

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

Nama Bank : Bank of China (Hong Kong) Jakarta Branch
Posisi Laporan : 30 September 2021

(dalam jutaan rupiah)

No	Komponen	30 September 2021		30 Juni 2021	
		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		90 hari		90 hari
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)					
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		23,969,789		20,331,719
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	4,025	201	3,526	176
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	1,333,386	133,339	1,256,098	125,610
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:				
	a. Simpanan operasional	30,079,647	7,353,820	27,780,577	6,784,313
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	3,216,360	2,215,001	2,537,202	1,774,087
	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 requirement</i>), terdiri dari:				
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	5,291	5,291	2,697	2,697
	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	5,362,601	626,469	7,362,063	811,708
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana				
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	8,418,788	338,132	9,616,821	415,718
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	292,400	292,400	144,791	144,791
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)		10,964,653		10,059,100
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)					
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>)	919,683	805,913	849,823	650,037
10	Arus kas masuk lainnya	65,473	36,132	293,028	154,553
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)	985,156	842,045	1,142,851	804,590
12	TOTAL HQLA		23,969,789		20,331,719
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		10,122,608		9,254,510
14	LCR (%)		236.79%		219.70%

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 : 30 September 2021

Analisis
Persentase LCR triwulanan III 2021 naik 17,09% dari triwulan II 2021 menjadi 236,79%, dengan total rata-rata HQLA untuk triwulan III adalah Rp.23.970 miliar naik 17,89% dan Net Cash Outflows adalah Rp.10.123 miliar naik 9,38% dari periode triwulan 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 yang diperoleh dari eksposur Dana Pihak Ketiga dan eksposur Pinjaman dari Bank lain. Eksposur Derivatif terdiri dari <i>mark to market</i> transaksi <i>Forward</i> , <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.5.377 miliar yang mana tidak dimasukkan dalam perhitungan LCR ini. Total modal per 30 September 2021 adalah Rp.8.997 miliar dengan persentase CAR 44,74%. Persentase LCR untuk triwulan III 2021 diatas batas minimum dari yang telah ditetapkan sebesar 100%.