

LAPORAN PERHITUNGAN

PELAPORAN NET STABLE FUNDING RATIO (NSFR)

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

A. PERHITUNGAN NSFR

		Juni-20						September-20					
Komponen ASF		Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa					Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa						
		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		
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	-	-		-	-	-	-	•	٠	-		
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	-	-		-	-	-	-	•	٠	-		
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	ı	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		

				Juni-20			September-20					
Vormonen DCF		_	Nilai Tercatat B	erdasarkan Sisa		Total Nillat	Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa					
	Komponen RSF	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	
15	Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR					1,188,402					1,283,709	
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	371,461	-	-	-	185,731	233,079	-	-	-	116,540	
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>) dan surat berharga		3,553,323	129	2,571	1,493,822		3,833,229		6,502	1,673,767	
18	kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
19	kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan		814,540	,		122,181		709,640	-	,	106,446	
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:	-	2,738,783	129	2,571	1,371,641		3,123,589		6,502	1,567,321	
21	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	-	-	-	-	-		_		-	
22	Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan, yang diantaranya:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
23	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-					-					
24	Surat Berharga yang tidak sedang dijaminkan, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa	-	_	_	_	_	-	_	_	-	-	

				Juni-20			September-20				
			Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa				Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa				
	Komponen RSF	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
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 default fund pada central counterparty (CCP)				_	_				-	-
29	NSFR aset derivatif		-	122,333	-	122,333		126,762	-	1,210	127,972
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin		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 (interdependent) di dominasi oleh pinjaman kepada Kantor Pusat untuk pembiayaan Loan kepada customer.

Analisis Secara Konsolidasi