

LAPORAN NSFR

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

Posisi Laporan : Maret 2018

A. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF	Desember 2017					Maret 2018					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
	Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertecat 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 :	20,237,867	-	-	-	20,237,867	20,037,732	-	-	-	20,037,732	
2 Modal sesuai POJK KPMM	20,237,867	-	-	-	20,237,867	20,037,732	-	-	-	20,037,732	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:	40,701,381	50,539,901	5,517,763	774,549	47,213,558	39,721,142	47,215,237	6,336,021	746,226	45,712,056	2 3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	19,782,632	25,032,857	2,765,692	419,140	2,598,072	19,380,618	23,333,036	3,178,860	403,118	2,727,051	2.1 3.1
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	20,918,748	25,507,044	2,752,071	355,408	44,615,485	20,340,524	23,882,201	3,157,161	343,108	42,985,005	2.2 3.2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	24,940	67,736,593	3,613,547	4,142,434	34,570,058	30,472	66,775,596	4,648,354	5,046,489	36,272,492	4
8 Simpanan operasional	24,940	-	-	-	12,470	30,472	-	-	-	15,236	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	-	67,736,593	3,613,547	4,142,434	34,557,589	-	66,775,596	4,648,354	5,046,489	36,257,256	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	2,953	-	6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	8,532,650	1,800,000	600,000	3,201,000	3,501,000	8,911,932	1,800,000	600,000	3,846,500	4,146,500	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					105,522,483					106,168,780	7

Komponen RSF	Desember 2017					Maret 2018					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
	Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				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					1,326,683					1,160,263	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	1,613,680	-	-	-	806,840	2,282,071	-	-	-	1,141,035	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>)	-	41,775,737	7,939,962	63,933,628	75,786,654	-	45,316,636	7,655,411	61,775,025	72,952,843	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	1,681,909	-	-	168,191	-	7,246,367	-	-	724,637	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	957,450	573,420	4,750,614	5,180,941	-	2,146,977	287,213	4,296,938	4,762,591	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:	-	36,871,612	6,833,835	42,376,178	57,872,475	-	35,342,270	6,931,587	41,112,353	56,082,428	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	-	91,811	171,823	15,597,502	10,270,193	-	106,662	165,611	15,182,516	10,004,772	3.1.7.1
24 Surat Berharga dengan kategori Lancar dan Kurang Lancar (<i>performing</i>) yang tidak sedang dijaminkan, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa	-	2,172,955	360,884	1,209,335	2,294,854	-	474,360	271,000	1,183,218	1,378,415	3.2
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
26 Aset lainnya :	9,490,851	7,825,043	10,920	194,622	17,521,436	10,250,506	7,602,653	7,512	246,319	18,106,990	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	-	-	-	66,440	66,440	-	-	-	-	-	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	327,884	-	-	-	591	591	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	9,490,851	7,758,604	10,920	194,622	17,454,997	10,250,506	7,602,062	7,512	246,319	18,106,399	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	-	43,542,127	327,884	-	-	-	47,723,968	348,630	12
33 Total RSF					95,769,497					93,709,762	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (<i>Net Stable Funding Ratio (%)</i>)					110.18%					113.30%	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 : Maret 2018

A. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF	Desember 2017					Total Nilai Tertimbang	Maret 2018				Total Nilai Tertimbang	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)					
	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 :	22,781,999	-	-	-	-	22,781,999	22,740,443	-	-	-	22,740,443	
2 Modal sesuai POJK KPMM	22,781,999	-	-	-	-	22,781,999	22,740,443	-	-	-	22,740,443	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:	40,701,381	50,539,901	5,517,763	774,549	47,213,558	39,721,142	47,215,237	6,336,021	746,226	45,712,056	2 3	
5 Simpanan dan pendanaan stabil	19,782,632	25,032,857	2,765,692	419,140	2,598,072	19,380,618	23,333,036	3,178,860	403,118	2,727,051	2.1 3.1	
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	20,918,748	25,507,044	2,752,071	355,408	44,615,485	20,340,524	23,882,201	3,157,161	343,108	42,985,005	2.2 3.2	
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	24,940	67,736,593	3,613,547	4,142,434	34,570,058	30,472	66,775,596	4,648,354	5,046,489	36,272,492	4	
8 Simpanan operasional	24,940	-	-	-	12,470	30,472	-	-	-	15,236	4.1	
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	-	67,736,593	3,613,547	4,142,434	34,557,589	-	66,775,596	4,648,354	5,046,489	36,257,256	4.2	
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6	
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	2,953	-	6.1	
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	5,988,518	3,964,154	2,846,638	9,559,195	10,982,514	6,209,221	5,724,282	3,146,842	10,256,903	11,830,324	6.2 s.d. 6.5	
14 Total ASF						115,548,129				116,555,315	7	

Komponen RSF	Desember 2017					Total Nilai Tertimbang	Maret 2018				Total Nilai Tertimbang	No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
	Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				Total Nilai Tertimbang		Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu					
	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					1,326,683					1,160,263	1	
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	1,613,680	-	-	-	806,840	2,282,071	-	-	-	1,141,035	2	
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing)	-	44,684,596	10,819,349	70,313,591	84,103,745	-	49,332,393	10,908,041	68,846,325	82,597,642	3	
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	1,681,909	-	-	168,191	-	7,246,367	-	-	724,637	3.1.1	
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	957,450	573,420	4,750,614	5,180,941	-	2,146,977	287,213	4,296,938	4,762,591	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:	-	39,780,471	9,713,222	48,756,141	66,189,566	-	39,358,027	10,184,217	48,183,653	65,727,227	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	-	91,811	171,823	15,597,502	10,270,193	-	106,662	165,611	15,182,516	10,004,772	3.1.7.1	
24 Surat Berharga dengan kategori Lancar dan Kurang Lancar (performing) yang tidak sedang dijaminkan, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa	-	2,172,955	360,884	1,209,335	2,294,854	-	474,360	271,000	1,183,218	1,378,415	3.2	
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	
26 Aset lainnya :	9,490,851	8,102,861	10,920	565,946	18,170,578	10,250,506	7,806,948	7,512	683,826	18,748,792	5	
27 Komoditas fisik yang 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	-	-	-	66,440	66,440	-	-	-	-	-	5.3	
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	-	-	-	-	591	591	5.4	
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	9,490,851	8,036,421	10,920	565,946	18,104,139	10,250,506	7,806,357	7,512	683,826	18,748,202	5.5 s.d. 5.12	
32 Rekening Administratif	-	-	-	43,542,127	327,884	-	-	-	47,723,968	348,630	12	
33 Total RSF					104,735,730					103,996,363	13	
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					110.32%					112.08%	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 Maret 2018 adalah sebesar 113.30%, dimana ASF sebesar IDR106.169 Triliun dan RSF sebesar IDR93.710 Triliun.

Posisi NSFR secara individu naik sebesar 3.11% dibandingkan bulan Desember 2017. ASF mengalami kenaikan sebesar IDR646 miliar yang terutama berasal dari surat berharga yang diterbitkan dan pinjaman jangka menengah yang dilakukan pada bulan Maret 2018. Sedangkan dari sisi RSF mengalami penurunan sebesar IDR2.060 Triliun yang terutama berasal dari penurunan portfolio kredit dan surat berharga yang dimiliki.

ASF sebagian besar berasal dari modal dan simpanan dari nasabah retail yang secara total (setelah pembobotan) mencapai IDR65.750 Triliun atau 62% dari total ASF. Sedangkan sisanya berasal dari pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi dan surat berharga yang diterbitkan. Adapun pendanaan yang memiliki jatuh tempo diatas 1 (satu) tahun adalah sebesar IDR9.640 Triliun.

Untuk RSF, sebagian besar didominasi oleh pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) yang mencapai IDR72.953 Triliun (setelah pembobotan) atau 77.85% dari total RSF. Jumlah pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) yang memiliki jatuh tempo diatas 1 (satu) tahun mencapai IDR61.775 Triliun.

ANALISA SECARA KONSOLIDASI

NSFR secara konsolidasi posisi bulan Maret 2018 adalah sebesar 112.08%, dimana ASF sebesar IDR116.555 Triliun dan RSF sebesar IDR103.996 Triliun.

Dibandingkan dengan posisi ASF Bank secara individu, ASF secara konsolidasi mengalami kenaikan sebesar IDR10.387 Triliun yang sebagian besar berasal dari surat berharga yang diterbitkan oleh anak perusahaan. Sedangkan RSF mengalami kenaikan sebesar IDR10.287 Triliun yang sebagian besar berasal dari pinjaman yang diberikan oleh anak perusahaan.

Posisi NSFR secara konsolidasi naik sebesar 1.75% dibandingkan bulan Desember 2017. Kenaikan ini lebih kecil dibandingkan kenaikan NSFR secara individu terutama disebabkan oleh adanya pertumbuhan kredit yang berasal dari anak perusahaan sehingga penurunan RSF secara konsolidasi dari Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) hanya sebesar IDR740 Miliar.

Secara total, jumlah pendanaan yang memiliki jatuh tempo diatas 1 (satu) tahun adalah sebesar IDR16.050 Triliun, sedangkan jumlah pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) yang memiliki jatuh tempo diatas 1 (satu) tahun mencapai IDR68.846 Triliun.