

LAPORAN NSFR

Nama Bank : PT Bank CTBC Indonesia
 Posisi Laporan : September 2020

A. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF		Juni 2020				Total Nilai Tertimbang	September 2020				No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR	
		Nilai Tertcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)					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 :	3,020,919	-	-	-	3,020,919	3,057,795	-	-	-	3,057,795	
2	Modal sesuai POJK KPMM	3,020,919	-	-	-	3,020,919	3,057,795	-	-	-	3,057,795	1.1
3	Instrumen modal lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.2
4	Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:	941,150	2,975,124	442,468	-	3,971,078	975,460	2,923,260	448,355	-	3,966,060	1.3
5	Simpanan dan pendanaan stabil	680,105	271,826	12,267	-	915,987	675,488	383,081	15,274	-	1,020,150	2
6	Simpanan dan pendanaan kurang stabil	261,045	2,703,298	430,201	-	3,055,090	299,972	2,540,179	433,081	-	2,945,909	3
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	2,754,626	5,626,287	77,976	-	3,019,221	2,978,182	5,617,799	82,217	-	3,068,892	2.1
8	Simpanan operasional	1,778,873	-	-	-	889,437	1,681,027	-	-	-	840,513	3.1
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	975,753	5,626,287	77,976	-	2,129,784	1,297,155	5,617,799	82,217	-	2,228,379	2.2
10	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.2
11	Liabilitas dan ekuitas lainnya :											4
12	NSFR liabilitas derivatif								740.32	14,989.38		4.1
13	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	75,379	1,059,671	2,019	644,149	645,158	163,839	1,360,362	7,952	102,629	106,605	4.2
14	Total ASF					10,656,376					10,199,352	5
												6
												6.1
												6.2 s.d. 6.5
												7

Komponen RSF	Juni 2020					Total Nilai Tertimbang	September 2020				Total Nilai Tertimbang	No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
	Nilai Tertcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				Nilai Tertcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu							
	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					200,220					210,953	1
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing)	381,241	3,523,907	2,581,812	4,965,851	7,142,346	191,153	3,746,041	2,697,007	4,758,187	7,135,896	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	381,241	837,938	70,006	733,087	950,967	191,153	709,360	24,950	640,579	788,131	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:	-	2,685,960	2,511,806	4,205,973	6,173,960	-	3,036,679	2,672,057	4,084,752	6,326,407	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1.4.1
22	Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan, yang diantaranya :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1.7.2
23	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko	-	9	-	26,791	17,419	-	2	-	32,855	21,357	3.1.7.1
24	Surat Berharga dengan kategori Lancar dan Kurang Lancar (performing) yang tidak sedang dijaminkan, 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 :	129,212	546,587	25,968	184,117	885,884	123,464	506,127	9,447	196,261	835,300	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)			0		-			0		-	5.2
29	NSFR aset derivatif			12,145		12,145			2,653		2,653	5.3
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin			7,154		7,154			5,034		5,034	5.4
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	129,212	535,538	25,968	175,867	866,585	123,464	503,004	9,299	191,845	827,613	5.5 s.d. 5.12
32	Rekening Administratif			5,081,520		18,050			5,953,178		36,677	12
33	Total RSF					8,246,499					8,218,825	13
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					129.22%					124.10%	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

Referring to POJK no.50/POJK.03/2017 regarding Net Stable Funding Ratio Requirements for Commercial Banks, we would like to informed that:

1. NSFR calculation result for Sep 2020 was stood at 124.10% with total Available Stable Funds (AFS) and Required Stable Funds (RSF) amounted to IDR 10.2 trillion dan IDR 8.2 trillion respectively.
2. Bank's NSFR has deteriorated by 5.13% from June 2020 position. This was contributed by the decrease in Bank's ASF amounted IDR 457 billion, whilst on the other hand RSF was relatively stable. Bank is committed to improve Bank's more stable funding portfolio i.e., from retail customers.
3. The Bank do not have any liability that have dependency with certain asset, as well as for asset that are interdependent with the liability.
4. Therefore, it can be stated that the Bank has a sufficient stable funds to cover the activities in relation to managing and mitigating the liquidity risk (funding difficulties) in the long run.