

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

Nama Bank: Bank ICBC Indonesia
 Posisi Laporan: Triwulan III - 2017

(dalam juta Rp)

| | | Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual | Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (<i>haircut</i>), outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (<i>run-off rate</i>) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (<i>inflow rate</i>). |
|---|--|--|---|
| HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA) | | | |
| 1 | Total High Quality Liquid Asset (HQLA) | | 9,220,386 |
| ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW) | | | |
| 2 | Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari: | | |
| | a. Simpanan/Pendanaan stabil | 1,310,527 | 65,526 |
| | b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil | 7,235,829 | 723,583 |
| 3 | Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari: | | |
| | a. Simpanan operasional | 5,156,598 | 1,278,621 |
| | b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional | 17,892,303 | 9,372,335 |
| 4 | Pendanaan dengan agunan (<i>secured funding</i>) | | 0 |
| 5 | Arus kas keluar lainnya (<i>additional requirement</i>), terdiri dari: | | |
| | a. arus kas keluar atas transaksi derivatif | 9,153 | 9,153 |
| | b. arus kas keluar atas peningkatan kebutuhan likuiditas | 0 | 0 |
| | c. arus kas keluar atas kehilangan pendanaan | 0 | 0 |
| | d. arus kas keluar atas penarikan komitmen fasilitas kredit dan fasilitas likuiditas | 2,760,647 | 346,506 |
| | e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana | 0 | 0 |
| | f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya | 0 | 0 |
| | g. arus kas keluar kontraktual lainnya | 0 | 0 |
| | TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW) | | 11,795,724 |
| ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW) | | | |
| 6 | Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i> | 0 | 0 |
| 7 | Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>) | 4,853,591 | 2,922,289 |
| 8 | Arus kas masuk lainnya | 3,493 | 3,493 |
| | TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW) | | 2,925,782 |
| | | | TOTAL ADJUSTED VALUE¹ |
| | TOTAL HQLA | | 9,220,386 |
| | TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS) | | 8,869,942 |
| | LCR (%) | | 103.95% |

¹Adjusted 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.

PENILAIAN KUALITATIF KONDISI LIKUIDITAS

Nama Bank : Bank ICBC Indonesia

Bulan Laporan : Triwulan III - 2017

ANALISIS

Rasio Kecukupan Likuiditas (*Liquidity Coverage Ratio*) pada triwulan III - 2017 sebesar **103.95%**, masih lebih tinggi dari target yang ditetapkan dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 42/POJK.03/2016 Pasal 61 sebesar 80% (periode Juni 2017 - November 2017).

Namun demikian, Bank tetap melakukan perbaikan terutama dalam memperbaiki struktur pendanaan dengan terus berupaya meningkatkan komposisi giro dan tabungan. Selain itu juga, sesuai dengan rencana bisnis, Bank berencana untuk menerbitkan surat berharga/pinjaman dari perusahaan induk di tahun 2017 untuk memperbaiki struktur pendanaan terutama untuk mendukung pinjaman Bank di sektor infrastruktur dan sektor lain yang membutuhkan tenor panjang.