

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

Nama Bank : Bank Standard Chartered
Posisi Laporan : Triwulan III 2018

(dalam jutaan Rp)

No	Komponen	INDIVIDUAL			
		30-Sep-18		30-Jun-18	
		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		62		55
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)					
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		9,035,855		13,455,594
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)					
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	5,237,932	356,860	5,009,154	343,869
	a. Simpanan/ Pendanaan stabil	3,338,670	166,933	3,140,919	157,046
	b. Simpanan/ Pendanaan kurang stabil	1,899,262	189,926	1,868,235	186,823
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	30,632,378	14,223,640	28,530,442	12,667,368
	a. Simpanan operasional	14,258,582	3,537,278	13,459,505	3,337,134
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	16,373,796	10,686,362	15,070,937	9,330,235
	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:	57,208,329	2,199,116	44,641,721	2,295,300
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	458,859	458,859	379,558	379,558
	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	1,049,661	106,572	1,436,035	152,003
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	-	-	-	-
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	54,610,711	544,586	41,575,664	513,274
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	1,089,098	1,089,098	1,250,465	1,250,465
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)		16,779,615		15,306,537
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)					
8	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	-	-	183,632	188,413
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>) yang bersifat lancar (<i>inflows from fully performing exposures</i>)	11,971,083	9,834,718	10,552,115	8,840,824
10	Arus kas masuk lainnya	1,550,850	1,033,968	1,528,327	962,546
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)		10,868,686		9,991,783
			TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹
12	TOTAL HQLA		9,035,855		13,455,594
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		5,910,929		5,314,754
14	LCR (%)		153%		253%

Keterangan:

¹Adjusted value 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 Standard Chartered
Posisi Laporan : Triwulan III 2018

Analisis

Posisi likuiditas Bank di triwulan ketiga 2018 berada dalam tingkat yang memadai untuk mengantisipasi potensi arus kas bersih keluar dalam jangka waktu 30 hari kedepan.

LCR rasio rata-rata di triwulan ketiga 2018 adalah 153% atau turun 100% dibandingkan dengan LCR rasio rata-rata di triwulan kedua 2018. Penurunan ini disebabkan oleh :

- (i) penurunan jumlah rata-rata *High Quality Liquid Asset (HQLA)* yang berasal dari penurunan pada jumlah rata-rata Penempatan Pada Bank Indonesia dan penurunan pada jumlah rata-rata Surat Berharga. Pada triwulan ketiga, rata-rata jumlah kredit yang diberikan naik sebesar IDR 3.8 triliun dibandingkan rata-rata triwulan kedua sehingga ekse likuiditas berada pada tingkat yang ideal.
- (ii) kenaikan pada jumlah rata-rata Kewajiban Pada Bank Lain yang bersifat non operasional

Manajemen bank secara aktif menerapkan manajemen risiko likuiditas sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan mengenai penerapan manajemen risiko bagi Bank Umum.