

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

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

Posisi Laporan : 30 September 2018

(dalam jutaan rupiah)

No	Komponen	30 September 2018		30 Juni 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		91 hari
<b>HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)</b>					
2	Total <i>High Quality Liquid Asset</i> (HQLA)		11,788,727		11,533,113
<b>ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)</b>					
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:				
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	6,461	323	4,839	242
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	1,157,634	115,763	1,187,959	118,796
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:				
	a. Simpanan operasional	14,228,700	3,452,656	12,076,166	2,916,166
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	2,370,410	1,116,144	2,835,759	1,301,266
	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	61,692	61,692	17,697	17,697
	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	5,619,800	807,133	5,243,359	707,005
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana				
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	12,271,942	605,535	10,943,884	538,076
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	2,386,782	2,386,782	1,943,080	1,943,080
7	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)</b>		<b>8,546,029</b>		<b>7,542,328</b>
<b>ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)</b>					
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> )	346,062	298,064	509,836	384,500
10	Arus kas masuk lainnya	1,188,928	597,981	1,099,766	555,255
11	<b>TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)</b>	<b>1,534,990</b>	<b>896,045</b>	<b>1,609,602</b>	<b>939,754</b>
			<b>TOTAL ADJUSTED VALUE</b>		<b>TOTAL ADJUSTED VALUE</b>
12	<b>TOTAL HQLA</b>		<b>11,788,727</b>		<b>11,533,113</b>
13	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)</b>		<b>7,649,985</b>		<b>6,602,574</b>
14	<b>LCR (%)</b>		<b>154.10%</b>		<b>174.68%</b>

Keterangan:

<sup>1</sup>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 September 2018

**Analisis**

Persentase LCR triwulanan III tahun 2018 turun 20.57% dari triwulan II 2018 menjadi 154.10%, total rata-rata HQLA untuk triwulan III adalah Rp.11,789 miliar naik 2.22% dan Net Cash Outflows adalah Rp.7,650 miliar naik 15.86% 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.1.9 triliun yang mana tidak dimasukkan dalam perhitungan LCR ini. Total modal per 30 September 2018 adalah Rp.6,146 miliar dengan persentase CAR 31.73% . Persentase LCR untuk triwulan III 2018 diatas batas minimum dari yang telah ditetapkan sebesar 90%.