

Nama Bank : PT BANK OF INDIA INDONESIA Tbk

Posisi Laporan : 31 Maret 2020

LAPORAN PERHITUNGAN

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

	Komponen	INDIVIDUAL			
		31-Des-19		31-Mar-20	
		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> ).
<b>HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)</b>					
1	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		2,204,134		2,193,419
<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		2,081		2,479
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil		1,135,556		1,156,072
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:				
	a. Simpanan operasional				
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional		29,402		34,506
	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>		25,836		23,123
	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)		1,306,894		1,216,180
<b>ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>					
7	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>				
8	Tagihan berasal dari pihak lawan ( <i>counterparty</i> )		2,235,000		1,935,105
9	Arus kas masuk lainnya		0		0
10	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		2,235,000		1,935,105
11	TOTAL HQLA		2,204,134		2,193,419
12	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH ( <i>NET CASH OUTFLOWS</i> )		326,724		304,045
13	LCR (%)		674.62%		721.41%

**PENILAIAN KUALITATIF KONDISI LIKUIDITAS**

Nama Bank : PT Bank of India Indonesia Tbk

Bulan Laporan : 31 Maret 2020

Analisis

Kondisi likuiditas PT Bank of India Indonesia Tbk :

LCR Bank pada 31 Maret 2020 adalah sebesar 721,41% mengalami kenaikan dibandingkan posisi 31 Desember 2019 sebesar 674,62%.

Beberapa faktor kenaikan nilai LCR tersebut adalah sebagai berikut:

- a) Pada posisi 31 Maret 2020 nilai HQLA sebesar Rp2.193.419 juta lebih rendah dibandingkan posisi 31 Desember 2019 sebesar Rp2.204.134 juta yang diikuti dengan penurunan nilai net cash outflows pada posisi 31 Desember 2019 sebesar Rp326.724 juta menjadi Rp304.045 juta pada posisi 31 Maret 2020.
- b) Penurunan total net cash outflows sebesar Rp22.678 juta lebih tinggi dari pada penurunan total HQLA sebesar Rp10.715 juta sehingga menyebabkan total LCR mengalami kenaikan.