

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

Nama Bank: Bank ICBC Indonesia  
 Posisi Laporan: Triwulan IV - 2016

(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> ).
<b>HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)</b>			
1	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		9,500,759
<b>ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>			
2	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:		
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	1,370,098	68,505
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	5,928,680	592,868
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:		
	a. Simpanan operasional	5,149,736	1,277,778
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	15,151,994	8,070,422
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	5,431	5,431
	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	6,008,486	599,958
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	0	0
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	33,319	1,000
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	0	0
	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>		<b>10,615,961</b>
<b>ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>			
6	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	0	0
7	Tagihan berasal dari pihak lawan ( <i>counterparty</i> )	2,891,626	1,736,530
8	Arus kas masuk lainnya	5,717	5,717
	<b>TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>		<b>1,742,247</b>
			<b>TOTAL ADJUSTED VALUE<sup>1</sup></b>
	<b>TOTAL HQLA</b>		<b>9,500,759</b>
	<b>TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)</b>		<b>8,873,713</b>
	<b>LCR (%)</b>		<b>107.07%</b>

<sup>1</sup>Adjusted 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 - 2016

### ANALISIS

Rasio Kecukupan Likuiditas (*Liquidity Coverage Ratio*) pada triwulan IV - 2016 sebesar 107.07%, masih lebih tinggi dari target yang ditetapkan dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 42/POJK.03/2016 Pasal 61 sebesar 70% (periode Juni 2016 - Mei 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 telah mendapatkan pinjaman jangka panjang dari perusahaan induk untuk memperbaiki struktur pendanaan terutama untuk mendukung pinjaman Bank di sektor infrastruktur dan sektor lain yang membutuhkan tenor panjang.