

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

Nama Bank : PT. BANK OF INDIA INDONESIA, Tbk  
Posisi Laporan : 31 DESEMBER 2016

	Komponen	INDIVIDUAL			
		30-Sep-16		31-Des-16	
		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).
<b>HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)</b>					
1	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		1.208.093		955.931
<b>ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>					
2	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:				
	a. Simpanan/Pendanaan stabil		72		35
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil		206.201		65.097
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:				
	a. Simpanan operasional				
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional		336.326		152.410
	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		118.161		194.955
	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)		660.760		412.497
<b>ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>					
7	Pinjaman dengan agunan Secured lending				
8	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)		123.881		110.259
9	Arus kas masuk lainnya		152.928		18.680
10	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		276.809	-	128.939
			<b>TOTAL ADJUSTED VALUE1</b>		<b>TOTAL ADJUSTED VALUE1</b>
11	TOTAL HQLA		1.208.093		955.931
12	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		383.951		283.558
13	LCR (%)		315,00%		337,00%

**PENILAIAN KUALITATIF KONDISI LIKUIDITAS**

Nama Bank : PT. Bank of India Indonesia, Tbk

Bulan Laporan : 31 DESEMBER 2016

Analisis

Kondisi likuiditas Bank of India Indonesia :

**LCR Bank** pada **bulan 31 Desember 2016 sebesar 337,00% meningkat dibandingkan** posisi 30 September 2016 yakni 315,00%. Beberapa faktor kenaikan nilai LCR tersebut adalah sbb :

- a. Pada 31 Desember 2016 nilai HQLA sebesar Rp 955.931 , mengalami penurunan pada surat berharga pemerintah pusat dan BI sebesar Rp. 955.931
- b. Pada 31 Desember 2016 , rata-rata cash outflow adalah sebesar Rp 412.497 , nilai ini menurun dari 30 September 2016 yaitu Rp. 660.760, hal ini terjadi karena jumlah penarikan dari nasabah perorangan, jumlah penarikan pendanaan usaha mikro dan usaha kecil serta jumlah simpanan non-operasional dan/atau kewajiban yang bersifat non-operasional menurun.
- c. Pada 31 Desember 2016 , rata-rata cash inflow adalah sebesar Rp. 128.939, penurunan rata-rata *cash inflow* ini terjadi karena arus kas yang masuk melalui arus kas lainnya menurun .