



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

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

Posisi Laporan : 31 Desember 2018

(dalam jutaan rupiah)

No	Komponen	31 Desember 2018		30 September 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		92 hari		92 hari
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)					
2	Total <i>High Quality Liquid Asset</i> (HQLA)		13,211,090		11,788,727
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	7,422	371	6,461	323
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	1,142,772	114,277	1,157,634	115,763
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:				
	a. Simpanan operasional	17,815,413	4,345,542	14,228,700	3,452,656
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	2,118,382	989,024	2,370,410	1,116,144
	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	27,020	27,020	61,692	61,692
	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	6,755,645	891,251	5,619,800	807,133
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana				
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	13,078,062	645,474	12,271,942	605,535
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	2,656,399	2,656,399	2,386,782	2,386,782
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)		9,669,358		8,546,029
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>)	387,393	261,815	346,062	298,064
10	Arus kas masuk lainnya	1,434,695	728,767	1,188,928	597,981
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)	1,822,088	990,582	1,534,990	896,045
		TOTAL ADJUSTED VALUE		TOTAL ADJUSTED VALUE	
12	TOTAL HQLA		13,211,090		11,788,727
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		8,678,776		7,649,985
14	LCR (%)		152.22%		154.10%

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



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

Nama Bank : Bank of China (Hong Kong) Jakarta Branch
Posisi Laporan : 31 Desember 2018

Analisis

Persentase LCR triwulanan IV tahun 2018 turun 1.88% dari triwulan III 2018 menjadi 152.22%, total rata-rata HQLA untuk triwulan IV adalah Rp.13,211 miliar naik 12.07% dan Net Cash Outflows adalah Rp.8,679 miliar naik 13.45% 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 *Spot* dan *Swap*. *Net cash outflows* adalah *cash outflows* minus *cash inflow*. Total CEMA dalam SUN adalah Rp.2.1 triliun yang mana tidak dimasukkan dalam perhitungan LCR ini. Total modal per 31 Desember 2018 adalah Rp.6,043 miliar dengan persentase CAR 30.81% . Persentase LCR untuk triwulan IV 2018 diatas batas minimum dari yang telah ditetapkan sebesar 100%.