

LAPORAN TRIWULAN NET STABLE FUNDING RATIO (NSFR)

Nama Bank : PT BANK OKE INDONESIA (d/h Bank Andara)
Posisi Laporan : 30 Juni 2018

A. PERHITUNGAN NSFR

(dalam juta Rp)

| Komponen ASF | Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya (Bulan/Tahun) | | | | Total Nilai Tertimbang | Posisi Tanggal Laporan (Bulan/Tahun) | | | | Total Nilai Tertimbang | No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR |
|------------------|---|-----------|---------------------|-----------|------------------------|--|-----------|---------------------|-----------|------------------------|---------------------------------|
| | Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah) | | | | | Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah) | | | | | |
| | 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 | Modal sesuai POJK KPMM | 1,296,072 | - | - | - | 1,296,072 | 1,302,165 | - | - | - | 1.1 / 1.2 |
| 3 | Instrumen modal lainnya | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.3 |
| Total ASF | | | | | | | | | | | |
| 1,455,945 | | | | | | | | | | | |
| 1,531,056 | | | | | | | | | | | |
| 7 | | | | | | | | | | | |
| Komponen RSF | Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya (Bulan/Tahun) | | | | Total Nilai Tertimbang | Posisi Tanggal Laporan (Bulan/Tahun) | | | | Total Nilai Tertimbang | No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR |
| | Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah) | | | | | Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah) | | | | | |
| | 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 | - | - | - | - | 4,471 | - | - | - | - | 2,898 |
| 16 | Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2 |
| 17 | Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>) dan surat berharga | - | 162,279 | 230,743 | 1,003,516 | 1,149,596 | - | 155,477 | 299,113 | 1,146,297 | 1,312,078 |
| 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 | - | 68,202 | 122,720 | 826,444 | 898,034 | - | 95,626 | 135,200 | 959,332 | 1,041,276 |
| 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: | - | 94,077 | 108,023 | 177,072 | 251,561 | - | 59,851 | 163,913 | 186,965 | 270,802 |
| 21 | Memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 22 | Kredit beragum rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya: | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 23 | Memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 24 | Surat Berharga 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: | 10,820 | - | 118,373 | 147,997 | - | 7,144 | - | - | 113,672 | 147,062 |
| 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 <i>default fund</i> pada <i>central counterparty</i> (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 ^(*) | 14,422 | 10,820 | 4,382 | 118,373 | 147,997 | 22,621 | 7,144 | 3,624 | 113,672 | 147,062 |
| 32 | Rekening Administratif | - | - | - | - | - | 86,956 | - | - | - | - |
| 33 | Total RSF | - | - | - | - | 1,302,064 | - | - | - | - | 1,462,037 |
| 34 | Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%)) | - | - | - | - | 111.82% | - | - | - | - | 104.72% |

*) 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 II Juni 2018 secara Individu masih diatas ratio yang dipersyaratkan oleh OJK dengan rasio sebesar 104.72%
- Total ASF (*Available Stable Fund*) untuk periode Triwulan II Juni 2018 sebesar 1.531.056 juta (nilai tertimbang) dengan komponen utamanya berasal dari Modal sebesar 1.302.165 juta (nilai tertimbang) dan berasal dari pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi sebesar 170.677 juta (nilai tertimbang).
- Total RSF (*Required Stable Fund*) untuk periode Triwulan II Juni 2018 sebesar 1.462.037 juta (nilai tertimbang) dengan komponen utamanya berasal dari Pinjaman dengan kategori lancar kepada lembaga keuangan sebesar 1.031.995 juta (nilai tertimbang) dan pinjaman kategori lancar kepada nasabah non keuangan, nasabah perorangan dan nasabah usaha mikro sebesar 270.802 juta (nilai tertimbang).
- Tren nilai NSFR jika dibandingkan dengan periode sebelumnya Triwulan I Maret 2018 nilai NSFR sedikit menurun sebesar 6.35%. Penurunan nilai NSFR Triwulan II Juni 2018 disebabkan karena Peningkatan Nilai RSF lebih besar dari peningkatan Nilai ASF. Nilai RSF (*Required Stable Fund*) meningkat sebesar 159.973 juta (12.29%) sedangkan peningkatan nilai ASF (*Available Stable Fund*) meningkat sebesar 75.111 juta (5.16%)
- Penurunan Nilai NSFR sebesar 6.35% disebabkan oleh sbb:
 - Adanya peningkatan nilai ASF (*Available Stable Fund*) sebesar 75.111 juta (5.16%) yang tercermin dari:
 - Peningkatan modal inti bank sebesar 5.009 juta (0.39%)
 - Peningkatan modal pelengkap sebesar 1.084 juta (9.17%)
 - Simpanan Stabil Nasabah Perorangan tanpa jangka waktu sebesar 431 juta (304.36%)
 - Simpanan Stabil Nasabah perorangan dengan jangka waktu sebesar 5.631 juta (271.29%)
 - Pendanaan stabil Nasabah Usaha Mikro dan Kecil sebesar 754 juta (136.05%)
 - Adanya Peningkatan nilai RSF (*Required Stable Fund*) sebesar 159.973 juta (12.29%) yang tercermin dari:
 - Adanya peningkatan Pinjaman Kategori Lancar kepada lembaga keuangan sebesar 161.638 juta (18.57%)
 - Adanya peningkatan Pinjaman Kategori Lancar kepada Perusahaan non-keuangan, nasabah perorangan dan nasabah usaha mikro yang dikenai bobot >35% dalam perhitungan ATMR risiko kredit sebesar 19.241 juta (7.65%),
 - Komposisi HQLA; terdiri atas Kas, penempatan kepada Bank Indonesia (*excess fund* diluar GWM) dan bank lain, surat berharga pemerintah tersedia dijual.
 - Konsentrasi sumber pendanaan; berasal dari DPK terutama deposito dari BPR (1-6 bulan).
 - Eksposur derivative; tidak ada
 - Mismatch nilai tukar dalam NSFR; tidak ada