

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

Nama Bank : Bank of China (Hong Kong) Jakarta Branch
Posisi Laporan : 31 Desember 2019

(dalam jutaan rupiah)

No	Komponen	31 Desember 2019		30 September 2019	
		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		92 hari		92 hari
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)					
2	Total <i>High Quality Liquid Asset</i> (HQLA)		16,025,734		11,995,359
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	6,301	315	6,175	309
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	830,143	83,014	762,949	76,295
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:				
	a. Simpanan operasional	19,945,085	4,850,685	14,054,291	3,388,331
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	1,027,539	404,195	1,411,067	557,898
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank (<i>unsecured deb</i>)				
5	Pendanaan dengan agunan (<i>secured funding</i>)				
6	Arus kas keluar lainnya (<i>additional requiremen</i>), terdiri dari:				
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	11,496	11,496	44,599	44,599
	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	5,836,539	697,468	5,914,197	690,130
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana				
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	11,696,987	559,178	11,903,824	576,475
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	2,155,983	2,155,983	3,406,052	3,406,052
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)		8,762,334		8,740,088
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)					
8	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	0	0	0	0
	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>) yang bersifat lancar (<i>inflows from fully performing exposures</i>)	632,975	494,914	404,544	343,491
10	Arus kas masuk lainnya	1,659,704	840,853	1,274,757	639,825
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)	2,292,679	1,335,766	1,679,301	983,316
			TOTAL ADJUSTED VALUE		TOTAL ADJUSTED VALUE
12	TOTAL HQLA		16,025,734		11,995,359
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		7,426,568		7,756,772
14	LCR (%)		215.79%		154.64%

Keterangan:

¹*Adjusted values* 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 : Bank of China (Hong Kong) Jakarta Branch
Posisi Laporan : 31 Desember 2019

Analisis

Persentase LCR triwulanan IV tahun 2019 naik 61.15% dari triwulan III 2019 menjadi 215.79%, total rata-rata HQLA untuk triwulan IV adalah Rp.16,026 miliar naik 33.60% dan Net Cash Outflows adalah Rp.7,427 miliar turun 4.26% dari periode sebelumnya. Komposisi HQLA terdiri dari rata-rata kas, penempatan pada Bank Indonesia tidak termasuk Surat Utang Negara (CEMA). Bank menambahkan dana penempatan pada Bank Indonesia berupa Deposito dan SBI yang diperoleh dari eksposur Dana Pihak Ketiga dan eksposur Pinjaman dari Bank lain. Eksposur Derivatif terdiri dari *mark to market* transaksi *Spot* dan *Swap*. *Net cash outflows* adalah *cash outflows* minus *cash inflow*. Total CEMA dalam SUN adalah Rp.2.1 triliun yang mana tidak dimasukkan dalam perhitungan LCR ini. Total modal per 31 Desember 2019 adalah Rp.6,676 miliar dengan persentase CAR 29.54% . Persentase LCR untuk triwulan IV 2019 diatas batas minimum dari yang telah ditetapkan sebesar 100%.