

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

NAMA BANK : PT BANK ANZ INDONESIA
POSISI LAPORAN : 31 Maret 2023 dan 31 December 2022

(Dalam Jutaan Rupiah)

No	Komponen	INDIVIDUAL		INDIVIDUAL	
		Mar 2023		Dec 2022	
		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		62 Hari		65 Hari
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)					
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		7,609,987		7,069,962
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	19	2	19	2
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:				
	a. Simpanan operasional	4,242,053	1,017,260	4,499,962	1,079,406
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	3,081,237	1,210,681	2,097,730	817,585
	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	195,712	195,712	296,327	296,327
	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	954,074	193,646	468,674	136,251
	e. Arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	1,486,955	1,486,955	1,949,061	1,949,061
	f. Arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	18,739,682	49,258	20,476,534	48,554
	g. Arus kas keluar kontraktual lainnya	164,282	164,282	179,599	179,599
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)		4,317,797		4,506,784
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)	3,136,260	2,160,097	3,305,226	2,279,220
10	Arus kas masuk lainnya	165,696	165,696	288,606	288,606
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)		2,325,793		2,567,826
			TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹
12	TOTAL HQLA		7,609,987		7,069,962
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		1,992,004		1,938,958
14	LCR (%)		382.0%		364.6%

Laporan LCR triwulan Mar 2023 dihitung berdasarkan rata-rata posisi LCR harian dari Jan 2023 sampai dengan Mar 2023, sedangkan Laporan LCR triwulan Des 2022 dihitung berdasarkan rata-rata posisi LCR harian dari Oct 2022 sampai dengan Des 2022.

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 2023 dan 31 December 2022

ANALISIS SECARA INDIVIDU

1 Analisis Nilai LCR

Laporan LCR triwulan Mar 2023 dihitung berdasarkan rata-rata posisi LCR harian dari Jan 2023 sampai dengan Mar 2023, sedangkan Laporan LCR triwulan Des 2022 dihitung berdasarkan rata-rata posisi LCR harian dari Oct 2022 sampai dengan Des 2022.
Bank telah memenuhi minimum ketentuan LCR sebesar 100%.

2 Tren Nilai LCR Dibandingkan dengan Periode Nilai Sebelumnya

Hasil LCR triwulan I tahun 2023 sebesar 382,0% menunjukkan kenaikan jika dibandingkan dengan triwulan IV tahun 2022 (364,6%). Kenaikan ini karena persentase kenaikan HQLA (7,6%) lebih besar dibandingkan dengan persentase kenaikan Net Cash Outflow (2,7%). Kenaikan HQLA berasal dari kenaikan rata-rata penempatan pada Bank Indonesia dan surat berharga pemerintah. Sementara kenaikan Net Cash Outflow disebabkan naiknya rata-rata Cash Outflow atas pendanaan dari simpanan non-operasional nasabah korporasi.

3 Komposisi HQLA

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

4 Konsentrasi Sumber Pendanaan

Sumber pendanaan bank terutama terdiri dari dana pihak ketiga. Untuk mendukung likuiditas, ANZ Indonesia melakukan pinjaman antar bank dalam Rupiah dan US Dollar.

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 surat berharga 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 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