

Nama Bank : Bank of America, N.A. Jakarta - 033  
Posisi Laporan : Dec 2022

Lampiran SE OJK no 43 / SEOJK.03 / 2016 (dalam jutaan rupiah)

| No                               | Komponen                                                                                                       | INDIVIDUAL                                                           |                                                                                                                                                                                                             |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             | KONSOLIDASI                                                          |                                                                                                                                                                                                             |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |
|----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                  |                                                                                                                | 31-Dec-22                                                            |                                                                                                                                                                                                             | 30-Sep-22                                                            |                                                                                                                                                                                                             | 31-Dec-22                                                            |                                                                                                                                                                                                             | 30-Sep-22                                                            |                                                                                                                                                                                                             |
|                                  |                                                                                                                | 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)                                                                         |                                                                      | 6,424,948                                                                                                                                                                                                   |                                                                      | 4,878,331                                                                                                                                                                                                   |                                                                      | 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                                                                                                                                                                                                         | N/A                                                                  | N/A                                                                                                                                                                                                         |
|                                  | b. Simpanan / Pendanaan kurang stabil                                                                          |                                                                      | -                                                                                                                                                                                                           | -                                                                    | -                                                                                                                                                                                                           |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |
| 4.                               | Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari                                                    |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |
|                                  | a. Simpanan operasional                                                                                        | -                                                                    | -                                                                                                                                                                                                           | -                                                                    | -                                                                                                                                                                                                           | N/A                                                                  | N/A                                                                                                                                                                                                         | N/A                                                                  | N/A                                                                                                                                                                                                         |
|                                  | b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional                           | 5,466,663                                                            | 2,643,207                                                                                                                                                                                                   | 4,804,082                                                            | 2,417,852                                                                                                                                                                                                   |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |
|                                  | 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                                                                    | 90,805                                                               | 90,805                                                                                                                                                                                                      | 48,467                                                               | 48,467                                                                                                                                                                                                      |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |
|                                  | 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                                                                                                                                                                                                         | N/A                                                                  | N/A                                                                                                                                                                                                         |
|                                  | e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktuallainnya terkait penyaluran dana                                   | -                                                                    | -                                                                                                                                                                                                           | -                                                                    | -                                                                                                                                                                                                           |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |
|                                  | f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya                                                 | 4,955,150                                                            | 4,230                                                                                                                                                                                                       | 4,643,379                                                            | 4,041                                                                                                                                                                                                       |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |
|                                  | g. arus kas keluar atas kontraktual lainnya                                                                    | -                                                                    | -                                                                                                                                                                                                           | -                                                                    | -                                                                                                                                                                                                           |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |
| 7.                               | TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)                                                                          |                                                                      | 2,738,241                                                                                                                                                                                                   |                                                                      | 2,470,360                                                                                                                                                                                                   |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |
| 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) | 1,454,216                                                            | 761,966                                                                                                                                                                                                     | 1,888,394                                                            | 999,864                                                                                                                                                                                                     | N/A                                                                  | N/A                                                                                                                                                                                                         | N/A                                                                  | N/A                                                                                                                                                                                                         |
| 10.                              | Arus kas masuk lainnya                                                                                         | 204,367                                                              | 179,787                                                                                                                                                                                                     | 94,510                                                               | 72,837                                                                                                                                                                                                      |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |
| 11.                              | TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)                                                                            | 1,658,583                                                            | 941,753                                                                                                                                                                                                     | 1,982,904                                                            | 1,072,702                                                                                                                                                                                                   |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |
|                                  |                                                                                                                |                                                                      | TOTAL ADJUSTED VALUE                                                                                                                                                                                        |                                                                      | TOTAL ADJUSTED VALUE                                                                                                                                                                                        |                                                                      | TOTAL ADJUSTED VALUE                                                                                                                                                                                        |                                                                      | TOTAL ADJUSTED VALUE                                                                                                                                                                                        |
| 12.                              | TOTAL HQLA                                                                                                     |                                                                      | 6,424,948                                                                                                                                                                                                   |                                                                      | 4,878,331                                                                                                                                                                                                   |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |
| 13.                              | TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)                                                               |                                                                      | 1,796,488                                                                                                                                                                                                   |                                                                      | 1,397,658                                                                                                                                                                                                   | N/A                                                                  | N/A                                                                                                                                                                                                         | N/A                                                                  | N/A                                                                                                                                                                                                         |
| 14.                              | LCR (%)                                                                                                        |                                                                      | 358%                                                                                                                                                                                                        |                                                                      | 349%                                                                                                                                                                                                        |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |

## **ANALISIS PERHITUNGAN KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS TRIWULANAN**

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

Bulan Laporan : 31 Desember 2022 - Triwulan 4

| <b>ANALISIS SECARA INDIVIDU</b>    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                  | Berdasarkan perhitungan Liquidity Coverage Ratio Bank of America, N.A (BANA) Jakarta kuartal 4 2022, diperoleh nilai LCR sebesar 358% dimana komposisinya terdiri dari HQLA sejumlah IDR 6.4 Triliun dan Net Cash Outflow IDR 1.8 Triliun. Level tersebut diatas ketentuan minimum LCR yang ditetapkan (POJK No 42/03/2015) yaitu 100%. |
| 2                                  | Tingkat LCR Triwulan IV/2022 berada pada level 358% mengalami peningkatan jika dibandingkan dengan posisi triwulan sebelumnya.                                                                                                                                                                                                          |
| 3                                  | Komposisi HQLA Level 1 di Triwulan IV/2022 di dominasi oleh penempatan pada Bank Indonesia sejumlah IDR 5.2 Triliun (81%) dan surat berharga yang diterbitkan Pemerintah & Bank Indonesia sebesar IDR 1.2 Triliun (19%)                                                                                                                 |
| 4                                  | Manajemen likuiditas BANA Jakarta dikelola 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.                                                     |
| <b>ANALISIS SECARA KONSOLIDASI</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| N/A                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |