

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

Nama Bank : Bank of China (Hong Kong) Jakarta Branch

Posisi Laporan : 30 Juni 2018

(dalam jutaan rupiah)

No	Komponen	30 Juni 2018		31 Maret 2018	
		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		91 hari		90 hari
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)					
2	Total <i>High Quality Liquid Asset</i> (HQLA)		11,533,113		7,777,751
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	4,839	242	7,057	353
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	1,187,959	118,796	1,174,224	117,422
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:				
	a. Simpanan operasional	12,076,166	2,916,166	172,155	42,696
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	2,835,759	1,301,266	9,466,859	4,121,496
	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	17,697	17,697	3,780	3,780
	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	5,243,359	707,005	4,718,790	480,413
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana				
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	10,943,884	538,076	11,214,228	550,848
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	1,943,080	1,943,080	2,155,538	2,155,538
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)		7,542,328		7,472,547
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>)	509,836	384,500	153,889	150,713
10	Arus kas masuk lainnya	1,099,766	555,255	887,746	454,134
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)	1,609,602	939,754	1,041,635	604,848
			TOTAL ADJUSTED VALUE		TOTAL ADJUSTED VALUE
12	TOTAL HQLA		11,533,113		7,777,751
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		6,602,574		6,867,699
14	LCR (%)		174.68%		113.25%

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



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

Nama Bank : Bank of China (Hong Kong) Jakarta Branch
Posisi Laporan : 30 Juni 2018

Analisis

Persentase LCR triwulanan II tahun 2018 naik 61.42% dari triwulan I 2018 menjadi 174.68%, total rata-rata HQLA untuk triwulan II adalah Rp.11,533 miliar naik 48.28% dan Net Cash Outflows adalah Rp.6,603 miliar turun 3.86% 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.1.7 triliun yang mana tidak dimasukan dalam perhitungan LCR ini. Total modal per 30 Juni 2018 adalah Rp.5,735 miliar dengan persentase CAR 33.32% . Persentase LCR untuk triwulan II 2018 diatas batas minimum dari yang telah ditetapkan sebesar 90%.