中國銀行(香港) 雅加达分行
BANK OF CHINA (HONG KONG) JAKARTA BRANCH

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

Nama Bank : Bank of China (Hong Kong) Jakarta Branch
Posisi Laporan : 30 September 2026

(dalam jutaan rupiah)

No	Komponen	30 September 2026		30 Juni 2026	
		Nilai *outstanding* kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (*haircut*) atau *Outstanding* kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (*run-off rate*) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (*inflow rate*).	Nilai *outstanding* kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (*haircut*) atau *Outstanding* kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (*run-off rate*) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (*inflow rate*).
1	Jumlah data Poin yang digunakan dalam perhitungan LCR		92 hari		91 hari
***HIGH QUALITY LIQUID ASSET* (HQLA)**					
2	Total *High Quality Liquid Asset* (HQLA)		**50,907,543**		**61,207,416**
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	1,636,635	81,832	1,176,939	58,847
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	2,196,957	219,696	2,569,808	256,981
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:				
	a. Simpanan operasional	58,328,202	14,206,230	67,626,524	16,656,410
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	9,158,451	3,897,162	8,001,576	3,422,581
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank (*unsecured debt*)				
5	Pendanaan dengan agunan (*secured funding*)				
6	Arus kas keluar lainnya (*additional requirement*), terdiri dari:				
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	34,328,239	34,328,239	44,230,955	44,230,955
	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	5,555,320	729,055	4,962,316	614,171
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana				
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	17,080,349	352,220	17,323,008	343,999
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	1,011,770	1,011,770	1,326,065	1,326,065
7	**TOTAL ARUS KAS KELUAR (*CASH OUTFLOWS*)**		**54,826,203**		**66,910,009**
ARUS KAS MASUK (*CASH INFLOWS*)					
8	Pinjaman dengan agunan *Secured lending*	0	0	0	0
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (*counterparty*) yan bersifat lancar (*inflows from fully performing exposures*)	1,554,948	1,476,980	2,043,838	1,777,448
10	Arus kas masuk lainnya	34,324,982	34,324,535	44,273,069	44,272,691
11	**TOTAL ARUS KAS MASUK (*CASH INFLOWS*)**	**35,879,930**	**35,801,515**	**46,316,907**	**46,050,138**
			***TOTAL ADJUSTED VALUE*[1]**		***TOTAL ADJUSTED VALUE*[1]**
12	**TOTAL HQLA**		**50,907,543**		**61,207,416**
13	**TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (*NET CASH OUTFLOWS*)**		**19,024,689**		**20,859,871**
14	**LCR (%)**		**267.59%**		**293.42%**

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 2026

Analisis
Rasio LCR periodeTriwulan III September 2026 adalah 267,59% mengalami penurunan sebesar 25,83% dari Triwulan II Juni 2026, dengan total rata-rata HQLA sebesar Rp 50.908 miliar turun 16,83% dan total rata-rata Net Cash Outflows adalah Rp 19.025 miliar yang juga turun sebesar 8,80% dari periode 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 *Forward* dan *Swap* . *Net cash outflows* adalah *cash outflows* minus *cash inflow* . Total CEMA dalam SUN adalah Rp 7.980 miliar dimana sudah termasuk dalam perhitungan LCR periode Triwulan ini. Total modal per 30 September 2026 adalah Rp 16.054 miliar dengan persentase CAR 39,06%. Persentase LCR untuk Triwulan III September 2026 masih berada diatas batas minimum dari yang telah ditetapkan yaitu sebesar 100%.