

in IDR million		BANK AS INDIVIDUAL					
		Rupiah		Valas		Total Portofolio	
		Unweighted	Weighted	Unweighted	Weighted	Unweighted	Weighted
HIGH QUALITY LIQUID ASSET							
1	Total high-quality liquid assets (HQLA)	3,424,893	3,421,143	27,147	27,147	3,452,041	3,448,291
CASH OUTFLOW							
2	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:						
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	342,051	17,103	13,975	699	356,026	17,801
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	1,343,469	134,347	9,647	965	1,353,116	135,312
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:						
	a. Simpanan operasional	717,301	175,613	7,797	1,763	725,098	177,376
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non operasional	2,718,144	1,070,256	118,803	45,887	2,836,947	1,116,143
4	Pendanaan dengan agunan (secured funding)	-	-	-	-	-	-
5	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	-	-	-	-	-	-
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	475,948	1,069	16	-	475,964	1,069
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	6,918	6,918	-	-	6,918	6,918
	TOTAL CASH OUTFLOWS	5,603,829	1,405,304	150,238	49,313	5,754,067	1,454,618
CASH INFLOW							
6	Pinjaman dengan agunan Secured lending	206,483	206,483	-	-	206,483	206,483
7	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)	1,130,659	980,257	153,361	22,166	1,284,020	1,002,423
8	Arus kas masuk lainnya	6,898	3,449	-	-	6,898	3,449
	TOTAL CASH INFLOWS	1,344,041	1,190,189	153,361	22,166	1,497,402	1,212,355
	Jumlah Arus Kas Masuk yang dapat Diperhitungkan dalam Perhitungan LCR (maksimal 75% dari Total Arus Kas Keluar)		1,053,978		22,166		1,090,963
TOTAL ADJUSTED VALUE							
21.	TOTAL HQLA		3,421,143		27,147		3,448,291
22.	TOTAL NET CASH OUTFLOWS		351,326		27,147		363,654
23.	LIQUIDITY COVERAGE RATIO (%)		973.78%		100.00%		948.23%

PENILAIAN KUALITATIF KONDISI LIKUIDITAS

Analisis

- Perhitungan LCR Bank periode Juni 2026 telah dilakukan sesuai dengan POJK No 19 Tahun 2024 dengan menggunakan perhitungan rata-rata harian selama bulan Juni 2026 (30 hari).
- Pemenuhan kecukupan likuiditas Bank Ganesha secara rata-rata harian selama bulan Juni 2026, berada diatas regulatory limit (minimal 100%), dengan nilai *Liquidity Coverage Ratio (LCR)* sebesar 948.23%, meningkat dibandingkan posisi akhir bulan Mei 2026 (666.75%).
- Peningkatan LCR disebabkan oleh penurunan persentase HQLA yang dimiliki oleh Bank sebesar Rp 5 Milyar (0.15%) lebih rendah dari persentase penurunan *Net Cash Outflows* sebesar Rp. 154 Milyar (29.79%).
- Total *High Quality Liquid Asset (HQLA)* rata-rata yang dimiliki Bank selama bulan Juni 2026 sebesar Rp 3,448 Miliar, menurun Rp 5 Miliar dibandingkan bulan sebelumnya. Rata-rata jumlah HQLA yang dimiliki oleh Bank dibulan Juni 2026, dengan komposisi HQLA Level 1 :
 1. Surat Berharga yang diterbitkan oleh Pemerintah Indonesia 88.16% , sebesar Rp. 3,040 Miliar setelah dilakukan adjustment HQLA Level 1 untuk valas, dengan nominal sebelum dilakukan adjustment sebesar Rp 3,104 Miliar (dikarenakan tidak terdapat pos pada HQLA level 2 yang sesuai maka Bank tidak memasukan sisa HQLA level 1 valas ke dalam perhitungan)
 2. Penempatan pada Bank Indonesia 8.62% sebesar Rp. 297 Miliar setelah dilakukan adjustment HQLA Level 1 untuk valas, dengan nominal sebelum dilakukan adjustment sebesar Rp 301 Miliar.
 3. Kas & setara Kas 2.60% (Rp. 90 Miliar)

Di bulan Juni 2026 Bank memiliki HQLA level 2A 0.62% (Rp. 21 Miliar) berupa surat berharga korporasi dari lembaga non keuangan dengan rating AAA.
- Estimasi rata-rata arus kas keluar bersih (*Net Cash Outflow*) selama periode Juni 2026 sebesar Rp. 364 Miliar, yang merupakan hasil pengurangan dari estimasi total arus kas keluar rata-rata sebesar Rp. 1,455 Miliar dan estimasi arus kas masuk yang dapat diperhitungkan dalam perhitungan LCR rata-rata sebesar Rp. 1,091 Miliar. *Net Cash Outflow* mengalami penurunan Rp. 154 Miliar dibandingkan dengan posisi Mei 2026.
- Estimasi arus kas keluar selama 30 hari kedepan setelah dikenakan *run-off rate* didominasi oleh DPK nasabah retail dan korporasi sebesar Rp. 1,447 Miliar, dengan konsentrasi sumber pendanaan pihak ketiga Bank berada pada produk Deposito sebesar 79.73% dari Total Dana Pihak Ketiga.
- Estimasi arus kas masuk rata-rata selama 30 hari kedepan setelah dikenakan *inflow rate* didominasi oleh Tagihan berasal dari pihak lawan sebesar Rp. 1,002 Miliar. Total *Cash Inflow* Bank rata-rata dibulan Juni 2026 sebesar Rp. 1,212 Miliar dengan persentase 83.35% dari total *Cash Outflow*, sehingga total *Cash Inflow* yang dapat diperhitungkan dalam perhitungan LCR 75% dari total *Cash Outflow* sebesar Rp. 1,091 Miliar.

Strategi dan pengelolaan likuiditas bank sudah sesuai dengan kompleksitas bisnis bank. Bank telah memiliki kebijakan pengelolaan risiko likuiditas seperti strategi pendanaan, strategi pengelolaan posisi likuiditas, manajemen aset likuid berkualitas tinggi dan sebagainya, yang dikaji dan ditetapkan dalam rapat komite ALCO.