

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

Nama Bank : Bank of China (Hong Kong) Jakarta Branch
Posisi Laporan : 31 Desember 2023

(dalam jutaan rupiah)

No	Komponen	31 Desember 2023		30 September 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		92 hari
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)					
2	Total <i>High Quality Liquid Asset</i> (HQLA)		39,876,610		35,883,513
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	2,997	150	3,066	153
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	1,730,226	173,023	1,641,823	164,182
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:				
	a. Simpanan operasional	42,372,974	10,333,955	41,028,755	10,010,859
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	6,961,975	4,684,271	4,280,542	2,915,508
	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	18,403	18,403	32,560	32,560
	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	5,786,076	747,906
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana				
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	7,913,611	253,424	7,272,771	248,037
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	751,818	751,818	423,582	423,582
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)		16,215,044		14,542,788
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>)	1,340,155	815,668	869,746	554,901
10	Arus kas masuk lainnya	1,141,176	584,929	1,223,465	622,163
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)	2,481,331	1,400,597	2,093,211	1,177,063
12	TOTAL HQLA		39,876,610		35,883,513
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		14,814,447		13,365,725
14	LCR (%)		269.17%		268.47%

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 Desember 2023

Analisis

Persentase LCR triwulanan IV Desember 2023 naik 0,70% dari triwulanan III September 2023 menjadi 269,17%, dengan total rata-rata HQLA sebesar Rp 39.877 miliar naik 11,13% dan Net Cash Outflows adalah Rp 14.814 miliar naik 10,83% 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 6.197 miliar yang mana tidak dimasukan dalam perhitungan LCR ini. Total modal per 31 Desember 2023 adalah Rp 10.616 miliar dengan persentase CAR 44,67%. Persentase LCR untuk triwulan IV 2023 masih berada diatas batas minimum dari yang telah ditetapkan yaitu sebesar 100%.