

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

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

(dalam jutaan rupiah)

No	Komponen	30 Juni 2021		31 Maret 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 Point yang digunakan dalam perhitungan LCR		90 hari		90 hari
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)					
2	Total <i>High Quality Liquid Asset</i> (HQLA)		20,331,719		16,702,323
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	3,526	176	3,859	193
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	1,256,098	125,610	1,151,234	115,123
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:				
	a. Simpanan operasional	27,780,577	6,784,313	21,146,297	5,125,354
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	2,537,202	1,774,087	3,021,927	2,228,526
	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	2,697	2,697	3,396	3,396
	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	7,362,063	811,708	7,228,180	761,718
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana				
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	9,616,821	415,718	10,045,019	435,123
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	144,791	144,791	172,543	172,543
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)		10,059,100		8,841,977
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>)	849,823	650,037	491,751	358,134
10	Arus kas masuk lainnya	293,028	154,553	433,543	233,795
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)	1,142,851	804,590	925,294	591,930
12	TOTAL HQLA		20,331,719		16,702,323
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		9,254,510		8,250,047
14	LCR (%)		219.70%		202.45%

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 LCR.

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

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

Analisis

Persentase LCR triwulanan II 2021 naik 17,24% dari triwulan I 2021 menjadi 219,70%, dengan total rata-rata HQLA untuk triwulan II adalah Rp.20.332 miliar naik 21,73% dan Net Cash Outflows adalah Rp.9.255 miliar naik 21.78% 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 *mark to market* transaksi *Forward*, *Spot* dan *Swap*. *Net cash outflows* adalah *cash outflows* minus *cash inflow*. Total CEMA dalam SUN adalah Rp.5.336 miliar yang mana tidak dimasukkan dalam perhitungan LCR ini. Total modal per 30 Juni 2021 adalah Rp.9.020 miliar dengan persentase CAR 39,18%. Persentase LCR untuk triwulan II 2021 diatas batas minimum dari yang telah ditetapkan sebesar 100%.