

Nama Bank : PT BANK OF INDIA INDONESIA Tbk

Posisi Laporan : 31 September 2021

LAPORAN PERHITUNGAN

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

	Komponen	INDIVIDUAL			
		30 Juni 2021		30 September 2021	
		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)		846.536		1.214.262
<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		7.140		6.184
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil		1.056.018		1.024.287
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:				
	a. Simpanan operasional				
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional		55.940		73.988
	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>		20.918		20.387
	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)		1.140.016		1.124.845
<b>ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>					
7	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>				
8	Tagihan berasal dari pihak lawan ( <i>counterparty</i> )		2.498.945		1.035.870
9	Arus kas masuk lainnya		97.070		25.700
10	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		2.596.015		1.061.570
11	TOTAL HQLA		846.536		1.214.262
12	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH ( <i>NET CASH OUTFLOWS</i> )		285.004		281.211
13	LCR (%)		297,03%		431,80%

**PENILAIAN KUALITATIF KONDISI LIKUIDITAS**

Nama Bank : PT Bank of India Indonesia Tbk

Posisi Laporan : 31 September 2021

**Analisis**

Kondisi likuiditas PT Bank of India Indonesia Tbk

LCR Bank pada 30 September 2021 adalah sebesar 431,80% mengalami kenaikan dibandingkan posisi 30 Juni 2021 sebesar 297,03%. Beberapa faktor kenaikan nilai LCR tersebut adalah sebagai berikut:

- a) Kenaikan total HQLA sebesar Rp 367.726 juta disebabkan oleh kenaikan surat berharga yang diterbitkan pemerintah pusat dan bank indonesia dalam rupiah dan valuta asing sebesar Rp 889.573 juta pada posisi 30 September 2021 dibandingkan pada posisi 30 Juni 2021 sebesar Rp 574.722 juta dan kenaikan total penempatan pada bank indonesia yang dapat ditarik saat kondisi stress pada psosisi 30 September sebesar Rp 311.401 juta dibandingkan pada posisi 30 Juni 2021 sebesar Rp 256.603 juta
- b) Penurunan Total Arus Kas Keluar Bersih sebesar Rp15.171 disebabkan oleh penurunan arus kas keluar pada posisi 30 September sebesar Rp 1.124.845 juta dibandingkan pada posisi 30 Juni 2021 sebesar Rp 1.140.016 juta