

LAPORAN TRIWULAN NET STABLE FUNDING RATIO (NSFR)

Nama Bank : PT BANK OKE INDONESIA (d/h Bank Andara)
Posisi Laporan : 31 Maret 2019

A. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF	Posisi 31-Dec-18					Posisi 31-Mar-19					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR	
	Nilai Tertcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	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:	1,305,568	-	-	-	1,305,568	1,298,298	-	-	-	1,298,298	
2	Modal sesuai POJK KPMM	1,305,568	-	-	-	1,305,568	1,298,298	-	-	-	1,298,298	1.1
3	Instrumen modal lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.3
4	Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:	11,271	41,133	1,954	1,571	50,985	13,515	41,483	4,761	1,058	55,518	2 3
5	Simpanan dan Pendanaan stabil	2,214	6,606	1,000	-	9,329	2,108	7,272	4,161	-	12,864	2.1, 3.1
6	Simpanan dan Pendanaan kurang stabil	9,057	34,528	954	1,571	41,655	11,407	34,212	600	1,058	42,655	2.2, 3.2
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	221,034	518,575	29,805	96,225	231,118	246,547	433,635	24,740	93,955	247,627	4
8	Simpanan operasional	181,232	29,225	16,705	95,975	209,556	216,654	30,725	19,925	93,955	227,607	4.1
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	39,802	489,350	13,100	250	21,563	29,893	402,910	4,815	-	20,020	4.2
10	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
11	Liabilitas dan ekuitas lainnya:	-	11,068	-	14,607	14,607	-	8,857	-	16,322	16,322	6
12	NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.1
13	Ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas	-	11,068	-	14,607	14,607	-	8,857	-	16,322	16,322	6.2 s.d. 6.5
14	Total ASF	-	-	-	-	1,602,278	-	-	-	-	1,617,765	7
Komponen RSF	Posisi 31-Dec-18					Posisi 31-Mar-19					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR	
	Nilai Tertcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	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			
15	Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR	-	-	-	-	7,135	-	-	-	-	8,912	1
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	-	253,802	212,596	1,173,642	1,342,435	-	288,284	163,576	1,152,530	1,312,029	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	-	63,151	66,442	891,624	934,318	-	47,360	76,261	820,162	865,397	3.1.2 3.1.3
20	Kepada perusahaan non-keuangan, nasabah perorangan dan nasabah usaha mikro dan usaha kecil, Pemerintah Indonesia, pemerintah negara lain, Bank Indonesia, bank sentral negara lain dan entitas sektor publik, yang diantaranya:	-	190,651	146,154	282,018	408,118	-	240,924	87,315	332,368	446,633	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 dijaminkan, yang diantaranya:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1.7.2
23	Memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1.7.1
24	Surat Berharga 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:	31,360	8,696	4,363	215,011	140,633	39,738	11,254	8,691	96,292	155,975	5
27	Komoditas fisik 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 (CCCP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.2
29	NSFR aset derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.3
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.4
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas**)	31,360	8,696	4,363	96,214	140,633	39,738	11,254	8,691	96,292	155,975	5.5 s.d. 5.12
32	Rekening Administratif	-	-	-	75,494	-	-	-	-	120,618	-	12
33	Total RSF	-	-	-	-	1,490,203	-	-	-	-	1,476,916	13
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))	-	-	-	-	107.52%	-	-	-	-	109.54%	14

*) Pilih sesuai cakupan laporan.

***) Aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas, antara lain commemorative coins dan notes, cek perjalanan (travellers' cheque) yang dibeli/diambil alih, uang muka kepada nasabah, tagihan inkaso, tagihan lainnya, pendapatan yang ditangguhkan dalam rangka restrukturisasi kredit, pendapatan bunga yang akan diterima, uang muka pajak, biaya dibayar dimuka, biaya yang ditangguhkan, talangan dalam rangka program pemerintah.

B. ANALISIS PERKEMBANGAN NSFR

ANALISIS SECARA INDIVIDU

Analisis perkembangan NSFR sebagai berikut:

- Analisis nilai NSFR periode Triwulan I Maret 2019 secara Individu masih diatas ratio yang dipersyaratkan oleh OJK dengan rasio sebesar 109.54%
- Total ASF (Available Stable Fund) untuk periode Triwulan I Maret 2019 sebesar 1.617.765 juta (nilai tertimbang) dengan komponen utamanya berasal dari Modal sebesar 1.298.298 juta (nilai tertimbang), dari pendanaan nasabah perorangan sebesar 48.750 juta (nilai tertimbang), nasabah Mikro dan usaha kecil 6.768 juta, pendanaan nasabah korporasi 247.627 juta dan pendanaan dari liabilitas lainnya sebesar 16.322 juta.
- Total RSF (Required Stable Fund) untuk periode Triwulan I Maret 2019 sebesar 1.476.916 juta (nilai tertimbang) dengan komponen utamanya berasal dari Total HQLA sebesar 8.912 juta (nilai tertimbang), pinjaman dengan kategori lancar dan dalam perhatian khusus sebesar 1.312.029 juta (nilai tertimbang) dan aset lainnya sebesar 155.975 juta (nilai tertimbang).
- Tren nilai NSFR jika dibandingkan dengan periode Triwulan sebelumnya Triwulan IV Desember 2018 nilai NSFR sedikit mengalami peningkatan sebesar 2.02% yang periode sebelumnya sebesar 107.52% periode Maret 2019 menjadi 109.54%. Peningkatan nilai NSFR Triwulan I Maret 2019 disebabkan karena adanya peningkatan nilai ASF sebesar 15.487 juta (0.97%) dan adanya penurunan nilai RSF sebesar 13.287 juta (0.89%)
- Peningkatan Nilai NSFR sebesar 2.02 % disebabkan oleh sbb :
 - Adanya peningkatan nilai ASF (Available Stable Fund) sebesar 15.487 juta (0.97%) yang tercermin dari :
 - Peningkatan simpanan Nasabah perorangan sebesar 1.724 juta
 - Peningkatan pendanaan dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil sebesar 2.810 juta
 - Peningkatan Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi sebesar 16.508 juta
 - Adanya Penurunan nilai RSF (Required Stable Fund) sebesar 13.287 juta (0.89%) yang tercermin dari :
 - Adanya penurunan nilai pinjaman dalam kategori lancar dan dalam perhatian khusus sebesar 30.406 juta
 - Adanya penurunan HQLA level 2A sebesar 289 juta.
- Komposisi HQLA : terdiri atas Kas, penempatan kepada Bank Indonesia (excess fund diluar GWM) , penempatan pada Bank Indonesia berupa Fasbi, dan surat berharga pemerintah tersedia dijual dan surat berharga dalam bentuk reksadana.
- Konsentrasi sumber pendanaan; berasal dari DPK terutama deposito dari BPR (1-6 bulan), Deposito Individual dan SME (1-6 bulan), dan Deposito Badan Usaha.
- Eksposur derivative: tidak ada
- Mismatch nilai tukar dalam NSFR: tidak ada