

LAPORAN NET STABLE FUNDING RATIO - NSFR

Nama Bank : PT Bank Permata Tbk (Individu)

Posisi Laporan : 31 Maret 2020

A. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan (Desember 2019)					Posisi Tanggal Laporan (Maret/2020)					
	Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tercatat 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 :	24,881,561			243,339	25,124,900	23,555,409			208,688	23,764,097
2	Modal Sesuai POJK KPMM	24,881,561			243,339	25,124,900	23,555,409			208,688	23,764,097
3	Instrumen modal lainnya										
4	Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:	30,362,980	28,945,341	1,632,090	557,436	56,326,173	31,484,799	28,876,973	1,887,986	531,729	57,499,806
5	Simpanan dan Pendanaan stabil	17,427,994	754,863	264,503	505,326	18,030,317	18,139,759	548,531	177,617	502,050	18,424,662
6	Simpanan dan Pendanaan kurang stabil	12,934,986	28,190,478	1,367,587	52,110	38,295,856	13,345,040	28,328,442	1,710,369	29,679	39,075,144
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	33,506,759	35,074,451	426,329	209,353	25,914,773	41,266,347	30,510,579	1,218,658	3,207	29,680,655
8	Simpanan Operasional	28,092,996				14,046,498	35,132,906				17,566,453
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	5,413,763	35,074,451	426,329	209,353	11,868,275	6,133,441	30,510,579	1,218,658	3,207	12,114,202
10	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung		1,713,514	1,789				1,768,126	2,085		
11	Liabilitas dan ekuitas lainnya :	2,706,315					4,253,779	4,094		191,948	
12	NSFR liabilitas derivatif									191,948	
13	Ekuitas dan Liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	2,706,315					4,253,779	4,094			
14	Total ASF					107,365,846					110,944,558

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan (Desember 2019)					Posisi Tanggal Laporan (Maret/2020)					
	Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tercatat 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	11,519,412	10,830,829	1,147,670	6,569,809	621,460	14,974,407	11,003,068	1,859,391	11,993,787	1,026,312
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	2,184,389				1,092,195	2,038,588				1,019,294
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga		29,473,167	23,518,790	53,307,250	76,714,314		27,860,697	22,147,889	50,907,974	73,773,529
18	kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1										
19	kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman performing kepada lembaga keuangan tanpa jaminan		5,780,271	2,169,620	4,510,616	6,462,467		4,919,648	2,379,795	6,065,912	7,993,757
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:		21,861,113	18,643,974	36,800,236	51,532,744		21,444,248	18,531,754	35,599,966	50,247,972
21	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit		196	696	368,190	239,769		105	1,011	387,884	252,682
22	Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminan, yang diantaranya :		19,753	41,649	8,721,641	7,444,096		10,400	29,367	8,996,986	7,667,321
23	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit		6,456	27,460	9,226,074	6,013,906		6,307	22,666	9,295,814	6,056,766
24	Surat Berharga yang tidak sedang dijaminan, tidak gagal bayar dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa		1,812,030	2,663,547	3,274,756	5,021,331		1,486,401	1,206,973	245,110	1,555,030
25	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung		1,713,514	1,789				1,768,126	2,085		
26	Aset lainnya :	8,438,732	238,182	88,645	6,331,667	15,108,488	9,120,223	225,581	77,771	6,072,829	15,600,618
27	Komoditas fisik yang yang diperdagangkan, termasuk emas										
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)										
29	NSFR aset derivatif		67,941	599	70,093	138,634		107,333	20,524		127,857
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin			2,290	2,869	16,420			29,642	51,889	185,746
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	8,438,732	170,241	85,756	6,258,705	14,953,434	9,120,223	118,248	27,605	6,020,940	15,287,016
32	Rekening Administratif		9,768,349	2,992,478	5,210,783	449,290		8,360,126	7,884,705	5,513,551	543,960
33	Total RSF	173,335,456				93,985,747	181,810,798				91,963,713
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					114.24%					120.64%

A. ANALISIS PERKEMBANGAN NSFR

Nama Bank : PT Bank Permata Tbk (Individu)

Posisi Laporan : 31 Maret 2020

Analisa Secara Individual

Berdasarkan hasil perhitungan, nilai Net Stable Funding Ratio (NSFR) – Individu PT Bank Permata Tbk (selanjutnya disebut “Bank”) per 31 Maret 2020 adalah 120.64% atau naik 6.40% jika dibandingkan dengan posisi 31 Desember 2019.

Terdapat penurunan RSF terutama pada Repo serta diikuti dengan kenaikan pada ASF terutama pada pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi. Rasio tersebut tetap berada diatas ketentuan minimum yang telah di tetapkan oleh OJK yang diatur dalam POJK No.50/POJK.03/2017 yaitu sebesar 100%.

Nama Bank : PT Bank Permata Tbk (Konsolidasi)

Posisi Laporan : 31 Maret 2020

B. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan (Desember 2019)					Posisi Tanggal Laporan (Maret/2020)					
	Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tercatat 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 :	24,877,876			243,339	25,121,215	23,582,655			208,688	23,791,343
2	Modal Sesuai POJK KPMM	24,877,876			243,339	25,121,215	23,582,655			208,688	23,791,343
3	Instrumen modal lainnya										
4	Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:	30,293,252	28,945,341	1,632,090	557,436	56,259,931	31,378,185	28,876,973	1,887,986	531,729	57,398,523
5	Simpanan dan Pendanaan stabil	17,358,266	754,863	264,503	505,326	17,964,076	18,033,145	548,531	177,617	502,050	18,323,378
6	Simpanan dan Pendanaan kurang stabil	12,934,986	28,190,478	1,367,587	52,110	38,295,856	13,345,040	28,328,442	1,710,369	29,679	39,075,144
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	33,506,759	35,074,451	426,329	209,353	25,914,773	41,266,347	30,510,579	1,218,658	3,207	29,680,655
8	Simpanan Operasional	28,092,996				14,046,498	35,132,906				17,566,453
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	5,413,763	35,074,451	426,329	209,353	11,868,275	6,133,441	30,510,579	1,218,658	3,207	12,114,202
10	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung		1,713,514	1,789				1,768,126	2,085		
11	Liabilitas dan ekuitas lainnya :	2,715,042					4,274,521	4,094		191,948	
12	NSFR liabilitas derivatif									191,948	
13	Ekuitas dan Liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	2,715,042					4,274,521	4,094			
14	Total ASF	160,196,570				107,295,919	165,705,781				110,870,520

Komponen RSF		Posisi Tanggal Laporan (Desember 2019)					Posisi Tanggal Laporan (Maret/2020)				
		Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				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	11,519,412	10,830,829	1,147,670	6,569,809	621,460	14,974,407	11,003,068	1,859,391	11,993,787	1,026,312
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	2,184,389	7,598			1,095,994	2,038,588	8,596			1,023,592
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>) dan surat berharga		25,283,320	22,901,211	53,430,369	71,874,371		25,478,039	21,358,747	51,026,725	72,379,637
18	kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1										
19	kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman <i>performing</i> kepada lembaga keuangan tanpa jaminan		1,513,496	1,475,495	4,510,616	5,475,389		2,442,948	1,564,295	6,065,912	7,214,502
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:		21,938,040	18,720,520	36,923,355	51,714,132		21,538,291	18,558,112	35,718,717	50,409,111
21	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit		196	696	368,190	239,769		105	1,011	387,884	252,682
22	Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya :		19,753	41,649	8,721,641	7,444,096		10,400	29,367	8,996,986	7,667,321
23	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit		6,456	27,460	9,226,074	6,013,906		6,307	22,666	9,295,814	6,056,766
24	Surat Berharga yang tidak sedang dijamin, tidak gagal bayar dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa		1,812,030	2,663,547	3,274,756	5,021,331		1,486,401	1,206,973	245,110	1,555,030
25	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung		1,713,514	1,789				1,768,126	2,085		
26	Aset lainnya :	8,560,662	242,937	88,738	5,795,809	14,699,408	9,248,869	229,992	78,029	5,578,437	15,239,542
27	Komoditas fisik yang yang diperdagangkan, termasuk emas										
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)										
29	NSFR aset derivatif		67,941	599	70,093	138,634		107,333	20,524		127,857
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan <i>variation margin</i>			2,290	2,869	16,420			29,642	51,889	185,746
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	8,560,662	174,996	85,849	5,722,847	14,544,354	9,248,869	122,659	27,863	5,526,548	14,925,939
32	Rekening Administratif		9,768,349	2,992,478	5,210,783	449,290		8,360,126	7,884,705	5,513,551	543,960
33	Total RSF	168,249,667				93,761,854	178,405,269				91,768,073
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (<i>Net Stable Funding Ratio</i> (%)					114.43%					120.82%

B. ANALISIS PERKEMBANGAN NSFR

Nama Bank : PT Bank Permata Tbk (Konsolidasi)

Posisi Laporan : 31 Maret 2020

Analisa Secara Konsolidasi

Bank memiliki anak perusahaan, Sahabat Finansial Keluarga, yang bergerak dalam bidang pembiayaan. Secara konsolidasi, penggabungan NSFR anak perusahaan berdampak marginal terhadap rasio NSFR dimana selisihnya hanya sebesar 0.18%

Berdasarkan hasil perhitungan, nilai Net Stable Funding Ratio (NSFR) – Konsolidasi PT Bank Permata Tbk (selanjutnya disebut “Bank”) per 31 Maret 2020 adalah 120.82% atau naik 6.38% jika dibandingkan dengan posisi 31 Desember 2019. Terdapat penurunan RSF terutama pada Repo serta diikuti dengan kenaikan pada ASF terutama pada pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi. Rasio tersebut tetap berada diatas ketentuan minimum yang telah di tetapkan oleh OJK yang diatur dalam POJK No.50/POJK.03/2017 yaitu sebesar 100%.