

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

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

	Komponen	INDIVIDUAL			
		31-Mar-17		30-Jun-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)		804.382		503.568
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		39		63
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil		88.068		25.680
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:				
	a. Simpanan operasional				
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional		91.532		36.556
	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		194.955		133.760
	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)		398.160		202.309
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)					
7	Pinjaman dengan agunan Secured lending				
8	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)		61.465		593.876
9	Arus kas masuk lainnya		18.680		56.040
10	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)	-	80.145	-	649.916
			TOTAL ADJUSTED VALUE1		TOTAL ADJUSTED VALUE1
11	TOTAL HQLA		804.382		503.568
12	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		318.015		50.577
13	LCR (%)		252,94%		995,64%

PENILAIAN KUALITATIF KONDISI LIKUIDITAS

Nama Bank : PT. Bank of India Indonesia, Tbk

Bulan Laporan : 30 Juni 2017

Analisis

Kondisi likuiditas Bank of India Indonesia :

LCR Bank pada **bulan 30 Juni 2017 sebesar** 995,64% mengalami peningkatan yang signifikan **dibandingkan** posisi 31 Maret 2017 yakni 252,94%. Beberapa faktor kenaikan nilai LCR tersebut adalah sbb :

- a. Pada 30 Juni 2017 nilai HQLA sebesar Rp. 503.568 , mengalami penurunan dari posisi 31 Maret 2017 yaitu Rp. 804.382. Penurunan nilai ini terjadi di karenakan menurunnya nilai surat berharga yang diterbitkan pemerintah pusat dan Bank Indonesia dalam rupiah dan valuta asing yaitu pada posisi 30 Juni 2017 sebesar Rp. 106.727 dari sebelumnya di posisi 31 Maret 2017 sebesar Rp. 406.031.
- b. Pada 30 Juni 2017 , rata-rata cash outflow adalah sebesar Rp 202.309 , nilai ini mengalami penurunan dari 31 Maret 2017 yaitu Rp. 398.160 hal ini terjadi karena penurunan yang signifikan pada jumlah penarikan simpanan nasabah perorangan dan jumlah penarikan yang berasal dari nasabah korporasi.
- c. Pada 30 Juni 2017 , rata-rata cash inflow adalah sebesar Rp. 649.916 nilai ini terjadi peningkatan dari posisi 31 Maret 2017 yang bernilai sebesar Rp. 80.145. Peningkatan nilai tersebut dikarenakan peningkatan jumlah arus kas masuk berdasarkan pihak lawan (conterparty).