

LAPORAN PERHITUNGAN
PELAPORAN NET STABLE FUNDING RATIO (NSFR)

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

Posisi Laporan : Desember 2017

A. PERHITUNGAN NSFR

| Komponen ASF | November-17 | | | | | December-17 | | | | | 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: | - | - | - | 2,170,541.83 | 2,170,541.83 | - | - | - | 2,213,781.72 | 2,213,781.72 | |
| 2 | Modal sesuai POJK KPMM | - | - | - | 2,170,541.83 | 2,170,541.83 | - | - | - | 2,213,781.72 | 2,213,781.72 | 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: | 2,747,761.77 | 522,200.00 | - | - | 179,500.00 | 3,441,759.83 | 582,200.00 | - | - | 209,500.00 | 4 |
| 8 | Simpanan Operasional | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 4.1 |
| 9 | Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi | 2,747,761.77 | 522,200.00 | - | - | 179,500.00 | 3,441,759.83 | 582,200.00 | - | - | 209,500.00 | 4.2 |
| 10 | Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung | - | 2,087,122.89 | - | - | - | - | 2,156,355.02 | - | - | - | 5 |
| 11 | Liabilitas dan ekuitas lainnya: | 7,319.09 | 1,892.79 | - | - | 7,319.09 | 11,024.84 | 105,489.59 | - | - | 11,024.84 | 6 |
| 12 | NSFR liabilitas derivatif | | | | | | | | | | | 6.1 |
| 13 | ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas | 7,319.09 | 1,892.79 | - | - | 7,319.09 | 11,024.84 | 105,489.59 | - | - | 11,024.84 | 6.2 s.d 6.5 |
| 14 | Total ASF | | | | | 2,357,360.92 | | | | | 2,434,306.56 | 7 |

| Komponen RSF | November-17 | | | | | December-17 | | | | | 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 | - | 1,658,197.95 | - | - | - | - | 2,138,148.07 | - | - | - | 4 |
| 26 | Aset lainnya: | 80,518.94 | 3,486.59 | 614.14 | - | 84,619.67 | 92,623.51 | 2,284.24 | 377.67 | - | 95,285.42 | 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 | | - | 494.67 | - | 494.67 | | - | 169.09 | - | 169.09 | 5.3 |
| 30 | NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan <i>variation margin</i> | | 3,486.59 | 119.47 | - | 3,606.06 | | 2,284.24 | 208.57 | - | 2,492.82 | 5.4 |
| 31 | Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas**) | 80,518.94 | - | - | - | 80,518.94 | 92,623.51 | - | - | - | 92,623.51 | 5.5 s.d. 5.12 |
| 32 | Rekening Administratif | | | | | 1,897.77 | | | | | 1,970.69 | 12 |
| 33 | Total RSF | | | | | 962,854.56 | | | | | 1,096,228.64 | 13 |
| 34 | Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%)) | | | | | 244.83% | | | | | 222.06% | 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 Desember 2017, diperoleh nilai NSFR sebesar 222% dimana komposisinya terdiri dari <i>Available Stable Funding</i> (ASF) sejumlah IDR 2.43 Triliun dan <i>Required Stable Funding</i> (RSF) IDR 1.10 Triliun. Level tersebut diatas ketentuan minimum NSFR yang ditetapkan (POJK No. 50/03/2017) yaitu 100%. |
| 2. | Tingkat NSFR pada bulan Desember 2017 di level 222% ini mengalami penurunan sebesar 23% jika dibandingkan dengan posisi bulan sebelumnya disebabkan karena peningkatan nominal RSF terutama Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional. |
| 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 2.14 Triliun. |
| Analisis Secara Konsolidasi | |
| N/A | |