**PT BANK ANZ INDONESIA**
WTC 3
Jl. Jend. Sudirman Kav. 29-31, Jakarta 12920
www.anz.co.id

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

NAMA BANK : PT BANK ANZ INDONESIA
POSISI LAPORAN : 30 September 2026 dan 30 Juni 2026

(Dalam Jutaan Rupiah)

| No | Komponen | INDIVIDUAL Sep 2026 | | INDIVIDUAL Jun 2026 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 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 | | 64 Hari | | 57 Hari |
| ***HIGH QUALITY LIQUID ASSET* (HQLA)** | | | | | |
| 2 | Total *High Quality Liquid Asset* (HQLA) | | 8,135,272 | | 6,969,467 |
| **ARUS KAS KELUAR (*CASH OUTFLOWS*)** | | | | | |
| 3 | Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah | | | | |
| | a. Simpanan/Pendanaan stabil | - | - | - | - |
| | b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil | - | - | - | - |
| 4 | Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari: | | | | |
| | a. Simpanan operasional | 7,117,412 | 1,740,859 | 8,101,936 | 1,985,797 |
| | b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional | 4,503,416 | 1,787,700 | 3,549,737 | 1,406,315 |
| | 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 | 371,750 | 371,750 | 575,187 | 575,187 |
| | 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 | 2,013,575 | 339,395 | 1,567,638 | 280,372 |
| | e. Arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana | 2,129,383 | 2,129,383 | 1,581,793 | 1,581,793 |
| | f. Arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya | 19,843,351 | 61,453 | 21,210,718 | 61,644 |
| | g. Arus kas keluar kontraktual lainnya | - | - | - | - |
| 7 | **TOTAL ARUS KAS KELUAR (*CASH OUTFLOWS*)** | | **6,430,539** | | **5,891,110** |
| **ARUS KAS MASUK (*CASH INFLOWS*)** | | | | | |
| 8 | Pinjaman dengan agunan *Secured lending* | - | - | - | - |
| 9 | Tagihan berasal dari pihak lawan (*counterparty*) yang bersifat lancar *(inflows* | 5,458,568 | 3,459,885 | 5,246,915 | 3,732,229 |
| 10 | Arus kas masuk lainnya | 352,825 | 352,825 | 526,895 | 526,895 |
| 11 | **TOTAL ARUS KAS MASUK (*CASH INFLOWS*)** | | **3,812,710** | | **4,259,124** |
| | | | ***TOTAL ADJUSTED VALUE*[1]** | | ***TOTAL ADJUSTED VALUE*[1]** |
| 12 | **TOTAL HQLA** | | **8,135,272** | | **6,969,467** |
| 13 | **TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (*NET CASH OUTFLOWS*)** | | **2,617,829** | | **1,631,986** |
| 14 | **LCR (%)** | | **310.8%** | | **427.1%** |

Laporan LCR triwulan Sep 2026 dihitung berdasarkan rata-rata posisi LCR harian dari Jul 2026 sampai dengan Sep 2026, sedangkan Laporan LCR triwulan Jun 2026 dihitung berdasarkan rata-rata posisi LCR harian dari Apr 2026 sampai dengan Jun 2026.

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.

**PT BANK ANZ INDONESIA**
WTC 3
Jl. Jend. Sudirman Kav. 29-31, Jakarta 12920
www.anz.co.id

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

NAMA BANK : PT BANK ANZ INDONESIA
POSISI LAPORAN : 30 September 2026 dan 30 Juni 2026

## ANALISIS SECARA INDIVIDU

**1 Analisis Nilai LCR**

Laporan LCR triwulan Sep 2026 dihitung berdasarkan rata-rata posisi LCR harian dari Jul 2026 sampai dengan Sep 2026, sedangkan Laporan LCR triwulan Jun 2026 dihitung berdasarkan rata-rata posisi LCR harian dari Apr 2026 sampai dengan Jun 2026.

Bank telah memenuhi minimum ketentuan LCR sebesar 100%.

**2 Tren Nilai LCR Dibandingkan dengan Periode Nilai Sebelumnya**

Hasil LCR triwulan III tahun 2026 sebesar 310,8% menunjukkan penurunan jika dibandingkan dengan triwulan II tahun 2026 (427,1%). Penurunan ini karena peningkatan Net Cash Outflow (60,41%) yang lebih besar dibandingkan dengan peningkatan HQLA (16,73%%). Peningkatan Net Cash Outflow disebabkan peningkatan rata-rata Cash Outflow yang berasal dari simpanan non operasional dan deposit dari bank lain. Rata-rata Cash Inflow juga mengalami penurunan disebabkan penurunan rata-rata Cash Inflow yang berasal dari Tagihan yang bersifat lancar dan penurunan rata-rata arus kas masuk lainnya dari transaksi derivatif. Sementara itu peningkatan HQLA berasal dari peningkatan rata-rata Surat Berharga Bank Indonesia (SRBI) dan penempatan pada Bank Indonesia.

**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. Ekposur 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**

Nihil