

Kepada : Yth. Direksi Bank Kalsel  
Dari : Divisi Treasury  
Tanggal : 29-Dec-22  
Perihal : Laporan Likuiditas Bank Kalsel Konven

(dalam jutaan)

I. Saldo Awal			
1. Kas	1.698.786		
2. Rekening Giro pada BI	143.971		
3. Rekening Giro pada BI Fast			
4. Total Alat Likuid	1.842.757		1.842.757
5. Realisasi GWM		10,52%	
6. Proyeksi GWM sebelumnya		12,06%	
II. Arus Kas Masuk dan Keluar			
1. Arus Kas Masuk			
o Cover RTGS Masuk	462.568		
o Cover BI Fast Masuk	8.950		
o Diskonto SBI/Fasbi/FTK	84		
o Penempatan Dana Jatuh Tempo :			
Antar Bank & BI	1.310.014		
Reverse Repo	333.722		
Surat Berharga	-		
o Borrowing Call Money / Repo	225.000		
Total Arus Kas Masuk . . . . .		2.340.338	
2. Arus Kas Keluar			
o Penarikan tunai	29.202		
o Penempatan Dana :			
Antar Bank & BI	1.155.103		
Reverse Repo	382.539		
Surat Berharga	-		
o Pelunasan Borrowing/Repo	225.000		
o Pajak	28.013		
o Cover RTGS keluar	141.134		
o Cover BI Fast keluar	7.329		
Total Arus Kas Keluar . . . . .		1.968.320	
Selisih Arus Kas Masuk - Keluar			372.018
3. Saldo hasil kliring (menang/kalah)			(15.573)
4. Arus Kas Bersih (Net Flow)			356.445
5. Alat Likuid tersedia			2.199.202
III. Estimasi GWM & Cash Ratio tutup kantor			
1. a. Rata2 DPK periode laporan 4 minggu lalu (Konven)	17.510.850		
b. Rata2 DPK periode laporan 4 minggu lalu (Konven+UUS)	19.611.415		
2. Kas			
3. Rekening pada BI (GWM Primer + GWM RIM)	1.741.349	9,94%	
4. Total Primary Reserve	1.741.349	12,56%	1.741.349
5. Kelebihan/kekurangan alat likuid			457.853
6. GWM PLM (Konven + UUS)	1.176.685	6,00%	
7. Posisi SBI, SDBI, SBIS, SBN & SBSN (Konven + UUS)	1.999.709	10,20%	
8. Kelebihan GWM Primer			457.853
IV. Estimasi Total Reserve tutup kantor			
1. Primary Reserve (BI + CAD)		2.199.202	
2. Secondary Reserve			
a. Penempatan dana Bank Indonesia	1.019.904		
b. Penempatan dana antar Bank	275.000		
c. Surat-surat berharga Pemerintah	592.188		
d. Surat-surat berhargaKorporasi	136.000		
e. Lainnya (Giro Mandiri dll)	0		
f. Tabungan	0		
	2.023.092	2.023.092	
3. Total Reserve		4.222.294	

**PEMENUHAN GIRO WAJIB MINIMUM DAN DANA IDLE**  
**BANK KALIMANTAN SELATAN**  
**29 Desember 2022**

(dalam jutaan)

I.	Saldo Awal/tanggal 28 December 2022		Rp 1.842.757
II.	<b>Pengurangan</b>		
	Arus Kas Keluar	Rp (1.968.320)	
	Excess GWM Primer	Rp (457.853)	
	Saldo Kliring	Rp (15.573)	
	<b>Jumlah</b>	Rp -	Rp (2.441.746)
III.	<b>Penambahan</b>		
	Arus Kas Masuk	Rp 2.340.338	
	Borrowing Dana	Rp 225.000	
	<b>Jumlah</b>		Rp 2.565.338
	<b>Saldo terakhir</b>		Rp 1.966.349
IV.	<b>GWM</b>		
	Periode 16 s/d 31 Desember 2022		Rp (1.741.349)
	<b>Saldo kurang/saldo lebih</b>		<b>225.000</b>
	Borrowing Dana		<b>225.000</b>
	<b>Sisa Dana hari ini</b>		<b>0</b>

Tanggal : 29-Dec-22  
Perihal : Laporan Maturity Deposit  
Posisi : 29-Dec-22

Tanggal	Hari	Nominal			
		Penempatan Jatuh Tempo	Kewajiban Jatuh Tempo	Proyeksi Deposit Out	Dana Idle
29-Dec-22	Kamis	1.643.735.957	225.000.000	176.000.000	1.242.735.957
30-Dec-22	Jumat	1.061.748.013	-	169.615.000	892.133.013
31-Dec-22	Sabtu				
01-Jan-23	Minggu				
02-Jan-23	Senin	0	-	46.000.000	-46.000.000
03-Jan-23	Selasa	100.000.000	-	46.000.000	54.000.000
04-Jan-23	Rabu	50.000.000	-	46.000.000	4.000.000
05-Jan-23	Kamis	0	-	46.000.000	-46.000.000
17-Feb-23	Jumat	83.155.866	-	46.000.000	37.155.866
18-Feb-23	Sabtu				
19-Feb-23	Minggu				
20-Feb-23	Senin	0	-	46.000.000	-46.000.000
21-Feb-23	Selasa	0	-	46.000.000	-46.000.000
22-Feb-23	Rabu	0	-	46.000.000	-46.000.000
23-Feb-23	Kamis	0	-	46.000.000	-46.000.000
24-Feb-23	Jumat	0	-	46.000.000	-46.000.000
25-Feb-23	Sabtu				
26-Feb-23	Minggu				
		2.938.639.836			

Jumlah Borrowing 225.000.000

SISA DANA 2.713.639.836