

Nama Bank : PT BANK OF INDIA INDONESIA Tbk

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

LAPORAN PERHITUNGAN

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

	Komponen	INDIVIDUAL			
		31 September 2021		31 Desember 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)		1.214.262		875.531
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		6.184		3.134
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil		1.024.287		392.304
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:				
	a. Simpanan operasional				
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional		73.988		24.926
	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>		20.387		11.504
	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)		1.124.845		469.968
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)					
7	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>				
8	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>)		1.035.870		1.004.715
9	Arus kas masuk lainnya		25.700		95.298
10	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		1.061.570		1.100.013
11	TOTAL HQLA		1.214.262		875.531
12	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (<i>NET CASH OUTFLOWS</i>)		281.211		117.492
13	LCR (%)		431,80%		745,18%

PENILAIAN KUALITATIF KONDISI LIKUIDITAS

Nama Bank : PT Bank of India Indonesia Tbk

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Analisis

Kondisi likuiditas PT Bank of India Indonesia Tbk

LCR Bank pada 31 Desember 2021 adalah sebesar 745,18% mengalami kenaikan dibandingkan posisi 31 September 2021 sebesar 431,80%.

Beberapa faktor kenaikan nilai LCR tersebut adalah sebagai berikut:

- a) Penurunan Total Arus Kas Keluar Bersih sebesar Rp 163.719,19 disebabkan oleh penurunan arus kas keluar pada posisi 31 Desember 2021 sebesar Rp 469.968 juta dibandingkan pada posisi 31 September 2021 sebesar Rp 1.124.845 juta
- b) Penurunan Total Arus Kas Keluar Bersih dimana pada posisi 31 Desember 2021 sebesar Rp 117.492 juta dibandingkan pada posisi 31 September 2021 sebesar Rp 281.211 juta