

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

A. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF	Maret 2018					Juni 2018					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
	Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				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 :	2,785,151,776,688	-	-	-	2,785,151,776,688	2,753,314,992,988	-	-	-	2,753,314,992,988	
2 Modal sesuai POJK KPMM	2,785,151,776,688	-	-	-	2,785,151,776,688	2,753,314,992,988	-	-	-	2,753,314,992,988	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:	1,017,909,899,074	3,183,600,079,777	304,031,952,048	-	2,415,849,882,043	804,608,593,361	1,629,519,362,588	175,474,527,106	-	2,378,417,441,046	2 3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	734,536,498,387	1,659,857,601,860	153,157,777,264	-	653,658,833,994	452,512,176,397	139,772,039,278	3,219,910,260	-	565,728,919,639	2.1 3.1
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	283,373,400,687	1,523,742,477,917	150,874,174,784	-	1,762,191,048,049	352,096,416,963	1,489,747,323,310	172,254,616,846	-	1,812,688,521,407	2.2 3.2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	2,633,146,982,662	3,632,496,000,787	13,374,792,290	-	1,690,775,986,536	2,902,157,159,457	3,910,696,948,934	37,139,200,000	4,788,500,000	1,907,425,573,932	4
8 Simpanan operasional	1,821,244,858,191	-	-	-	910,622,429,095	2,050,098,603,380	-	-	-	1,025,049,301,690	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	811,902,124,472	3,632,496,000,787	13,374,792,290	-	780,153,557,441	852,058,556,077	3,910,696,948,934	37,139,200,000	4,788,500,000	882,376,272,242	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	9,691,152,359	2,104,677,576	-	-	-	72,351,486,698.00	5,697,838,876.00	-	6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	105,463,582,169	1,850,636,894,518	1,836,112,773	413,386,455,773	414,304,512,159	104,143,990,371	2,102,431,969,917	1,054,115,344	572,321,515,641	572,848,573,313	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					7,306,082,157,426					7,612,006,581,279	7

Komponen RSF	Maret 2018				Total Nilai Tertimbang	Juni 2018				No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR	
	Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu			Total Nilai Tertimbang		Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu			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
15 Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR					104,804,598,244					108,754,708,211	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing)	67,291,937,691	4,864,809,273,694	2,556,047,743,738	2,855,005,605,612	5,867,963,896,083	86,292,905,851	5,994,710,695,391	1,953,945,244,228	3,001,537,063,617	6,378,299,237,405	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	67,291,937,691	359,295,522,421	249,948,180,402	664,711,156,061	853,673,365,279	86,292,905,851	349,643,620,584	81,000,000,000	788,152,085,025	894,042,563,990	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:	-	4,505,513,751,273	2,306,062,896,669	2,160,384,913,410	4,994,830,998,979	-	5,645,067,074,807	1,872,917,744,228	2,181,783,428,080	5,463,701,915,582	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 dijamin, yang diantaranya :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1.7.2
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	-	36,666,667	29,909,536,141	19,459,531,825	-	-	27,500,000	31,601,550,512	20,554,757,833	3.1.7.1
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.2
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
26 Aset lainnya :	149,418,937,208	561,028,816,619	23,378,333,049	210,881,315,301	944,707,402,177	158,420,242,301	643,515,715,975	37,512,195,463	234,375,037,988	1,073,823,191,728	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	-	-	5,359,006,657	-	5,359,006,657	-	-	64,014,831,048	-	64,014,831,048	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	11,994,967,190	-	11,994,967,190	-	-	35,802,395,322	-	35,802,395,322	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	149,418,937,208	543,674,842,773	23,378,333,049	210,881,315,301	927,353,428,330	149,418,937,208	543,698,489,605	37,512,195,463	234,375,037,988	974,005,965,358	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	4,592,425,583,827	-	37,359,959,612	-	-	4,297,042,797,927	-	44,203,762,358	12
33 Total RSF					6,954,835,856,115					7,605,080,899,701	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					105.05%					100.09%	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 Juni 2018 adalah sebesar 100.09% dengan jumlah pendanaan stabil yang tersedia (ASF) dan pendanaan stabil yang diperlukan (RSF) masing-masing sebesar IDR 7.61 triliun dan IDR7.60 triliun.
2. Pada posisi Maret 2018, rasio NSFR Bank adalah sebesar 105.05%
Penurunan Rasio NSFR Bank sebesar 4.96% dari posisi Maret 2018 disebabkan oleh adanya pertumbuhan loan Bank sebesar 10.6%, dimana pertumbuhan tersebut lebih besar dibandingkan dengan pertumbuhan pada total deposit. Kedepannya, Bank berkomitmen untuk meningkatkan deposit guna menjaga kesehatan likuiditas Bank untuk mendukung pertumbuhan aset Bank.
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 Bank memiliki pendanaan stabil yang memadai untuk mendanai aktivitas Bank dalam rangka mengelola dan mengurangi risiko likuiditas (kesulitan pendanaan) jangka panjang.