dan peningkatan Cash Inflow 30.58% (Rp. 98 Miliar).

Nilai LCR Bank yang sesuai dengan ketentuan OJK mengindikasikan bahwa kondisi likuiditas Bank masih memadai dalam menjamin kelancaran usaha Bank saat ini maupun dimasa yang akan datang.