

Nama Bank : PT. BANK OF INDIA INDONESIA, Tbk

Posisi Laporan : 30 Juni 2018

LAPORAN PERHITUNGAN

KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS (LIQUIDITY COVERAGE RATIO)

	Komponen	INDIVIDUAL			
		31-Mar-18		30-Jun-18	
		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).
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)					
1	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		389.761		308.597
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		155		380
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil		162.475		164.857
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:				
	a. Simpanan operasional				
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional		12.712		10.372
	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		4.438		5.334
	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)		181.177		181.468
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)					
7	Pinjaman dengan agunan Secured lending				
8	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)		152.183		200.802
9	Arus kas masuk lainnya		23.742		526
10	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		175.925		201.328
			TOTAL ADJUSTED VALUE1		
11	TOTAL HQLA		389.761		308.597
12	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		45.294		45.367
13	LCR (%)		860,51%		680,22%

PENILAIAN KUALITATIF KONDISI LIKUIDITAS

Nama Bank : PT. Bank of India Indonesia

Bulan Laporan : 30 Juni 2018

Analisis

Kondisi likuiditas Bank of India Indonesia :

LCR Bank pada 30 Juni 2018 adalah sebesar 680,22% mengalami penurunan dibandingkan posisi 31 Maret 2017 sebesar 860,51%. Beberapa faktor penurunan nilai LCR tersebut adalah sbb :

- a) Pada 30 Juni 2018 nilai HQLA sebesar Rp.308,597 juta, mengalami penurunan dari posisi 31 Maret 2017 nilai HQLA sebesar Rp. 389,761. Hal ini disebabkan karena turunnya bagian dari penempatan pada Surat berharga yang diterbitkan Pemerintah Pusat dan Bank Indonesia dalam rupiah dan valuta asing dari Rp 239,907 juta pada posisi 31 Maret 2018 menjadi Rp149,703 juta pada posisi 30 Juni 2018
- b) Pada 30 Juni 2018 jumlah rata-rata cash outflow adalah sebesar Rp.181,468 juta, nilai ini sedikit meningkat dari 31 Maret 2018 dimana jumlah rata-rata cash outflow adalah sebesar Rp.181,177 juta.
- c) Pada 30 Juni 2018 jumlah net cash inflow adalah sebesar Rp.201,328 juta, nilai ini mengalami kenaikan dari 31 Maret 2018 yaitu Rp. 175,925 juta, hal ini terjadi karena kenaikan pada jumlah rata-rata cash in flow.