

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

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

No	Komponen	INDIVIDUAL				KONSOLIDASI			
		31-Mar-24		31-Dec-23		31-Mar-24		31-Dec-23	
		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)		7,113,273		6,776,627		N/A		N/A
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)									
3.	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari								
	a. Simpanan / Pendanaan stabil	-	-	-	-	N/A		N/A	
	b. Simpanan / Pendanaan kurang stabil		-	-	-				
4.	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari								
	a. Simpanan operasional	-	-	-	-	N/A		N/A	
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	6,021,596	2,824,455	5,239,417	2,482,095				
	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	45,176	45,176	125,387	125,387				
	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 kontraktuallainnya terkait penyaluran dana	-	-	-	-				
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	5,305,895	5,327	5,313,795	4,669				
	g. arus kas keluar atas kontraktual lainnya	-	-	-	-				
7.	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)		2,874,958		2,612,152				
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)	702,702	543,185	359,990	211,006	N/A		N/A	
10.	Arus kas masuk lainnya	97,706	73,555	154,411	129,005				
11.	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)	800,408	616,740	514,401	340,011				
			TOTAL ADJUSTED VALUE		TOTAL ADJUSTED VALUE		TOTAL ADJUSTED VALUE		TOTAL ADJUSTED VALUE
12.	TOTAL HQLA		7,113,273		6,776,627				
13.	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		2,258,217		2,272,140	N/A		N/A	
14.	LCR (%)		315%		298%				

ANALISIS PERHITUNGAN
KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS TRIWULANAN

Nama Bank : Bank of America, N.A. Jakarta - 033
Bulan Laporan : 31 Maret 2024 - Triwulan 1

ANALISIS SECARA INDIVIDU	
1	Berdasarkan perhitungan Liquidity Coverage Ratio Bank of America, N.A (BANA) Jakarta kuartal 1 2024, diperoleh nilai LCR sebesar 315% dimana komposisinya terdiri dari HQLA sejumlah IDR 7.1 Triliun dan Net Cash Outflow IDR 2.3 Triliun. Level tersebut diatas ketentuan minimum LCR yang ditetapkan (POJK No 42/03/2015) yaitu 100%.
2	Tingkat LCR Triwulan I/2024 berada pada level 315% mengalami peningkatan jika dibandingkan dengan posisi triwulan sebelumnya.
3	Komposisi HQLA Level 1 di Triwulan I/2024 di dominasi oleh penempatan pada Bank Indonesia sejumlah IDR 5.6 Triliun (78%) dan surat berharga yang diterbitkan Pemerintah & Bank Indonesia sebesar IDR 1.6 Triliun (22%)
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.
ANALISIS SECARA KONSOLIDASI	
N/A	