

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

Nama Bank: Bank ICBC Indonesia
 Posisi Laporan: Triwulan IV - 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)		10,164,292
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	1,300,940	65,047
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	7,521,967	752,197
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:		
	a. Simpanan operasional	6,336,161	1,572,973
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	19,034,289	9,089,025
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	12,486	12,486
	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	3,292,872	390,595
	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)		11,882,323
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)			
6	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	0	0
7	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>)	4,702,753	2,888,207
8	Arus kas masuk lainnya	9,815	9,815
	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		2,898,022
			TOTAL ADJUSTED VALUE¹
	TOTAL HQLA		10,164,292
	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		8,984,301
	LCR (%)		113.13%

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

Posisi Laporan : Triwulan IV - 2017

ANALISIS

Rasio Kecukupan Likuiditas (Liquidity Coverage Ratio) pada triwulan IV - 2017 sebesar 113.13%, masih 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 tetap melakukan perbaikan terutama dalam memperbaiki struktur pendanaan dengan terus berupaya meningkatkan komposisi giro dan tabungan. Selain itu juga, ke depannya sesuai dengan rencana bisnis, Bank juga berencana memperoleh pinjaman jangka panjang dari perusahaan induk di kuartal I tahun 2018 untuk memperbaiki struktur pendanaan terutama untuk mendukung pinjaman Bank di sektor infrastruktur dan sektor lain yang membutuhkan tenor panjang.