

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

Nama Bank : **PT BANK OKE INDONESIA**
Posisi Laporan : Triwulan I -31 Maret 2019

(dalam juta Rp)

No	Komponen	INDIVIDUAL			
		31-Mar-2019		31-Dec-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	61 hari	61 hari	63 hari	63 hari
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)				0	0
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		134,500		127,452
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)				0	0
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	33,972	2,951	38,985	3,520
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	8,915	446	7,562	378
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	25,057	2,506	31,423	3,142
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	361,092	106,142	350,258	105,762
	a. Simpanan operasional	150,782	32,456	126,346	26,518
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	210,309	73,686	223,912	79,243
	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:	135,588	33,141	212,967	58,430
	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	135,588	33,141	212,967	58,430
	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)		142,235		167,712
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)				0	0
8	Pinjaman dengan agunan Secured lending	0	0	0	0
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)	108,049	84,364	84,372	72,323
10	Arus kas masuk lainnya	0	0	0	0
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)	108,049	84,364	84,372	72,323
			TOTAL ADJUSTED VALUE1	0	TOTAL ADJUSTED VALUE1
12	TOTAL HQLA		134,500		127,452
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		57,871		95,389
14	LCR (%)		232.42%		133.61%

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 I -31 Maret 2019

ANALISIS

Diisi dengan hasil analisis kondisi likuiditas Bank antara lain:

1. Analisis nilai LCR Triwulanan ; **Sangat baik dengan rasio 232.42% dengan mempergunakan data rata rata harian selama bulan Januari, Februari dan Maret 2019 (61 hari).**
2. Tren nilai LCR secara individu di bulan Januari 2019 jika dibandingkan dengan periode nilai sebelumnya bulan Desember 2018 mengalami sedikit penurunan. Penurunan nilai LCR bulan Januari 2019 disebabkan oleh turunnya rata-rata nilai HQLA sebesar 2.693 juta (1.88%) dan adanya peningkatan rata-rata nilai Net Cash Out Flow sebesar 1.642 juta (2.25%)
3. Nilai Ratio LCR bank secara individu posisi bulan Februari 2019 jika dibandingkan dengan nilai ratio LCR bulan Januari 2019 mengalami sedikit peningkatan. Peningkatan nilai LCR bulan Februari 2019 disebabkan oleh turunnya rata-rata nilai HQLA sebesar 9.473 juta (6.73%) dan juga terjadi penurunan rata-rata nilai Net Cash Out Flow sebesar 24.630 juta (32.97%). Karena penurunan Net Cash Flow lebih signifikan dibandingkan dengan HQLA sehingga mengakibatkan LCR mengalami peningkatan dibandingkan dengan bulan sebelumnya.
4. Nilai Ratio LCR bank secara individu posisi bulan Maret 2019 jika dibandingkan dengan nilai ratio LCR bulan Februari 2019 mengalami peningkatan sebesar 17.68%. peningkatan nilai LCR bulan Maret 2019 disebabkan oleh turunnya rata-rata Net cash Flow sebesar 3.282 juta (6.56%), walaupun disisi HQLA juga mengalami penurunan sebesar 328 juta (0.25%) 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 Maret 2019 meningkat jika dibandingkan dengan bulan sebelumnya.
5. Sedangkan jika Nilai LCR rata-rata Triwulan I Maret 2019 jika dibandingkan dengan nilai LCR rata-rata Triwulan IV Desember 2019 mengalami peningkatan sebesar 98.80% .Peningkatan nilai LCR Triwulanan I Januari 2019 disebabkan oleh adanya peningkatan nilai HQLA sebesar 7.049 juta (5.53%) dan penurunan jumlah Net Cash Out Flow sebesar 3.518 juta (39.33%) namun penurunan tersebut tidak sebanding dengan peningkatan jumlah HQLA.

Peningkatan HQLA didominasi oleh Surat berharga yang diterbitkan pemerintah pusat dan Bank sebesar 20.56% dan adanya penurunan penempatan pada Bank Indonesia sebesar 56.09%. Sedangkan untuk penurunan Jumlah Net Cash Out Flow didominasi oleh Fasilitas yang diberikan kepada Bank atau lembaga jasa keuangan sebesar 27.054 juta (48.37%).
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**