

LAPORAN NSFR

 Nama Bank : PT Bank CTBC Indonesia
 Posisi Laporan : Desember 2018

A. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF	September 2018					Desember 2018					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
	Tanpa Jangka Waktu ¹	Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu			Total Nilai Tertimbang	Tanpa Jangka Waktu ¹	Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu			Total Nilai Tertimbang	
		< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun			< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		
1 Modal :	2,817,129,948,104	-	-	-	2,817,129,948,104	2,829,012,305,279	-	-	-	2,829,012,305,279	
2 Modal sesuai POJK KPMM	2,817,129,948,104	-	-	-	2,817,129,948,104	2,829,012,305,279	-	-	-	2,829,012,305,279	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:	879,338,425,172	1,850,027,958,121	69,300,188,987	163,483,044	2,566,286,062,495	733,100,656,564	2,174,020,789,753	39,917,106,023	-	2,692,887,063,784	2 3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	528,632,309,946	413,052,785,080	4,768,192,957	68,803,044	899,199,426,627	475,863,500,466	325,193,328,960	9,990,504,117	-	770,494,966,866	2.1 3.1
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	350,706,115,226	1,436,975,173,041	64,531,996,030	94,680,000	1,667,086,635,868	257,237,156,098	1,848,827,460,793	29,926,601,906	-	1,922,392,096,918	2.2 3.2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	3,333,044,956,447	2,966,142,198,997	4,931,625,000	-	2,066,808,571,088	3,289,607,417,773	2,721,256,087,010	17,656,303,882	-	1,851,220,677,072	4
8 Simpanan operasional	2,249,199,632,430	-	-	-	1,124,599,816,215	1,801,296,124,930	-	-	-	900,648,062,465	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	1,083,845,324,017	2,966,142,198,997	4,931,625,000	-	942,208,754,873	1,488,311,292,843	2,721,256,087,010	17,656,303,882	-	950,572,614,607	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	74,733,170,376.00	16,247,911,060.00	8,731,803,733.00	-	-	52,308,400,041.00	26,973,424,299.00	218,886,424.00	-	6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	201,922,680,911	2,263,416,512,733	597,036,411	764,808,414,298	765,106,932,504	59,746,541,944	2,089,378,148,945	2,256,370,168	740,501,529,886	741,629,714,970	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					8,215,331,514,191					8,114,749,761,105	7

Komponen RSF	September 2018					Desember 2018					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
	Tanpa Jangka Waktu ¹	Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu			Total Nilai Tertimbang	Tanpa Jangka Waktu ¹	Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu			Total Nilai Tertimbang	
		< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun			< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		
15 Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR	-	-	-	-	132,324,359,496	-	-	-	-	116,761,559,453	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing)	140,011,081,340	3,882,646,072,724	4,009,989,282,300	2,908,217,083,451	6,368,178,104,897	120,012,189,952	4,620,186,213,586	3,479,187,620,371	2,705,350,623,492	6,140,422,691,908	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	302,784,709,500	-	-	30,278,470,950	-	-	-	-	-	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	140,011,081,340	95,132,710,732	108,582,965,577	609,843,957,199	699,407,008,798	120,012,189,952	844,800,000,000	48,496,506,680	511,562,460,348	680,532,542,181	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:	-	3,484,711,606,579	3,901,099,451,093	2,257,413,042,386	5,611,706,614,864	-	3,775,193,081,703	3,430,691,113,691	2,154,445,900,223	5,434,221,112,887	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	-	17,045,913	306,865,630	40,960,083,866	26,786,010,284	-	193,131,883	-	39,342,262,921	25,669,036,840	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.2
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
26 Aset lainnya :	81,728,616,549	648,090,022,476	52,619,527,354	274,873,437,905	1,057,311,604,283	116,584,352,083	682,170,830,240	3,528,077,232	172,055,200,112	974,338,459,667	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	-	-	47,526,488,874	-	47,526,488,874	-	-	46,743,500,291	-	46,743,500,291	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	81,728,616,549	600,563,533,602	52,619,527,354	274,873,437,905	1,009,785,115,409	116,584,352,083	635,427,329,949	3,528,077,232	172,055,200,112	927,594,959,376	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	4,871,910,510,364	-	39,239,453,022	-	-	4,490,342,589,352	-	31,540,469,011	12
33 Total RSF					7,597,053,521,698					7,263,063,180,038	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					108.14%					111.73%	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. ANALISIS PERKEMBANGAN NSFR

Analisis Secara Individu

Berdasarkan POJK no.50/POJK.03/2017 tentang Kewajiban Pemenuhan Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio) bagi Bank Umum, maka dengan ini kami sampaikan sebagai berikut:

1. Hasil perhitungan NSFR Bank posisi bulan Desember 2018 adalah sebesar 111.73% dengan jumlah pendanaan stabil yang tersedia (ASF) dan pendanaan stabil yang diperlukan (RSF) masing-masing sebesar IDR 8.1 triliun dan IDR7.3 triliun.
2. Pada posisi September 2018, rasio NSFR Bank adalah sebesar 108.14%
Rasio NSFR Bank mengalami kenaikan sebesar 3.59% dari posisi September 2018 yang disebabkan oleh adanya penurunan pada portofolio kredit Bank. Total simpanan pada bulan Desember 2018 juga mengalami penurunan, namun penurunan tersebut sebagian besar dikontribusi oleh nasabah lembaga keuangan sementara simpanan retail dan korporasi non-keuangan mengalami peningkatan.
3. Bank tidak memiliki liabilitas yang memiliki hubungan kebergantungan dengan aset tertentu, demikian pula dengan aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung.
4. Dengan demikian, dapat disampaikan bahwa Bank memiliki pendanaan stabil yang memadai untuk mendanai aktivitas Bank dalam rangka mengelola dan mengurangi risiko likuiditas (kesulitan pendanaan) jangka panjang.