

LAPORAN NET STABLE FUNDING RATIO - NSFR

Nama Bank : PT Bank Permata Tbk

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

A. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan (Sep 2023)					Posisi Tanggal Laporan (Des 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			
1	Modal :	50,554,738				50,554,738	51,119,394				51,119,394	1.1
2	Modal Sesuai POJK KPMM	50,554,738				50,554,738	51,119,394				51,119,394	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:	32,197,311	38,591,629	333,772	951,631	66,075,022	33,406,542	41,169,843	407,715	485,016	69,118,537	2 3 2.1
5	Simpanan dan Pendanaan stabil	20,184,320	1,942,640	132,025	436,043	21,582,078	20,902,744	1,901,613	152,267	382,637	22,191,430	3.1
6	Simpanan dan Pendanaan kurang stabil	12,012,992	36,648,990	201,747	515,588	44,492,943	12,503,798	39,268,230	255,449	102,378	46,927,107	3.2
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	9,212,542	106,143,706	3,638,821	426,157	48,406,082	7,784,371	110,217,654	2,667,720	33,704	51,894,302	4
8	Simpanan Operasional	59,200	56,177,759			28,118,479	21,305	58,553,501			29,287,403	4.1
Bank memilik	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	9,153,342	49,965,947	3,638,821	426,157	20,287,603	7,763,066	51,664,153	2,667,720	33,704	22,606,900	4.2
10	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung		4,873,329	5,941	51,799			4,528,301	29,408			5
11	Liabilitas dan ekuitas lainnya :	4,773,580	10,347		121,948		4,673,834	10,186		109,748		6
12	NSFR liabilitas derivatif				121,948			33,125		109,748		6.1
13	Ekuitas dan Liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	4,773,580	10,347				4,673,834	10,186				6.2 s.d. 6.5
14	Total ASF					165,035,842					172,132,233	7

Komponen RSF		Posisi Tanggal Laporan (Sep 2023)					Posisi Tanggal Laporan (Des 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	22,703,214	42,820,649	17,170,650	15,779,845	3,589,058	24,883,167	42,886,202	17,452,087	16,163,649	3,533,879	1
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	2,286,062				1,143,031	2,566,295				1,283,147	2
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>) dan surat berharga		23,734,069	17,619,151	83,271,346	95,292,363		23,110,660	18,071,774	86,341,621	100,208,262	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		6,456,450	2,217,114	6,547,347	8,624,372		2,205,017	3,211,888	6,558,258	8,494,955	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:		16,615,370	15,334,016	48,680,349	57,352,989		20,101,496	14,784,553	51,182,170	60,947,869	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		500,000	61,667	7,433,738	5,112,763		520,833	10,000	8,845,026	6,014,684	3.1.4.1
22	Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya :		22,978	68,021	28,041,365	23,880,660		20,375	75,333	28,249,601	24,060,015	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		639,271		2,286	321,579		783,772		351,592	690,739	3.2
25	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung		4,873,329	5,941	51,799			4,528,301	29,408			4
26	Aset lainnya :	12,500,778	72,305	49,191	7,366,755	19,989,183	10,462,800	8,354	32,933	7,613,469	18,124,440	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		23,643	24,358		48,001			17,641		17,641	5.3
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan <i>variation margin</i>			20,719	39,586	60,459			10,823	39,546	57,253	5.4
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	12,500,778	48,662	4,114	7,327,169	19,880,724	10,462,800	8,354	4,469	7,573,923	18,049,545	5.5 s.d. 5.12
32	Rekening Administratif		27,899,134	5,651,504	20,604,655	1,353,882		16,819,542	4,855,690	32,534,178	1,355,235	12
33	Total RSF	304,460,380				121,367,517	308,360,129				124,504,963	13
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					135.98%					138.25%	14

B. ANALISIS PERKEMBANGAN NSFR

Nama Bank : PT Bank Permata Tbk

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Analisis

Berdasarkan hasil perhitungan, nilai Net Stable Funding Ratio (NSFR) – Individu PT Bank Permata Tbk (selanjutnya disebut “Bank”) per 31 Desember 2023 adalah 138,2% atau naik 2,27% jika dibandingkan dengan posisi 30 September 2023.

Kenaikan rasio di posisi 31 Desember 2023, terutama oleh kenaikan ASF dari Pendanaan Korporasi dan Individual. 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%.