

Nama Bank : PT BANK OF INDIA INDONESIA Tbk

Posisi Laporan : 30 Juni 2021

LAPORAN PERHITUNGAN

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

	Komponen	INDIVIDUAL			
		31 Maret 2021		30 Juni 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)		1.041.072		846.536
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		6.309		7.140
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil		1.184.713		1.056.018
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:				
	a. Simpanan operasional				
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional		38.286		55.940
	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>		23.369		20.918
	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)		1.252.676		1.140.016
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)					
7	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>				
8	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>)		2.642.390		2.498.945
9	Arus kas masuk lainnya		78.730		97.070
10	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		2.721.120		2.596.015
11	TOTAL HQLA		1.041.072		846.536
12	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (<i>NET CASH OUTFLOWS</i>)		313.169		285.004
13	LCR (%)		332,43%		297,03%

PENILAIAN KUALITATIF KONDISI LIKUIDITAS

Nama Bank : PT Bank of India Indonesia Tbk

Posisi Laporan : 30 Juni 2021

Analisis

Kondisi likuiditas PT Bank of India Indonesia Tbk

LCR Bank pada 30 Juni 2021 adalah sebesar 297,03% mengalami penurunan dibandingkan posisi 31 Maret 2021 sebesar 332,43%. Beberapa faktor kenaikan nilai LCR tersebut adalah sebagai berikut:

- a) Penurunan total HQLA sebesar Rp 194.537 juta lebih besar dari penurunan Total Arus Kas Keluar Bersih sebesar Rp 28.165 juta dimana pada posisi 30 Juni 2021 nilai HQLA sebesar Rp 846.536 juta lebih rendah dibandingkan posisi 31 Maret 2021 sebesar Rp 1.041.072 juta, yang diikuti oleh penurunan total Arus Kas keluar bersih pada posisi Maret 2021 sebesar Rp 313.169 juta menjadi Rp 285.004 juta pada posisi Juni 2021.
- b) Penurunan nilai HQLA disebabkan oleh penurunan nilai Surat berharga yang diterbitkan Pemerintah Pusat dan Bank Indonesia dalam rupiah dan valuta asing dari Rp 917.984 juta pada posisi 31 Maret 2021 menjadi Rp 574.722 juta pada posisi 30 Juni 2021.
- c) Penurunan Total Arus Kas Keluar Bersih disebabkan oleh adanya penurunan arus kas keluar sebesar Rp 112.660 juta.