

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

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

Posisi Laporan : 31 Maret 2026

(dalam jutaan rupiah)

| No | Komponen | 31 Maret 2026 | | 31 Desember 2025 | |
|---|--|---|--|---|--|
| | | 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 Pin yang digunakan dalam perhitungan LCR | | 90 hari | | 92 hari |
| HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA) | | | | | |
| 2 | Total <i>High Quality Liquid Asset</i> (HQLA) | | 50,240,435 | | 46,192,627 |
| 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 | 1,455,842 | 72,792 | 1,319,796 | 65,990 |
| | b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil | 2,158,995 | 215,900 | 2,406,411 | 240,641 |
| 4 | Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari: | | | | |
| | a. Simpanan operasional | 54,659,932 | 13,321,468 | 50,993,531 | 12,435,353 |
| | b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional | 8,069,370 | 3,334,919 | 8,230,354 | 3,478,815 |
| | 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 | 38,417,970 | 38,417,970 | 21,146,865 | 21,146,865 |
| | 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 | 3,938,193 | 548,948 | 3,519,129 | 474,268 |
| | e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana | | | | |
| | f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya | 182,887,333 | 315,725 | 479,216,605 | 307,702 |
| | g. arus kas keluar kontraktual lainnya | 859,974 | 859,974 | 982,577 | 982,577 |
| 7 | TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS) | | 57,087,695 | | 39,132,211 |
| 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>) | 1,860,276 | 1,326,688 | 1,235,242 | 1,117,796 |
| 10 | Arus kas masuk lainnya | 38,411,482 | 38,411,251 | 21,142,543 | 21,142,351 |
| 11 | TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS) | 40,271,758 | 39,737,939 | 22,377,785 | 22,260,147 |
| 12 | TOTAL HQLA | | 50,240,435 | | 46,192,627 |
| 13 | TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS) | | 17,349,756 | | 16,872,064 |
| 14 | LCR (%) | | 289.57% | | 273.78% |

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 2026

Analisis

Rasio LCR periode Triwulan I Maret 2025 adalah 289,57% naik sebesar 15,79% dari Triwulan IV Desember 2025, dengan total rata-rata HQLA sebesar Rp 50.240 miliar naik 2,83% dan total rata-rata Net Cash Outflows adalah Rp 17.350 miliar yang mengalami kenaikan sebesar 15,79% dari Triwulan sebelumnya. Komposisi HQLA terdiri dari rata-rata kas, penempatan pada Bank Indonesia, dan keseluruhan Surat Utang Negara (SUN) berbentuk CEMA telah diperhitungkan dalam komposisi HQLA sejak 19 April 2024. 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 6.515 miliar sudah termasuk dalam perhitungan LCR periode Triwulan ini. Total modal per 31 Maret 2026 adalah Rp 14.975 miliar dengan persentase CAR 42,74%. Persentase LCR untuk Triwulan I Maret 2026 masih berada diatas batas minimum dari yang telah ditetapkan yaitu sebesar 100%.