

PENGUNGKAPAN NILAI *LIQUIDITY COVERAGE RATIO* (LCR)

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

Posisi Laporan : Triwulan I - 2024

NILAI LCR (%)				
	Triwulan I	Triwulan II	Triwulan III	Triwulan IV
	(1)	(2)	(3)	(4)
Bank Secara Individual	143.76%			
Bank Secara Konsolidasi	143.76%			

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

Nama Bank : PT. Bank Woori Saudara Indonesia 1906, Tbk.
Posisi Laporan : Triwulan I - 2024

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	Komponen	INDIVIDUAL				KONSOLIDASI			
		March-24		December-23		March-24		December-23	
		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		58		63		58		63
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)									
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		7,877,073		6,851,112		7,877,073		6,851,112
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)									
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	6,510,756	430,502	6,410,786	417,008	6,510,756	430,502	6,410,786	417,008
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	4,411,471	220,574	4,481,419	224,071	4,411,471	220,574	4,481,419	224,071
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	2,099,286	209,929	1,929,367	192,937	2,099,286	209,929	1,929,367	192,937
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	11,692,863	3,957,272	10,302,286	3,538,787	11,692,863	3,957,272	10,302,286	3,538,787
	a. Simpanan operasional	5,829,240	1,374,229	4,967,177	1,160,205	5,829,240	1,374,229	4,967,177	1,160,205
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	5,863,623	2,583,043	5,335,108	2,378,582	5,863,623	2,583,043	5,335,108	2,378,582
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank	0	0	0	0	-	-	-	-
5	Pendanaan dengan agunan (secured funding)		0		0		-		-
6	Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari:	2,464,103	2,189,154	2,506,022	2,369,705	2,464,103	2,189,154	2,506,022	2,369,705
	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	97,691	9,775	87,509	8,749	97,691	9,775	87,509	8,749
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	2,122,656	2,122,656	2,331,715	2,331,715	2,122,656	2,122,656	2,331,715	2,331,715
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	196,876	9,844	60,587	3,029	196,876	9,844	60,587	3,029
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	46,880	46,880	26,212	26,212	46,880	46,880	26,212	26,212
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		6,576,928		6,325,500		6,576,928		6,325,500
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)									
8	Pinjaman dengan agunan Secured lending	0	0	0	0	-	-	-	-
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)	1,880,948	1,058,526	1,880,711	1,102,484	1,880,948	1,058,526	1,880,711	1,102,484
10	Arus kas masuk lainnya	78,292	39,146	55,076	27,538	78,292	39,146	55,076	27,538
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		1,097,672		1,130,022		1,097,672		1,130,022
12	TOTAL HQLA		7,877,073		6,851,112		7,877,073		6,851,112
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		5,479,256		5,195,478		5,479,256		5,195,478
14	LCR (%)		143.76%		131.87%		143.76%		131.87%

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-2024) berdasarkan rata-rata posisi harian selama Triwulan I-2024, sedangkan untuk posisi tanggal laporan sebelumnya (Triwulan IV-2023) menggunakan rata-rata posisi harian selama Triwulan IV-2023.

Penerapan Manajemen Risiko untuk *Liquidity Coverage Ratio*

Nama Bank : PT. Bank Woori Saudara Indonesia 1906, Tbk (Individu)
 Bulan : Maret 2024

Executive Summary

PT Bank Woori Saudara Indonesia 1906, Tbk
 Laporan Perhitungan *Liquidity Coverage Ratio*
 Maret 2024 (Triwulan I - 2024)

Komponen	Nilai Setelah <i>Haircut</i> atau <i>Run-off Rate</i> atau <i>Inflow Rate</i>	
	Maret 2024	Desember 2023
A. HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)		
Jumlah HQLA Level 1 --> A	7,877,073	6,851,112
Jumlah HQLA Level 2A --> B	-	-
Jumlah HQLA Level 2B --> C	-	-
Jumlah HQLA sebelum Penyesuaian --> D	7,877,073	6,851,112
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)	7,877,073	6,851,112
B. Net Cash Outflow (Arus Kas Keluar)		
Penarikan Simpanan Nasabah Perseorangan	368,757	355,825
Penarikan Pendanaan Nasabah Usaha Mikro dan kecil	61,745	61,183
Penarikan Pendanaan Nasabah korporasi	3,957,272	3,538,787
Penarikan Pendanaan dengan Agunan	-	-
Arus Kas Keluar Lainnya	2,189,154	2,369,705
Jumlah Arus Kas Keluar	6,576,928	6,325,500
C. Net Cash Inflow (Arus Kas Masuk)		
Pinjaman dengan Agunan	-	-
Tagihan berdasarkan Pihak Lawan	1,058,526	1,102,484
Arus Kas Masuk Lainnya	39,146	27,538
Jumlah Arus Kas Masuk	1,097,672	1,130,022
D. Liquidity Coverage Ratio		
Jumlah HQLA	7,877,073	6,851,112
Jumlah <i>Net Cash Outflow</i>	5,479,256	5,195,478
Nilai LCR	143.76%	131.87%

- 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 Maret 2024 sebesar 144% mengalami Peningkatan sebesar 12% dari posisi Desember 2023 sebesar 132%
- Peningkatan nilai LCR diakibatkan oleh :
 - * Peningkatan HQLA sebesar Rp1,025,961 Juta
 - * Peningkatan Cash Outflow (Arus Kas Keluar) sebesar Rp251,428 Juta
 - * Penurunan Net Cash Outflow (Arus Kas Keluar) sebesar Rp32,350 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 : March 2024

Executive Summary

PT Bank Woori Saudara Indonesia 1906, Tbk
 Liquidity Coverage Ratio
 Report March 2024 (Quarter I - 2024)

Component	Value After Haircut or Run-off Rate or Inflow Rate	
	March 2024	December 2023
A. HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)		
Total HQLA Level 1 --> A	7,877,073	6,851,112
Total HQLA Level 2A --> B	-	-
Total HQLA Level 2B --> C	-	-
Total HQLA before Adjustmet --> D	7,877,073	6,851,112
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)	7,877,073	6,851,112
B. Net Cash Outflow		
Deposits Withdrawal of Individual Customers	368,757	355,825
Funding Withdrawal of Micro and Small Business Customers	61,745	61,183
Funding Withdrawal of Corporate Customers	3,957,272	3,538,787
Funding Withdrawal with Collateral	-	-
Other Cash Outflow	2,189,154	2,369,705
Total Cash Outflow	6,576,928	6,325,500
C. Net Cash Inflow		
Loans with Collateral	-	-
Billing by Counterparty	1,058,526	1,102,484
Other Cash Inflows	39,146	27,538
Total Cash Inflow	1,097,672	1,130,022
D. Liquidity Coverage Ratio		
Total HQLA	7,877,073	6,851,112
Total Net Cash Outflow	5,479,256	5,195,478
LCR Value	143.76%	131.87%

1. 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.
2. The LCR value in the March 2024 position is 144%, an increase of 12% from the December 2023 position of 132%
3. The increase in LCR value is caused by :
 - * Increase in HQLA by IDR 1,025,961 Million
 - * Increase in Cash Outflow by IDR 251,428 Million
 - * Decrease in Net Cash Outflow by IDR 32,350 Million

4. 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).