

Nama Bank : PT. BANK OF INDIA INDONESIA, Tbk

Posisi Laporan : 31 Desember 2018 (Triwulan IV 2018)

LAPORAN PERHITUNGAN

KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS (LIQUIDITY COVERAGE RATIO)

	Komponen	INDIVIDUAL			
		30-Sep-18		31-Dec-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)		293.549		125.798
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		204		206
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil		167.703		137.079
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:				
	a. Simpanan operasional				
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional		10.695		7.416
	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		4.503		2.398
	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)		182.900		150.504
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)					
7	Pinjaman dengan agunan Secured lending				
8	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)		282.906		305.790
9	Arus kas masuk lainnya		30.249		22.095
10	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		313.155		327.885
			TOTAL ADJUSTED VALUE1		
11	TOTAL HQLA		293.549		125.798
12	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		45.725		37.626
13	LCR (%)		641,99%		334,34%

PENILAIAN KUALITATIF KONDISI LIKUIDITAS

Nama Bank : PT. Bank of India Indonesia, Tbk

Bulan Laporan : 31 Desember 2018 (Triwulan IV 2018)

Analisis

Kondisi likuiditas Bank of India Indonesia :

LCR Bank pada 31 Desember 2018 adalah sebesar 334,34% mengalami penurunan dibandingkan posisi 30 September 2018 sebesar 641,99%.

Beberapa faktor Penurunan nilai LCR tersebut adalah sbb :

- a) Pada 31 Desember 2018 nilai HQLA sebesar Rp125.798 juta, mengalami penurunan dari posisi 30 September 2018 nilai HQLA sebesar Rp293.549 juta. Hal ini disebabkan karena turunnya bagian dari penempatan pada Bank Indonesia yang dapat ditarik saat kondisi stres dari Rp140.532 juta pada posisi 30 September 2018 menjadi Rp42.564 juta pada posisi 31 Desember 2018 dan penempatan pada Surat berharga yang diterbitkan Pemerintah Pusat dan Bank Indonesia dalam rupiah dan valuta asing dari Rp139.585 juta pada posisi 30 September 2018 menjadi Rp70.435 juta pada posisi 31 Desember 2018.
- b) Pada 31 Desember 2018 jumlah *cash outflow* adalah sebesar Rp150.504 juta, nilai ini mengalami penurunan dari posisi 30 September 2018 dimana jumlah *cash outflow* adalah sebesar Rp182.900 juta karena menurunnya rata-rata jumlah simpanan nasabah perorangan.
- c) Pada 31 Desember 2018 jumlah *net cash inflow* adalah sebesar Rp327.885 juta, nilai ini mengalami kenaikan dari 30 September 2018 yaitu Rp313.155 juta, hal ini terjadi karena kenaikan pada jumlah rata-rata *cash in flow*.