

Nama Bank : PT BANK OF INDIA INDONESIA Tbk

Posisi Laporan : 31 Desember 2020

LAPORAN PERHITUNGAN

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

| | Komponen | INDIVIDUAL | | | |
|---|--|--|--|--|--|
| | | 30 September 2020 | | 31 Desember 2020 | |
| | | 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) | | 2.269.682 | | 2.403.484 |
| 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 | | 4.116 | | 8.038 |
| | b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil | | 1.273.017 | | 1.178.665 |
| 3 | Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari: | | | | |
| | a. Simpanan operasional | | | | |
| | b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional | | 59.088 | | 45.684 |
| | 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> | | 30.379 | | 25.056 |
| | 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) | | 1.428.750 | | 1.257.443 |
| ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW) | | | | | |
| 7 | Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i> | | | | |
| 8 | Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>) | | 2.705.045 | | 2.635.535 |
| 9 | Arus kas masuk lainnya | | 62.150 | | 8.890 |
| 10 | TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW) | | 2.767.195 | | 2.644.425 |
| 11 | TOTAL HQLA | | 2.269.682 | | 2.403.484 |
| 12 | TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (<i>NET CASH OUTFLOWS</i>) | | 357.188 | | 314.361 |
| 13 | LCR (%) | | 635,43% | | 764,56% |

PENILAIAN KUALITATIF KONDISI LIKUIDITAS

Nama Bank : PT Bank of India Indonesia Tbk

Bulan Laporan : 31 Desember 2020

Analisis

Kondisi likuiditas PT Bank of India Indonesia Tbk

LCR Bank pada 31 Desember 2020 adalah sebesar 764,56% mengalami kenaikan dibandingkan posisi 30 September 2020 sebesar 635,43%. Beberapa faktor kenaikan nilai LCR tersebut adalah sebagai berikut:

- a) Pada posisi 31 Desember 2020 nilai HQLA sebesar Rp2.403.484 juta lebih tinggi dibandingkan posisi 30 September sebesar Rp2.269.682 juta. Hal ini disebabkan karena meningkatnya Surat berharga yang diterbitkan Pemerintah Pusat dan Bank Indonesia dalam rupiah dan valuta asing dari Rp2.069.027 juta pada posisi 30 September 2020 menjadi Rp2.332.071 juta pada posisi 31 Desember 2020.
- b) Pada 31 Desember 2020 jumlah *net cash outflows* adalah sebesar Rp314.361 juta, nilai ini mengalami penurunan dari posisi 30 September 2020 di mana jumlah *net cash outflows* adalah sebesar Rp357.188 juta karena menurunnya rata-rata arus kas keluar (*cash outflow*) dan arus kas masuk (*cash inflow*).