

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

NAMA BANK : PT BANK ANZ INDONESIA
POSISI LAPORAN : 31 Maret 2019 dan 31 Desember 2018 (Audited)

(Dalam Jutaan Rupiah)

No	Komponen	INDIVIDUAL Maret 2019		INDIVIDUAL Desember 2018 (Audited)	
		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		63 hari
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)					
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		5,723,796		6,618,491
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)					
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:				
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	-	-	-	-
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	18	2	21	2
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:				
	a. Simpanan operasional	5,727,603	1,355,382	6,119,192	1,454,189
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	1,190,536	457,881	2,848,524	1,119,133
	c. Surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank (unsecured debt)	-	-	-	-
5	Pendanaan dengan agunan (secured funding)				
6	Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari:				
	a. Arus kas keluar atas transaksi derivatif	107,065	107,065	99,008	99,008
	b. Arus kas keluar atas peningkatan kebutuhan likuiditas	-	-	-	-
	c. Arus kas keluar atas kehilangan pendanaan	-	-	-	-
	d. Arus kas keluar atas penarikan komitmen fasilitas kredit dan fasilitas likuiditas	1,316,082	214,227	1,278,582	194,479
	e. Arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	1,203,062	1,203,062	1,074,033	1,074,033
	f. Arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	18,821,908	82,525	18,637,175	88,972
	g. Arus kas keluar kontraktual lainnya	625,614	625,614	251,315	251,315
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)		4,045,759		4,281,131
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)					
8	Pinjaman dengan agunan Secured lending	-	-	-	-
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty) yang bersifat lancar (inflows from fully performing exposures)	4,915,316	3,281,465	5,827,287	4,455,585
10	Arus kas masuk lainnya	105,882	105,882	126,060	126,060
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)		3,387,347		4,581,645
			TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹
12	TOTAL HQLA		5,723,796		6,618,491
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		1,011,440		1,070,283
14	LCR (%)		565.9%		618.4%

Laporan LCR triwulan Maret 2019 dihitung berdasarkan rata-rata posisi LCR harian dari Januari 2019 sampai dengan Maret 2019. Sedangkan Laporan LCR triwulan Desember 2018 dihitung berdasarkan rata-rata posisi LCR harian dari Oktober 2018 sampai dengan Desember 2018.

Keterangan:

¹ Adjusted value 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 RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS (LIQUIDITY COVERAGE RATIO) TRIWULANAN**

NAMA BANK : PT BANK ANZ INDONESIA
POSISI LAPORAN : 31 Maret 2019 dan 31 Desember 2018 (Audited)

ANALISIS SECARA INDIVIDU

1 Analisis Nilai LCR

Posisi LCR triwulan PT Bank ANZ Indonesia per 31 Maret 2019 adalah 565.9% dengan menggunakan data rata-rata posisi harian dari Januari 2019 sampai dengan Maret 2019. Dengan demikian, Bank telah memenuhi minimum ketentuan LCR sebesar 100% yang berlaku mulai 31 Desember 2018 sebagai Bank kategori BUKU 3.

2 Tren Nilai LCR Dibandingkan dengan Periode Nilai Sebelumnya

Hasil LCR triwulan I tahun 2019 menunjukkan penurunan jika dibandingkan dengan triwulan IV tahun 2018 (618.4%) dikarenakan terjadinya penurunan pada HQLA yang terutama berasal dari penempatan pada Bank Indonesia. Pada triwulan I tahun 2019, rata-rata pendanaan mengalami penurunan, yang menyebabkan penurunan pada tingkat likuiditas dan berdampak pada penurunan penempatan pada Bank Indonesia.

3 Komposisi HQLA

Komposisi HQLA terutama terdiri dari Giro Wajib Minimum (GWM), penempatan pada Bank Indonesia, dan Obligasi pemerintah baik untuk diperdagangkan (*trading*) maupun tersedia untuk dijual kembali (*AFS*).

4 Konsentrasi Sumber Pendanaan

Sumber pendanaan bank terutama berasal dari Dana Pihak Ketiga. Untuk mendukung likuiditas, Bank melakukan pinjaman antar bank dalam Rupiah dan US Dollar yang disesuaikan dengan kebutuhan.

5 Eksposur Derivatif

Eksposur derivatif terdiri dari transaksi FX (*Spot* dan *Forward*) dan *Swap* (CCS maupun IRS) terutama antara Rupiah dan US Dollar.

6 Mismatch Nilai Tukar Dalam LCR

Eksposur utama LCR di ANZ Indonesia pada Rupiah dimana HQLA dari GWM rupiah (primer dan sekunder) dan obligasi pemerintah yang dimiliki bank tersedia untuk mendukung arus keluar Rupiah. Eksposur lainnya terutama pada US Dollar dimana GWM primer tersedia sebagai HQLA untuk mendukung arus keluar US Dollar.

7 Penjelasan Terkait dengan Manajemen Likuiditas

Posisi likuiditas harian dimonitor dan *stress testing* likuiditas dilakukan secara rutin untuk berbagai macam skenario, yang mencakup kondisi pasar normal maupun kondisi pasar ekstrim. Semua kebijakan dan prosedur likuiditas harus dievaluasi dan disetujui oleh ALCO. Laporan ringkas termasuk pengecualian dan tindak pemulihan yang dilakukan dilaporkan kepada ALCO secara berkala.

8 Arus kas masuk dan arus kas keluar dari perhitungan LCR yang tidak tercakup dalam *template* LCR namun Bank mempertimbangkan untuk memasukkan arus kas masuk dan arus kas keluar tersebut karena relevan dengan profil likuiditas bank

Nihil