

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 : DESEMBER 2017

No	Komponen	INDIVIDUAL	
		Posisi Tanggal 31 Desember 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)		141.018,33
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:	76.598	7.548,70
	a. Simpanan/ Pendanaan stabil	2.222	111,10
	b. Simpanan/ Pendanaan kurang stabil	74.376	7.437,60
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:	60.469	15.117,25
	a. Simpanan operasional	60.469	15.117,25
	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:		1.515,40
	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	23.906	1.515,40
	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		24.181,35
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)			
8	Pinjaman dengan agunan Secured lending	1.690	845,00
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty) yang bersifat lancar (inflows from fully performing exposures)	13.773	13.773,00
10	Arus kas masuk lainnya		
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)		14.618,00
	TOTAL ADJUSTED VALUE1		18.136,01
12	TOTAL HQLA		141.018,33
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		6.045,34
14	LCR (%)		2.332,68

b. Informasi Kualitatif

1) Format laporan

ANALISIS PERHITUNGAN

KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS (LIQUIDITY COVERAGE RATIO) TRIWULANAN

Nama Bank : AMAR BANK

Posisi Laporan : 31 Desember 2017

Per Desember 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 85,25% 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 89,67% apabila di bandingkan dengan outstanding fasilitas kredit *committed facility* dan tidak ada kewajiban pembayaran lainnya secara signifikan.