

LAPORAN PERHITUNGAN
PELAPORAN NET STABLE FUNDING RATIO (NSFR)

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

Posisi Laporan : Maret 2021

A. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF	31 Desember 2020					31 Maret 2021					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:	-	-	-	3,769,142	3,769,142	-	-	-	3,917,486	3,917,486	
2 Modal sesuai POJK KPMM	-	-	-	3,762,145	3,762,145	-	-	-	3,917,486	3,917,486	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:	2,843,303	2,032,950	-	3,512,500	3,660,500	2,874,790	1,934,200	-	3,631,250	4,376,750	4
8 Simpanan Operasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	2,843,303	2,032,950	-	3,512,500	3,660,500	2,874,790	1,934,200	-	3,631,250	4,376,750	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	1,053,750	-	-	-	-	-	-	-	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya:	488,092	22,784	365	6,280	18,628	255,024	19,281	3,177	4,275	15,055	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas	488,092	22,784	365	6,280	18,628	255,024	19,281	3,177	4,275	15,055	6.2 s.d 6.5
14 Total ASF					7,448,270					8,309,291	7

Komponen RSF	31 Desember 2020					31 Maret 2021					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	-	1,053,750	-	-	-	-	-	-	-	4	
26	Aset lainnya:	247,526	297,660	4,160	13,111	557,518	335,374	145,676	37,050	20,141	269,223	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	-	125,692	-	-	125,692	-	-	15,275	-	15,275	5.3
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan <i>variation margin</i>	-	43,553	3,795	1,011	48,359	-	33,874	592	-	34,465	5.4
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas**)	247,526	128,415	365	12,101	383,467	335,374	145,676	3,177	4,275	219,483	5.5 s.d. 5.12
32	Rekening Administratif	-	-	-	-	1,826	-	-	-	-	1,886	12
33	Total RSF	-	-	-	-	2,902,189	-	-	-	-	3,263,752	13
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))	-	-	-	-	256.64%	-	-	-	-	254.59%	14

B. ANALISIS PERKEMBANGAN NSFR

Analisis Secara Individu

- Berdasarkan perhitungan Net Stable Funding Ratio Bank of America, N.A (BANA) Jakarta bulan Maret 2021, diperoleh nilai NSFR sebesar 254.59% dimana komposisinya terdiri dari Available Stable Funding (ASF) sejumlah IDR 8.30 Triliun dan Required Stable Funding (RSF) IDR 3.26 Triliun. Level tersebut diatas ketentuan minimum NSFR yang ditetapkan (POJK No. 50/03/2017) yaitu 100%.
- Tingkat NSFR pada bulan Maret 2021 di level 254.59% ini mengalami penurunan sebesar 2.31% dibandingkan dengan posisi kuartal Desember 2020 di level 256.64%.
- Komposisi aset dan liabilitas yang saling bergantung (*interdependent*) di dominasi oleh pinjaman kepada Kantor Pusat untuk pembiayaan *Loan* kepada *customer* di Q4-2020. Namun, aset dan liabilitas saling bergantung tersebut sudah jatuh tempo pada akhir Q1-2021.

Analisis Secara Konsolidasi