

PENGUNGKAPAN NILAI *LIQUIDITY COVERAGE RATIO* (LCR)

Nama Bank : PT. Bank Woori Saudara Indonesia 1906, Tbk.

Posisi Laporan : Triwulan II - 2025

NILAI LCR (%)				
	Triwulan I	Triwulan II	Triwulan III	Triwulan IV
	(1)	(2)	(3)	(4)
Bank Secara Individual	155.11%	140.30%		
Bank Secara Konsolidasi	155.11%	140.30%		

LAPORAN PERHITUNGAN
KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS (LIQUIDITY COVERAGE RATIO) TRIWULANAN

Nama Bank : PT. Bank Woori Saudara Indonesia 1906, Tbk.
Posisi Laporan : Triwulan II - 2025

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	Komponen	INDIVIDUAL				KONSOLIDASI			
		June-25		March-25		June-25		March-25	
		Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (haircut), outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (run-off rate) 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-off rate) 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-off rate) 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-off rate) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (inflow rate).
1	Jumlah data Poin yang digunakan dalam perhitungan LCR		51		58		51		58
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)									
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		6,411,231		6,838,248		6,411,231		6,838,248
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)									
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	5,816,316	416,083	5,814,084	388,052	5,816,316	416,083	5,814,084	388,052
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	3,310,964	165,548	3,867,130	193,356	3,310,964	165,548	3,867,130	193,356
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	2,505,352	250,535	1,946,954	194,695	2,505,352	250,535	1,946,954	194,695
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	10,610,402	3,690,065	11,636,269	3,748,941	10,610,402	3,690,065	11,636,269	3,748,941
	a. Simpanan operasional		5,306,087	1,249,432	1,455,381		1,249,432	6,145,779	1,455,381
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	5,304,315	2,440,633	5,490,490	2,293,560	5,304,315	2,440,633	5,490,490	2,293,560
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank	0	0	0	0	-	-	-	-
5	Pendanaan dengan agunan (secured funding)		10,343		0		10,343		-
6	Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari:	2,638,999	2,488,503	2,010,163	1,968,888	2,638,999	2,488,503	2,010,163	1,968,888
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	0	0	0	0	-	-	-	-
	b. arus kas keluar atas peningkatan kebutuhan likuiditas	0	0	0	0	-	-	-	-
	c. arus kas keluar atas kehilangan pendanaan	0	0	0	0	-	-	-	-
	d. arus kas keluar atas penarikan komitmen fasilitas kredit dan fasilitas likuiditas	3,587	343	4,462	427	3,587	343	4,462	427
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	2,424,607	2,424,607	1,921,879	1,921,879	2,424,607	2,424,607	1,921,879	1,921,879
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	155,002	7,750	39,201	1,960	155,002	7,750	39,201	1,960
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	55,803	55,803	44,621	44,621	55,803	55,803	44,621	44,621
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		6,604,994		6,105,881		6,604,994		6,105,881
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)									
8	Pinjaman dengan agunan Secured lending	0	0	0	0	-	-	-	-
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)	3,087,300	2,001,268	2,424,574	1,620,506	3,087,300	2,001,268	2,424,574	1,620,506
10	Arus kas masuk lainnya	68,045	34,022	153,462	76,731	68,045	34,022	153,462	76,731
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		2,035,290		1,697,237		2,035,290		1,697,237
			TOTAL ADJUSTED VALUE ¹		TOTAL ADJUSTED VALUE1		TOTAL ADJUSTED VALUE1		TOTAL ADJUSTED VALUE1
12	TOTAL HQLA		6,411,231		6,838,248		6,411,231		6,838,248
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		4,569,704		4,408,643		4,569,704		4,408,643
14	LCR (%)		140.30%		155.11%		140.30%		155.11%

Keterangan:

¹Adjusted values dihitung setelah pengenaan pengurangan nilai (haircut), tingkat penarikan (run-off rate), dan tingkat penerimaan (inflow rate) serta batas maksimum komponen HQLA, misalnya batas maksimum HQLA Level 2B dan HQLA Level 2 serta batas maksimum arus kas masuk yang dapat diperhitungkan dalam LCR.

Perhitungan Liquidity Coverage Ratio di atas dibuat berdasarkan POJK No 42/POJK.03/2015 tentang Kewajiban Pemenuhan Rasio Kecukupan Likuiditas (Liquidity Coverage Ratio) Bagi Bank Umum dan disajikan berdasarkan POJK No 43/POJK.03/2016 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Konvensional.

Perhitungan LCR posisi tanggal laporan (Triwulan I-2025) berdasarkan rata-rata posisi harian selama Triwulan I-2025, sedangkan untuk posisi tanggal laporan sebelumnya (Triwulan IV-2024) menggunakan rata-rata posisi harian selama Triwulan IV-2024.

Penerapan Manajemen Risiko untuk *Liquidity Coverage Ratio*

Nama Bank : PT. Bank Woori Saudara Indonesia 1906, Tbk (Individu)
 Bulan : Juni 2025

Executive Summary

PT Bank Woori Saudara Indonesia 1906, Tbk
 Laporan Perhitungan *Liquidity Coverage Ratio*
 Juni 2025 (Triwulan II - 2025)

Komponen	Nilai Setelah <i>Haircut</i> atau <i>Run-off</i> Rate atau <i>Inflow Rate</i>	
	Juni 2025	Maret 2025
A. HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)		
Jumlah HQLA Level 1 --> A	6,411,231	6,838,248
Jumlah HQLA Level 2A --> B	-	-
Jumlah HQLA Level 2B --> C	-	-
Jumlah HQLA sebelum Penyesuaian --> D	6,411,231	6,838,248
Penyesuaian untuk Batas Maksimum dari HQLA Level 2B HQLA Level 2B --> E	-	-
Penyesuaian untuk Batas Maksimum dari HQLA Level 2HQLA Level 2 --> F	-	-
Total HQLA --> D - (E + F)	6,411,231	6,838,248
B. Net Cash Outflow (Arus Kas Keluar)		
Penarikan Simpanan Nasabah Perseorangan	352,281	326,078
Penarikan Pendanaan Nasabah Usaha Mikro dan kecil	63,803	61,974
Penarikan Pendanaan Nasabah korporasi	3,690,065	3,748,941
Penarikan Pendanaan dengan Agunan	10,343	-
Arus Kas Keluar Lainnya	2,488,503	1,968,888
Jumlah Arus Kas Keluar	6,604,994	6,105,881
C. Net Cash Inflow (Arus Kas Masuk)		
Pinjaman dengan Agunan	-	-
Tagihan berdasarkan Pihak Lawan	2,001,268	1,620,506
Arus Kas Masuk Lainnya	34,022	76,731
Jumlah Arus Kas Masuk	2,035,290	1,697,237
D. Liquidity Coverage Ratio		
Jumlah HQLA	6,411,231	6,838,248
Jumlah <i>Net Cash Outflow</i>	4,569,704	4,408,643
Nilai LCR	140.30%	155.11%

- Liquidity Coverage Ratio adalah perbandingan antara High Quality Liquid Asset dengan total Arus Kas Keluar bersih (Net Cash Outflow) selama 30 (tiga puluh) hari kedepan dalam scenario stress.
- Nilai LCR pada posisi Juni 2025 sebesar 140% mengalami penurunan sebesar 15% dari posisi Maret 2025 sebesar 155%
- Penurunan nilai LCR diakibatkan oleh :
 - * Penurunan HQLA sebesar Rp427,017 Juta
 - * Peningkatan Cash Outflow (Arus Kas Keluar) sebesar Rp499,113 Juta
 - * Peningkatan Net Cash Outflow (Arus Kas Keluar) sebesar Rp338,053 Juta
- Manajemen Likuiditas
 Kondisi likuiditas BWS dipantau secara harian oleh Divisi Manajemen Risiko untuk memastikan kondisi bank tetap sehat dan secara berkala Divisi Manajemen Risiko melakukan *stress test* likuiditas untuk memastikan ketahanan Bank dalam menghadapi krisis. BWS pun telah menyiapkan pula langkah-langkah dalam rangka memitigasi apabila krisis terjadi, antara lain Bank mempunyai *Contingency Funding Plan* , memelihara aset liquid berkualitas tinggi, membuka dan meningkatkan *money market line*, serta adanya fasilitas *committed line* dari Bank Woori Korea (Woori Bank Korea).

Risk Management Application for Liquidity Coverage Ratio

Bank : PT. Bank Woori Saudara Indonesia 1906, Tbk (Individual)
 Month : June 2025

Executive Summary

PT Bank Woori Saudara Indonesia 1906, Tbk
 Liquidity Coverage Ratio
 Report June 2025 (Quarter II - 2025)

Component	Value After Haircut or Run-off Rate or Inflow Rate	
	June 2025	March 2025
A. HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)		
Total HQLA Level 1 --> A	6,411,231	6,838,248
Total HQLA Level 2A --> B	-	-
Total HQLA Level 2B --> C	-	-
Total HQLA before Adjustmet --> D	6,411,231	6,838,248
Adjustment for Maximum Limit of HQLA Level 2B		
HQLA Level 2B --> E	-	-
Adjustment for Maximum Limit of HQLA Level 2		
HQLA Level 2 --> F	-	-
Total HQLA --> D - (E + F)	6,411,231	6,838,248
B. Net Cash Outflow		
Deposits Withdrawal of Individual Customers	352,281	326,078
Funding Withdrawal of Micro and Small Business Customers	63,803	61,974
Funding Withdrawal of Corporate Customers	3,690,065	3,748,941
Funding Withdrawal with Collateral	10,343	-
Other Cash Outflow	2,488,503	1,968,888
Total Cash Outflow	6,604,994	6,105,881
C. Net Cash Inflow		
Loans with Collateral	-	-
Billing by Counterparty	2,001,268	1,620,506
Other Cash Inflows	34,022	76,731
Total Cash Inflow	2,035,290	1,697,237
D. Liquidity Coverage Ratio		
Total HQLA	6,411,231	6,838,248
Total Net Cash Outflow	4,569,704	4,408,643
LCR Value	140.30%	155.11%

- Liquidity Coverage Ratio is the ratio between High Quality Liquid Assets and the total net cash outflow for the next 30 (thirty) days in a stress scenario.
- The LCR value in the June 2025 position is 140%, an decrease of 15% from the March 2025 position of 155%
- The decrease in LCR value is caused by :
 - * Decrease in HQLA by IDR 427,017 Million
 - * Increase in Cash Outflow by IDR 499,113 Million
 - * Increase in Net Cash Outflow by IDR 338,053 Million
- Liquidity Management

The BWS liquidity condition is monitored daily by Risk Management Division to ensure the bank's condition remains healthy and Risk Management Division periodically conducts liquidity stress tests to ensure the Bank's resilience in facing crises. BWS has also prepared steps to mitigate if a crisis occurs, among others by having a Contingency Funding Plan, maintaining high quality liquid assets, opening and increasing the money market line as well as the existence of a committed line facility from Bank Woori Korea (Woori Bank Korea).