

LAPORAN NSFR

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

Posisi Laporan : Desember 2019

A. PERHITUNGAN NSFR

| Komponen ASF | September 2019 | | | | | Desember 2019 | | | | | 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 : | 21,449,082 | - | - | 2,423,500 | 23,872,582 | 21,227,972 | - | - | 2,425,977 | 23,653,949 | |
| 2 Modal sesuai POJK KPMM | 21,449,082 | - | - | 2,423,500 | 23,872,582 | 21,227,972 | - | - | 2,425,977 | 23,653,949 | 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: | 18,393,688 | 30,160,242 | 1,631,164 | 384,348 | 45,727,388 | 18,625,874 | 26,566,452 | 2,437,526 | 418,568 | 43,407,209 | 2 3 |
| 5 Simpanan dan pendanaan stabil | 2,912,765 | 564,400 | 51,944 | 50,512 | 3,403,165 | 1,930,804 | 451,412 | 53,268 | 57,119 | 2,370,829 | 2.1 2.1 |
| 6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil | 15,480,923 | 29,595,843 | 1,579,220 | 333,836 | 42,324,223 | 16,695,070 | 26,115,040 | 2,384,258 | 361,449 | 41,036,380 | 2.2 2.2 |
| 7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi: | 20,432,834 | 46,259,458 | 4,229,263 | 4,301,026 | 27,232,342 | 18,865,344 | 43,735,554 | 3,541,899 | 2,774,591 | 27,430,895 | 4 |
| 8 Simpanan operasional | 2,971,803 | - | - | - | 1,485,901 | 7,376,037 | - | - | - | 3,688,019 | 4.1 |
| 9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi | 17,461,031 | 46,259,458 | 4,229,263 | 4,301,026 | 25,746,441 | 11,489,307 | 43,735,554 | 3,541,899 | 2,774,591 | 23,742,877 | 4.2 |
| 10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5 |
| 11 Liabilitas dan ekuitas lainnya : | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 6 |
| 12 NSFR liabilitas derivatif | - | - | - | 371,355 | - | - | - | - | 842,853 | - | 6.1 |
| 13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas | 5,751,035 | 1,982,266 | 1,661,111 | 2,569,827 | 3,561,872 | 5,923,015 | 1,344,978 | 1,531,251 | 2,595,652 | 3,787,822 | 6.2 s.d. 6.5 |
| 14 Total ASF | | | | | 100,394,184 | | | | | 98,279,876 | 7 |

| Komponen RSF | September 2019 | | | | | Desember 2019 | | | | | 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 | | |
| 15 Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR | | | | | 1,141,493 | | | | | 948,266 | 1 |
| 16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional | 3,736,784 | - | - | - | 1,868,392 | 2,972,896 | - | - | - | 1,486,448 | 2 |
| 17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) | 564,883 | 55,041,477 | 12,793,616 | 52,565,969 | 73,059,407 | 559,179 | 50,378,017 | 14,393,318 | 51,030,947 | 69,399,004 | 3 |
| 18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1 | - | 142,833 | 227,120 | - | 127,843 | - | 613,676 | 507,342 | - | 315,038 | 3.1.1 |
| 19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan | 564,883 | 1,256,693 | 649,269 | 3,020,477 | 3,618,348 | 559,179 | 1,885,209 | 980,716 | 4,212,188 | 5,069,204 | 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: | - | 49,422,442 | 9,509,752 | 29,214,765 | 51,164,803 | - | 44,641,996 | 10,428,594 | 24,528,884 | 45,056,939 | 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 | - | 2,455,361 | 740,177 | 7,889,384 | 6,725,869 | - | 1,401,761 | 736,678 | 9,774,648 | 7,422,741 | 3.1.4.1 |
| 22 Kredit beragum rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya : | - | 942,987 | 942,073 | 6,887,991 | 6,797,323 | - | 900,677 | 897,521 | 6,576,988 | 6,489,538 | 3.1.7.2 |
| 23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit | - | 554,491 | 555,517 | 4,341,600 | 3,377,044 | - | 567,514 | 575,336 | 4,452,719 | 3,465,692 | 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 | - | 266,669 | 169,708 | 1,211,751 | 1,248,177 | - | 367,184 | 267,131 | 1,485,521 | 1,579,851 | 3.2 |
| 25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 4 |
| 26 Aset lainnya : | 18,571,592 | 165,698 | 26,538 | 302,640 | 19,066,468 | 18,830,707 | 1,171,012 | 35,930 | 346,330 | 20,383,979 | 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 | - | - | - | 74,271 | 74,271 | - | - | - | 168,571 | 168,571 | 5.4 |
| 31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas | 18,571,592 | 91,427 | 26,538 | 302,640 | 18,992,197 | 18,830,707 | 1,002,441 | 35,930 | 346,330 | 20,215,408 | 5.5 s.d. 5.12 |
| 32 Rekening Administratif | - | - | - | 45,881,497 | 654,121 | - | - | - | 43,519,961 | 546,870 | 12 |
| 33 Total RSF | | | | | 95,789,881 | | | | | 92,764,567 | 13 |
| 34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%)) | | | | | 104.81% | | | | | 105.95% | 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 2019

A. PERHITUNGAN NSFR

| Komponen ASF | September 2019 | | | | | Desember 2019 | | | | | 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 : | 24,364,117 | - | - | 2,423,500 | 26,787,617 | 24,291,124 | - | - | 2,425,977 | 26,717,101 | |
| 2 Modal sesuai POJK KPMH | 24,364,117 | - | - | 2,423,500 | 26,787,617 | 24,291,124 | - | - | 2,425,977 | 26,717,101 | 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: | 18,393,688 | 30,160,242 | 1,631,164 | 384,348 | 45,727,388 | 18,625,874 | 26,566,452 | 2,437,526 | 418,568 | 43,407,209 | 2 3 |
| 5 Simpanan dan pendanaan stabil | 2,912,765 | 564,400 | 51,944 | 50,512 | 3,403,165 | 1,930,804 | 451,412 | 53,268 | 57,119 | 2,370,829 | 2.1 2.1 |
| 6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil | 15,480,923 | 29,595,843 | 1,579,220 | 333,836 | 42,324,223 | 16,695,070 | 26,115,040 | 2,384,258 | 361,449 | 41,036,380 | 2.2 2.2 |
| 7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi: | 20,124,225 | 46,778,786 | 4,541,218 | 6,812,935 | 29,880,316 | 18,668,482 | 44,263,110 | 3,652,565 | 6,457,084 | 31,168,721 | 4 |
| 8 Simpanan operasional | 2,931,977 | - | - | - | 1,465,989 | 7,376,037 | - | - | - | 3,688,019 | 4.1 |
| 9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi | 17,192,248 | 46,778,786 | 4,541,218 | 6,812,935 | 28,414,328 | 11,292,445 | 44,263,110 | 3,652,565 | 6,457,084 | 27,480,702 | 4.2 |
| 10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5 |
| 11 Liabilitas dan ekuitas lainnya : | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 6 |
| 12 NSFR liabilitas derivatif | - | - | - | 371,355 | - | - | - | - | 842,853 | - | 6.1 |
| 13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas | 5,751,035 | 3,193,766 | 2,968,111 | 7,467,827 | 9,113,372 | 5,923,015 | 2,331,478 | 3,507,751 | 5,837,652 | 8,018,072 | 6.2 s.d. 6.5 |
| 14 Total ASF | - | - | - | - | 111,508,693 | - | - | - | - | 109,311,103 | 7 |

| Komponen RSF | September 2019 | | | | | Desember 2019 | | | | | 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 | | |
| 15 Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR | - | - | - | - | 1,141,493 | - | - | - | - | 948,266 | 1 |
| 16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional | 3,736,784 | - | - | - | 1,868,392 | 2,972,896 | - | - | - | 1,486,448 | 2 |
| 17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) | 564,883 | 59,307,039 | 16,321,359 | 58,977,223 | 82,429,234 | 559,179 | 54,718,023 | 17,865,774 | 57,390,168 | 78,670,864 | 3 |
| 18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1 | - | 142,833 | 227,120 | - | 127,843 | - | 613,676 | 507,342 | - | 315,038 | 3.1.1 |
| 19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan | 564,883 | 1,157,290 | 649,269 | 2,945,924 | 3,528,885 | 559,179 | 1,885,209 | 980,716 | 3,947,461 | 4,804,477 | 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: | - | 53,787,408 | 13,037,495 | 35,700,571 | 60,624,093 | - | 48,982,002 | 13,901,050 | 31,152,832 | 54,593,526 | 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 | - | 2,455,361 | 740,177 | 7,889,384 | 6,725,869 | - | 1,401,761 | 736,678 | 9,774,648 | 7,422,741 | 3.1.4.1 |
| 22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya : | - | 942,987 | 942,073 | 6,887,991 | 6,797,323 | - | 900,677 | 897,521 | 6,576,988 | 6,489,538 | 3.1.7.2 |
| 23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit | - | 554,491 | 555,517 | 4,341,600 | 3,377,044 | - | 567,514 | 575,336 | 4,452,719 | 3,465,692 | 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 | - | 266,669 | 169,708 | 1,211,751 | 1,248,177 | - | 367,184 | 267,131 | 1,485,521 | 1,579,851 | 3.2 |
| 25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 4 |
| 26 Aset lainnya : | 18,634,030 | 187,706 | 44,159 | 331,528 | 19,197,423 | 18,886,590 | 1,189,468 | 50,229 | 367,276 | 20,493,562 | 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 | - | - | - | 74,271 | 74,271 | - | - | - | 168,571 | 168,571 | 5.4 |
| 31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas | 18,634,030 | 113,435 | 44,159 | 331,528 | 19,123,152 | 18,886,590 | 1,020,897 | 50,229 | 367,276 | 20,324,991 | 5.5 s.d. 5.12 |
| 32 Rekening Administratif | - | - | - | 53,297,997 | 1,024,946 | - | - | - | 49,724,961 | 857,120 | 12 |
| 33 Total RSF | - | - | - | - | 105,661,488 | - | - | - | - | 102,456,260 | 13 |
| 34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio) (%) | - | - | - | - | 105.53% | - | - | - | - | 106.69% | 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 2019 adalah sebesar 105.95%, dimana ASF sebesar IDR98.28 Triliun dan RSF sebesar IDR92.76 Triliun.

Posisi NSFR naik sebesar 1.14% dibandingkan posisi bulan September 2019 terutama disebabkan oleh penurunan RSF (setelah pembobotan) sebesar IDR3.02 Triliun yang sebagian besar berasal dari penurunan pinjaman yang diberikan. Disisi lain ASF (setelah pembobotan) juga mengalami penurunan sebesar IDR2.11 Triliun yang berasal dari penurunan simpanan/pinjaman, baik retail maupun korporasi/wholesale.

Komposisi ASF sebagian besar berasal dari simpanan dari nasabah retail dan pendanaan dari nasabah korporasi yang secara total (setelah pembobotan) mencapai IDR70.84 Triliun atau 72.08% 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 IDR5.79 Triliun.

Untuk RSF, komposisinya sebagian besar didominasi oleh pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) yang mencapai IDR69.40 Triliun (setelah pembobotan) atau 74.81% dari total RSF. Jumlah pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) yang memiliki jatuh tempo diatas 1 (satu) tahun mencapai IDR51.03 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 2019 adalah sebesar 106.69% (lebih tinggi 0.75% dibanding NSFR Bank secara individu), dengan total ASF (setelah pembobotan) sebesar IDR109.31 Triliun dan RSF (setelah pembobotan) sebesar IDR102.45 Triliun.

Dibandingkan dengan posisi ASF Bank secara individu, ASF (setelah pembobotan) secara konsolidasi lebih tinggi sebesar IDR11.03 Triliun yang berasal dari Modal, Surat berharga yang diterbitkan oleh anak perusahaan maupun pinjaman anak perusahaan. Sedangkan RSF (setelah pembobotan) lebih tinggi sebesar IDR9.69 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 IDR12.71 Triliun, sedangkan jumlah pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) yang memiliki jatuh tempo diatas 1 (satu) tahun mencapai IDR57.39 Triliun.