



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 | | | | |
|---|--------------------|---------------------------------|----------------------|-----------|------------------------|--------------------|---------------------------------|----------------------|-----------|------------------------|
| | Tanpa Jangka Waktu | Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa | | | Total Nilai Tertimbang | Tanpa Jangka Waktu | Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa | | | Total Nilai Tertimbang |
| | | < 6 bulan | ≥ 6 bulan - <1 tahun | ≥ 1 tahun | | | < 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 |

| 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

- 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%.
- 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%.
- Komposisi aset dan liabilitas yang saling bergantung (*interdependent*) di dominasi oleh pinjaman kepada Kantor Pusat untuk pembiayaan *Loan* kepada *customer*.

Analisis Secara Konsolidasi