

LAPORAN NSFR

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

Posisi Laporan : Desember 2018

A. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF	September 2018					Desember 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 :	22,653,873	-	-	-	22,653,873	23,246,483	-	-	-	23,246,483	
2 Modal sesuai POJK KPMM	22,653,873	-	-	-	22,653,873	23,246,483	-	-	-	23,246,483	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:	21,772,147	25,206,670	1,878,453	366,672	44,472,692	19,018,259	28,141,459	2,494,430	359,571	45,183,869	2.3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	2,138,237	503,772	47,527	50,733	2,605,793	2,079,809	577,160	54,335	52,243	2,627,982	2.1
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	19,633,910	24,702,898	1,830,926	315,939	41,866,900	16,938,450	27,564,300	2,440,095	307,327	42,555,887	2.2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	25,265	62,767,866	1,726,281	7,940,643	33,549,747	18,974	65,349,138	2,196,222	8,533,739	36,988,729	4.1
8 Simpanan operasional	25,265	-	-	-	12,633	18,974	-	-	-	9,487	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	-	62,767,866	1,726,281	7,940,643	33,537,114	-	65,349,138	2,196,222	8,533,739	36,979,242	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :											6
12 NSFR liabilitas derivatif				177,908					117,578		6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	9,163,159	600,000	700,000	3,606,500	3,956,500	9,885,349	700,000	1,605,000	2,950,500	3,753,000	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					104,632,812					109,172,081	7

Komponen RSF	September 2018					Desember 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					975,828					969,064	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	1,660,273	-	-	-	830,137	1,944,994	-	-	-	972,497	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing)	-	43,001,300	7,137,415	65,513,523	77,860,112	-	41,888,876	10,225,998	66,315,077	79,288,727	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	776,718	-	-	77,672	-	50,000	-	-	5,000	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	782,710	489,341	4,853,897	5,215,974	-	926,025	1,407,782	4,854,701	5,697,496	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:	-	40,929,690	6,368,362	43,671,261	60,769,598	-	40,663,992	8,687,855	45,085,141	62,535,737	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 dijaminan, yang diantaranya :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1.7.2
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	82,245	130,099	15,195,940	9,983,533	-	62,515	121,377	15,290,328	10,030,659	3.1.7.1
24 Surat Berharga dengan kategori Lancar dan Kurang Lancar (performing) yang tidak sedang dijaminan, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa	-	429,937	149,612	1,792,424	1,813,335	-	186,345	8,984	1,084,906	1,019,835	3.2
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
26 Aset lainnya :	12,211,467	7,161,337	7,907	843,728	20,224,439	12,314,519	7,153,369	17,319	820,714	20,305,921	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											5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin				35,582	35,582				23,516	23,516	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	12,211,467	7,125,755	7,907	843,728	20,188,858	12,314,519	7,129,853	17,319	820,714	20,282,405	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif				43,458,949	323,066				46,600,290	313,409	12
33 Total RSF					100,213,583					101,849,617	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					104.41%					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 : Desember 2018

A. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF	September 2018					Desember 2018					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
	Nilai Tertcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertcat 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 :	25,640,617	-	-	-	25,640,617	25,939,342	-	-	-	25,939,342	
2 Modal sesuai POJK KPMM	25,640,617	-	-	-	25,640,617	25,939,342	-	-	-	25,939,342	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	21,772,147	25,206,670	1,878,453	366,672	44,472,692	19,018,259	28,141,459	2,494,430	359,571	45,183,869	2,3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	2,138,237	503,772	47,527	50,733	2,605,793	2,079,809	577,160	54,335	52,243	2,627,982	2,1
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	19,633,910	24,702,898	1,830,926	315,939	41,866,900	16,938,450	27,564,300	2,440,095	307,327	42,555,887	2,2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	25,265	62,767,866	1,726,281	7,940,643	33,549,747	18,974	65,349,138	2,196,222	8,533,739	36,988,729	4
8 Simpanan operasional	25,265	-	-	-	12,633	18,974	-	-	-	9,487	4,1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	-	62,767,866	1,726,281	7,940,643	33,537,114	-	65,349,138	2,196,222	8,533,739	36,979,242	4,2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :											6
12 NSFR liabilitas derivatif				177,908					117,578		6,1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	6,176,416	4,504,043	4,050,239	9,910,587	11,935,706	7,192,490	5,720,358	4,530,828	9,926,356	12,191,770	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					115,598,762					120,303,711	7

Komponen RSF	September 2018					Desember 2018					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
	Nilai Tertcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertcat 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					975,828					969,064	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	1,660,273	-	-	-	830,137	1,944,994	-	-	-	972,497	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing)	-	47,286,270	10,714,577	72,916,990	88,084,126	-	44,235,542	13,039,178	76,768,488	90,754,050	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	776,718	-	-	77,672	-	50,000	-	-	5,000	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	782,710	489,341	4,853,897	5,215,974	-	926,025	1,407,782	4,854,701	5,697,496	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:	-	45,214,659	9,945,525	51,074,729	70,993,611	-	43,010,657	11,501,035	55,538,553	74,001,060	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	-	82,245	130,099	15,195,940	9,983,533	-	62,515	121,377	15,290,328	10,030,659	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	-	429,937	149,612	1,792,424	1,813,335	-	186,345	8,984	1,084,906	1,019,835	3,2
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
26 Aset lainnya :	12,211,467	7,518,411	7,907	1,402,835	21,140,621	12,314,519	7,624,122	17,319	1,476,173	21,432,133	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 disertakan sebagai default fund pada central counterparty (CCP)											5,2
29 NSFR aset derivatif											5,3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin				35,582	35,582				23,516	23,516	5,4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	12,211,467	7,482,830	7,907	1,402,835	21,105,039	12,314,519	7,600,607	17,319	1,476,173	21,408,617	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif				43,458,949	323,066				46,600,290	313,409	12
33 Total RSF					111,353,778					114,441,153	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					103.81%					105.12%	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 Desember 2018 adalah sebesar 107.19%, dimana ASF sebesar IDR109.172 Triliun dan RSF sebesar IDR101.850 Triliun.

Posisi NSFR meningkat sebesar 2.78% dibandingkan bulan September 2018 terutama disebabkan oleh peningkatan ASF (setelah pembobotan) sebesar IDR4.539 Triliun yang mayoritas berasal dari peningkatan permodalan dan pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, baik jangka pendek maupun jangka menengah. Sedangkan dari sisi RSF mengalami kenaikan (setelah pembobotan) sebesar IDR1.636 Triliun yang sebagian besar berasal dari kredit yang diberikan.

ASF sebagian besar berasal dari simpanan dari nasabah retail dan pendanaan dari nasabah korporasi yang secara total (setelah pembobotan) mencapai IDR82.173 Triliun atau 75.27% 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 IDR11.844 Triliun.

Untuk RSF, sebagian besar didominasi oleh pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) yang mencapai IDR79.829 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 IDR66.315 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 Desember 2018 adalah sebesar 105.12% (lebih rendah 2.07% dibanding NSFR Bank secara individu), dengan total ASF (setelah pembobotan) sebesar IDR120.304 Triliun dan RSF (setelah pembobotan) sebesar IDR114.441 triliun.

Dibandingkan dengan posisi ASF Bank secara individu, ASF secara konsolidasi lebih tinggi sebesar IDR11.132 Triliun yang sebagian besar berasal dari surat berharga yang diterbitkan oleh anak perusahaan. Sedangkan RSF lebih tinggi sebesar IDR12.592 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 IDR18.820 Triliun, sedangkan jumlah pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) yang memiliki jatuh tempo diatas 1 (satu) tahun mencapai IDR76.768 Triliun.