

PENGUNGKAPAN NILAI *LIQUIDITY COVERAGE RATIO* (LCR)

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

Posisi Laporan : Triwulan II - 2023

NILAI LCR (%)				
	Triwulan I	Triwulan II	Triwulan III	Triwulan IV
	(1)	(2)	(3)	(4)
Bank Secara Individual	231.31%	178.08%		
Bank Secara Konsolidasi	231.31%	178.08%		

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

Nama Bank : PT. Bank Woori Saudara Indonesia 1906, Tbk.
Posisi Laporan : Triwulan II - 2023

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	Komponen	INDIVIDUAL				KONSOLIDASI			
		June-23		March-23		June-23		March-23	
		Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (<i>haircut</i>), <i>outstanding</i> kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (<i>run-off rate</i>) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (<i>inflow rate</i>).	Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (<i>haircut</i>), <i>outstanding</i> kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (<i>run-off rate</i>) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (<i>inflow rate</i>).	Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (<i>haircut</i>), <i>outstanding</i> kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (<i>run-off rate</i>) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (<i>inflow rate</i>).	Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (<i>haircut</i>), <i>outstanding</i> kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (<i>run-off rate</i>) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (<i>inflow rate</i>).
1	Jumlah data Poin yang digunakan dalam perhitungan LCR		52		62		52		62
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)									
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		6,728,175		7,291,062		6,728,175		7,291,062
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)									
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	6,629,398	434,828	7,069,567	473,049	6,629,398	434,828	7,069,567	473,049
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	4,562,240	228,112	4,678,159	233,908	4,562,240	228,112	4,678,159	233,908
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	2,067,158	206,716	2,391,408	239,141	2,067,158	206,716	2,391,408	239,141
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	9,543,976	3,252,546	9,770,050	3,164,032	9,543,976	3,252,546	9,770,050	3,164,032
	a. Simpanan operasional	4,654,546	1,079,712	4,768,453	1,105,241	4,654,546	1,079,712	4,768,453	1,105,241
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	4,889,429	2,172,835	5,001,597	2,058,791	4,889,429	2,172,835	5,001,597	2,058,791
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank	0	0	0	0	-	-	-	-
5	Pendanaan dengan agunan (<i>secured funding</i>)		0		0		-		-
6	Arus kas keluar lainnya (<i>additional requirement</i>), terdiri dari:	1,680,862	1,419,415	641,793	539,293	1,680,862	1,419,415	641,793	539,293
	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	135,204	13,447	43,892	4,290	135,204	13,447	43,892	4,290
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	1,374,818	1,374,818	474,292	474,292	1,374,818	1,374,818	474,292	474,292
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	147,042	7,352	66,208	3,310	147,042	7,352	66,208	3,310
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	23,798	23,798	57,401	57,401	23,798	23,798	57,401	57,401
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		5,106,789		4,176,373		5,106,789		4,176,373
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)									
8	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	0	0	0	0	-	-	-	-
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>)	2,194,884	1,223,864	1,742,524	901,392	2,194,884	1,223,864	1,742,524	901,392
10	Arus kas masuk lainnya	209,658	104,829	245,937	122,969	209,658	104,829	245,937	122,969
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		1,328,693		1,024,361		1,328,693		1,024,361
			TOTAL ADJUSTED VALUE ¹		TOTAL ADJUSTED VALUE1		TOTAL ADJUSTED VALUE1		TOTAL ADJUSTED VALUE1
12	TOTAL HQLA		6,728,175		7,291,062		6,728,175		7,291,062
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		3,778,096		3,152,013		3,778,096		3,152,013
14	LCR (%)		178.08%		231.31%		178.08%		231.31%

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

Penerapan Manajemen Risiko untuk *Liquidity Coverage Ratio*

Nama Bank : PT. Bank Woori Saudara Indonesia 1906, Tbk (Individu)
 Bulan : Juni 2023

Executive Summary

PT Bank Woori Saudara Indonesia 1906, Tbk
 Laporan Perhitungan *Liquidity Coverage Ratio*
 Juni 2023 (Triwulan II - 2023)

Komponen	Nilai Setelah <i>Haircut</i> atau <i>Run-off</i> Rate atau <i>Inflow Rate</i>	
	Juni 2023	Maret 2023
A. HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)		
Jumlah HQLA Level 1 --> A	6,728,175	7,291,062
Jumlah HQLA Level 2A --> B	-	-
Jumlah HQLA Level 2B --> C	-	-
Jumlah HQLA sebelum Penyesuaian --> D	6,728,175	7,291,062
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)	6,728,175	7,291,062
B. Net Cash Outflow (Arus Kas Keluar)		
Penarikan Simpanan Nasabah Perseorangan	376,095	413,522
Penarikan Pendanaan Nasabah Usaha Mikro dan kecil	58,733	59,526
Penarikan Pendanaan Nasabah korporasi	3,252,546	3,164,032
Penarikan Pendanaan dengan Agunan	-	-
Arus Kas Keluar Lainnya	1,419,415	539,293
Jumlah Arus Kas Keluar	5,106,789	4,176,373
C. Net Cash Inflow (Arus Kas Masuk)		
Pinjaman dengan Agunan	-	-
Tagihan berdasarkan Pihak Lawan	1,223,864	901,392
Arus Kas Masuk Lainnya	104,829	122,969
Jumlah Arus Kas Masuk	1,328,693	1,024,361
D. Liquidity Coverage Ratio		
Jumlah HQLA	6,728,175	7,291,062
Jumlah <i>Net Cash Outflow</i>	3,778,096	3,152,013
Nilai LCR	178.08%	231.31%

- 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 2023 sebesar 178% mengalami penurunan sebesar 53% dari posisi Maret 2023 sebesar 231%
- Penurunan nilai LCR diakibatkan oleh :
 - * Penurunan HQLA sebesar Rp562,887 Juta
 - * Peningkatan Cash Outflow (Arus Kas Keluar) sebesar Rp930,416 Juta
 - * Peningkatan Net Cash Outflow (Arus Kas Keluar) sebesar Rp304,332 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 2023

Executive Summary

PT Bank Woori Saudara Indonesia 1906, Tbk
 Liquidity Coverage Ratio
 Report June 2023 (Quarter II - 2023)

Component	Value After Haircut or Run-off Rate or Inflow Rate	
	June 2023	March 2023
A. HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)		
Total HQLA Level 1 --> A	6,728,175	7,291,062
Total HQLA Level 2A --> B	-	-
Total HQLA Level 2B --> C	-	-
Total HQLA before Adjustmet --> D	6,728,175	7,291,062
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)	6,728,175	7,291,062
B. Net Cash Outflow		
Deposits Withdrawal of Individual Customers	376,095	413,522
Funding Withdrawal of Micro and Small Business Customers	58,733	59,526
Funding Withdrawal of Corporate Customers	3,252,546	3,164,032
Funding Withdrawal with Collateral	-	-
Other Cash Outflow	1,419,415	539,293
Total Cash Outflow	5,106,789	4,176,373
C. Net Cash Inflow		
Loans with Collateral	-	-
Billing by Counterparty	1,223,864	901,392
Other Cash Inflows	104,829	122,969
Total Cash Inflow	1,328,693	1,024,361
D. Liquidity Coverage Ratio		
Total HQLA	6,728,175	7,291,062
Total Net Cash Outflow	3,778,096	3,152,013
LCR Value	178.08%	231.31%

- 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 2023 position is 178%, an decrease of 53% from the March 2023 position of 231%
- The decrease in LCR value is caused by :
 - * Decrease in HQLA by IDR 562,887 Million
 - * Increase in Cash Outflow by IDR 930,416 Million
 - * Increase in Net Cash Outflow by IDR 304,332 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).