

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

Nama Bank : Bank of China (Hong Kong) Jakarta Branch
 Posisi Laporan : 31 Desember 2024

(dalam jutaan rupiah)

No	Komponen	31 Desember 2024		30 September 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		92 hari		92 hari
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)					
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		44,086,581		48,971,081
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	3,081	154	3,269	163
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	1,929,355	192,935	2,066,262	206,626
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:				
	a. Simpanan operasional	43,422,191	10,561,841	50,562,157	12,345,799
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	5,645,661	3,695,922	5,739,425	3,935,524
	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	64,182	64,182	28,049	28,049
	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	5,904,099	203,845	6,818,733	200,604
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	566,559	566,559	473,183	473,183
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)		15,285,439		17,189,948
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>)	746,958	526,769	979,044	644,145
10	Arus kas masuk lainnya	1,995,770	1,024,471	2,450,956	1,315,921
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)	2,742,728	1,551,240	3,430,000	1,960,067
			TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹
12	TOTAL HQLA		44,086,581		48,971,081
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		13,734,199		15,229,881
14	LCR (%)		321.00%		321.55%

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 2024

Analisis

Rasio LCR Triwulanan IV Desember 2024 adalah 321,00% turun sebesar 0,55% dari Triwulanan III September 2024, dengan total rata-rata HQLA sebesar Rp 44.087 miliar turun 9,97% dan total rata-rata Net Cash Outflows adalah Rp 13.734 miliar yang juga mengalami penurunan sebesar 9,82% dari 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 6.335 miliar sudah termasuk dalam perhitungan LCR ini. Total modal per 31 Desember 2024 adalah Rp 12.846 miliar dengan persentase CAR 46,72% . Persentase LCR untuk Triwulan IV Desember 2024 masih berada diatas batas minimum dari yang telah ditetapkan yaitu sebesar 100%.