

Nama Bank : PT BANK OF INDIA INDONESIA Tbk

Posisi Laporan : 30 September 2022

LAPORAN PERHITUNGAN

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

		INDIVIDUAL			
		30 Juni 2022		30 September 2022	
Komponen		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)		502.580		375.804
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		802		898
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil		94.753		97.223
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:				
	a. Simpanan operasional				
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional		4.726		0
	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>		2.260		1.955
	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 <i>penyaluran dana</i>				
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya				
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya				
6	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		156.210		269.807
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)					
7	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>				
8	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>)		236.193		253.849
9	Arus kas masuk lainnya		1.717		60.513
10	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		237.910		314.363
11	TOTAL HQLA		502.580		375.804
12	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (<i>NET CASH OUTFLOWS</i>)		39.052		67.452
13	LCR (%)		1286,94%		557,15%

PENILAIAN KUALITATIF KONDISI LIKUIDITAS

Nama Bank : PT Bank of India Indonesia Tbk

Posisi Laporan : 30 September 2022

Analisis

Kondisi likuiditas PT Bank of India Indonesia Tbk

LCR Bank pada tanggal 30 September 2022 adalah sebesar 557,15% mengalami penurunan dibandingkan posisi 30 Juni 2022 sebesar 1286,94%. Beberapa faktor penurunan nilai LCR tersebut adalah sebagai berikut:

- a) Penurunan total HQLA sebesar Rp 126.775,46 juta disebabkan oleh penurunan total penempatan pada Bank Indonesia yang dapat ditarik saat kondisi stres sebesar Rp 77.995 juta pada posisi 30 September 2022 dibandingkan pada posisi 30 Juni 2022 sebesar Rp 254.938 juta
- b) Kenaikan Total Arus Kas Keluar Bersih sebesar Rp 28.399 disebabkan oleh kenaikan arus kas keluar pada posisi 30 September 2022 sebesar Rp 67.452 juta dibandingkan pada posisi 30 Juni 2022 sebesar Rp 39.052 juta