

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

Nama Bank : PT Bank Negara Indonesia (Persero), Tbk (Konsolidasi)

Posisi Laporan : September 2021

**A. PERHITUNGAN NSFR**

(Dalam Juta Rupiah)

Komponen ASF		Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang
		Tanpa Jangka Waktu	< 6 bulan	< 6 bulan - 1 tahun	≥ 1 tahun	
		<b>1</b>	<b>Modal:</b>	<b>123,394,454</b>	-	
2	Modal sesuai POJK KPMM	123,383,992	-	-	-	123,383,992
3	Instrumen modal lainnya	10,462	-	-	-	10,462
<b>4</b>	<b>Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil :</b>	<b>316,501,116</b>	<b>73,673,958</b>	<b>2,216,555</b>	<b>919,205</b>	<b>393,310,834</b>
5	Simpanan stabil	118,650,497	52,430,012	1,386,949	698,550	173,166,008
6	Simpanan kurang stabil	197,850,619	21,243,946	829,607	220,655	220,144,826
<b>7</b>	<b>Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi :</b>	<b>83,726,415</b>	<b>27,947,555</b>	<b>8,468,667</b>	<b>29,406,433</b>	<b>149,549,070</b>
8	Simpanan operasional	83,726,415	-	-	-	83,726,415
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	-	27,947,555	8,468,667	29,406,433	65,822,654
<b>10</b>	<b>Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>11</b>	<b>Liabilitas lainnya :</b>	<b>141,108</b>	<b>-</b>	<b>105,729</b>	<b>1,021,418</b>	<b>1,268,255</b>
12	NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-
13	Ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas	141,108	-	105,729	1,021,418	1,268,255
<b>14</b>	<b>Total ASF</b>					<b>667,522,614</b>

Komponen RSF		Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				Total Nilai Tertimbang
		Tanpa Jangka Waktu	< 6 bulan	< 6 bulan - 1 tahun	≥ 1 tahun	
		Nilai Tercatat	Nilai Tercatat	Nilai Tercatat	Nilai Tercatat	
<b>15</b>	<b>Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR</b>		-	-	5,523,751	<b>5,523,751</b>
<b>16</b>	<b>Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional</b>	<b>14,715,550</b>	<b>2,172,390</b>	<b>23,983</b>	<b>104</b>	<b>16,912,026</b>
<b>17</b>	<b>Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga</b>	<b>-</b>	<b>45,242,593</b>	<b>18,700,071</b>	<b>252,164,362</b>	<b>316,107,026</b>
18	Kepada lembaga keuangan yang dijamin oleh HQLA Level 1	-	-	-	-	-
19	kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	600,400	735,648	9,485,284	10,821,331
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:		40,454,290	16,035,399	200,560,195	257,049,884
21	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit		40,454,290	16,035,399	200,560,195	257,049,884
22	Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya :		4,016,741	1,784,025	33,535,261	39,336,027
23	Memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit		4,016,741	1,784,025	33,535,261	39,336,027
24	Surat Berharga yang tidak sedang dijamin, tidak gagal bayar , dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa		171,161	145,000.00	8,583,623	8,899,785
<b>25</b>	<b>Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>26</b>	<b>Aset lainnya :</b>	<b>35,053,264</b>	<b>30,302,113</b>	<b>1,485,012</b>	<b>46,749,628</b>	<b>113,590,016</b>
27	Komoditas fisik yang diperdagangkan, termasuk emas	-	-	-	-	-
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)		-	-	-	-
29	NSFR aset derivatif		319,976	192,148	-	512,124
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin		-	-	-	-
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas**)	35,053,264	29,982,137	1,292,863	46,749,628	113,077,892
<b>32</b>	<b>Rekening Administratif</b>		<b>1,627,693</b>	<b>495,451</b>	<b>813,297</b>	<b>2,936,440</b>
<b>33</b>	<b>Total RSF</b>					<b>455,069,260</b>
<b>34</b>	<b>Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))</b>					<b>146.69%</b>

## B. ANALISIS PERKEMBANGAN NSFR

### ANALISIS

- 1 NSFR Konsolidasi posisi September 2021 sebesar 146,69% di atas ketentuan yang dipersyaratkan yaitu 100%.
- 2 NSFR Konsolidasi posisi September 2021 dibanding NSFR Konsolidasi posisi Juni 2021 naik dari 145,05% menjadi 146,69%. Meningkatnya NSFR Konsolidasi posisi September 2021 disebabkan adanya peningkatan Total Pendanaan Stabil yang Tersedia sebesar Rp. 15,17 T, lebih besar dari peningkatan Total Pendanaan Stabil yang Diperlukan yaitu sebesar Rp 5,33 T.
- 3 Dari sisi ASF, peningkatan Total Pendanaan Stabil yang Tersedia disebabkan adanya peningkatan Modal sebesar Rp. 10,30 T dan adanya peningkatan Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi sebesar Rp. 3,99 T. Sementara disisi Total Pendanaan Stabil yang Diperlukan terdapat peningkatan Simpanan pada Lembaga Keuangan Lain untuk tujuan operasional sebesar Rp. 3,80 T. Selain itu juga terdapat peningkatan Aset lainnya sebesar Rp. 1,82 T.

*Mr. Li* *Mr. Dy* *fu*

**KERTAS KERJA**  
**KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO PENDANAAN STABIL BERSIH (NET STABLE FUNDING RATIO)**

Nama Bank : PT Bank Negara Indonesia (Persero), Tbk (Konsolidasi)  
Posisi Laporan : September 2021

(Dalam Juta Rupiah)

Komponen ASF	Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu								Total Nilai Tertimbang	
	Tanpa Jangka Waktu		< 6 bulan		> 6 bulan - 1 tahun		≥ 1 tahun			
	Nilai Tertecat	Faktor ASF	Nilai Tertecat	Faktor ASF	Nilai Tertecat	Faktor ASF	Nilai Tertecat	Faktor ASF		
<b>1</b>	<b>Modal:</b>								<b>123,394,454</b>	
1.1	Modal bagi Bank Umum berkantor pusat di Indonesia :									
1.1.1	Modal inti (Tier 1)	110,334,909	100%	-	n.a	-	n.a	-	n.a	110,334,909
1.1.2	Modal pelengkap (Tier 2)	13,049,083	100%	-	0%	-	0%	-	100%	13,049,083
1.1	Modal bagi KCBA	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Instrumen modal lainnya	10,462	100%	-	0%	-	0%	-	100%	10,462
<b>2</b>	<b>Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan:</b>								<b>258,595,296</b>	
2.1	Simpanan stabil									
2.1.1	Simpanan tanpa jangka waktu (contoh: giro, tabungan)	108,299,933	95%	-	n.a	-	n.a	-	n.a	102,884,936
2.1.2	Simpanan dengan jangka waktu (contoh: Deposito)	-	n.a	54,258,480	95%	1,410,870	95%	649,474	100%	53,535,356
2.2	Simpanan kurang stabil									
2.2.1	Simpanan tanpa jangka waktu (contoh: giro, tabungan)	96,054,001	90%	-	n.a	-	n.a	-	n.a	86,448,601
2.2.2	Simpanan dengan jangka waktu (contoh: Deposito)	-	n.a	16,756,823	90%	664,731	90%	47,004	100%	15,726,403
<b>3</b>	<b>Pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:</b>								<b>134,715,538</b>	
3.1	Pendanaan stabil									
3.1.1	Pendanaan tanpa jangka waktu (contoh: giro, tabungan)	16,595,327	95%	-	n.a	-	n.a	-	n.a	15,765,560
3.1.2	Pendanaan dengan jangka waktu (contoh: Deposito, Surat Berharga)	-	n.a	931,006	95%	49,076	95%	49,076	100%	980,155
3.2	Pendanaan kurang stabil									
3.2.1	Pendanaan tanpa jangka waktu (contoh: giro, tabungan)	123,780,020	90%	-	n.a	-	n.a	-	n.a	111,402,018
3.2.2	Pendanaan dengan jangka waktu (contoh: Deposito, Surat Berharga)	-	n.a	6,847,561	90%	257,054	90%	173,651	100%	6,567,805
<b>4</b>	<b>Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:</b>								<b>149,549,070</b>	
4.1	Simpanan operasional	167,452,831	50%	-	50%	-	50%	-	100%	83,726,415
4.2	Simpanan non-operasional dan/atau liabilitas lainnya yang bersifat nonoperasional yang berasal dari:									
4.2.1	perusahaan non-keuangan	-	n.a	55,895,109	50%	9,781,083	50%	9,034,678	100%	41,872,774
4.2.2	pemerintah pusat	-	n.a	-	50%	-	50%	-	100%	-
4.2.3	pemerintah negara lain	-	n.a	-	50%	-	50%	-	100%	-
4.2.4	entitas sektor publik	-	n.a	-	50%	-	50%	-	100%	-
4.2.5	bank pembangunan multilateral	-	n.a	-	50%	-	50%	-	100%	-
4.2.6	Bank Indonesia	-	n.a	-	0%	-	50%	1,637,654	100%	1,637,654
4.2.7	bank sentral negara lain	-	n.a	-	0%	-	50%	-	100%	-
4.2.8	lembaga keuangan	76	n.a	10,442,753	0%	7,156,250	50%	18,734,101	100%	22,312,226
4.2.9	lainnya	-	0%	-	0%	-	50%	-	100%	-
<b>5</b>	<b>Liabilitas yang memiliki hubungan kebergantungan dengan aset tertentu</b>								<b>0</b>	
<b>6</b>	<b>Liabilitas dan ekuitas lainnya :</b>								<b>1,268,255</b>	
6.1	NSFR liabilitas derivatif			-	0%	-	0%	-	0%	-
6.2	liabilitas pajak tangguhan	112,421	100%	-	0%	-	50%	-	100%	112,421
6.3	kepentingan non-pengendali yang tidak memenuhi persyaratan untuk diperhitungkan sebagai modal inti utama (Tier 1)	28,687	100%	137,656	0%	172,863	50%	739,622	100%	854,741
6.4	utang tanggal perdagangan (trade date payable)	1,866	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-
6.5	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas, termasuk liabilitas lainnya tanpa jangka waktu*)	26,222,752	0%	5,714,980	0%	38,595	50%	281,796	100%	301,094
	<b>Total ASF</b>									<b>667,522,614</b>

Komponen RSF	Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu								Total Nilai Tertimbang	
	Tanpa Jangka Waktu		< 6 bulan		> 6 bulan - 1 tahun		≥ 1 tahun			
	Nilai Tertecat	Faktor RSF	Nilai Tertecat	Faktor RSF	Nilai Tertecat	Faktor RSF	Nilai Tertecat	Faktor RSF		
<b>A</b>	<b>Aset</b>									
<b>1</b>	<b>Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR</b>	113,476,489		-		-		66,272,737		<b>5,523,751</b>
<b>1.1</b>	<b>HQLA Level 1</b>	113,476,489		-		-		63,076,036		
1.1.1	kas dan setara kas	11,372,771	0%	-	n.a	-	n.a	-	n.a	-
1.1.2	penempatan pada Bank Indonesia	102,103,718	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-
1.1.3	HQLA Level 1 tidak termasuk aset yang mendapatkan faktor RSF 0%									
1.1.3.1	bebas dari segala klaim (unencumbered)	-	n.a	-	5%	-	5%	61,399,630	5%	3,069,981
1.1.3.2	tidak bebas dari segala klaim (encumbered), berdasarkan sisa jangka waktu pengikatan aset	-	n.a	-	5%	-	50%	1,676,406	100%	1,676,406
<b>1.2</b>	<b>HQLA Level 2A</b>	-		-		-		2,345,679		
1.2.1	bebas dari segala klaim (unencumbered)	-	n.a	-	15%	-	15%	2,345,679	15%	351,852
1.2.2	tidak bebas dari segala klaim (encumbered), berdasarkan sisa jangka waktu pengikatan aset	-	n.a	-	15%	-	50%	-	100%	-
<b>1.3</b>	<b>HQLA Level 2B</b>	-		-		-		851,023		
1.3.1	bebas dari segala klaim (unencumbered)	-	n.a	-	50%	-	50%	851,023	50%	425,511
1.3.2	tidak bebas dari segala klaim (encumbered), berdasarkan sisa jangka waktu pengikatan aset	-	n.a	-	50%	-	50%	-	100%	-
<b>2</b>	<b>Simpanan atau penempatan dana pada lembaga keuangan lain untuk aktivitas operasional</b>	29,431,100		4,344,780		47,966		104		<b>16,912,026</b>
2.1	bebas dari segala klaim (unencumbered)	29,431,100	50%	4,344,780	50%	47,966	50%	104	100%	16,912,026
2.2	tidak bebas dari segala klaim (encumbered)									-
2.2.1	sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	-	50%	-	50%	-	50%	-	100%	-
2.2.2	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun	-	50%	-	50%	-	50%	-	100%	-
2.2.3	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	-	100%	-	100%	-	100%	-	100%	-
<b>3</b>	<b>Pinjaman kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga dengan kategori Lancar dan Kurang Lancar (performing)</b>	28,275,926		167,078,709		37,400,143		379,730,518		<b>316,107,026</b>
3.1	Pinjaman kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) yang diberikan	28,193,385		166,736,386		37,110,143		369,632,138		<b>307,207,242</b>
3.1.1	Lembaga keuangan yang dijamin oleh HQLA Level 1 yang memenuhi persyaratan									-
3.1.1.1	bebas dari segala klaim (unencumbered)	-	n.a	-	10%	-	50%	-	100%	-
3.1.1.2	tidak bebas dari segala klaim (encumbered)	-		-		-		-		-
3.1.1.2.1	sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	-	n.a	-	10%	-	50%	-	100%	-
3.1.1.2.2	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun	-	n.a	-	50%	-	50%	-	100%	-
3.1.1.2.3	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	-	n.a	-	100%	-	100%	-	100%	-
3.1.2	Lembaga keuangan yang dijamin dengan non HQLA Level 1, atau tidak memenuhi persyaratan tertentu atau tanpa agunan			4,002,664		1,471,295		9,485,284		<b>10,821,331</b>
3.1.2.1	bebas dari segala klaim (unencumbered)	-	n.a	4,002,664	15%	1,471,295	50%	9,485,284	100%	10,821,331
3.1.2.2	tidak bebas dari segala klaim (encumbered)	-		-		-		-		-

3.1.1.2.1	sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	-	n.a	-	15%	-	50%	-	100%	-
3.1.1.2.2	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun	-	n.a	-	50%	-	50%	-	100%	-
3.1.1.2.3	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	-	n.a	-	100%	-	100%	-	100%	-
<b>3.1.3</b>	<b>Lembaga keuangan dan tanpa agunan, termasuk penempatan dana (tanpa jangka waktu dan dengan jangka waktu) pada lembaga keuangan lain dan bukan untuk aktivitas operasional</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1.3.1	bebas dari segala klaim (unencumbered)	-	15%	-	15%	-	50%	-	100%	-
3.1.3.2	tidak bebas dari segala klaim (encumbered)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1.3.2.1	sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	-	n.a	-	15%	-	50%	-	100%	-
3.1.3.2.2	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun	-	n.a	-	50%	-	50%	-	100%	-
3.1.3.2.3	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	-	n.a	-	100%	-	100%	-	100%	-
<b>3.1.4</b>	<b>Perusahaan non-keuangan, nasabah perorangan dan nasabah usaha mikro dan usaha kecil, Pemerintah Indonesia, pemerintah negara lain, entitas sektor publik dan pinjaman lain, yang diantaranya:</b>	17,555		80,908,581		32,070,798		308,554,146		257,049,884
<b>3.1.4.1</b>	<b>Dikenakan bobot risiko ≤ 35% dalam perhitungan ATMR risiko kredit dengan pendekatan standar</b>	17,555		80,908,581		32,070,798		308,554,146		257,049,884
3.1.4.1.1	bebas dari segala klaim (unencumbered)	17,555	n.a	80,908,581	50%	32,070,798	50%	308,554,146	65%	257,049,884
3.1.4.1.2	tidak bebas dari segala klaim (encumbered)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1.4.1.2.1	sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	-	n.a	-	50%	-	50%	-	65%	-
3.1.4.1.2.2	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun	-	n.a	-	50%	-	50%	-	65%	-
3.1.4.1.2.3	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	-	n.a	-	100%	-	100%	-	100%	-
<b>3.1.4.2</b>	<b>Dikenakan bobot risiko &gt; 35% dalam perhitungan ATMR risiko kredit dengan pendekatan standar</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1.4.2.1	bebas dari segala klaim (unencumbered)	-	n.a	-	50%	-	50%	-	85%	-
3.1.4.2.2	tidak bebas dari segala klaim (encumbered)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1.4.2.2.1	sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	-	n.a	-	50%	-	50%	-	85%	-
3.1.4.2.2.2	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun	-	n.a	-	50%	-	50%	-	85%	-
3.1.4.2.2.3	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	-	n.a	-	100%	-	100%	-	100%	-
<b>3.1.5</b>	<b>Tagihan (termasuk pinjaman) kepada Bank Indonesia dan bank sentral negara lain dengan sisa jangka waktu kurang dari 1 tahun selain surat berharga yang diterbitkan atau dijamin oleh Bank Indonesia dan bank sentral negara lain</b>	28,175,831		73,791,659		-				
3.1.5.1	bebas dari segala klaim (unencumbered)	28,175,831	n.a	73,791,659	0%	-	50%			
3.1.5.2	tidak bebas dari segala klaim (encumbered)	-	-	-	-	-	-			
3.1.5.2.1	sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	-	n.a	-	0%	-	50%			
3.1.5.2.2	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun	-	n.a	-	50%	-	50%			
3.1.5.2.3	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	-	n.a	-	100%	-	100%			
<b>3.1.6</b>	<b>Tagihan kepada Bank Indonesia dan bank sentral negara lain (contoh: surat berharga yang diterbitkan oleh Bank Indonesia dan bank sentral negara lain)</b>	-	-	-	-	-	-			
3.1.6.1	bebas dari segala klaim (unencumbered)	-	n.a	-	0%	-	5%	-	5%	-
3.1.6.2	tidak bebas dari segala klaim (encumbered)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1.6.2.1	sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	-	n.a	-	0%	-	5%	-	5%	-
3.1.6.2.2	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun	-	n.a	-	50%	-	50%	-	50%	-
3.1.6.2.3	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	-	n.a	-	100%	-	100%	-	100%	-
<b>3.1.7</b>	<b>Kredit beragun rumah tinggal, yang diantaranya :</b>	-	8,033,483		3,568,049		51,592,709		39,336,027	
<b>3.1.7.1</b>	<b>Dikenakan bobot risiko ≤ 35% dalam perhitungan ATMR risiko kredit dengan pendekatan standar</b>	-	8,033,483		3,568,049		51,592,709		39,336,027	
3.1.7.1.1	bebas dari segala klaim (unencumbered)	-	n.a	8,033,483	50%	3,568,049	50%	51,592,709	65%	39,336,027
3.1.7.1.2	tidak bebas dari segala klaim (encumbered)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1.7.1.2.1	sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	-	n.a	-	50%	-	50%	-	65%	-
3.1.7.1.2.2	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun	-	n.a	-	50%	-	50%	-	65%	-
3.1.7.1.2.3	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	-	n.a	-	100%	-	100%	-	100%	-
<b>3.1.7.2</b>	<b>Dikenakan bobot risiko &gt; 35% dalam perhitungan ATMR risiko kredit dengan pendekatan standar</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1.7.2.1	bebas dari segala klaim (unencumbered)	-	n.a	-	50%	-	50%	-	85%	-
3.1.7.2.2	tidak bebas dari segala klaim (encumbered)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1.7.2.2.1	sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	-	n.a	-	50%	-	50%	-	85%	-
3.1.7.2.2.2	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun	-	n.a	-	50%	-	50%	-	85%	-
3.1.7.2.2.3	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	-	n.a	-	100%	-	100%	-	100%	-
<b>3.2</b>	<b>Surat berharga yang tidak mengalami gagal bayar dan non-HQLA serta saham yang diperdagangkan di bursa dan non-HQLA, dengan syarat tertentu</b>	82,541		342,323		290,000		10,098,380		8,899,785
3.2.1	bebas dari segala klaim (unencumbered)	82,541	n.a	342,323	50%	290,000	50%	10,098,380	85%	8,899,785
3.2.2	tidak bebas dari segala klaim (encumbered)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2.2.1	sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	-	n.a	-	50%	-	50%	-	85%	-
3.2.2.2	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun	-	n.a	-	50%	-	50%	-	85%	-
3.2.2.3	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	-	n.a	-	100%	-	100%	-	100%	-
<b>4</b>	<b>Aset yang memiliki pasangan kewajiban yang saling bergantung</b>	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-
<b>5</b>	<b>Aset lainnya</b>	35,129,752		30,302,113		1,485,012		46,749,628		113,590,016
5.1	Komoditas fisik yang diperdagangkan, termasuk emas	-	85%	-	-	-	-	-	-	-
5.2	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)	-	-	-	Max (85%, faktor RSF aset)	-	Max (85%, faktor RSF aset)	-	Max (85%, faktor RSF aset)	-
5.3	NSFR aset derivatif	-	-	319,976	100%	192,148	100%	-	100%	512,124
5.4	20% liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	100%	-	100%	-	100%	-
5.5	Piutang tanggal perdagangan	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-
5.6	Kredit atau pinjaman dengan kualitas Kurang Lancar, Diragukan dan Macet (Non Performing Loan)	-	0%	9,905,334	100%	199,573	100%	11,631,165	100%	21,736,072
5.7	Saham yang tidak diperdagangkan di bursa	-	n.a	-	100%	-	100%	9,569,787	100%	9,569,787
5.8	Aset tetap	76,488	na	-	100%	-	100%	25,266,880	100%	25,266,880
5.9	Faktor pengurang modal	-	n.a	-	100%	-	100%	-	100%	-
5.10	Surat Berharga yang gagal bayar	-	n.a	-	100%	-	100%	-	100%	-
5.11	Aset lainnya yang tidak bebas dari segala klaim (encumbered )	463,537	100%	20,076,802	100%	1,093,291	100%	281,796	100%	21,915,426
5.12	Aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas*)	34,589,727	100%	-	100%	-	100%	-	100%	34,589,727
<b>6</b>	<b>Total Aset</b>	206,395,807		201,725,602		38,933,120		492,752,987		452,132,820
<b>B</b>	<b>Transaksi Rekening Administratif</b>									
7	Kewajiban komitmen dalam bentuk fasilitas kredit dan fasilitas likuiditas yang bersifat tidak dapat dibatalkan (irrevocable) atau dapat dibatalkan dengan syarat (conditionally revocable)			433,158	5%	-	5%	-	5%	21,658
8	fasilitas kredit dan fasilitas likuiditas yang bersifat dapat dibatalkan tanpa syarat (unconditionally revocable)			55,002,299	0%	-	0%	-	0%	-
9	kewajiban yang berasal dari instrumen trade finance (termasuk garansi dan letters of credit (L/C))			10,086,382	3%	1,145,213	3%	321,732	3%	346,600

10	letters of credit (L/C) dan garansi yang tidak terkait dengan kewajiban trade finance		26,068,863	5%	9,221,893	5%	16,072,892	5%	2,568,182
11	kewajiban non kontraktual		-	5%	-	5%	-	5%	-
12	<b>Total transaksi rekening administratif</b>		<b>91,590,702</b>		<b>10,367,106</b>		<b>16,394,624</b>		<b>2,936,440</b>
	<b>Total RSF</b>								<b>455,069,260</b>
	<b>Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))</b>								<b>146.69%</b>

*M. Li P. O. P.*