

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

NAMA BANK : PT BANK ANZ INDONESIA
POSISI LAPORAN : 31 DESEMBER 2017 (AUDITED) dan 30 SEPTEMBER 2017

(Dalam Jutaan Rupiah)

No	Komponen	INDIVIDUAL		INDIVIDUAL	
		Desember 2017 (Audited)		September 2017	
		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		3 hari (posisi data akhir bulan Jul'17 - Sep'17)
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)					
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		7,437,078		7,655,724
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	-	-	1,611,445	80,572
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	5,243,481	524,348	4,485,018	448,502
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:				
	a. Simpanan operasional	5,362,407	1,258,547	4,483,251	1,036,205
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	2,957,573	1,146,803	3,738,984	1,458,725
	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	52,165	52,165	13,563	13,563
	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	3,394,805	443,598	3,807,997	581,509
	e. Arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	1,246,273	1,246,273	951,100	951,100
	f. Arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	26,186,939	92,554	18,465,773	78,728
	g. Arus kas keluar kontraktual lainnya	144,982	144,982	224,056	224,056
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)		4,909,270		4,872,960
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)	4,556,768	3,431,149	6,087,352	4,262,005
10	Arus kas masuk lainnya	30,169	30,169	24,309	24,309
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)		3,461,318		4,286,314
			TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹
12	TOTAL HQLA		7,437,078		7,655,724
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		1,447,952		1,218,240
14	LCR (%)		513.6%		628.4%

Laporan LCR triwulan Desember 2017 dihitung berdasarkan rata-rata posisi LCR harian dari Oktober 2017 sampai dengan Desember 2017. Sedangkan Laporan LCR triwulan September 2017 dihitung berdasarkan rata-rata posisi LCR bulanan dari Juli 2017 sampai dengan September 2017.

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 DESEMBER 2017 (AUDITED) dan 30 SEPTEMBER 2017**

ANALISIS SECARA INDIVIDU

1 Analisis Nilai LCR

Posisi LCR triwulan PT Bank ANZ Indonesia per 31 Desember 2017 adalah 513.6% dengan menggunakan data rata-rata posisi harian dari Oktober 2017 sampai dengan Desember 2017. Sedangkan posisi LCR triwulan PT Bank ANZ Indonesia per 30 September 2017 adalah 628.4% dengan menggunakan data rata-rata posisi akhir bulan Juli 2017 sampai dengan September 2017. Dengan demikian, Bank telah memenuhi minimum ketentuan LCR sebesar 90% yang berlaku mulai 31 Desember 2017 sebagai Bank kategori BUKU 3.

2 Tren Nilai LCR Dibandingkan dengan Periode Nilai Sebelumnya

Hasil LCR triwulan IV tahun 2017 (513.6%) menunjukkan penurunan jika dibandingkan dengan triwulan III tahun 2017 (628.4%) dikarenakan terjadinya penurunan pada HQLA. Nilai LCR triwulan bulan Desember 2017 adalah hasil dari rata-rata harian bulan Oktober 2017 sampai dengan Desember 2017, sedangkan nilai LCR triwulan bulan September adalah hasil dari rata-rata posisi akhir bulan Juli 2017 sampai dengan September 2017.

3 Komposisi HQLA

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

4 Konsentrasi Sumber Pendanaan

Sumber pendanaan bank terutama berasal dari Dana Pihak Ketiga dimana selama triwulan IV tahun 2017, komposisi Rupiah dan Valuta Asing berada pada kisaran yang seimbang. Untuk mendukung likuiditas, Bank melakukan pinjaman antar bank dalam 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

Exposur utama LCR Bank adalah pada Rupiah dimana HQLA dari GWM rupiah (primer dan sekunder) dan obligasi pemerintah yang dimiliki tersedia untuk mendukung arus keluar Rupiah. Exposur lainnya terutama pada US Dollar dimana GWM primer dan penempatan pada BI dalam US Dollar 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