

No	Komponen	31 Maret 2024		30 Juni 2024	
		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
<b>HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)</b>					
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		1,999,910		2,403,614
<b>ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)</b>					
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:				
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	79,987	3,999	3,865	193
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	956,982	95,698	96,350	9,635
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:				
	a. Simpanan operasional	1,019,159	252,894	309,334	77,252
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	1,708,982	645,445	909,613	356,785
	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:				
	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	149,387	149,387	142,355	142,355
	f. Arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	322,947	1,920	1,441	61
	g. Arus kas keluar kontraktual lainnya	8,505	8,505	5,223	5,223
7	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>		<b>1,157,849</b>		<b>591,503</b>
<b>ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>					
8	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	1,165,945	82,763	177,443	177,443
9	Tagihan berasal dari pihak lawan	1,420,645	764,916	1,104,448	1,068,946
10	Arus kas masuk lainnya	10,902	5,451	2,703	1,351
11	<b>TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>		<b>853,130</b>		<b>1,247,740</b>
		<b>TOTAL ADJUSTED VALUE<sup>1</sup></b>		<b>TOTAL ADJUSTED VALUE<sup>1</sup></b>	
12	<b>Total HQLA</b>		<b>1,999,910</b>		<b>2,403,614</b>
13	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)</b>		<b>304,719</b>		<b>344,302</b>
14	<b>LCR (%)</b>		<b>656.31%</b>		<b>698.11%</b>

**Analisis**

LCR Triwulan II/2024 : 698.11% naik 48.11% dari LCR Triwulan I/2024 : 656.31%, nilai ini masih diatas ketentuan OJK yang sebesar 100%. Total *High Quality Liquid Asset* (HQLA) PT Bank Ganesha Tbk rata-rata di Triwulan II/2024: Rp 2.403 Miliar sebagian besar berada pada instrumen Surat Berharga Pemerintah Republik Indonesia (74.30%). HQLA Bank naik 20.19% (Rp 403 Miliar) dibandingkan posisi Triwulan I/2024. Total *Net Cash Outflows* Triwulan II/2024 naik 12.99% (Rp 39 Miliar) dibandingkan posisi Triwulan sebelumnya, dengan turunnya Cash Outflow 48.91% (Rp. 566 Miliar) dan Cash Inflow naik 46.25% (Rp. 394 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.