

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

Nama Bank : Bank of China (Hong Kong) Jakarta Branch
Posisi Laporan : 30 September 2022

		30 September 2022		30 Juni 2022	
No	Komponen	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)		36,353,491		37,369,871
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	2,164	108	2,748	137
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	1,492,665	149,267	1,620,983	162,098
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:				
	a. Simpanan operasional	39,358,147	9,639,266	39,654,082	9,727,503
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	3,319,544	2,463,212	2,924,230	2,269,138
	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	53,500	53,500	75,222	75,222
	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	6,849,343	804,904	5,949,255	630,644
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana				
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	7,098,008	265,737	6,619,398	287,369
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	270,687	270,687	355,216	355,216
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)		13,646,681		13,507,328
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>)	389,393	272,201	457,198	374,265
10	Arus kas masuk lainnya	461,072	236,360	733,937	374,039
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)	850,465	508,561	1,191,135	748,304
			TOTAL ADJUSTED VALUE ¹		TOTAL ADJUSTED VALUE ¹
12	TOTAL HQLA		36,353,491		37,369,871
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		13,138,120		12,759,025
14	LCR (%)		276.70%		292.89%

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 2022

Analisis
Persentase LCR triwulanan III September 2022 turun 16,19% dari triwulan II Juni 2022 menjadi 276,70%, dengan total rata-rata HQLA untuk triwulan III adalah Rp 36.353 miliar turun 2,72% dan Net Cash Outflows adalah Rp 13.138 miliar naik 2,97% 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> 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 6.443 miliar yang mana tidak dimasukan dalam perhitungan LCR ini. Total modal per 30 September 2022 adalah Rp 9.572 miliar dengan persentase CAR 41,88%. Persentase LCR untuk triwulan III 2022 berada diatas batas minimum dari yang telah ditetapkan yaitu sebesar 100%.