

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

Nama Bank : Bank of China (Hong Kong) Jakarta Branch
Posisi Laporan : 30 September 2023

(dalam jutaan rupiah)

No	Komponen	30 September 2023		30 Juni 2023	
		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
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)					
2	Total <i>High Quality Liquid Asset</i> (HQLA)		35,883,513		32,588,338
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	3,066	153	3,066	153
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	1,641,823	164,182	1,645,724	164,572
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:				
	a. Simpanan operasional	41,028,755	10,010,859	37,365,133	9,108,868
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	4,280,542	2,915,508	4,656,829	2,900,767
	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	32,560	32,560	33,224	33,224
	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	5,786,076	747,906	5,675,613	606,543
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana				
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	7,272,771	248,037	6,864,097	238,599
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	423,582	423,582	297,871	297,871
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)		14,542,788		13,350,598
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>)	869,746	554,901	898,589	629,634
10	Arus kas masuk lainnya	1,223,465	622,163	1,176,814	594,087
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)	2,093,211	1,177,063	2,075,403	1,223,721
			TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹
12	TOTAL HQLA		35,883,513		32,588,338
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		13,365,725		12,126,877
14	LCR (%)		268.47%		268.73%

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 LCR.

ANALISIS PERHITUNGAN

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

Nama Bank : Bank of China (Hong Kong) Jakarta Branch
Posisi Laporan : 30 September 2023

Analisis

Persentase LCR triwulanan III September 2023 turun 0,26% dari triwulanan II Juni 2023 menjadi 268,47%, dengan total rata-rata HQLA sebesar Rp 35.884 miliar naik 10,11% dan Net Cash Outflows adalah Rp 13.366 miliar naik 10,22% dari periode triwulan 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 yang diperoleh dari eksposur Dana Pihak Ketiga dan eksposur Pinjaman dari Bank lain. Eksposur Derivatif terdiri dari mark to market transaksi Spot, Forward dan Swap. Net cash outflows adalah cash outflows minus cash inflow. Total CEMA dalam SUN adalah Rp 6.081 miliar yang mana tidak dimasukan dalam perhitungan LCR ini. Total modal per 30 September 2023 adalah Rp 10.307 miliar dengan persentase CAR 42,03% . Persentase LCR untuk triwulan III 2023 masih berada diatas batas minimum dari yang telah ditetapkan yaitu sebesar 100%.