

Nama Bank : PT BANK OF INDIA INDONESIA, Tbk

Posisi Laporan : 30 September 2019

LAPORAN PERHITUNGAN

KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS (*LIQUIDITY COVERAGE RATIO*)

	Komponen	INDIVIDUAL			
		30-Jun-19		30-Sep-19	
		Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (<i>haircut</i>), <i>Outstanding</i> kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (<i>run-off rate</i>) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (<i>inflow rate</i>).	Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (<i>haircut</i>), <i>Outstanding</i> kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (<i>run-off rate</i>) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (<i>inflow rate</i>).
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)					
1	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		1.198.650		1.249.367
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		2078		2991
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil		1.124.701		1.159.475
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:				
	a. Simpanan operasional				
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional		54.580		102.246
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank				
4	Pendanaan dengan agunan (<i>secured funding</i>)				
5	Arus kas keluar lainnya (<i>additional requirement</i>), terdiri dari:				
	a. arus kas keluar atas transaksi <i>derivatif</i>		27.893		41.533
	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)		1.209.252		1.306.244
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)					
7	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>				
8	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>)		2.490.135		2.283.735
9	Arus kas masuk lainnya		46.340		0
10	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		2.536.475		2.283.735
11	TOTAL HQLA		1.198.650		1.249.367
12	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		302.313		326.561
13	LCR (%)		396,49%		382,58%

PENILAIAN KUALITATIF KONDISI LIKUIDITAS

Nama Bank : PT Bank of India Indonesia, Tbk

Bulan Laporan : 30 September 2019

Analisis

Kondisi likuiditas Bank of India Indonesia :

LCR Bank pada 30 September 2019 adalah sebesar 382,58% mengalami penurunan dibandingkan posisi 30 Juni 2019 sebesar 396,49%.

Beberapa faktor penurunan nilai LCR tersebut adalah sebagai berikut:

- a) Pada 30 September 2019 nilai HQLA sebesar Rp1.249.367 juta, mengalami kenaikan dari posisi 30 Juni 2019 nilai HQLA sebesar Rp1.198.650 juta. Hal ini disebabkan karena meningkatnya Surat berharga yang diterbitkan Pemerintah Pusat dan Bank Indonesia dalam rupiah dan valuta asing dari Rp960.563 juta pada posisi 30 Juni 2019 menjadi Rp1.105.203 juta pada posisi 30 September 2019 (naik sebesar Rp144.640).
- b) Pada 30 September 2019 jumlah *cash outflow* adalah sebesar Rp1.306.244 juta, nilai ini mengalami kenaikan dari posisi 30 Juni 2019 dimana jumlah *cash outflow* adalah sebesar Rp1.209.252 juta karena meningkatnya rata-rata jumlah simpanan nasabah perorangan.
- c) Pada 30 September 2019 jumlah *net cash inflow* adalah sebesar Rp2.283.735 juta, nilai ini mengalami penurunan dari 30 Juni 2019 yaitu Rp2.536.475 juta, hal ini terjadi karena penurunan pada jumlah rata-rata *cash in flow*.