

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

Nama Bank : Bank of China (Hong Kong) Jakarta Branch
Posisi Laporan : 30 Juni 2023

(dalam jutaan rupiah)

No	Komponen	30 Juni 2023		31 Maret 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		90 hari
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)					
2	Total <i>High Quality Liquid Asset</i> (HQLA)		32,588,338		31,149,733
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	3,066	153	1,899	95
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	1,645,724	164,572	1,697,942	169,794
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:				
	a. Simpanan operasional	37,365,133	9,108,868	36,102,106	8,804,070
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	4,656,829	2,900,767	3,539,574	2,318,950
	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	33,224	33,224	14,440	14,440
	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	5,675,613	606,543	7,663,795	821,012
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana				
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	6,864,097	238,599	7,683,851	273,102
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	297,871	297,871	216,920	216,920
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)		13,350,598		12,618,384
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>)	898,589	629,634	1,448,527	1,164,835
10	Arus kas masuk lainnya	1,176,814	594,087	650,652	336,880
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)	2,075,403	1,223,721	2,099,179	1,501,715
			TOTAL ADJUSTED VALUE		TOTAL ADJUSTED VALUE
12	TOTAL HQLA		32,588,338		31,149,733
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		12,126,877		11,116,669
14	LCR (%)		268.73%		280.21%

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 Juni 2023

Analisis

Persentase LCR triwulanan II Juni 2023 turun 11,48% dari triwulan I Maret 2023 menjadi 268,73%, dengan total rata-rata HQLA sebesar Rp 32.588 miliar naik 4,62% dan Net Cash Outflows adalah Rp 12.127 miliar naik 9,09% 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 6.158 miliar yang mana tidak dimasukkan dalam perhitungan LCR ini. Total modal per 30 Juni 2023 adalah Rp 10.247 miliar dengan persentase CAR 42,60% . Persentase LCR untuk triwulan II 2023 masih berada diatas batas minimum dari yang telah ditetapkan yaitu sebesar 100%.