

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

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

(dalam jutaan rupiah)

No	Komponen	30 Juni 2024		31 Maret 2024	
		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		91 hari
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)					
2	Total <i>High Quality Liquid Asset</i> (HQLA)		50,009,988		43,057,639
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	3,577	179	3,343	167
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	1,994,118	199,412	1,752,347	175,235
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:				
	a. Simpanan operasional	51,866,928	12,683,989	47,689,989	11,653,731
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	5,548,750	3,436,639	6,114,765	4,112,177
	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	89,658	89,658	53,796	53,796
	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	7,367,697	201,586	9,202,995	215,985
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	830,536	830,536	454,917	454,917
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)		17,441,999		16,666,007
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>)	1,811,518	999,903	1,571,848	921,964
10	Arus kas masuk lainnya	2,158,266	1,090,818	1,382,612	702,054
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)	3,969,784	2,090,720	2,954,460	1,624,018
12	TOTAL HQLA		50,009,988		43,057,639
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		15,351,279		15,041,989
14	LCR (%)		325.77%		286.25%

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 Juni 2024

Analisis

Rasio LCR Triwulanan II Juni 2024 naik 39,25% dari Triwulanan I Maret 2024 menjadi 325,77%, dengan total rata-rata HQLA sebesar Rp 50.010 miliar naik 16,15% dan total rata-rata Net Cash Outflows adalah Rp 15.351 miliar naik 2,06% dari periode Triwulan sebelumnya. Komposisi HQLA terdiri dari rata-rata kas, penempatan pada Bank Indonesia, dan keseluruhan Surat Utang Negara (SUN) juga 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 6.365 miliar sudah termasuk dalam perhitungan LCR ini. Total modal per 30 Juni 2024 adalah Rp 11.791 miliar dengan persentase CAR 45.66%. Persentase LCR untuk Triwulan II Juni 2024 masih berada diatas batas minimum dari yang telah ditetapkan yaitu sebesar 100%.