

PENGUNGKAPAN NILAI *LIQUIDITY COVERAGE RATIO* (LCR)

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

Posisi Laporan : Triwulan III - 2024

NILAI LCR (%)				
	Triwulan I	Triwulan II	Triwulan III	Triwulan IV
	(1)	(2)	(3)	(4)
Bank Secara Individual	143.76%	185.95%	158.77%	
Bank Secara Konsolidasi	143.76%	185.95%	158.77%	

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

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

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	Komponen	INDIVIDUAL				KONSOLIDASI			
		September-24		June-24		September-24		June-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		65		52		65		52
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)									
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		7,933,219		8,658,873		7,933,219		8,658,873
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)									
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	6,125,729	397,661	6,200,741	399,884	6,125,729	397,661	6,200,741	399,884
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	4,298,247	214,912	4,403,804	220,190	4,298,247	214,912	4,403,804	220,190
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	1,827,481	182,748	1,796,937	179,694	1,827,481	182,748	1,796,937	179,694
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	12,377,219	4,068,960	11,351,339	3,735,761	12,377,219	4,068,960	11,351,339	3,735,761
	a. Simpanan operasional	6,126,144	1,452,374	5,785,753	1,366,574	6,126,144	1,452,374	5,785,753	1,366,574
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	6,251,076	2,616,585	5,565,586	2,369,186	6,251,076	2,616,585	5,565,586	2,369,186
	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:	1,858,992	1,771,470	2,045,519	1,771,215	1,858,992	1,771,470	2,045,519	1,771,215
	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	39,579	3,952	53,765	5,380	39,579	3,952	53,765	5,380
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	1,701,097	1,701,097	1,731,820	1,731,820	1,701,097	1,701,097	1,731,820	1,731,820
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	54,626	2,731	237,809	11,890	54,626	2,731	237,809	11,890
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	63,690	63,690	22,125	22,125	63,690	63,690	22,125	22,125
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		6,238,090		5,906,860		6,238,090		5,906,860
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)									
8	Pinjaman dengan agunan Secured lending	0	0	0	0	-	-	-	-
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)	1,991,620	1,156,115	2,218,309	1,236,397	1,991,620	1,156,115	2,218,309	1,236,397
10	Arus kas masuk lainnya	170,867	85,433	27,894	13,947	170,867	85,433	27,894	13,947
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		1,241,548		1,250,344		1,241,548		1,250,344
12	TOTAL HQLA		7,933,219		8,658,873		7,933,219		8,658,873
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		4,996,542		4,656,516		4,996,542		4,656,516
14	LCR (%)		158.77%		185.95%		158.77%		185.95%

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 III-2024) berdasarkan rata-rata posisi harian selama Triwulan III-2024, sedangkan untuk posisi tanggal laporan sebelumnya (Triwulan II-2024) menggunakan rata-rata posisi harian selama Triwulan II-2024.

Penerapan Manajemen Risiko untuk *Liquidity Coverage Ratio*

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

Executive Summary

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

Komponen	Nilai Setelah <i>Haircut</i> atau <i>Run-off Rate</i> atau <i>Inflow Rate</i>	
	September 2024	Juni 2024
A. HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)		
Jumlah HQLA Level 1 --> A	7,933,219	8,658,873
Jumlah HQLA Level 2A --> B	-	-
Jumlah HQLA Level 2B --> C	-	-
Jumlah HQLA sebelum Penyesuaian --> D	7,933,219	8,658,873
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)	7,933,219	8,658,873
B. Net Cash Outflow (Arus Kas Keluar)		
Penarikan Simpanan Nasabah Perseorangan	333,982	338,420
Penarikan Pendanaan Nasabah Usaha Mikro dan kecil	63,678	61,464
Penarikan Pendanaan Nasabah korporasi	4,068,960	3,735,761
Penarikan Pendanaan dengan Agunan	-	-
Arus Kas Keluar Lainnya	1,771,470	1,771,215
Jumlah Arus Kas Keluar	6,238,090	5,906,860
C. Net Cash Inflow (Arus Kas Masuk)		
Pinjaman dengan Agunan	-	-
Tagihan berdasarkan Pihak Lawan	1,156,115	1,236,397
Arus Kas Masuk Lainnya	85,433	13,947
Jumlah Arus Kas Masuk	1,241,548	1,250,344
D. Liquidity Coverage Ratio		
Jumlah HQLA	7,933,219	8,658,873
Jumlah <i>Net Cash Outflow</i>	4,996,542	4,656,516
Nilai LCR	158.77%	185.95%

- 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 September 2024 sebesar 159% mengalami penurunan sebesar 27% dari posisi Juni 2024 sebesar 186%
- Penurunan nilai LCR diakibatkan oleh :
 - * Penurunan HQLA sebesar Rp725,654 Juta
 - * Peningkatan Cash Outflow (Arus Kas Keluar) sebesar Rp331,230 Juta
 - * Penurunan Net Cash Outflow (Arus Kas Keluar) sebesar Rp8,795 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 : September 2024

Executive Summary

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

Component	Value After Haircut or Run-off Rate or Inflow Rate	
	September 2024	June 2024
A. HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)		
Total HQLA Level 1 --> A	7,933,219	8,658,873
Total HQLA Level 2A --> B	-	-
Total HQLA Level 2B --> C	-	-
Total HQLA before Adjustmet --> D	7,933,219	8,658,873
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)	7,933,219	8,658,873
B. Net Cash Outflow		
Deposits Withdrawal of Individual Customers	333,982	338,420
Funding Withdrawal of Micro and Small Business Customers	63,678	61,464
Funding Withdrawal of Corporate Customers	4,068,960	3,735,761
Funding Withdrawal with Collateral	-	-
Other Cash Outflow	1,771,470	1,771,215
Total Cash Outflow	6,238,090	5,906,860
C. Net Cash Inflow		
Loans with Collateral	-	-
Billing by Counterparty	1,156,115	1,236,397
Other Cash Inflows	85,433	13,947
Total Cash Inflow	1,241,548	1,250,344
D. Liquidity Coverage Ratio		
Total HQLA	7,933,219	8,658,873
Total Net Cash Outflow	4,996,542	4,656,516
LCR Value	158.77%	185.95%

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 September 2024 position is 159%, an decrease of 27% from the June 2024 position of 186%
3. The decrease in LCR value is caused by :
 - * Decrease in HQLA by IDR 725,654 Million
 - * Increase in Cash Outflow by IDR 331,230 Million
 - * Decrease in Net Cash Outflow by IDR 8,795 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).