

No	Komponen	31 Desember 2023		31 Maret 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
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)					
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		2,761,817		1,999,910
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	73,973	3,699	79,987	3,999
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	907,232	90,723	956,982	95,698
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:				
	a. Simpanan operasional	1,142,425	283,414	1,019,159	252,894
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	2,895,627	1,121,267	1,708,982	645,445
	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	151,289	151,289	149,387	149,387
	f. Arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	285,861	2,358	322,947	1,920
	g. Arus kas keluar kontraktual lainnya	5,453	5,453	8,505	8,505
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		1,658,203		1,157,849
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)					
8	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	1,125,774	60,084	1,165,945	82,763
9	Tagihan berasal dari pihak lawan	1,107,453	448,591	1,420,645	764,916
10	Arus kas masuk lainnya	5,126	2,563	10,902	5,451
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		511,238		853,130
		TOTAL ADJUSTED VALUE1		TOTAL ADJUSTED VALUE1	
12	Total HQLA		2,761,817		1,999,910
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		1,146,965		304,719
14	LCR (%)		240.79%		656.31%

Analisis

LCR Triwulan I/2024 : 656.31% naik 415.52% dari LCR Triwulan IV/2023 : 240.79%, nilai ini masih diatas ketentuan OJK yang sebesar 100%. Total *High Quality Liquid Asset* (HQLA) PT Bank Ganesha Tbk rata-rata di Triwulan I/2024: Rp 1.999 Miliar sebagian besar berada pada instrumen Surat Berharga Pemerintah Republik Indonesia (72.20%). HQLA Bank turun 27.59% (Rp 761 Miliar) dibandingkan posisi Triwulan IV/2023. Total *Net Cash Outflows* Triwulan I/2024 turun 73.43% (Rp 842 Miliar) dibandingkan posisi Triwulan sebelumnya, dengan turunnya Cash Outflow 30.17% (Rp. 500 Miliar) dan Cash Inflow naik 66.88% (Rp. 341 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.