

LAPORAN NET STABLE FUNDING RATIO - NSFR

Nama Bank : PT Bank Permata Tbk (Individu)

Posisi Laporan : 30 September 2019

A. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF		Posisi Tanggal Laporan (Juni/2019)					Posisi Tanggal Laporan (September/2019)				
		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 :	24,089,723	149,295	69,671	399,116	24,488,839	24,507,021	94,482		321,240	24,828,261
2	Modal Sesuai POJK KPMM	24,089,723	149,295	69,671	399,116	24,488,839	24,507,021	94,482		321,240	24,828,261
3	Instrumen modal lainnya										
4	Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:	29,106,621	29,018,200	1,311,765	561,234	54,977,636	28,963,718	29,379,398	1,086,009	585,969	54,963,480
5	Simpanan dan Pendanaan stabil	17,617,514	693,456	158,502	497,977	18,043,976	16,809,307	835,833	180,835	506,899	17,441,575
6	Simpanan dan Pendanaan kurang stabil	11,489,107	28,324,744	1,153,263	63,257	36,933,659	12,154,411	28,543,566	905,174	79,070	37,521,905
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	30,852,490	23,526,116	693,852	11,116	22,248,454	32,146,407	29,741,765	228,429	39,380	25,030,268
8	Simpanan Operasional	25,652,294				12,826,147	26,695,668				13,347,834
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	5,200,196	23,526,116	693,852	11,116	9,422,307	5,450,739	29,741,765	228,429	39,380	11,682,434
10	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung		1,884,259	35,142				1,759,464	15,481		
11	Liabilitas dan ekuitas lainnya :	3,458,476					3,315,782				
12	NSFR liabilitas derivatif										
13	Ekuitas dan Liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	3,458,476					3,315,782				
14	Total ASF					101,714,929					104,822,009

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan (Juni/2019)					Posisi Tanggal Laporan (September/2019)					
	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	10,565,676	7,436,589	4,796,991	6,860,404	709,510	11,284,568	10,819,157	663,612	9,859,844	802,657
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	916,972				458,486	1,515,971				757,985
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>) dan surat berharga		27,534,025	21,868,558	44,506,349	67,692,759		32,542,712	18,586,642	46,880,205	70,443,009
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		3,905,037	1,422,469	4,067,381	5,364,372		4,824,396	1,985,204	4,094,079	5,810,341
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:		23,140,903	19,981,907	32,157,711	48,895,459		27,018,549	15,309,578	33,782,067	49,878,821
21	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit		161	529	312,676	203,584		187	434	339,934	221,267
22	Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan, yang diantaranya :		13,245	40,681	7,572,699	6,463,757		19,279	41,819	8,045,526	6,869,246
23	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit		8,086	28,181	8,763,091	5,714,143		7,086	26,138	9,025,701	5,883,318
24	Surat Berharga yang tidak sedang dijaminkan, tidak gagal bayar dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa		474,840	423,501	708,558	1,051,444		680,488	1,250,040	958,533	1,780,017
25	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung		1,884,259	35,142				1,759,464	15,481		
26	Aset lainnya :	9,155,656	246,542	93,683	6,605,058	16,113,679	8,904,147	178,097	104,017	6,318,832	15,511,437
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		151,601	10,496	22,218	184,315		42,414	14,485	30,522	87,421
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan <i>variation margin</i>				3,445	16,184			1,167	2,882	10,394
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	9,155,656	94,941	83,187	6,579,395	15,913,180	8,904,147	135,683	88,365	6,285,429	15,413,623
32	Rekening Administratif		9,085,117	4,393,202	2,115,571	389,847		12,360,565	3,277,863	1,760,239	434,967
33	Total RSF	158,099,795				85,364,281	166,831,413				87,950,056
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (<i>Net Stable Funding Ratio (%)</i>)					119.15%					119.18%

A. ANALISIS PERKEMBANGAN NSFR

Nama Bank : PT Bank Permata Tbk (Individu)

Posisi Laporan : 30 September 2019

Analisa Secara Individual

Berdasarkan hasil perhitungan, nilai Net Stable Funding Ratio (NSFR) – Individu PT Bank Permata Tbk (selanjutnya disebut “Bank”) per 30 September 2019 adalah 119.18% atau naik jika dibandingkan dengan posisi 30 Juni 2019. Terdapat kenaikan ASF terutama pada pendanaan yang berasal dari korporasi walaupun diikuti dengan kenaikan pada RSF yang berasal pada komponen Loan dan penempatan pada bank lain . 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 : 30 September 2019

B. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan (Juni/2019)					Posisi Tanggal Laporan (September/2019)					
	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 :	24,081,712	149,295	69,671	399,116	24,480,828	24,497,853	94,482		321,240	24,819,093
2	Modal Sesuai POJK KPMM	24,081,712	149,295	69,671	399,116	24,480,828	24,497,853	94,482		321,240	24,819,093
3	Instrumen modal lainnya										
4	Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:	28,997,381	29,018,200	1,311,765	561,234	54,873,858	28,883,759	29,379,398	1,086,009	585,969	54,887,519
5	Simpanan dan Pendanaan stabil	17,508,274	693,456	158,502	497,977	17,940,198	16,729,348	835,833	180,835	506,899	17,365,614
6	Simpanan dan Pendanaan kurang stabil	11,489,107	28,324,744	1,153,263	63,257	36,933,659	12,154,411	28,543,566	905,174	79,070	37,521,905
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	30,852,490	23,526,116	693,852	11,116	22,248,454	32,146,407	29,741,765	228,429	39,380	25,030,268
8	Simpanan Operasional	25,652,294				12,826,147	26,695,668				13,347,834
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	5,200,196	23,526,116	693,852	11,116	9,422,307	5,450,739	29,741,765	228,429	39,380	11,682,434
10	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung		1,884,259	35,142				1,759,464	15,481		
11	Liabilitas dan ekuitas lainnya :	3,472,368					3,324,587				
12	NSFR liabilitas derivatif										
13	Ekuitas dan Liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	3,472,368					3,324,587				
14	Total ASF	145,063,718				101,603,140	152,104,223				104,736,880

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan (Juni/2019)					Posisi Tanggal Laporan (September/2019)					
	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	10,565,676	7,436,589	4,796,991	6,860,404	709,510	11,284,568	10,819,157	663,612	9,859,844	802,657
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	916,972	13			458,493	1,515,971	1,880			758,925
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>) dan surat berharga		27,165,473	20,936,329	44,660,038	66,813,522		29,990,544	17,653,023	47,029,871	68,844,140
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		3,510,037	433,544	4,067,381	4,810,659		2,224,396	991,554	4,094,079	4,923,516
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:		23,167,352	20,038,602	32,311,400	49,067,667		27,066,381	15,369,610	33,931,733	50,059,968
21	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit		161	529	312,676	203,584		187	434	339,934	221,267
22	Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminan, yang diantaranya :		13,245	40,681	7,572,699	6,463,757		19,279	41,819	8,045,526	6,869,246
23	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit		8,086	28,181	8,763,091	5,714,143		7,086	26,138	9,025,701	5,883,318
24	Surat Berharga yang tidak sedang dijaminan, tidak gagal bayar dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa		474,840	423,501	708,558	1,051,444		680,488	1,250,040	958,533	1,780,017
25	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung		1,884,259	35,142				1,759,464	15,481		
26	Aset lainnya :	9,282,475	256,275	93,793	6,073,339	15,718,622	9,032,767	182,581	108,478	5,786,951	15,117,122
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		151,601	10,496	22,218	184,315		42,414	14,485	30,522	87,421
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan <i>variation margin</i>				3,445	16,184			1,167	2,882	10,394
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	9,282,475	104,674	83,297	6,047,676	15,518,122	9,032,767	140,167	92,826	5,753,547	15,019,308
32	Rekening Administratif		9,085,117	4,393,202	2,115,571	389,847		12,360,565	3,277,863	1,760,239	434,967
33	Total RSF	156,557,659				85,141,438	163,102,858				87,737,828
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (<i>Net Stable Funding Ratio (%)</i>)					119.33%					119.37%

B. ANALISIS PERKEMBANGAN NSFR

Nama Bank : PT Bank Permata Tbk (Konsolidasi)

Posisi Laporan : 30 September 2019

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 0.19%.

Berdasarkan hasil perhitungan, nilai Net Stable Funding Ratio (NSFR) – Konsolidasi PT Bank Permata Tbk (selanjutnya disebut “Bank”) per 30 September 2019 adalah 119.37% atau naik jika dibandingkan dengan posisi 30 Juni 2019. Terdapat kenaikan ASF terutama pada pendanaan yang berasal dari korporasi walaupun diikuti dengan kenaikan pada RSF yang berasal pada komponen Loan dan penempatan pada bank lain. Rasio tersebut tetap berada diatas ketentuan minimum yang telah ditetapkan oleh OJK yang diatur dalam POJK No.50/POJK.03/2017 yaitu sebesar 100%.