

LAPORAN PERHITUNGAN
KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO PENDANAAN STABIL BERSIH (NET STABLE FUNDING RATIO)

NAMA BANK : PT BANK ANZ INDONESIA
POSISI LAPORAN : 30 September 2018

A. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan (08/2018)					Posisi Tanggal Laporan (09/2018)					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 :	7,586,834	-	-	-	7,586,834	7,390,074	-	-	-	7,390,074	
2 Modal sesuai POJK KPMM	7,586,834	-	-	-	7,586,834	7,390,074	-	-	-	7,390,074	1.1
3 Instrumen modal lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.2
4 Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil	74	-	-	-	66	75	-	-	-	67	1.3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	74	-	-	-	66	75	-	-	-	67	3
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi	6,470,698	5,152,255	755,006	-	4,389,497	5,776,813	5,434,200	513,289	-	3,448,119	2.1
8 Simpanan operasional	6,068,723	-	-	-	3,034,361	4,506,082	-	-	-	2,253,041	3.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	401,976	5,152,255	755,006	-	1,355,135	1,270,731	5,434,200	513,289	-	1,195,078	3.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	360,713	-	65,696	65,696	-	889,661	-	65,614	65,614	6.1
14 Total ASF	-	-	-	-	12,042,094	-	889,661	-	65,614	10,903,874	6.2 s.d. 6.5

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan (08/2018)					Posisi Tanggal Laporan (09/2018)					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	-	-	-	-	219,236	-	-	-	-	232,317	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	471,853	-	-	-	235,926	741,157	-	-	-	370,579	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Peshatian Khusus (performing)	-	6,049,921	1,468,235	5,112,488	7,453,233	-	5,727,972	3,218,157	3,754,910	7,103,529	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	131,091	-	-	13,109	-	173,926	-	-	17,393	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	1,939,730	425,000	532,550	1,036,010	-	1,449,289	964,594	104,090	803,780	3.1.2
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:	-	3,979,100	1,043,235	4,533,876	6,364,962	-	4,104,757	2,253,563	3,608,127	6,246,068	3.1.3
21 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1.4
22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya :	-	-	-	46,061	39,152	-	-	-	42,693	36,289	3.1.5
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1.6
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.2
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
26 Aset lainnya :	-	978,117	-	174,093	836,978	-	1,152,036	-	180,537	927,941	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	-	-	-	402,926	402,926	-	-	-	405,770	405,770	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	575,192	-	174,093	434,052	-	746,266	-	180,537	522,171	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	-	10,970,352	180,042	-	-	-	12,554,403	160,742	12
33 Total RSF	-	-	-	-	8,925,416	-	-	-	-	8,795,107	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio) (%)	-	-	-	-	134,92%	-	-	-	-	123,98%	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. ANALISIS PERKEMBANGAN NSFR

ANALISIS SECARA INDIVIDU

- Pada tanggal laporan 30 September 2018, posisi NSFR Bank ANZ Indonesia adalah 123.98%, yang terdiri dari Available Stable Funding (ASF) sebesar IDR 10,904 Triliun dan Required Stable Funding (RSF) sebesar IDR 8,795 Triliun. Dengan demikian, ANZ Indonesia sudah memenuhi kewajiban pemenuhan NSFR (polling sedikit 100%) yang berlaku mulai Januari 2018.
- Hasil NSFR pada bulan ini menunjukkan penurunan (10.94%) dibandingkan dengan bulan sebelumnya (134.92%), terutama disebabkan oleh penurunan Simpanan Operasional dan Modal Inti.
- Pada periode ini, tidak terdapat Aset dan Liabilitas yang dilaporkan saling bergantung (interdependent).