

Nama Bank :  
Posisi Laporan :Bank of America, N.A. Jakarta - 033  
Dec 2024

(dalam jutaan rupiah)

| No                                      | Komponen                                                                                                       | INDIVIDUAL                                                           |                                                                                                                                                                                                             |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             | KONSOLIDASI                                                          |                                                                                                                                                                                                             |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |
|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                         |                                                                                                                | 31-Dec-24                                                            |                                                                                                                                                                                                             | 30-Sep-24                                                            |                                                                                                                                                                                                             | 31-Dec-24                                                            |                                                                                                                                                                                                             | 30-Sep-24                                                            |                                                                                                                                                                                                             |
|                                         |                                                                                                                | 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)                                                                         |                                                                      | 8,817,700                                                                                                                                                                                                   |                                                                      | 8,804,764                                                                                                                                                                                                   |                                                                      | N/A                                                                                                                                                                                                         |                                                                      | N/A                                                                                                                                                                                                         |
| <b>ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>   |                                                                                                                |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |
| 3.                                      | Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan                                                                      |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |
|                                         | a. Simpanan / Pendanaan stabil                                                                                 | -                                                                    | -                                                                                                                                                                                                           | -                                                                    | -                                                                                                                                                                                                           |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |
|                                         | b. Simpanan / Pendanaan kurang stabil                                                                          |                                                                      | -                                                                                                                                                                                                           | -                                                                    | -                                                                                                                                                                                                           | N/A                                                                  |                                                                                                                                                                                                             | N/A                                                                  |                                                                                                                                                                                                             |
| 4.                                      | Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari                                                    |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |
|                                         | a. Simpanan operasional                                                                                        | -                                                                    | -                                                                                                                                                                                                           | -                                                                    | -                                                                                                                                                                                                           |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |
|                                         | b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional                           | 6,271,163                                                            | 2,988,791                                                                                                                                                                                                   | 7,087,876                                                            | 3,511,243                                                                                                                                                                                                   | 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                                                                    | 311,460                                                              | 311,460                                                                                                                                                                                                     | 477,530                                                              | 477,530                                                                                                                                                                                                     |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |
|                                         | 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                                                 | 8,116,144                                                            | 4,734                                                                                                                                                                                                       | 6,889,430                                                            | 4,286                                                                                                                                                                                                       |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |
|                                         | g. arus kas keluar atas kontraktual lainnya                                                                    | -                                                                    | -                                                                                                                                                                                                           | -                                                                    | -                                                                                                                                                                                                           |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |
| 7.                                      | <b>TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)</b>                                                                   |                                                                      | <b>3,304,984</b>                                                                                                                                                                                            |                                                                      | <b>3,993,059</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) | 954,800                                                              | 632,643                                                                                                                                                                                                     | 965,636                                                              | 723,008                                                                                                                                                                                                     | N/A                                                                  |                                                                                                                                                                                                             | N/A                                                                  |                                                                                                                                                                                                             |
| 10.                                     | Arus kas masuk lainnya                                                                                         | 326,362                                                              | 315,625                                                                                                                                                                                                     | 459,740                                                              | 456,278                                                                                                                                                                                                     |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |
| 11.                                     | <b>TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)</b>                                                                     | <b>1,281,162</b>                                                     | <b>948,268</b>                                                                                                                                                                                              | <b>1,425,376</b>                                                     | <b>1,179,286</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>8,817,700</b>                                                                                                                                                                                            |                                                                      | <b>8,804,764</b>                                                                                                                                                                                            |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |
| 13.                                     | <b>TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)</b>                                                        |                                                                      | <b>2,356,715</b>                                                                                                                                                                                            |                                                                      | <b>2,813,773</b>                                                                                                                                                                                            |                                                                      | N/A                                                                                                                                                                                                         |                                                                      | N/A                                                                                                                                                                                                         |
| 14.                                     | <b>LCR (%)</b>                                                                                                 |                                                                      | <b>374%</b>                                                                                                                                                                                                 |                                                                      | <b>313%</b>                                                                                                                                                                                                 |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |                                                                      |                                                                                                                                                                                                             |

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

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

Bulan Laporan : 31 Desember 2024 - Triwulan 4

| ANALISIS SECARA INDIVIDU    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                           | Berdasarkan perhitungan Liquidity Coverage Ratio Bank of America, N.A (BANA) Jakarta kuartal 4 2024, diperoleh nilai LCR sebesar 374% dimana komposisinya terdiri dari HQLA sejumlah IDR 8.8 Triliun dan Net Cash Outflow IDR 2.4 Triliun. Level tersebut diatas ketentuan minimum LCR yang ditetapkan (POJK No 42/03/2015) yaitu 100%. |
| 2                           | Tingkat LCR Triwulan IV/2024 berada pada level 374% mengalami peningkatan jika dibandingkan dengan posisi triwulan sebelumnya.                                                                                                                                                                                                          |
| 3                           | Komposisi HQLA Level 1 di Triwulan IV/2024 di dominasi oleh penempatan pada Bank Indonesia sejumlah IDR 7.8 Triliun (88%) dan surat berharga yang diterbitkan Pemerintah & Bank Indonesia sebesar IDR 1 Triliun (12%)                                                                                                                   |
| 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                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |