

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

Nama Bank : PT. Bank Commonwealth

Posisi Laporan : Triwulan IV - 2018

(dalam jutaan rupiah)

No	Komponen	INDIVIDUAL			
		Posisi Tanggal Laporan		Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya	
		Nilai <i>outstanding</i> kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (<i>haircut</i>) atau <i>Outstanding</i> kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (<i>run-off rate</i>) atau Nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (<i>inflow rate</i>)	Nilai <i>outstanding</i> kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (<i>haircut</i>) atau <i>Outstanding</i> kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (<i>run-off rate</i>) atau Nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (<i>inflow rate</i>)
1	Jumlah data Poin yang digunakan dalam perhitungan LCR		3 hari*)		3 hari**)
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)					
2	Total <i>High Quality Liquid Asset</i> (HQLA)		3,719,602		3,711,946
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)					
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	12,513,922	1,232,945	13,227,941	1,303,819
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	368,939	18,447	379,493	18,975
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	12,144,983	1,214,498	12,848,447	1,284,845
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	1,116,235	1,014,923	715,811	625,799
	a. Simpanan Operasional	64,547	14,564	44,236	9,699
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	1,033,266	981,938	608,084	552,608
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank (<i>unsecured debt</i>)	18,421	18,421	63,492	63,492
5	Pendanaan dengan agunan (<i>secured funding</i>)		-		-
6	Arus kas keluar lainnya (<i>additional requirement</i>) terdiri dari:	306,121	165,427	216,418	109,840
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	5,330	5,330	2,947	2,947
	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	88,658	21,933	78,972	21,449
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	135,876	135,876	83,927	83,927
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontinjensi pendanaan lainnya	76,257	2,288	50,571	1,517
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	-	-	-	-
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)		2,413,295		2,039,459
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)					
8	Pinjaman dengan agunan <i>Secured Lending</i>	-	-	-	-
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>Counterparty</i>) yang bersifat lancar (<i>inflows from fully performing exposures</i>)	2,279,506	1,482,613	2,287,982	1,562,444
10	Arus kas masuk lainnya	2,437	2,437	629	629
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)	2,281,943	1,485,051	2,288,611	1,563,073
			TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹
12	TOTAL HQLA		3,719,602		3,711,946
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		928,244		509,865
14	LCR (%)		400.71%		728.03%

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.

*) Menggunakan posisi akhir bulan Oktober, November dan Desember 2018.

**) Menggunakan posisi akhir bulan Juli, Agustus dan September 2018.

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

Nama Bank : PT. Bank Commonwealth

Posisi Laporan : Triwulan IV - 2018

Analisis secara Individu

Rasio kecukupan likuiditas (Liquidity Coverage Ratio/LCR) untuk periode triwulan IV - 2018 berada pada level 400.71% di atas batas minimum yang ditetapkan oleh OJK sebesar 100% (untuk buku 2 dan dimiliki oleh Asing). Hal ini menunjukkan kondisi likuiditas Bank yang sangat baik.

Direksi dan Dewan Komisaris telah melakukan pengawasan aktif terhadap organisasi manajemen risiko likuiditas, pelaporan internal, komunikasi strategis serta kebijakan dan praktik di seluruh lini bisnis. Selain itu, Bank juga menerapkan sistem pengendalian internal yang menyeluruh terhadap manajemen risiko likuiditas.

Jika dibandingkan dengan triwulan sebelumnya, LCR periode ini mengalami penurunan sebesar 327.31% yang dipengaruhi oleh kenaikan Arus Kas Keluar sebesar IDR 373 Miliar yang sebagian besar dipengaruhi oleh kenaikan Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional dari nasabah korporasi sebesar IDR 429 Miliar .