

Nama Bank : PT. BANK OF INDIA INDONESIA, Tbk

Posisi Laporan : 31 Desember 2017

LAPORAN PERHITUNGAN

KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS (LIQUIDITY COVERAGE RATIO)

	Komponen	30-Sep-17		31-Dec-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).	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)		246,339		201,146
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		79		130
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil		261,188		206,085
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:				
	a. Simpanan operasional				
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional		9,769		11,481
	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		1,347		1,316
	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)		272,383		219,012
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)					
7	Pinjaman dengan agunan Secured lending				
8	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)		68,906		154,225
9	Arus kas masuk lainnya		93,348		1,321
10	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		162,254		155,546
			TOTAL ADJUSTED VALUE1		TOTAL ADJUSTED VALUE1
11	TOTAL HQLA		246,339		201,146
12	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		110,129		63,466
13	LCR (%)		223.68%		316.93%

PENILAIAN KUALITATIF KONDISI LIKUIDITAS

Nama Bank : PT. Bank of India Indonesia

Bulan Laporan : 31 Desember 2017

Analisis

Kondisi likuiditas Bank of India Indonesia :

LCR Bank pada bulan 31 Desember 2017 sebesar 316,93% mengalami kenaikan dibandingkan posisi 30 September 2017 yakni 223,68%. Beberapa faktor kenaikan nilai LCR tersebut adalah sbb:

a. Pada 31 Desember 2017 nilai HQLA sebesar Rp. 201.146 , mengalami penurunan dari posisi 30 September 2017 yaitu Rp. 246.339. Penurunan nilai ini terjadi terutama di karenakan menurunnya nilai bagian dari penempatan pada Bank Indonesia yang dapat ditarik saat kondisi stress yaitu pada posisi 31 Desember 2017 sebesar Rp. 165.319 dari sebelumnya di posisi 30 September 2017 sebesar Rp. 232.402.

b. Pada 31 Desember 2017 , jumlah net cash outflow adalah sebesar Rp. 63.446, nilai ini mengalami penurunan dari 30 September 2017 yaitu Rp. 110.129 hal ini terjadi karena peningkatan pada rata-rata cash outflow.

b. Pada 31 Desember 2017 , rata-rata cash outflow adalah sebesar Rp. 219,012 , nilai ini mengalami penurunan dari 30 September 2017 yaitu Rp. 272.383 hal ini terjadi karena peningkatan yang signifikan pada jumlah penarikan simpanan nasabah perorangan dan jumlah penarikan pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil.