

(Jutaan Rp)

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan Juni 2023					Posisi Tanggal Laporan September 2023				
	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	
Modal :	3,174,076	-	-	-	3,174,076	3,204,827	-	-	-	3,204,827
Modal sesuai POJK KPMM	3,174,076	-	-	-	3,174,076	3,204,827	-	-	-	3,204,827
Instrumen modal lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:	405,195	560,223	12,250	7	884,769	424,315	587,571	4,561	10	919,077
Simpanan dan pendanaan stabil	89,304	6,662	1,261	-	92,366	80,258	3,590	1,447	-	81,030
Simpanan dan pendanaan kurang stabil	315,891	553,561	10,988	7	792,403	344,057	583,981	3,114	10	838,046
Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	1,589,880	1,706,656	18,243	-	1,154,984	1,056,931	2,116,475	8,000	-	1,013,364
Simpanan operasional	820,240	1,192,704	10,000	-	1,011,472	338,198	1,147,622	1,000	-	743,410
Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	769,640	513,952	8,243	-	143,512	718,733	968,853	7,000	-	269,954
Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	522	-	-	-	-	13,112	-	-	-
Liabilitas dan ekuitas lainnya :					-	1,517	85,900	-	-	-
NSFR liabilitas derivatif		-	-	-			-	-	-	
ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	1,526	113,324	-	-	-	1,517	85,900	-	-	-
Total ASF					5,213,829					5,137,267

(Jutaan Rp)

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan Juni 2023					Posisi Tanggal Laporan September 2023				
	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	
Total HOLA dalam rangka perhitungan NSFR					54,034					59,476
Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	668,557	-	-	-	334,279	408,436	-	-	-	204,218
Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>)	-	1,967,664	839,437	2,311,065	2,850,417	-	1,963,373	1,418,574	1,620,774	2,533,727
kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HOLA Level 1	-	1,101,638	39,973	-	130,150	-	1,098,599	59,940	-	139,830
kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HOLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	207,750	65,046	132,695	196,380	-	257,811	46,911	112,450	174,577
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:	-	641,963	702,736	1,856,749	2,250,587	-	574,945	1,288,093	1,390,638	2,113,561
memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	32	6,665	110,269	75,023	-	-	-	-	-
Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan, yang diantaranya :	-	5,585	-	248	3,003	-	8,961	3,984	7,195	12,589
memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35%	-	10,696	9,944	10,105	16,888	-	23,057	4,572	110,490	85,633
Surat Berharga dengan kategori Lancar dan Kurang Lancar (<i>performing</i>) yang tidak sedang dijaminkan, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HOLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa	-	-	15,072	201,000	178,386	-	-	15,075	-	7,537
Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	520	-	-	-	-	13,110	-	-	-
Aset lainnya :	126,559	120,605	453	10,574	176,686	125,976	128,632	211	15,871	189,768
Komoditas fisik yang diperdagangkan, termasuk emas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
NSFR aset derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	126,559	120,605	453	10,574	176,686	125,976	128,632	211	15,871	189,768
Rekening Administratif	-	602,764	602,764	602,764	19,658	-	992,277	992,277	992,277	5,557
Total RSF					3,435,074					2,992,745
Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					151.78%					171.66%

Analisis

Rasio Net Stable Funding Ratio (NSFR) Bank pada bulan September 2023 sebesar 171.66% berada di atas ketentuan minimum regulator (100%), hal ini mencerminkan bahwa Bank mampu memelihara komposisi pendanaan stabil yang memadai dalam rangka memitigasi risiko kesulitan pendanaan di masa depan.

Terdapat peningkatan rasio NSFR sebesar 19.88% dari 151.78% dibulan Juni 2023. Faktor yang menyebabkan peningkatan rasio NSFR adalah dari penurunan Required Stable Funding (12.88%) lebih tinggi dari penurunan Available Stable Funding (1.47%). Penurunan Required Stable Funding (RSF) disebabkan oleh penurunan Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional (38.91%) dan surat berharga performing (95.77%).

Secara agregat pendanaan stabil yang tersedia / Available Stable Funding (ASF) sebesar Rp. 5.137 Miliar, jumlah tersebut masih lebih besar apabila dibandingkan dengan jumlah pendanaan stabil yang diperlukan Bank / Required Stable Funding (RSF) sebesar Rp. 2.993 Miliar.

Faktor utama yang mempengaruhi ASF adalah

1. Modal sebesar Rp. 3.205 Miliar (62.38% dari total ASF)
2. Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi Rp. 1.013 Miliar (19.73%)
3. Simpanan yang berasal dari perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil Rp. 919 Miliar (17.89%)

Faktor utama yang mempengaruhi RSF adalah

1. Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) serta surat berharga yang tidak gagal bayar (default) sebesar Rp. 2.534 Miliar (84.66% dari total RSF).
2. Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional sebesar Rp. 204 Miliar (6.82%).