

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

Nama Bank : PT. BANK OF INDIA INDONESIA, Tbk
Posisi Laporan : 31 Maret 2017

	Komponen	INDIVIDUAL			
		31-Des-16		31-Mar-17	
		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).	804	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)		955.931		804.382
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		35		39
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil		65.097		88.068
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:				
	a. Simpanan operasional				
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional		152.410		91.532
	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		194.955		194.955
	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)		412.497		374.594
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)					
7	Pinjaman dengan agunan Secured lending				
8	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)		110.259		61.465
9	Arus kas masuk lainnya		18.680		18.680
10	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)	-	128.939	-	80.145
			TOTAL ADJUSTED VALUE1		TOTAL ADJUSTED VALUE1
11	TOTAL HQLA		955.931		804.382
12	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		283.558		294.449
13	LCR (%)		337,00%		273,00%

PENILAIAN KUALITATIF KONDISI LIKUIDITAS

Nama Bank : PT. Bank of India Indonesia, Tbk

Bulan Laporan : 31 Maret 2017

Analisis

Kondisi likuiditas Bank of India Indonesia :

LCR Bank pada **bulan 31 Maret 2017 sebesar 273,00%** mengalami penurunan yang signifikan **dibandingkan** posisi 31 Desember 2016 yakni 337,00%. Beberapa faktor kenaikan nilai LCR tersebut adalah sbb :

- a. Pada 31 Maret 2017 nilai HQLA sebesar Rp. 804.382 , mengalami penurunan dari posisi 31 Desember 2016 yaitu Rp. 955.931. Penurunan nilai ini terjadi di karenakan menurunnya nilai surat berharga yang diterbitkan Pemerintah Pusat dan Bank Indonesia dalam rupiah dan valuta asing yaitu pada posisi 31 Maret 2017 sebesar Rp. 406.031 dari sebelumnya di posisi 31 Desember 2016 sebesar Rp. 934.813.
- b. Pada 31 Maret 2017 , rata-rata cash outflow adalah sebesar Rp 374.594 , nilai ini menurun dari 31 Desember 2016 yaitu Rp. 412.497 hal ini terjadi karena penurunan yang cukup signifikan pada komponen jumlah penarikan pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi.
- c. Pada 31 Maret 2017 , rata-rata cash inflow adalah sebesar Rp. 80.145, nilai ini menurun dari posisi 31 Desember 2016 yang bernilai sebesar Rp. 128.939. Penurunan nilai tersebut dikarenakan penurunan yang berasal dari jumlah arus kas masuk berdasarkan pihak lawan (counterparty) .