

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

Nama Bank : **PT BANK OKE INDONESIA**
Posisi Laporan : Triwulan IV-31 Desember 2018

(dalam juta Rp)

NO	Komponen	INDIVIDUAL			
		31-Dec-2018		30-Sep-2018	
		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	63 hari	63 hari	63 hari	63 hari
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)				0	0
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		127,452		184,552
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)				0	0
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	38,985	3,520	32,739	2,884
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	7,562	378	7,799	390
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	31,423	3,142	24,940	2,494
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	350,258	105,762	373,368	118,798
	a. Simpanan operasional	126,346	26,518	93,715	18,703
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	223,912	79,243	279,652	100,094
	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:	212,967	58,430	176,362	50,045
	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	212,967	58,430	176,362	50,045
	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)		167,712		171,727
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)				0	0
8	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	0	0	0	0
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>)	84,372	72,323	86,082	75,278
10	Arus kas masuk lainnya	0	0	0	0
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)	84,372	72,323	86,082	75,278
			TOTAL ADJUSTED VALUE1	0	TOTAL ADJUSTED VALUE1
12	TOTAL HQLA		127,452		184,552
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		95,389		96,449
14	LCR (%)		133.61%		191.35%

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 IV-31 Desember 2018

ANALISIS

Diisi dengan hasil analisis kondisi likuiditas Bank antara lain:

1. Analisis nilai LCR Triwulanan ; **sangat baik dengan rasio 133.61% dengan mempergunakan data rata rata harian selama bulan Oktober, November, dan Desember 2018 (63 hari);**
2. Tren nilai LCR secara individu di bulan Oktober 2018 jika dibandingkan dengan periode nilai sebelumnya bulan September 2018 mengalami sedikit peningkatan. Peningkatan nilai LCR bulan Oktober 2018 disebabkan oleh kenaikan nilai HQLA sebesar 2.546 juta (2.23%) dan adanya peningkatan di sisi *Net Cash Out Flow* sebesar 1.204 juta (1.35%);
3. Nilai Ratio LCR bank secara individu posisi bulan November 2018 jika dibandingkan dengan nilai ratio LCR bulan Oktober 2018 mengalami sedikit peningkatan. Peningkatan nilai LCR bulan November 2018 disebabkan oleh meningkatnya nilai HQLA sebesar 3.125 juta (2.68%) dan adanya sedikit peningkatan di sisi *Net Cash Out Flow* sebesar 1.956 juta (2.16%). Namun peningkatan disisi *net cash flow* tidak sebanding dengan peningkatan disisi HQLA yang lebih besar yang mengakibatkan nilai LCR mengalami sedikit peningkatan jika dibandingkan dengan bulan sebelumnya;
4. Nilai Ratio LCR bank secara individu posisi bulan Desember 2018 jika dibandingkan dengan nilai ratio LCR bulan November 2018 mengalami peningkatan sebesar 3.82%. Peningkatan nilai LCR bulan Desember 2018 disebabkan oleh peningkatan nilai HQLA sebesar 7.630 juta (6.37%) dan adanya peningkatan disisi *Net Cash Out Flow* sebesar 3.072 juta (3.33%). Dengan adanya peningkatan disisi *Net Cash Out flow* tidak sebanding dengan peningkatan disisi HQLA yang lebih besar yang mengakibatkan nilai LCR mengalami sedikit peningkatan jika dibandingkan dengan bulan sebelumnya;
5. Sedangkan jika Nilai LCR rata-rata Triwulan IV Desember 2018 jika dibandingkan dengan nilai LCR rata-rata Triwulan III September 2018 mengalami penurunan sebesar 57.73%. Penurunan nilai LCR Triwulanan IV Desember 2018 disebabkan oleh adanya penurunan nilai HQLA sebesar 57.100 juta (30.94%) walaupun di sisi lain ada penurunan jumlah *Net Cash Out Flow* sebesar 1.060 juta (1.10%) namun penurunan tersebut tidak sebanding dengan penurunan jumlah HQLA.
Penurunan HQLA didominasi oleh penurunan kas dan setara kas sebesar 92.08% dan adanya penurunan Surat Berharga yang diterbitkan oleh pemerintah pusat sebesar 5.93%. Sedangkan untuk penurunan Jumlah *Net Cash Out Flow* didominasi oleh penurunan simpanan non operasional Nasabah Korporasi tidak dijamin LPS sebesar 19.406 juta (21.97%);
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.**