

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

Nama Bank : Bank of China
Posisi Laporan : 31 Desember 2016

(dalam jutaan rupiah)

No	Komponen	31 Desember 2016		30 September 2016	
		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)		5,744,169		4,383,536
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	10,687	534	13,685	684
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	959,343	95,934	683,947	68,395
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:				
	a. Simpanan operasional				
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	8,707,325	3,508,705	7,925,693	3,155,036
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank (<i>unsecured debt</i>)				
5	Pendanaan dengan agunan (<i>secured funding</i>)				
6	Arus kas keluar lainnya (<i>additional requirements</i>), terdiri dari:				
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	6,875	6,875	1,378	1,378
	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	1,902,203	191,004	1,680,920	168,236
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana				
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	9,616,822	460,191	9,576,501	471,809
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	1,528,657	1,528,657	2,161,343	2,161,343
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)		5,791,900		6,026,881
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)					
8	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	1,408	0	1,500	0
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>) yang bersifat lancar (<i>inflows from fully performing exposures</i>)	969,718	763,312	713,726	599,285
10	Arus kas masuk lainnya	365,722	194,499	346,547	179,121
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)	1,336,848	957,811	1,061,773	778,406
			TOTAL ADJUSTED VALUE		TOTAL ADJUSTED VALUE
12	TOTAL HQLA		5,744,169		4,383,536
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		4,834,089		5,248,475
14	LCR (%)		118.83%		83.52%

Keterangan:

¹Adjusted 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



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

Nama Bank : Bank of China
Posisi Laporan : 31 Desember 2016

Analisis

Persentase LCR triwulanan IV tahun 2016 naik 35.31% dari triwulan III menjadi 118.83%, total rata-rata HQLA untuk triwulan IV adalah Rp.5,744 miliar naik 31.04% dan Net Cash Outflows adalah Rp.4,834 miliar turun 7.90% 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 penempatan pada Bank Lain dan eksposur Pinjaman dari Bank lain. Eksposur Derivatif terdiri dari mark to market transaksi Spot, Swap dan Forward. Net cash outflows adalah cash outflows minus cash inflow. Total CEMA dalam SUN adalah Rp.1.1 triliun yang mana tidak dimasukkan dalam perhitungan LCR ini. Total modal per 31 Desember 2016 adalah Rp.4,246 miliar dengan persentase CAR 31.11% . Persentase LCR untuk triwulan IV 2016 diatas batas minimum dari yang telah ditetapkan sebesar 80%.