

Nama Bank : PT BANK OF INDIA INDONESIA Tbk

Posisi Laporan : 31 Maret 2021

LAPORAN PERHITUNGAN

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

	Komponen	INDIVIDUAL			
		31 Desember 2020		31 Maret 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>).
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)					
1	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		2.403.484		1.041.072
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		8.038		6.309
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil		1.178.665		1.184.713
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:				
	a. Simpanan operasional				
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional		45.684		38.286
	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>		25.056		23.369
	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)		1.257.443		1.252.676
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)					
7	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>				
8	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>)		2.635.535		2.642.390
9	Arus kas masuk lainnya		8.890		78.730
10	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		2.644.425		2.721.120
11	TOTAL HQLA		2.403.484		1.041.072
12	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (<i>NET CASH OUTFLOWS</i>)		314.361		313.169
13	LCR (%)		764,56%		332,43%

PENILAIAN KUALITATIF KONDISI LIKUIDITAS

Nama Bank : PT Bank of India Indonesia Tbk

Bulan Laporan : 31 Maret 2021

Analisis

Kondisi likuiditas PT Bank of India Indonesia Tbk

LCR Bank pada 31 Maret 2021 adalah sebesar 332,43% mengalami penurunan dibandingkan posisi 31 Desember 2020 sebesar 764,56%.

Beberapa faktor penurunan nilai LCR tersebut adalah sebagai berikut:

- a) Pada posisi 31 Maret 2021 nilai HQLA sebesar Rp1.041.072 juta lebih rendah dibandingkan posisi 31 Desember 2020 sebesar Rp2.403.484 juta. Hal ini disebabkan karena menurunnya Surat berharga yang diterbitkan Pemerintah Pusat dan Bank Indonesia dalam rupiah dan valuta asing dari Rp2.332.071 juta pada posisi 31 Desember 2020 menjadi Rp917.984 juta pada posisi 31 Maret 2021.
- b) Pada 31 Maret 2021 jumlah *net cash outflows* adalah sebesar Rp313.169 juta, nilai ini mengalami penurunan dari posisi 31 Desember 2020 di mana jumlah *net cash outflows* adalah sebesar Rp314.361 juta karena menurunnya rata-rata arus kas keluar (*cash outflow*).