

LAPORAN TRIWULAN NET STABLE FUNDING RATIO (NSFR)

Nama Bank : PT BANK OKE INDONESIA (d/h Bank Andara)
Posisi Laporan : 31 Desember 2018

A. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASFR	Posisi 30-Sep-18					Posisi 31-Dec-18					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:	1,307,948	-	-	-	1,307,948	1,305,568	-	-	-	1,305,568	
2 Modal sesuai POJK KPMM	1,307,948	-	-	-	1,307,948	1,305,568	-	-	-	1,305,568	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:	13,440	32,458	2,956	1,236	45,611	11,271	41,133	1,954	1,571	50,985	2.3
5 Simpanan dan Pendanaan stabil	459	6,671	1,000	-	7,723	2,214	6,606	1,000	-	9,329	2.1, 3.1
6 Simpanan dan Pendanaan kurang stabil	12,981	25,787	1,956	1,236	37,888	9,057	34,528	954	1,571	41,655	2.2, 3.2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	172,326	490,319	43,250	85,505	170,639	221,034	518,575	29,805	96,225	231,118	4
8 Simpanan operasional	88,742	21,252	27,325	85,505	154,164	181,232	29,225	16,705	95,975	209,556	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	83,584	469,068	15,925	-	16,475	39,802	489,350	13,100	250	21,563	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya:	-	5,016	-	17,306	17,306	-	11,068	-	14,607	14,607	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.1
13 Ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas	-	5,016	-	17,306	17,306	-	11,068	-	14,607	14,607	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASFR					1,541,504					1,602,278	7
Komponen RSFR	Posisi 30-Sep-18					Posisi 31-Dec-18					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					2,871					7,135	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	-	175,110	257,785	1,146,372	1,317,252	-	253,802	212,596	1,173,642	1,342,435	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	-	39,202	90,697	934,057	985,286	-	63,151	66,442	891,624	934,318	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:	-	135,908	167,089	212,315	331,966	-	190,651	146,154	282,018	408,118	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 beragum 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:	-	9,437	-	108,073	156,212	31,360	8,696	4,363	215,011	140,633	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 (CCP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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**)	33,504	9,437	5,198	108,073	156,212	31,360	8,696	4,363	96,214	140,633	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	206,359	-	-	-	-	75,494	-	-	-	12
33 Total RSFR					1,476,335					1,490,203	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					104.41%					107.52%	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 IV Desember 2018 secara Individu masih di atas rasio yang dipersyaratkan oleh OJK dengan rasio sebesar 107.52%
- Total ASFR (Available Stable Fund) untuk periode Triwulan IV Desember 2018 sebesar 1.602.278 juta (nilai tertimbang) dengan komponen utamanya berasal dari Modal sebesar 1.305.568 juta (nilai tertimbang), dari pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi sebesar 231.118 juta (nilai tertimbang), nasabah perorangan 50.985 juta (nilai tertimbang) dan liabilitas lain sebesar 14.607 juta (nilai tertimbang).
- Total RSFR (Required Stable Fund) untuk periode Triwulan IV Desember 2018 sebesar 1.490.203 juta (nilai tertimbang) dengan komponen utamanya berasal dari Total HQLA sebesar 7.135 juta (nilai tertimbang), pinjaman dengan kategori lancar dan dalam perhatian khusus sebesar 1.342.435 juta (nilai tertimbang) dan aset lainnya sebesar 140.633 juta (nilai tertimbang).
- Tren nilai NSFR jika dibandingkan dengan periode Triwulan sebelumnya Triwulan III September 2018 nilai NSFR sedikit mengalami peningkatan sebesar 2.98% yang periode sebelumnya sebesar 104.41% periode Desember 2018 menjadi 107.52%. Peningkatan nilai NSFR Triwulan IV Desember 2018 disebabkan karena Peningkatan Nilai ASFR lebih besar dari peningkatan Nilai RSFR. Nilai ASFR (Available Stable Fund) meningkat sebesar 60.774 juta (3.94%) sedangkan peningkatan nilai RSFR (Required Stable Fund) hanya meningkat sebesar 13.868 juta (0.94%).
- Peningkatan Nilai NSFR sebesar 2.98% disebabkan oleh sbb :
 - Adanya peningkatan nilai ASFR (Available Stable Fund) sebesar 60.774 juta (3.98%) yang tercermin dari :
 - Peningkatan simpanan Nasabah perorangan, Usaha Mikro dan kecil sebesar 5.373 juta
 - Peningkatan simpanan operasional nasabah korporasi 55.391 juta
 - Peningkatan Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi sebesar 5.088 juta
 - Adanya Peningkatan nilai RSFR (Required Stable Fund) sebesar 13.868 juta (0.94%) yang tercermin dari :
 - Adanya peningkatan HQLA dalam rangka perhitungan NSFR sebesar 4.264 juta
 - Adanya peningkatan Pinjaman Kategori Lancar dan dalam perhatian khusus 25.183 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