

LAPORAN NSFR

Nama Bank : PT Bank Maybank Indonesia Tbk. (individu)

Posisi Laporan : Jun 2019

A. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF	Maret 2019					Juni 2019					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 ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		Tanpa Jangka Waktu ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		
1 Modal :	22,916,201	-	-	-	22,916,201	23,055,278	-	-	-	23,055,278	
2 Modal sesuai POJK KPMM	22,916,201	-	-	-	22,916,201	23,055,278	-	-	-	23,055,278	1.1
3 Instrumen modal lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.3
4 Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:	17,849,399	30,808,068	3,587,387	356,855	47,564,585	18,651,979	31,323,128	2,832,807	386,042	48,105,744	2.3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	3,143,283	549,621	54,323	48,874	3,608,739	3,193,487	604,658	53,414	51,893	3,710,874	2.1
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	14,706,116	30,258,448	3,533,064	307,981	43,955,846	15,458,492	30,718,471	2,779,393	334,149	44,394,870	2.2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	3,563,390	68,561,113	4,277,433	6,548,875	39,989,552	8,091,099	59,545,058	4,592,594	6,161,380	36,066,332	4.4
8 Simpanan operasional	3,563,390	-	-	-	1,781,695	3,831,791	-	-	-	1,915,895	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	-	68,561,113	4,277,433	6,548,875	38,207,857	4,259,308	59,545,058	4,592,594	6,161,380	34,150,436	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	228,637	-	-	-	-	92,101	-	6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	11,015,031	700,000	1,605,000	3,591,000	4,393,500	10,170,259	1,805,000	778,300	3,342,700	3,731,850	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					114,863,839					110,959,204	7

Komponen RSF	Maret 2019					Juni 2019					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 ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		Tanpa Jangka Waktu ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		
15 Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR					1,109,058					1,198,993	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	2,617,324	-	-	-	1,308,662	2,353,622	-	-	-	1,176,811	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>)	-	48,228,117	10,977,095	67,284,307	80,959,859	-	45,479,090	7,606,384	68,309,536	80,509,585	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	706,747	-	-	70,675	-	212,302	-	-	21,230	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	3,154,624	651,041	5,102,443	5,901,157	-	2,110,276	354,073	4,458,301	4,951,879	3.1.2 3.1.3
20 kepada korporasi non-keuangan, nasabah retail dan nasabah usaha mikro dan kecil, pemerintah pusat, pemerintah negara lain, Bank Indonesia, bank sentral negara lain dan entitas sektor publik, yang diantaranya:	-	44,087,651	10,068,131	45,837,896	63,857,658	-	43,068,719	6,831,029	47,412,303	64,306,964	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 dijamin, yang diantaranya :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1.7.2
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	44,000	117,322	15,152,557	9,929,823	-	41,961	116,023	14,990,592	9,822,876	3.1.7.1
24 Surat Berharga dengan kategori Lancar dan Kurang Lancar (<i>performing</i>) yang tidak sedang dijamin, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa	-	235,094	140,600	1,191,411	1,200,546	-	45,833	305,260	1,448,340	1,406,635	3.2
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
26 Aset lainnya :	11,176,111	7,731,928	6,142	1,140,080	20,054,261	11,001,275	8,156,345	5,607	1,135,379	20,298,606	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	45,727	45,727	-	-	-	18,420	18,420	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	11,176,111	7,686,201	6,142	1,140,080	20,008,533	11,001,275	8,137,925	5,607	1,135,379	20,280,186	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	-	43,842,801	300,749	-	-	-	40,250,354	329,558	12
33 Total RSF					103,732,589					103,513,554	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (<i>Net Stable Funding Ratio (%)</i>)					110.73%					107.19%	14

¹ Komponen yang dilaporkan dalam kategori tanpa jangka waktu adalah komponen yang tidak memiliki jangka waktu kontraktual, antara lain: instrumen modal yang bersifat permanen (*perpetual*), *short positions*, *open maturity positions*, giro, ekuitas yang tidak masuk dalam kategori HQLA dan komoditas

LAPORAN NSFR

Nama Bank : PT Bank Maybank Indonesia Tbk. (konsolidasi)

Posisi Laporan : Jun 2019

A. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF	Maret 2019				Total Nilai Tertimbang	Juni 2019				Total Nilai Tertimbang	No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
	Nilai Tertcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)					Nilai Tertcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)					
	Tanpa Jangka Waktu ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		Tanpa Jangka Waktu ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		
1 Modal :	26,130,855	-	-	-	26,130,855	26,402,450	-	-	-	26,402,450	
2 Modal sesuai POJK KPMM	26,130,855	-	-	-	26,130,855	26,402,450	-	-	-	26,402,450	1,1
3 Instrumen modal lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,3
4 Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil	17,849,399	30,808,068	3,587,387	356,855	47,564,585	18,651,979	31,323,128	2,832,807	386,042	48,105,744	2,3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	3,143,283	549,621	54,323	48,874	3,608,739	3,193,487	604,658	53,414	51,893	3,710,874	2,1
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	14,706,116	30,258,448	3,533,064	307,981	43,955,846	15,458,492	30,718,471	2,779,393	334,149	44,394,870	2,2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	3,563,390	68,561,113	4,277,433	6,548,875	39,989,552	8,091,099	59,545,058	4,592,594	6,161,380	36,066,332	4
8 Simpanan operasional	3,563,390	-	-	-	1,781,695	3,831,791	-	-	-	1,915,895	4,1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	-	68,561,113	4,277,433	6,548,875	38,207,857	4,259,308	59,545,058	4,592,594	6,161,380	34,150,436	4,2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :											6
12 NSFR liabilitas derivatif				228,637					92,101		6,1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	7,800,378	5,639,729	4,099,566	9,209,720	11,259,503	6,823,087	5,301,236	2,826,712	11,207,989	12,621,345	6,2 s.d. 6,5
14 Total ASF					124,944,496					123,195,871	7

Komponen RSF	Maret 2019				Total Nilai Tertimbang	Juni 2019				Total Nilai Tertimbang	No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
	Nilai Tertcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)					Nilai Tertcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)					
	Tanpa Jangka Waktu ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		Tanpa Jangka Waktu ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		
15 Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR					1,109,058					1,198,993	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	2,617,324	-	-	-	1,308,662	2,353,622	-	-	-	1,176,811	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing)	-	53,786,746	14,032,672	73,083,397	90,196,189	-	47,986,136	10,589,378	77,826,078	91,343,665	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	706,747	-	-	70,675	-	212,302	-	-	21,230	3,1,1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	3,154,624	651,041	5,102,443	5,901,157	-	2,110,276	354,073	4,458,301	4,951,879	3,1,2 3,1,3
20 kepada korporasi non-keuangan, nasabah retail dan nasabah usaha mikro dan kecil, pemerintah pusat, pemerintah negara lain, Bank Indonesia, bank sentral negara lain dan entitas sektor publik, yang diantaranya:	-	49,646,281	13,123,709	51,636,986	73,093,988	-	45,575,765	9,814,022	56,928,845	75,141,044	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 dijamin, yang diantaranya :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,1,7,2
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	44,000	117,322	15,152,557	9,929,823	-	41,961	116,023	14,990,592	9,822,876	3,1,7,1
24 Surat Berharga dengan kategori Lancar dan Kurang Lancar (performing) yang tidak sedang dijamin, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa	-	235,094	140,600	1,191,411	1,200,546	-	45,833	305,260	1,448,340	1,406,635	3,2
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
26 Aset lainnya :	11,176,111	8,073,391	6,142	1,700,451	20,956,094	11,001,275	8,553,631	5,607	1,764,184	21,324,697	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											5,3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin				45,727	45,727				18,420	18,420	5,4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	11,176,111	8,027,663	6,142	1,700,451	20,910,367	11,001,275	8,535,211	5,607	1,764,184	21,306,277	5,5 s.d. 5,12
32 Rekening Administratif				43,842,801	300,749				40,250,354	329,558	12
33 Total RSF					113,870,753					115,373,725	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					109.72%					106.78%	14

¹ Komponen yang dilaporkan dalam kategori tanpa jangka waktu adalah komponen yang tidak memiliki jangka waktu kontraktual, antara lain: instrumen modal yang bersifat permanen (perpetual), short positions, open maturity positions, giro, ekuitas yang tidak masuk dalam kategori HQLA dan komoditas

B. ANALISA PERKEMBANGAN NSFR

ANALISA SECARA INDIVIDU

NSFR secara individu posisi bulan Juni 2019 adalah sebesar 107.19%, dimana ASF sebesar IDR110.96 Triliun dan RSF sebesar IDR103.51 Triliun.

Posisi NSFR menurun sebesar 3.54% dibandingkan posisi bulan Maret 2019 terutama disebabkan oleh menurunnya ASF (setelah pembobotan) sebesar IDR3.90 Triliun yang sebagian besar berasal dari menurunnya pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi. Disamping itu, RSF (setelah pembobotan) juga mengalami penurunan sebesar IDR219.03 Milyar yang terutama disebabkan oleh penurunan penempatan antar bank dan pinjaman yang diberikan.

ASF sebagian besar berasal dari simpanan dari nasabah retail dan pendanaan dari nasabah korporasi yang secara total (setelah pembobotan) mencapai IDR84.17 Triliun atau 75.86% dari total ASF, sedangkan sisanya berasal dari modal dan surat berharga yang diterbitkan. Adapun pendanaan yang memiliki jatuh tempo diatas 1 (satu) tahun adalah sebesar IDR9.89 Triliun.

Untuk RSF, sebagian besar didominasi oleh pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) yang mencapai IDR80.51 Triliun (setelah pembobotan) atau 77.78% dari total RSF. Jumlah pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) yang memiliki jatuh tempo diatas 1 (satu) tahun mencapai IDR68.31 Triliun.

ANALISA SECARA KONSOLIDASI

PT. WOM Finance, Tbk. dan PT. Maybank Indonesia Finance merupakan anak perusahaan dari PT. Bank Maybank Indonesia Tbk, dimana kegiatan utamanya bergerak pada pembiayaan otomotif.

NSFR secara konsolidasi dengan anak perusahaan posisi bulan Juni 2019 adalah sebesar 106.78% (lebih rendah 0.41% dibanding NSFR Bank secara individu), dengan total ASF (setelah pembobotan) sebesar IDR123.20 Triliun dan RSF (setelah pembobotan) sebesar IDR115.37 triliun.

Dibandingkan dengan posisi ASF Bank secara individu, ASF secara konsolidasi lebih tinggi sebesar IDR12.23 Triliun yang sebagian besar berasal dari surat berharga yang diterbitkan oleh anak perusahaan dan pinjaman anak perusahaan. Sedangkan RSF lebih tinggi sebesar IDR11.86 Triliun yang sebagian besar berasal dari pinjaman yang diberikan oleh anak perusahaan.

Secara konsolidasi, jumlah pendanaan yang memiliki jatuh tempo diatas 1 (satu) tahun adalah sebesar IDR17.76 Triliun, sedangkan jumlah pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) yang memiliki jatuh tempo diatas 1 (satu) tahun mencapai IDR77.83 Triliun.