

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

Nama Bank: Bank ICBC Indonesia
 Posisi Laporan: Triwulan III - 2018

(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)		7,257,455
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	1,565,813	78,291
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	8,118,719	811,872
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:		
	a. Simpanan operasional	5,614,138	1,393,477
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	17,891,564	7,804,349
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	3,621,077	3,621,077
	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	3,569,554	333,421
	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)		14,042,487
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)			
6	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	0	0
7	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>)	4,836,132	3,809,249
8	Arus kas masuk lainnya	3,523,737	3,523,737
	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		7,332,986
			TOTAL ADJUSTED VALUE¹
	TOTAL HQLA		7,257,455
	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		6,709,501
	LCR (%)		108.17%

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 - 2018

ANALISIS

Rata - rata harian Rasio Kecukupan Likuiditas (Liquidity Coverage Ratio) pada triwulan III - 2018 sebesar 108.17%, lebih tinggi dari target yang ditetapkan dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 42/POJK.03/2016 Pasal 61 sebesar 90% (periode Desember 2017 - November 2018).

Namun demikian, Bank akan tetap melakukan perbaikan terutama dalam memperbaiki struktur pendanaan dengan terus berupaya meningkatkan komposisi giro dan tabungan. Selain itu, sesuai dengan revisi rencana bisnis, Bank telah merealisasikan pinjaman jangka panjang dari perusahaan induk sebesar USD 100 juta dari USD 308 juta yang telah disetujui ditahun 2018, dan meningkatkan sumber pendanaan yang stabil untuk mendukung pinjaman Bank di sektor infrastruktur dan sektor lain yang membutuhkan tenor panjang.