



Bank : Bank of America, N.A. Jakarta - 033
Reporting Month : 30 Sep 2020

LAPORAN PERHITUNGAN
PELAPORAN NET STABLE FUNDING RATIO (NSFR)

A. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF		Juni-20					September-20				
		Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa				Total Nilai Tertimbang
		Tanpa Jangka Waktu	< 6 bulan	≥ 6 bulan - <1 tahun	≥ 1 tahun		Tanpa Jangka Waktu	< 6 bulan	≥ 6 bulan - <1 tahun	≥ 1 tahun	
1	Modal:	-	-	-	3,833,777	3,833,777	-	-	-	3,817,360	3,817,360
2	Modal sesuai POJK KPMM	-	-	-	3,833,777	3,833,777	-	-	-	3,817,360	3,817,360
3	Instrumen modal lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Simpanan dan Pendanaan stabil	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Simpanan dan Pendanaan kurang stabil	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	3,237,397	565,200	-	3,563,750	3,692,250	3,582,679	587,896	-	3,720,000	3,859,848
8	Simpanan Operasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	3,237,397	565,200	-	3,563,750	3,692,250	3,582,679	587,896	-	3,720,000	3,859,848
10	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	1,069,125	-	-	-	1,116,000	-	-	-
11	Liabilitas dan ekuitas lainnya:	365,194	10,880	297	-	5,318	598,596	13,714	1,393	3,304	11,845
12	NSFR liabilitas derivatif	-	73,833	-	283	-	-	-	465	-	-
13	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas	365,194	10,880	297	-	5,318	598,596	13,714	1,393	3,304	11,845
14	Total ASF					7,531,345					7,689,053

[illegible]

Komponen RSF		Juni-20					September-20				
		Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa				Total Nilai Tertimbang
		Tanpa Jangka Waktu	< 6 bulan	≥ 6 bulan - <1 tahun	≥ 1 tahun		Tanpa Jangka Waktu	< 6 bulan	≥ 6 bulan - <1 tahun	≥ 1 tahun	
25	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	1,069,125	-	-	-	1,116,000	-	-	-
26	Aset lainnya:	339,725	33,832	134,486	479	437,950	870,282	209,084	5,084	1,374	503,924
27	Komoditas fisik yang diperdagangkan, termasuk emas	-				-	-				-
28	Kas, surat berharga dan aset lainnya yang dicatat sebagai initial margin untuk kontrak derivatif dan kas atau aset lain yang diserahkan sebagai <i>default fund</i> pada <i>central counterparty</i> (CCP)				-	-				-	-
29	NSFR aset derivatif		-	122,333	-	122,333		126,762	-	1,210	127,972
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan <i>variation margin</i>		22,951	11,856	479	35,286		24,180	387	164	24,731
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas**)	339,725	10,880	297	-	280,330	870,282	58,143	4,696	0	351,221
32	Rekening Administratif					1,813					1,767
33	Total RSF					3,307,716					3,579,707
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%)					227.69%					214.80%

B. ANALISIS PERKEMBANGAN NSFR

Analisis Secara Individu	
1. Berdasarkan perhitungan Net Stable Funding Ratio Bank of America, N.A (BANA) Jakarta bulan September 2020, diperoleh nilai NSFR sebesar 214.80% dimana komposisinya terdiri dari Available Stable Funding (ASF) sejumlah IDR 7.69 Triliun dan Required Stable Funding (RSF) IDR 3.58 Triliun. Level tersebut diatas ketentuan minimum NSFR yang ditetapkan (POJK No. 50/03/2017) yaitu 100%. 2. Tingkat NSFR pada bulan September 2020 di level 214.80% ini mengalami penurunan sebesar 12.89% dibandingkan dengan posisi bulan Juni 2020 yaitu di level 227.69%. 3. Komposisi aset dan liabilitas yang saling bergantung (<i>interdependent</i>) di dominasi oleh pinjaman kepada Kantor Pusat untuk pembiayaan <i>Loan</i> kepada <i>customer</i>.	
Analisis Secara Konsolidasi	