

LAPORAN NET STABLE FUNDING RATIO - NSFR

Nama Bank : PT Bank Permata Tbk

Posisi Laporan : 30 September 2023

A. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan (Jun 2023)					Posisi Tanggal Laporan (Sep 2023)					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 :	49,488,497				49,488,497	50,554,738				50,554,738	
2	Modal Sesuai POJK KPMM	49,488,497				49,488,497	50,554,738				50,554,738	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:	33,422,158	37,726,427	2,216,366	606,615	67,777,822	32,197,311	38,591,629	333,772	951,631	66,075,022	2 3 2.1
5	Simpanan dan Pendanaan stabil	20,784,206	1,990,143	80,666	488,191	22,200,456	20,184,320	1,942,640	132,025	436,043	21,582,078	3.1 2.2
6	Simpanan dan Pendanaan kurang stabil	12,637,952	35,736,284	2,135,700	118,424	45,577,366	12,012,992	36,648,990	201,747	515,588	44,492,943	3.2
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	9,390,997	106,355,620	2,645,934	33,019	48,795,198	9,212,542	106,143,706	3,638,821	426,157	48,406,082	4
8	Simpanan Operasional	239,580	57,375,829			28,807,705	59,200	56,177,759			28,118,479	4.1
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	9,151,417	48,979,791	2,645,934	33,019	19,987,493	9,153,342	49,965,947	3,638,821	426,157	20,287,603	4.2
10	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung		4,433,363	177,827	112,061			4,873,329	5,941	51,799		5
11	Liabilitas dan ekuitas lainnya :	5,348,452	3,336	22,405	58,997		4,773,580	10,347		121,948		6
12	NSFR liabilitas derivatif			22,405	58,997					121,948		6.1
13	Ekuitas dan Liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	5,348,452	3,336				4,773,580	10,347				6.2 s.d. 6.5
14	Total ASF					166,061,517					165,035,842	7

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan (Jun 2023)					Posisi Tanggal Laporan (Sep 2023)					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR	
	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	23,431,875	34,422,886	26,820,897	15,760,604	3,498,819	22,703,214	42,820,649	17,170,650	15,779,845	3,589,058	1
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	5,423,002				2,711,501	2,286,062				1,143,031	2
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>) dan surat berharga		26,247,634	15,968,668	83,003,349	93,786,084		23,734,069	17,619,151	83,271,346	95,292,363	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 <i>performing</i> kepada lembaga keuangan tanpa jaminan		6,169,376	1,270,500	7,363,486	8,924,142		6,456,450	2,217,114	6,547,347	8,624,372	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:		19,370,235	14,641,595	47,969,304	57,779,824		16,615,370	15,334,016	48,680,349	57,352,989	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		1,102,778	449,775	3,697,797	3,179,845		500,000	61,667	7,433,738	5,112,763	3.1.4.1
22	Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminan, yang diantaranya :		29,696	56,574	27,663,317	23,556,955		22,978	68,021	28,041,365	23,880,660	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 dijaminan, tidak gagal bayar dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa		678,327		7,241	345,319		639,271		2,286	321,579	3.2
25	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung		4,433,363	177,827	112,061			4,873,329	5,941	51,799		4
26	Aset lainnya :	9,478,784	54,017	18,220	6,928,286	16,479,503	12,500,778	72,305	49,191	7,366,755	19,989,183	5
27	Komoditas fisik yang 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		6,115			6,115		23,643	24,358		48,001	5.3
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan <i>variation margin</i>			12,431	32,333	44,960			20,719	39,586	60,459	5.4
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	9,478,784	47,902	5,789	6,895,953	16,428,428	12,500,778	48,662	4,114	7,327,169	19,880,724	5.5 s.d. 5.12
32	Rekening Administratif		27,075,155	6,389,593	18,561,788	1,300,663		27,899,134	5,651,504	20,604,655	1,353,882	12
33	Total RSF	304,308,009				117,776,570	304,460,380				121,367,517	13
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					141.00%					135.98%	14

B. ANALISIS PERKEMBANGAN NSFR

Nama Bank : PT Bank Permata Tbk

Posisi Laporan : 30 September 2023

Analisis Secara Individual

Berdasarkan hasil perhitungan, nilai Net Stable Funding Ratio (NSFR) – Individu PT Bank Permata Tbk (selanjutnya disebut “Bank”) per 30 September 2023 adalah 136% atau turun 5.02% jika dibandingkan dengan posisi 30 Juni 2023.

Penurunan rasio di posisi 30 September 2023, terutama disebabkan oleh kenaikan RSF dari Loan Korporasi serta penurunan ASF terutama dari Pendanaan Ritel, Mikro & Usaha Kecil. 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%