

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

Nama Bank: PT Bank HSBC Indonesia
Posisi Laporan: September 2023

(dalam jutaan rupiah)

No	Komponen	INDIVIDUAL			
		Q3 2023		Q2 2023	
		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), 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		62		52
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)					
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		59,633,099		61,193,389
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	8,970,756	448,538	8,782,377	439,119
	b. Simpanan/ Pendanaan kurang stabil	12,988,475	1,298,848	12,647,437	1,264,744
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:				
	a. Simpanan operasional	25,455,103	5,878,991	26,436,897	6,123,783
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	38,754,594	21,663,292	37,854,229	20,968,763
	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	119,600	119,600	152,347	152,347
	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	11,068,249	1,106,824	9,859,313	985,931
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	-	-	-	-
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	113,558,979	312,341	98,788,567	324,153
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	-	-	-	-
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)		30,828,434		30,258,840
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)					
8	Pinjaman dengan agunan Secured lending				
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty) yang bersifat lancar (inflows from fully performing exposures)	15,896,136	10,799,782	15,869,742	10,879,183
10	Arus kas masuk lainnya	104,479	104,479	141,924	141,924
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)		10,904,262		11,021,106
12	TOTAL HQLA		59,633,099		61,193,389
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		19,924,172		19,237,733
14	LCR (%)		299.30%		318.09%

Keterangan:

¹ Adjusted value dihitung setelah peneanaan 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.

Nama Bank: PT Bank HSBC Indonesia

Posisi Laporan: Triwulan III 2023

Analisis

Persentase LCR pada triwulan ketiga 2023 menurun dibandingkan dengan kuartal kedua 2023 menjadi sebesar 299,30%. Hal ini disebabkan oleh penurunan HQLA sebesar 2,55% dan peningkatan Arus Kas Keluar Bersih sebesar 3,57%.

Penurunan rata-rata HQLA terutama disebabkan oleh penurunan rata-rata Penempatan pada Bank Indonesia dibandingkan dengan kuartal kedua 2023.

Di sisi lain, Peningkatan rata-rata total Arus Kas Keluar Bersih terutama dikontribusi oleh:

- peningkatan rata-rata arus kas keluar sebesar 1,88% terutama berasal dari simpanan nasabah korporasi; serta
- penurunan rata-rata arus kas masuk sebesar 1,06% terutama dikontribusi oleh tagihan yang berasal dari lembaga jasa keuangan.

Untuk kuartal ketiga dan kedua 2023, Arus Kas Masuk telah memberikan dampak langsung terhadap arus kas keluar bersih karena arus kas masuk untuk kedua kuartal ini tidak melebihi ambang batas atas arus kas masuk yang dapat diperhitungkan, yaitu 75% dari Jumlah Arus Kas Keluar.

Komponen HQLA Bank terdiri dari kas, penempatan pada Bank Indonesia dan surat berharga yang diterbitkan oleh Pemerintah Pusat dan Bank Indonesia. Sedangkan komponen utama dari Arus Kas Keluar Bersih adalah dana pihak ketiga. Sumber utama pendanaan Bank adalah dana pihak ketiga yang terdiri dari giro, tabungan dan deposito berjangka.