

Laporan NSFR PT Bank Panin Tbk
Maret 2018

Komponen ASF		Posisi Tanggal 31 Maret 2018				Total Nilai Tertimbang
		Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				
		Tanpa Jangka Waktu ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun	
1	Modal :					
2	Modai sesuai POJK KPMM	34,565,497	-	-	5,800,000	40,365,497
3	Instrumen modal lainnya	34,425,497	-	-	5,800,000	40,225,497
4	Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:	140,000	-	-	-	140,000
5	Simpanan dan pendanaan stabil	42,175,025	65,307,446	1,432,178	1,159,871	101,307,454
6	Simpanan dan pendanaan kurang stabil	21,844,513	20,532,124	111,321	392,654	40,756,214
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	20,330,512	44,775,322	1,320,858	767,217	60,551,240
8	Simpanan operasional	8,998,923	-	303,637	30,535,179	34,130,007
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	6,886,020	-	-	-	3,443,010
10	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	2,112,903	-	303,637	30,535,179	30,686,997
11	Liabilitas dan ekuitas lainnya :	-	-	-	-	-
12	NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	36,343.39	-
13	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	8,118,208.20	159,694.79	2,161,875.59	2,241,723
14	Total ASF					178,044,681

Komponen RSF		Posisi Tanggal Laporan (Bulan/Tahun)				Total Nilai Tertimbang
		Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				
		Tanpa Jangka Waktu ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun	
15	Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR	11,389,877	2,876,499	73,679	7,326,959	747,441
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	759,315	-	-	-	379,657
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing)	11	59,011,770	19,393,561	79,702,770	92,489,673
18	kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	6,897,913	-	-	689,791
19	kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	11	3,421,545	2,877,023	10,085,274	12,037,019
20	kepada korporasi non-keuangan, nasabah retail dan nasabah usaha mikro dan kecil, pemerintah pusat, pemerintah negara lain, Bank Indonesia, bank sentral negara lain dan entitas sektor publik, yang diantaranya:	-	47,119,375	15,927,120	61,572,585	73,246,235
21	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	-	-	-	-
22	Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya :	-	-	-	-	-
23	atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	15,312	39,784	7,013,619	4,586,400
24	Surat Berharga dengan kategori Lancar dan Kurang Lancar (performing) yang tidak sedang dijamin, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa	-	1,557,626	549,633	1,031,292	1,930,228
25	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-
26	Aset lainnya :	522,873	6,122,216	62,583	15,323,946	22,031,617
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	-	-	-	-	-
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	7,269	7,269
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	522,873	6,114,947	62,583	15,323,946	22,024,349
32	Rekening Administratif	-	-	-	44,952,187	1,631,343
33	Total RSF					117,279,732
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					151.81%

PT. Bank Panin Tbk dan Entitas Anak
Maret 2018

Komponen ASF		Posisi 31 Maret 2018				Total Nilai Tertimbang
		Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				
		Tanpa Jangka Waktu ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun	
1	Modal :	39,797,213	-	-	5,800,000	45,597,213
2	Modal sesuai POJK KPM	39,657,213	-	-	5,800,000	45,457,213
3	Instrumen modal lainnya	140,000	-	-	-	140,000
4	Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:	58,571,166	111,380,670	2,736,482	773,653	101,548,575
5	Simpanan dan pendanaan stabil	37,988,704	65,830,625.00	1,415,624.00	6,436.00	40,073,329.40
6	Simpanan dan pendanaan kurang stabil	20,582,462	45,550,045.00	1,320,858.00	767,217.00	61,475,246
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	9,517,620	5,104,304	303,637	32,479,326	37,661,566
8	Simpanan operasional	7,070,406.00	-	-	-	3,535,203.00
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	2,447,214.00	5,104,304.00	303,637.00	32,479,326.00	34,126,362.50
10	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-
11	Liabilitas dan ekuitas lainnya :					
12	NSFR liabilitas derivatif				36,343.00	
13	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	9,580,929.00	371,090.00	5,011,828.00	5,197,373
14	Total ASF					190,004,726.40

Komponen RSF		Posisi 31 Maret 2018				Total Nilai Tertimbang
		Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				
		Tanpa Jangka Waktu ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun	
15	Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR					770,956
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	783,163	-	-	-	391,582
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>)	11	61,723,676	21,564,064	91,286,928	103,893,413
18	kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	6,897,913	-	-	689,791
19	kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	11	3,437,422	2,881,681	10,254,737	12,211,192
20	kepada korporasi non-keuangan, nasabah retail dan nasabah usaha mikro dan kecil, pemerintah pusat, pemerintah negara lain, Bank Indonesia, bank sentral negara lain dan entitas sektor publik, yang diantaranya:	-	49,753,637	18,086,792	72,746,022	84,307,723
21	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	33,333	-	-	16,667
22	Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan, yang diantaranya :	-	-	-	-	-
23	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	19,400	45,958	7,368,425	4,822,155
24	Surat Berharga dengan kategori Lancar dan Kurang Lancar (<i>performing</i>) yang tidak sedang dijaminkan, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa	-	1,581,971	549,633	917,744	1,845,884
25	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-
26	Aset lainnya :	1,577,481	6,553,919	332,642	16,127,044	24,591,086
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					-
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin				7,269	7,269
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	1,577,481	6,546,650	332,642	16,127,044	24,583,817
32	Rekening Administratif				45,461,858	1,633,001
33	Total RSF					131,280,038
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					144.73%

**ANALISIS PERHITUNGAN
KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO PENDANAAN STABIL BERSIH
(NET STABLE FUNDING RATIO)
TRIWULAN**

Nama Bank : PT Bank Panin Tbk.

Posisi Laporan : Maret 2018

Analisis secara Individual

1. Rasio NSFR bank posisi Maret 2018 sebesar 151,81 % di atas ketentuan minimum Otoritas Jasa Keuangan sebesar minimum 100% dengan total ASF sebesar Rp 178.045 miliar dan total RSF sebesar Rp 117.280 miliar
2. Jika dilihat dari perkembangan Rasio NSFR bank sejak perhitungan Januari 2018, rasio bank cenderung stabil dari posisi Januari 2018 sebesar 150,07% , posisi Pebruari 2018 sebesar 152,07%.
3. Komponen yang mempengaruhi Rasio NSFR adalah :
 - a. Komponen ASF :
 - Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan sebesar 54.39% dari total ASF bank
 - Modal 22.67% dari total ASF bank
 - Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi sebesar 19,17% dari total ASF bank
 - Pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil sebesar 2,51 % dari total ASF bank.
 - Liabilitas dan ekuitas lainnya sebesar 1,26% dari total ASF bank
 - b. Komponen RSF :
 - Pinjaman kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga yang tidak gagal bayar (default) sebesar 78,86% dari total RSF bank
 - Aset lainnya sebesar 18,79% dari total RSF bank
 - Total Transaksi Rekening Administratif sebesar 1,39% dari total RSF bank
 - Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR sebesar 0,64% dari total RSF bank
 - Simpanan atau penempatan dana pada lembaga keuangan lain untuk aktivitas operasional sebesar 0,32% dari total RSF bank

**ANALISIS PERHITUNGAN
KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO PENDANAAN STABIL BERSIH
(NET STABLE FUNDING RATIO)
TRIWULAN**

Nama Bank : PT Bank Panin Tbk.

Posisi Laporan : Maret 2018

Analisis secara Konsolidasi

1. Rasio NSFR secara Konsolidasi posisi Maret 2018 sebesar 144,73% diatas ketentuan minimum Otoritas Jasa Keuangan sebesar minimum 100% dengan total ASF sebesar Rp. 190.005 miliar dan total RSF sebesar Rp. 131.280 miliar.
2. Jika dilihat dari perkembangan Rasio NSFR secara konsolidasi sejak perhitungan Januari 2018, rasio bank cenderung stabil dari posisi Januari 2018 sebesar 142,21% , posisi Pebruari 2018 sebesar 145,35%.
3. Komponen yang mempengaruhi Rasio NSFR adalah :
 - a. Komponen ASF :
 - Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan sebesar 50,91% dari total ASF konsolidasi
 - Modal 24,00% dari total ASF konsolidasi
 - Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi sebesar 19,82% dari total ASF konsolidasi
 - Pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil sebesar 2,53 % dari total ASF konsolidasi
 - Liabilitas dan ekuitas lainnya sebesar 2,74% dari total ASF konsolidasi
 - b. Komponen RSF :
 - Pinjaman kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga yang tidak gagal bayar (default) sebesar 79,14% dari total RSF konsolidasi
 - Aset lainnya sebesar 18,73% dari total RSF konsolidasi
 - Total Transaksi Rekening Administratif sebesar 1,24% dari total RSF konsolidasi
 - Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR sebesar 0,59% dari total RSF konsolidasi
 - Simpanan atau penempatan dana pada lembaga keuangan lain untuk aktivitas operasional sebesar 0,30% dari total RSF konsolidasi

4. Proses konsolidasi menyebabkan rasio Net Stable Funding menurun dari rasio bank secara individu sebesar 151,81% menjadi sebesar 144,73% untuk rasio bank secara konsolidasi dengan entitas anak. Hal ini disebabkan karena kontribusi entitas anak pada komponen RSF sebesar 11,94% lebih besar jika dibandingkan dengan kontribusi entitas anak pada komponen ASF yaitu sebesar 6,72%. Adapun detail kontribusi anak terhadap komponen NSFR adalah sebagai berikut :

a. Komponen ASF :

- Kontribusi terbesar pada komponen ASF adalah komponen Modal sebesar Rp 5,2 triliun atau sebesar 12,96%
- Kontribusi pada komponen pendanaan yang berasal dari korporasi sebesar Rp 3,5 triliun atau sebesar 10,35%.
- Kontribusi pada komponen liabilitas dan ekuitas lainnya sebesar Rp 2,9triliun atau sebesar 131.85%
- Kontribusi pada komponen simpanan yang berasal dari perorangan dan mikro kecil sebesar Rp 241 miliar atau sebesar 0,24%

b. Komponen RSF :

- Kontribusi terbesar pada komponen RSF dalah komponen Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) sebesar Rp 11,4 triliun atau sebesar 12,33%
- Kontribusi pada komponen asset lainnya sebesar Rp 2,6 triliun atau sebesar 11,62%.
- Kontribusi pada komponen HQLA sebesar Rp 24 miliar atau sebesar 3,15%
- Kontribusi pada komponen Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional sebesar Rp 12 miliar atau sebesar 3,14%