

LAPORAN NSFR

Nama Bank : PT Bank Maybank Indonesia Tbk. (individu)

Posisi Laporan : September 2020

A. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF	Juni 2020					September 2020					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
	Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertecat 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 :	21,147,904	-	-	2,411,415	23,559,319	21,520,673	-	-	846,430	22,367,103	1.1
2 Modal sesuai POJK KPMM	21,147,904	-	-	2,411,415	23,559,319	21,520,673	-	-	846,430	22,367,103	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	20,983,916	30,088,533	2,007,179	478,316	48,402,765	21,409,410	29,818,002	1,348,763	520,933	47,986,204	2.3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	2,280,087	702,606	72,997	73,246	2,976,152	2,122,648	722,850	88,767	78,785	2,866,336	2.1
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	18,703,829	29,385,926	1,934,182	405,070	45,426,613	19,286,762	29,095,153	1,259,996	442,148	45,119,868	2.2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	18,649,933	35,271,902	3,324,069	1,680,422	22,660,853	23,635,152	46,381,163	1,927,116	1,906,617	25,957,053	4
8 Simpanan operasional	9,940,529	-	-	-	4,970,265	9,937,390	-	-	-	4,968,695	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	8,709,403	35,271,902	3,324,069	1,680,422	17,690,588	13,697,761	46,381,163	1,927,116	1,906,617	20,988,358	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	1,253,604	-	-	-	-	540,752	-	6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	6,749,476	1,947,178	547,774	2,608,375	3,111,786	6,480,457	1,674,801	2,512,213	2,620,984	3,983,597	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF	-	-	-	-	97,734,723	-	-	-	-	100,293,957	7

Komponen RSF	Juni 2020					September 2020					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
	Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertecat 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		
15 Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR	-	-	-	-	923,149	-	-	-	-	1,147,501	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	3,764,074	-	-	-	1,882,037	2,820,680	-	-	-	1,410,340	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing)	13,942	53,438,470	10,239,803	47,017,501	64,160,617	12,883	66,623,521	10,154,243	46,520,894	62,673,078	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	993,009	-	-	99,301	-	1,883,628	-	-	188,363	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	13,942	773,562	415,499	3,266,198	3,592,073	12,883	745,941	361,311	2,970,467	3,264,946	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:	-	49,589,391	7,699,634	21,531,569	42,348,300	-	61,879,468	7,624,787	19,563,062	39,608,376	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	-	316,425	269,308	10,257,670	6,960,352	-	345,691	300,039	10,437,281	7,107,098	3.1.4.1
22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya :	-	724,840	852,517	6,173,979	6,036,561	-	725,289	795,183	6,112,448	5,955,817	3.1.7.2
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	465,243	547,368	4,089,430	3,164,435	-	483,117	522,652	4,158,622	3,205,988	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	-	575,999	455,477	1,698,656	1,959,596	-	560,387	550,271	3,279,014	3,342,491	3.2
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
26 Aset lainnya :	20,028,432	445,451	62,894	582,894	21,119,670	19,284,490	158,586	44,833	363,366	19,851,275	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	-	-	-	250,721	250,721	-	-	-	108,150	108,150	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	20,028,432	194,730	62,894	582,894	20,868,949	19,284,490	50,435	44,833	363,366	19,743,124	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	-	40,418,504	509,464	-	-	-	37,834,741	472,805	12
33 Total RSF	-	-	-	-	88,594,938	-	-	-	-	85,554,999	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))	-	-	-	-	110.32%	-	-	-	-	117.23%	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

LAPORAN NSFR

Nama Bank : PT Bank Maybank Indonesia Tbk. (konsolidasi)

Posisi Laporan : September 2020

A. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF	Juni 2020					September 2020					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
	Nilai Tertarcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertarcat 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 :	24,441,189	-	-	2,411,415	26,852,604	24,821,943	-	-	846,430	25,668,373	
2 Modal sesuai POJK KPMM	24,441,189	-	-	2,411,415	26,852,604	24,821,943	-	-	846,430	25,668,373	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:	20,983,916	30,088,533	2,007,179	478,316	48,402,765	21,409,410	29,818,002	1,348,763	520,933	47,986,204	2 3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	2,280,087	702,606	72,997	73,246	2,976,152	2,122,648	722,850	88,767	78,785	2,866,336	2.1 2.2
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	18,703,829	29,385,926	1,934,182	405,070	45,426,613	19,286,762	29,095,153	1,259,996	442,148	45,119,868	2.3
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	18,127,586	35,412,595	4,003,123	4,776,153	26,096,111	22,627,933	46,683,736	2,219,177	4,534,989	28,731,456	4
8 Simpanan operasional	9,940,529	-	-	-	4,970,265	9,937,390	-	-	-	4,968,695	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	8,187,057	35,412,595	4,003,123	4,776,153	21,125,846	12,690,542	46,683,736	2,219,177	4,534,989	23,762,761	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	1,253,604	-	-	-	-	540,752	-	6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	6,749,476	3,923,678	1,830,274	4,795,375	5,940,036	6,480,457	3,330,801	4,122,713	4,840,784	7,008,647	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					107,291,516					109,394,681	7

Komponen RSF	Juni 2020					September 2020					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
	Nilai Tertarcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertarcat 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		
15 Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR					923,149					1,147,501	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	3,764,074	-	-	-	1,882,037	2,820,680	-	-	-	1,410,340	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing)	13,942	57,328,091	13,190,873	52,630,587	72,314,747	12,883	70,270,484	12,929,828	51,716,758	70,264,745	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	993,009	-	-	99,301	-	1,883,628	-	-	188,363	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	13,942	773,551	415,487	3,017,246	3,343,113	12,883	745,930	361,298	2,729,833	3,024,304	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:	-	53,479,023	10,650,716	27,393,607	50,751,389	-	65,526,442	10,400,385	24,999,560	47,440,685	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	-	316,425	269,308	10,257,670	6,960,352	-	345,691	300,039	10,437,281	7,107,098	3.1.4.1
22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya :	-	724,840	852,517	6,173,979	6,036,561	-	725,289	795,183	6,112,448	5,955,817	3.1.7.2
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	465,243	547,368	4,089,430	3,164,435	-	483,117	522,652	4,158,622	3,205,988	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	-	575,999	455,477	1,698,656	1,959,596	-	560,387	550,271	3,279,014	3,342,491	3.2
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
26 Aset lainnya :	20,116,788	504,407	101,213	645,715	21,368,123	19,415,791	186,266	63,403	396,053	20,061,514	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	-	-	-	250,721	250,721	-	-	-	108,150	108,150	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	20,116,788	253,686	101,213	645,715	21,117,402	19,415,791	78,115	63,403	396,053	19,953,363	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	-	45,864,504	781,764	-	-	-	43,321,041	747,120	12
33 Total RSF					97,269,820					93,631,221	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					110.30%					116.84%	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. ANALISA PERKEMBANGAN NSFR

ANALISA SECARA INDIVIDU

NSFR secara individu posisi bulan September 2020 adalah sebesar 117.23%, dimana ASF sebesar IDR100.29 Triliun dan RSF sebesar IDR85.55 Triliun.

Posisi NSFR naik sebesar 6.91% dibandingkan posisi Juni 2020 terutama disebabkan oleh penurunan RSF (setelah pembobotan) sebesar IDR3.03 Triliun yang sebagian berasal dari penurunan pinjaman yang diberikan. Disisi lain ASF (setelah pembobotan) meningkat sebesar IDR2.55 Triliun yang sebagian besar berasal dari pendanaan dari nasabah korporasi.

Komposisi ASF sebagian besar berasal dari simpanan dari nasabah retail dan pendanaan dari nasabah korporasi yang secara total (setelah pembobotan) mencapai IDR73.94 Triliun atau 73.73% dari total ASF, sedangkan sisanya berasal dari modal dan surat berharga yang diterbitkan. Adapun pendanaan yang memiliki jatuh tempo diatas 1 (satu) tahun adalah sebesar IDR5.04 Triliun.

Untuk RSF, komposisinya sebagian besar didominasi oleh pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) yang mencapai IDR62.67 Triliun (setelah pembobotan) atau 73.25% dari total RSF. Jumlah pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) yang memiliki jatuh tempo diatas 1 (satu) tahun mencapai IDR46.52 Triliun.

ANALISA SECARA KONSOLIDASI

PT. WOM Finance, Tbk. dan PT. Maybank Indonesia Finance merupakan anak perusahaan dari PT. Bank Maybank Indonesia Tbk, dimana kegiatan utamanya bergerak pada pembiayaan otomotif.

NSFR secara konsolidasi dengan anak perusahaan posisi bulan September 2020 adalah sebesar 116.84% (lebih rendah 0.4% dibanding NSFR Bank secara individu), dengan total ASF (setelah pembobotan) sebesar IDR109.38 Triliun dan RSF (setelah pembobotan) sebesar IDR93.63 Triliun.

Dibandingkan dengan posisi ASF Bank secara individu, ASF secara konsolidasi lebih tinggi sebesar IDR9.10 Triliun yang berasal dari Modal, Surat berharga yang diterbitkan oleh anak perusahaan maupun pinjaman anak perusahaan. Sedangkan RSF lebih tinggi sebesar IDR8.07 Triliun yang sebagian besar berasal dari pinjaman yang diberikan oleh anak perusahaan.

Secara konsolidasi, jumlah pendanaan yang memiliki jatuh tempo diatas 1 (satu) tahun adalah sebesar IDR9.89 Triliun, sedangkan jumlah pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) yang memiliki jatuh tempo diatas 1 (satu) tahun mencapai IDR51.71 Triliun.