

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

Nama Bank : **PT BANK OKE INDONESIA**
Posisi Laporan : Triwulan III-30 September 2018

(dalam juta Rp)

NO	KOMPONEN	INDIVIDUAL			
		30-Sep-2018		30-Jun-2018	
		Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (<i>haircut</i>), outstanding 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>), outstanding 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	63 hari	63 hari	56 hari	56 hari
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)					
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		184,552		313,735
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)					
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	32,739	2,884	44,067	3,830
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	7,799	390	11,531	577
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	24,940	2,494	32,536	3,254
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	373,368	118,798	414,108	137,575
	a. Simpanan operasional	93,715	18,703	62,281	11,650
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	279,652	100,094	351,826	125,925
	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:	176,362	50,045	99,842	36,653
	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	176,362	50,045	99,842	36,653
	e. Arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	0	0	0	0
	f. Arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	0	0	0	0
	g. Arus kas keluar kontraktual lainnya	0	0	0	0
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		171,727		178,058
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>)	86,082	75,278	78,708	69,604
10	Arus kas masuk lainnya	0	0	0	0
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)	86,082	75,278	78,708	69,604
			TOTAL ADJUSTED VALUE¹	0	TOTAL ADJUSTED VALUE¹
12	TOTAL HQLA		184,552		313,735
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		96,449		108,454
14	LCR (%)		191.35%		289.28%

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.

ANALISIS PERHITUNGAN KEWAJIBAN PEMENUHAN RATIO KECUKUPAN LIKUIDITAS (LIQUIDITY COVERAGE RATIO) TRIWULANAN

Nama Bank : **PT BANK OKE INDONESIA**
Posisi Laporan : Triwulan III-30 September 2018

ANALISIS

Diisi dengan hasil analisis kondisi likuiditas Bank antara lain:

1. Analisis nilai LCR Triwulanan; **sangat baik dengan rasio 191.35% dengan mempergunakan data rata rata harian selama bulan Juli, Agustus, dan September 2018 (63 hari);**
2. Tren nilai LCR secara individu di bulan Juli 2018 jika dibandingkan dengan periode nilai sebelumnya bulan Juni 2018 mengalami sedikit penurunan. Penurunan nilai LCR bulan Juli 2018 disebabkan oleh turunnya nilai HQLA sebesar 24.889 juta (12.21%) dan adanya peningkatan di sisi *Net Cash Out Flow* yang signifikan sebesar 65.390 juta (101.21%);
3. Nilai rasio LCR bank secara individu posisi bulan Agustus 2018 jika dibandingkan dengan nilai rasio LCR bulan Juli 2018 mengalami sedikit peningkatan. Peningkatan nilai LCR bulan Agustus 2018 disebabkan oleh turunnya nilai HQLA sebesar 57.806 juta (32.29%) dan adanya penurunan di sisi *Net Cash Out Flow* yang signifikan sebesar 56.522 juta (43.48%). Persentase penurunan nilai *Net Cash Out Flow* bulan Agustus 2018 lebih besar dari penurunan nilai HQLA yang menyebabkan rasio LCR bulan Agustus mengalami sedikit peningkatan;
4. Nilai rasio LCR bank secara individu posisi bulan September 2018 jika dibandingkan dengan nilai rasio LCR bulan Agustus 2018 mengalami penurunan sebesar 36.92%. Penurunan nilai LCR bulan September 2018 disebabkan oleh turunnya nilai HQLA sebesar 7.052 juta (5.82%) dan adanya peningkatan disisi *Net Cash Out Flow* sebesar 15.679 juta (21.34%). Dengan adanya peningkatan disisi *Net Cash Out flow* yang merupakan pembagi dari nilai HQLA menyebabkan rasio LCR semakin kecil jika dibandingkan dengan bulan sebelumnya;
5. Sedangkan jika Nilai LCR rata-rata Triwulan III September 2018 jika dibandingkan dengan nilai LCR rata-rata Triwulan II Juni 2018 mengalami penurunan sebesar 33.85%. Penurunan nilai LCR Triwulanan III September 2018 disebabkan oleh adanya penurunan nilai HQLA sebesar 129.183 juta (41.18%) walaupun di sisi lain ada penurunan jumlah *Net Cash Out Flow* sebesar 12.005 juta (11.07%) namun penurunan tersebut tidak sebanding dengan penurunan jumlah HQLA.

Penurunan HQLA didominasi oleh penurunan kas dan setara kas sebesar 60.42% dan adanya penurunan penempatan pada Bank Indonesia sebesar 17.96%. Sedangkan untuk penurunan Jumlah *Net Cash Out Flow* didominasi oleh penurunan penarikan simpanan non operasional Nasabah Korporasi tidak dijamin LPS sebesar 22.792 juta (20.51%);
6. Komposisi HQLA; **Terdiri atas Kas, penempatan kepada Bank Indonesia (*excess fund* diluar GWM) dan bank lain, surat berharga pemerintah tersedia dijual;**
7. Konsentrasi sumber pendanaan; **Berasal dari DPK terutama deposito dari BPR (1-3bulan);**
8. Eksposur Derivative: **Tidak ada;**
9. *Mismatch* nilai tukar dalam LCR: **Tidak ada;**
10. Penjelasan terkait dengan manajemen likuiditas: **likuiditas bank saat ini dalam kondisi *liquid*.**