

	d. arus kas keluar atas penarikan komitmen fasilitas kredit dan fasilitas likuiditas	1.320.947	132.095	1.951.804	195.180	2.730.428	264.336	3.203.956	320.935
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	-	-	-	-	-	-	-	-
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	11.106.777	333.203	4.084.086	122.523	11.151.607	334.548	4.119.038	123.571
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	8.053.295	8.053.295	11.314.116	11.314.116	8.442.469	8.442.469	11.530.408	11.530.408
7	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		164.502.501		185.929.815		166.550.842		187.448.551
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)									
8	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	3.576.190	-	-	-	4.377.547	20.379	10.302.663	19.337
9	Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty)	33.292.355	17.616.232	43.348.668	15.333.444	33.532.692	17.739.673	29.473.345	15.411.252
10	Arus kas masuk lainnya	47.450.749	45.043.150	63.142.937	60.721.424	49.072.224	45.876.353	64.314.194	61.319.721
11	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)	84.319.294	62.659.383	106.491.605	76.054.868	86.982.462	63.636.405	104.090.202	76.750.309
			TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹		TOTAL ADJUSTED VALUE¹
12	TOTAL HQLA		186.899.308		219.467.701		194.568.937		226.435.665
13	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		101.843.118		109.874.947		102.914.436		110.698.242
14	LCR (%)		183,52%		199,74%		189,06%		204,55%

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 Individu

1. LCR individual (*bank only*) posisi September 2023 sebesar 183,52% di atas ketentuan yang dipersyaratkan yaitu 100%.
2. LCR September 2023 dibanding LCR Agustus 2023 mengalami penurunan sebesar 9,42% dari 192,93% menjadi 183,52% yang disebabkan oleh penurunan HQLA sebesar Rp 4,01 T. Penurunan HQLA didominasi oleh bagian dari penempatan pada Bank Indonesia yang dapat ditarik saat kondisi *stress* turun sebesar Rp 4,02 T.
3. Komposisi HQLA per September 2023 masih didominasi oleh HQLA Level 1 sebesar 99,17%. Sedangkan HQLA Level 2A sebesar 0,75% dan Level 2B sebesar 0,09%, masih dibawah batas maksimum HQLA yang dipersyaratkan.
4. Konsentrasi sumber pendanaan (*outstanding*) didominasi oleh pendanaan perorangan sebesar 42,07%, pendanaan korporasi sebesar 45,91%, nasabah UMKM sebesar 11,97% dan pendanaan dengan agunan (*Secured Funding*) 0,05%.
5. Rata-rata Eksposur derivatif BNI selama September 2023 sebesar *net long* Rp45,25 M.
6. Rata-rata NOP BNI selama bulan September 2023 sebesar 1,69%.
7. Likuiditas Bank dapat dijaga dengan baik dalam pemenuhan *compliance* terhadap regulasi maupun untuk mendukung kegiatan bisnis Bank.
8. Tidak ada arus kas masuk dan arus kas keluar dari perhitungan LCR yang tidak tercakup dalam *template* LCR, Bank mempertimbangkan untuk memasukkan arus kas masuk dan arus kas keluar tersebut karena relevan dengan profil likuiditas Bank.

Analisis Secara Konsolidasi

1. LCR konsolidasi posisi September 2023 sebesar 189,06% di atas ketentuan yang dipersyaratkan yaitu 100%.
2. LCR Konsolidasi September 2023 turun 9,70% dibandingkan LCR Konsolidasi Agustus 2023 dari 198,76% menjadi 189,06%, disebabkan penurunan HQLA sebesar 4,41 T. Penurunan HQLA terutama disebabkan bagian dari penempatan pada Bank Indonesia yang dapat ditarik saat kondisi *stress* turun sebesar 4,03 T.
3. Komposisi HQLA per September 2023 masih didominasi oleh HQLA Level 1 sebesar 99,19%. Sedangkan HQLA Level 2A sebesar 0,72% dan Level 2B sebesar 0,08%, masih di bawah batas maksimum HQLA yang dipersyaratkan yaitu maksimal 40% untuk HQLA level 2 dan maksimal 15% untuk HQLA level 2B dari total HQLA.
4. Likuiditas Bank secara konsolidasi dapat dijaga dengan baik dalam rangka memenuhi ketentuan regulasi maupun untuk mendukung kegiatan bisnis Bank.

4. Laporan NSFR

**LAPORAN PERHITUNGAN
KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO PENDANAAN STABIL BERSIH
(NET STABLE FUNDING RATIO)
PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk
Posisi: September 2023**

Bank Secara Individu

(dalam juta rupiah)

Komponen ASF		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	
1	Modal:	159.830.170	-	-	-	159.830.170
2	Modal sesuai POJK KPMM	159.830.170	-	-	-	159.830.170
3	Instrumen modal lainnya	-	-	-	-	-
4	Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil :	306.272.566	38.094.098	24.656.985	1.902.921	370.926.570
5	Simpanan stabil	214.906.335	-	-	-	214.906.335
6	Simpanan kurang stabil	91.366.231	38.094.098	24.656.985	1.902.921	156.020.234
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi :	121.153.603	27.265.124	7.042.711	23.195.334	178.656.772
8	Simpanan operasional	121.153.603	-	-	-	121.153.603
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	-	27.265.124	7.042.711	23.195.334	57.503.169
10	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-
11	Liabilitas lainnya :	164.976	-	227.525	23.890.955	24.283.457
12	NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-
13	Ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas	164.976	-	227.525	23.890.955	24.283.457
14	Total ASF					733.696.968

Bank Secara Individu (Lanjutan)

(dalam juta rupiah)

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		
15	Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR				16.326.695	
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	9.960.973	747.525	-	10.708.499	
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>) dan surat berharga	-	57.112.304	31.990.052	292.433.179	381.535.534
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	-	35.138	207.786	3.770.615	4.013.539
20	Kepada perusahaan non-keuangan, nasabah perorangan dan nasabah usaha mikro dan usaha kecil, Pemerintah Indonesia, pemerintah negara lain, Bank Indonesia, bank sentralnegara lain dan entitas sektor publik, yang diantaranya:		55.347.277	30.429.921	236.397.364	322.174.562
21	Memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit		55.347.277	30.429.921	236.397.364	322.174.562
22	Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan, yang diantaranya :		1.729.886	1.234.933	34.461.790	37.426.610
23	Memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit		1.729.886	1.234.933	34.461.790	37.426.610
24	Surat Berharga yang tidak sedang dijaminkan, tidak gagal bayar , dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa		2	117.411,73	17.803.409,56	17.920.824
25	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-
26	Aset lainnya :	26.172.355	21.643.675	633.970	45.075.028	93.525.029
27	Komoditas fisik yang diperdagangkan, termasuk emas	-	-	-	-	-
28	Kas, surat berharga dan aset lainnya yang dicatat sebagai <i>initial margin</i> untuk kontrak derivatif dan kas atau aset lain yang diserahkan sebagai <i>default fund</i> pada <i>central counterparty</i> (CCP)		-	-	-	-
29	NSFR aset derivatif		-	-	1.065	1.065
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan <i>variation margin</i>		-	-	-	-
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas**)	26.172.355	21.643.675	633.970	45.073.963	93.523.964
32	Rekening Administratif		1.769.917	385.537	613.594	2.769.049
33	Total RSF					504.864.806
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (<i>Net Stable Funding Ratio (%)</i>)					145,33%

Analisis Secara Individu

1. NSFR Individu posisi September 2023 sebesar 145,33% di atas ketentuan yang dipersyaratkan yaitu 100%.
2. NSFR Individu posisi September 2023 dibanding NSFR posisi Juni 2023 turun dari 155,06% menjadi 145,33%. Pada posisi September 2023, terdapat peningkatan dari sisi Total Pendanaan Stabil yang Diperlukan (RSF).
3. Dari sisi RSF, peningkatan Total Pendanaan Stabil yang Diperlukan didominasi karena meningkatnya Total Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (*performing*) dan surat berharga dengan persentase sebesar 18,79%.
4. Terdapat liabilities yang memiliki kebergantungan dengan aset tertentu sebesar Rp 6,26T dalam bentuk transaksi repo.

**LAPORAN PERHITUNGAN
KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO PENDANAAN STABIL BERSIH
(NET STABLE FUNDING RATIO)
PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk
Posisi: September 2023**

Secara Konsolidasi dengan Perusahaan Anak

(dalam juta rupiah)

Komponen ASF		Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				Total Nilai Tertimbang
		Tanpa Jangka Waktu	< 6 bulan	< 6 bulan - 1 tahun	³ 1 tahun	
		Nilai Tercatat	Nilai Tercatat	Nilai Tercatat	Nilai Tercatat	
1	Modal:	165.716.008	-	-	-	165.716.008
2	Modal sesuai POJK KPMM	165.705.987	-	-	-	165.705.987
3	Instrumen modal lainnya	10.021	-	-	-	10.021
4	Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil :	307.025.156	40.864.131	24.709.043	1.947.462	374.545.793
5	Simpanan stabil	215.522.478	509.551	41.701	44.488	216.118.219
6	Simpanan kurang stabil	91.502.678	40.354.580	24.667.342	1.902.974	158.427.574
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi :	122.078.896	28.955.794	7.054.211	23.345.334	181.434.234
8	Simpanan operasional	122.078.896	-	-	-	122.078.896
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	-	28.955.794	7.054.211	23.345.334	59.355.339
10	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-
11	Liabilitas lainnya :	355.620	-	357.895	24.732.745	25.446.260
12	NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-
13	Ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas	355.620	-	357.895	24.732.745	25.446.260
14	Total ASF	-	-	-	-	747.142.295

Secara Konsolidasi dengan Perusahaan Anak (Lanjutan)

(dalam juta rupiah)

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		
15	Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR	-	197.496	851.585	15.919.780	16.968.860
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	10.006.259	974.381	-	-	10.980.640
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>) dan surat berharga	-	58.147.660	32.585.556	295.034.600	385.767.815
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	-	35.151	208.034	3.786.836	4.030.021
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:	-	56.359.692	31.021.568	238.880.585	326.261.846
21	Memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	56.359.692	31.021.568	238.880.585	326.261.846
22	Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya :	-	1.752.814	1.238.542	34.497.954	37.489.310
23	Memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	1.752.814	1.238.542	34.497.954	37.489.310
24	Surat Berharga yang tidak sedang dijamin, tidak gagal bayar , dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa	-	2	117.411,73	17.869.224	17.986.638
25	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-
26	Aset lainnya :	26.505.430	21.647.028	664.293	45.157.632	93.974.383
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 <i>default fund</i> pada <i>central counterparty</i> (CCP)	-	-	-	-	-
29	NSFR aset derivatif	-	-	-	1.065	1.065
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan <i>variation margin</i>	-	-	-	-	-
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas**)	26.505.430	21.647.028	664.293	45.156.567	93.973.318
32	Rekening Administratif	-	1.785.598	390.518	626.046	2.802.162
33	Total RSF	-	-	-	-	510.493.860
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (<i>Net Stable Funding Ratio (%)</i>)	-	-	-	-	146,36%

Analisis Secara Konsolidasi

1. NSFR Konsolidasi posisi September 2023 sebesar 146,36% di atas ketentuan yang dipersyaratkan yaitu 100%.
2. NSFR Konsolidasi posisi September 2023 dibanding NSFR posisi Juni 2023 turun dari 156,20% menjadi 146,36%. Pada posisi September 2023, terdapat peningkatan dari sisi Total Pendanaan Stabil yang Diperlukan (RSF).
3. Dari sisi RSF, peningkatan Total Pendanaan Stabil yang Diperlukan didominasi karena meningkatnya Total Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (*performing*) dan surat berharga dengan persentase sebesar 18,87%.
4. Terdapat liabilitas yang memiliki kebergantungan dengan aset tertentu sebesar Rp 6,26T dalam bentuk transaksi repo.