

LAPORAN PUBLIKASI EKSPOSUR RISIKO DAN PERMODALAN
LAPORAN UKURAN UTAMA (KEY METRICS)

Nama Bank : PT. Bank Permata Tbk
Posisi Laporan : September 2023

(Dalam jutaan Rupiah)

No.	Deskripsi	Individu *)				
		30 September 2023	30 Juni 2023	31 Maret 2023	31 Desember 2022	30 September 2022
		a	b	c	d	e
	T	T-1	T-2	T-3	T-4	
	Modal yang Tersedia (nilai)					
1	Modal Inti Utama (CET1)	36.774.603	36.442.066	36.203.730	35.415.940	35.440.471
2	Modal Inti (Tier 1)	47.067.203	46.402.332	46.141.000	45.707.698	45.482.740
3	Total Modal	48.456.230	47.784.883	47.422.355	47.072.209	46.845.765
	Aset Tertimbang Menurut Risiko (Nilai)					
4	Total Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR)	122.966.456	122.660.955	114.558.210	137.683.141	141.216.912
	Rasio Modal berbasis Risiko dalam bentuk persentase dari ATMR					
5	Rasio CET1 (%)	29,91%	29,71%	31,60%	25,72%	25,10%
6	Rasio Tier 1 (%)	38,28%	37,83%	40,28%	33,20%	32,21%
7	Rasio Total Modal (%)	39,41%	38,96%	41,40%	34,19%	33,17%
	Tambahan CET1 yang berfungsi sebagai buffer dalam bentuk persentase dari ATMR					
8	Capital conservation buffer (2.5% dari ATMR) (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
9	Countercyclical Buffer (0 - 2.5% dari ATMR) (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Capital Surcharge untuk Bank Sistemik (1% - 2.5%) (%)	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
11	Total CET1 sebagai buffer (Baris 8 + Baris 9 + Baris 10)	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%
12	Komponen CET1 untuk buffer	25,41%	25,21%	27,10%	21,22%	20,60%
	Rasio pengungkit sesuai Basel III					
13	Total Eksposur	263.770.094	262.740.634	263.839.390	269.288.072	235.404.983
14	Nilai Rasio Pengungkit, termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan GWM (jika ada) (%)	17,84%	17,66%	17,49%	16,97%	19,32%
14b	Nilai Rasio Pengungkit, tidak termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan GWM (jika ada) (%)	17,84%	17,66%	17,49%	16,97%	19,32%
14c	Nilai Rasio Pengungkit, termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan GWM (jika ada), yang telah memasukkan nilai rata-rata dari nilai tercatat aset Securities Financing Transaction (SFT) secara gross (%)	18,17%	18,07%	17,68%	17,00%	18,73%
14d	Nilai Rasio Pengungkit, tidak termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan GWM (jika ada), yang telah memasukkan nilai rata-rata dari nilai tercatat aset SFT secara gross (%)	18,17%	18,07%	17,68%	17,00%	18,73%
	Rasio Kecukupan Likuiditas (LCR)					
15	Total Aset Likuid Berkualitas Tinggi (HQLA)	99.732.570	109.229.144	105.597.011	90.267.496	83.751.509
16	Total Arus Kas Keluar Bersih (net cash outflow)	25.692.301	30.367.269	30.685.521	31.074.192	30.246.046
17	LCR (%)	388,18%	359,69%	344,13%	290,49%	276,90%
	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (NSFR)					
18	Total Pendanaan Stabil yang Tersedia (ASF)	165.035.842	166.061.517	167.968.456	170.184.010	150.631.914
19	Total Pendanaan Stabil yang Diperlukan (RSF)	121.367.517	117.776.570	112.437.083	116.936.561	116.365.137
20	NSFR (%)	135,98%	141,00%	149,39%	145,54%	129,45%
		Analisis Kualitatif				

*) Bank tidak memiliki entitas anak sehingga nilai disajikan sesuai cakupan individual.

**LAPORAN PUBLIKASI EKSPOSUR RISIKO DAN PERMODALAN
RASIO PENGUNGKIT - TOTAL EKSPOSUR DALAM RASIO PENGUNGKIT**

Lampiran B.1

Nama Bank : PT. Bank Permata Tbk (Individual)
Posisi Laporan : September 2023

(Dalam jutaan Rupiah)

No	Keterangan	30 Juni 2023
1	Total aset di laporan posisi keuangan pada laporan keuangan publikasi. (nilai <i>gross</i> sebelum dikurangi CKPN)	263.495.914
2	Penyesuaian untuk nilai penyertaan pada Bank, lembaga keuangan, perusahaan asuransi, dan/atau entitas lain yang berdasarkan standar akuntansi keuangan harus dikonsolidasikan namun di luar cakupan konsolidasi berdasarkan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan	-
3	Penyesuaian untuk nilai kumpulan aset keuangan yang mendasari yang telah dialihkan dalam sekuritisasi aset yang memenuhi persyaratan jual putus sebagaimana diatur dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan mengenai prinsip kehati-hatian dalam aktivitas sekuritisasi aset bagi bank umum Dalam hal aset keuangan yang mendasari dimaksud telah dikurangkan dari total aset pada laporan posisi keuangan maka angka pada baris ini adalah 0 (nol)	-
4	Penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan giro wajib minimum (jika ada)	N/A
5	Penyesuaian untuk aset fidusia yang diakui sebagai komponen laporan posisi keuangan berdasarkan standar akuntansi keuangan namun dikeluarkan dari perhitungan total eksposur dalam Rasio Pengungkit	N/A
6	Penyesuaian untuk nilai pembelian atau penjualan aset keuangan secara reguler dengan menggunakan metode akuntansi tanggal perdagangan	(522.167)
7	Penyesuaian untuk nilai transaksi <i>cash pooling</i> yang memenuhi persyaratan sebagaimana diatur dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan ini	-
8	Penyesuaian untuk nilai eksposur transaksi derivatif	608.998
9	Penyesuaian untuk nilai eksposur SFT sebagai contoh transaksi <i>reverse repo</i>	24.114
10	Penyesuaian untuk nilai eksposur TRA yang telah dikalikan dengan FKK	14.780.689
11	Penyesuaian penilaian prudensial berupa faktor pengurang modal dan CKPN	(14.617.454)
12	Penyesuaian lainnya	-
13	Total Eksposur dalam perhitungan rasio pengungkit	263.770.094
Analisa Kualitatif		

**LAPORAN PUBLIKASI EKSPOSUR RISIKO DAN PERMODALAN
RASIO PENGUNGKIT - LAPORAN PERHITUNGAN RASIO PENGUNGKIT**

Lampiran B.3

Nama Bank : PT. Bank Permata Tbk (Individual)
Posisi Laporan : September 2023

(Dalam jutaan Rupiah)

Keterangan	Periode		
	30 September 2023	30 Juni 2023	
Eksposur Aset dalam Laporan Posisi Keuangan			
1	Eksposur aset dalam laporan posisi keuangan termasuk aset jaminan, namun tidak termasuk exposur transaksi derivatif dan eksposur SFT (Nilai gross sebelum dikurangi CKPN)	227.836.719	232.722.959
2	Nilai penambahan kembali untuk agunan derivatif yang diserahkan kepada pihak lawan yang mengakibatkan penurunan total eksposur aset dalam neraca karena adanya penerapan standar akuntansi keuangan	-	-
3	(Pengurangan atas piutang terkait CVM yang diberikan dalam transaksi derivatif)	-	-
4	(Penyesuaian untuk nilai tercatat surat berharga yang diterima dalam eksposur SFT yang diakui sebagai aset)	-	-
5	(CKPN atas aset tersebut sesuai standar akuntansi keuangan)	(11.588.989)	(10.983.070)
6	(Aset yang telah diperhitungkan sebagai faktor pengurang Modal Inti sebagaimana dimaksud dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan mengenai kewajiban penyediaan modal minimum bagi bank umum)	(2.774.695)	(2.504.842)
7	Total Eksposur aset dalam laporan posisi keuangan Penjumlahan dari baris 1 sampai dengan baris 6	213.473.035	219.235.047
Eksposur Transaksi Derivatif			
8	Nilai RC untuk seluruh transaksi derivatif baik dalam hal terdapat <i>variation margin</i> yang memenuhi syarat ataupun terdapat perjanjian saling hapus yang memenuhi persyaratan tertentu	327.540	211.428
9	Nilai penambahan yang merupakan PFE untuk seluruh transaksi derivatif	509.806	372.866
10	(Pengecualian atas eksposur transaksi derivatif yang diselesaikan melalui <i>central counterparty</i> (CCP))	N/A	N/A
11	(Penyesuaian untuk nilai nosional efektif dari derivatif kredit)	-	-
12	(Penyesuaian untuk nilai nosional efektif yang dilakukan saling hapus dan pengurangan <i>add-on</i> untuk transaksi penjualan derivatif kredit)	-	-
13	Total Eksposur Transaksi Derivatif Penjumlahan baris 8 sampai dengan baris 12	837.346	584.294
Eksposur Securities Financing Transaction (SFT)			
14	Nilai tercatat aset SFT secara gross	34.908.680	28.767.136
15	(Nilai bersih antara liabilitas kas dan tagihan kas)	-	-
16	Risiko Kredit akibat kegagalan pihak lawan terkait aset SFT yang mengacu pada perhitungan current exposure sebagaimana diatur dalam Lampiran Peraturan Otoritas Jasa Keuangan ini	24.114	-
17	Eksposur sebagai agen SFT	-	-
18	Total Eksposur SFT Penjumlahan baris 14 sampai dengan baris 17	34.932.794	28.767.136
Eksposur Transaksi Rekening Administratif (TRA)			
19	Nilai seluruh kewajiban komitmen atau kewajiban kontinjensi Nilai gross sebelum dikurangi CKPN	87.786.890	86.364.718
20	(Penyesuaian terhadap hasil perkalian antara nilai kewajiban komitmen atau kewajiban kontinjensi dan FKK kemudian dikurangi CKPN)	(73.006.201)	(71.949.896)
21	(CKPN atas TRA sesuai standar akuntansi keuangan)	(253.770)	(260.665)
22	Total Eksposur TRA Penjumlahan dari baris 19 sampai dengan baris 21	14.526.919	14.154.157
Modal dan Total Eksposur			
23	Modal Inti	47.067.203	46.402.332
24	Total Eksposur Penjumlahan baris 7, baris 13, baris 18, dan baris 22	263.770.094	262.740.634
Rasio Pengungkit (Leverage)			
25	Nilai Rasio Pengungkit, termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan giro wajib minimum (jika ada)	17,84%	17,66%
25a	Nilai Rasio Pengungkit, tidak termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan giro wajib minimum (jika ada)	17,84%	17,66%
26	Nilai Minimum Rasio Pengungkit	3,00%	3,00%
27	Bantalan terhadap nilai Rasio Pengungkit.	N/A	N/A
Pengungkapan Nilai Rata-Rata			
28	Nilai rata-rata dari nilai tercatat aset SFT secara gross, setelah penyesuaian untuk transaksi akuntansi penjualan (<i>sole accounting transaction</i>) yang dihitung secara bersih (<i>nett</i>) dengan liabilitas kas dalam SFT dan tagihan kas dalam SFT	30.202.996	22.856.490
29	Nilai akhir triwulan laporan dari nilai tercatat aset SFT secara gross, setelah penyesuaian untuk transaksi akuntansi penjualan (<i>sole accounting transaction</i>) yang dihitung secara bersih (<i>nett</i>) dengan liabilitas kas dalam SFT dan tagihan kas dalam SFT	34.908.680	28.767.136
30	Total Eksposur, termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan giro wajib minimum (jika ada), yang telah memasukkan nilai rata-rata dari nilai tercatat aset SFT secara gross sebagaimana dimaksud dalam baris 28	259.064.410	256.829.988
30a	Total Eksposur, tidak termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan giro wajib minimum (jika ada), yang telah memasukkan nilai rata-rata dari nilai tercatat aset SFT secara gross sebagaimana dimaksud dalam baris 28	259.064.410	256.829.988
31	Nilai Rasio Pengungkit, termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan giro wajib minimum (jika ada), yang telah memasukkan nilai rata-rata dari nilai tercatat aset SFT secara gross sebagaimana dimaksud dalam baris 28	18,17%	18,07%
31a	Nilai Rasio Pengungkit, tidak termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan giro wajib minimum (jika ada), yang telah memasukkan nilai rata-rata dari nilai tercatat aset SFT secara gross sebagaimana dimaksud dalam baris 28	18,17%	18,07%
Analisis Kualitatif			

LAPORAN PERHITUNGAN
KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS (LIQUIDITY COVERAGE RATIO) TRIWULANAN

Nama Bank : PT Bank Permata Tbk
Posisi Laporan : Triwulan III 2023

NO.	Komponen	INDIVIDUAL			
		Posisi Tanggal Laporan		Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya	
		Nilai <i>outstanding</i> kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (<i>haircut</i>) atau <i>outstanding</i> kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (<i>run-off rate</i>) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (<i>inflow rate</i>)	Nilai <i>outstanding</i> kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (<i>haircut</i>) atau <i>outstanding</i> kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (<i>run-off rate</i>) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (<i>inflow rate</i>)
1	Jumlah data Poin yang digunakan dalam perhitungan LCR		62 hari		52 hari
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)					
2	Total High Quality Liquid Asset (HQLA)		99.732.570		109.229.144
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)					
3	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:				
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	23.345.861	1.167.293	23.583.184	1.179.159
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	44.197.092	4.419.709	38.224.904	3.822.490
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:				
	a. Simpanan operasional	54.732.892	12.620.563	65.173.249	15.238.709
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional	34.007.216	15.791.890	37.912.226	17.639.779
	c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank (<i>unsecured debt</i>)	-	-	-	-
5	Pendanaan dengan agunan (<i>secured funding</i>)				
6	Arus kas keluar lainnya (<i>additional requirement</i>), terdiri dari:				
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	15.111.906	15.111.906	15.862.107	15.862.107
	b. arus kas keluar atas peningkatan kebutuhan likuiditas	-	-	-	-
	c. arus kas keluar atas kehilangan pendanaan	-	-	-	-
	d. arus kas keluar atas penarikan komitmen fasilitas kredit dan fasilitas likuiditas	6.919.195	652.957	7.324.825	685.096
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	-	-	-	-
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	9.124.631	377.087	8.910.425	369.901
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	1.622.642	1.622.642	1.202.647	1.202.647
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		51.764.047		55.999.890
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)					
8	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	-	-	-	-
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>) yang bersifat lancar (<i>inflow from fully performing exposures</i>)	20.000.970	11.402.036	18.304.290	10.411.446
10	Arus kas masuk lainnya	15.629.161	14.669.711	16.089.986	15.221.175
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)		26.071.747		25.632.620
			TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹
12	TOTAL HQLA		99.732.570		109.229.144
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		25.692.301		30.367.269
14	LCR (%)		388,18%		359,69%

Keterangan:

¹Adjusted values dihitung setelah pengenaan pengurangan nilai (*haircut*), tingkat penarikan (*run-off rate*), dan tingkat penerimaan (*inflow rate*) serta batas maksimum komponen HQLA, misalnya batas maksimum HQLA Level 2B dan HQLA Level 2 serta batas maksimum arus kas masuk yang dapat diperhitungkan dalam LCR.

Analisis

Secara umum likuiditas PT Bank Permata Tbk (selanjutnya disebut "Bank") dalam kondisi yang sangat baik. Pengelolaan risiko likuiditas didukung oleh pengukuran parameter-parameter likuiditas yang memadai sehingga risiko likuiditas dapat senantiasa dipantau dan dijaga dengan baik. Selain dari pada itu, Bank juga didukung dengan permodalan yang kuat.

Sesuai dengan peraturan OJK dalam POJK No. 42/POJK.03/2015 mengenai Kewajiban Pemenuhan Rasio Kecukupan Likuiditas (LCR) Bagi Bank Umum, pelaporan LCR triwulanan Individual bagi Bank BUKU 4 untuk posisi laporan September 2023 adalah berdasarkan rata-rata bulan Juli, Agustus, dan September 2023.

Pada Triwulan III 2023, rasio rata-rata LCR Bank secara Individual sebesar 388,2%. Rasio tersebut berada diatas ketentuan minimum yang telah di tetapkan oleh OJK yang diatur dalam POJK No.42/POJK.03/2015 yaitu sebesar 100% sejak 31 Desember 2018.

Rasio LCR Triwulan III 2023 mengalami kenaikan sebesar 28.5% dibandingkan dengan rasio LCR Triwulan sebelumnya sebesar 359,7%. Kenaikan rasio tersebut terutama disebabkan oleh penurunan arus kas keluar sebesar Rp 4,2 triliun, serta diikuti oleh kenaikan arus kas masuk sebesar Rp 439 miliar

Dalam mengelola likuiditas, Bank telah mengidentifikasi, mengukur, memantau dan mengendalikan risiko likuiditas dengan komprehensif, baik untuk periode jangka pendek (*short-term liquidity*) maupun secara struktural (*structural liquidity*) dimana Bank telah memiliki *Early Warning Indicator* (EWI) sebagai indikator peringatan dini, *Recovery Plan* (RP) untuk memastikan kesiapan bank dalam menghadapi krisis likuiditas serta Komite ALCO dan RMC untuk melakukan pengawasan dan pelaporan atas kondisi likuiditas Bank.

LAPORAN PERHITUNGAN
KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO PENDANAAN STABIL BERSIH (NET STABLE FUNDING RATIO)

Nama Bank : PT Bank Permata (individu)
Posisi Laporan : September 2023

A. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan (Jun 2023)					Posisi Tanggal Laporan (Sep 2023)					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
	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	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		
1 Modal :	49.488.497				49.488.497	50.554.738				50.554.738	
2 Modal Sesuai POJK KPMM	49.488.497				49.488.497	50.554.738				50.554.738	1.1 1.2
3 Instrumen modal lainnya											1.3
4 Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:	33.422.158	37.726.427	2.216.366	606.615	67.777.822	32.197.311	38.591.629	333.772	951.631	66.075.022	2 3
5 Simpanan dan Pendanaan stabil	20.784.206	1.990.143	80.666	488.191	22.200.456	20.184.320	1.942.640	132.025	436.043	21.582.078	2.1 3.1
6 Simpanan dan Pendanaan kurang stabil	12.637.952	35.736.284	2.135.700	118.424	45.577.366	12.012.992	36.648.990	201.747	515.588	44.492.943	2.2 3.2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	9.390.997	106.355.620	2.645.934	33.019	48.795.198	9.212.542	106.143.706	3.638.821	426.157	48.406.082	4
8 Simpanan Operasional	239.580	57.375.829			28.807.705	59.200	56.177.759			28.118.479	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	9.151.417	48.979.791	2.645.934	33.019	19.987.493	9.153.342	49.965.947	3.638.821	426.157	20.287.603	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung		4.433.363	177.827	112.061			4.873.329	5.941	51.799		5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	5.348.452	3.336	22.405	58.997		4.773.580	10.347		121.948		6
12 NSFR liabilitas derivatif			22.405	58.997					121.948		6.1
13 Ekuitas dan Liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	5.348.452	3.336				4.773.580	10.347				6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					166.061.517					165.035.842	7

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan (Jun 2023)					Posisi Tanggal Laporan (Sep 2023)					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
	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	< 6 bulan	≥ 6 bulan - < 1 tahun	≥ 1 tahun		
15 Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR	23.431.875	34.422.886	26.820.897	15.760.604	3.498.819	22.703.214	42.820.649	17.170.650	15.779.845	3.589.058	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	5.423.002				2.711.501	2.286.062				1.143.031	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga		26.247.634	15.968.668	83.003.349	93.786.084		23.734.069	17.619.151	83.271.346	95.292.363	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1											3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman performing kepada lembaga keuangan tanpa jaminan		6.169.376	1.270.500	7.363.486	8.924.142		6.456.450	2.217.114	6.547.347	8.624.372	3.1.2 3.1.3
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:		19.370.235	14.641.595	47.969.304	57.779.824		16.615.370	15.334.016	48.680.349	57.352.989	3.1.4.2 3.1.5 3.1.6
21 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit		1.102.778	449.775	3.697.797	3.179.845		500.000	61.667	7.433.738	5.112.763	3.1.4.1
22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya :		29.696	56.574	27.663.317	23.556.955		22.978	68.021	28.041.365	23.880.660	3.1.7.2
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit											3.1.7.1
24 Surat Berharga yang tidak sedang dijamin, tidak gagal bayar dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa		678.327		7.241	345.319		639.271		2.286	321.579	3.2
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung		4.433.363	177.827	112.061			4.873.329	5.941	51.799		4
26 Aset lainnya :	9.478.784	54.017	18.220	6.928.286	16.479.503	12.500.778	72.305	49.191	7.366.755	19.989.183	5
27 Komoditas fisik yang diperdagangkan, termasuk emas											5.1
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)											5.2
29 NSFR aset derivatif		6.115			6.115		23.643	24.358		48.001	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin			12.431	32.333	44.960			20.719	39.586	60.459	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	9.478.784	47.902	5.789	6.895.953	16.428.428	12.500.778	48.662	4.114	7.327.169	19.880.724	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif		27.075.155	6.389.593	18.561.788	1.300.663		27.899.134	5.651.504	20.604.655	1.353.882	12
33 Total RSF	304.308.009				117.776.570	304.460.380				121.367.517	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					141,00%					135,98%	14

B. ANALISIS PERKEMBANGAN NSFR

Analisis Secara Individual

Berdasarkan hasil perhitungan, nilai Net Stable Funding Ratio (NSFR) – Individu PT Bank Permata Tbk (selanjutnya disebut "Bank") per 30 September 2023 adalah 136% atau turun 5.02% jika dibandingkan dengan posisi 30 Juni 2023.

Penurunan rasio di posisi 30 September 2023, terutama disebabkan oleh kenaikan RSF dari Loan Korporasi serta penurunan ASF terutama dari Pendanaan Ritel, Mikro & Usaha Kecil. Rasio tersebut tetap berada diatas ketentuan minimum yang telah ditetapkan oleh OJK yang diatur dalam POJK No.50/POJK.03/2017 yaitu sebesar 100%.