

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

Nama Bank : PT. BANK OF INDIA INDONESIA, Tbk
Posisi Laporan : 30 September 2017

	Komponen	INDIVIDUAL			
		30-Jun-17		30-Sep-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)		503.568		246.339
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		63		79
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil		25.680		261.188
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:				
	a. Simpanan operasional				
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional		36.556		9.769
	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		140.010		1.347
	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)		202.309		272.383
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)					
7	Pinjaman dengan agunan Secured lending				
8	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)		593.876		68.906
9	Arus kas masuk lainnya		56.040		93.348
10	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)	-	649.916	-	162.254
			TOTAL ADJUSTED VALUE1		TOTAL ADJUSTED VALUE1
11	TOTAL HQLA		503.568		246.339
12	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		50.577		110.129
13	LCR (%)		995,64%		223,68%

PENILAIAN KUALITATIF KONDISI LIKUIDITAS

Nama Bank : PT. Bank of India Indonesia, Tbk

Bulan Laporan : 30 September 2017

Analisis

Kondisi likuiditas Bank of India Indonesia :

LCR Bank pada **bulan 30 September 2017 sebesar 223,68%** mengalami penurunan yang signifikan **dibandingkan** posisi 30 Juni 2017 yakni 995,64%. Beberapa faktor penurunan nilai LCR tersebut adalah sbb :

- a. Pada 30 September 2017 nilai HQLA sebesar Rp. 246.339 , mengalami penurunan dari posisi 30 Juni 2017 yaitu Rp. 503.568. Penurunan nilai ini terjadi terutama di karenakan menurunnya nilai bagian dari penempatan pada Bank Indonesia yang dapat ditarik saat kondisi stress yaitu pada posisi 30 September 2017 sebesar Rp. 232.402 dari sebelumnya di posisi 30 Juni 2017 sebesar Rp. 380.327.
- b. Pada 30 September 2017 , jumlah net cash outflow adalah sebesar Rp. 110.129 , nilai ini mengalami kenaikan dari 30 Juni 2017 yaitu Rp. 50.577 hal ini terjadi karena peningkatan pada rata-rata cash outflow.
- b. Pada 30 September 2017 , rata-rata cash outflow adalah sebesar Rp. 272.383 , nilai ini mengalami kenaikan dari 30 Juni 2017 yaitu Rp. 202.309 hal ini terjadi karena peningkatan yang signifikan pada jumlah penarikan simpanan nasabah perorangan dan jumlah penarikan pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil.