

11 Laporan Liquidity Coverage Ratio Triwulanan

a. Informasi Kuantitatif

1) Format laporan

LAPORAN PERHITUNGAN

KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS (LIQUIDITY COVERAGE RATIO) TRIWULANAN

Nama Bank : PT BANK AMAR INDONESIA

Posisi Laporan : SEPTEMBER 2017

No	Komponen	INDIVIDUAL	
		Posisi Tanggal 30 September 2017	
		Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/ nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (haircut) atau Outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (run-off rate) atau Nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (inflow rate)
1	Jumlah data Poin digunakan dalam perhitungan LCR		
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)			
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		93.260,83
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	61.538,67	6.133,58
	a. Simpanan/ Pendanaan stabil	405,67	20,28
	b. Simpanan/ Pendanaan kurang stabil	61.133,00	6.113,30
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	32.310,33	8.077,58
	a. Simpanan operasional	32.310,33	8.077,58
	b. Simpanan non- operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non- operasional	-	-
	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:		3.400,57
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif		
	b. arus kas keluar atas peningkatan kebutuhan likuiditas		
	c. arus kas keluar atas kehilangan pendanaan		
	d. arus kas keluar atas penarikan komitmen fasilitas kredit dan fasilitas likuiditas	47.940,67	3.400,57
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana		
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya		
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya		
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR		17.611,73
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)			
8	Pinjaman dengan agunan Secured lending	144,67	72,33
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty) yang bersifat lancar (inflows from fully performing exposures)	21.789,00	21.789,00
10	Arus kas masuk lainnya		
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)		21.861,33
	TOTAL ADJUSTED VALUE1		13.208,80
12	TOTAL HQLA		93.260,83
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		4.402,93
14	LCR (%)		2.118,15

b. Informasi Kualitatif

1) Format laporan

ANALISIS PERHITUNGAN

KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS (LIQUIDITY COVERAGE RATIO) TRIWULANAN

Nama Bank : AMAR BANK

Posisi Laporan : 30 September 2017

Per September 2017, tingkat likuiditas yang dimiliki oleh PT Bank Amar Indonesia menunjukkan kondisi yang sangat baik, total Penempatan pada Bank Indonesia dan Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Pemerintah Pusat dan Bank Indonesia mendominasi komposisi HQLA dengan komposisi sebesar 86.23% dari total nilai HQLA di mana nilai rasio LCR bank di atas 100% sangat cukup untuk menutupi jumlah *net cash outflow* yang mungkin akan terjadi; sementara Penarikan Simpanan Nasabah Perseorangan dengan kategori Simpanan Kurang Stabil dan simpanan Nasabah Korporasi tidak di jamin LPS mendominasi arus kas keluar sebesar 77.44% apabila di bandingkan dengan outstanding fasilitas kredit *committed facility* dan tidak ada kewajiban pembayaran lainnya secara signifikan.