

LAPORAN TRIWULAN NET STABLE FUNDING RATIO (NSFR)

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

A. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF	Posisi 30 Juni 2018					Posisi 30-Sep-18					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:											
2	Modal sesuai POJK KPMM	1,302,165	-	-	-	1,302,165	1,307,948	-	-	-	1,307,948	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:											2 3
5	Simpanan dan Pendanaan stabil	602	8,884	-	-	8,278	459	6,671	1,000	-	7,723	2.1 3.1
6	Simpanan dan Pendanaan kurang stabil	10,172	26,905	648	1,121	35,073	12,981	25,787	1,956	1,236	37,888	2.2 3.2
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:											4
8	Simpanan operasional	72,157	-	-	-	152,302	88,742	21,252	27,325	85,505	154,164	4.1
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	73,826	482,678	9,225	100	18,375	83,584	469,068	15,925	-	16,475	4.2
10	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung											5
11	Liabilitas dan ekuitas lainnya:											6
12	NSFR liabilitas derivatif											6.1
13	Ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas		4,730	-	14,862	14,862	-	5,016	-	17,306	17,306	6.2 s.d. 6.5
14	Total ASF					1,531,056					1,541,504	7
Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya (Bulan/Tahun)					Posisi Tanggal Laporan					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					2,898					2,871	1
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	-	155,477	299,113	1,146,297	1,312,078	-	175,110	257,785	1,146,372	1,317,252	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	-	95,626	135,200	959,332	1,041,276	-	39,202	90,697	934,057	985,286	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:	-	59,851	163,913	186,965	270,802	-	135,908	167,089	212,315	331,966	3.1.4 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 dijamin, 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 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:		7,144	-	113,672	147,062		9,437		108,073	156,212	5
27	Komoditas fisik yang diperdagangkan, termasuk emas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.1
28	Kas, surat berharga dan aset lainnya yang dicatat sebagai <i>initial margin</i> untuk kontrak <i>derivatif</i> dan kas atau aset lain yang diserahkan sebagai default fund pada <i>central counterparty (CCP)</i>											5.2
29	NSFR aset derivatif											5.3
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan <i>variation margin</i>											5.4
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas**)	22,621	7,144	3,624	113,672	147,062	33,504	9,437	5,198	108,073	156,212	5.5 s.d. 5.12
32	Rekening Administratif									206,359		12
33	Total RSF					1,462,037					1,476,335	13
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					104.72%					104.41%	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 III September 2018 secara Individu masih diatas ratio yang dipersyaratkan oleh OJK dengan rasio sebesar 104.41%
- Total ASF (*Available Stable Fund*) untuk periode Triwulan III September 2018 sebesar 1.541.504 juta (nilai tertimbang) dengan komponen utamanya berasal dari Modal sebesar 1.307.948 juta (nilai tertimbang) dan berasal dari pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi sebesar 170.639 juta.(nilai tertimbang).
- Total RSF (*Required Stable Fund*) untuk periode Triwulan III September 2018 sebesar 1.476.335 juta (nilai tertimbang) dengan komponen utamanya berasal dari Pinjaman dengan kategori lancar kepada lembaga keuangan sebesar 985.286 juta (nilai tertimbang) dan pinjaman kategori lancar kepada nasabah non keuangan, nasabah perorangan dan nasabah usaha mikro sebesar 331.966 juta (nilai tertimbang).
- Tren nilai NSFR jika dibandingkan dengan periode Triwulan sebelumnya Triwulan II Juni 2018 nilai NSFR sedikit menurun sebesar 0.31%.Penurunan nilai NSFR Triwulan III September 2018 disebabkan karena Peningkatan Nilai RSF lebih besar dari peningkatan Nilai ASF. Nilai RSF(*Required Stable Fund*) meningkat sebesar 14.297 juta (0.98%) sedangkan peningkatan nilai ASF (*Available Stable Fund*) meningkat sebesar 10.448 juta (0.68%)
- Penurunan Nilai NSFR sebesar 0.31% disebabkan oleh sbd :
 - Adanya peningkatan nilai ASF(*Available Stable Fund*) sebesar 10.448 juta (0.68%) yang tercermin dari:
 - Peningkatan modal inti bank sebesar 4.141 juta (0.32%)
 - Peningkatan modal pelengkap sebesar 1.641 juta (12.72%)
 - Peningkatan Simpanan kurang stabil Nasabah perorangan tanpa jangka waktu sebesar 1.341 juta (17.10%)
 - Peningkatan Pendanaan dari Nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil pendanaan tanpa jangka waktu sebesar 1.186 juta (90.67%)
 - Adanya Peningkatan nilai RSF (*Required Stable Fund*) sebesar 14.297 juta (0.98%) yang tercermin dari:
 - 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 61.164 juta (22.59%),
 - Adanya peningkatan aset lainnya Kredit atau pinjaman dengan kualitas kurang lancar, diragukan dan macet sebesar 3.017 juta (11.78%).
 - Adanya peningkatan aset lainnya yang tidak termasuk dalam kategori diatas sebesar 10.883 juta (48.11%).
- 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