

LAPORAN NET STABLE FUNDING RATIO - NSFR

Nama Bank : PT Bank Permata Tbk (Individu)

Posisi Laporan : 31 Desember 2020

A. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan (September/2020)					Posisi Tanggal Laporan (Desember/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 :	24,295,777			139,317	24,435,094	45,750,094		104,626		45,750,094
2	Modal Sesuai POJK KPMM	24,295,777			139,317	24,435,094	45,750,094		104,626		45,750,094
3	Instrumen modal lainnya										
4	Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:	31,990,688	34,644,859	1,277,323	601,641	62,735,241	33,234,997	31,098,948	1,892,931	563,928	61,173,858
5	Simpanan dan Pendanaan stabil	19,530,542	571,801	137,980	510,514	19,738,822	19,473,485	511,152	130,181	509,514	19,618,591
6	Simpanan dan Pendanaan kurang stabil	12,460,146	34,073,058	1,139,343	91,127	42,996,419	13,761,512	30,587,796	1,762,751	54,414	41,555,267
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	33,148,867	34,013,198	458,421	78,650	27,990,637	42,077,422	37,654,712	1,328,741	106,303	34,150,484
8	Simpanan Operasional	27,695,919				13,847,960	36,447,967				18,223,983
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	5,452,948	34,013,198	458,421	78,650	14,142,678	5,629,455	37,654,712	1,328,741	106,303	15,926,501
10	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung		1,255,820	5,632	10,633			1,457,579	1,200		
11	Liabilitas dan ekuitas lainnya :	3,678,333		8,946			3,220,363			2,460	
12	NSFR liabilitas derivatif			8,946						2,460	
13	Ekuitas dan Liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	3,678,333					3,220,363				
14	Total ASF					115,160,972					141,074,436

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan (September/2020)					Posisi Tanggal Laporan (Desember/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	7,179,820	22,656,592	8,750,218	13,359,228	1,708,833	9,059,347	39,304,262	8,988,308	12,233,266	2,231,130
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	1,563,226				781,613	2,559,622				1,279,811
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga		30,111,864	12,299,530	49,098,501	68,740,109		27,027,081	18,820,391	61,206,744	81,217,196
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		2,817,200	1,698,138	5,180,972	6,452,621		1,981,199	2,484,815	5,536,929	7,076,517
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:		25,941,942	10,304,061	33,542,023	46,633,721		23,121,825	16,138,650	44,192,616	57,193,961
21	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit		239	1,310	413,279	269,406		390	1,145	426,714	278,131
22	Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminan, yang diantaranya :		8,522	36,983	10,163,859	8,662,033		7,809	41,255	11,331,540	9,656,341
23	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit		3,608	22,732	8,810,744	5,740,154		5,510	23,443	8,981,538	5,852,477
24	Surat Berharga yang tidak sedang dijaminan, tidak gagal bayar dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa		1,344,199	260,348	211,648	982,174		1,916,248	155,671	145,659	1,159,770
25	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung		1,255,820	5,632	10,633			1,457,579	1,200		
26	Aset lainnya :	7,950,442	247,827	38,711	6,090,175	14,343,240	7,285,049	377,130	53,917	8,177,921	15,922,883
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		28,575		26,395	54,970		224,453	25,859		250,312
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin			1,891	4,117	22,093			842	20,281	49,991
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	7,950,442	219,252	36,820	6,059,663	14,266,177	7,285,049	152,677	27,215	8,157,639	15,622,581
32	Rekening Administratif		12,190,013	3,339,376	11,595,552	678,124		8,692,168	3,832,587	2,993,070	387,946
33	Total RSF	187,743,159				86,251,919	212,069,641				101,038,967
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					133.52%					139.62%

A. ANALISIS PERKEMBANGAN NSFR

Nama Bank : PT Bank Permata Tbk (Individu)

Posisi Laporan : 31 Desember 2020

Analisa Secara Individual

Berdasarkan hasil perhitungan, nilai Net Stable Funding Ratio (NSFR) – Individu PT Bank Permata Tbk (selanjutnya disebut “Bank”) per 31 Desember 2020 adalah 139.62% atau naik 6.11% jika dibandingkan dengan posisi 30 September 2020.

Terdapat kenaikan ASF terutama pada komponen modal dan simpanan operasional setelah integrasi dengan Bangkok Bank Kantor Cabang Indonesia di akhir Desember 2020 walaupun terdapat kenaikan RSF terutama pada kredit. 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 2020

B. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan (September/2020)					Posisi Tanggal Laporan (Desember/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 :	24,320,656			139,317	24,459,973	45,750,094		104,626		45,750,094
2	Modal Sesuai POJK KPMM	24,320,656			139,317	24,459,973	45,750,094		104,626		45,750,094
3	Instrumen modal lainnya										
4	Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:	31,862,872	34,644,859	1,277,323	601,641	62,613,815	33,085,100	31,098,948	1,892,931	563,928	61,031,456
5	Simpanan dan Pendanaan stabil	19,402,726	571,801	137,980	510,514	19,617,397	19,323,589	511,152	130,181	509,514	19,476,189
6	Simpanan dan Pendanaan kurang stabil	12,460,146	34,073,058	1,139,343	91,127	42,996,419	13,761,512	30,587,796	1,762,751	54,414	41,555,267
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	33,148,867	34,013,198	458,421	78,650	27,990,637	42,077,422	37,654,712	1,328,741	106,303	34,150,484
8	Simpanan Operasional	27,695,919				13,847,960	36,447,967				18,223,983
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	5,452,948	34,013,198	458,421	78,650	14,142,678	5,629,455	37,654,712	1,328,741	106,303	15,926,501
10	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung		1,255,820	5,632	10,633			1,457,579	1,200		
11	Liabilitas dan ekuitas lainnya :	3,694,761		8,946			3,235,736			2,460	
12	NSFR liabilitas derivatif			8,946						2,460	
13	Ekuitas dan Liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	3,694,761					3,235,736				
14	Total ASF	165,521,596				115,064,426	198,359,783				140,932,034

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan (September/2020)					Posisi Tanggal Laporan (Desember/2020)					
	Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertecat 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	7,179,820	22,656,592	8,750,218	13,359,228	1,708,833	9,059,347	39,304,262	8,988,308	12,233,266	2,231,130
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	1,563,226	4,464			783,845	2,563,524				1,281,762
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>) dan surat berharga		29,091,046	12,325,320	49,214,422	67,900,953		26,199,769	18,829,358	61,323,486	80,189,986
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		1,733,200	1,698,138	5,180,972	6,290,021		1,096,199	2,484,815	5,536,929	6,943,767
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:		26,005,124	10,329,850	33,657,944	46,776,740		23,179,513	16,147,618	44,309,358	57,326,520
21	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit		239	1,310	413,279	269,406		390	1,145	426,714	278,131
22	Kredit beragum rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya :		8,522	36,983	10,163,859	8,662,033		7,809	41,255	11,331,540	9,656,341
23	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit		3,608	22,732	8,810,744	5,740,154		5,510	23,443	8,981,538	5,852,477
24	Surat Berharga yang tidak sedang dijamin, tidak gagal bayar dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa		1,344,199	260,348	211,648	982,174		1,916,248	155,671	145,659	1,159,770
25	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung		1,255,820	5,632	10,633			1,457,579	1,200		
26	Aset lainnya :	8,076,104	250,112	38,786	5,594,951	13,976,039	7,412,563	379,147	53,998	7,681,102	15,555,678
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		28,575		26,395	54,970		224,453	25,859		250,312
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan <i>variation margin</i>			1,891	4,117	22,093			842	20,281	49,991
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	8,076,104	221,537	36,896	5,564,439	13,898,976	7,412,563	154,694	27,297	7,660,821	15,255,375
32	Rekening Administratif		12,190,013	3,339,376	11,595,552	678,124		8,692,168	3,832,587	2,993,070	387,946
33	Total RSF	186,501,314				86,029,968	211,004,736				100,806,271
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (<i>Net Stable Funding Ratio</i> (%))					133.75%					139.80%

B. ANALISIS PERKEMBANGAN NSFR

Nama Bank : PT Bank Permata Tbk (Konsolidasi)

Posisi Laporan : 31 Desember 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 Desember 2020 adalah 139.80% atau naik 6.06% jika dibandingkan dengan posisi 30 September 2020. Terdapat kenaikan ASF terutama pada komponen modal dan simpanan operasional setelah integrasi dengan Bangkok Bank Kantor Cabang Indonesia di akhir Desember 2020 walaupun terdapat kenaikan RSF terutama pada kredit. Rasio tersebut tetap berada diatas ketentuan minimum yang telah ditetapkan oleh OJK yang diatur dalam POJK No.50/POJK.03/2017 yaitu sebesar 100%.