Bank of America Merrill Lynch

LAPORAN PERHITUNGAN

PELAPORAN *NET STABLE FUNDING RATIO* (NSFR)

Bank of America, N.A. - Indonesia
Gedung Bursa Efek Indonesia, Tower II Lt 23
Jl. Jend. Sudirman Kav 52-53. Jakarta 12190

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		
15	Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR					254,047.68					250,423.79	**1**
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	281,091.17	-	-	-	140,545.59	706,799.61	-	-	-	353,399.81	**2**
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (*performing*) dan surat berharga	-	1,583,624.43	7,543.10	7,572.16	481,743.85	-	1,412,969.56	407.97	6,374.10	395,148.93	**3**
18	kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**3.1.1**
19	kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	915,075.00	-	-	137,261.25	-	905,593.75	-	-	135,839.06	**3.1.2** **3.1.3**
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:	-	668,549.43	7,543.10	7,572.16	344,482.60	-	507,375.81	407.97	6,374.10	259,309.87	**3.1.4.2** **3.1.5** **3.1.6**
21	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**3.1.4.1**
22	Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan, yang diantaranya:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**3.1.7.2**
23	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**3.1.7.1**
24	Surat Berharga yang tidak sedang dijaminkan, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**3.2**

	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 *default fund* pada *central counterparty* (CCP)				-	-				-	-	**5.2**
29	NSFR aset derivatif		-	494.67	-	494.67		-	169.09	-	169.09	**5.3**
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan *variation margin*		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 *Net Stable Funding Ratio* Bank of America, N.A (BANA) Jakarta bulan Desember 2017, diperoleh nilai NSFR sebesar 222% dimana komposisinya terdiri dari *Available Stable Funding* (ASF) sejumlah IDR 2.43 Triliun dan *Required Stable Funding* (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 (*interdependent*) di dominasi oleh pinjaman kepada Kantor Pusat untuk pembiayaan *Loan* kepada *customer* sejumlah IDR 2.14 Triliun.

Analisis Secara Konsolidasi

N/A