

LAPORAN NSFR

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

A. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF	Juni 2018					September 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 :	2,753,314,992,988	-	-	-	2,753,314,992,988	2,817,129,948,104	-	-	-	2,817,129,948,104	
2 Modal sesuai POJK KPMM	2,753,314,992,988	-	-	-	2,753,314,992,988	2,817,129,948,104	-	-	-	2,817,129,948,104	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:	804,608,593,361	1,629,519,362,588	175,474,527,106	-	2,378,417,441,046	879,338,425,172	1,850,027,958,121	69,300,188,987	163,483,044	2,566,286,062,495	2 3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	452,512,176,397	139,772,039,278	3,219,910,260	-	565,728,919,639	528,632,309,946	413,052,785,080	4,768,192,957	68,803,044	899,199,426,627	2.1 3.1
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	352,096,416,963	1,489,747,323,310	172,254,616,846	-	1,812,688,521,407	350,706,115,226	1,436,975,173,041	64,531,996,030	94,680,000	1,667,086,635,868	2.2 3.2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	2,902,157,159,457	3,910,696,948,934	37,139,200,000	4,788,500,000	1,907,425,573,932	3,333,044,956,447	2,966,142,198,997	4,931,625,000	-	2,066,808,571,088	4
8 Simpanan operasional	2,050,098,603,380	-	-	-	1,025,049,301,690	2,249,199,632,430	-	-	-	1,124,599,816,215	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	852,058,556,077	3,910,696,948,934	37,139,200,000	4,788,500,000	882,376,272,242	1,083,845,324,017	2,966,142,198,997	4,931,625,000	-	942,208,754,873	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas derivatif :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	72,351,486,698.00	5,697,838,876.00	-	-	74,733,170,376.00	16,247,911,060.00	8,731,803,733.00	-	6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	104,143,990,371	2,102,431,969,917	1,054,115,344	572,321,515,641	572,848,573,313	201,922,680,911	2,263,416,512,733	597,036,411	764,808,414,298	765,106,932,504	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					7,612,006,581,279					8,215,331,514,191	7

Komponen RSF	Juni 2018					September 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					108,754,708,211					132,324,359,496	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing)	86,292,905,851	5,994,710,695,391	1,953,945,244,228	3,001,537,063,617	6,378,299,237,405	140,011,081,340	3,882,646,072,724	4,009,989,282,300	2,908,217,083,451	6,368,178,104,897	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	86,292,905,851	349,643,620,584	81,000,000,000	788,152,085,025	894,042,563,990	140,011,081,340	95,132,710,732	108,582,965,577	609,843,957,199	699,407,008,798	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:	-	5,645,067,074,807	1,872,917,744,228	2,181,783,428,080	5,463,701,915,582	-	3,484,711,606,579	3,901,099,451,093	2,257,413,042,386	5,611,706,614,864	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	-	-	27,500,000	31,601,550,512	20,554,757,833	-	17,045,913	306,865,630	40,960,083,866	26,786,010,284	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 :	158,420,242,301	643,515,715,975	37,512,195,463	234,375,037,988	1,073,823,191,728	81,728,616,549	648,090,022,476	52,619,527,354	274,873,437,905	1,057,311,604,283	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	-	-	64,014,831,048	-	64,014,831,048	-	-	-	-	-	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	35,802,395,322	-	35,802,395,322	-	-	47,526,488,874	-	47,526,488,874	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	149,418,937,208	543,698,489,605	37,512,195,463	234,375,037,988	974,005,965,358	81,728,616,549	600,563,533,602	52,619,527,354	274,873,437,905	1,009,785,115,409	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	4,297,042,797,927	-	44,203,762,358	-	-	4,871,910,510,364	-	39,239,453,022	12
33 Total RSF					7,605,080,899,701					7,597,053,521,698	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					100.09%					108.14%	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 September 2018 adalah sebesar 108.14% dengan jumlah pendanaan stabil yang tersedia (ASF) dan pendanaan stabil yang diperlukan (RSF) masing-masing sebesar IDR 8.2 triliun dan IDR 7.6 triliun.
2. Pada posisi Juni 2018, rasio NSFR Bank adalah sebesar 100.09%
Rasio NSFR Bank mengalami kenaikan sebesar 8.05% dari posisi Juni 2018 dikarenakan Bank memperoleh fasilitas pinjaman jangka panjang dari luar negeri. Selain itu, perbaikan juga didorong oleh komitmen Bank untuk menumbuhkan deposit retail.
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.