

LAPORAN NSFR

 Nama Bank : PT Bank CTBC Indonesia
 Posisi Laporan : Maret 2019

A. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF	Desember 2018					Maret 2019					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 :	2,829,012,305,279	-	-	-	2,829,012,305,279	2,884,606,232,819	-	-	-	2,884,606,232,819	
2 Modal sesuai POJK KPMM	2,829,012,305,279	-	-	-	2,829,012,305,279	2,884,606,232,819	-	-	-	2,884,606,232,819	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:	733,100,656,564	2,174,020,789,753	39,917,106,023	-	2,692,887,063,784	759,110,218,219	2,008,336,017,930	157,968,873,345	-	2,676,928,188,428	2 3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	475,863,500,466	325,193,328,960	9,990,504,117	-	770,494,966,866	548,509,863,905	316,410,159,827	16,171,773,933	-	837,037,207,783	2.1 3.1
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	257,237,156,098	1,848,827,460,793	29,926,601,906	-	1,922,392,096,918	210,600,354,313	1,691,925,858,103	141,797,099,411	-	1,839,890,980,645	2.2 3.2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	3,289,607,417,773	2,721,256,087,010	17,656,303,882	-	1,851,220,677,072	2,902,687,900,507	2,628,893,573,298	22,557,716,314	-	1,725,757,124,076	4
8 Simpanan operasional	1,801,296,124,930	-	-	-	900,648,062,465	1,687,173,835,224	-	-	-	843,586,917,612	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	1,488,311,292,843	2,721,256,087,010	17,656,303,882	-	950,572,614,607	1,215,514,065,283	2,628,893,573,298	22,557,716,314	-	882,170,206,464	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	52,308,400,041.00	26,973,424,299.00	218,886,424.00	-	-	-	18,628,556,643.00	-	-	6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	59,746,541,944	2,089,378,148,945	2,256,370,168	740,501,529,886	741,629,714,970	133,611,529,904	1,953,216,496,140	358,348,176,033	780,931,532,894	960,105,620,911	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					8,114,749,761,105					8,247,397,166,234	7

Komponen RSF	Desember 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					116,761,559,453					142,595,271,177	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing)	120,012,189,952	4,620,186,213,586	3,479,187,620,371	2,705,350,623,492	6,140,422,691,908	87,811,393,097	5,021,058,918,072	2,481,198,758,613	2,563,204,702,917	5,896,466,197,678	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	120,012,189,952	844,800,000,000	48,496,506,680	511,562,460,348	680,532,542,181	87,811,393,097	241,421,395,030	59,688,154,012	439,323,953,845	518,552,949,070	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:	-	3,775,193,081,703	3,430,691,113,691	2,154,445,900,223	5,434,221,112,887	-	4,779,592,216,050	2,421,510,604,601	2,089,532,467,766	5,355,564,212,263	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	-	193,131,883	-	39,342,262,921	25,669,036,840	-	45,306,992	-	34,348,281,306	22,349,036,345	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 :	116,584,352,083	682,170,830,240	3,528,077,232	172,055,200,112	974,338,459,667	163,425,230,209	702,270,159,337	26,943,339,359	162,248,206,630	1,054,886,935,535	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	-	-	-	-	-	-	-	-	36,028,787,594.0	36,028,787,594	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	46,743,500,291	-	46,743,500,291	-	-	26,219,570,375	-	26,219,570,375	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	116,584,352,083	635,427,329,949	3,528,077,232	172,055,200,112	927,594,959,376	116,584,352,083	640,021,801,368	26,943,339,359	162,248,206,630	992,638,577,566	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	4,490,342,589,352	-	31,540,469,011	-	-	4,445,135,925,761	-	29,550,139,146	12
33 Total RSF					7,263,063,180,038					7,123,498,543,536	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					111.73%					115.78%	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 Maret 2019 adalah sebesar 115.78% dengan jumlah pendanaan stabil yang tersedia (ASF) dan pendanaan stabil yang diperlukan (RSF) masing-masing sebesar IDR 8.2 triliun dan IDR 7.1 triliun.
2. Rasio NSFR Bank mengalami kenaikan sebesar 4.05% dari posisi Desember 2018 yang dikontribusi oleh adanya kenaikan pada pinjaman luar negeri jangka panjang sebesar USD 28 juta dengan tenor > 1 tahun. Namun total simpanan Bank mengalami penurunan dimana penurunan tersebut didominasi oleh portofolio simpanan Korporasi.
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.