

Nama Bank : PT. BANK OF INDIA INDONESIA, Tbk

Posisi Laporan : 31 Maret 2018

LAPORAN PERHITUNGAN

KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS (LIQUIDITY COVERAGE RATIO)

	Komponen	INDIVIDUAL			
		31-Dec-17		31-Mar-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)		201.146		389.761
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		130		155
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil		206.085		162.475
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:				
	a. Simpanan operasional				
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional		11.481		12.712
	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		1.316		4.438
	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)		219.012		181.177
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)					
7	Pinjaman dengan agunan Secured lending				
8	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)		154.225		152.183
9	Arus kas masuk lainnya		1.321		23.742
10	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		155.546		175.925
			TOTAL ADJUSTED VALUE1		
11	TOTAL HQLA		201.146		389.761
12	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		63.466		45.294
13	LCR (%)		316,93%		860,51%

PENILAIAN KUALITATIF KONDISI LIKUIDITAS

Nama Bank : PT. Bank of India Indonesia

Bulan Laporan : 31 Maret 2018

Analisis

Kondisi likuiditas Bank of India Indonesia :

LCR Bank pada 31 Maret 2018 adalah sebesar 860,51% mengalami kenaikan dibandingkan posisi 31 Desember 2017 sebesar 316,93%. Beberapa faktor kenaikan nilai LCR tersebut adalah sbb :

- a) Pada 31 Maret 2018 nilai HQLA sebesar Rp.381,761 juta, mengalami kenaikan dari posisi 31 Desember 2017 nilai HQLA sebesar Rp. 201.146. Hal ini disebabkan karena naiknya bagian dari penempatan pada Surat berharga yang diterbitkan Pemerintah Pusat dan Bank Indonesia dalam rupiah dan valuta asing menjadi Rp 239,907 juta pada posisi 31 Maret 2018
- b) Pada 31 Maret 2018 jumlah rata-rata cash outflow adalah sebesar Rp.181,177 juta, nilai ini mengalami penurunan dari posisi 31 Desember 2017 sebesar Rp. 219,012 juta. Hal ini terjadi karena penurunan rata-rata simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional dan simpanan/pendanaan kurang stabil
- c) Pada 31 Maret 2018 jumlah net cash inflow adalah sebesar Rp.45,294 juta, nilai ini mengalami penurunan dari 31 Desember 2017 yaitu Rp. 49,995 juta, hal ini terjadi karena penurunan pada jumlah rata-rata cash in flow.