

LAPORAN NET STABLE FUNDING RATIO - NSFR

Nama Bank : PT Bank Permata Tbk (Individu)
Posisi Laporan : 31 Desember 2019

A. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan (September 2019)				Posisi Tanggal Laporan (Desember 2019)					
	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 :	24.507.021	94.482	321.240	24.828.261	24.881.561			243.339	25.124.900	
2 Modal Sesuai POJK KPMM	24.507.021	94.482	321.240	24.828.261	24.881.561			243.339	25.124.900	
3 Instrumen modal lainnya										
4 Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:	28.963.718	29.379.398	1.086.009	585.969	54.963.480	30.362.980	28.945.341	1.632.090	557.436	56.326.173
5 Simpanan dan Pendanaan stabil	16.609.307	835.833	180.835	506.899	17.441.575	17.427.994	754.883	284.503	505.326	18.030.317
6 Simpanan dan Pendanaan kurang stabil	12.154.411	28.543.566	905.174	79.070	37.521.905	12.934.986	28.190.478	1.367.587	52.110	38.295.858
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	32.146.407	29.741.765	2.28.429	39.380	25.030.268	33.506.759	35.074.451	426.329	209.353	25.914.773
8 Simpanan Operasional	26.695.868				13.347.834	28.092.996				14.046.498
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	5.450.739	29.741.765	2.28.429	39.380	11.682.434	5.413.763	35.074.451	426.329	209.353	11.868.275
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung		1.759.464	15.481			1.713.514	1.789			
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	3.315.782				2.706.315					
12 NSFR liabilitas derivatif										
13 Ekuitas dan Liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	3.315.782				2.706.315					
14 Total ASF					104.822.008					107.365.848

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan (September 2019)				Posisi Tanggal Laporan (Desember 2019)					
	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	
15 Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR	11.284.568	10.819.157	663.612	9.859.844	802.657	11.519.412	10.830.829	1.147.670	6.569.809	621.460
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	1.515.971				757.985	2.184.389				1.092.195
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga		32.542.712	18.586.642	46.880.205	70.443.009		29.473.167	23.518.790	53.307.258	76.714.314
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		4.824.396	1.985.204	4.094.079	5.810.341		5.780.271	2.169.620	4.510.616	6.462.467
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:		27.018.549	15.309.578	33.782.067	49.878.821		21.861.113	18.643.974	36.800.236	51.532.744
21 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK A.TMR untuk Risiko Kredit		187	434	339.934	221.267		196	696	368.190	239.769
22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya:		19.279	41.819	8.045.526	6.869.246		19.753	41.649	8.721.641	7.444.096
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK A.TMR untuk Risiko Kredit		7.086	26.138	9.025.701	5.883.318		6.456	27.460	9.226.074	6.013.906
24 Surat Berharga yang tidak sedang dijamin, tidak gagal bayar dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa		680.488	1.250.040	958.533	1.780.017		1.812.030	2.663.547	3.274.756	5.021.331
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung		1.759.464	15.481				1.713.514	1.789		
26 Aset lainnya :	8.904.147	178.997	104.017	6.318.832	15.511.437	8.438.732	238.182	88.645	6.331.667	15.108.488
27 Komoditas fisik 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		42.414	14.485	30.522	87.421		67.941	599	70.093	138.634
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin			1.167	2.882	10.394			2.290	2.869	16.420
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	8.904.147	135.683	88.365	6.285.429	15.413.623	8.438.732	170.241	85.756	6.258.705	14.953.434
32 Rekening Administratif		12.360.565	3.277.863	1.760.239	434.967		9.768.349	2.992.478	5.210.783	449.290
33 Total RSF	166.831.413				87.950.056	173.335.456				93.985.747
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					119,18%					114,24%

A. ANALISIS PERKEMBANGAN NSFR

Nama Bank : PT Bank Permata Tbk (Individu)
Posisi Laporan : 31 Desember 2019

Analisa Secara Individual

Berdasarkan hasil perhitungan, nilai Net Stable Funding Ratio (NSFR) – Individu PT Bank Permata Tbk (selanjutnya disebut "Bank") per 31 Desember 2019 adalah 114.24% atau turun 4.95% jika dibandingkan dengan posisi 30 September 2019. Terdapat kenaikan RSF terutama pada Pinjaman yang Diberikan dan Surat Berharga yang Dijual dengan Janji Dibeli, diikuti dengan kenaikan pada ASF terutama pada pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi dan nasabah perorangan. 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 Desember 2019

B. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan (September 2019)				Posisi Tanggal Laporan (Desember 2019)					
	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 :	24.497.853	94.482	321.240	24.819.093	24.877.876			243.339	25.121.215	
2 Modal Sesuai POJK KPMM	24.497.853	94.482	321.240	24.819.093	24.877.876			243.339	25.121.215	
3 Instrumen modal lainnya										
4 Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:	28.893.759	29.379.398	1.086.009	585.969	54.887.519	30.293.252	28.945.341	1.632.090	557.436	56.259.931
5 Simpanan dan Pendanaan stabil	16.729.348	835.833	180.835	506.899	17.385.614	17.358.288	754.883	284.503	505.326	17.984.078
6 Simpanan dan Pendanaan kurang stabil	12.154.411	28.543.566	905.174	79.070	37.521.905	12.934.986	28.190.478	1.367.587	52.110	38.295.858
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	32.146.407	29.741.765	2.28.429	39.380	25.030.268	33.506.759	35.074.451	426.329	209.353	25.914.773
8 Simpanan Operasional	26.695.868				13.347.834	28.092.996				14.046.498
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	5.450.739	29.741.765	2.28.429	39.380	11.682.434	5.413.763	35.074.451	426.329	209.353	11.868.275
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung		1.759.464	15.481			1.713.514	1.789			
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	3.324.587				2.715.042					
12 NSFR liabilitas derivatif										
13 Ekuitas dan Liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	3.324.587				2.715.042					
14 Total ASF	152.104.223				104.738.880	180.198.570				107.295.919

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan (September 2019)				Posisi Tanggal Laporan (Desember 2019)					
	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	
15 Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR	11.284.568	10.819.157	663.612	9.859.844	802.657	11.519.412	10.830.829	1.147.670	6.569.809	621.460
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	1.515.971	1.880			758.925	2.184.389	7.596			1.095.994
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga		29.990.544	17.653.023	47.029.871	68.844.140		25.283.320	22.901.211	53.430.369	71.874.371
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		2.224.396	991.554	4.094.079	4.923.516		1.513.496	1.475.495	4.510.616	5.475.389
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:		27.066.381	15.369.610	33.931.733	50.059.968		21.938.040	18.720.520	36.923.355	51.714.132
21 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK A.TMR untuk Risiko Kredit		187	434	339.934	221.267		196	696	368.190	239.769
22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya:		19.279	41.819	8.045.526	6.869.246		19.753	41.649	8.721.641	7.444.096
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK A.TMR untuk Risiko Kredit		7.086	26.138	9.025.701	5.883.318		6.456	27.460	9.226.074	6.013.906
24 Surat Berharga yang tidak sedang dijamin, tidak gagal bayar dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa		680.488	1.250.040	958.533	1.780.017		1.812.030	2.663.547	3.274.756	5.021.331
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung		1.759.464	15.481				1.713.514	1.789		
26 Aset lainnya :	9.032.767	162.561	106.476	5.706.951	15.117.122	8.560.662	242.937	88.736	5.795.609	14.699.406
27 Komoditas fisik 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		42.414	14.485	30.522	87.421		67.941	599	70.093	138.634
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin			1.167	2.882	10.394			2.290	2.869	16.420
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	9.032.767	140.167	92.826	5.753.547	15.019.308	8.560.662	174.996	85.849	5.722.847	14.544.354
32 Rekening Administratif		12.360.565	3.277.863	1.760.239	434.967		9.768.349	2.992.478	5.210.783	449.290
33 Total RSF	163.102.858				87.737.828	188.249.667				93.781.854
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					119,37%					114,43%

B. ANALISIS PERKEMBANGAN NSFR

Nama Bank : PT Bank Permata Tbk (Konsolidasi)
Posisi Laporan : 31 Desember 2019

Analisa Secara Konsolidasi

Bank memiliki anak perusahaan, Sahabat Finansial Keluarga, yang bergerak dalam bidang pembiayaan. Secara konsolidasi, penggabungan NSFR anak perusahaan berdampak marjinal terhadap rasio NSFR dimana selisihnya hanya sebesar 0.20%

Berdasarkan hasil perhitungan, nilai Net Stable Funding Ratio (NSFR) – Konsolidasi PT Bank Permata Tbk (selanjutnya disebut "Bank") per 31 Desember 2019 adalah 114.43% atau turun 4.94% jika dibandingkan dengan posisi 30 September 2019. Terdapat kenaikan RSF terutama pada Pinjaman yang Diberikan dan Surat Berharga yang Dijual dengan Janji Dibeli, diikuti dengan kenaikan pada ASF terutama pada pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi dan nasabah perorangan. 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%.