

LAPORAN NSFR

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

Posisi Laporan : September 2018

A. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF	Juni 2018					September 2018					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 :	22,205,480	-	-	-	22,205,480	22,653,873	-	-	-	22,653,873	
2 Modal sesuai POJK KPMM	22,205,480	-	-	-	22,205,480	22,653,873	-	-	-	22,653,873	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:	22,608,565	24,742,569	2,113,327	368,504	45,027,543	21,772,147	25,206,670	1,878,453	366,672	44,472,692	2.3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	2,235,339	535,025	50,134	51,703	2,731,175	2,138,237	503,772	47,527	50,733	2,605,793	2.1
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	20,373,226	24,207,544	2,063,193	316,801	42,296,368	19,633,910	24,702,898	1,830,926	315,939	41,866,900	2.2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	25,919	62,382,912	3,934,061	5,316,877	33,234,112	25,265	62,767,866	1,726,281	7,940,643	33,549,747	4.4
8 Simpanan operasional	25,919	-	-	-	12,959	25,265	-	-	-	12,633	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	-	62,382,912	3,934,061	5,316,877	33,221,152	-	62,767,866	1,726,281	7,940,643	33,537,114	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	177,908	-	6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	8,437,531	600,000	700,000	3,306,500	3,656,500	9,163,159	600,000	700,000	3,606,500	3,956,500	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					104,123,635					104,632,812	7

Komponen RSF	Juni 2018					September 2018					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					1,146,229					975,828	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	1,997,677	-	-	-	998,838	1,660,273	-	-	-	830,137	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>)	-	42,884,611	6,383,448	61,588,076	74,103,662	-	43,001,300	7,137,415	65,513,523	77,860,112	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	646,808	-	-	64,681	-	776,718	-	-	77,672	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	980,325	277,677	4,658,795	4,944,682	-	782,710	489,341	4,853,897	5,215,974	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:	-	40,622,689	5,913,289	40,693,733	57,857,662	-	40,929,690	6,368,362	43,671,261	60,769,598	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	-	90,346	137,088	14,886,074	9,789,665	-	82,245	130,099	15,195,940	9,983,533	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	-	544,443	55,394	1,349,475	1,446,972	-	429,937	149,612	1,792,424	1,813,335	3.2
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
26 Aset lainnya :	11,363,334	6,964,996	9,739	862,697	19,200,766	12,211,467	7,161,337	7,907	843,728	20,224,439	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	-	-	-	21,811	21,811	-	-	-	-	-	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	-	-	-	-	35,582	35,582	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	11,363,334	6,943,185	9,739	862,697	19,178,955	12,211,467	7,125,755	7,907	843,728	20,188,858	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	-	43,728,876	300,813	-	-	-	43,458,949	323,066	12
33 Total RSF					95,750,308					100,213,583	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (<i>Net Stable Funding Ratio (%)</i>)					108.74%					104.41%	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 : September 2018

A. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF	Juni 2018				September 2018				No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR		
	Nilai Tertimbang Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)			Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertimbang 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 :	24,442,668	-	-	-	24,442,668	25,640,617	-	-	-	25,640,617	
2 Modal sesuai POJK KPMM	24,442,668	-	-	-	24,442,668	25,640,617	-	-	-	25,640,617	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	22,608,565	24,742,569	2,113,327	368,504	45,027,543	21,772,147	25,206,670	1,878,453	366,672	44,472,692	2,3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	2,235,339	535,025	50,134	51,703	2,731,175	2,138,237	503,772	47,527	50,733	2,605,793	2,1
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	20,373,226	24,207,544	2,063,193	316,801	42,296,368	19,633,910	24,702,898	1,830,926	315,939	41,866,900	2,2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	25,919	62,382,912	3,934,061	5,316,877	33,234,112	25,265	62,767,866	1,726,281	7,940,643	33,549,747	4
8 Simpanan operasional	25,919	-	-	-	12,959	25,265	-	-	-	12,633	4,1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	-	62,382,912	3,934,061	5,316,877	33,221,152	-	62,767,866	1,726,281	7,940,643	33,537,114	4,2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :											6
12 NSFR liabilitas derivatif									177,908		6,1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	6,200,343	4,820,227	2,012,271	12,885,613	13,891,749	6,176,416	4,504,043	4,050,239	9,910,587	11,935,706	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					116,596,071					115,598,762	7

Komponen RSF	Juni 2018				September 2018				No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR		
	Nilai Tertimbang Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)			Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertimbang 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				1,146,229					975,828	1	
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	1,997,677	-	-	-	998,838	1,660,273	-	-	-	830,137	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing)	-	45,156,033	9,157,274	72,497,704	85,899,470	-	47,286,270	10,714,577	72,916,990	88,084,126	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	646,808	-	-	64,681	-	776,718	-	-	77,672	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	980,325	277,677	4,658,795	4,944,682	-	782,710	489,341	4,853,897	5,215,974	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:	-	42,894,110	8,687,116	51,603,361	69,653,470	-	45,214,659	9,945,525	51,074,729	70,993,611	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	-	90,346	137,088	14,886,074	9,789,665	-	82,245	130,099	15,195,940	9,983,533	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	-	544,443	55,394	1,349,475	1,446,972	-	429,937	149,612	1,792,424	1,813,335	3,2
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
26 Aset lainnya :	11,363,334	7,442,382	9,739	1,423,174	20,238,630	12,211,467	7,518,411	7,907	1,402,835	21,140,621	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				21,811	21,811						5,3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin									35,582	35,582	5,4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	11,363,334	7,420,572	9,739	1,423,174	20,216,819	12,211,467	7,482,830	7,907	1,402,835	21,105,039	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif				43,728,876	300,813				43,458,949	323,066	12
33 Total RSF					108,563,980					111,353,778	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					107.38%					103.81%	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 September 2018 adalah sebesar 104.41%, dimana ASF sebesar IDR104.63 triliun dan RSF sebesar IDR100.21 triliun.

Posisi NSFR turun sebesar 4.34% dibandingkan bulan Juni 2018 terutama disebabkan oleh peningkatan RSF sebesar IDR4.46 triliun yang mayoritas berasal dari peningkatan pinjaman yang diberikan kepada Nasabah Non Lembaga Keuangan, dimana pendanaan atas peningkatan pinjaman ini berasal dari aset-aset likuid yang dimiliki Bank. Sedangkan dari sisi ASF juga mengalami peningkatan sebesar IDR509.18Miliar yang sebagian besar berasal dari komponen modal.

ASF sebagian besar berasal dari simpanan dari nasabah retail dan pendanaan dari nasabah korporasi yang secara total (setelah pembobotan) mencapai IDR78.02 triliun atau 74.57% 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 IDR11.91 triliun.

Untuk RSF, sebagian besar didominasi oleh pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) yang mencapai IDR77.86 Triliun (setelah pembobotan) atau 77.69% dari total RSF. Jumlah pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) yang memiliki jatuh tempo diatas 1 (satu) tahun mencapai IDR65.51 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 September 2018 adalah sebesar 103.81% (lebih rendah 0.60% dibanding NSFR Bank secara individu), dengan total ASF sebesar IDR115.60 triliun dan RSF sebesar IDR111.35 triliun.

Dibandingkan dengan posisi ASF Bank secara individu, ASF secara konsolidasi lebih tinggi sebesar IDR10.97 triliun yang sebagian besar berasal dari surat berharga yang diterbitkan oleh anak perusahaan. Sedangkan RSF lebih tinggi sebesar IDR11.14 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 IDR18.22 triliun, sedangkan jumlah pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) yang memiliki jatuh tempo diatas 1 (satu) tahun mencapai IDR72.92 triliun.