

**PENGUNGKAPAN NILAI *LIQUIDITY COVERAGE RATIO* (LCR)**

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

Posisi Laporan : Triwulan II - 2024

<b>NILAI LCR (%)</b>				
	<b>Triwulan I</b>	<b>Triwulan II</b>	<b>Triwulan III</b>	<b>Triwulan IV</b>
	<b>(1)</b>	<b>(2)</b>	<b>(3)</b>	<b>(4)</b>
Bank Secara Individual	143.76%	185.95%		
Bank Secara Konsolidasi	143.76%	185.95%		

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

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

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	Komponen	INDIVIDUAL				KONSOLIDASI			
		June-24		March-24		June-24		March-24	
		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		52		58		52		58
<b>HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)</b>									
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		8,658,873		7,877,073		8,658,873		7,877,073
<b>ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>									
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	6,200,741	399,884	6,510,756	430,502	6,200,741	399,884	6,510,756	430,502
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	4,403,804	220,190	4,411,471	220,574	4,403,804	220,190	4,411,471	220,574
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	1,796,937	179,694	2,099,286	209,929	1,796,937	179,694	2,099,286	209,929
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	11,351,339	3,735,761	11,692,863	3,957,272	11,351,339	3,735,761	11,692,863	3,957,272
	a. Simpanan operasional	5,785,753	1,366,574	5,829,240	1,374,229	5,785,753	1,366,574	5,829,240	1,374,229
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	5,565,586	2,369,186	5,863,623	2,583,043	5,565,586	2,369,186	5,863,623	2,583,043
	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:	2,045,519	1,771,215	2,464,103	2,189,154	2,045,519	1,771,215	2,464,103	2,189,154
	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	53,765	5,380	97,691	9,775	53,765	5,380	97,691	9,775
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	1,731,820	1,731,820	2,122,656	2,122,656	1,731,820	1,731,820	2,122,656	2,122,656
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	237,809	11,890	196,876	9,844	237,809	11,890	196,876	9,844
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	22,125	22,125	46,880	46,880	22,125	22,125	46,880	46,880
7	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>		<b>5,906,860</b>		<b>6,576,928</b>		<b>5,906,860</b>		<b>6,576,928</b>
<b>ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>									
8	Pinjaman dengan agunan Secured lending	0	0	0	0	-	-	-	-
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)	2,218,309	1,236,397	1,880,948	1,058,526	2,218,309	1,236,397	1,880,948	1,058,526
10	Arus kas masuk lainnya	27,894	13,947	78,292	39,146	27,894	13,947	78,292	39,146
11	<b>TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>		<b>1,250,344</b>		<b>1,097,672</b>		<b>1,250,344</b>		<b>1,097,672</b>
			<b>TOTAL ADJUSTED VALUE<sup>1</sup></b>		<b>TOTAL ADJUSTED VALUE1</b>		<b>TOTAL ADJUSTED VALUE1</b>		<b>TOTAL ADJUSTED VALUE1</b>
12	<b>TOTAL HQLA</b>		<b>8,658,873</b>		<b>7,877,073</b>		<b>8,658,873</b>		<b>7,877,073</b>
13	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)</b>		<b>4,656,516</b>		<b>5,479,256</b>		<b>4,656,516</b>		<b>5,479,256</b>
14	<b>LCR (%)</b>		<b>185.95%</b>		<b>143.76%</b>		<b>185.95%</b>		<b>143.76%</b>

Keterangan:

<sup>1</sup>Adjusted 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 II-2024) berdasarkan rata-rata posisi harian selama Triwulan II-2024, sedangkan untuk posisi tanggal laporan sebelumnya (Triwulan I-2024) menggunakan rata-rata posisi harian selama Triwulan I-2024.

**Penerapan Manajemen Risiko untuk *Liquidity Coverage Ratio***

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

*Executive Summary*

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

Komponen	Nilai Setelah <i>Haircut</i> atau <i>Run-off Rate</i> atau <i>Inflow Rate</i>	
	Juni 2024	Maret 2024
<b>A. HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)</b>		
Jumlah HQLA Level 1 --> A	8,658,873	7,877,073
Jumlah HQLA Level 2A --> B	-	-
Jumlah HQLA Level 2B --> C	-	-
Jumlah HQLA sebelum Penyesuaian --> D	8,658,873	7,877,073
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)	8,658,873	7,877,073
<b>B. Net Cash Outflow (Arus Kas Keluar)</b>		
Penarikan Simpanan Nasabah Perseorangan	338,420	368,757
Penarikan Pendanaan Nasabah Usaha Mikro dan kecil	61,464	61,745
Penarikan Pendanaan Nasabah korporasi	3,735,761	3,957,272
Penarikan Pendanaan dengan Agunan	-	-
Arus Kas Keluar Lainnya	1,771,215	2,189,154
Jumlah Arus Kas Keluar	5,906,860	6,576,928
<b>C. Net Cash Inflow (Arus Kas Masuk)</b>		
Pinjaman dengan Agunan	-	-
Tagihan berdasarkan Pihak Lawan	1,236,397	1,058,526
Arus Kas Masuk Lainnya	13,947	39,146
Jumlah Arus Kas Masuk	1,250,344	1,097,672
<b>D. Liquidity Coverage Ratio</b>		
Jumlah HQLA	8,658,873	7,877,073
Jumlah <i>Net Cash Outflow</i>	4,656,516	5,479,256
Nilai LCR	185.95%	143.76%

- 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 2024 sebesar 186% mengalami Peningkatan sebesar 42% dari posisi Maret 2024 sebesar 144%
- Peningkatan nilai LCR diakibatkan oleh :
  - \* Peningkatan HQLA sebesar Rp781,801 Juta
  - \* Penurunan Cash Outflow (Arus Kas Keluar) sebesar Rp670,068 Juta
  - \* Peningkatan Net Cash Outflow (Arus Kas Keluar) sebesar Rp152,672 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 2024

### Executive Summary

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

Component	Value After Haircut or Run-off Rate or Inflow Rate	
	June 2024	March 2024
<b>A. HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)</b>		
Total HQLA Level 1 --> A	8,658,873	7,877,073
Total HQLA Level 2A --> B	-	-
Total HQLA Level 2B --> C	-	-
Total HQLA before Adjustmet --> D	8,658,873	7,877,073
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)	8,658,873	7,877,073
<b>B. Net Cash Outflow</b>		
Deposits Withdrawal of Individual Customers	338,420	368,757
Funding Withdrawal of Micro and Small Business Customers	61,464	61,745
Funding Withdrawal of Corporate Customers	3,735,761	3,957,272
Funding Withdrawal with Collateral	-	-
Other Cash Outflow	1,771,215	2,189,154
Total Cash Outflow	5,906,860	6,576,928
<b>C. Net Cash Inflow</b>		
Loans with Collateral	-	-
Billing by Counterparty	1,236,397	1,058,526
Other Cash Inflows	13,947	39,146
Total Cash Inflow	1,250,344	1,097,672
<b>D. Liquidity Coverage Ratio</b>		
Total HQLA	8,658,873	7,877,073
Total Net Cash Outflow	4,656,516	5,479,256
LCR Value	185.95%	143.76%

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 June 2024 position is 186%, an increase of 42% from the March 2024 position of 144%
3. The increase in LCR value is caused by :
  - \* Increase in HQLA by IDR 781,801 Million
  - \* Decrease in Cash Outflow by IDR 670,068 Million
  - \* Increase in Net Cash Outflow by IDR 152,672 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).