

LAPORAN NSFR

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

Posisi Laporan : Juni 2018

A. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF	Maret 2018					Juni 2018				
	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 :	20,037,732	-	-	-	20,037,732	22,205,480	-	-	-	22,205,480
2 Modal sesuai POJK KPMM	20,037,732	-	-	-	20,037,732	22,205,480	-	-	-	22,205,480
3 Instrumen modal lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:	22,561,838	24,404,157	3,219,648	404,690	45,712,056	22,608,565	24,742,569	2,113,327	368,504	45,027,543
5 Simpanan dan pendanaan stabil	2,221,314	521,956	62,487	61,582	2,727,051	2,235,339	535,025	50,134	51,703	2,731,175
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	20,340,524	23,882,201	3,157,161	343,108	42,985,005	20,373,226	24,207,544	2,063,193	316,801	42,296,368
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	30,472	66,775,596	4,648,354	5,046,489	36,272,492	25,919	62,382,912	3,934,061	5,316,877	33,234,112
8 Simpanan operasional	30,472	-	-	15,236	25,919	-	-	-	-	12,959
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	-	66,775,596	4,648,354	5,046,489	36,257,256	-	62,382,912	3,934,061	5,316,877	33,221,152
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :										
12 NSFR liabilitas derivatif				2,953						
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	8,911,932	1,800,000	600,000	3,846,500	4,146,500	8,437,531	600,000	700,000	3,306,500	3,656,500
14 Total ASF					106,168,780					104,123,635

Komponen RSF	Maret 2018					Juni 2018				
	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					1,160,263					1,146,229
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	2,282,071	-	-	-	1,141,035	1,997,677	-	-	-	998,838
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing)	-	45,316,636	7,655,411	61,775,025	72,952,843	-	42,884,611	6,383,448	61,588,076	74,103,662
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	7,246,367	-	-	724,637	-	646,808	-	-	64,681
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	2,146,977	287,213	4,296,938	4,762,591	-	980,325	277,677	4,658,795	4,944,682
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:	-	35,342,270	6,931,587	41,112,353	56,082,428	-	40,622,689	5,913,289	40,693,733	57,857,662
21 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATM R untuk Risiko Kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATM R untuk Risiko Kredit	-	106,662	165,611	15,182,516	10,004,772	-	90,346	137,088	14,886,074	9,789,665
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	-	474,360	271,000	1,183,218	1,378,415	-	544,443	55,394	1,349,475	1,446,972
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26 Aset lainnya :	10,250,506	7,602,653	7,512	246,319	18,106,990	11,363,334	6,964,996	9,739	862,697	19,200,766
27 Komoditas fisik yang diperdagangkan, termasuk emas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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)										
29 NSFR aset derivatif									21,811	21,811
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin				591	591				-	-
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	10,250,506	7,602,062	7,512	246,319	18,106,399	11,363,334	6,943,185	9,739	862,697	19,178,955
32 Rekening Administratif				47,723,968	348,630				43,728,876	300,813
33 Total RSF					93,709,762					95,750,308
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					113.30%					108.74%

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 : Juni 2018

A. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF	Maret 2018					Juni 2018				
	Nilai Tertarcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertarcat 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 :	22,740,443	-	-	-	22,740,443	24,442,668	-	-	-	24,442,668
2 Modal sesuai POJK KPMM	22,740,443	-	-	-	22,740,443	24,442,668	-	-	-	24,442,668
3 Instrumen modal lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:	22,561,838	24,404,157	3,219,648	404,690	45,712,056	22,608,565	24,742,569	2,113,327	368,504	45,027,543
5 Simpanan dan pendanaan stabil	2,221,314	521,956	62,487	61,582	2,727,051	2,235,339	535,025	50,134	51,703	2,731,175
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	20,340,524	23,882,201	3,157,161	343,108	42,985,005	20,373,226	24,207,544	2,063,193	316,801	42,296,368
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	30,472	66,775,596	4,648,354	5,046,489	36,272,492	25,919	62,382,912	3,934,061	5,316,877	33,234,112
8 Simpanan operasional	30,472	-	-	15,236	25,919	-	-	-	-	12,959
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	-	66,775,596	4,648,354	5,046,489	36,257,256	-	62,382,912	3,934,061	5,316,877	33,221,152
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :										
12 NSFR liabilitas derivatif				2,953						
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	6,209,221	5,724,282	3,146,842	10,256,903	11,830,324	6,200,343	4,820,227	2,012,271	12,885,613	13,891,749
14 Total ASF					116,555,315					116,596,071

Komponen RSF	Maret 2018					Juni 2018				
	Nilai Tertarcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertarcat 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					1,160,263					1,146,229
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	2,282,071	-	-	-	1,141,035	1,997,677	-	-	-	998,838
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing)	-	49,332,393	10,908,041	68,846,325	82,597,642	-	45,156,033	9,157,274	72,497,704	85,999,470
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	7,246,367	-	-	724,637	-	646,808	-	-	64,681
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	2,146,977	287,213	4,296,938	4,762,591	-	980,325	277,677	4,658,795	4,944,682
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:	-	39,358,027	10,184,217	48,183,653	65,727,227	-	42,894,110	8,687,116	51,603,361	69,653,470
21 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATM/R untuk Risiko Kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATM/R untuk Risiko Kredit	-	106,662	165,611	15,182,516	10,004,772	-	90,346	137,088	14,886,074	9,789,665
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	-	474,360	271,000	1,183,218	1,378,415	-	544,443	55,394	1,349,475	1,446,972
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26 Aset lainnya :	10,250,506	7,806,948	7,512	683,826	18,748,792	11,363,334	7,442,382	9,739	1,423,174	20,238,630
27 Komoditas fisik yang diperdagangkan, termasuk emas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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)										
29 NSFR aset derivatif									21,811	21,811
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin				591	591				-	-
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	10,250,506	7,806,357	7,512	683,826	18,748,202	11,363,334	7,420,572	9,739	1,423,174	20,216,819
32 Rekening Administratif				47,723,968	348,630				43,728,876	300,813
33 Total RSF					103,996,363					108,583,980
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					112.08%					107.38%

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 2018 adalah sebesar 108.74%, dimana ASF sebesar IDR104.124 triliun dan RSF sebesar IDR95.750 triliun.

Posisi NSFR turun sebesar 4.55% dibandingkan bulan Maret 2018 terutama disebabkan oleh turunnya ASF sebesar IDR2.045 triliun yang berasal dari penurunan dana pihak ketiga, sedangkan dari sisi RSF naik sebesar IDR2.041 triliun yang sebagian besar berasal dari kenaikan pinjaman yang diberikan.

ASF sebagian besar berasal dari modal dan simpanan dari nasabah retail yang secara total (setelah pembobotan) mencapai IDR67.233 triliun atau 64.57% 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 IDR8.992 triliun. Bank juga memperkuat jumlah ASF dengan melakukan penerbitan saham baru sehingga memperkuat permodalan Bank.

Untuk RSF, sebagian besar didominasi oleh pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) yang mencapai IDR74.104 Triliun (setelah pembobotan) atau 77.39% dari total RSF. Jumlah pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) yang memiliki jatuh tempo diatas 1 (satu) tahun mencapai IDR61.588 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 2018 adalah sebesar 107.38% (lebih rendah 1.36% dibanding NSFR Bank secara individu), dengan total ASF sebesar IDR116.570 triliun dan RSF sebesar IDR108.584 triliun.

Dibandingkan dengan posisi ASF Bank secara individu, ASF secara konsolidasi lebih tinggi sebesar IDR12.472 triliun yang sebagian besar berasal dari surat berharga yang diterbitkan oleh anak perusahaan. Sedangkan RSF lebih tinggi sebesar IDR12.834 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 IDR18.571 triliun, sedangkan jumlah pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) yang memiliki jatuh tempo diatas 1 (satu) tahun mencapai IDR72.498 triliun.