

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

Nama Bank : Bank of China
Posisi Laporan : 31 Maret 2017

(dalam jutaan rupiah)

No	Komponen	31 Maret 2017		31 Desember 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)		4,652,520		5,744,169
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	7,317	366	10,687	534
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	933,322	93,332	959,343	95,934
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:				
	a. Simpanan operasional				
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	8,272,763	3,368,487	8,707,325	3,508,705
	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	3,686	3,686	6,875	6,875
	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	2,435,624	259,930	1,902,203	191,004
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana				
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	9,704,622	465,175	9,616,822	460,191
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	1,486,933	1,486,933	1,528,657	1,528,657
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)		5,677,909		5,791,900
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)					
8	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	251	0	1,408	0
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>) yang bersifat lancar (<i>inflows from fully performing exposures</i>)	300,021	295,985	969,718	763,312
10	Arus kas masuk lainnya	769,884	387,867	365,722	194,499
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)	1,070,156	683,852	1,336,848	957,811
			TOTAL ADJUSTED VALUE		TOTAL ADJUSTED VALUE
12	TOTAL HQLA		4,652,520		5,744,169
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		4,994,057		4,834,089
14	LCR (%)		93.16%		118.83%

Keterangan:

¹Adjusted values dihitung setelah pengenalan 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 Maret 2017

Analisis

Persentase LCR triwulanan I tahun 2017 turun 25.67% dari triwulan IV 2016 menjadi 93.16%, total rata-rata HQLA untuk triwulan I adalah Rp.4,653 miliar turun 19% dan Net Cash Outflows adalah Rp.4,994 miliar naik 3.31% 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.1.3 triliun yang mana tidak dimasukan dalam perhitungan LCR ini. Total modal per 31 Maret 2017 adalah Rp.4,248 miliar dengan persentase CAR 28.65% . Persentase LCR untuk triwulan I 2017 diatas batas minimum dari yang telah ditetapkan sebesar 80%.