

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

No.	Komponen ASF ASF Component	30 September 2024/30 September 2024					30 Juni 2024/30 June 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	10,327,810	-	-	8,705,500	19,033,310	10,400,970	-	-	9,415,625	19,816,595
2	Modal sesuai POJK KPMR Regulatory Capital as per POJK KPMR	10,327,810	-	-	8,705,500	19,033,310	10,400,970	-	-	9,415,625	19,816,595
3	Instrumen modal lainnya Other capital instruments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Sempanan yang berasal dari nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil Retail deposits and deposits from small business customers:	1,494	-	-	-	1,419	1,498	-	-	-	1,423
5	Simpunan dan Pendanaan stabil Stable Deposits	1,494	-	-	-	1,419	1,498	-	-	-	1,423
6	Simpunan dan Pendanaan kurang stabil Less Stable Deposits	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,096
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi: Wholesale funding:	45,122,770	13,358,762	81,990	-	19,037,811	51,796,096	18,433,026	1,033,212	-	26,495,865
8	Simpunan Operasional Operational deposits	25,543,666	-	-	-	12,771,833	34,182,103	-	-	-	17,091,052
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi Other wholesale funding	19,579,104	13,358,762	81,990	-	6,265,978	17,613,993	18,433,026	1,033,212	-	9,404,813
10	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung Liabilities with matching interdependent assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Liabilitas dan ekuitas lainnya: Other liabilities and equity:	4,140,429	7,033,691	5,091	464,686	467,232	3,120,159	5,565,041	3,521	821,773	823,533
12	NSFR liabilitas derivatif NSFR derivative liabilities	-	-	-	-	-	-	19	-	-	-
13	Ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas All other liabilities and equity not included in the above categories	4,140,429	7,033,691	5,091	464,686	467,232	3,120,159	5,565,041	3,521	821,773	823,533
14	Jumlah ASF Total ASF	-	-	-	-	38,539,771	-	-	-	-	47,137,416

No.	Komponen RSF RSF Component	30 September 2024/30 September 2024					30 Juni 2024/30 June 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	-	-	-	-	1,792,712	-	-	-	-	1,625,453
16	Simpunan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional Deposits held at other financial institutions for operational purposes	1,193,801	2,649,498	-	-	1,921,650	1,352,506	4,748,744	-	-	3,050,625
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga Current and performing loans and securities	-	24,601,268	4,114,020	4,986,101	15,785,365	-	30,253,976	5,513,410	3,963,784	16,373,875
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	-	3,566,492	2,754,817	2,970,915	4,883,297	-	3,206,673	4,238,001	2,815,535	5,415,536
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:	-	20,902,823	1,359,203	2,014,552	10,835,552	-	26,570,105	1,275,409	1,147,320	10,718,950
21	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit meet a risk weight of less than or equal to 35% under SE OJK ATMR for credit risk	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Kredit beragum rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya: Unpledged residential mortgages, of which:	-	738	-	634	908	-	738	-	929	1,159
23	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit meet a risk weight of less than or equal to 35% under SE OJK RWA 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	-	131,215	-	-	65,608	-	476,460	-	-	238,230
25	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung Assets with matching interdependent liabilities	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Aset lainnya: Other assets:	3,285,609	6,202,853	211,465	1,721,167	11,421,094	2,053,537	3,291,041	192,236	1,848,150	7,384,963
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 (CCP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	NSFR aset derivatif NSFR derivative assets	-	1,374,974	1,374,974	1,374,974	1,374,974	-	623,254	623,254	623,254	623,254
31	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin NSFR derivative liability before reduced with margin variation	-	390,361	390,361	390,361	390,361	-	125,064	125,064	125,064	125,064
32	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas** All other assets not included in the above categories**	3,285,609	4,716,922	67,709	1,585,519	9,655,759	2,053,537	2,700,773	157,074	1,725,262	6,636,645
33	Rekening Administratif Administrative bank account	-	65,241,492	65,241,492	65,241,492	285,980	-	70,908,876	70,908,876	70,908,876	301,633
34	Jumlah RSF Total RSF	-	-	-	-	31,206,801	-	-	-	-	28,736,548
35	Rasio Pendanaan Stabil Bersih Net Stable Funding Ratio %	-	-	-	-	123.50%	-	-	-	-	164.03%

Analisis Secara Individual

Di bulan September 2024, jumlah dana stabil yang tersedia (ASF: Available Stable Funding) sebesar 38,54 triliun rupiah dibandingkan dengan jumlah dana stabil yang dibutuhkan (RSF: Required Stable Funding) sebesar 31,20 triliun rupiah, sehingga Net Stable Funding Ratio (NSFR) berada di atas batas minimum 100% yang ditentukan. Hal ini menunjukkan bahwa bank memiliki ketahanan likuiditas yang sangat baik dalam jangka waktu seratus hari depan.

Rasio NSFR mengalami penurunan sebesar 40,53% pada bulan September 2024 dibandingkan dengan periode sebelumnya. Penurunan rasio NSFR berasal dari penurunan pada faktor ASF yang disertai dengan peningkatan pada faktor RSF. Peningkatan pada faktor RSF terutama berasal dari kategori aset lainnya. Sedangkan penurunan 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.

Individual Analysis

In September 2024, the amount of Available Stable Funding (ASF) was 38.54 trillion rupiah compared to the Required Stable Funding (RSF) of 31.20 trillion rupiah, thus the Net Stable Funding Ratio (NSFR) was at 123.50% level, which was still above the specified minimum 100% threshold. This reflects bank has excellent liquidity resilience in the next year.

The NSFR ratio decreased by 40.53% in September 2024 compared to the previous period. The decrease in the NSFR ratio mainly came from decrease in the ASF factor accompanied by the increase in the RSF factor. The increase in the RSF factor mainly came from other assets. Align with, the increase in the ASF factor mainly came from wholesale funding.

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