

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

Nama Bank : Bank of China (Hong Kong) Jakarta Branch
Posisi Laporan : 30 September 2024

(dalam jutaan rupiah)

No	Komponen	30 September 2024		30 Juni 2024	
		Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (haircut) atau Outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (run-off rate) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (inflow rate).	Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (haircut) atau Outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (run-off rate) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (inflow rate).
1	Jumlah data Poin yang digunakan dalam perhitungan LCR		92 hari		91 hari
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)					
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		48,971,081		50,009,988
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	3,269	163	3,577	179
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	2,066,262	206,626	1,994,118	199,412
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:				
	a. Simpanan operasional	50,562,157	12,345,799	51,866,928	12,683,989
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	5,739,425	3,935,524	5,548,750	3,436,639
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank (unsecured debt)				
5	Pendanaan dengan agunan (secured funding)				
6	Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari:				
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	28,049	28,049	89,658	89,658
	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	6,818,733	200,604	7,367,697	201,586
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	473,183	473,183	830,536	830,536
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)		17,189,948		17,441,999
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)					
8	Pinjaman dengan agunan Secured lending	0	0	0	0
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty) yang bersifat lancar (inflows from fully performing exposures)	979,044	644,145	1,811,518	999,903
10	Arus kas masuk lainnya	2,450,956	1,315,921	2,158,266	1,090,818
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)	3,430,000	1,960,067	3,969,784	2,090,720
			TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹
12	TOTAL HQLA		48,971,081		50,009,988
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		15,229,881		15,351,279
14	LCR (%)		321.55%		325.77%

Keterangan:

¹Adjusted 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 2024

Analisis
Rasio LCR Triwulanan III September 2024 adalah 321,55% turun sebesar 4,22% dari Triwulanan II Juni 2024, dengan total rata-rata HQLA sebesar Rp 48.971 miliar turun 2,08% dan total rata-rata Net Cash Outflows adalah Rp 15.230 miliar yang juga turun sebesar 2,06% dari periode 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 6.101 miliar sudah termasuk dalam perhitungan LCR ini. Total modal per 30 September 2024 adalah Rp 12.028 miliar dengan persentase CAR 48,45% . Persentase LCR untuk Triwulan III September 2024 masih berada diatas batas minimum dari yang telah ditetapkan yaitu sebesar 100%.