



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

Nama Bank : PT. BANK OF INDIA INDONESIA, Tbk

Posisi Laporan : Triwulan III 2016

Komponen		INDIVIDUAL			
		30-Sep-16		30-Jun-16	
		Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (haircut), outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (run off rate) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (inflow rate).	Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (haircut), outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (run-off rate) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (inflow rate).
<i>HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)</i>					
1	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		1.208.093		1.165.615
<i>ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</i>					
2	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:			-	-
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	1.432	72	1.432	72
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	2.062.009	206.201	2.066.040	206.604
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:			-	-
	a. Simpanan operasional			-	
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional		336.326		338.215

	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank		-		
4	Pendanaan dengan agunan (secured funding)		-		
5	Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari:			-	-
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif		118.161	256.529	256.529
	b. arus kas keluar atas peningkatan kebutuhan likuiditas		-		
	c. arus kas keluar atas kehilangan pendanaan		-		
	d. arus kas keluar atas penarikan komitmen fasilitas kredit dan fasilitas likuiditas		-		
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana		-		
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya		-		
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya				
6	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		660.760		801.420
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)					
7	Pinjaman dengan agunan Secured lending		-		-
8	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)		123.881		103.809
9	Arus kas masuk lainnya		152.928	23.046	23.046
10	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		276.809	-	126.855
			<i>TOTAL ADJUSTED VALUE1</i>		<i>TOTAL ADJUSTED VALUE1</i>
11	TOTAL HQLA		1.208.093		1.165.615
12	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		383.951		674.565
13	LCR (%)		315,00%		173,00%

PENILAIAN KUALITATIF KONDISI LIKUIDITAS

Nama Bank : PT. Bank of India Indonesia, Tbk

Bulan Laporan : Triwulan III 2016

Analisis

Kondisi likuiditas Bank of India Indonesia :

LCR Bank pada **Triwulan III 2016 sebesar 315,00%** mengalami **kenaikan** dibandingkan posisi Triwulan II 2016 yakni 173,00%. Beberapa faktor kenaikan LCR tersebut adalah sbb :

- a. Pada Triwulan III 2016 nilai HQLA sebesar Rp 1.208.093 , peningkatan terbesar pada surat berharga pemerintah pusat dan BI sebesar Rp. 1.156.151
- b. Pada Triwulan III 2016, rata-rata cash outflow adalah sebesar Rp 660.760 , nilai ini menurun dari Triwulan II yaitu Rp. 801.420, hal ini terjadi karena arus kas keluar atas transaksi derivatif pada triwulan III 2016 ini mengalami penurunan sebesar Rp. 138.368
- c. Pada Triwulan III 2016, rata-rata cash inflow adalah sebesar Rp. 276.809, kenaikan rata-rata *cash inflow* ini terjadi akibat meningkatnya jumlah total arus kas masuk melalui transaksi derivatif.