

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

Nama Bank : Bank Commonwealth
Bulan Laporan : Aug 2021

(dalam Rupiah)

| No. | Komponen | Haircut atau Run-off Rate atau Inflow Rate | Nilai Outstanding atau Nilai Pasar | Nilai setelah Haircut atau Run-off Rate atau Inflow Rate |
|---|--|---|---------------------------------------|---|
| A. HQLA | | | | |
| 1. HQLA Level 1 | | | | |
| 1.1 | Kas dan setara kas | 0% | 101,520,774,931.42 | 101,520,774,931.42 |
| 1.2 | Total penempatan pada Bank Indonesia, yaitu: | | | |
| | bagian dari penempatan pada Bank Indonesia yang dapat ditarik saat kondisi stres | 0% | 2,651,408,169,352.93 | 2,651,408,169,352.93 |
| 1.3 | Surat berharga yang memenuhi kriteria Pasal 10 ayat (1) huruf c | | | |
| | diterbitkan atau dijamin pemerintah negara lain | 0% | - | - |
| | diterbitkan atau dijamin oleh bank sentral negara lain | 0% | - | - |
| | diterbitkan atau dijamin oleh entitas sektor publik | 0% | - | - |
| | diterbitkan atau dijamin oleh bank pembangunan multilateral | 0% | - | - |
| | diterbitkan atau dijamin oleh lembaga internasional (a.l BIS, IMF, ECB and European Community) | 0% | - | - |
| 1.4 | Surat berharga yang diterbitkan Pemerintah Pusat dan Bank Indonesia dalam rupiah dan valuta asing | 0% | 2,871,388,518,868.83 | 2,871,388,518,868.83 |
| 1.5 | Surat berharga yang diterbitkan oleh pemerintah dan bank sentral negara lain dalam valuta asing dengan bobot risiko lebih dari 0% yang memenuhi kriteria Pasal 10 ayat (1) huruf e | 0% | - | - |
| Jumlah HQLA Level 1 | | | | 5,624,317,463,153.18 |
| 2. HQLA Level 2A | | | | |
| 2.1 | Surat berharga yang memenuhi kriteria Pasal 11 ayat (1) huruf a: | | | |
| | diterbitkan atau dijamin oleh pemerintah negara lain | 15% | - | - |
| | diterbitkan atau dijamin oleh bank sentral negara lain | 15% | - | - |
| | diterbitkan atau dijamin oleh entitas sektor publik | 15% | - | - |
| | diterbitkan atau dijamin oleh bank pembangunan multilateral | 15% | - | - |
| 2.2 | Surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh korporasi non-keuangan yang memenuhi kriteria Pasal 11 ayat (1) huruf b | 15% | - | - |
| 2.3 | Surat berharga berbentuk covered bonds yang tidak diterbitkan oleh Bank pelapor atau pihak yang terafiliasi dengan Bank pelapor yang memenuhi kriteria Pasal 11 ayat (1) huruf b | 15% | - | - |
| Jumlah HQLA Level 2A | | | | - |
| 3. HQLA Level 2B | | | | |
| 3.1 | Efek beragun aset (EBA) berupa rumah tinggal yang memenuhi kriteria Pasal 12 ayat (1) huruf a | 25% | - | - |
| 3.2 | Surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh korporasi yang memenuhi kriteria Pasal 12 ayat (1) huruf b | 50% | - | - |
| 3.3 | Saham biasa yang dimiliki perusahaan anak bukan Bank yang memenuhi kriteria Pasal 12 ayat (1) huruf c | 50% | - | - |
| 3.4 | Surat berharga pemerintah atau bank sentral negara lain dengan peringkat paling tinggi BBB+ dan paling rendah BBB- | 50% | - | - |
| Jumlah HQLA Level 2B | | | | - |
| Jumlah HQLA sebelum penyesuaian | | | | 5,624,317,463,153.18 |
| Penyesuaian untuk Batas Maksimum dari HQLA Level 2B (maksimum 15% dari total HQLA) | | | | - |
| Penyesuaian untuk Batas Maksimum dari HQLA Level 2 (maksimum 40% dari total HQLA) | | | | - |
| Total HQLA | | | | 5,624,317,463,153.18 |

| B. Net Cash Outflow (Arus Kas Keluar Bersih) | | | |
|---|---|---|-----------------------------|
| 1. Arus Kas Keluar | | | |
| 1.1 | Penarikan Simpanan Nasabah Perorangan | | |
| | Jumlah Simpanan nasabah perorangan: | | |
| | Simpanan stabil | 5% | 146,249,341,439.68 |
| | Simpanan stabil yang memenuhi kriteria Pasal 50 ayat (2) | *) diisi oleh bank yang beroperasi secara lintas batas (cross border). Run off rate mengikuti host country | - |
| | Jumlah Simpanan stabil nasabah perorangan | | 7,312,467,071.98 |
| | Simpanan kurang stabil | 10% | 9,475,791,145,696.74 |
| | Tambahan kategori Simpanan dengan tingkat penarikan yang lebih tinggi yang ditetapkan oleh pengawas: | | - |
| | Kategori 1 | | - |
| | Kategori 2 | | - |
| | Kategori 3 | | - |
| | Jumlah Simpanan kurang stabil nasabah perorangan | | 947,579,114,569.67 |
| | Jumlah Penarikan Simpanan Nasabah Perorangan | | 954,891,581,641.66 |
| 1.2 | Penarikan Pendanaan dari Nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil | | |
| | Jumlah Pendanaan nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil: | | |
| | Pendanaan stabil dari nasabah yang memenuhi kriteria Pasal 15 ayat (1) | 5% | 22,238,642,622.82 |
| | Jumlah Pendanaan stabil nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil | | 1,111,932,131.14 |
| | Pendanaan kurang stabil dari nasabah yang memenuhi kriteria Pasal 21 ayat (1) | 10% | 1,865,344,354,509.23 |
| | Tambahan kategori Simpanan dengan tingkat penarikan yang lebih tinggi yang ditetapkan oleh pengawas: | | - |
| | Kategori 1 | | - |
| | Kategori 2 | | - |
| | Kategori 3 | | - |
| | Jumlah Pendanaan kurang stabil Usaha Mikro dan Usaha Kecil | | 186,534,435,450.92 |
| | Jumlah Penarikan Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil | | 187,646,367,582.06 |
| 1.3 | Penarikan Pendanaan dari Nasabah Korporasi | | |
| | Jumlah Pendanaan dari nasabah korporasi: | | |
| | Simpanan operasional: | | |
| | dijamin oleh LPS | 5% | 4,702,749,297.50 |
| | tidak dijamin oleh LPS | 25% | 20,657,360,090.79 |
| | Simpanan operasional yang memenuhi kriteria Pasal 50 ayat (1): | *) diisi oleh bank yang beroperasi secara lintas batas (cross border). Run off rate mengikuti host country | - |
| | dijamin oleh lembaga penjaminan | *) diisi oleh bank yang beroperasi secara lintas batas (cross border). Run off rate mengikuti host country | - |
| | tidak dijamin oleh lembaga penjaminan | *) diisi oleh bank yang beroperasi secara lintas batas (cross border). Run off rate mengikuti host country | - |
| | Jumlah Simpanan operasional nasabah korporasi | | 5,399,477,487.57 |
| | Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban yang bersifat non-operasional | | |
| | dijamin oleh LPS | 20% | 21,857,818,131.76 |
| | tidak dijamin oleh LPS | 40% | 13,858,729,519.50 |
| | Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban yang bersifat non-operasional yang berasal dari entitas lainnya | 100% | 1,067,660,070,520.37 |
| | Surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan Bank | 100% | - |
| | Jumlah Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban yang bersifat non-operasional | | 1,077,575,125,954.52 |
| | Jumlah Penarikan Pendanaan yang Berasal dari Nasabah Korporasi | | 1,082,974,603,442.10 |

| | | | | |
|-----|--|------|-------------------|------------------|
| 1.4 | Penarikan Pendanaan dengan Agunan (Secured Funding) | | | |
| | Transaksi dilakukan dengan Bank Indonesia | 0% | - | - |
| | Transaksi dilakukan dengan agunan HQLA Level 1 | 0% | - | - |
| | Transaksi dilakukan dengan agunan HQLA Level 2A | 15% | - | - |
| | Transaksi dilakukan dengan Pemerintah Pusat atau entitas sektor publik yang memiliki bobot risiko paling tinggi 20% atau bank pembangunan multilateral, dengan agunan selain HQLA Level 1 atau HQLA Level 2A | 25% | - | - |
| | Transaksi dengan agunan HQLA Level 2B berupa EBA | 25% | - | - |
| | Transaksi dengan agunan HQLA Level 2B selain EBA | 50% | - | - |
| | Transaksi dilakukan dengan agunan selain HQLA | 100% | - | - |
| | Jumlah Penarikan Pendanaan dengan Agunan (Secured Funding) | | | - |
| 1.5 | Arus Kas Keluar Lainnya (Additional Requirement) | | | |
| | Arus kas keluar lainnya terkait transaksi derivatif | 100% | 1,925,367,523.44 | 1,925,367,523.44 |
| | Arus kas keluar lainnya terkait peningkatan kebutuhan likuiditas | | | |
| | terkait dengan penurunan peringkat (rating) Bank dalam transaksi Pendanaan, derivatif, dan perjanjian lainnya | 100% | - | - |
| | terkait dengan potensi perubahan nilai agunan untuk derivatif dan transaksi lainnya | 20% | - | - |
| | terkait dengan kelebihan agunan yang tidak terpisah (non-segregated collateral) yang dikuasai oleh Bank yang secara kontraktual dapat diambil setiap saat oleh pihak lawan | 100% | - | - |
| | terkait dengan kewajiban penyediaan agunan kepada pihak lawan (counterparty) atas suatu transaksi tertentu namun pihak lawan (counterparty) belum meminta agunan tersebut | 100% | - | - |
| | terkait dengan potensi penukaran agunan yang berupa HQLA menjadi bukan HQLA | 100% | - | - |
| | Arus kas keluar lainnya terkait kehilangan Pendanaan | | | |
| | berasal dari efek beragun aset, covered bonds, dan instrumen pembiayaan terstruktur lainnya yang diterbitkan oleh Bank | 100% | - | - |
| | Arus kas keluar lainnya terkait dengan kewajiban komitmen dalam bentuk fasilitas kredit | | | |
| | fasilitas diberikan kepada perorangan atau Usaha Mikro dan Usaha Kecil | 5% | 13,399,099,911.16 | 669,954,995.56 |
| | fasilitas diberikan kepada korporasi non-keuangan, Pemerintah Pusat, Bank Indonesia, pemerintah negara lain, bank sentral negara lain, entitas sektor publik, dan/atau bank pembangunan multilateral | 10% | 1,612,978,558.68 | 161,297,855.87 |
| | fasilitas diberikan kepada Bank dan/atau lembaga jasa keuangan | 40% | - | - |
| | fasilitas diberikan kepada entitas lainnya | 100% | - | - |
| | Arus kas keluar lainnya terkait dengan kewajiban komitmen dalam bentuk fasilitas likuiditas | | | |
| | fasilitas diberikan kepada perorangan atau Usaha Mikro dan Usaha Kecil | 5% | - | - |
| | fasilitas diberikan kepada korporasi non-keuangan, Pemerintah Pusat, Bank Indonesia, pemerintah negara lain, bank sentral negara lain, entitas sektor publik, dan/atau bank pembangunan multilateral | 30% | - | - |
| | fasilitas diberikan kepada Bank | 40% | - | - |
| | fasilitas diberikan kepada lembaga jasa keuangan dan/atau entitas lainnya | 100% | - | - |
| | Kewajiban kontraktual lainnya untuk menyediakan dana kepada: | | | |
| | lembaga jasa keuangan | 100% | - | - |
| | Kewajiban kontijensi Pendanaan lainnya | | | |
| | berasal dari instrumen trade finance | 3% | - | - |
| | berasal dari fasilitas kredit dan fasilitas likuiditas yang bersifat unconditionally revocable uncommitted | 0% | - | - |
| | berasal dari letter of credit (L/C) dan garansi yang tidak terkait dengan kewajiban trade finance | 5% | - | - |
| | berasal dari permintaan potensial untuk membeli kembali utang bank atau yang terkait dengan securities investment vehicles dan fasilitas pembiayaan lainnya | 5% | - | - |
| | berasal dari structured product yang diantisipasi oleh nasabah melalui ready marketability | 5% | - | - |
| | berasal dari dana kelolaan (managed funds) yang dijual dengan tujuan menjaga kestabilan nilai | 5% | - | - |

| | | | | |
|--|---|------|--------------------|-----------------------------|
| | kewajiban untuk menutup potensi pembelian kembali surat berharga, dengan atau tanpa agunan, yang memiliki jangka waktu lebih dari 30 (tiga puluh) hari bagi emiten yang memiliki afiliasi dengan dealer atau market maker | 5% | - | - |
| | kewajiban non-kontraktual posisi short nasabah yang dilindungi dengan agunan nasabah lain | 50% | - | - |
| | Arus kas keluar kontraktual lainnya | 100% | - | - |
| Jumlah Penarikan terkait Arus Kas Keluar Lainnya (Additional Requirement) | | | | 2,756,620,374.87 |
| Jumlah Arus Kas Keluar | | | | 2,228,269,173,040.69 |
| 2. Arus Kas Masuk | | | | |
| 2.1 Pinjaman dengan Agunan (Secured Lending) | | | | |
| Agunan tidak digunakan kembali untuk menutupi posisi short nasabah | | | | |
| | Agunan berupa HQLA Level 1 | 0% | - | - |
| | Agunan berupa HQLA Level 2A | 15% | - | - |
| | Agunan berupa EBA yang memenuhi persyaratan HQLA Level 2B | 25% | - | - |
| | Agunan berupa HQLA Level 2B selain EBA | 50% | - | - |
| | Transaksi berupa margin lending namun agunan berupa selain HQLA | 50% | - | - |
| | Agunan tidak memenuhi persyaratan sebagaimana tersebut diatas | 100% | - | - |
| Agunan digunakan kembali untuk menutupi posisi short nasabah | | | | 0% |
| Jumlah Arus Kas Masuk yang Berasal dari Pinjaman dengan Agunan (Secured Lending) | | | | - |
| 2.2 Tagihan berdasarkan Pihak Lawan (Counterparty) | | | | |
| | nasabah perorangan | 50% | 119,490,051,181.24 | 59,745,025,590.62 |
| | nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil | 50% | 4,808,179,347.73 | 2,404,089,673.86 |
| | lembaga jasa keuangan | 100% | 820,044,544,462.20 | 820,044,544,462.20 |
| | Bank Indonesia | 100% | - | - |
| | penempatan dana pada bank lain untuk keperluan aktivitas operasional | 0% | 765,193,642,738.32 | - |
| | lainnya (nasabah korporasi non-keuangan, Pemerintah Pusat, pemerintah negara lain, entitas sektor publik dan bank pembangunan | 50% | 2,533,660,627.62 | 1,266,830,313.81 |
| | Lainnya (nasabah korporasi non-keuangan, Pemerintah Pusat, pemerintah negara lain, entitas sektor publik dan bank pembangunan | 100% | - | - |
| Jumlah arus kas masuk berdasarkan pihak lawan (counterparty) | | | | 883,460,490,040.49 |
| 2.3 Arus Kas Masuk Lainnya | | | | |
| | berasal dari transaksi derivatif | 100% | 1,070,406,834.73 | 1,070,406,834.73 |
| | berasal dari tagihan kontraktual lainnya | 50% | - | - |
| Jumlah Arus Kas Masuk Lainnya | | | | 1,070,406,834.73 |
| Jumlah Arus Kas Masuk | | | | 884,530,896,875.22 |
| Jumlah Arus Kas Masuk yang dapat Diperhitungkan dalam Perhitungan LCR (maksimal 75% dari Total Arus Kas Keluar) | | | | 884,530,896,875.22 |
| Jumlah Net Cash Out Flow | | | | 1,343,738,276,165.47 |

| | | |
|---------------------------------|--|-----------------------------|
| C. LCR | | |
| Jumlah HQLA | | 5,624,317,463,153.18 |
| Jumlah Net Cash Out Flow | | 1,343,738,276,165.47 |
| Nilai LCR | | 418.56% |

dimana :

Penyesuaian untuk batas maksimum HQLA Level 2B yaitu 15% adalah nilai yang paling tinggi antara:

- a. adjusted HQLA Level 2B – 15/85 (adjusted HQLA Level 1 + adjusted HQLA Level 2A);
- b. adjusted HQLA Level 2B – (15/60 x HQLA Level1); atau
- c. 0 (nol).

Penyesuaian untuk batas maksimum HQLA Level 2 yaitu 40% adalah nilai yang paling tinggi antara:

- a. adjusted HQLA Level 2A + adjusted HQLA Level 2B – penyesuaian untuk batas maksimum 15% HQLA Level 2 – (2/3 x adjusted HQLA Level 1); atau
- b. 0 (nol).

PENILAIAN KUALITATIF KONDISI LIKUIDITAS

Nama Bank : Bank Commonwealth

Bulan Laporan : Aug 2021

| Analisis |
|--|
| <p>Rasio Kecukupan Likuiditas (LCR) Bank pada Aug 2021 berada pada nilai 418.56% dimana nilai tersebut jauh diatas ambang batas minimum pemenuhan nilai LCR sebesar 85% sebagaimana telah ditetapkan oleh OJK. Hal ini mengindikasikan bahwa rasio likuiditas Bank dalam kondisi sangat baik, besaran nilai LCR ini didukung oleh tingginya kepemilikan atas aset likuid berkualitas tinggi (HQLA) sebesar IDR 5.6 Triliun yang terdiri dari kas dan setara kas, penempatan pada Bank Indonesia dan Surat Berharga Negara yang dimana seluruhnya tergolong kedalam HQLA Level 1.</p> <p>Dibandingkan pelaporan sebelumnya, nilai LCR mengalami penurunan sebesar 103.31% yang dipengaruhi oleh kenaikan Net Cash Outflow sebesar IDR 290.7 Miliar yang sebagian besar berasal dari kenaikan simpanan non-operasional sebesar IDR 339.7 Miliar.</p> |