

LAPORAN PERHITUNGAN

KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS (LIQUIDITY COVERAGE RATIO) TRIWULANAN

Nama Bank : Bank SulutGo

Posisi Laporan : Desember 2024 (Triwulan IV)

NO	KOMPONEN	INDIVIDUAL	
		Nilai Outstanding atau	Nilai Setelah Haircut
		Nilai Pasar	atau Run-off/Inflow Rate
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)			
1	Total High Quality Asset (HQLA)		4,018,544.00
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)			
2	Simpanan Nasabah Perorangan, terdiri dari:	2,416,262.00	137,787.50
	a. Simpanan stabil	2,076,774.00	103,838.70
	b. Simpanan kurang stabil	339,488.00	33,948.80
3	Simpanan Nasabah Usaha Mikro dan Usaha kecil, terdiri dari :	12,030.00	718.25
	a. Simpanan stabil	9,695.00	484.75
	b. Simpanan kurang stabil	2,335.00	233.50
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah Korporasi, terdiri dari :	5,636,074.00	3,541,335.00
	a. Simpanan Operasional	2,402,528.00	437,265.20
	b. Simpanan Non Operasional dan/atau kewajiban yang bersifat non	189,391.00	59,914.80
	c. Simpanan Non Operasional dan/atau kewajiban yang bersifat non yang berasal dari entitas lainnya	3,044,155.00	3,044,155.00
	d. Surat Berharga berupa surat utang yang diterbitkan Bank	-	-
5	Pendanaan dengan agunan (Secured Funding)		-
6	Arus Kas Keluar Lainnya (Additional Requirement), terdiri dari:	101,274.00	-98,483.80
	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 kewajiban komitmen dalam bentuk fasilitas kredit dan fasilitas likuiditas	212,660.00	28,543.00
	e. Arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran	-	-
	f. Arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	16,464.00	823.20
	g. Arus kas keluar kontraktual lainnya	-127,850.00	-127,850.00
7	Total Arus Kas Keluar (CASH OUTFLOWS)		3,581,356.95
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)			
8	Pinjaman dengan agunan (Secured Lending)	304,147.00	-
9	Tagihan berdasarkan Pihak Lawan (Counterparty)	424,631.00	263,351.00
10	Arus Kas Masuk lainnya	6,594.00	3,297.00
	Total Arus Kas Masuk (Cash Inflows))		266,648.00
	Total HQLA		4,018,544.00
	Total Arus Kas Keluar Bersih (Net Cash Outflows)		3,314,708.95
	LCR (%)		121.23

ANALISIS LIQUIDITY COVERAGE RATIO (LCR)

Nama Bank : PT. Bank SulutGo Bulan Laporan : Desember 2024

Analisis LCR

Rasio kecukupan untuk pemenuhan likuiditas (Liquidity Coverage Ratio) bank untuk Periode Bulan Desember 2024 berdasarkan rata-rata (Average) data yang diambil secara harian adalah sebesar 121,23% sesuai dengan ketentuan POJK No 19 Tahun 2024 yang mana merupakan Perubahan atas POJK No. 42/POJK.03/2015 tentang kewajiban pemenuhan rasio kecukupan likuiditas (liquidity Coverage Ratio) dan bagi Bank Umum.

LCR bank berada pada posisi 121,23% naik dari posisi sebelumnya Periode Bulan November 2024 dan rasio ini telah sesuai dengan ketentuan OJK dimana harus lebih dari 100%. perbaikan posisi LCR pada bulan Desember 2024 disebabkan oleh penerapan ketentuan Pinalty untuk setiap Deposito sehingga mengurangi net cash outflow bank.

penurunan Net Cash out flow didominasi oleh penurunan pada sumber pendanaan yang berasal dari institusi keuangan atau entitas lainnya dimana sebelumnya total November 2024 sebesar 3,2 T dan pada Desember 2024 turun 3,04 T. Selain itu juga terjadi kenaikan HQLA posisi November 2024 sebesar 3,99 T naik di posisi Desember 2024 sebesar 4,01 T. Sehingga hal ini berdampak pada kenaikan Ratio LCR

Bank SulutGo senantiasa berupaya untuk menjaga likuiditas bank dimana saat ini rasio AL/DPK bank sebesar 13.13% (minimal 10%) dan AL/NCD sebesar 86.78% (minimal 50%). Namun Bank akan terus berupaya untuk menjaga kestabilan pemenuhan Rasio Kecukupan Likuiditas (LCR) sesuai dengan ketentuan.