

LAPORAN PERHITUNGAN
KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS (LIQUIDITY COVERAGE RATIO) TRIWULAN

Nama Bank : Bank of America, N.A. Jakarta - 033
Posisi Laporan : Dec-20

Lampiran SE OJK no 43 / SEOJK.03 / 2016

(dalam jutaan rupiah)

No	Komponen	INDIVIDUAL				KONSOLIDASI			
		31 Desember 2020		30 September 2020		31 Desember 2020		30 September 2020	
		Nilai Outstanding kewajiban dan komitmen / nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (haircut) atau Outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat oenarikan (run-off rate) atau Nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (inflow rate)	Nilai Outstanding kewajiban dan komitmen / nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (haircut) atau Outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat oenarikan (run-off rate) atau Nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (inflow rate)	Nilai Outstanding kewajiban dan komitmen / nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (haircut) atau Outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat oenarikan (run-off rate) atau Nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (inflow rate)	Nilai Outstanding kewajiban dan komitmen / nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (haircut) atau Outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat oenarikan (run-off rate) atau Nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (inflow rate)
1.	Jumlah data Poin yang digunakan dalam perhitungan LCR		N/A		N/A		N/A		N/A
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)									
2.	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		6,983,749		5,643,236		N/A		N/A
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)									
3.	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari								
	a. Simpanan / Pendanaan stabil	-	-	-	-	N/A	N/A		
	b. Simpanan / Pendanaan kurang stabil								
4.	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari								
	a. Simpanan operasional	-	-	-	-				
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	2,528,582	1,581,188	3,523,785	1,739,704	N/A	N/A		
	c. Surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank (unsecured debt)	-	-	-	-				
5.	Pendanaan dengan agunan (secured funding)		-		-				
6.	Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari:								
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	80,055	80,055	39,281	39,281				
	b. arus kas keluar atas peningkatan kebutuhan likuiditas	-	-	-	-				
	c. arus kas keluar atas kehilangan pendanaan	-	-	-	-				
	d. arus kas keluar atas penarikan konsumen fasilitas kredit dan fasilitas likuiditas	-	-	-	-	N/A	N/A		
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	-	-	-	-				
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	1,027,808	744	6,646,631	3,480				
	g. arus kas keluar atas kontraktual lainnya	-	-	-	-				
7.	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)		1,661,987		1,782,465				
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)									
8.	Pinjaman dengan agunan Secured Lending	-	-	-	-				
9.	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty) yang bersifat lancar (inflows from fully performing exposures)	1,272,581	733,774	2,728,456	1,427,757	N/A	N/A		
10.	Arus kas masuk lainnya	135,292	110,100	27,972	24,778				
11.	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)	1,407,873	843,874	2,756,428	1,452,535				
			TOTAL ADJUSTED VALUE		TOTAL ADJUSTED VALUE		TOTAL ADJUSTED VALUE		TOTAL ADJUSTED VALUE
12.	TOTAL HQLA		6,983,749		5,643,236				
13.	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		818,113		445,616		N/A		N/A
14.	LCR (%)		853.64%		1266.39%				

ANALISIS PERHITUNGAN KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS TRIWULANAN

Nama Bank : Bank of America, N.A. Jakarta - 033

Bulan Laporan : 31 Desember 2020 - Triwulan IV

ANALISIS SECARA INDIVIDU	
1	Berdasarkan perhitungan Liquidity Coverage Ratio Bank of America, N.A (BANA) Jakarta bulan laporan Desember 2020, diperoleh nilai LCR sebesar 853,64% dimana komposisinya terdiri dari HQLA sejumlah IDR 6.98 Triliun dan Net Cash Outflow IDR 818 Milyar. Level tersebut diatas ketentuan minimum LCR yang ditetapkan (POJK No 42/03/2015) yaitu 100%.
2	Tingkat LCR Triwulan IV/2020 di level 853,64% ini mengalami penurunan sebesar 413% jika dibandingkan dengan posisi triwulan sebelumnya dikarenakan peningkatan signifikan pada HQLA dan arus kas keluar bersih.
3	Komposisi HQLA Level 1 di Triwulan IV 2020 di dominasi oleh penempatan pada Bank Indonesia sejumlah IDR 4.55 Triliun (65%) dan surat berharga yang diterbitkan Pemerintah & Bank Indonesia sebesar IDR 2.43 Triliun (35%).
4	Manajemen likuiditas BANA Jakarta terkelola dengan baik, hal ini ditandai dengan komposisi LCR yang sudah memenuhi persyaratan BASEL III ditambah dengan aktiva likuid yang berkualitas tinggi (sangat memadai) untuk menghadapi potensi kesulitan likuiditas dalam rentang 30 hari.
ANALISIS SECARA KONSOLIDASI	
N/A	