

Nama Bank : PT. BANK OF INDIA INDONESIA, Tbk

Posisi Laporan : 30 September 2018 (Triwulan III 2018)

LAPORAN PERHITUNGAN

KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS (LIQUIDITY COVERAGE RATIO)

	Komponen	INDIVIDUAL			
		30-Jun-18		30-Sep-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)		308.597		293.549
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		380		204
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil		165.237		167.498
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:				
	a. Simpanan operasional				
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional		10.372		10.695
	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		5.334		4.503
	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)		181.468		182.900
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)					
7	Pinjaman dengan agunan Secured lending				
8	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)		200.802		282.906
9	Arus kas masuk lainnya		526		30.249
10	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		201.328		313.155
			TOTAL ADJUSTED VALUE1		
11	TOTAL HQLA		308.597		293.549
12	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		45.367		45.725
13	LCR (%)		680,22%		641,99%

PENILAIAN KUALITATIF KONDISI LIKUIDITAS

Nama Bank : PT. Bank of India Indonesia

Bulan Laporan : 30 September 2018 (Triwulan III 2018)

Analisis

Kondisi likuiditas Bank of India Indonesia :

LCR Bank pada 30 September 2018 adalah sebesar 641,99% mengalami penurunan dibandingkan posisi 30 Juni 2018 sebesar 680,22%.

Beberapa faktor Penurunan nilai LCR tersebut adalah sbb :

- a) Pada 30 September 2018 nilai HQLA sebesar Rp293.549 juta, mengalami penurunan dari posisi 30 Juni 2018 nilai HQLA sebesar Rp308.597 juta. Hal ini disebabkan karena turunnya penempatan pada Surat berharga yang diterbitkan Pemerintah Pusat dan Bank Indonesia dalam rupiah dan valuta asing dari Rp149.703 juta pada posisi 30 Juni 2018 menjadi Rp139.585 juta pada posisi 30 September 2018.
- b) Pada 30 September 2018 jumlah rata-rata cash outflow adalah sebesar Rp182.900 juta, nilai ini sedikit meningkat dari 30 Juni 2018 dimana jumlah rata-rata cash outflow adalah sebesar Rp.181.468 juta karena meningkatnya rata-rata jumlah simpanan nasabah perorangan.
- c) Pada 30 September 2018 jumlah net cash inflow adalah sebesar Rp313.155 juta, nilai ini mengalami kenaikan dari 30 Juni 2018 yaitu Rp201.328 juta, hal ini terjadi karena kenaikan pada jumlah rata-rata cash in flow.