

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

Nama Bank : Bank of China (Hong Kong) Jakarta Branch  
Posisi Laporan : 30 September 2019

(dalam jutaan rupiah)

| No                                      | Komponen                                                                                                                         | 30 September 2019                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                | 30 Juni 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                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                           | 91 hari                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)</b> |                                                                                                                                  |                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                |
| 2                                       | Total <i>High Quality Liquid Asset</i> (HQLA)                                                                                    |                                                                           | 11,995,359                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                           | 11,606,637                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)</b>  |                                                                                                                                  |                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                |
| 3                                       | Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:                   |                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                |
|                                         | a. Simpanan/Pendanaan stabil                                                                                                     | 6,175                                                                     | 309                                                                                                                                                                                                                                            | 5,246                                                                     | 262                                                                                                                                                                                                                                            |
|                                         | b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil                                                                                              | 762,949                                                                   | 76,295                                                                                                                                                                                                                                         | 747,922                                                                   | 74,792                                                                                                                                                                                                                                         |
| 4                                       | Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:                                                                     |                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                |
|                                         | a. Simpanan operasional                                                                                                          | 14,054,291                                                                | 3,388,331                                                                                                                                                                                                                                      | 14,569,227                                                                | 3,525,622                                                                                                                                                                                                                                      |
|                                         | b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional                                             | 1,411,067                                                                 | 557,898                                                                                                                                                                                                                                        | 1,595,682                                                                 | 644,235                                                                                                                                                                                                                                        |
|                                         | 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                                                                                      | 44,599                                                                    | 44,599                                                                                                                                                                                                                                         | 38,306                                                                    | 38,306                                                                                                                                                                                                                                         |
|                                         | 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                                             | 5,914,197                                                                 | 690,130                                                                                                                                                                                                                                        | 4,838,483                                                                 | 570,694                                                                                                                                                                                                                                        |
|                                         | e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana                                                    |                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                |
|                                         | f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya                                                                   | 11,903,824                                                                | 576,475                                                                                                                                                                                                                                        | 12,220,729                                                                | 606,807                                                                                                                                                                                                                                        |
|                                         | g. arus kas keluar kontraktual lainnya                                                                                           | 3,406,052                                                                 | 3,406,052                                                                                                                                                                                                                                      | 2,886,201                                                                 | 2,886,201                                                                                                                                                                                                                                      |
| 7                                       | <b>TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)</b>                                                                                     |                                                                           | <b>8,740,088</b>                                                                                                                                                                                                                               |                                                                           | <b>8,346,921</b>                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)</b>    |                                                                                                                                  |                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                |
| 8                                       | Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>                                                                                    | 0                                                                         | 0                                                                                                                                                                                                                                              | 0                                                                         | 0                                                                                                                                                                                                                                              |
| 9                                       | Tagihan berasal dari pihak lawan ( <i>counterparty</i> ) yang bersifat lancar ( <i>inflows from fully performing exposures</i> ) | 404,544                                                                   | 343,491                                                                                                                                                                                                                                        | 447,917                                                                   | 318,466                                                                                                                                                                                                                                        |
| 10                                      | Arus kas masuk lainnya                                                                                                           | 1,274,757                                                                 | 639,825                                                                                                                                                                                                                                        | 1,377,314                                                                 | 695,544                                                                                                                                                                                                                                        |
| 11                                      | <b>TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)</b>                                                                                       | <b>1,679,301</b>                                                          | <b>983,316</b>                                                                                                                                                                                                                                 | <b>1,825,231</b>                                                          | <b>1,014,010</b>                                                                                                                                                                                                                               |
|                                         |                                                                                                                                  |                                                                           | <b>TOTAL ADJUSTED VALUE</b>                                                                                                                                                                                                                    |                                                                           | <b>TOTAL ADJUSTED VALUE</b>                                                                                                                                                                                                                    |
| 12                                      | <b>TOTAL HQLA</b>                                                                                                                |                                                                           | <b>11,995,359</b>                                                                                                                                                                                                                              |                                                                           | <b>11,606,637</b>                                                                                                                                                                                                                              |
| 13                                      | <b>TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)</b>                                                                          |                                                                           | <b>7,756,772</b>                                                                                                                                                                                                                               |                                                                           | <b>7,332,911</b>                                                                                                                                                                                                                               |
| 14                                      | <b>LCR (%)</b>                                                                                                                   |                                                                           | <b>154.64%</b>                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                           | <b>158.28%</b>                                                                                                                                                                                                                                 |

Keterangan:

<sup>1</sup>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 : 30 September 2019

| Analisis                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Persentase LCR triwulanan III tahun 2019 turun 3.64% dari triwulan II 2019 menjadi 154.64%, total rata-rata HQLA untuk triwulan III adalah Rp.11,995 miliar naik 3.35% dan Net Cash Outflows adalah Rp.7,757 miliar naik 5.78% 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 <i>mark to market</i> transaksi <i>Spot</i> dan <i>Swap</i>. <i>Net cash outflows</i> adalah <i>cash outflows</i> minus <i>cash inflow</i>. Total CEMA dalam SUN adalah Rp.2.1 triliun yang mana tidak dimasukan dalam perhitungan LCR ini. Total modal per 30 September 2019 adalah Rp.6,699 miliar dengan persentase CAR 31.63% . Persentase LCR untuk triwulan III 2019 diatas batas minimum dari yang telah ditetapkan sebesar 100%.</p> |