

LAPORAN PERHITUNGAN

KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS (LIQUIDITY COVERAGE RATIO) TRIWULANAN

Nama Bank : Bank SulutGo

Posisi Laporan : JUNI 2025 (Triwulan II)

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)		4.210.210,00
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)			
²	Simpanan Nasabah Perorangan, terdiri dari:	3.022.344,00	202.844,30
	a. Simpanan stabil	1.987.802,00	99.390,10
	b. Simpanan kurang stabil	1.034.542,00	103.454,20
³	Simpanan Nasabah Usaha Mikro dan Usaha kecil, terdiri dari :	-	-
	a. Simpanan stabil	-	-
	b. Simpanan kurang stabil	-	-
⁴	Pendanaan yang berasal dari nasabah Korporasi, terdiri dari :	4.439.725,00	3.080.646,00
	a. Simpanan Operasional	1.295.092,00	130.920,80
	b. Simpanan Non Operasional dan/atau kewajiban yang bersifat non	286.002,00	91.094,20
	c. Simpanan Non Operasional dan/atau kewajiban yang bersifat non yang berasal dari entitas lainnya	2.858.631,00	2.858.631,00
	d. Surat Berharga berupa surat utang yang diterbitkan Bank	-	-
⁵	Pendanaan dengan agunan (Secured Funding)		-
⁶	Arus Kas Keluar Lainnya (Additional Requirement), terdiri dari:	75.771,00	22.900,90
	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	64.219,00	12.486,05
	e. Arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran	-	-
	f. Arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	1.197,00	59,85
	g. Arus kas keluar kontraktual lainnya	10.355,00	10.355,00
⁷	Total Arus Kas Keluar (CASH OUTFLOWS)		3.306.391,20
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)			
⁸	Pinjaman dengan agunan (Secured Lending)	605.804,00	0
⁹	Tagihan berdasarkan Pihak Lawan (Counterparty)	531.777,00	384.575,50
¹⁰	Arus Kas Masuk lainnya	9.517,00	4.758,50
¹¹	Total Arus Kas Masuk (Cash Inflows)		389.334,00
¹²	Total HQLA		4.210.210,00
¹³	Total Arus Kas Keluar Bersih (Net Cash Outflows)		2.917.057,20
¹⁴	LCR (%)		144%

ANALISIS LIQUIDITY COVERAGE RATIO (LCR)

Nama Bank : PT. Bank SulutGo
Bulan Laporan : JUNI 2025

Menunjuk POJK No. 19 Tahun 2024, yang merupakan Perubahan atas POJK No. 42/POJK.03/2015 tentang kewajiban pemenuhan rasio kecukupan likuiditas (Liquidity Coverage Ratio) bagi Bank Umum, dimana tujuannya untuk meningkatkan ketahanan likuiditas jangka pendek dengan memiliki HQLA yang memadai untuk memenuhi kebutuhan likuiditasnya selama 30 hari kedepan dalam kondisi krisis, maka bank harus menjaga Ratio LCR $\geq 100\%$ yang mencerminkan daya tahan terhadap tekanan pasar jangka pendek dan memiliki tata kelola risiko likuiditas yang sehat.

Adapun Rasio kecukupann untuk pemenuhan likuiditas (Liquidity Coverage Ratio) Bank SulutGo untuk Periode bulan Juni 2025 berdasarkan data rata-rata (Average) yang diambil secara harian adalah sebesar 144%

LCR PT Bank SulutGo periode Juni 2025 berada pada posisi 144% naik dari posisi sebelumnya periode Mei 2025 dan rasio ini telah sesuai dengan ketentuan OJK dimana untuk pemenuhan LCR paling rendah 100%. Kenaikan posisi LCR pada bulan Juni 2025 disebabkan oleh :

- Adanya pembenahan strategi dalam penghimpunan DPK khususnya simpanan deposito. Bank menghimpun dana dalam bentuk deposito dengan jangka waktu 3 bln dan 6 bln, terutama deposito ritel dan institusi non lembaga keuangan.
- Bank mulai mengurangi penempatan deposito dari Institusi Lembaga Jasa Keuangan dengan special rate yang mulai dialihkan ke ritel.
- Adanya repricing suku bunga deposito untuk deposan-deposan inti, menimbang kondisi ekonomi yang mulai stabil dan adanya penurunan suku bunga BI Rate.

Interpretasi & Analisa:

1. LCR di atas standard minimum (100%):

- Nilai LCR = 1.44 (144 %) berarti bank memiliki likuiditas yang sangat baik.
- Artinya, bank memiliki 44% lebih banyak aset likuid berkualitas tinggi (HQLA) dibandingkan kebutuhan arus kas keluar bersih dalam 30 hari ke depan.
- Ini menunjukkan ketahanan likuiditas jangka pendek yang masih solid. Dimana pada saat terjadi krisis keuangan, bank dapat menggunakan HQLA yang dimilikinya dan tidak mengganggu operasional dan kondisi keuangan bank.

2. Komposisi HQLA dan Outflow:

- Jumlah keseluruhan HQLA sebesar 4,21 T menunjukkan adanya cadangan aset likuid yang cukup besar. Apabila terjadi krisis, aset keuangan tersebut dapat dengan mudah dikonversikan menjadi kas dengan sedikit atau tanpa pengurangan nilai untuk memenuhi kebutuhan likuiditas bank dalam pendanaan 30 hari kedepan.
- Jumlah keseluruhan Net Cash Outflow sebesar 2,97 T berarti ekspektasi arus kas keluar bersih dalam skenario tekanan selama 30 hari cukup signifikan, namun masih tertutupi secara nyaman oleh HQLA.
- HQLA Bank per Juni 2025 berada pada HQLA Level 1 yang terdiri dari: Kas/GWM, BI fast, SRBI dan SBN/GMRA Reverse Repo.

3. Adanya penurunan Net Cash out Flow pada Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban yang bersifat non-operasional yang berasal dari entitas lainnya, yaitu sumber pendanaan yang berasal dari institusi keuangan atau entitas lainnya dimana sebelumnya total Mei 2025 sebesar 3.00 T dan Juni 2025 turun 2,85 T sangat mempengaruhi kenaikan perhitungan Ratio LCR untuk bulan Juni 2025 ini.

4. Bank SulutGo senantiasa berupaya untuk menjaga likuiditas bank dimana saat ini ratio likuiditas Juni 2025 yang tercermin dari rasio AL/DPK bank sebesar 15,35% (minimal 10%) dan AL/NCD sebesar 97,01% (minimal 50%). Bank Sulutgo berkomitmen untuk menjaga kestabilan pemenuhan Rasio Likuiditas sesuai dengan ketentuan. Termasuk GWM yang memenuhi persyaratan BI per Juni 2025 berada diposisi akhir periode Juni sebesar 1.126.103juta dan PLM sebesar 763.460juta

Kesimpulan:

- Kinerja LCR Juni 2025 sangat baik di atas persyaratan minimum regulator (100%).
- Ini menunjukkan bahwa bank memiliki kemampuan memadai untuk memenuhi kewajiban jangka pendek dalam kondisi stress likuiditas.
- Pemenuhan ini sesuai dengan Limit Risiko yang ditentukan oleh Manajemn Resiko dan Kepatuhan Bank
- Bank akan terus menjaga pemenuhan Likuiditas dan terus melakukan pembenahan struktur dana sesuai dengan RBB Bank.

Manado, 15 Juli 2025
PT Bank SulutGo


GOLDA A. EMAN
Pemimpin Divisi Tresuri