

Risiko Likuiditas - Laporan Net Stable Funding Ratio (NSFR) - Bank secara Individual
Liquidity Risk - Net Stable Funding Ratio (NSFR) Disclosure - Bank Only

Dalam Jutaan Rupiah/In Million Rupiah

No.	Komponen ASF ASF Component	30 Juni 2024/30 June 2024					31 Maret 2024/31 March 2024				
		Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)/ Carrying Value By Residual Maturity (In Million Rupiah)					Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)/ Carrying Value By Residual Maturity (In Million Rupiah)				
		Tanpa Jangka Waktu No Specified Maturity	< 6 bulan < 6 months	≥ 6 bulan - <1 tahun ≥ 6 months - <1 year	≥ 1 tahun ≥ 1 year	Total Nilai Tertimbang Weighted Value	Tanpa Jangka Waktu No Specified Maturity	< 6 bulan < 6 months	≥ 6 bulan - <1 tahun ≥ 6 months - <1 year	≥ 1 tahun ≥ 1 year	Total Nilai Tertimbang Weighted Value
1	Modal: Capital:	10,400,970	-	-	9,415,625	19,816,595	10,795,861	-	-	9,116,625	19,912,486
2	Modal sesuai POKJ KPRMM Regulatory Capital as per POKJ KPRMM	10,400,970	-	-	9,415,625	19,816,595	10,795,861	-	-	9,116,625	19,912,486
3	Instrumen modal lainnya Other instruments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Simpangan yang berasal dari nasabah perorangan dan Pendaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil Retail deposits and deposits from small business customers:	1,498	-	-	-	1,423	2,068	-	-	-	1,965
5	Simpangan dan Pendaan stabil Stable Deposits	1,498	-	-	-	1,423	2,068	-	-	-	1,965
6	Simpangan dan Pendaan kurang stabil Less Stable Deposits	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Pendaan yang berasal dari nasabah korporasi: Wholesale funding	51,798,094	18,433,026	1,033,212	-	26,495,869	46,231,120	15,155,405	1,085,966	-	22,125,092
8	Simpangan Operasional Operational deposits	34,182,103	-	-	-	17,091,052	28,236,021	-	-	-	14,119,401
9	Pendaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi Other wholesale funding	17,615,991	18,433,026	1,033,212	-	9,404,817	17,992,199	15,155,405	1,085,966	-	8,005,631
10	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung Liabilities with matching interdependent assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Liabilitas dan ekuitas lainnya: Other liabilities and equity:	3,120,159	5,565,041	3,521	821,773	623,533	6,011,851	2,912,888	3,957	1,876	3,854
12	NSFR liabilitas derivatif NSFR derivative liabilities	-	-	10	-	-	-	-	-	-	-
13	Liabilitas dan ekuitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas All other liabilities and equity not included in the above categories	3,120,159	5,565,041	3,521	821,773	623,533	6,011,851	2,912,888	3,957	1,876	3,854
14	Jumlah ASF Total ASF	-	-	-	-	47,137,416	-	-	-	-	42,043,397
No.	Komponen RSF RSF Component	30 Juni 2024/30 June 2024					31 Maret 2024/31 March 2024				
		Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)/ Carrying Value By Residual Maturity (In Million Rupiah)					Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)/ Carrying Value By Residual Maturity (In Million Rupiah)				
		Tanpa Jangka Waktu No Specified Maturity	< 6 bulan < 6 months	≥ 6 bulan - <1 tahun ≥ 6 months - <1 year	≥ 1 tahun ≥ 1 year	Total Nilai Tertimbang Weighted Value	Tanpa Jangka Waktu No Specified Maturity	< 6 bulan < 6 months	≥ 6 bulan - <1 tahun ≥ 6 months - <1 year	≥ 1 tahun ≥ 1 year	Total Nilai Tertimbang Weighted Value
15	Jumlah HQLA dalam rangka perhitungan NSFR Total NSFR HQLA	-	-	-	1,625,453	-	-	-	-	-	902,484
16	Simpangan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional Deposits held at other financial institutions for operational purposes	1,352,506	4,748,744	-	-	3,050,625	1,296,334	-	-	-	649,197
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga Current and performing loans and securities	-	30,253,976	5,913,410	3,963,794	16,373,875	-	39,685,996	5,072,177	8,634,383	21,129,441
18	kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1 to financial institutions secured by Level 1 HQLA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan to financial institutions secured by non-Level 1 HQLA and unsecured performing loans to financial institutions	-	3,206,673	4,238,001	2,815,535	5,415,536	-	3,952,507	3,299,767	2,309,524	4,552,284
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: to non-financial corporate clients, retail and small business customers, government of Indonesia, other sovereigns, Bank Indonesia, other central banks and public service entities of which:	-	26,570,105	1,275,409	1,147,220	10,718,950	-	33,879,433	1,059,436	2,281,564	11,250,686
21	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang sesuai SEJK-ATMR untuk Risiko Kredit meet a risk weight of less than or equal to 35% under SEJK-ATMR for credit risk	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Kredit perumahan yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya: Unpledged residential mortgages, of which:	-	738	-	920	1,159	-	738	-	2,259	2,289
23	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang sesuai SEJK-ATMR untuk Risiko Kredit meet a risk weight of less than or equal to 35% under SEJK-ATMR for credit risk	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Surat Berharga yang tidak sedang dijamin, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA termasuk saham yang diperdagangkan di bursa Securities that are unpledged, not in default and do not qualify as HQLA, including exchange-traded equities	-	476,460	-	-	238,230	-	1,653,317	712,974	4,041,036	5,324,182
25	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung Assets with matching interdependent liabilities	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Aset lainnya: Other assets:	2,053,537	3,291,041	192,236	1,848,150	7,384,963	1,687,094	3,178,119	221,754	1,722,801	6,809,708
27	Ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas All other liabilities and equity not included in the above categories	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Komoditas fisik yang diperdagangkan, termasuk emas Physical traded commodities, including gold	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	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) Cash, securities and other assets posted as initial margin for derivative contracts or contributions to default funds of central counterparty (CCPs)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	NSFR aset derivatif NSFR derivative assets	-	623,254	623,254	623,254	623,254	-	498,642	498,642	498,642	498,642
31	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin NSFR derivative liability before reduced with margin variation	-	125,064	125,064	125,064	125,064	-	100,454	100,454	100,454	100,454
32	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas All other assets not included in the above categories	2,053,537	2,700,773	157,074	1,725,262	6,636,645	1,687,094	2,644,815	202,813	1,675,950	6,210,672
33	Rekening Administratif Administrative bank account	-	70,908,876	70,908,876	70,908,876	301,632	-	65,509,756	65,509,756	65,509,756	320,870
34	Jumlah RSF Total RSF	-	-	-	-	28,736,548	-	-	-	-	29,811,730
35	Rasio Pendaan Stabil Bersih Net Stable Funding Ratio %	-	-	-	-	164.03%	-	-	-	-	141.03%

Analisa Secara Individual

Di bulan Juni 2024, jumlah dana stabil yang tersedia (ASF, Available Stable Funding) sebesar 47,14 triliun rupiah dibandingkan dengan jumlah dana stabil yang dibutuhkan (RSF, Required Stable Funding) sebesar 28,74 triliun rupiah, sehingga Net Stable Funding Ratio (NSFR) berada di level 164,03%, yang masih berada di atas batas minimum 100% yang ditentukan. Hal ini mencerminkan bahwa bank memiliki ketahanan likuiditas yang sangat baik dalam jangka waktu setahun ke depan.

Rasio NSFR mengalami peningkatan sebesar 23,00% pada bulan Juni 2024 dibandingkan dengan periode sebelumnya. Peningkatan rasio NSFR berasal dari peningkatan pada faktor ASF yang disertai dengan penurunan pada faktor RSF. Penurunan pada faktor RSF terutama berasal dari kategori pinjaman dengan kategori lancar dan dalam perhatian khusus (performing) dan surat berharga. Sedangkan peningkatan pada faktor ASF berasal dari pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi.

Komposisi dana stabil yang tersedia terdiri dari modal, sumber pendanaan nasabah korporasi. Sedangkan komposisi dana stabil yang dibutuhkan kebanyakan datang dari performing loan dan sekuritas.

Sebagai catatan, sejak pelaporan Mei 2024, CEMA dikategorikan ke dalam komponen perhitungan surat berharga HQLA yang tersedia dan dapat dicairkan dalam kondisi stres untuk pemenuhan kebutuhan likuiditas Bank.

Individual Analysis

In June 2024, the amount of Available Stable Funding (ASF) was 47.14 trillion rupiah compared to the Required Stable Funding (RSF) of 28.74 trillion rupiah, thus the Net Stable Funding Ratio (NSFR) was at 164.03% level, which was still above the specified minimum 100% threshold. This reflects bank has excellent liquidity resilience in the next year.

The NSFR ratio increased by 23.00% in June 2024 compared to the previous quarter. The increase in the NSFR ratio mainly came from increase in the ASF factor accompanied by the decrease in the RSF factor. The decrease in the RSF factor mainly came from Current and performing loans and securities. Meanwhile, the increase in the ASF factor mainly came from wholesale funding.

The composition of available stable funds consisted of capital, funding source from retail and wholesale. Meanwhile, the composition of stable funds needed mostly came from performing loans and securities.

For note, started May 2024 CEMA was categorized into cash/instrument component of HQLA availability and can be used within stress condition to fulfil Bank liquidity need.