

LAPORAN PERHITUNGAN
PELAPORAN NET STABLE FUNDING RATIO (NSFR)

Bank : Bank of America, N.A. Jakarta - 033
Reporting Month : Mar 2019

A. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF	February-19					March-19					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:	-	-	-	3,699,706.89	3,699,706.89	-	-	-	3,748,439.34	3,748,439.34	1.1
2 Modal sesuai POJK KPMM	-	-	-	3,699,706.89	3,699,706.89	-	-	-	3,748,439.34	3,748,439.34	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:	2,652,866.81	1,813,200.00	-	-	3,651,250.00	2,909,658.63	606,200.00	-	3,560,000.00	3,685,000.00	4
8 Simpanan Operasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	2,652,866.81	1,813,200.00	-	3,516,250.00	3,651,250.00	2,909,658.63	606,200.00	-	3,560,000.00	3,685,000.00	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	14,036.87	-	1,054,875.00	-	-	-	-	1,068,000.00	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya:	7,524.46	18,482.13	511.97	-	7,780.44	3,733.64	12,046.65	1,110.72	-	4,289.00	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas	7,524.46	18,482.13	511.97	-	7,780.44	3,733.64	12,046.65	1,110.72	-	4,289.00	6.2 s.d 6.5
14 Total ASF					7,358,737.33					7,437,728.34	7

Komponen RSF	February-19					March-19					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	-	-	-	1,054,875.00	-	-	-	-	1,068,000.00	-	4
26	Aset lainnya:	104,173.46	36,248.40	1,727.95	-	142,149.81	145,211.00	20,991.30	1,600.22	421.71	168,224.24	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	-	-	-	-	-	-	-	-	421.71	421.71	5.3
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan <i>variation margin</i>	-	26,667.32	1,215.98	-	27,883.31	-	9,587.91	489.50	-	10,077.41	5.4
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas**)	104,173.46	9,581.08	511.97	-	114,266.51	145,211.00	11,403.39	1,110.72	-	157,725.12	5.5 s.d. 5.12
32	Rekening Administratif	-	-	-	-	2,923.96	-	-	-	-	1,337.79	12
33	Total RSF					2,851,277.96					3,041,995.87	13
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					258.09%					244.50%	14

B. ANALISIS PERKEMBANGAN NSFR

Analisis Secara Individu

- Berdasarkan perhitungan Net Stable Funding Ratio Bank of America, N.A (BANA) Jakarta bulan Maret 2019, diperoleh nilai NSFR sebesar 244.50% dimana komposisinya terdiri dari Available Stable Funding (ASF) sejumlah IDR 7.43 Triliun dan Required Stable Funding (RSF) IDR 3.04 Triliun. Level tersebut diatas ketentuan minimum NSFR yang ditetapkan (POJK No. 50/03/2017) yaitu 100%.
- Tingkat NSFR pada bulan Maret 2019 di level 244.50% ini mengalami penurunan sebesar 5.26% jika dibandingkan dengan posisi bulan sebelumnya disebabkan karena peningkatan nilai tertimbang Pendanaan Stabil yang diperlukan (RSF), terutama dari pinjaman kepada Institusi Keuangan dengan sisa jangka waktu lebih dari 1 tahun di Maret 2019, dimana kenaikan ini di imbangi juga oleh peningkatan signifikan dari aset lainnya seperti fasilitas cerukan .
- Komposisi aset dan liabilitas yang saling bergantung (*interdependent*) di dominasi oleh pinjaman kepada Kantor Pusat untuk pembiayaan *Loan* kepada *customer*.

Analisis Secara Konsolidasi