

LAPORAN PERHITUNGAN

PELAPORAN NET STABLE FUNDING RATIO (NSFR)

Bank of America, N.A - Indonesia

Gedung Bursa Efek Indonesia, Tower II Lt 23 Jl. Jend. Sudirman Kav 52-53. Jakarta 12190

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

Reporting Month : Jun 2019

A. PERHITUNGAN NSFR

				March-19								
Komponen ASF		Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai	Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai	No. Ref. dari Kertas Kerja
	Komponen Aoi	Tanpa Jangka Waktu	< 6 bulan	≥ 6 bulan - <1 tahun	≥ 1 tahun	Tertimbang	Tanpa Jangka Waktu	< 6 bulan	≥ 6 bulan - <1 tahun	≥ 1 tahun	Tertimbang	NSFR
1	Modal:	-	-	-	3,748,439.34	3,748,439.34	-	-	-	3,733,820.01	3,733,820.01	
2	Modal sesuai POJK KPMM	-	-	-	3,748,439.34	3,748,439.34	-	-	-	3,733,820.01	3,733,820.01	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	-	-	,	-		-	-	-	1	-	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:	2,909,658.63	606,200.00		-	3,685,000.00	2,531,213.36	556,200.00		3,531,875.00	3,694,875.00	4
8	Simpanan Operasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.1
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	2,909,658.63	606,200.00	-	3,560,000.00	3,685,000.00	2,531,213.36	556,200.00	-	3,531,875.00	3,694,875.00	4.2
10	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-		1,068,000.00	_	-	-		1,059,562.50		5
11	Liabilitas dan ekuitas lainnya:	3,733.64	12,046.65	1,110.72	-	4,289.00	10,873.82	10,363.34	1,703.10	-	11,725.37	6
12	NSFR liabilitas derivatif											6.1
13	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas	3,733.64	12,046.65	1,110.72	-	4,289.00	10,873.82	10,363.34	1,703.10	1	11,725.37	6.2 s.d 6.5
14	Total ASF					7,437,728.34					7,440,420.39	7

				March-19								
Komponen RSF		Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Taral Nillar		Nilai Tercatat E Jangka Waktu (D		No. Ref. dari Kertas Kerja		
		Tanpa Jangka Waktu	< 6 bulan	≥ 6 bulan - <1 tahun	≥ 1 tahun	Total Nilai Tertimbang	Tanpa Jangka Waktu	< 6 bulan	≥ 6 bulan - <1 tahun	≥ 1 tahun	Total Nilai Tertimbang	NSFR
15	Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR					703,797.08					534,134.68	1
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	101,995.72	-	-	-	50,997.86	100,448.59	-	-	-	50,224.29	2
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>) dan surat berharga		3,435,568.71	718,077.86	100,253.65	2,117,638.90		5,482,574.79	321,027.45	1,063,500.56	3,750,860.97	3
18	kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-		3.1.1
19	kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	168,000.00	718,000.00	96,000.00	480,200.00	-	611,000.00	321,000.00	1,059,562.50	1,311,712.50	3.1.2
20	kepada perusahaan non-keuangan, nasabah perorangan dan nasabah usaha mikro dan usaha kecil, Pemerintah Indonesia, pemerintah negara lain, Bnak Indonesia, bank sentral negara lain dan entitas sektor publik, yang diantaranya:	-	3,267,568.71	77.86	4,253.65	1,637,438.90	-	4,871,574.79	27.45	3,938.06	2,439,148.47	3.1.4.2 3.1.5 3.1.6
21	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	-	-	-		-		-	-		3.1.4.1
22	Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan, yang diantaranya:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1.7.2
23	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	-	-	-		-	-	-	-		3.1.7.1
24	Surat Berharga yang tidak sedang dijaminkan, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.2

				March-19								
Komponen RSF		Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai		Nilai Tercatat B Jangka Waktu (D	Total Nilai	No. Ref. dari Kertas Kerja		
		Tanpa Jangka Waktu	< 6 bulan	≥ 6 bulan - <1 tahun	≥ 1 tahun	Tertimbang	Tanpa Jangka Waktu	< 6 bulan	≥ 6 bulan - <1 tahun	≥ 1 tahun	Tertimbang	NSFR
25	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	1,068,000.00	-	-	-	-	282,538.70	-	4
26	Aset lainnya:	145,211.00	20,991.30	1,600.22	421.71	168,224.24	563,205.26	30,111.71	1,036.31	56.01	594,409.29	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 default fund pada central counterparty (CCP)				-	-				-	-	5.2
29	NSFR aset derivatif		-	-	421.71	421.71		-	-	-		5.3
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin		9,587.91	489.50	-	10,077.41		30,111.71	1,036.31	56.01	31,204.02	5.4
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas**)	145,211.00	11,403.39	1,110.72	-	157,725.12	563,205.26	0.00	0.00	-	,	5.5 s.d. 5.12
32	Rekening Administratif					1,337.79					1,442.15	12
33	Total RSF					3,041,995.87					4,931,071.38	13
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (<i>Net</i> Stable Funding Ratio (%))					244.50%					150.89%	14

B. ANALISIS PERKEMBANGAN NSFR

Analisis Secara Individu

- 1. Berdasarkan perhitungan Net Stable Funding Ratio Bank of America, N.A (BANA) Jakarta bulan Juni 2019, diperoleh nilai NSFR sebesar 150.89% dimana komposisinya terdiri dari Available Stable Funding (ASF) sejumlah IDR 7.44 Triliun dan Required Stable Funding (RSF) IDR 4.93 Triliun. Level tersebut diatas ketentuan minimum NSFR yang ditetapkan (POJK No. 50/03/2017) yaitu 110%.
- 2. Tingkat NSFR pada bulan Juni 2019 di level 150.89% ini mengalami penurunan jika dibandingkan dengan posisi kuartal sebelumnya yaitu bulan Maret 2019 di level 244.50%, hal ini disebabkan karena kenaikan pada nilai tertimbang Pendanaan Stabil yang diperlukan (RSF), terutama dari peningkatan aset lain lain.
- 3. Komposisi aset dan liabilitas yang saling bergantung (interdependent) di dominasi oleh pinjaman kepada Kantor Pusat untuk pembiayaan Loan kepada customer.

Analisis Secara Konsolidasi

`