

LAPORAN PERHITUNGAN

KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS (LIQUIDITY COVERAGE RATIO) TRIWULANAN

Nama Bank : Bank of China (Hong Kong) Jakarta Branch

Posisi Laporan : 30 Juni 2026

(dalam jutaan rupiah)

No	Komponen	30 Juni 2026		31 Maret 2026	
		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)		61,207,416		50,240,435
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	1,176,939	58,847	1,455,842	72,792
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	2,569,808	256,981	2,158,995	215,900
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:				
	a. Simpanan operasional	67,626,524	16,656,410	54,659,932	13,321,468
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	8,001,576	3,422,581	8,069,370	3,334,919
	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	44,230,955	44,230,955	38,417,970	38,417,970
	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	4,962,316	614,171	3,938,193	548,948
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana				
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	17,323,008	343,999	182,887,333	315,725
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	1,326,065	1,326,065	859,974	859,974
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)		66,910,009		57,087,695
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>)	2,043,838	1,777,448	1,860,276	1,326,688
10	Arus kas masuk lainnya	44,273,069	44,272,691	38,411,482	38,411,251
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)	46,316,907	46,050,138	40,271,758	39,737,939
			TOTAL ADJUSTED VALUE ¹		TOTAL ADJUSTED VALUE ¹
12	TOTAL HQLA		61,207,416		50,240,435
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		20,859,871		17,349,756
14	LCR (%)		293.42%		289.57%

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 June 2026

Analisis
Rasio LCR periodeTriwulan II Juni 2026 adalah 293,70% naik sebesar 3,85% dari Triwulan I Maret 2026, dengan total rata-rata HQLA sebesar Rp 61.207 miliar naik 21,83% dan total rata-rata Net Cash Outflows adalah Rp 20.860 miliar yang mengalami kenaikan sebesar 20,23% 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 <i>mark to market</i> transaksi <i>Spot</i> , <i>Forward</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 7.975 miliar sudah termasuk dalam perhitungan LCR periode Triwulan ini. Total modal per 30 Juni 2026 adalah Rp 15.678 miliar dengan persentase CAR 38,79%. Persentase LCR untuk Triwulan II Juni 2026 masih berada diatas batas minimum dari yang telah ditetapkan yaitu sebesar 100%.