

LAPORAN PUBLIKASI EKSPOSUR RISIKO DAN PERMODALAN

Bank : PT Bank Pembangunan Daerah Banten (Perseroda) Tbk
Posisi : 30/06/2025

(dalam juta rupiah)

| No. | Deskripsi | a | b | c | d | e |
|--|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | | T | T-1 | T-2 | T-3 | T-4 |
| Modal yang Tersedia (nilai) | | | | | | |
| 1 | Modal Inti Utama (CET1) | 1.319.613 | 1.311.174 | 1.274.849 | 1.218.613 | 1.238.295 |
| 2 | Modal Inti (Tier 1) | 1.319.613 | 1.311.174 | 1.274.849 | 1.218.613 | 1.238.295 |
| 3 | Total Modal | 1.355.133 | 1.343.341 | 1.307.160 | 1.248.067 | 1.268.044 |
| Aset Tertimbang Menurut Risiko (Nilai) | | | | | | |
| 4 | Total Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR) | 3.140.099 | 3.168.055 | 3.040.579 | 2.899.459 | 2.956.038 |
| Rasio Modal berbasis Risiko dalam bentuk persentase dari ATMR | | | | | | |
| 5 | Rasio CET1 (%) | 42,02% | 41,39% | 41,93% | 42,03% | 41,89% |
| 6 | Rasio Tier 1 (%) | 42,02% | 41,39% | 41,93% | 42,03% | 41,89% |
| 7 | Rasio Total Modal (%) | 43,15% | 42,41% | 42,99% | 43,04% | 42,90% |
| Tambahan CET1 yang berfungsi sebagai buffer dalam bentuk | | | | | | |
| 8 | Capital conservation buffer (2.5% dari ATMR) (%) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 9 | Countercyclical Buffer (0 - 2.5% dari ATMR) (%) | 2,50% | 2,50% | 2,50% | 2,50% | 2,50% |
| 10 | Capital Surcharge untuk Bank Sistemik (1% - 2.5%) (%) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 11 | Total CET1 sebagai buffer (Baris 8 + Baris 9 + Baris 10) | 2,50% | 2,50% | 2,50% | 2,50% | 2,50% |
| 12 | Komponen CET1 untuk buffer | 32,15% | 31,41% | 31,99% | 32,04% | 31,90% |
| Rasio pengungkit sesuai Basel III | | | | | | |
| 13 | Total Eksposur | 7.673.762 | 7.620.318 | 7.170.466 | 6.973.481 | 6.902.363 |
| 14a | Nilai Rasio Pengungkit, termasuk dampak dari penyesuaian | 17,20% | 17,21% | 17,78% | 17,47% | 17,94% |
| 14b | Nilai Rasio Pengungkit, tidak termasuk dampak dari | 17,20% | 17,21% | 17,78% | 17,47% | 17,94% |
| 14c | Nilai Rasio Pengungkit, termasuk dampak dari penyesuaian | 17,20% | 17,21% | 17,78% | 17,47% | 17,94% |
| 14d | Nilai Rasio Pengungkit, tidak termasuk dampak dari | 17,20% | 17,21% | 17,78% | 17,47% | 17,94% |
| Rasio Kecukupan Likuiditas (LCR) | | | | | | |
| 15 | Total Aset Likuid Berkualitas Tinggi (HQLA) | 2.454.365 | 1.592.680 | 2.130.425 | 1.807.111 | 1.691.819 |
| 16 | Total Arus Kas Keluar Bersih (net cash outflow) | 1.182.319 | 1.062.978 | 1.204.550 | 1.024.892 | 1.062.200 |
| 17 | LCR (%) | 207,59% | 149,83% | 176,86% | 176,32% | 159,27% |
| Rasio Pendanaan Stabil Bersih (NSFR) | | | | | | |
| 18 | Total Pendanaan Stabil yang Tersedia (ASF) | 4.534.435 | 4.252.604 | 3.969.577 | 3.659.165 | 3.742.911 |
| 19 | Total Pendanaan Stabil yang Diperlukan (RSF) | 3.536.189 | 3.395.300 | 3.124.745 | 3.114.030 | 2.518.163 |
| 20 | NSFR (%) | 128,23% | 125,25% | 127,04% | 117,51% | 148,64% |

Analisis Kualitatif

| | |
|---|---|
| 1 | <p>Rasio CAR CAR posisi Juni 2025 (T) adalah 43,15%, naik sebesar 0,74% dari posisi Juni 2025 (T-1) yang sebesar 42,41%. Hal ini terutama dikarenakan:</p> <p>a. Nilai Total Modal Bank posisi Juni 2025 naik sebesar Rp11,79 miliar dari Rp1,34 triliun di posisi Maret 2024 (T-1) menjadi Rp1,36 triliun pada posisi Juni 2025 (T).</p> <p>b. Penurunan Total ATMR sebesar Rp27,96 miliar dari Rp3,17 triliun pada Maret 2025 (T-1) menjadi Rp3,14 triliun pada posisi Juni 2025 (T).</p> <p>c. Secara <i>Month on Month</i>, Laba tahun berjalan terus membaik. Posisi Juni 2025 (T) Laba sebesar Rp6,30 miliar atau meningkat sebesar Rp 0,76 miliar dari posisi Mei 2025 yang Laba sebesar Rp 5,54 miliar</p> |
| 2 | <p>Rasio Pengungkit Rasio Pengungkit di bulan Juni 2025 (T) sebesar 17,20% atau turun sebesar 0,01% dari posisi Maret 2025 (T-1) yang sebesar 17,21%. Hal ini dikarenakan naiknya Modal Inti (Tier 1) sebesar Rp8,44 miliar dari Rp1,31 triliun pada Maret 2025 menjadi Rp1,32 triliun pada Juni 2025 namun peningkatan tersebut tidak sebanding dengan kenaikan nilai Total Eksposur yang mengalami peningkatan cukup signifikan yaitu sebesar Rp53,44 miliar dari posisi Maret 2024 (T-1) yang sebesar Rp7,62 triliun menjadi Rp7,67 triliun pada posisi Juni 2025 (T).</p> |
| 3 | <p>LCR dan NSFR: Rasio LCR (<i>Liquidity Coverage Ratio</i>) dan Rasio NSFR (<i>Net Stable Funding Ratio</i>) adalah rasio likuiditas bertujuan untuk mengelola risiko likuiditas dan pembiayaan yang stabil dalam jangka pendek dan jangka panjang (satu bulan dan satu tahun kedepan) dapat dikelola dengan baik. LCR (<i>Liquidity Coverage Ratio</i>) difokuskan pada kualitas dan likuiditas aset. Tujuannya adalah untuk memastikan bank memiliki cadangan likuid yang mencukupi untuk bertahan selama 30 hari dalam kondisi financial distress. LCR dihitung dengan membagi aset tingkat tinggi (seperti kas, surat berharga pemerintah) dengan kewajiban jangka pendek (seperti pinjaman yang jatuh tempo dalam 30 hari). Berdasarkan hal tersebut rasio LCR Bank posisi Juni 2025 adalah sebesar 207,59%. Per 30 Juni 2025 Aset Bank Banten masih memadai untuk mengatasi risiko likuiditas dalam jangka pendek. NSFR (<i>Net Stable Funding Ratio</i>) difokuskan pada kualitas dan stabilitas kewajiban atau sumber pendanaan. Tujuannya adalah untuk memastikan bank memiliki profil pendanaan yang stabil dalam hubungannya dengan aset di luar neraca (off-balance sheet) dan aset di dalam neraca dalam jangka waktu satu tahun. NSFR dihitung dengan membagi pendanaan stabil yang tersedia dengan pendanaan stabil yang dibutuhkan. Berdasarkan hal tersebut rasio NSFR Bank posisi Juni 2025 adalah sebesar 128,23%. Per 30 Juni 2025 pendanaan stabil yang tersedia (ASF) Bank masih cukup memadai untuk memenuhi pendanaan stabil yang diperlukan (RSF).</p> |

*T adalah periode triwulanan, T-1 adalah periode 1 triwulan sebelumnya