

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

Nama Bank: Bank ICBC Indonesia
Posisi Laporan: Juni 2019

| No | Komponen | Individual Juni-19 | | Individual Maret-19 | | Konsolidasi Juni-19 | | Konsolidasi Maret-19 | |
|---|--|--|---|--|---|--|---|--|---|
| | | 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>). | 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>). | 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>). | 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>). |
| 1 | Jumlah data poin yang digunakan dalam perhitungan LCR | | 55 hari | | 61 hari | | | | |
| HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA) | | | | | | | | | |
| 2 | Total High Quality Liquid Asset (HQLA) | | 7,328,741 | | 6,270,471 | | | | |
| ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW) | | | | | | | | | |
| 3 | Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari: | | | | | | | | |
| | a. Simpanan/Pendanaan stabil | 1,228,550 | 61,428 | 1,301,374 | 65,069 | | | | |
| | b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil | 9,914,220 | 991,422 | 9,661,797 | 966,180 | | | | |
| 4 | Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari: | | | | | | | | |
| | a. Simpanan operasional | 6,912,706 | 1,724,066 | 7,413,924 | 1,846,727 | | | | |
| | b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional | 13,704,007 | 6,679,927 | 13,019,847 | 5,998,718 | | | | |
| 5 | Pendanaan dengan agunan (<i>secured funding</i>) | | 0 | | 0 | | | | |
| 6 | Arus kas keluar lainnya (<i>additional requirement</i>), terdiri dari: | | | | | | | | |
| | a. arus kas keluar atas transaksi derivatif | 3,350,328 | 3,350,328 | 3,985,159 | 3,985,159 | | | | |
| | b. arus kas keluar atas peningkatan kebutuhan likuiditas | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | |
| | c. arus kas keluar atas kehilangan pendanaan | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | |
| | d. arus kas keluar atas penarikan komitmen fasilitas kredit dan fasilitas likuiditas | 3,103,907 | 293,886 | 4,745,091 | 841,276 | | | | |
| | e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | |
| | f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | |
| | g. arus kas keluar kontraktual lainnya | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | |
| 7 | TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW) | | 13,101,056 | | 13,703,129 | | | | |
| ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW) | | | | | | | | | |
| 8 | Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | |
| 9 | Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>) | 5,153,984 | 4,161,372 | 5,832,698 | 4,467,522 | | | | |
| 10 | Arus kas masuk lainnya | 3,353,626 | 3,353,626 | 4,221,557 | 4,221,557 | | | | |
| 11 | TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW) | | 7,514,998 | | 8,689,079 | | | | |
| | | | TOTAL ADJUSTED VALUE¹ | | TOTAL ADJUSTED VALUE¹ | | | | |
| 12 | TOTAL HQLA | | 7,328,741 | | 6,270,471 | | | | |
| 13 | TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS) | | 5,586,059 | | 5,014,050 | | | | |
| 14 | LCR (%) | | 131.20% | | 125.06% | | | | |

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 II - 2019

ANALISIS

Rata - rata harian Rasio Kecukupan Likuiditas (Liquidity Coverage Ratio) pada triwulan II -2019 sebesar 131.20%, lebih tinggi dari target yang ditetapkan dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 42/POJK.03/2016 Pasal 61 sebesar 100%.

Namun demikian, Bank akan tetap melakukan perbaikan terutama dalam memperbaiki struktur pendanaan dengan terus berupaya meningkatkan komposisi giro dan tabungan. Selain itu sesuai dengan Rencana Bisnis Bank akan mengoptimalkan sumber dana lainnya seperti pinjaman luar negeri, penerbitan surat berharga, penempatan dari bank lain, pinjaman antar bank, serta menerbitkan subordinate debt yang diperuntukkan untuk memperkuat permodalan dan likuiditas untuk mendukung pinjaman Bank di sektor infrastruktur dan sektor lain yang membutuhkan tenor panjang.