

LAPORAN PERHITUNGAN
PELAPORAN NET STABLE FUNDING RATIO (NSFR)

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

Reporting Month : Jun 2018

A. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF		May-18					June-18					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
		Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				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:	-	-	-	2,258,869.76	2,258,869.76	-	-	-	2,258,869.76	2,258,869.76	
2	Modal sesuai POJK KPMM	-	-	-	2,258,869.76	2,258,869.76	-	-	-	2,258,869.76	2,258,869.76	1.1 1.2
3	Instrumen modal lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.3
4	Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 3
5	Simpanan dan Pendanaan stabil	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.1 3.1
6	Simpanan dan Pendanaan kurang stabil	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.2 3.2
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	2,767,052.72	1,439,882.00	-	-	228,500.00	2,534,993.50	2,058,200.00	-	-	183,500.00	4
8	Simpanan Operasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.1
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	2,767,052.72	1,439,882.00	-	-	228,500.00	2,534,993.50	2,058,200.00	-	-	183,500.00	4.2
10	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	829,890.26	-	1,042,050.00	-	-	853,849.97	-	1,074,750.00	-	5
11	Liabilitas dan ekuitas lainnya:	1,507.44	18,879.21	-	-	1,507.44	3,113.12	12,399.06	-	-	3,113.12	6
12	NSFR liabilitas derivatif											6.1
13	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas	1,507.44	18,879.21	-	-	1,507.44	3,113.12	12,399.06	-	-	3,113.12	6.2 s.d 6.5
14	Total ASF					2,488,877.21					2,445,482.88	7

Komponen RSF		May-18					June-18					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
		Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				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	-	1,866,418.06	-	-	-	-	850,237.10	-	1,074,750.00	-	4
26	Aset lainnya:	110,688.64	32,212.23	239.39	-	143,140.25	59,883.47	42,133.41	1,730.75	-	103,747.63	5
27	Komoditas fisik yang diperdagangkan, termasuk emas	-				-	-				-	5.1
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)				-	-				-		5.2
29	NSFR aset derivatif		-	-	-	-		10,614.85	1,730.75	-	12,345.60	5.3
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan <i>variation margin</i>		17,460.97	239.39	-	17,700.35		21,756.97	-	-	21,756.97	5.4
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas**)	110,688.64	14,751.26	-	-	125,439.90	59,883.47	9,761.60	-	-	69,645.07	5.5 s.d. 5.12
32	Rekening Administratif					9,518.34					9,580.25	12
33	Total RSF					1,334,149.67					1,450,796.94	13
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (<i>Net Stable Funding Ratio</i> (%))					186.55%					168.56%	14

B. ANALISIS PERKEMBANGAN NSFR

Analisis Secara Individu	
1.	Berdasarkan perhitungan <i>Net Stable Funding Ratio</i> Bank of America, N.A (BANA) Jakarta bulan Juni 2018, diperoleh nilai NSFR sebesar 168.56% dimana komposisinya terdiri dari <i>Available Stable Funding</i> (ASF) sejumlah IDR 2,44 Triliun dan <i>Required Stable Funding</i> (RSF) IDR 1,45 Triliun. Level tersebut diatas ketentuan minimum NSFR yang ditetapkan (POJK No. 50/03/2017) yaitu 100%.
2.	Tingkat NSFR pada bulan Juni 2018 di level 168.56% ini mengalami penurunan sebesar 18% jika dibandingkan dengan posisi bulan sebelumnya disebabkan karena peningkatan nominal RSF terutama Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional dan Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR dan penurunan nominal ASF terutama pendanaan dari nasabah korporasi non-keuangan.
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> sejumlah IDR 1,92 Triliun.
Analisis Secara Konsolidasi	
N/A	