

LAPORAN PERHITUNGAN  
KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS (LIQUIDITY COVERAGE RATIO) TRIWULANNama Bank : Bank of America, N.A. Jakarta - 033  
Posisi Laporan : Jun 2020

Lampiran SE OJK no 43 / SEOJK.03 / 2016

(dalam jutaan rupiah)

| No                                      | Komponen                                                                                                       | INDIVIDUAL                                                           |                                                                                                                                                                                                             |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             | KONSOLIDASI                                                          |                                                                                                                                                                                                             |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |
|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                         |                                                                                                                | 30-Jun-20                                                            |                                                                                                                                                                                                             | 31-Mar-20                                                            |                                                                                                                                                                                                             | 30-Jun-20                                                            |                                                                                                                                                                                                             | 31-Mar-20                                                            |                                                                                                                                                                                                             |
|                                         |                                                                                                                | 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                                                                                                                                                                                                         |
| <b>HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)</b> |                                                                                                                |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |
| 2.                                      | Total High Quality Liquid Asset (HQLA)                                                                         |                                                                      | 5,920,372.97                                                                                                                                                                                                |                                                                      | 4,478,470.74                                                                                                                                                                                                |                                                                      | N/A                                                                                                                                                                                                         |                                                                      | N/A                                                                                                                                                                                                         |
| <b>ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>   |                                                                                                                |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |
| 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                           | 3,784,029.63                                                         | 1,854,983.73                                                                                                                                                                                                | 3,886,104.84                                                         | 2,001,887.51                                                                                                                                                                                                | 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                                                                    | 160,202.38                                                           | 160,202.38                                                                                                                                                                                                  | 69,613.49                                                            | 69,613.49                                                                                                                                                                                                   |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |
|                                         | 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                                                 | 6,744,844.33                                                         | 2,580.22                                                                                                                                                                                                    | 4,176,069.42                                                         | 1,493.01                                                                                                                                                                                                    |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |
|                                         | g. arus kas keluar atas kontraktual lainnya                                                                    | -                                                                    | -                                                                                                                                                                                                           | -                                                                    | -                                                                                                                                                                                                           |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |
| 7.                                      | <b>TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)</b>                                                                   |                                                                      | <b>2,017,766.33</b>                                                                                                                                                                                         |                                                                      | <b>2,072,994.01</b>                                                                                                                                                                                         |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |
| <b>ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>     |                                                                                                                |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |
| 8.                                      | Pinjaman dengan agunan Secured Lending                                                                         | -                                                                    | -                                                                                                                                                                                                           | -                                                                    | -                                                                                                                                                                                                           |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |
| 9.                                      | Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty) yang bersifat lancar (inflows from fully performing exposures) | 2,608,925.41                                                         | 1,470,619.40                                                                                                                                                                                                | 3,846,505.38                                                         | 2,182,770.38                                                                                                                                                                                                | N/A                                                                  |                                                                                                                                                                                                             | N/A                                                                  |                                                                                                                                                                                                             |
| 10.                                     | Arus kas masuk lainnya                                                                                         | 167,514.01                                                           | 167,511.01                                                                                                                                                                                                  | 76,185.11                                                            | 76,180.36                                                                                                                                                                                                   |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |
| 11.                                     | <b>TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)</b>                                                                     | <b>2,776,439.43</b>                                                  | <b>1,638,130.41</b>                                                                                                                                                                                         | <b>3,922,690.50</b>                                                  | <b>2,258,950.74</b>                                                                                                                                                                                         |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |
|                                         |                                                                                                                |                                                                      | <b>TOTAL ADJUSTED VALUE</b>                                                                                                                                                                                 |                                                                      | <b>TOTAL ADJUSTED VALUE</b>                                                                                                                                                                                 |                                                                      | <b>TOTAL ADJUSTED VALUE</b>                                                                                                                                                                                 |                                                                      | <b>TOTAL ADJUSTED VALUE</b>                                                                                                                                                                                 |
| 12.                                     | <b>TOTAL HQLA</b>                                                                                              |                                                                      | <b>5,920,372.97</b>                                                                                                                                                                                         |                                                                      | <b>4,478,470.74</b>                                                                                                                                                                                         |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |
| 13.                                     | <b>TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)</b>                                                        |                                                                      | <b>504,441.58</b>                                                                                                                                                                                           |                                                                      | <b>518,248.50</b>                                                                                                                                                                                           |                                                                      | N/A                                                                                                                                                                                                         |                                                                      | N/A                                                                                                                                                                                                         |
| 14.                                     | <b>LCR (%)</b>                                                                                                 |                                                                      | <b>1173.65%</b>                                                                                                                                                                                             |                                                                      | <b>864.16%</b>                                                                                                                                                                                              |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |

## ANALISIS PERHITUNGAN KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS TRIWULANAN

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

Bulan Laporan : 30 Jun 2020 - Triwulan II

| ANALISIS SECARA INDIVIDU    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                           | Berdasarkan perhitungan Liquidity Coverage Ratio Bank of America, N.A (BANA) Jakarta bulan laporan Juni 2020, diperoleh nilai LCR sebesar 1173.65% dimana komposisinya terdiri dari HQLA sejumlah IDR 5.92 Triliun dan Net Cash Outflow IDR 504 Milyar. Level tersebut diatas ketentuan minimum LCR yang ditetapkan (POJK No 42/03/2015) yaitu 100%. |
| 2                           | Tingkat LCR Triwulan II/2020 di level 1173.65% ini mengalami peningkatan sebesar 309.49% jika dibandingkan dengan posisi triwulan sebelumnya dikarenakan peningkatan signifikan pada HQLA dan penurunan arus kas keluar bersih.                                                                                                                      |
| 3                           | Komposisi HQLA Level 1 di Triwulan II 2020 di dominasi oleh penempatan pada Bank Indonesia sejumlah IDR 4.13 Triliun (70%) dan surat berharga yang diterbitkan Pemerintah & Bank Indonesia sebesar IDR 1.78 Triliun (30%).                                                                                                                           |
| 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                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |