

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

Nama Bank : **PT BANK OKE INDONESIA**
Posisi Laporan : Triwulan II -30 Juni 2019

(dalam juta Rp)

No.	Komponen	INDIVIDUAL			
		28-Jun-2019		31-Mar-2019	
		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	55 hari	55 hari	61 hari	61 hari
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)				0	0
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		127,043		134,500
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)				0	0
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	34,107	2,961	33,972	2,951
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	8,988	449	8,915	446
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	25,120	2,512	25,057	2,506
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	346,898	104,043	361,092	106,142
	a. Simpanan operasional	130,902	27,366	150,782	32,456
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	215,996	76,677	210,309	73,686
	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:	156,733	41,738	135,588	33,141
	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	156,733	41,738	135,588	33,141
	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)		148,742		142,235
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)				0	0
8	Pinjaman dengan agunan Secured lending	0	0	0	0
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)	105,045	82,024	108,049	84,364
10	Arus kas masuk lainnya	0	0	0	0
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)	105,045	82,024	108,049	84,364
			TOTAL ADJUSTED VALUE1	0	TOTAL ADJUSTED VALUE1
12	TOTAL HQLA		127,043		134,500
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		66,718		57,871
14	LCR (%)		190.42%		232.42%

Keterangan:

¹ 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.

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

Nama Bank : **PT BANK OKE INDONESIA**
Posisi Laporan : Triwulan II -30 Juni 2019

ANALISIS

Diisi dengan hasil analisis kondisi likuiditas Bank antara lain:

1. Analisis nilai LCR Triwulanan: **Sangat baik dengan rasio 190.42% dengan mempergunakan data rata-rata harian selama bulan April, Mei dan Juni 2019 (55 hari).**
2. Tren nilai LCR secara individu di bulan April 2019 (298.19%) jika dibandingkan dengan periode nilai sebelumnya bulan Maret 2019 (279.73%) mengalami peningkatan 18.46%. Peningkatan nilai LCR bulan April 2019 disebabkan oleh turunnya rata-rata nilai Net Cash Out Flow sebesar 3.687 juta (7.88%), walaupun disisi HQLA juga mengalami penurunan sebesar 2.358 juta (1.80%) tetapi penurunan nilai HQLA tidak sebanding dengan penurunan nilai Net Cash Out Flow yang lebih besar. Karena pembagi HQLA semakin kecil mengakibatkan ratio LCR bulan April 2019 meningkat jika dibandingkan dengan bulan sebelumnya.
3. Tren nilai LCR bulan Mei 2019 (208.63%) dibandingkan dengan periode nilai rata-rata bulan sebelumnya per 30 April 2019 (298.19%) mengalami penurunan sebesar 30.04%. Penurunan nilai LCR bulan Mei 2019 disebabkan oleh turunnya rata-rata nilai HQLA sebesar 5.093 juta (3.96%) dan adanya peningkatan di sisi Net Cash Out Flow sebesar 16.060 juta (37.27%).
4. Tren nilai LCR Juni dibandingkan dengan periode nilai rata-rata bulan sebelumnya per 31 Mei 2019 (208.63%) mengalami penurunan sebesar 41.32%. Penurunan nilai LCR bulan Juni 2019 disebabkan oleh meningkatnya rata-rata nilai Net Cash Out Flow sebesar 47.392 juta (80.12%) sedangkan di sisi HQLA juga mengalami peningkatan sebesar 7.028 juta (5.70%), tetapi peningkatan HQLA nya tidak sebanding dengan peningkatan di sisi Net Cash Out Flow.
5. Sedangkan jika Nilai LCR rata-rata Triwulan II Juni 2019 jika dibandingkan dengan nilai LCR rata-rata Triwulan I Maret 2019 mengalami penurunan sebesar 42.00%. Penurunan nilai LCR Triwulanan II Juni 2019 disebabkan oleh adanya penurunan nilai HQLA sebesar 7.458 juta (5.54%) yang dibarengi dengan peningkatan jumlah Net Cash Out Flow sebesar 8.847 juta (15.29%).

Penurunan HQLA didominasi oleh Surat Berharga, dimana pada satu sisi terjadi kenaikan surat berharga yang diterbitkan pemerintah pusat sebesar 12.482 juta (19%), namun di sisi lain terjadi penurunan pada surat utang yang diterbitkan oleh korporasi non-keuangan sebesar 34.456 juta (100%). Sedangkan untuk penurunan Jumlah Net Cash Out Flow didominasi oleh penarikan dana dari nasabah korporasi yang tidak dijamin LPS sekitar 5.120 juta (16%).
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 (1-3 bulan).**
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.**