

LAPORAN PERHITUNGAN

KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS (LIQUIDITY COVERAGE RATIO) TRIWULANAN

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

Posisi Laporan : 31 Maret 2024

		31 Maret 2024		31 Desember 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		91 hari		92 hari
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)					
2	Total <i>High Quality Liquid Asset</i> (HQLA)		43,057,639		39,876,610
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	3,343	167	2,997	150
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	1,752,347	175,235	1,730,226	173,023
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:				
	a. Simpanan operasional	47,689,989	11,653,731	42,372,974	10,333,955
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	6,114,765	4,112,177	6,961,975	4,684,271
	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	53,796	53,796	18,403	18,403
	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	0	0	0	0
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana				
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	9,202,995	215,985	7,913,611	253,424
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	454,917	454,917	751,818	751,818
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)		16,666,007		16,215,044
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>)	1,571,848	921,964	1,340,155	815,668
10	Arus kas masuk lainnya	1,382,612	702,054	1,141,176	584,929
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)	2,954,460	1,624,018	2,481,331	1,400,597
12	TOTAL HQLA		43,057,639		39,876,610
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		15,041,989		14,814,447
14	LCR (%)		286.25%		269.17%

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 : 31 Maret 2024

Analisis
Persentase LCR triwulanan I Maret 2024 naik 17,08% dari triwulanan IV Desember 2023 menjadi 286,25%, dengan total rata-rata HQLA sebesar Rp 43.058 miliar naik 7,98% dan Net Cash Outflows adalah Rp 15.042 miliar naik 1,54% 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 <i>mark to market</i> transaksi <i>Spot</i> , <i>Forward</i> dan <i>Swap</i> . <i>Net cash outflows</i> adalah <i>cash outflows</i> minus <i>cash inflow</i> . Total CEMA dalam SUN adalah Rp 6.274 miliar yang mana tidak dimasukkan dalam perhitungan LCR ini. Total modal per 31 Maret 2024 adalah Rp 11.290 miliar dengan persentase CAR 46%. Persentase LCR untuk triwulan I 2024 masih berada diatas batas minimum dari yang telah ditetapkan yaitu sebesar 100%.